股票代碼：5830
查詢網址：www.cotabank.com.tw
申報網址：mops.twse.com.tw

# 一〇六年度年報

## ANNUAL REPORT 2017

三信商業銀行
COTA Commercial Bank

刊印日期：中華民國一〇七年三月

## 本行發言人

姓名：鄭環謀
職稱：副總經理
電話：04-22245171 分機 124
電郵信箱：007940@cotabank.com.tw

## 本行代理發言人

姓名：林維彬
職稱：業務部協理
電話：04-22252589 分機 800
電郵信箱：garylin@cotabank.com.tw

## 總行及國內外分支機構之地址及電話

詳見第 268 頁總行及營業單位地址電話

## 本行股務代理機構

名稱：凱基證券股份有限公司
地址：臺北市重慶南路一段 2 號 5 樓
電話：02-23892999
網址：www.kgieworld.com.tw

## 信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：臺北市信義路五段 7 號 49 樓（台北 101 大樓）
電話：02-87225800
網址：www.taiwanratings.com

## 財務報表簽證會計師

簽證會計師：郭士華、梅元貞
名稱：安侯建業聯合會計師事務所
地址：臺北市信義路五段 7 號 68 樓（台北 101 大樓）
電話：04-24159168 （台中分公司）
網址：www.kpmg.com.tw

## 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

## 銀行網址：www.cotabank.com.tw

三信商業銀行
COTA Commercial Bank

# ANNUAL REPORT 2017

董事長 Chairman

廖松岳

總經理 President

邱榮賢

# Contents 目錄


壹 › 致股東報告書 1

貳 › 銀行簡介 7

參 › 公司治理報告 9

一、組織系統 10

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 12

三、公司治理運作情形 24

四、會計師相關資訊 43

五、股權移轉及質押變動情形 44

肆 › 募資情形 49

一、資本及股份 50

二、金融債券發行情形 55

三、特別股發行情形 56

四、海外存託憑證發行情形 56

五、員工認股權憑證辦理情形 56

六、限制員工權利新股辦理情形 56

七、併購或受讓其他金融機構 56

八、資金運用計畫執行情形 56

伍 › 營運概況 57

一、業務內容 58

二、從業員工 69

三、企業責任及道德行為 70

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 70

五、資訊設備 71

六、勞資關係 72

七、重要契約 73

八、最近年度申請核准辦理之證券化商品資訊 74

陸 › 財務概況 75

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表 76

二、最近五年度財務分析 81

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告 87

四、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報告 88

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告 163

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，其對本行財務狀況之影響 246

柒 › 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 247

一、財務狀況 248

二、財務績效 248

三、現金流量 248

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 249

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 249

六、風險管理 250

七、危機處理應變機制 262

八、其他重要事項 262

捌 › 特別記載事項 263

一、關係企業相關資料 264

二、私募有價證券及金融債券辦理情形 265

三、子公司持有或處分本行股票情形 265

四、其他必要補充說明 265

五、前一年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第 36 條第 3 項第 2 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 265

＊本行重要紀事 266

＊總行及營業單位地址電話 268

誠信·創新·親切·服務

# 壹 › 致股東報告書

# 一、106 年度營業報告

## (一) 國內外金融環境

根據國際貨幣基金 (IMF) 資料，全球經濟活動的回升力度持續增強。105 年全球經濟成長率為 3.2%，為全球金融危機以來的最低水平；而 106 年全球經濟成長率上升至 3.6%，到 107 年預計將上升至 3.7%。

全球總體經濟近年來穩定復甦，臺灣亦蒙其利，各項經濟數據均有不錯之表現，但因臺灣為出口導向國家，深受全球經濟所左右，全球景氣雖預期會穩健成長，但仍有一些隱憂存在，尤其是美國聯準會 (FED) 即將啟動縮減資產負債表規模計畫，將先前為了救經濟而執行的量化寬鬆 (QE) 所導致資產快速膨脹的資金慢慢收回，此舉影響層面極大，將對全球經濟產生影響；此外，英國脫歐談判難達共識、貿易保護主義升溫以及地緣政治衝突高漲，均為全球經濟面臨之潛在風險，亦係臺灣須謹慎以對之風險。

在國內金融市場方面，儘管央行決議維持利率政策不變，然受到國際資金大舉匯出，令市場資金偏緊，依據行政院主計總處公布 106 年經濟成長率為 2.58%。展望未來，金融業的經營環境充滿不確定性，本行將採取機動之經營策略，並嚴格落實法令遵循與風險管控，在具有利基的業務上持續擴充。

## (二) 公司組織變化情形

成立保險代理人部，持續提供客戶完善的保險保障、理財服務與售後服務。

## (三) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 本行 106 年主要經營成效
   (1) 豐原分行新樓正式啟用。
   (2) 保險代理人部成立。
   (3) 晶片金融卡跨國提款、跨國消費扣款功能上線。
   (4) 為厚植經營實力，現金增資新臺幣十億元，強化資本結構。
   (5) 新版行動網銀「三信行動 Plus」上線。
   (6) 開辦企業網路銀行業務。
   (7) 建置姓名檢核之「反洗錢 / 資恐黑名單資料庫 Compliance Link 系統」。

2. 預算執行情形
   截至 106 年 12 月 31 日止，本行存款餘額為新臺幣 1,443 億元（不含同業存款），較前一年底成長 46 億元；放款餘額為新臺幣 1,167 億元，較前一年底成長 28 億元。未來將致力於提供多樣性商品以滿足客戶需求、強化數位化金融服務、擴增電子金融服務功能、開拓新種業務，為提昇存、放款結構之質量與多元化收益而努力。

本行 106 年度的主要業務項目營運量預算執行結果如下：

(1) 存款平均餘額決算數為 1,409 億元，達成預算目標額 1,400 億元之 100.64%。

(2) 放款平均餘額決算數為 1,163 億元，達成預算目標額 1,140 億元之 101.99%。

(3) 信託資產餘額決算數為 46.3 億元，達成預算目標額 47.5 億元之 97.5%。

3. 財務結構及獲利能力

106 年個體財報稅前純益決算數 1,062,681 千元，稅前每股盈餘為 1.54 元，合併財報稅前純益決算數 1,063,836 千元，稅前每股盈餘為 1.54 元，稅後純益決算數 917,282 千元，稅後每股盈餘為 1.33 元。資本適足率 (BIS) 為 12.07%，每股淨值為 13.5 元，另備抵呆帳覆蓋率為 663.58%，逾放比率為 0.24%，未來本行仍將持續進行業務效率之提昇及風險控管之加強，以強化經營體質，提昇本行競爭優勢。

4. 研究發展狀況

為因應國內外經濟金融情勢瞬息萬變與銀行業務發展需要，本行不定期研究編撰相關經濟金融情勢分析研究報告，並將報告內容透過電子公文系統傳遞予全體同仁參考運用，俾利本行業務之推展。

## 二、107 年度營業計畫概要

本行秉持「誠信、創新、親切、服務」的精神，將法令遵循積極落實於業務管理，更致力深植於企業文化中，並以客戶需求為導向，厚植經營實力，107 年度營業計畫概要說明如下：

### (一) 重要營業政策

1. 將法令遵循積極落實於業務管理，更要深植於企業文化中，成為持續營運的重要基石，並強化資本結構，厚植經營實力，健全資產品質，落實風險管理及公司治理，提昇中長期風險因應能力。
2. 持續優化行動網路銀行功能，以貼近客戶隨身金融需求為目標，提高客戶使用意願及滲透率。

3. 配合主管機關推動金融科技發展及法規修訂，擴大各項業務交易功能之數位化，持續開發並精進電子通路服務系統，提供更便捷及多元化的金融服務。
4. 加強風險控管，落實合理訂價及秉持授信 5P 原則，維持良好的授信資產品質，並增加資本運用效率。
5. 持續規劃業務行動化、電子化及無紙化，導入虛實整合服務模式，提昇服務效率。
6. 配合數位銀行 Bank 3.0 發展，利用 e 化開發潛在網路銀行客層，篩選優良的目標客戶群，提供專屬優惠及服務。
7. 隨時檢討改善業務規章，在簡化作業與內部控制兼顧下，進行優化作業之調整，提昇服務品質與工作效能。
8. 加強員工訓練及教育，提昇行員專業職能，以因應金融科技之發展。

## (二) 預期營業目標

1. 主要業務營運量

單位：新臺幣千元；%

| 主要業務項目 | 107 年預算數 | 106 年決算數 | 增　加　量 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 金　額 | % |
| 存款平均餘額 | 145,000,000 | 140,893,427 | 4,106,573 | 2.91 |
| 放款平均餘額 | 118,000,000 | 116,265,661 | 1,734,339 | 1.49 |
| 理　財　業　務 | 4,673,020 | 4,632,514 | 40,506 | 0.87 |

2. 預期達成目標
   (1) 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。
   (2) 持續掌握新金融商品之發展及追蹤同業開辦狀況及後續客戶維護關係，並依客戶需求適時提供研擬開辦新金融商品之可行性及風險性，期以增加業務廣度及獲利深度。
   (3) 持續加強與財務穩健及品牌知名度高的基金公司協同合作，提供適合客戶進行資產選擇及配置的標的，提昇客戶對本行之信賴度。
   (4) 降低資金成本，提昇活期性存款比重，驅動獲利動能。
   (5) 繼續推動中小企業授信，貼近客戶需求，擴大客戶基礎與經濟規模，提昇本行法人授信之市佔率。
   (6) 因應外部競爭及法規環境變化，開創最適的經營模式提昇整體競爭力，並為本行創造最佳獲利。
   (7) 研擬建立資料庫分析客戶往來情形，依據客戶交易習性提供更符合客戶需求的新金融商品。

## 三、未來發展策略

(一) 將法令遵循積極落實於業務管理，更要深植於企業文化中，成為持續營運重要基石。

(二) 強化資本結構，厚植經營實力，健全資產品質，落實風險管理及公司治理，提昇中長期風險因應能力。

(三) 為提供客戶更便捷之服務，持續優化行動網路銀行功能，以貼近客戶隨身金融需求為目標，提高客戶使用意願及滲透率。

(四) 強化全產品之事前風控能力以提昇資產品質，並落實事後管理，定期檢視消費金融授信業務之營運狀況及資產品質，隨時調整產品之定價及授信政策，並建全產品線之管理架構以確實反應產品績效。

(五) 持續加強行員教育訓練，培養電子金融業務種子人員熟稔系統操作，強化分行行銷數位金融服務之能力。

(六) 持續維持全行資金調度業務之順暢及穩定，除維持現有同業關係外，持續增加各金融商品交易對手，擴增資金調度來源及降低資金成本。

(七) 因應金融環境變化，加強辦理各項營運力測試作業，適時檢討及補正改善，並針對各項法規或經營環境變動，即時擬定因應措施及修正內部規章或作業程序，同時依市場和經濟狀況調整經營策略，以強化本行競爭力。

(八) 在安全、穩健及流動性無虞原則下，積極尋覓餘裕資金的出路，以最佳的資金配置，創造資金運用收益極優化。

(九) 隨時檢討改善業務規章，在簡化作業與內部控制兼顧下，進行優化作業之調整，提昇服務品質與工作效能。

(十) 加強員工訓練及教育，提昇行員專業職能，以因應金融科技之發展。

(十一) 考量區域發展前景，適時調整營運據點佈局，深化及增廣通路效能。

(十二) 持續投入公益活動，落實企業社會責任。

## 四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

在數位環境下，傳統金融機構業務不再為銀行所壟斷，新型態的金融業務包括群眾募資、網路借貸平台、第三方支付等，已成為傳統銀行的競爭對手。目前國內銀行業者已從組織、通路、支付、業務及產品創新、數位人才與科技金融等領域進行數位轉型，但現階段仍面臨技術變革大、投入成本高、異業及金融科技競合挑戰、金融法規部分限制以及數位人才

供不應求等問題。具備跨領域、跨專業、具有數位思維的數位金融人才已成為各金融機構網羅之對象，但受限於目前教育體系內，對數位人才之培育還在摸索及規劃階段，現有之金融人力，具備金融專業者，不一定具備社群經營或技術能力，因此數位人才落差大，如何招募及培養足夠的優質人才，成為金融機構數位金融的重要瓶頸及未來努力方向。因此，本行將強化並持續進行在職員工教育訓練，以提昇員工在金融科技方面之技能，使其成為銀行發展金融科技之助力。

綜觀近來之法規環境，對於本行影響較大的為「金融機構國內分支機構管理辦法」之修正，申請條件中之淨值報酬率由達全體三年平均值 1.5 倍降為 1 倍、申請家數不受每年 2 處之限制、放寬得於每年 5 月及 11 月提出申請，俾利申設之彈性，對於有意於偏鄉申設分支機構者，得隨時提出申請，不受申請時間限制，此將提高金融機構增設分支機構之彈性，推動金融服務之普及性。另外，臺灣將於 107 年第 4 季接受亞太防制洗錢組織 (APG) 之相互評鑑，金管會要求全體銀行須在 105 年 9 月底前，完成全行洗錢風險評估作業及全行洗錢及資恐防制計畫。本行已依規定要求應確認客戶身分及留存與客戶往來交易紀錄憑證等事宜，且須對帳戶及交易持續監控，以強化防制洗錢與打擊資助恐怖主義機制，並健全內部控制及稽核制度。

未來本行仍將秉持強本穩盈的經營策略，並配合金融政策及資訊發展之開放，發展創新金融服務，開發多元化金融商品，有效地提昇銀行獲利，擴大本行營運規模。

## 五、信用評等結果及其評等日期

| 評等類別 | 評等機構 | 信用評等等級 | | 展望 | 評等發佈日期 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 長期 | 短期 | | |
| 國內評等 | 中華信評 | twBBB+ | twA-2 | 穩定 | 106.12.26 |

迎接充滿希望與挑戰的 107 年，本行將繼續深耕及拓展各項業務領域，並積極研發新金融商品及強化通路價值，滿足客戶多樣化的金融需求，全體同仁也將秉持「誠信、創新、親切、服務」的精神，壯大經營規模與獲利能力，為全體股東創造最大的利益。最後，在此向各位股東、董事及各界碩彥謹致謝意，尚祈各位先進一本愛護初衷，繼續惠予支持與指導。

董事長：廖松岳

# 貳 › 銀行簡介

## 一、銀行簡介

名稱：三信商業銀行股份有限公司

董事長：廖松岳

總經理：邱榮賢

設立日期：中華民國八十八年一月一日

開業日期：中華民國八十八年一月一日

總公司地址：台中市公園路 32-1 號

員工人數：1,141 人。

資本額：7,625,523,040 元。

股份：已發行股份普通股 762,552,304 股

## 二、本行沿革

本行前身為『台中市第三信用合作社』，自民國四年創社至今，始終秉持「誠信．創新．親切．服務」的經營理念，以因應競爭日趨激烈之金融市場。期間為因應金融自由化，於民國八十四年十二月配合「信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法」之頒布，立即成立改制小組，研議改制商業銀行等相關事宜，於民國八十八年一月一日正式變更組織為『三信商業銀行』。

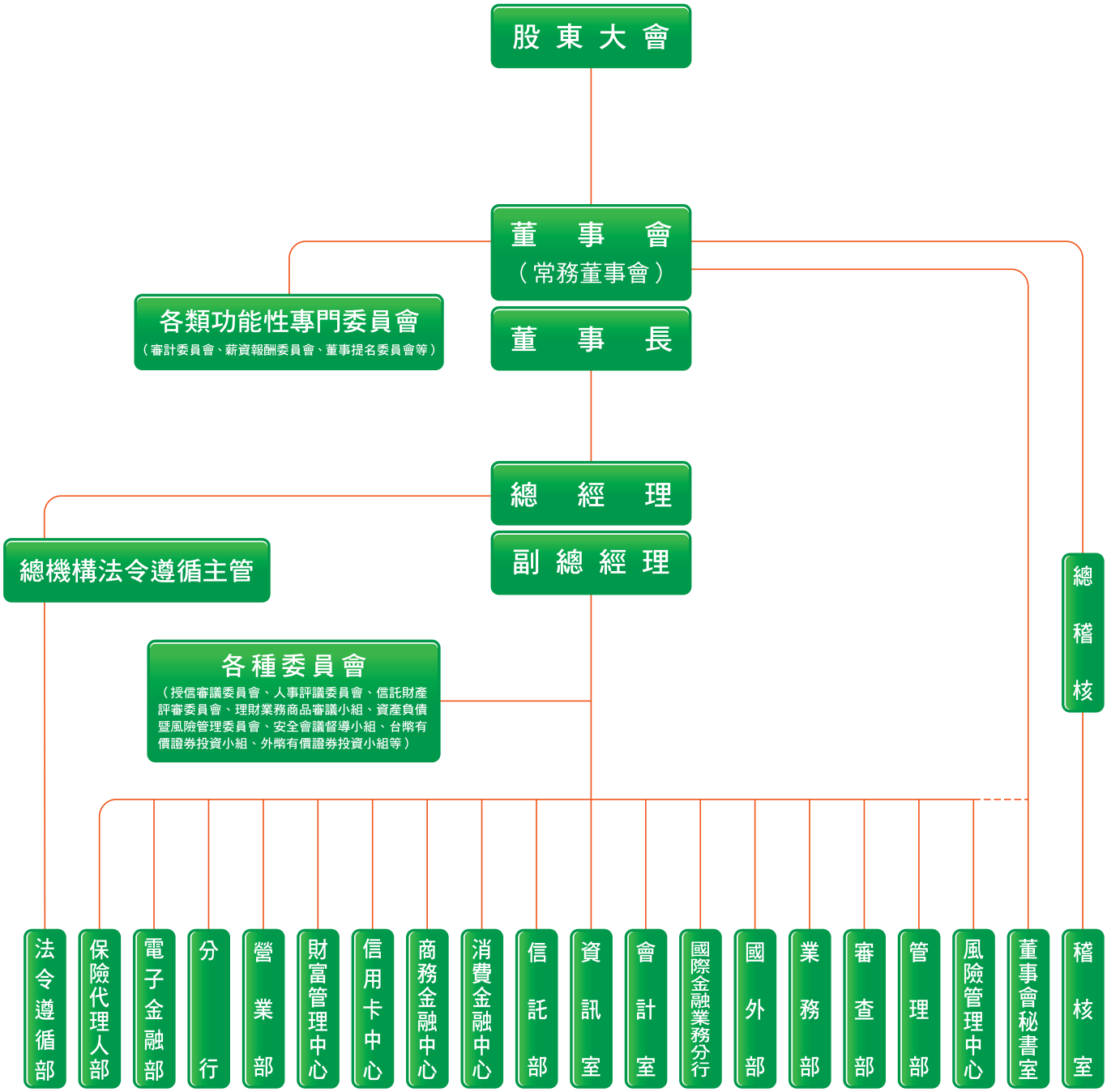
其後，本行與豐原信用合作社雙方為促進金融合理經營並擴大業務經營範圍、提昇競爭力，經雙方誠信協商及充分考量後，決定由本行概括承受豐原信用合作社全部營業等事宜。業於民國九十四年九月十七日經本行股東臨時會及豐原信用合作社社員代表大會決議通過，並於民國九十五年一月一日概括承受豐原信用合作社。

展望未來，本行希望在金融情勢快速變遷的環境下，能成為多元化、全方位的商業銀行，並在全體股東、董事之支持及全體員工之努力下，持續各項業務積極成長，同時擴大營運規模，開發多元化業務，並強化行員專業訓練。另外，面臨網路數位時代的快速成長，將加強線上實質金融交易的研發，並配合主管機關推動建置數位化金融環境，以提供客戶全方位的金融服務。

# 參 › 公司治理報告

# 一、組織系統

## (一)組織系統圖




註記：總行各管理單位，得設北部、南部區域中心聯合辦公。

## (二) 主要部門執掌業務

一、董事會秘書室：掌理董事會機要及印信保管、行政庶務、公司治理、股東會及董事會相關會議之召集、董事選舉等事項。

二、管理部：掌理印信、文書、營繕、採購、財產管理、公共關係、庶務、股務、人事、組織管理及不屬其他部室掌理等事項。

三、審查部：掌理全行授信業務之規劃、徵信調查、審查、覆審、管理及法人金融業務之推展與管理等事項。

四、業務部：掌理全行存款、匯兌、出納、倉庫、保管、代理、投資及安全維護等事項。

五、國外部：掌理全行外幣資金調度及外匯業務之作業、企劃、管理、推展及營運等事項。

六、國際金融業務分行：掌理全行國際金融業務之作業、管理及投資等事項。

七、稽核室：掌理全行業務、帳務、財務、行務及各項庫存保管品之稽核事項。

八、會計室：掌理全行會計、統計、歲計與財務分析事項。

九、資訊室：掌理全行資訊及自動化作業之規劃、開發、操作及管理等事項。

十、營業部：辦理中央主管機關核准本銀行辦理之各種商業銀行業務，並兼營信託業務。

十一、信託部：掌理信託業務營業處理及規劃、推展與管理等事項。

十二、風險管理中心：掌理全行風險管理之政策研擬、修訂、制度設計、規章訂定、監控執行狀況；全行催收業務之規劃、管理及執行等事項。

十三、消費金融中心：掌理全行消費者及個人專案貸款業務之規劃、徵信調查、審查、催收及本行各項消費金融商品之行銷推展與管理等事項。

十四、商務金融中心：掌理全行專案中小企業貸款、中小企業主貸款及其他專案貸款業務之規劃、徵信調查、審查、行銷推展、催收與管理等事項。

十五、信用卡中心：掌理全行信用卡業務及其相關金融商品之行銷推展與管理等事項。

十六、財富管理中心：掌理財富管理業務及非財富管理部門客戶銷售金融商品業務之規劃、推展與教育訓練，及理財業務人員之管理等事項。

十七、法令遵循部：設法令遵循暨法務科及洗錢防制科。法令遵循暨法務科掌理法令遵循制度之規劃、管理、執行，以及法律事務等事項。

洗錢防制科專責辦理全行洗錢防制及打擊資恐等事項，不得兼辦其他業務。

十八、電子金融部：掌理全行電子金融通路規畫與行銷等事宜。

十九、保險代理人部：掌理全行人身及財產保險代理人業務之規劃、推展、教育訓練及保險業務員之管理等事宜。

前項部室，得視業務需要，提請董事會決議增減或裁併之。
總行各管理單位，得設北部、南部區域中心聯合辦公。

# 二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

## (一) 董事資料

106 年 12 月 31 日

| 職稱 | 國籍及註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 106.12.23改選 | | 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關係之其他主管、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 |
| 董事長 | 中華民國 | 廖松岳 | 男 | 107.1.12 (董事 106.12.23) | 三年 | 94.5.25 | 52,761,419 | 6.9191% | 52,761,419 | 6.9191% | 1,356,182 | 0.1778% | - | - | 日本法政大學應用經濟學科<br>全成製帽廠(股)公司董事長 | 全成製帽廠(股)公司董事<br>全崎國際(股)公司董事<br>明展科技(股)公司監察人<br>傑伯納興業(股)公司監察人<br>和益化學工業(股)公司獨立董事 | - | - | - |
| 常務獨立董事 | 中華民國 | 林坤賢 | 男 | 107.1.12 (董事 106.12.23) | 三年 | 103.12.29 | 3,201,584 | 0.4199% | 1,101,584 | 0.1445% | 0 | 0.0000% | - | - | 國立台灣大學法律系<br>逢甲大學財經法律研究所碩士<br>台中律師公會理事長<br>台灣律師懲戒委員會委員<br>台中市台大校友會理事長 | 坤合實業(股)公司董事<br>展新法律事務所經理人<br>財團法人犯罪被害人保護協會台灣台中分會主任委員<br>永信國際投資控股(股)公司獨立董事<br>永日化學工業(股)公司獨立董事<br>永信藥品工業(股)公司獨立董事(法人代表) | - | - | - |
| 常務董事 | 中華民國 | 張英哲 | 男 | 107.1.12 (董事 106.12.23) | 三年 | 91.01.01 | 2,659,060 | 0.3487% | 2,659,060 | 0.3487% | 33,630 | 0.0044% | - | - | 逢甲大學國貿系<br>三信商業銀行總經理<br>三信銀保險經紀人(股)公司董事長(法人代表) | 財團法人三信文教基金會董事 | - | - | - |
| 常務董事 | 中華民國 | 賴憲德 | 男 | 107.1.12 (董事 106.12.23) | 三年 | 94.5.25 | 3,688,102 | 0.4837% | 3,688,102 | 0.4837% | 135,015 | 0.0177% | - | - | 國立中興大學財稅系<br>東陽穀物(股)公司總經理 | 東陽穀物(股)公司董事長<br>東陽投資(股)公司董事長<br>源盛塑膠(股)公司董事<br>台灣區麵粉工業同業公會常務理事<br>財團法人修平科技大學董事 | - | - | - |
| 常務董事 | 中華民國 | 全成製帽廠(股)公司 | 男 | 107.1.12 (董事 106.12.23) | 三年 | 103.12.29 | 13,377,618 | 1.7543% | 13,377,618 | 1.7543% | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 全成製帽廠(股)公司指派行使職務人:林敏章 | | | | | 182,607 | 0.0239% | 182,607 | 0.0239% | 328,622 | 0.0431% | - | - | 新民商工綜商科<br>三信商業銀行經理人 | - | | | |
| 獨立董事 | 中華民國 | 紀博耀 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 97.6.20 | 2,719,908 | 0.3567% | 2,719,908 | 0.3567% | 579,234 | 0.0760% | - | - | 東吳大學會計系<br>正隆(股)公司台中廠廠長 | 民豐塑膠(股)公司董事<br>科隆工業(股)公司董事 | - | - | - |
| 獨立董事 | 中華民國 | 郭聰達 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 106.12.23 | 0 | 0.0000% | 0 | 0.0000% | 0 | 0.0000% | - | - | 逢甲大學會計及財稅研究所 | 謙耀會計師事務所所長<br>天揚精密科技(股)公司獨立董事 | - | - | - |

| 職稱 | 國籍及註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 106.12.23改選 | | 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關係之其他主管、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 |
| 董事 | 中華民國 | 王俊傑 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 103.12.29 | 10,741,068 | 1.4086% | 10,741,068 | 1.4086% | 0 | 0.0000% | - | - | 明道高級中學 | 財團法人臺中市私立明道高級中學董事長<br>財團法人弘道老人福利基金會董事 | - | - | - |
| 董事 | 中華民國 | 賴建中 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 106.12.23 | 3,400,459 | 0.4459% | 3,400,459 | 0.4459% | 2,664,064 | 0.3494% | - | - | 中國文化大學法文系<br>中華民國僑務委員會僑務委員<br>越南臺灣商會聯合總會總會長<br>亞洲臺灣商會聯合總會副總會長<br>僑商鞋業(股)公司總經理<br>履越實業(股)公司監察人 | 中華民國僑務委員會諮詢委員<br>世界臺灣商會聯合總會顧問<br>亞洲臺灣商會聯合總會諮詢委員<br>臺灣機械同業公會製鞋機械專門委員會顧問<br>財團法人海華文教基金會顧問<br>海外台商旅行社(股)公司董事 | - | - | - |
| 董事 | 中華民國 | 楊志鵬代表法人:嘉德開發投資(有)公司 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 103.12.29 | 13,612,658 | 1.7851% | 13,912,658 | 1.8245% | 102,472 | 0.0134% | - | - | 專科畢業<br>東海EMBA高階經營管理碩士在學生<br>立功投資(有)公司董事<br>鉅恆建設(股)公司監察人 | 三信商業銀行經理人<br>社團法人臺中市紫受慈善功德會理事長 | - | - | - |
| | | 嘉德開發投資(有)公司 | | | | | 985,426 | 0.1292% | 985,426 | 0.1292% | - | - | - | - | - | - | | | |
| 董事 | 中華民國 | 張綱維代表法人：今友華投資(股)公司 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 106.12.23 | 1,024,310 | 0.1343% | 1,024,310 | 0.1343% | 0 | 0.0000% | - | - | 清華大學化學工程學系研究所碩士 | 遠東航空(股)公司董事長(法人代表)<br>哥大設計(股)公司董事<br>樺貳投資(股)公司董事長<br>福參(股)公司董事長<br>樺壹租賃(股)公司董事長(法人代表)<br>樺富建設(股)公司董事(法人代表)<br>柏德開發(股)公司董事(法人代表)<br>鴻磐開發(股)公司董事(法人代表)<br>樺澎開發(股)公司董事長(法人代表)<br>樺福國際娛樂(股)公司董事<br>今有華投資(股)公司董事<br>鋼俊投資(股)公司董事長<br>漢洋建設(股)公司董事(法人代表)<br>樺福育樂事業(股)公司董事(法人代表)<br>名人旅行社(股)公司董事(法人代表)<br>銘漢建設開發(股)公司董事(法人代表)<br>樺璽(股)公司董事(法人代表)<br>樺福建設開發(股)公司董事(法人代表)<br>福六投資(股)公司董事長<br>樺九投資(股)公司董事長<br>樺參投資(股)公司董事長<br>樺澄開發(股)公司董事長(法人代表)<br>樺陸投資(股)公司董事<br>樺八投資(股)公司董事長<br>樺七投資(股)公司董事長<br>樺福停車場(股)公司董事 | - | - | - |

| 職稱 | 國籍及註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 106.12.23改選 | | 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關係之其他主管、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 |
| 董事 | 中華民國 | 曾金池代表法人：今友華投資(股)公司 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 106.12.23 | 915,806 | 0.1201% | 915,806 | 0.1201% | 0 | 0.0000% | - | - | 交通大學應用化學研究所碩士<br>遠東航空營運長<br>樂士(股)公司總經理 | 遠東航空(股)公司董事(法人代表)<br>遠行旅行社(股)公司董事長(法人代表)<br>展珩投資(股)公司董事長<br>曜傑投資(股)公司董事長<br>樺富建設(股)公司董事長(法人代表)<br>樂豐能源科技(股)公司董事長(法人代表)<br>樺澎開發(股)公司監察人(法人代表)<br>樺福國際娛樂(股)公司董事長<br>大甲永和機械工業(股)公司董事<br>漢洋建設(股)公司董事(法人代表)<br>樺福育樂事業(股)公司董事長(法人代表)<br>名人旅行社(股)公司董事長(法人代表)<br>銘漢建設開發(股)公司董事長(法人代表)<br>曄翔投資(股)公司董事長(法人代表)<br>樺璽(股)公司董事長(法人代表)<br>樺福建設開發(股)公司董事長(法人代表)<br>福六投資(股)公司監察人<br>樺九投資(股)公司監察人<br>遠向建設(股)公司董事長(法人代表)<br>樂祺投資(股)公司董事長(法人代表)<br>樺澄開發(股)公司監察人(法人代表)<br>樺宇創星國際娛樂(股)公司董事(法人代表)<br>樺八投資(股)公司監察人<br>樺七投資(股)公司監察人<br>樺福停車場(股)公司董事長 | - | - | - |
| 董事 | 中華民國 | 鄭晴文代表法人：今友華投資(股)公司 | 女 | 106.12.23 | 三年 | 106.12.23 | 1,297 | 0.0002% | 1,297 | 0.0002% | 0 | 0.0000% | - | - | 中國工商專科學校<br>遠東航空副董事長 | 遠東航空(股)公司董事(法人代表)<br>遠行旅行社(股)公司董事(法人代表)<br>樂豐能源科技(股)公司董事(法人代表)<br>樺澎開發(股)公司董事(法人代表)<br>今友華投資(股)公司董事<br>鋼俊投資(股)公司董事<br>樺璽(股)公司董事(法人代表)<br>樺福建設開發(股)公司董事(法人代表)<br>福六投資(股)公司董事<br>樺九投資(股)公司董事<br>遠向建設(股)公司董事(法人代表)<br>樺澄開發(股)公司董事(法人代表)<br>華馥國際企業(股)公司董事(法人代表)<br>樺八投資(股)公司董事<br>樺七投資(股)公司董事 | - | - | - |
| 董事 | 中華民國 | 張健君代表法人：今友華投資(股)公司 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 106.12.23 | 0 | 0.0000% | 0 | 0.0000% | 0 | 0.0000% | - | - | 國立台北商業技術學院應用商學系<br>台新銀行授管部授信組經理 | 禾群營造(股)公司董事 | - | - | - |

| 職稱 | 國籍及註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 106.12.23改選 | | 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關係之其他主管、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 |
| 董事 | 中華民國 | 今友華投資(股)公司 | - | 106.12.23 | 三年 | 106.12.23 | 919,421 | 0.1206% | 919,421 | 0.1206% | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 董事 | 中華民國 | 劉其昌代表法人: 樺參投資(股)公司 | 男 | 106.12.23 | 三年 | 106.12.23 | 0 | 0.0000% | 0 | 0.0000% | 0 | 0.0000% | - | - | 美國南加州大學經濟學碩士<br>金融監督管理委員會證券期貨局科長<br>台灣金融控股公司董事 | - | - | - | - |
| | | 樺參投資(股)公司 | | | | | 2,052,756 | 0.2692% | 2,052,756 | 0.2692% | - | - | - | - | - | - | | | |

## 法人股東之主要股東

106 年 12 月 31 日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|---|---|
| 全成製帽廠(股)公司 | 廖松岳（68.35%）、劉慶玲（12.36%）、廖博崎（9.83%）、廖博群（9.46%）。 |
| 嘉德開發投資有限公司 | HOARDER RICH LIMITED（100%）。 |
| 今友華投資股份有限公司 | 許慧娟（9.90%）、張綱維（90.10%）。 |
| 樺參投資股份有限公司 | 許慧娟（10.00%）、張綱維（90.00%）。 |

## 主要股東為法人者其主要股東

106 年 12 月 31 日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|---|---|
| HOARDER RICH LIMITED | LIU,CHEN-HAN（100%）。 |

| 條件<br>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） | | | | | | | | | | 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、法務、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 | |
| 廖松岳 | | | ✓ | ✓ | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1 |
| 林坤賢 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 2 |
| 張英哲 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 賴憲德 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 全成製帽廠(股)公司<br>指派行使職務人：林敏章 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 紀博耀 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 郭聰達 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1 |
| 賴建中 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 王俊傑 | | | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 楊志鵬<br>代表法人：嘉德開發投資(有)公司 | | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 張綱維<br>代表法人：今友華投資(股)公司 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 曾金池<br>代表法人：今友華投資(股)公司 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 鄭晴文<br>代表法人：今友華投資(股)公司 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 張健君<br>代表法人：今友華投資(股)公司 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 劉其昌<br>代表法人：樺參投資(股)公司 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |

註 1：欄位多寡實際數調整。

註 2：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

106 年 12 月 31 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 | 本國 | 邱榮賢 | 男 | 106.05.01 | 1,349,786 | 0.177% | - | - | - | - | 成功大學工管所碩士、本行副總經理 | - | - | - | - |
| 副總經理 | 本國 | 陳世榮 | 男 | 105.07.01 | 695,793 | 0.091% | - | - | - | - | 文化大學海洋系、本行副總經理 | - | - | - | - |
| 總稽核 | 本國 | 蕭志昇 | 男 | 103.01.01 | 1,065,118 | 0.140% | 318,160 | 0.042% | - | - | 逢甲大學財稅系、本行副總經理 | - | - | - | - |
| 副總經理兼經理 | 本國 | 王雲清 | 男 | 105.07.01 | 503,878 | 0.066% | 255,659 | 0.034% | - | - | 中興大學財務金融碩士、本行協理兼資訊室經理 | - | - | - | - |
| 副總經理 | 本國 | 鄭環謀 | 男 | 105.07.01 | 276,091 | 0.036% | 139,316 | 0.018% | - | - | 台中技術學院<空二技>應用商學系、本行協理兼台中分行經理 | - | - | - | - |
| 協理兼分行經理 | 本國 | 金石堅 | 男 | 106.09.04 | 808,473 | 0.106% | 199,444 | 0.026% | - | - | 北德州立大學應數系碩士、本行協理兼審查部經理 | - | - | - | - |
| 協理兼分行經理 | 本國 | 陳文龍 | 男 | 106.09.04 | 372,682 | 0.049% | 94,914 | 0.012% | - | - | 朝陽科技大學企管系、本行南門分行經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 黃光勳 | 男 | 95.03.03 | 384,625 | 0.050% | 346,602 | 0.045% | - | - | 逢甲大學經濟系、本行管理部副經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 林維彬 | 男 | 105.07.01 | 233,033 | 0.031% | - | - | - | - | 美國加州大學企研所碩士、本行國外部.國際金融業務分行經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 楊志鵬 | 男 | 106.09.04 | 13,912,658 | 1.824% | 102,472 | 0.013% | - | - | 台中技術學院<空專>企管科、本行台中分行經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 詹明衡 | 男 | 102.09.01 | 249,927 | 0.033% | 45,693 | 0.006% | - | - | 朝陽科技大學高階經營管理碩士、本行業務部副經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 楊全弘 | 男 | 104.02.07 | 166,702 | 0.022% | - | - | - | - | 朝陽科技大學財金系、本行風險管理中心副經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 江鴻蒼 | 男 | 102.10.15 | 286,844 | 0.038% | 151,708 | 0.020% | - | - | 空大附設專科行政管理、本行消費金融中心經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 林俊生 | 男 | 99.04.01 | 178,611 | 0.023% | 40,102 | 0.005% | - | - | 中原大學化工系、本行風險管理中心副經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 林丈傑 | 男 | 102.10.15 | 279,262 | 0.037% | - | - | - | - | 東海大學經濟系、本行業務部經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 黃之南 | 女 | 105.07.01 | 78,090 | 0.010% | - | - | - | - | 中興大學公共行政學系、本行國外部.國際金融業務分行副經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 蔡俊隆 | 男 | 105.07.01 | 178,656 | 0.023% | 236,081 | 0.031% | - | - | 中正大學企管碩士、本行業務部副經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 黃志煌 | 男 | 103.01.08 | 402,442 | 0.053% | 137,833 | 0.018% | - | - | 台中技術學院<空二技>應用商學系、本行進化分行經理 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 陳雍協 | 男 | 104.12.01 | 19,135 | 0.003% | - | - | - | - | 臺灣大學資訊工程碩士、華碩電腦(股)公司高級工程師 | - | - | - | - |
| 經理 | 本國 | 郭禎娟 | 女 | 106.05.01 | - | 0.000% | - | - | - | - | 逢甲大學保險學碩士、本行業務部副經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 丁玲珍 | 女 | 99.10.08 | 711,625 | 0.093% | - | - | - | - | 台中商專銀保科、本行信託部經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 廖瑞森 | 男 | 99.04.01 | 232,627 | 0.031% | 7,376 | 0.001% | - | - | 淡水工商專科學校財稅科、本行商務金融中心經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 謝政賢 | 男 | 103.08.01 | 464,591 | 0.061% | 117,156 | 0.015% | - | - | 空中大學商學系、本行大智分行經理 | - | - | - | - |

| 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 |
| 分行經理 | 本國 | 施美齡 | 女 | 105.07.01 | 307,752 | 0.040% | 25,437 | 0.003% | | | 空中商專國貿科、本行信託部經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 林敏章 | 男 | 103.08.01 | 182,607 | 0.024% | 328,622 | 0.043% | - | - | 新民商工綜商科、本行林森分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 黃卯生 | 男 | 103.08.01 | 289,552 | 0.038% | 65,483 | 0.009% | - | - | 中華大學財管系、本行新竹分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 黃奇伸 | 男 | 103.01.08 | 599,470 | 0.079% | 67,502 | 0.009% | - | - | 台中商專<夜>銀保科、本行板橋分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 張錫桐 | 男 | 105.01.09 | 785,269 | 0.103% | 3,952 | 0.001% | - | - | 光華高工電工科、本行彰化分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 許建成 | 男 | 104.04.08 | 743,213 | 0.097% | 120,964 | 0.016% | - | - | 東海大學企管系、本行董事會秘書室主任 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 童宏祺 | 男 | 101.01.01 | 427,236 | 0.056% | 303,131 | 0.040% | - | - | 台中科技大學<空二技>應用商學系、本行豐信分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 陳長城 | 男 | 105.01.09 | 227,636 | 0.030% | 864 | 0.000% | - | - | 台中商專附設高職商業科、本行豐信分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 柯嘉文 | 男 | 103.12.08 | 281,950 | 0.037% | - | - | - | - | 中華大學科管所碩士、本行審查部專員 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 梁子修 | 男 | 105.04.01 | 181,972 | 0.024% | 63,152 | 0.008% | - | - | 逢甲大學企管碩士、本行審查部專案經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 王希賢 | 男 | 105.01.09 | 228,646 | 0.030% | - | - | - | - | 東吳大學法律系、本行台北分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 吳政昊 | 男 | 103.01.08 | 132,393 | 0.017% | - | - | - | - | 輔仁大學企管系、本行板橋分行副經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 施淑真 | 女 | 105.01.09 | 492,326 | 0.065% | - | - | - | - | 空中大學社會科學系、本行豐東分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 劉世宗 | 男 | 102.06.24 | 372,493 | 0.049% | 328,454 | 0.043% | - | - | 空中大學商學系、本行豐樂分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 陳宏益 | 男 | 105.07.01 | 247,364 | 0.032% | 337,660 | 0.044% | - | - | 台中技術學院<空院>應用商學系、本行管理部副經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 吳國貿 | 男 | 106.01.01 | 18,578 | 0.002% | - | - | - | - | 大同商專國貿科、本行橋頭分行專案經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 李世昭 | 男 | 105.01.09 | 185,526 | 0.024% | 128,394 | 0.017% | - | - | 中原大學企管系、本行台中分行副經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 余明勇 | 男 | 103.08.01 | 215,017 | 0.028% | 26,730 | 0.004% | - | - | 台中商專夜二專企管科、本行審查部專案經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 莊秉宏 | 男 | 101.10.01 | 99,319 | 0.013% | - | - | - | - | 高雄第一科技大學企研所碩士、日盛銀行資深經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 江憲勛 | 男 | 102.06.24 | 290,758 | 0.038% | 19,152 | 0.003% | - | - | 淡江大學合經系、本行中山分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 吳明峯 | 男 | 103.10.01 | 41,661 | 0.005% | - | 0.000% | - | - | 東吳大學企管系、陽信銀行小港分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 楊典龍 | 男 | 103.07.01 | 205,212 | 0.027% | 44,959 | 0.006% | - | - | 朝陽科技大學財金系、本行台中分行副經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 張博勛 | 男 | 104.10.01 | 45,400 | 0.006% | - | - | - | - | 朝陽科技大學財金碩士、本行中山分行專案經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 許忠義 | 男 | 105.01.09 | 298,562 | 0.039% | 110,878 | 0.015% | - | - | 台中技術學院<空二技>應用商學系、本行桃園分行經理 | - | - | - | - |
| 分行經理 | 本國 | 曹永宏 | 男 | 104.03.01 | 114,461 | 0.015% | - | - | - | - | 逢甲大學金融碩士、本行南屯分行專案經理 | - | - | - | - |

## (三) 最近年度支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

### 1. 董事（含獨立董事）之酬金

106 年 12 月 31 日；單位：新臺幣千元

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 | | 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 | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 報酬 (A) | | 退職退休金 (B) | | 酬勞 (C) | | 業務執行費用 (D) | | | | 薪資、獎金及特支費等 (E) | | 退職退休金 (F) | | 員工酬勞 (G) | | | | | | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | | 財務報告內所有公司 | | 本行 | 財務報告內所有公司 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 董事長 | 廖松岳 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 蕭國肇 (106.7.8 卸任) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務獨立董事 | 林坤賢 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 張英哲 代表法人：登亨企業(股)公司 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 全成製帽廠(股)公司 代表人：賴建中 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 紀博耀 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 黃宋丞 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 和築投資(有)公司 代表人：鄭斯聰 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 謝碧榮 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 賴憲德 | 14,000 | 14,000 | - | - | 23,102 | 23,102 | 1,278 | 1,388 | 4.18% | 4.20% | 5,144 | 5,144 | 11,511 | 11,511 | 259 | - | 259 | - | 6.03% | 6.04% | 無 |
| 董事 | 楊志鵬 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 王俊傑 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 嘉德開發投資(有)公司 代表人：陳泰安 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 鄭杏泰生物科技(股)公司 代表人：黃鼎烈 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 張金庭 代表法人：坤元投資(有)公司 (106.5.31 卸任) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 李惠文 代表法人：坤元投資(有)公司 (106.6.1 接任、106.8.24 卸任) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 王瑗憶 代表法人：坤元投資(有)公司 (106.8.25 接任) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

其他說明：1. 稅後純益總額為 917,282 千元。
2. 楊志鵬董事兼任本行審查部經理；張金庭董事（代表法人：坤元投資（有）公司）兼任本行總經理。

## 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 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| 低於2,000,000元 | 蕭國肇、張英哲、賴建中、鄭斯聰、陳泰安、黃鼎烈、張金庭、李惠文、王瑗憶 | 蕭國肇、張英哲、賴建中、鄭斯聰、陳泰安、黃鼎烈、張金庭、李惠文、王瑗憶 | 蕭國肇、張英哲、賴建中、鄭斯聰、陳泰安、黃鼎烈、李惠文、王瑗憶 | 蕭國肇、張英哲、賴建中、鄭斯聰、陳泰安、黃鼎烈、李惠文、王瑗憶 |
| 2,000,000元(含)～5,000,000元 | 廖松岳、林坤賢、紀博耀、黃宋丞、謝碧榮、賴憲德、楊志鵬、王俊傑、登亨企業(股)公司、全成製帽廠(股)公司、和築投資(有)公司、嘉德開發投資(有)公司、鄭杏泰生物科技(股)公司、坤元投資(有)公司 | 廖松岳、林坤賢、紀博耀、黃宋丞、謝碧榮、賴憲德、楊志鵬、王俊傑、登亨企業(股)公司、全成製帽廠(股)公司、和築投資(有)公司、嘉德開發投資(有)公司、鄭杏泰生物科技(股)公司、坤元投資(有)公司 | 廖松岳、林坤賢、紀博耀、黃宋丞、謝碧榮、賴憲德、楊志鵬、王俊傑、登亨企業(股)公司、全成製帽廠(股)公司、和築投資(有)公司、嘉德開發投資(有)公司、鄭杏泰生物科技(股)公司、坤元投資(有)公司 | 廖松岳、林坤賢、紀博耀、黃宋丞、謝碧榮、賴憲德、楊志鵬、王俊傑、登亨企業(股)公司、全成製帽廠(股)公司、和築投資(有)公司、嘉德開發投資(有)公司、鄭杏泰生物科技(股)公司、坤元投資(有)公司 |
| 5,000,000元(含)～10,000,000元 | | | | |
| 10,000,000元(含)～15,000,000元 | | | 張金庭 | 張金庭 |
| 15,000,000元(含)～30,000,000元 | | | | |
| 30,000,000元(含)～50,000,000元 | | | | |
| 50,000,000元(含)～100,000,000元 | | | | |
| 100,000,000元以上 | | | | |
| 總計 | 23 | 23 | 23 | 23 |

## 2. 總經理及副總經理之酬金

106 年 12 月 31 日；單位：新臺幣千元

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A)（註2） | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等等(C)（註3） | | 員工酬勞金額(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） | 本公司 | | 財務報告內所有公司（註5） | | 本行 | 財務報告內所有公司（註5） | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 總 經 理 (106.5.1~106.12.31) | 邱榮賢 | 7,778 | 7,778 | 11,511 | 11,511 | 8,288 | 8,288 | 1,008 | 0 | 1,008 | 0 | 3.1163% | 3.1163% | 無 |
| 總 經 理 (106.1.1~106.4.30) | 張金庭 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳世榮 | | | | | | | | | | | | | |
| 總 稽 核 | 蕭志昇 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 王雲清 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 鄭環謀 | | | | | | | | | | | | | |

註：本行係屬未上市．上櫃之公開發行公司，故無市價之資料。

## 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6） | 財務報告內所有公司（註7） |
| 低於2,000,000元 | | |
| 2,000,000元（含）～5,000,000元（不含） | 邱榮賢、陳世榮、蕭志昇、王雲清、鄭環謀 | 邱榮賢、陳世榮、蕭志昇、王雲清、鄭環謀 |
| 5,000,000元（含）～10,000,000元（不含） | | |
| 10,000,000元（含）～15,000,000元（不含） | 張金庭 | 張金庭 |
| 15,000,000元（含）～30,000,000元（不含） | - | - |
| 30,000,000元（含）～50,000,000元（不含） | - | - |
| 50,000,000元（含）～100,000,000元（不含） | - | - |
| 100,000,000元以上 | - | - |
| 總計 | 6人 | 6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 IFRS 2「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。

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。

＊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。

### 3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

106 年 12 月 31 日

| | 職　稱 | 姓　名 | 股票金額 | 現金金額 | 總　計 | 總額占稅後純益之比例（%） |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 經理人 | 總經理<br>(106.5.1~106.12.31) | 邱榮賢 | | 7,012<br>(千元) | 7,012<br>(千元) | 0.76% |
| | 總經理<br>(106.1.1~106.4.30) | 張金庭 | | | | |
| | 副總經理 | 陳世榮 | | | | |
| | 總稽核 | 蕭志昇 | | | | |
| | 副總經理兼經理 | 王雲清 | | | | |
| | 副總經理 | 鄭環謀 | | | | |
| | 協理兼分行經理 | 金石堅 | | | | |
| | 協理兼分行經理 | 陳文龍 | | | | |
| | 經理 | 黃光勳 | | | | |
| | 經理 | 林維彬 | | | | |
| | 經理 | 楊志鵬 | | | | |
| | 經理 | 詹明衡 | | | | |
| | 經理 | 楊全弘 | | | | |
| | 經理 | 江鴻蒼 | | | | |
| | 經理 | 林俊生 | | | | |
| | 經理 | 林丈傑 | | | | |
| | 經理 | 黃之南 | | | | |
| | 經理 | 蔡俊隆 | | | | |
| | 經理 | 黃志煌 | | | | |
| | 經理 | 陳雍協 | | | | |
| | 經理 | 郭禎娟 | | | | |
| | 分行經理 | 丁玲珍 | | | | |
| | 分行經理 | 廖瑞森 | | | | |
| | 分行經理 | 謝政賢 | | | | |
| | 分行經理 | 施美齡 | | | | |
| | 分行經理 | 林敏章 | | | | |
| | 分行經理 | 黃卯生 | | | | |
| | 分行經理 | 黃奇伸 | | | | |
| | 分行經理 | 張錫桐 | | | | |
| | 分行經理 | 許建成 | | | | |
| | 分行經理 | 童宏祺 | | | | |
| | 分行經理 | 陳長城 | | | | |
| | 分行經理 | 柯嘉文 | | | | |
| | 分行經理 | 梁子修 | | | | |
| | 分行經理 | 王希賢 | | | | |
| | 分行經理 | 吳政昊 | | | | |
| | 分行經理 | 施淑真 | | | | |
| | 分行經理 | 劉世宗 | | | | |
| | 分行經理 | 陳宏益 | | | | |
| | 分行經理 | 吳國貿 | | | | |
| | 分行經理 | 李世昭 | | | | |
| | 分行經理 | 余明勇 | | | | |
| | 分行經理 | 莊秉宏 | | | | |
| | 分行經理 | 江憲勛 | | | | |
| | 分行經理 | 吳明峯 | | | | |
| | 分行經理 | 楊典龍 | | | | |
| | 分行經理 | 張博勛 | | | | |
| | 分行經理 | 許忠義 | | | | |
| | 分行經理 | 曹永宏 | | | | |

* 本行係屬未上市上櫃之公開發行公司，故無市價之資料。

## (四) 本行及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本行董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例分析，並說明給付酬金之政策、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

| 項目 | 占稅後純益比例 | | |
|---|---|---|---|
| | 106 年度 | 105 年度 | 增減情形 |
| 董事<br>（含獨立董事） | 6.04% | 5.83% | +0.21% |

其他說明：
本行董事之酬金，係衡量本行經營績效及年度預算書調整後經常性毛利數額，並依循本行章程規定程序支給。

| 項 目 | 占稅後純益比例 | | |
|---|---|---|---|
| | 106 年度 | 105 年度 | 增減情形 |
| 總經理及副總經理 | 3.1163% | 3.9042% | -0.7879% |

其他說明：
1. 本行總經理及副總經理之酬金係依董事會核定之員工薪資支給標準給付。
2. 員工薪資之支給依其各職級本薪、職等津貼及職務加給（專員加給加管理加給）核算。
3. 員工紅利係經股東常會決議通過並依本行員工紅利分配要點分配之。
4. 考績績效獎金依本行業務單位團體考績評分要點視全行年度財務狀況給付之。

# 三、公司治理運作情形

## (一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會 5 次，董事出列席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 董事長 | 廖松岳 | 5 | 0 | 100 | 106.12.22改選連任(107.1.12改選董事長續任) |
| 常務董事 | 蕭國肇 | 1 | 0 | 20 | 106.07.08辭世 |
| 常務(獨立)董事 | 林坤賢 | 5 | 0 | 100 | 連任 106.12.22改選 |
| 常務董事 | 張英哲<br>代表法人：登亨企業(股)公司 | 5 | 0 | 100 | 舊任 106.12.22改選 (代表人以自然人當選) |
| 常務董事 | 全成製帽廠(股)公司<br>代表人：賴建中 | 5 | 0 | 100 | 連任 106.12.22改選 (代表人改派：林敏章) |
| 獨立董事 | 紀博耀 | 5 | 0 | 100 | 連任 106.12.22改選 |
| 獨立董事 | 黃宋丞 | 5 | 0 | 100 | 舊任 106.12.22改選 |
| 董　事 | 賴憲德 | 5 | 0 | 100 | 連任 106.12.22改選 (107.1.12董事會選任為常務董事) |
| 董　事 | 謝碧榮 | 5 | 0 | 100 | 舊任 106.12.22改選 |
| 董　事 | 王俊傑 | 4 | 1 | 80 | 連任 106.12.22改選 |
| 董　事 | 楊志鵬 | 5 | 0 | 100 | 舊任 106.12.22改選 |
| 董　事 | 和築投資有限公司<br>代表人：鄭斯聰 | 5 | 0 | 100 | 舊任 106.12.22改選 |
| 董　事 | 嘉德開發投資(有)公司<br>代表人：陳泰安 | 5 | 0 | 100 | 106.12.22改選 推代表人黃彰時選任 (106.12.23代表人改派為-楊志鵬) |
| 董　事 | 鄭杏泰生物科技(股)公司<br>代表人：黃鼎烈 | 5 | 0 | 100 | 舊任 106.12.22改選 |
| 董　事 | 張金庭(106.5.31卸任)<br>李惠文(106.6.1接任、106.8.24卸任)<br>王瑗億(106.8.25接任)<br>代表法人：坤元投資(有)公司 | 4 | 0 | 80 | 舊任 106.12.22改選 |

| 職稱 | 姓名 | 實際出(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 常務董事 | 張英哲 | - | - | - | 新任<br>106.12.22改選<br>(原為法人董事代表人) |
| 董　事 | 賴建中 | - | - | - | 新任<br>106.12.22改選<br>(原為法人董事代表人) |
| 獨立董事 | 郭聰達 | - | - | - | 新任<br>106.12.22改選 |
| 董　事 | 張綱維<br>代表法人：今友華投資(股)公司 | - | - | - | 新任<br>106.12.22改選 |
| 董　事 | 曾金池<br>代表法人：今友華投資(股)公司 | - | - | - | 新任<br>106.12.22改選 |
| 董　事 | 鄭晴文<br>代表法人：今友華投資(股)公司 | - | - | - | 新任<br>106.12.22改選 |
| 董　事 | 張健君<br>代表法人：今友華投資(股)公司 | - | - | - | 新任<br>106.12.22改選 |
| 董　事 | 劉其昌<br>代表法人：樺參投資(股)公司 | - | - | - | 新任<br>106.12.22改選 |

**其他應記載事項：**

**一、董事會之運作如有下列情形之一者，請敘明董事會日期、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：**

(一) 證交法第 14 條之 3 所列事項：

| 董事會日期/期別 | 議案內容 | 獨立董事意見及公司處理情形 |
|---|---|---|
| 106.3.24 第七屆第 9 次董事會 | 簽證會計師之委任報酬案。 | 無 |
| 106.3.24 第七屆第 9 次董事會<br>106.8.23 第七屆第 11 次董事會 | 年度財務報告及半年度財務報告。 | 無 |
| 106.3.24 第七屆第 9 次董事會 | 辦理現金增資發行新股，提出以甲案 8 億及乙案 10 億元等二案。 | 獨立董事黃宋丞贊成甲案 8 億元現金增資案與決議結果不同。依規定於資訊觀測站辦理公告。 |
| 106.3.24 第七屆第 9 次董事會 | 105 年盈餘轉增資發行新股案 | 無 |
| 106.6.28 第七屆第 10 次董事會 | 續與財團法人三信文教基金會簽訂本行成功大樓前方辦公區域租賃契約 | 無 |
| 106.6.28 第七屆第 10 次董事會 | 本行董事蕭國肇利害關係授信案 | 無 |
| 106.8.23 第七屆第 11 次董事會 | 台中分行經理楊志鵬（本行董事）兼職專案查核報告案。 | 無 |
| 106.8.23 第七屆第 11 次董事會<br>106.11.9 第七屆第 12 次董事會 | 106 年上半年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」 | 無 |
| 106.8.23 第七屆第 11 次董事會 | 本行董事楊志鵬利害關係人授信案 | 意見：利率建議以 1.95% 承作。<br>處理情形：會中已參酌其意見決議。 |
| 106.11.9 第七屆第 12 次董事會 | 內部控制制度修訂案 | 無 |
| 106.11.27 第七屆第 7 次臨董會 | 本行擬捐助財團法人三信文教基金會年度活動經費 | 無 |

（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：

案由：本行第七屆董事提名委員會成員蕭國肇董事辭世解任，其遺缺提請同意由全成製帽廠股份有限公司代表人：賴建中常務董事擔任。

**決議過程及結果：**

黃宋丞獨立董事自薦擔任董事提名委員會成員。

**表決結果：**賴建中常務董事 13 票、黃宋丞獨立董事 1 票；經出席董事過半數董事同意通過由賴建中常務董事（代表法人：全成製帽廠股份有限公司）擔任董事提名委員會委員。

**二、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：**

◆ 106.3.24 第七屆第 9 次董事會：

(1) 議事內容：本行轉投資事業「三信銀保險經紀人（股）公司」董事及監察人延長其執行職務至合併日案。
董事姓名：張英哲（代表法人：登亨企業股份有限公司）
迴避原因：三信銀保險經紀人（股）公司董事。
參與表決情形：關係人張英哲董事離席迴避，未參與本案討論及決議。

(2) 議事內容：本行新任總經理提名任用案。
董事姓名：張金庭（代表法人：坤元投資有限公司）。
迴避原因：本行總經理
參與表決情形：關係人張金庭離席未參與討論及決議。

◆ 106.6.28 第七屆第 10 次董事會：

(1) 議事內容：擬與三信文教基金會簽訂「租賃契約」討論案。
董事姓名：謝碧榮、張英哲（代表法人：登亨企業股份有限公司）
迴避原因：三信文教基金會董事。
參與表決情形：關係人謝碧榮、張英哲董事離席迴避，未參與本案討論及決議。

(2) 議事內容：本行常務董事蕭國肇關係人授信案。
董事姓名：蕭國肇、張英哲（代表法人：登亨企業股份有限公司）
迴避原因：利害關係人授信。借戶為登亨企業股份有限公司關係人。
參與表決情形：關係人蕭國肇董事請假。關係人張英哲董事離席迴避，未參與本案討論及決議。

(3) 議事內容：本行經理人提名任用案。
董事姓名：楊志鵬
迴避原因：本行台中分行經理人。
參與表決情形：關係人楊志鵬董事自行離席迴避，未參與本案討論及決議。

◆ 106.8.23 第七屆第 11 次董事會：

(1) 議事內容：本行台中分行經理楊志鵬兼職專案查核、人事評議委員會議處結果及審計委員會審議結果等報告案。
董事姓名：楊志鵬
迴避原因：本行台中分行經理人。
參與表決情形：關係人楊志鵬董事離席迴避，未參與本案討論及決定。

(2) 議事內容：本行轉合併之子公司三信銀保經公司之員工酬勞分派案。
董事姓名：張英哲（代表法人：登亨企業股份有限公司）
迴避原因：三信銀保險經紀人（股）公司董事。
參與表決情形：關係人張英哲董事自行離席迴避，未參與本案討論及決議。

(3) 議事內容：本行台中分行經理楊志鵬授信申請案。
董事姓名：楊志鵬
迴避原因：本行台中分行經理人。
參與表決情形：關係人楊志鵬董事離席迴避，未參與本案討論及決議。

(4) 議事內容：本行台中分行經理人提名任用案。
董事姓名：楊志鵬
迴避原因：本行台中分行經理人。
參與表決情形：關係人楊志鵬董事離席迴避，未參與本案討論及決議。

◎本行於 106 年 12 月 22 日股東臨時會辦理董事全面改選。第八屆董事於 106 年 12 月 23 日就任，並於 107 年 1 月 5 日召開第一次臨時董事會。

**三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：**

配合主管機關法令規定舉辦各項新種業務及法制訓練課程（如：數位金融課程、洗錢防制及打擊資恐教育訓練），邀請董事積極參與，以提昇專業知能及法令素養。

## (二) 審計委員會運作情形：

最近年度審計委員會開會 6 次，獨立董事出列席情形如下：

| 職　稱 | 姓　名 | 實際列席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備　註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 獨立董事 | 紀博耀 | 6 | - | 100% | 連任<br>106.12.22 改選 |
| 獨立董事 | 林坤賢 | 6 | - | 100% | 連任<br>106.12.22 改選 |
| 獨立董事 | 黃宋丞 | 6 | - | 100% | 舊任<br>106.12.22 改選 |
| 獨立董事 | 郭聰達 | - | - | - | 新任<br>106.12.22 改選 |

**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，請敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果及公司對審計委員會意見之處理：**

(一) 證交法第 14 條之 5 所列事項：

| 議案內容 | 審計委員會決議結果 | 公司對審計委員會意見 | 董事會日期／期別 |
|---|---|---|---|
| 簽證會計師之委任報酬案。 | 全體委員同意通過 | 提送董事會討論通過 | 106.3.24 第七屆第 9 次董事會 |
| 年度財務報告及半年度財務報告。 | 全體委員同意通過 | 提送董事會討論通過 | 106.3.24 第七屆第 9 次董事會<br>106.8.23 第七屆第 11 次董事會 |
| 辦理現金增資發行新股，提出以甲案 8 億及乙案 10 億元等二案。 | 經 1/2 以上委員同意通過二案現金增資方式，提請董事會決議擇一方式辦理。 | 依決議提送董事會討論公決 | 106.3.24 第七屆第 9 次董事會 |
| 105 年盈餘轉增資發行新股案 | 全體委員同意通過 | 依決議提送董事會討論公決 | 106.3.24 第七屆第 9 次董事會 |
| 106 年度內部控制制度聲明書、內部稽核計劃申報表（含增列大陸地區授信查核）、會計師對本行查核報告建議事項 | 全體委員同意通過 | 提送董事會討論通過 | 106.3.24 第七屆第 9 次董事會<br>106.11.9 第七屆第 12 次董事會 |
| 續與財團法人三信文教基金會簽訂本行成功大樓前方辦公區域租賃契約 | 全體委員同意通過 | 提送董事會討論通過 | 106.6.28 第七屆第 10 次董事會 |
| 本行董事蕭國肇利害關係授信案 | 全體委員同意通過 | 提送董事會討論通過 | 106.6.28 第七屆第 10 次董事會 |
| 台中分行經理楊志鵬（本行董事）兼職專案查核報告案。 | 全體委員同意通過 | 依決議提報董事會通過 | 106.8.23 第七屆第 11 次董事會 |
| 本行 106 年上半年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」 | 全體委員同意通過 | 提送董事會討論通過 | 106.8.23 第七屆第 11 次董事會<br>106.11.9 第七屆第 12 次董事會 |
| 本行董事楊志鵬利害關係人授信案 | 全體委員同意通過 | 依決議提送董事會討論通過 | 106.8.23 第七屆第 11 次董事會 |
| 內部控制制度修訂案 | 全體委員同意通過 | 提送董事會討論通過 | 106.11.9 第七屆第 12 次董事會 |
| 本行擬捐助財團法人三信文教基金會年度活動經費 | 全體委員同意通過 | 依決議提送董事會討論通過 | 106.11.27 第七屆第 7 次臨董會 |

(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：無。

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：

(一) 會計師與獨立董事溝通情形：

1. 本行於編製半年報及年度財務報告時，皆會和會計師做充分溝通，亦於審計委員會召開前事先提供財務報告供獨立董事審閱了解，審計委員會召開時邀請會計主管列席，溝通及報告本行財務報告查核簽證內容，以確保內容之真實與完整，提送董事會決議後由審計委員會出具審查報告書並無意見不一致之處。
2. 因應審計準則公報規定之變更，106 年 3 月 15 日審計委員邀請本行簽證會計師列席說明新式查核報告內容。且未來將持續每年至少一年一次與會計師溝通，並將該管道或機制納入本行內部作業程序。

(二) 內部稽核主管與獨立董事溝通情形：

本行內部稽核主管於每半年定期召開座談會邀請董事長、獨立董事就金融檢查機關、會計師、內部稽核單位、內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項等相關事宜進行各項溝通，並列席審計委員會及董事會報告；若有其他重要事項者，亦會逐案提報審計委員會及董事會。

◎本行於 106 年 12 月 22 日股東臨時會辦理董事全面改選。第八屆董事於 106 年 12 月 23 日就任，第二屆審計委員會於 107 年 1 月 12 日經董事會推舉組成。

## (三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目：請參閱(四)公司治理運作情形。

## (四) 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 | |
| 一、銀行股權結構及股東權益<br>(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？<br>(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？<br>(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？ | ✓ | | (一) 由本行權責單位對股東建議事項迅速研究辦理，確保股東權益。對於股東依法提起訴訟情事，皆客觀妥適處理。<br>(二) 由本行權責單位按月追蹤主要股東名冊。<br>(三) 本行與關係企業之財務、會計、業務及管理層面之運作皆各自獨立，且定期將其經營損益及目標呈報資產負債暨風險管理委員會，以落實風險控管。 | 無差異 |
| 二、董事會之組成及職責<br>(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？<br>(二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？ | ✓ | | (一) 另設有「董事提名委員會」，並訂立其組織規程。<br>(二) 定期對簽證會計師獨立性評估。 | 無差異 |
| 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)？ | | ✓ | 本行非上市上櫃公司，不適用。 | 不適用 |
| 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？ | ✓ | | 以面對面／電話／書函或透過網路方式溝通；並定期以書面具函方式請董事確認關係人資訊建檔更新。<br>每年 2 月及 8 月以連繫單方式與經理人確認資料並建檔更新。另依審查部 104.10.15 三信銀審字第 10403619 號函辦理。 | 無差異 |
| 五、資訊公開<br>(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？<br>(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、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？ | ✓ | | (一) 本行年報內容含括財務、業務及公司治理資訊已揭露於本公司架設之網站。<br>https://www.cotabank.com.tw/web/public/expose/<br>(二) 本單位於本行網站定期揭露財務、業務資訊。<br>設發言人，由總經理擔任。 | 無差異 |

| 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 | |
| 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)? | ✓ | | 1. 員工權益：本行推崇人權法治精神；依勞基法等規定保障員工權益，定期召開勞資會議，就工作內容及工作條件等凝聚共識，建立公司內部勞資雙方正式之溝通；並設置職工福利委員會，提供員工福利。<br>2. 僱員關懷：舉辦員工（含眷屬）自強活動以舒展身心，每年家庭訪問，了解員工生活情形。<br>3. 投資者關係：於本行網站設置股東專區，提供相關規定之宣導及股務變更事項之說明與聯絡電話。訂定具控制能力法人股東之執行職務守則及投票政策，保障股東權益。<br>4. 利益相關者權益及客戶政策執行情形：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。提供申訴電話以及網路線上申訴信箱之服務，解決顧客之申訴或抱怨，並訂定「消費者保護辦法」以達到保護消費者與顧客滿意之目的。為遵守暨落實個人資料保護法等相關法令及事宜，本行已訂定「個人資料檔案安全維護辦法」以保障利益相關者之權益。<br>5. 董事及監察人進修之情形：本行自 94 年 6 月份起，委由財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會暨台灣金融研訓院為董事安排公司治理相關課程。第七屆董事於 106 年上課時數為 6 小時。並依信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定辦理在職教育訓練，符合法令規定人數。<br>6. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：設置風險管理中心，由資產負債暨風險管理委員會定期評估本行之營運風險並呈報董事會，另對於各項業務分別訂定相關風險管理政策及規定，並遵照實行，以確保銀行經營之安全及營運績效。<br>7. 銀行為董事及監察人與保險業訂立責任保險契約之情形：本行章程明定得為董事及主要職員購買責任保險。於 96 年 2 月首次承保並持續辦理續保中。<br>8. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本行 106 年度捐贈財團法人伊甸社會福利基金會 5 萬元、財團法人三信文教基金會（利害關係人）90 萬元、財團法人台中市私立甘霖社會福利慈善事業基金會 5 萬元、真善美社會福利基金會 21,600 元。無對政黨捐贈之情事。 | 無差異 |
| 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。(未列入受評公司者無需填列) | | ✓ | 無 | 無差異 |

## (五) 本行薪酬委員會之組成、職責及運作情形

### 1. 薪資報酬委員會成員資料

| 身份別（註1） | 條件 / 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（註3） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 商務、法務、財務、會計或銀行業務所需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 | 具有商務法務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| 召集人 | 紀博耀 | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 | 詳如其他說明 |
| 委員 | 張英哲<br>代表法人：登亨企業(股)公司 | - | - | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 | |
| 委員 | 謝碧榮 | - | - | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 | |
| 委員 | 賴憲德 | - | - | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | 無 | |
| 委員 | 嘉德開發投資(有)公司<br>代表人：陳泰安 | - | - | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 無 | |

◎本行於 106 年 12 月 22 日股東臨時會辦理董事全面改選。第八屆董事於 106 年 12 月 23 日就任，第八屆薪資報酬委員會於 107 年 1 月 12 日經董事會推舉組成。

◎其他說明：本行為公開發行公司，非屬「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」及證交法第 14 條之 6 規範對象。

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 5 人。

(2) 第七屆委員任期：104 年 2 月 6 日至 106 年 12 月 28 日，最近年度薪資報酬委員會開會 3 次，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 召集人 | 紀博耀 | 3 | - | 100 | |
| 委員 | 張英哲<br>代表法人:登亨企業(股)公司 | 3 | - | 100 | |
| 委員 | 謝碧榮 | 3 | - | 100 | |
| 委員 | 賴憲德 | 3 | - | 100 | |
| 委員 | 嘉德開發投資(有)公司<br>代表人:陳泰安 | 3 | - | 100 | |

其他應記載事項：

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）：無。

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：無。

◎本行於 106 年 12 月 22 日股東臨時會辦理董事全面改選。第八屆董事於 106 年 12 月 23 日就任，第八屆薪資報酬委員會於 107 年 1 月 12 日經董事會推舉組成。

## (六) 履行社會責任情形

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 一、落實公司治理<br>(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？<br>(二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？<br>(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？<br>(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？ | <br>✓<br>✓<br><br>✓ | <br><br><br>✓<br><br> | <br>(一) 為善盡社會責任，本行持續透過贊助三信文教基金會及其他公益團體之方式，參與社會公益以回饋社會。<br>(二) 本行定期舉辦之教育訓練會針對企業倫理加以宣導。<br>(三) 無。<br>(四) 本行訂有薪酬政策，惟尚無將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合。 | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| 二、發展永續環境<br>(一) 銀行是否致力於提昇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？<br>(二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？<br>(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？ | <br>✓<br>✓<br>✓ | | <br>(一) 鼓勵各單位員工使用雙面列印及回收影印紙再利用，以節省紙張；另請員工集會時自備茶具以減少紙杯使用。<br>(二) 辦公室及活動區域除隨手關燈、關冷氣外，其室溫控制常設為 27 度，以節省冷氣使用；同時設有垃圾分類措施。<br>(三) 照明燈具已逐步汰換為 T5 或 LED 節能燈管，避免使用高耗能燈泡，以達節能減碳功能。 | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 三、維護社會公益<br>(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？<br>(二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？<br>(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？<br>(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？<br>(五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？<br>(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？<br>(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？<br>(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？<br>(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？ | <br>✓<br>✓<br>✓<br>✓<br>✓<br>✓<br>✓<br>✓ | <br>✓ | (一) 無。<br>(二) 員工如有申訴情形，可隨時反應人事單位辦理。<br>(三) 本行依「勞工健康保護規則」規定辦理。<br>(四) 本行依規定均定期舉辦勞資會議與勞方員工進行溝通。<br>(五) 本行每年訂定員工訓練計劃，讓員工提昇業務及管理能力。<br>(六) 為落實消費者保護工作，本行訂有「消費者保護辦法」，在商品設計、制定契約或提供相關服務時，應辦理消費者保護自我評鑑作業，以提昇本行服務品質及形象；消費爭議處理依本行「消費爭議處理作業辦法」辦理，並設置客戶申訴專線處理申訴案件。<br>(七) 本行為確保客戶權益，除遵循相關消費法規辦理外，並訂有「從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」、「提供各項金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法」，以規範廣告、業務招攬及營業促銷活動，主要業務之契約書載明雙方權利義務內容，另於提供金融商品或服務前向客戶說明契約重要內容及揭露風險，確保金融消費者權益。<br>(八) 本行與供應商、委外機構進行來往、簽約前，對其過去有無不良紀錄或負面消息列入評估項目，避免影響本行形象及維護客戶權益，落實企業社會責任之執行。<br>(九) 本行作業委外契約載明有消費者權益保障、受委託機構聘僱人員之管理、終止委外契約之重大事由及其他約定事項等條款。 | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| 四、加強資訊揭露<br>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？ | ✓ | | 本行於年報中揭露企業社會責任相關資訊，年報並揭露於本行網站 (https://www.cotabank.com.tw/web/public/expose/)。 | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |

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：無。(本行非上市上櫃銀行)

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：

本行向來秉持「取之於社會，用之於社會」的理念來善盡企業社會責任，105 年 6 月財團法人台中市文教基金會發起「眾書成城—百萬新書・再造文化城」勸募計畫，號召民眾、企業團體及出版社等響應贈書捐款活動，本行鼎力相挺，不僅率先捐款 50 萬元、協助建立捐款系統並廣邀全體員工共同參與，冀望透過實際行動營造台中市成為幸福、快樂、閱讀及終身學習的樂活城市。本行長期以來積極投入社會公益活動，長期贊助「財團法人伊甸社會福利基金會」、捐助台中市政府愛心食物銀行、連續三年與台中捐血中心合作舉辦「熱血傳愛」公益捐血活動，總計募得 689 袋熱血共 172,250 cc 的捐血量。本行於 88 年 8 月成立「財團法人三信文教基金會」，以實際行動力挺公益，推動終身學習系列講座、舉辦樂齡讀書會活動、與社會公益團體策略聯盟辦健康講座及舉辦退休人員聯誼活動等。除此之外，本行贊助『兒童聯想創作畫比賽』長達 11 年，藉此鼓勵小朋友們盡情發揮想像力，也肯定該比賽帶來的正面意義。

未來本行將致力於提供更好的社區金融服務，繼續參與贊助提昇社區福祉的活動，將溫暖廣泛傳遞，與全民一同投入社會公益。

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：無。

## (七) 履行誠信經營情形及採行措施

### 落實誠信經營情形

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 一、訂定誠信經營政策及方案<br>(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？<br>(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？<br>(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？ | <br><br>✓<br><br>✓ | ✓ | (一) 本行尚無訂定誠信經營之政策。惟為建立誠信經營之企業文化，本行將誠信經營之相關事項訂定於「董事會議事規範」、「捐贈規範」、「工作規則」、「道德行為準則」等規章中，並於年報揭示本行履行誠信經營情形及採行措施。<br>本行董事會以崇法務實、誠信敬業的態度，確實執行公司治理相關規定，如：於董事會議事規範中訂定有關利害關係人應說明及迴避之理由..等規定落實執行，善盡社會責任。<br>(二) 為建立誠信經營之企業文化，本行確實執行公司治理相關規定，將誠信經營之相關事項訂定於「董事會議事規範」、「捐贈規範」、「工作規則」、「道德行為準則」、「財富管理業務之內部控制與風險管理作業要點」、「從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」等相關規章中，公布於本行內部網站，並於修訂時函知全體同仁。<br>(三) 本行訂有「人事管理規則」、「工作規則」、「捐贈規範」、「道德行為準則」及「辦理利害關係人授信及授信以外交易作業要點」，防範不誠信行為之發生。 | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| 二、落實誠信經營<br>(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？<br>(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？<br>(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？<br>(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？<br>(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？ | ✓<br><br><br>✓<br><br>✓<br><br>✓ | <br><br>✓ | (一) 本行與代理商、供應商、客戶或其他交易對象進行交易時，均評估其合法性，並以公平與透明之方式進行商業活動，以落實本公司誠信經營之理念。<br>(二) 本行尚未設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位。惟本行設有法令遵循主管制度、內部控制制度及稽核制度、風險管理機制，並依規章規定設置功能性專門委員會，強化督導董事會決策功能與管理機制。<br>(三) 1. 本行防止利益衝突相關措施說明如下：<br>(1) 本行「董事會議事規範」明訂董事利益迴避之條款。<br>(2) 建置利害關係人資料查詢資料庫。對利害關係人擔保授信之限制及其條件不得優於其他同類授信對象。<br>(3) 訂定「工作規則」防範員工不誠信行為。<br>(4) 訂定「財富管理業務之內部控制與風險管理作業要點」規範理財業務相關人員之職業道德及行為紀律準則。<br>2. 相關措施皆公布於本行內部網站，並於修訂時函知全體同仁。 | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| | | | (四) 本行設有專責會計單位並訂有「會計制度」，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表之公允性。本行就各項業務訂有「內部控制制度」，配合法令變動及實務作業情形適時修訂，並設有隸屬董事會之內部稽核單位定期及不定期辦理查核，及委託會計師辦理查核，以確保內部控制制度之有效執行。<br>(五) 本行定期舉辦教育訓練並透過內部電子公文系統宣達相關法令及作業規定。如理財業務人員每年之教育訓練包含業務規範及職業道德操守及商品適合度規章及其作業程序等課程，落實誠信及負責經營之理念。 | |
| 三、銀行檢舉制度之運作情形<br>(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理專責人員？<br>(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？<br>(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？ | | ✓ | 本行尚無訂定檢舉制度。惟本行訂有人事管理規則、工作規則，並設置人事評議委員會審議行員之獎懲事宜，並設有「客戶紛爭申訴處理要點」，以處理申訴事件。 | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| 四、加強資訊揭露<br>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？ | ✓ | | (一) 本行財務、業務及公司治理資訊已揭露於本公司網站（www.cotabank.com.tw）。<br>(二) 本公司同時設有中英文網站，亦已指定專人隨時統籌公司資訊之揭露與更新。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。 | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| 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：無。(本行非上市上櫃銀行) | | | | |
| 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）：<br>為建立誠信經營之企業文化，本行確實執行公司治理相關規定，將誠信經營之相關事項訂定於「董事會議事規範」、「捐贈規範」、「工作規則」等規章之中，全體董事及員工均以崇法務實、誠信敬業的態度推展業務，善盡企業社會責任，並為確保誠信經營之落實，本行建立法令遵循主管制度、內部控制制度及稽核制度、風險管理機制、強化董事會職能、發揮審計委員會功能、尊重利益相關者權益、提昇資訊透明度，持續推動以誠信為基礎之政策，深化誠信經營的企業文化，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。 | | | | |

## (八) 其他依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目及公司治理相關規章：揭露於本公司公開網站 (www.cotabank.com.tw) 及公開資訊觀測站。

## (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：無。

## (十) 內部控制制度執行狀況應揭露事項

1. 內部控制制度聲明書

### 三信商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表三信商業銀行聲明本公司於 106 年 01 月 01 日至 106 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，定期陳報董事會及監察人(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 107 年 3 月 1 日

## 2. 內部控制制度聲明書（保險代理人業務）

### 內部控制制度聲明書(兼營保險代理業務)

日期：107 年 03 月 28 日

本銀行民國 106 年 05 月 01 日至 106 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行評估之結果，謹聲明如下：

一、本銀行確知建立、實施和維護內部控制制度係本銀行董事會及管理階層之責任，本銀行業已建立此一制度。其目的係在對營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理之確保。

二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本銀行之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本銀行即採取更正之行動。

三、本銀行係依據金融監督管理委員會訂定「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一. 控制環境、二. 風險評估、三. 控制作業、四. 資訊與溝通、五. 監督作業。

四、本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。

五、本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。

六、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、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。

七、本聲明書業經本銀行民國 107 年 03 月 28 日董事會通過，出席董事 14 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董　事　長：（簽章）

總　經　理：（簽章）

稽 核 人 員：（簽章）

法令遵循人員：（簽章）
(總機構法令遵循主管)

# 三信商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

（基準日：106 年 12 月 31 日）

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|---|---|
| 一、辦理防制洗錢作業：<br>1. 對同一客戶於同一櫃檯一次辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達一定金額以上者，所訂「資訊系統篩選可疑交易，未將同一客戶於不同存款帳戶之交易納入檢核。<br>2. 對「同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計達一定金額以上」及「同一客戶於不同櫃檯以每筆未逾（或逾）疑似洗錢或資恐交易申報門檻之現金辦理存、提款，未敘明交易是否與客戶身分、收入相當或與本身營業性質關聯性，並留存查證資料。 | 一、<br>1. 已將同一客戶改為依身分證號碼檢核。<br>2. 已將查證軌跡電腦化，以供洗錢防制科及稽核部門查詢。<br>除上述措施外，並舉辦說明會、教育訓練以及聘請外部專業機構來行教育訓練。 | 107 年度起已列入查核重點事項。 |
| 二、辦理銀行法 72 條之 2 有關住宅及企業建築放款，有未納入控管者，如：<br>1. 非屬供企業擴增生產能量而購買或興建之廠房所興建之不動產使用分區係屬住宅區，建物謄本所載主要用途係屬店鋪及住宅。<br>2. 代償他行庫所購置或興建廠房放款者，實質未有擴增生產能量之效果。 | 二、已納入銀行法第 72 條之 2 限額，並發文各單位「資金用途為供企業擴增生產能量而購置或興建廠房之貸款，得不計入銀行法第 72 條之 2 限額」案件應注事項。 | 105 年度起已列入查核重點，107 年度持續追蹤事項。 |
| 三、營業單位有代放款客戶保管已蓋妥印鑑之空白取款憑條，核與財政部 85.12.4 台財融第 85354873 號函「嚴禁金融機構職員代客辦理存提款或保管印鑑存摺」之規定不符。 | 三、營業單位與法令遵循部，已分別加強員工教育訓練，嚴禁職員代客辦理存款或保管印鑑存摺。稽核部門亦於經營會議對各單位主管、總行協理以上人員發言本缺失。 | 列入 107 年度查核重點。 |
| 四、辦理利害關係人授信案，授信條件不得優於其他同類授信對象辦理檢核，所比較之案例非屬最近 1 年內之授信客戶。 | 四、已發文，函請各單位辦理利害關係人授信條件檢核時，確實選擇『最近一年內』之個案進行比較。 | 列入 107 年度查核重點。 |
| 五、辦理非農民購買農地貸款，避免助長養地之情事，有未落實辦理者，如：<br>1. 資金用途均為購置計畫區農地，借戶所出具之聲明書載明預計於購置農地種植農作物，然所購農地均雜草叢生未依計畫使用，未提出檢討並督促借戶改善。<br>2. 舊案續約授信案，對借戶未出具農地使用計畫者、未採攤還方式逐步收回貸款。<br>3. 計畫載明預計種植樹苗、陶冶性情、美化環境，購置高達千餘坪農地，而借戶所營事業與農業無關，使用計畫與借戶所營事業、任職情形及所購農地面積，顯有欠合理。 | 五、<br>1. 已發文請各營業單位落實並依本行「非農民辦理購買農地貸款控管作業要點」規範辦理。應依約定計畫使用農地，並有效追蹤該等農地使用情形，勘查後倘實際情形未照預定計畫使用時，應審慎評估後提出檢討紀錄並督促借戶改善。<br>2. 辦理舊貸續約時，應依前揭規範辦理，倘借戶無法提供農地使用計畫者，應採攤還方式逐漸收回貸款。<br>3. 依前揭規範應於受理申請時應依借戶出具之農地使用計畫聲明書審慎評估並分析合理性。 | 105 年度起已列入查核重點，107 年度持續追蹤事項。 |

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|---|---|
| 六、對帳單寄發及網路銀行交易之控管：<br>1. 信託開戶所留存對帳單資料，多位客戶彼此間無關聯，留存同一通訊地址或電子郵件信箱，恐有第三人取得客戶個資或淪為人頭帳戶之虞。<br>2. 電子郵件寄送存款對帳單，連續數月信件發送失敗未予查明處理。<br>3. 以外部網路辦理基金申購或贖回，客戶彼此間互無關聯，下單之 IP 位址均相同，且均屬同一理財專員。 | 六、<br>1. 新增程式控管留存之「通訊地址」及「電郵信箱」是否與他人相同，若相同應加註合理的關係別。各分行並於每月初檢核其關係別。<br>2. 控管程式已上線，業管單位負責退回信件交予各營業單位連繫客戶，如三次連絡不上則發通知信或設定提示於臨櫃時補正。<br>3. 已建請新增檢視報表，每月初業管單位列印交予分行進行確認。若 IP 位址相同且歸屬同一理專，應由該理專外之第三人向該群客戶進行電話交易確認，並留存錄音紀錄。 | 列入 107 年度查核重點。 |
| 七、作業風險事件通報：<br>1. 未於事件發現日起 5 個營業日內辦理通報，如：104.12.22 發現程式讀取利率有誤，迄 105.1.13 始通報作業風險事件。<br>2. 有應通報作業風險事件卻未辦理通報之情事。 | 七、<br>1. 已加強宣導本行「作業風險事件通報管理作業要點」，風管中心亦舉辦宣導課程，請各單位落實作業風險事件通報，並於經營會議報告。<br>2. 已補通報。 | 列入 107 年度查核重點。 |

2. 會計師審查報告

本行依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十八條之規定，委託安侯建業聯合會計師事務所，辦理本行一〇六年一月一日至十二月三十一日內部控制等事項執行情形之查核。

會計師出具檢查報告結論如下：

除對於部份事項仍建議改進外，尚未發現重大異常之情事。

（檢附檢查報告首頁及建議書）

## 會計師檢查三信商業銀行股份有限公司報告

依據金融監督管理委員會頒佈金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十八條之規定：「銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受三信商業銀行股份有限公司委託，辦理民國一〇六年一月一日至十二月三十一日之上開事項，並依規定檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。

本檢查報告僅供　貴銀行參考，　貴銀行除提供金融監督管理委員會作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

**此致**

**三信商業銀行股份有限公司　公鑑**

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：郭士華

中華民國一〇七年三月二十八日

## 建議書

民國一〇六年度

| 發現事實 | 負責單位 | 建議 | 管理當局回覆 |
|---|---|---|---|
| **存款業務**<br>抽核西屯分行鑫〇建設有限公司，已結清支存之原始印鑑卡戶名與結清申請資料不一致。 | 西屯分行 | 建議　貴行於辦理印鑑卡建檔資料時，確實核對資料有無記錄正確。 | 該戶係 83 年間開戶電腦資料正確，當時印鑑卡戶名為人工填寫致漏填一字，現戶名皆由電腦列印能防範漏填情事。已督導辦理結清存款業務時應確實核對印鑑卡。 |
| **授信業務**<br>抽核西屯分行張〇興之貸款案件，未填寫完整三信利害關係人檢核表。 | 西屯分行 | 建議　貴行於辦理貸款案件時，應確實填寫三信利害關係人檢核表。 | 已補填利害關係人檢核表，並督導經辦人員應確實填寫三信利害關係人檢核表。 |
| 抽核消費金融中心葉〇玫之案袋，其借款人名稱與袋內資料有出入。 | 消費金融中心 | 建議　貴行於填寫案袋及資料應確實填寫及維護。 | 已更正資料袋借款人名稱，並督導經辦人員應確實填寫案袋資料。 |
| 抽核成功分行謝〇〇〇之逾期催收相關表單，該「放款損失案件轉列呆帳申報書」與「呆帳登記簿」申報單位編號不一致。 | 商務金融中心 | 建議　貴行於填寫呆帳登記簿時，應確實與放款損失案件轉列呆帳申報書核對申報單位編號。 | 已更正呆帳登記簿編號，並督導經辦人員登錄時應確實依照「放款損失案件轉列呆帳申報書」之申報單位編號填寫。 |
| **資訊作業**<br>**離職人員帳號權限控管議題**<br>1. 經查核離職人員江〇〇之「線上主機操作帳號異動單」及「系統帳號異動單」，發現離職日為 2017/5/31，惟其線上主機操作帳號於 2017/6/5 才刪除，且未提出帳號延後刪除之申請記錄。<br>2. 經檢視主機使用者帳號清單發現使用留職停薪人員涂〇〇之帳號（代碼：105）未刪除或停用（留職停薪日：2017/5/22（；另，該員之資訊室門禁卡未收回（卡號：02087****）。 | 資訊室 | 建議　貴行應針對離職及留職停薪人員時，依適當程序即時將帳號權限刪除。 | 1. 負責人員：楊維勝副理，預計完成日期：107.3.31。預計執行方式：建立資訊室人員離職程序辦理記錄表。<br>2. 負責人員：楊維勝副理，預計完成日期：已完成。預計執行方式：同 1.，另於門禁系統註銷卡號。 |
| **程式修改及上線流程控管議題**<br>經詢問資訊室楊維勝副理並抽核查核期間之「程式異動單」，得知目前程式異動大部分由資訊室自行測試驗收，僅系統開發或重大程式異動項目才會請使用者測試驗收。 | 資訊室 | 建議　貴行針對系統程式修改之申請單據，應設計由使用者測試驗收，以確認各項變更符合使用者需求，保留稽核軌跡。 | 負責人員：楊維勝<br>預計完成日期：107.12.31<br>預計執行方式：研究盡量由使用者測試驗收。 |
| **門禁進出控管議題**<br>經檢視於 2017.5.15 及 2017.5.17 之消防設備檢測記錄，並比對「電腦機房進出管制登記簿」，發現檢測人員進入機房檢測時，未填寫「電腦機房進出管制登記簿」。 | 資訊室 | 建議　貴行非機房授權人員進出時，應依相關作業規範確實填寫相關單據。 | 負責人員：楊維勝（作業組及有權進入機房人員）<br>預計完成日期：已改善<br>預計執行方式：作業組確實執行進出人員登記，不可有跟隨情況發生。 |
| **應用系統密碼安全控管議題**<br>經檢視核心系統之密碼安控原則設定，發現未建置相關密碼安全控管。 | 資訊室 | 建議　貴行應依「金融機構資訊系統安全基準與使用說明」設定帳號密碼控管原則（包含長度、複雜字元及定期變更等），增進密碼安全性，降低密碼遭強行破解之風險。 | 負責人員：邱齡玉<br>預計完成日：107.5.31<br>預計執行方式：使用者帳號登入控管改為行員卡認證。 |
| **ATM 硬碟報廢控管議題**<br>於 2017.10.20 詢問管理組楊副理及比對於查核年度需汰換之各分行 ATM，發現有一台硬碟未於消磁之硬碟清單中，後於 2018.1.2 再次詢問管理組楊副理，得知該硬碟由系統組紀襄理保管，至 2017.11.5 才交由管理組楊副理進行保管及準備後續消磁作業。 | 資訊室 | 建議　貴行建立相關 ATM 硬碟報廢控管作業，並留有相關紀錄，以利確保已報廢待消磁之硬碟皆已消磁。 | 負責人員：楊維勝<br>預計完成日：已完成<br>預計執行方式：資訊室 ATM 業務經辦如有 ATM 報廢作業，需通知管理組作硬碟收回控管記錄。 |

## （十一）最近二年度及截至2月28日止違法受處分及缺失改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：無。
3. 經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：
   本行辦理洗錢防制作業未落實客戶風險等級之評估及對符合疑似洗錢表徵交易未確實查證並留存相關查證軌跡等缺失，於 106 年 5 月 1 日經金融監督管理委員會以有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處糾正。
   缺失改善情形：
   (1) 查證作業改以電腦輸入方式替代人工填寫並依符合之表徵進行案件調查且分別記載，留存相關查證軌跡。
   (2) 增加客戶風險評估管控程式及作業規範。
   (3) 持續教育宣導、列入查核重點。
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：無。
5. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

## （十二）最近年度及截至年報刊印日止股東會及董事會重要決議

1. 股東會

| 年度 | 股東會性質 | 召開時間 | 重要決議事項 |
|---|---|---|---|
| 106 年 | 股東常會 | 106.06.16 | 105 年度盈餘分配及盈餘轉增資發行新股。 |
| 106 年 | 股東臨時會 | 106.12.22 | 第八屆董事改選案。 |

2. 董事會
   (1) 重要決議
   - 106.3.24 第七屆第 9 次董事會
     (1) 通過 105 年度盈餘轉增資發行新股案。
     (2) 通過 105 年度董事酬勞及員工酬勞分派案。
     (3) 通過發行新臺幣壹拾億元整現金增資案。
     (4) 通過本行轉投資事業「三信銀保險經紀人（股）公司」董事及監察人任期屆滿不改派並延長其執行職務至合併日（預計 106 年 5 月 1 日）
   - 106.6.28 董事會通過本行常務董事蕭國肇利害關係授信案。
   - 106.8.23 董事會通過本行董事楊志鵬利害關係人授信案。

◆ 106.11.9 董事會通過向主管機關申請發行總額新臺幣壹拾貳億元整之次順位金融債券。

(2) 董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者：

案由：辦理現金增資發行新股，提出以甲案 8 億及乙案 10 億元等二案。

決議結果及過程：

本案經出席董事 12 名 2/3 以上同意通過乙案 10 億元現金增資方式。

**獨立董事黃宋丞贊成以原計劃甲案 8 億元現金增資案與決議結果不同。**

(3) 其他依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目及公司治理相關規章：揭露於本公司公開網站（www.cotabank.com.tw）及公開資訊觀測站。

## (十三) 最近年度及截至年報刊印日止財務報告有關人士辭職解任情形：

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|---|---|---|---|---|
| 總經理 | 張金庭 | 97.10.01 | 106.4.30 | 退休 |
| 總經理 | 邱榮賢 | 106.05.01 | - | |

註：所稱與銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管。

# 四、會計師相關資訊

## (一) 會計師公費資訊之揭露

1. 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 |
|---|---|---|---|---|
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 郭士華 | 梅元貞 | 106 年度 | |

單位：新臺幣千元

| 金額級距 ＼ 公費項目 | | 審計公費 | 非審計公費 | 合　　計 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 低於 2,000 千元 | ✓ | | |
| 2 | 2,000 千元（含）～4,000 千元 | | ✓ | |
| 3 | 4,000 千元（含）～6,000 千元 | | | ✓ |
| 4 | 6,000 千元（含）～8,000 千元 | | | |
| 5 | 8,000 千元（含）～10,000 千元 | | | |
| 6 | 10,000 千元（含）以上 | | | |

2. 非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者：

單位：新臺幣千元

| 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(註) | 小 計 | | |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 郭士華<br>梅元貞 | 1,990 | | 190 | | 2,700 | 2,890 | 106 年度 | |

備註：非審計公費「其他」包含個資保護與防制洗錢及打擊資恐機制專案查核 2,520 千元、現金增資與盈餘轉增資發行新股之複核 130 千元、金融債相關附件之複核 50 千元。

3. 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：無。

4. 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上：無。

## (二) 更換會計師資訊：無。

## (三) 銀行之董事長、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。

# 五、股權移轉及質押變動情形

## (一)本行董事、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

| 職稱 | 姓名 | 106 年度 | | 當年度截至2月28日止 | | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | |
| 董事長 | 廖松岳 | 8,096,494 | 0 | 0 | 0 | 主要股東 |
| 常務董事 | 張英哲 | 102,271 | 0 | 0 | 0 | |
| 常務董事 | 賴憲德 | 141,850 | 0 | 0 | 0 | |
| 常務董事 | 全成製帽廠股份有限公司 | 2,052,859 | 0 | 0 | 0 | 主要股東 |
| | 代表人：林敏章 | 8,027 | 0 | 0 | 0 | |
| 常務獨立董事 | 林坤賢 | (1,947,320) | 0 | 0 | 0 | |
| 董事 | 王俊傑 | 797,733 | 0 | 0 | 0 | 主要股東 |
| 董事 | 賴建中 | 467,325 | 0 | 0 | 0 | |
| 董事 | 嘉德開發投資有限公司 | 37,901 | 0 | 0 | 0 | |
| | 代表人：楊志鵬 | (2,251,586) | 0 | 0 | 0 | 主要股東 |
| 董事 | 今友華投資股份有限公司 | 35,362 | 0 | 0 | 0 | |
| | 代表人：張綱維 | (3,422,142) | 177,858 | 0 | 0 | |
| 董事 | 今友華投資股份有限公司 | 35,362 | 0 | 0 | 0 | |
| | 代表人：曾金池 | (253,239) | 46,761 | 0 | 0 | |
| 董事 | 今友華投資股份有限公司 | 35,362 | 0 | 0 | 0 | |
| | 代表人：紀華鎗 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 董事 | 今友華投資股份有限公司 | 35,362 | 0 | 0 | 0 | |
| | 代表人：鄭晴文 | 49 | 0 | 0 | 0 | |
| 董事 | 樺參投資股份有限公司 | (788,207) | 663,638 | 0 | 0 | |
| | 代表人：劉其昌 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 獨立董事 | 紀博耀 | 94,996 | 0 | 0 | 0 | |
| 獨立董事 | 郭聰達 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 總經理 | 邱榮賢 | 232,245 | 0 | 0 | 0 | |
| 副總經理 | 陳世榮 | 129,519 | 0 | 0 | 0 | |
| 總稽核 | 蕭志昇 | 196,901 | 0 | 0 | 0 | |
| 副總經理兼經理 | 王雲清 | 100,819 | 0 | 0 | 0 | |

| 職　稱 | 姓　名 | 106 年度 | | 當年度截至2月28日止 | | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | |
| 副總經理 | 鄭環謀 | 32,666 | 0 | 0 | 0 | |
| 協理兼分行經理 | 金石堅 | 146,998 | 0 | 0 | 0 | |
| 協理兼分行經理 | 陳文龍 | 76,177 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 黃光勳 | 75,557 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 林維彬 | 55,619 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 楊志鵬 | (2,251,586) | 0 | 0 | 0 | 主要股東 |
| 經　理 | 詹明衡 | 54,310 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 楊全弘 | 42,046 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 江鴻蒼 | 62,963 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 林俊生 | 6,869 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 林丈傑 | 259,903 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 黃之南 | 28,503 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 蔡俊隆 | 42,728 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 黃志煌 | 80,837 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 陳雍協 | 19,135 | 0 | 0 | 0 | |
| 經　理 | 郭禎娟 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 丁玲珍 | 126,878 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 廖瑞森 | 36,180 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 謝政賢 | 67,603 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 施美齡 | 43,495 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 林敏章 | 8,027 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 黃卯生 | 63,319 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 黃奇伸 | 109,758 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 張錫桐 | 139,348 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 許建成 | 114,049 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 童宏祺 | 131,186 | 0 | 683 | 0 | |
| 分行經理 | 陳長城 | 52,486 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 柯嘉文 | 92,456 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 梁子修 | 24,506 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 王希賢 | 54,295 | 0 | 0 | 0 | |

| 職　稱 | 姓　名 | 106 年度 | | 當年度截至2月28日止 | | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | |
| 分行經理 | 吳政昊 | 36,173 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 施淑真 | 47,995 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 劉世宗 | 35,572 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 陳宏益 | 10,171 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 吳國貿 | 18,578 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 李世昭 | 44,249 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 余明勇 | 49,076 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 莊秉宏 | 32,471 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 江憲勛 | 44,617 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 吳明峯 | 23,867 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 楊典龍 | 46,515 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 張博勛 | 21,405 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 許忠義 | 62,843 | 0 | 0 | 0 | |
| 分行經理 | 曹永宏 | 32,104 | 0 | 0 | 0 | |

註 1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，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。

股權移轉資訊：無。

## 股權質押資訊

基準日 :106.12.31

| 姓　名（註1） | 質押變動原因（註2） | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係 | 股　數 | 質借(贖回)金額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 張綱維 | 質押 | 106/09/22 | 基隆市第二信用合作社 | 無 | 177,858 | - |
| 曾金池 | 質押 | 106/09/22 | 基隆市第二信用合作社 | 無 | 46,761 | - |
| 樺參投資股份有限公司 | 質押 | 106/09/15 | 基隆市第二信用合作社 | 無 | 550,000 | - |
| 樺參投資股份有限公司 | 質押 | 106/09/22 | 基隆市第二信用合作社 | 無 | 113,638 | - |
| 今友華投資股份有限公司 | 質押 | 105/11/16 | 陽信商業銀行股份有限公司石牌分公司 | 無 | 884,059 | |

註 1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。
註 2：係填列質押或贖回。

## (二) 持股比例占前十大股東間互為關係人資料

106 年 12 月 31 日

| 姓　名 | 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。 | | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 股　數 | 持股比率% | 股　數 | 持股比率% | 股　數 | 持股比率% | 名　稱 | 關　係 | |
| 和築投資有限公司<br>代表人 林家宏 | 73,755,223 | 9.67 | - | - | - | - | - | - | |
| 廖松岳 | 52,761,419 | 6.92 | 1,356,182 | 0.18 | - | - | 全成製帽廠(股)公司<br>全崎有限公司<br>代表人 劉慶玲 | 董事<br>主要股東<br>配偶 | |
| 蕭國肇 | 18,143,650 | 2.38 | - | - | - | - | - | - | |
| 全崎有限公司<br>代表人 劉慶玲 | 15,881,655 | 2.08 | - | - | | | 廖松岳 | 主要股東<br>配偶 | |
| 楊志鵬 | 13,912,658 | 1.82 | 102,472 | 0.01 | - | - | - | - | |
| 全成製帽廠(股)公司<br>代表人 劉慶玲 | 13,377,618 | 1.75 | - | - | - | - | 廖松岳 | 董事<br>配偶 | |
| 王俊傑 | 10,741,068 | 1.41 | - | - | - | - | - | - | |
| 源大中機械廠(股)公司<br>代表人 黃計榮 | 10,233,801 | 1.34 | - | - | - | - | - | - | |
| 鈞亨投資有限公司<br>代表人 蕭世英 | 10,035,544 | 1.32 | - | - | - | - | - | - | |
| 謝東波 | 7,609,652 | 1.00 | 387,064 | 0.05 | - | - | - | - | |

## (三) 綜合持股比例

單位：股；%

| 轉投資事業<br>(註) | 本　行　投　資 | | 董事、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 |
| 臺灣金融資產服務(股)公司 | 5,000,000 | 2.94% | 0 | 0 | 5,000,000 | 2.94% |
| 臺灣金聯資產管理(股)公司 | 7,500,000 | 0.57% | 0 | 0 | 7,500,000 | 0.57% |
| 陽光資產管理(股)公司 | 25,302 | 0.42% | 0 | 0 | 25,302 | 0.42% |
| 臺灣集中保管結算所(股)公司 | 299,811 | 0.08% | 0 | 0 | 299,811 | 0.08% |

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

107 年 2 月 28 日

| 年月 | 發行價格(元) | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 股數 | 金額(元) | 股數 | 金額(元) | 股本來源 | 其他 |
| 106.07 | 10 | 1,000,000,000 | 10,000,000,000 | 662,552,304 | 6,625,523,040 | 盈餘轉增資 254,827,800 元 | |
| 106.10 | 10 | 1,000,000,000 | 10,000,000,000 | 762,552,304 | 7,625,523,040 | 現金增資 1,000,000,000 元 | |

總括申報制度相關資訊：無。

## (二)股東結構

106 年 12 月 31 日

| 股東結構 / 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個　人 | 外國機構及外國人 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 人　數 | 1 | 1 | 430 | 64,549 | 40 | 65,021 |
| 持有股數 | 1,374 | 13,777 | 194,089,047 | 567,165,450 | 1,282,656 | 762,552,304 |
| 持股比例 | - | - | 25.45% | 74.38% | 0.17% | 100% |

## (三)股權分散情形

1. 普通股：每股面額十元

106 年 12 月 31 日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1 至 999 | 46,636 | 11,482,238 | 1.51% |
| 1,000 至 5,000 | 10,249 | 19,481,107 | 2.55% |
| 5,001 至 10,000 | 1,786 | 12,338,796 | 1.62% |
| 10,001 至 15,000 | 1,795 | 23,889,406 | 3.13% |
| 15,001 至 20,000 | 1,415 | 24,174,292 | 3.17% |
| 20,001 至 30,000 | 1,014 | 23,699,247 | 3.11% |
| 30,001 至 40,000 | 312 | 10,721,659 | 1.41% |
| 40,001 至 50,000 | 245 | 10,748,778 | 1.41% |
| 50,001 至 100,000 | 717 | 51,657,220 | 6.77% |
| 100,001 至 200,000 | 452 | 61,689,412 | 8.09% |
| 200,001 至 400,000 | 224 | 60,518,491 | 7.94% |
| 400,001 至 600,000 | 61 | 29,712,374 | 3.90% |
| 600,001 至 800,000 | 20 | 13,867,929 | 1.82% |
| 800,001 至 1,000,000 | 22 | 19,839,098 | 2.60% |
| 1,000,001 以上 | 73 | 388,732,257 | 50.97% |
| 合　計 | 65,021 | 762,552,304 | 100% |

2. 無特別股。

## (四) 主要股東名單

106 年 12 月 31 日

| 股份 / 主要股東名稱 | 持有股數 | 持股比例 |
|---|---|---|
| 和築投資有限公司 | 73,755,223 | 9.67% |
| 廖松岳 | 52,761,419 | 6.92% |
| 蕭國肇 | 18,143,650 | 2.38% |
| 全崎有限公司 | 15,881,655 | 2.08% |
| 楊志鵬 | 13,912,658 | 1.82% |
| 全成製帽廠股份有限公司 | 13,377,618 | 1.75% |
| 王俊傑 | 10,741,068 | 1.41% |
| 源大中機械廠股份有限公司 | 10,233,801 | 1.34% |
| 鈞亨投資有限公司 | 10,035,544 | 1.32% |
| 謝東波 | 7,609,652 | 1.00% |

註：係列明股權比例達百分之一以上股東。

## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；股

| 項目 \ 年度 | | | 105 年 | 106 年 | 當年度截至 107 年 2 月 28 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 每股市價 | 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 | 分配前 | | 13.37 | 13.50 | 13.56 |
| | 分配後 | | 12.43 | (註4) | (註2) |
| 每股盈餘 | 加權平均股數 | | 662,552,305 | 689,401,619 | 762,552,304 |
| | 每股盈餘 | 調整前 | 1.12 | 1.33 | 0.16 |
| | | 調整後 | 1.08 | (註4) | (註2) |
| 每股股利(註1) | 現金股利 | | 0.20 | 0.30 | 不適用 |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | 0.62 | 0.40 | 不適用 |
| | | 資本公積配股 | 0 | 0 | 不適用 |
| | 累積未付股利 | | 0 | 0 | 不適用 |
| 投資報酬分析(註3) | 本益比 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | 本利比 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | 現金股利殖利率 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

註 1：各年度股利係指當年度分配前一年度盈餘。
註 2：107 年度尚未結束。
註 3：本公司為非上市櫃公司，不適用。
註 4：106 年度分配數，俟股東會通過承認後，始得確認。

## (六) 股利政策及執行狀況

依本行章程規定係採可分配盈餘分派方式以現金與股票並重發放，在依法提撥法定盈餘公積及依本行營運需要及法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，全數分配給股東。

依本行章程第三十四條之一規定分配如下：本行年度決算如有盈餘，應先依法完納稅捐，彌補累積虧損後，提列 30% 法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制；另依本行營運需要及法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派股東股息紅利。

法定盈餘公積未達本行資本總額前，前項最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

股東股利之分派，除法律另有規定外，其中現金股利不低於百分之十，其餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予分派。

執行狀況：本行 106 年度盈餘分派擬議配發現金股利 190,638,070 元，股票股利 457,531,380 元。

## (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

單位：新臺幣千元，惟每股股利為元

| 年度／項目 | | | 106 年（預估） |
|---|---|---|---|
| 期初實收資本額 | | | $ 7,625,523 |
| 本年度配股配息情形 | 每股現金股利(元) | | 0.25(註2) |
| | 盈餘轉增資每股配股數(股) | | 0.60(註2) |
| | 資本公積轉增資每股配股數(股) | | - |
| 營業績效變化情形 | 淨收益 | | 不適用(註1) |
| | 淨收益較去年同期增(減)比率 | | |
| | 稅後淨利 | | |
| | 稅後淨利較去年同期增(減)比率 | | |
| | 每股盈餘(元) | | |
| | 每股盈餘較去年同期增(減)比率 | | |
| | 年平均投資報酬率(年平均本益比倒數) | | |
| 擬制性每股盈餘及本益比 | 若盈餘轉增資全數改配放現金股利 | 擬制每股盈餘 | |
| | | 擬制年平均投資報酬率 | |
| | 若未辦理資本公積轉增資 | 擬制每股盈餘 | |
| | | 擬制年平均投資報酬率 | |
| | 若未辦理資本公積且盈餘轉增資改以現金股利發放 | 擬制每股盈餘 | |
| | | 擬制年平均投資報酬率 | |

註 1：本公司並未公告 107 年度財務預測。依財政部證券暨期貨管理委員會 89/2/1(89) 台財政（一）字第 00371 號函規定，公司未公告財務預測者，無須揭露本項資訊。

註 2：106 年度配股配息情形尚待股東會決議。

## (八) 員工、董事酬勞

1. 銀行章程所載員工、董事酬勞之成數或範圍：
   依本行章程第三十四條修訂後規範方式辦理：獲利提撥百分之六為員工酬勞及不高於百分之二為董事酬勞（最高百分之二）。
2. 本期估列員工、董事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有差異時，視為會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳列為當期損益。
3. 董事會通過之分派酬勞情形，依本行公司章程規定辦理：
   (1) 107 年度擬議分派 106 年度員工酬勞金額：69,305 千元。
   (2) 107 年度擬議分派 106 年度董事酬勞金額：23,102 千元。
   (3) 擬議以股票分派之員工酬勞金額及其占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：未以股票分派員工酬勞。
4. 105 年度盈餘用以分派員工酬勞及董事酬勞情形：
   (1) 員工酬勞：55,644 千元。
   (2) 董事酬勞：18,548 千元。
   (3) 與原董事會通過之擬議配發情形：員工酬勞原估計為 55,644 千元，差異數為 0 元；董事酬勞原估計為 18,548 千元，差異數為 0 元，與帳列數無差異。

## (九) 銀行買回本行股票情形：本行無買回自行股票情形。

# 二、金融債券發行情形

| 金融債券種類 | 100 年度第 1 期次順位金融債券 | 105 年度第 1 期次順位金融債券 |
|---|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 行政院金融監督管理委員會 99 年 9 月 10 日金管銀合字第 0990361150 號 | 金融監督管理委員會 105 年 9 月 5 日金管銀合字第 10500214440 號 |
| 發行日期 | 100/3/29 | 105/11/16 |
| 面額 | 50 萬元 | 50 萬元 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 | 中華民國 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 100 元 | 100 元 |
| 總額 | 15 億元 | 18 億元 |
| 利率 | 甲券以年利率 3.2% 固定計息乙券採浮動利率依本行定儲指數加計 165 個基本點計息。 | 固定利率年利率 2.1% 計息 |
| 期限 | 7 年期，到期日：107 年 3 月 29 日 | 7 年期，到期日：112 年 11 月 16 日 |
| 受償順位 | 僅優於本行股東之剩餘財產分配權，次於本行其他債務 | 僅優於本行股東之剩餘財產分配權，次於本行其他債務 |
| 保證機構 | 無 | 無 |
| 受託人 | 無 | 無 |
| 承銷機構 | 無 | 無 |
| 簽證律師 | 蔣文正 | 蔣文正 |
| 簽證會計師 | 郭士華 | 郭士華 |
| 簽證金融機構 | 無 | 無 |
| 償還方法 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 15 億元 | 18 億元 |
| 前一年度實收資本額 | 4,180,451,110 元（99 年度） | 5,998,771,420 元（104 年度） |
| 前一年度決算後淨值 | 5,111,185,293 元（99 年度） | 7,916,736,553 元（104 年度） |
| 履約情形 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 | 無 |
| 轉換及交換條件 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位債券 | 次順位債券 |
| 資金運用計畫 | 充實本行自有資本，提高自有資本與風險性資產比率 | 充實本行自有資本，提高自有資本與風險性資產比率 |
| 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 (%) | 29.35% | 22.74% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是，第二類 | 是，第二類 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信用評等公司，100 年 3 月 22 日，債券評等「twBBB」。 | 本債券銷售對象排除非專業投資人之自然人，依據銀行發行金融債券辦法第六條第二項之規定，無須辦理債券信評。本債券發行時，本行之信用評等為中華信用評等公司 (105 年 1 月 15 日)，長短期信用評等分別為「twBBB+」與「twA-2」，評等展望「穩定」。 |

## 三、特別股發行情形

本行無發行特別股。

## 四、海外存託憑證發行情形

本行無發行海外存託憑證。

## 五、員工認股權憑證辦理情形

本行無辦理員工認股權憑證。

## 六、限制員工權利新股辦理情形

本行無發行限制員工權利新股。

## 七、併購或受讓其他金融機構

最近年度及截至年報刊印日止，本行無併購或受讓金融機構之情事。

## 八、資金運用計畫執行情形

本行 106 年度現金增資發行記名式普通股 100,000 千股，每股發行價格為新臺幣 10 元，總募集資金為新臺幣 10 億元，增資股款已於 106 年 9 月 15 日全數收足完畢。

本次現金增資完成後，除可充實本行合格自有資本、提升資本適足率外，並已按原定計畫全數運用於增加長期營運資金，以因應拓展放款業務之需，增進本行獲利。

# 伍 › 營運概況

# 一、業務內容

## (一) 各業務別經營成果

### 1. 存款業務

單位：新臺幣千元

| 存款別 \ 年度 | 106.12.31 | | 105.12.31 | | 增(減)數 | 增(減)率(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 餘額 | 比重 | 餘額 | 比重 | | |
| 支票存款 | 2,318,320 | 1.61% | 2,582,813 | 1.85% | (264,493) | (10.24) |
| 活期存款 | 17,673,061 | 12.24% | 16,569,535 | 11.85% | 1,103,526 | 6.66 |
| 外匯活期存款 | 1,645,479 | 1.14% | 1,240,040 | 0.89% | 405,439 | 32.70 |
| 活期儲蓄存款 | 36,948,681 | 25.60% | 35,381,942 | 25.31% | 1,566,739 | 4.43 |
| 員工活儲存款 | 824,477 | 0.57% | 801,519 | 0.57% | 22,958 | 2.86 |
| 定期存款 | 21,183,812 | 14.68% | 23,466,510 | 16.79% | (2,282,698) | (9.73) |
| 外匯定期存款 | 1,089,007 | 0.75% | 736,604 | 0.53% | 352,403 | 47.84 |
| 可轉讓定存單 | 8,533,500 | 5.91% | 3,940,000 | 2.82% | 4,593,500 | 116.59 |
| 定期儲蓄存款 | 54,112,208 | 37.49% | 55,042,354 | 39.38% | (930,146) | (1.69) |
| 匯款 | 6,945 | 0.00% | 11,775 | 0.01% | (4,830) | (41.02) |
| 合　　計 | 144,335,490 | 100.00% | 139,773,092 | 100.00% | 4,562,398 | 3.26 |

### 2. 放款業務

單位：新臺幣千元

| 放款別 \ 年度 | 106.12.31 | | 105.12.31 | | 增(減)數 | 增(減)率(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 餘額 | 比重 | 餘額 | 比重 | | |
| 出口押匯 | 11,119 | 0.01% | 921 | 0.00% | 10,198 | 1,107.27 |
| 透支 | 1,936 | 0.00% | 930 | 0.00% | 1,006 | 108.17 |
| 短期放款 | 3,685,684 | 3.16% | 3,968,215 | 3.48% | (282,531) | (7.12) |
| 擔保透支 | 64,549 | 0.05% | 58,114 | 0.05% | 6,435 | 11.07 |
| 短期擔保放款 | 11,409,962 | 9.78% | 10,521,785 | 9.24% | 888,177 | 8.44 |
| 中期放款 | 16,504,611 | 14.15% | 19,055,705 | 16.72% | (2,551,094) | (13.39) |
| 中期擔保放款 | 53,528,361 | 45.88% | 49,137,140 | 43.12% | 4,391,221 | 8.94 |
| 長期放款 | 641,975 | 0.55% | 695,497 | 0.61% | (53,522) | (7.70) |
| 長期擔保放款 | 30,655,018 | 26.28% | 30,388,193 | 26.67% | 266,825 | 0.88 |
| 催收款項 | 157,877 | 0.14% | 119,388 | 0.11% | 38,489 | 32.24 |
| 合　　計 | 116,661,092 | 100.00% | 113,945,888 | 100.00% | 2,715,204 | 2.38 |

### 3. 外匯業務（含OBU）

單位：美元千元

| 業務別 \ 年度 | 106 年度<br>金額 | 105 年度<br>金額 | 增(減)數 | 增(減)率<br>(%) |
|---|---|---|---|---|
| 外匯存款 | 91,614 | 61,236 | 30,378 | 49.61 |
| 外匯放款 | 34,754 | 21,553 | 13,201 | 61.25 |
| 進出口業務 | 29,138 | 18,175 | 10,963 | 60.32 |
| 匯兌業務 | 288,675 | 166,929 | 121,746 | 72.93 |

註：外匯存款及放款為年底餘額，進出口及匯兌業務為年度承作量。

### 4. 信託業務

單位：新臺幣千元

| 業務別 \ 年度 | 106.12.31<br>餘額 | 105.12.31<br>餘額 | 增(減)數 | 增(減)率<br>(%) |
|---|---|---|---|---|
| 特定金錢信託投資國內外有價證券 | 4,212,161 | 4,435,948 | (223,787) | (5.04) |
| 其他金錢信託 | 217,343 | 118,074 | 99,269 | 84.07 |
| 金錢信託（合計） | 4,429,504 | 4,554,022 | (124,518) | (2.73) |
| 不動產信託 | 203,010 | 3,696 | 199,314 | 5,392.69 |
| 受託管理之信託財產總餘額（合計） | 4,632,514 | 4,557,718 | 74,796 | 1.64 |
| 其他附屬業務 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 簽證業務 | 0 | 0 | 0 | 0 |

### 5. 財富管理業務

單位：新臺幣千元

| 商品別 \ 年度 | 106 年度<br>金額 | 105 年度<br>金額 | 增(減)數 | 增(減)率<br>(%) |
|---|---|---|---|---|
| 基金手續費收入 | 17,841 | 10,376 | 7,465 | 71.94 |
| 保險手續費收入 | 127,602 | 165,688 | (38,086) | (22.99) |
| 合計 | 145,443 | 176,064 | (30,621) | (17.39) |

### 6. 信用卡業務

單位：新臺幣千元 / 卡數

| 業務別 \ 年度 | 106 年度<br>金額／卡數 | 105 年度<br>金額／卡數 | 增(減)數 | 增(減)率<br>(%) |
|---|---|---|---|---|
| 累計發卡總數（卡） | 95,865 | 94,231 | 1,634 | 1.73 |
| 信用卡流通數（卡） | 15,775 | 17,073 | (1,298) | (7.60) |
| 消費金額（千元） | 1,425,181 | 1,353,118 | 72,063 | 5.33 |
| 循環信用餘額（千元） | 27,581 | 29,335 | (1,754) | (5.98) |

7. 投資債票券業務

單位：新臺幣千元

| 主要業務項目 \ 年度 | 106.12.31 餘額 | 105.12.31 餘額 | 增(減)數 | 增(減)率 (%) |
|---|---|---|---|---|
| 政府公債 | 1,015,946 | 821,401 | 194,545 | 23.68 |
| 短期票券 | 8,968,517 | 2,102,052 | 6,866,465 | 326.66 |
| 金融債及公司債 | 6,330,734 | 8,948,219 | (2,617,485) | (29.25) |
| 資產交換可轉換公司債 | 730,700 | 1,467,300 | (736,600) | (50.20) |
| 央行定存單(含NCD) | 15,000,000 | 15,000,000 | 0 | 0 |

8. 各項業務收入占淨收益之比重及變化情形

單位：新臺幣千元

| 主要業務項目 | 106 年度 | | 105 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 占淨收益比率 (%) | 金額 | 占淨收益比率 (%) |
| 利息淨收益 | 2,506,208 | 83.25 | 2,401,823 | 89.23 |
| 手續費淨收益 | 230,686 | 7.66 | 249,625 | 9.27 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益 | 35,581 | 1.18 | (42,378) | (1.57) |
| 備供出售金融資產之已實現(損)益 | (9,330) | (0.31) | 0 | 0.00 |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 5,634 | 0.19 | 26,564 | 0.99 |
| 資產減損迴轉利益 | 162,574 | 5.40 | 0 | 0.00 |
| 兌換利益 | (48,616) | (1.61) | 28,005 | 1.04 |
| 其他利息以外淨收益 | 27,784 | 4.24 | 28,052 | 1.04 |
| 淨收益 | 2,910,521 | 100.00 | 2,691,691 | 100.00 |

## (二) 一〇七年度經營計畫

1. 營運管理業務

◎將法令遵循積極落實於業務管理，更要深植於企業文化中，成為持續營運的重要基石。

◎強化資本結構，厚植經營實力，健全資產品質，落實風險管理及公司治理，提昇中長期風險因應能力。

◎為提供客戶更便捷之服務，持續優化行動網路銀行功能，以貼近客戶隨身金融需求為目標，提高客戶使用意願及滲透率。

◎配合個人資料保護法之實施，持續開發及建置相關軟、硬體系統。

◎加強風險控管，落實合理訂價及秉持授信 5P 原則，維持良好的授信資產品質，並增加資本運用效率。

◎ 加強員工訓練及教育，提昇行員專業職能，以因應金融科技之發展。
◎ 配合數位銀行 Bank 3.0 發展，利用 e 化開發潛在網路銀行客層，篩選優良的目標客戶群，提供專屬優惠及服務，以拓展業務。
◎ 配合主管機關推動金融科技發展及法規修訂，持續開發並精進電子通路服務系統，擴大各項業務交易功能之數位化，提供更便捷及多元化的金融服務。
◎ 充分投資收益性及安全性較佳之金融商品，加強餘裕資金之管理，以利息收入及資本利得，提昇財務操作績效。
◎ 落實預算執行，使資源運用更有效率。
◎ 持續簡化會計作業流程，精簡人力與時間。
◎ 整合稅務申報資訊，以電子化方式執行以提昇效能與正確性。
◎ 考量區域發展前景，適時調整營運據點佈局，深化及增廣通路效能。
◎ 隨時檢討改善業務規章，在簡化作業與內部控制兼顧下，進行優化作業之調整，提昇服務品質與工作效能。
◎ 持續拓展活期性存款、消費金融、企業授信、財富管理、信託、外匯、國際金融與電子金融業務，調整銀行業務獲利結構，擴大經濟規模，並提昇營運效能以降低成本，增加獲利能力。
◎ 推行報表無紙化、節省影印相關費用。

2. 個人金融業務

◎ 嚴格執行徵、授信標準作業流程，強化審查功能，詳實評估及嚴控額度，同時加強授信之追蹤、管理，持續落實授信案件貸放後覆審及追蹤考核工作，確實掌握客戶經營及資金動向，嚴控逾放比率，避免或降低授信損失，保持授信資產之安全。
◎ 善用授信戶內部信用評等制度，於統計足夠量化數據後，適度調整評等因子及其權重，並運用貸放後違約資料庫，歸納受評戶違約發生時點及逾期之原因。
◎ 持續加強行員教育訓練，培養電子金融業務種子人員熟稔系統操作，強化分行行銷數位金融服務之能力。
◎ 發展行動支付業務，參加財金公司規劃之 QR Code 應用服務，便利客戶收付款需求，以擴大服務客群，創造業務成長契機。
◎ 因應網路及行動裝置日益普及，啟動行動網銀改版計畫，以貼近客戶需求、擴增功能與服務為導向，提昇客戶使用滿意度及增加使用意願。
◎ 規劃提供互動式行動帳單服務，除提供對帳資訊外，也提供業務資訊及即時繳款等功能，以便利客戶使用並提昇與客戶接觸點。
◎ 開創消費金融中心最適的經營模式提昇整體競爭力，以因應外部競爭及法規環境變化，並為本行創造最佳獲利。
◎ 持續規劃業務行動化、電子化及無紙化，導入虛實整合服務模式，提昇服務效率。
◎ 篩選優良的目標客戶群，提供專屬優惠及服務，以拓展消費金融業務。

◎規劃後臺作業程序標準化、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。

3. 法人金融業務

◎配合主管機關政策，繼續推動中小企業授信，貼近客戶需求，擴大客戶基礎與經濟規模，提昇本行法人授信之市佔率。

◎配合新巴賽爾協定 (Basel III) 強化風險管理機能，嚴控逾放比率，提昇資產品質，加強對各類信用風險的監控及管理。

◎提高擔保率，降低信用放款比率，加強債權確保，符合中小企業信保基金送保資格者移送該基金保證，以降低授信風險計提權數。

◎規劃建置 24 小時服務之企業網路銀行平臺，提供資金調撥、投資理財等多樣性金融服務，滿足客戶資金管理需求、提昇業務效能，藉以拓展更多中小企業客群。

◎以依法登記獨資、合夥或公司組織之中小企業為對象，依其經營狀況、信用良窳、貸款用途與償還計畫為依據，並配合政府輔導政策，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，積極拓展業務。

◎配合政府推動經濟發展及促進產業升級等政策，提供企業整體授信方案及推展策略，滿足工商企業各階段資金需求。

◎徵信人員定期辦理編製產業概況分析報告供相關人員參考，以便掌握各行業市場趨勢。

◎落實帳管專員制度之實施，積極開拓新客戶同時維護既有客戶，由總行訂期舉開「帳管專員會議」，檢討業務績效，定期培訓相關人員，加強其對企業經營風險之判斷能力，提高本行競爭力及獲利能力。

◎對於各行業別授信限額訂定一控管比率，加強法人授信之事前徵信工作，防止風險過度集中，並注意總體經濟與市場之脈動。

4. 國際金融及外匯業務

◎增加 RP/RS 債券商品投資配置，尋求債信評等優良之海外有價證券投資標的，創造外幣資金財務操作收益。

◎持續強化外匯專業知識教育訓練，藉以提高全行外匯業務拓展能力。

◎配合中央銀行外匯業務管理需要，協同資訊室修改外匯資料處理或申報系統報送外匯收支或交易資料傳輸作業規式。

◎增加固定收益商品投資配置，尋求債信評等優良之海外有價證券投資標的，創造外幣資金財務操作收益。

◎營業單位全面申請開辦為外匯指定分行，提供客戶更具廣度之外匯服務。

◎客戶可直接線上申請約定網銀轉帳交易，無需臨櫃申辦，提昇外匯自動化服務。

◎協同營業單位深耕潛在客戶，推展貿易融資業務、藉由業務量提昇以增加外匯收益。

◎配合實施防制洗錢及打擊資助恐怖主義分子應注意事項，統合全行國家風險辯識、評估、管控流程系統即時化，並加強黑名單管控及檢核。

5. 財富管理業務

◎為滿足投資人理財需求，維繫客戶關係，提供全方位金融專業服務，計畫不定期辦理優質客戶貴賓理財講座，邀請專業講師，結合時下熱門關注議題，提供客戶最新之市場資訊，即時與客戶接軌，引發共鳴，並透過傾聽客戶聲音，建立與客戶間的穩固關係。

◎因應全球數位化時代，app 商業模式漸趨流行，亦是本行極力發展之重點，運用行動網銀 app，結合金融業務、基金資訊及市場投資訊息等服務，讓客戶不受時間、空間限制，一指搞定投資大小事，達隨身理財，隨時掌握市場狀況之功效。

◎適合客戶需求及可承受風險之財務規劃，具體瞭解其資產運用狀態，持續提供多元化之金融商品，除滿足客戶資金停泊需求，亦可提昇本中心服務深度及品質。

◎強化與基金公司及保險公司之教育訓練配合活動，並積極邀請外部專業講師，透過定期與不定期舉辦之理財教育訓練課程，由各單位輪流推派行員，參與系列課程，訓練各個行員都具有理財專業知識及行銷技能，達成全員業務行銷的政策目標。

◎定期檢視年度目標達成狀況，配合市場投資環境不定時推展銷售競賽活動，強化銷售意願並提昇績效。

◎加強理財業務發展，規劃分行晨會時間、營業外時間安排進行財經趨勢分享及理財商品解說等訓練課程，及每週提供財經觀測站，整合全球市場最新趨勢，以提昇銷售人員專業能力。

◎強化理財銷售人員對於金融消費者保護、個人資料保護以及公平待客等相關職業道德規範之教育訓練，以保障客戶權益。

6. 資產負債、風險管理及資金營運業務

◎持續維持全行資金調度業務之順暢及穩定，除維持現有同業關係外，持續增加各金融商品交易對手，擴增資金調度來源及降低資金成本。

◎積極配合金融政策與各項法規，強化經營體質及資本結構，提昇經營綜效，朝向優質金融機構願景目標發展。

◎因應金融環境變化，加強辦理各項營運力測試作業，適時檢討及補正改善，並針對各項法規或經營環境變動，即時擬定因應措施及修正內部規章或作業程序，同時依市場和經濟狀況調整經營策略，以強化本行競爭力。

◎積極培育核心存款客戶群體，以獲取穩定的低成本資金來源，優化負債結構，以達存量及增量雙邊效用。

◎嚴控資金來源及用途的期限與利率，降低重訂價風險，極大化本行的淨利息收入，以增加獲利能力，提昇公司價值與競爭力。

◎嚴加監控市場風險的限額，以達成風險與報酬間的平衡及資本配置的最佳化，以維護資本的安全性及收益性。

◎本行授信及投資業務之推展，除遵循銀行法等有關法令規章及依照本行相關規定辦理外，並以風險分散為原則，以追求資金最有效運用，並遵守產業別、企業集團別、國家別等最高限額之規定，以規避風險損失。

◎增加利率敏感性資產與負債各天期缺口管理，以期降低基差風險，使訂價一致而臻達預設盈餘目標。

◎考量資金運用的收益性、流動性、安全性及資金來源的穩定性，建構完善資產負債管理機制，俾使經管的風險控制於本行得承受的風險胃納範疇內。

◎加強檢視各項資金來源及資產配置之最適分配比率，以達最佳收益目標。

◎有效運用各項固定資產，加速處分閒置資產，以提昇資產效益。

◎在安全、穩健及流動性無虞原則下，積極尋覓餘裕資金的出路，以最佳的資金配置，創造資金運用收益極優化。

7. 行政及人力資源管理

◎對執行表現欠佳之員工予以輔導，藉此導正其工作之積極度，如確不適任者將予以淘汰，使人力資源能充分有效運用，以提昇本行績效。

◎建立員工招募、培訓、部署與遣散或解僱等程序，掌握公司人力需求及運用狀況，確保公司長短期所需人才之數量及素質。

◎將適當之人員在適當時機安排在適當的職位，使其能有效率、有效能的協助公司整體目標之實現。

◎透過實質上的滿足和財務獎勵激勵員工，從而增加員工對公司的歸屬感、增加員工士氣和減低對工作的不滿等，給予員工安全有保障之工作環境。

8. 信用卡業務

◎「發卡授權主機連線」業務上線，年初啟動系統開發及測試前期作業，107 年底前完成測試作業並上線，上線後提供持卡人 24 小時客服及授權優質服務。

◎新增「電子化繳費稅處理平台」醫指付 app 及金融機構代收模式服務，卡友可於全臺各大醫療院所刷用本行信用卡支付醫療費。

◎因應 24 小時客戶服務上線，持續建立各項作業程序資料庫提供客服人員回覆各項業務提問，即時解決客戶各項業務提問。

◎「高額現金回饋」仍為市場行銷主流，搭配免費分三期之優惠服務，與它行信用卡區隔，利於分行分眾行銷。

◎持續檢視各項信用卡作業流程，優化或修改執行程序，以提昇客戶滿意度及員工工作效能。

◎106 年全年度累積消費金額略增，主因為信用卡團體考績評分及配分方式暨推廣獎勵要點方式，並將每月評比各分行競賽結果提供予各分行經理人，以利掌握各

分行每月推廣進度情形，俾利年度目標有效達成。

◎106 年度消費金額前 30 名優良持卡人，請各分行推廣人員親送或寄送生日賀卡及賀禮，以提昇卡友用卡忠誠度。

◎提供各項稅款免手續費優惠服務如所得稅、地價稅、房屋稅等，透過持續擴大本行信用卡服務及使用範圍，提高客戶使用本行卡之意願。

◎持續透過聯合信用卡處理中心「刷卡優惠平台」舉辦卡友刷卡滿額優惠活動，藉由行銷活動增加本行信用卡曝光機會及提高本行刷卡量。

9. 保險代理業務

◎配合導入具競爭力保險商品並填補現行架上商品線缺口，以利業務推動，創造保險手續費收入。

◎推廣利率變動型壽險及保障型壽險商品為主，並搭配年金保險、健康保險、意外保險、投資型保險及其他財產保險商品，以提供客戶更多元化之選擇。

◎不定期舉辦獎勵活動，激勵各營業單位保險業務推展，維持保險存量穩定成長。

◎強化單位輔導訓練，使業務人員具備保險專業知識，以增進行政效率及業務推動，進而提昇客戶滿意度。

◎持續留意法令規範並強化訓練及系統化管理，以降低主管機關裁罰風險。

◎透過內部自行查核、系統化管理及定期檢視內部作業流程，以提昇行政作業精確度及效率。

◎不定期舉辦保險專題教育訓練講座，除增強保險相關專業知識外，更能使客戶之保險規劃兼顧保障、儲蓄、投資、退休與節稅等多種功能。

## (三) 市場分析

1. 本行業務經營地區

本行以國內市場為主，截至 106 年 12 月底，共設有 30 家營業據點及 1 家國際金融業務分行，分布於台北市、新北市、桃園市、新竹市、台中市、彰化縣市、台南市及高雄市等縣市。未來仍將持續拓展營業據點，以建立更完整的金融服務網絡。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

在數位環境下，傳統金融機構業務不再為銀行所壟斷，新型態的金融業務包括群眾募資、網路借貸平台、第三方支付等，已成為傳統銀行的競爭對手。目前國內銀行業者已從組織、通路、支付、業務及產品創新、數位人才與科技金融等領域進行數位轉型，但現階段仍面臨技術變革大、投入成本高、異業及金融科技競合挑戰、金融法規部分限制以及數位人才供不應求等問題。具備跨領域、跨專業、具有數位思維的數位金融人才已成為各金融機構網羅之對象，但受限於目前教育體系內，對數位人才之培育還在摸索及規劃階段，現有之金融人力，具備金融專業者，不一定具備社群經營或技術能力，因此數位人才落差大，如何招募及培養足夠的優質人才，

成為金融機構數位金融的重要瓶頸及未來努力方向。因此，本行將強化並持續進行在職員工教育訓練，以提昇員工在金融科技方面之技能，使其成為銀行發展金融科技之助力。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

A. 本行組織層級扁平化彈性佳，決策貼近市場脈動，具高度調整應變能力。

B. 本行存放款結構與資產品質持續改善，未來經營發展更形穩健。

C. 穩健經營百年，深厚在地經營基礎，建立良好口碑。

D. 持續積極發展財富管理及信託業務，提高手續費收入，分散獲利來源。

(2) 不利因素

A. 本行存放款業務規模較小、分行據點大部份位於中部地區，其他地區據點較少，且品牌知名度較薄弱，不利於業務拓展。

B. 打造數位化金融環境 3.0 政策之推動，中小型銀行因資源較少，較不利資訊設備投資。

C. 金融發展全球化及國內市場面臨「大型化」同業之競爭加劇，壓縮中小銀行既有之金融服務領域。

D. 金融業產品同質性及競爭性偏高，短期內不易弭除，不易提高中小銀行之獲利成長空間。

(3) 因應對策

A. 以「強本、穩盈」的永續經營策略，強化資產品質，降低資金成本，健全財務結構，穩定獲利成長。

B. 優化本行之數位化金融服務環境，選擇適合之數位化發展策略以強化客戶使用之便利性及突破實體分行分佈受限服務地區之限制，積極提昇員工金融數位專業能力，以因應未來科技之發展。

C. 增加理財及信託手續費收入，積極開拓中小企業放款。

D. 持續調整營業據點，以建立更完整的金融服務網絡拓展業務。

## (四) 金融商品研究及業務發展概況

1. 主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

(1) 本行最近二年內主要金融商品之規模：主要金融商品為各項臺外幣存款、消費性貸款、企業貸款、進出口外匯、匯兌、理財與信託商品及信用卡業務，其規模詳見伍、營運概況業務內容。

(2) 增設或變動業務部門之情形

106 年 5 月 1 日成立保險代理人部。

106 年 5 月 19 日豐原分行新樓啟用。

2. 最近二年度研究發展支出及成果

(1) 最近二年度研究發展支出：

◎最近二年度研究發展支出，105 年度：新臺幣 2,443 千元；106 年度：新臺幣 4,889 千元。

(2) 最近二年度重要研究發展成果大致如下：

◎官方網站改版，支援版面自適應功能。

◎開發跨行 FXML 交易系統。

◎建置線上員工教育訓練系統。

◎印鑑系統增加身分證文字自動辨識，提高開戶作業效率。

◎開發行動裝置推播系統。

◎配合主管機關要求，開發防制洗錢及打擊資恐相關系統。

◎新版行動網銀 Plus 正式上線。

◎建置大數據分析系統。

◎開發內部會議平板系統。

◎開發抽獎系統，供業務單位辦理活動使用。

◎配合主管機關要求，完成資訊安全評估作業及 ATM 攻防演練。

◎完成整併各類單摺領用管理明細暨庫存表。

◎增置「防火牆硬體」、「原始碼檢測軟體」及與財金公司匯款及 ATM 交易連線使用之「加密器」。

◎加速汰換部份 ATM，以建置利於身障者使用之環境。

◎信用卡債權憑證管理電腦化、呆帳帳簿電子化。

◎引進微軟 AD 系統，控管電腦使用權限，以符個資法之規範。

(3) 未來研究發展計劃

◎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。

◎研擬建立資料庫分析客戶往來情形，依據客戶交易習性提供更符合客戶需求的新金融商品。

◎建構完善之風險管理組織及機制，效率評估及監控本行所面臨之信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險以提昇經營績效暨強化資產品質。

◎積極規劃開發新種信託商品，以強化本行信託業務之競爭能力。

◎強化電子金融服務功能，持續於網站、網路銀行進行創新與研發，以提供更符合客戶需求的網路平台。

◎依據主管機關所訂時程，研擬洗錢及資恐風險評估及風險防制計畫。

◎因應 Bank 3.0，陸續開辦線上申辦業務。

◎研擬強化自有資本管道及財務健全，俾利業務拓展。

◎持續追蹤跨境的金流服務平台發展，以隨時掌握金融市場最新脈絡與趨勢。
◎建立標準及簡化作業流程及加強資訊系統之整合，以提昇作業效率及客戶滿意度。

## (五)長短期業務發展計劃

1. 短期業務發展計劃：詳見伍、營運概況之一〇七年度經營計畫。

2. 長期業務發展計劃：

◎依據市場動態創新消費金融商品，發展多元化、客製化的各項專案，以提高各項產品附加價值，並擴充產品類服務及提昇個人金融貸款規模。
◎持續推廣　金存摺業務，並研擬開辦外幣黃金存摺業務之效益及定期定額扣款更多元方式，期以增加收益並提供更符合客戶需求之選擇。
◎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。
◎調整銀行業務獲利結構，擴大經濟規模，提昇營運效能以降低成本。
◎未來持續於官方網站、網路銀行、行動網銀 APP 進行創新與研發，提供顧客更佳的網路金流平臺，滿足客戶需求。
◎以「強本、穩盈」的永續經營策略，強化資產品質，降低資金成本，健全財務結構，穩定獲利成長。
◎研擬建立資料庫分析客戶往來情形，依據客戶交易習性提供更符合客戶需求的新金融商品。
◎持續投入公益活動，落實企業社會責任。
◎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，提昇員工金融數位專業能力，以因應未來科技之發展。
◎持續掌握新金融商品之發展及追蹤同業開辦狀況及後續客戶維護關係，並依客戶需求適時提供研擬開辦新金融商品之可行性及風險性，期以增加業務廣度及獲利深度。
◎持續調整佈建營業據點，提高分行通路效益，增進經營效能。
◎配合政府政策，提供企業整體授信方案及推展策略，滿足工商企業各階段資金需求。
◎打造創新金融服務，加強財富管理 LINE@ 及 FB 訊息傳遞，識別客戶偏好，觸及更多用戶，並進行用戶行為分析，拉近與客戶之距離。

# 二、從業員工

## 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年度 | | 106 年度 | 105 年度 | 當年度截至 107 年 2 月 28 日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工人數合計 | | 1,141 | 1,121 | 1,151 |
| 平均年歲 | | 40.98 | 40.57 | 40.85 |
| 平均服務年資 | | 14.13 | 13.79 | 14.07 |
| 學歷分布比率 | 博士 | 2 | 1 | 2 |
| | 碩士 | 87 | 84 | 86 |
| | 大專 | 840 | 852 | 839 |
| | 高中 | 210 | 194 | 222 |
| | 高中以下 | 2 | 2 | 2 |

| 員工持有專業證照名稱 | 取得證照人數（截至 107.2.28） |
|---|---|
| 初階授信人員專業能力測驗 | 562 |
| 進階授信人員專業能力測驗 | 39 |
| 金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 | 49 |
| 初階外匯人員專業能力測驗 | 364 |
| 外匯交易專業能力測驗 | 47 |
| 理財規劃人員專業能力測驗 | 335 |
| 中小企業財務人員測驗 | 181 |
| 信託業業務人員信託業務專業測驗 | 701 |
| 債權委外催收人員專業能力測驗 | 162 |
| 內部控制與內部稽核測驗 | 713 |
| 金融人員風險管理專業能力測驗 | 3 |
| 證券投資分析人員 | 7 |
| 證券商高級業務員 | 201 |
| 證券商業務員 | 121 |
| 期貨商業務員 | 171 |
| 投信投顧業務員 | 188 |
| 票券商業務人員資格測驗 | 88 |
| 債券人員專業能力測驗 | 20 |
| 股務人員專業能力測驗 | 12 |
| 資產證券化基本能力測驗 | 6 |
| 人身保險業務員 | 734 |
| 人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗合格 | 472 |
| 投資型保單業務員 | 429 |

| 員工持有專業證照名稱 | 取得證照人數（截至 107.2.28） |
|---|---|
| 財產保險業務員 | 621 |
| 個人風險管理師 | 1 |
| 國際金融風險師 | 1 |
| 土地登記專業經理人 | 3 |
| 財產保險代理人 | 5 |
| 人身保險代理人 | 4 |
| 人身保險經紀人 | 3 |
| 全民英語檢定 - 中高級 | 0 |
| 全民英語檢定 - 中級 | 2 |
| 全民英語檢定 - 初級 | 21 |
| 多益英語檢定測驗 880 以上 | 2 |
| 多益英語檢定測驗 750 ~ 880 | 4 |
| 多益英語檢定測驗 550 ~ 750 | 12 |
| 多益英語檢定測驗 350 ~ 550 | 8 |

## 三、企業責任及道德行為

本行向來秉持「取之於社會，用之於社會」的理念來善盡企業社會責任，105 年 6 月財團法人台中市文教基金會發起「眾書成城—百萬新書•再造文化城」勸募計畫，號召民眾、企業團體及出版社等響應贈書捐款活動，本行鼎力相挺，不僅率先捐款 50 萬元、協助建立捐款系統並廣邀全體員工共同參與，冀望透過實際行動營造台中市成為幸福、快樂、閱讀及終身學習的樂活城市。本行長期以來積極投入社會公益活動，長期贊助「財團法人伊甸社會福利基金會」、捐助台中市政府愛心食物銀行、連續三年與台中捐血中心合作舉辦「熱血傳愛」公益捐血活動，總計募得 689 袋熱血共 172,250 cc 的捐血量。本行於 88 年 8 月成立「財團法人三信文教基金會」，以實際行動力挺公益，推動終身學習系列講座、舉辦樂齡讀書會活動、與社會公益團體策略聯盟辦健康講座及舉辦退休人員聯誼活動等。除此之外，本行贊助『兒童聯想創作畫比賽』長達 11 年，藉此鼓勵小朋友們盡情發揮想像力，也肯定該比賽帶來的正面意義。未來本行將致力於提供更好的社區金融服務，繼續參與贊助提昇社區福祉的活動，盼能藉此達到資源普惠共享的效果，與全民一同投入社會公益。

## 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：新臺幣元

| 項目 | 106 年 | 105 年 |
|---|---|---|
| 非主管職務之總員工福利支出費用 | 1,140,653,424 | 1,118,223,675 |
| 非主管職務之員工人數 | 1,093 | 1,073 |
| 平均每名非主管職務之員工福利支出費用 | 1,043,599 | 1,042,147 |

附註：

1. 本表「員工」之定義，係指在企業監督下為企業提供勞務之個人（不論本國籍或外籍人士），尚不包含與企業僅具承攬關係者（例如：保險業務員只賺取佣金、俟完成約定工作後才領取報酬、且未享有法令規定之員工權益保障）、業務外包或人力派遣者；亦不包含董監事。
2. 「非擔任主管職務」，係指未擔負管理其他員工或單位之行政責任者。
3. 「員工福利費用」，依國際會計準則第十九號「員工福利」規定，係指企業所給與用以交換員工提供服務之所有式之對價。另公開發行銀行財務報告編製準則規定，「員工福利費用」包括企業給付予「員工」之薪資、勞健保、退休金及其他員工福利費用（含手續費及佣金淨損益…等）。

## 五、資訊設備

本行核心銀行業務採用 IBM UNIX 系列主機作業，計有業務主機、線上備援主機、開發專用機、測試專用機及異地備援系統等多套。網路相關應用及業務則使用 Windows server 及 Linux server 處理，採虛擬化、整併佈署於多部 HP 實體主機中運作。

已上線之電腦應用系統包括有活期性存款系統、定期性存款系統、綜合存款系統、代收代繳系統、理財專員系統、徵授信系統、信託業務系統、代收票據系統、自動櫃員機及晶片卡系統、個人網路銀行系統、企業網路銀行系統、行動網銀系統、電話語音系統、通匯系統、信用查詢系統、印鑑系統、員工入口網站系統（內含電子公文系統、員工資料管理系統、人事薪資系統、營運分析系統、授信徵審系統、簡訊系統、文件影像傳輸系統、消費金融中心業務系統、商務金融中心業務系統、財富管理中心系統、聯徵 MQ 查詢系統、教學影片平台、員工業務參考園地…）、會計系統、保管箱系統、外匯系統（包含 DBU 及 OBU）、信用卡系統、黃金存摺…等。

因應個人資料保護法之實施，為避免資料外洩，加強與查詢、使用個資有關之限制及記錄。已佈建 AD(Active Directory) 環境，加強終端電腦設備使用管理，並佈建 DLP (Data Loss Prevention/Protection) 系統，防止含個資資料透過網路、電子郵件或 USB 裝置…等管道外洩。在網頁安全方面，已採用網頁安全碼檢測系統，避免網頁程式有漏洞，而遭受攻擊。

為遵循防制洗錢及打擊資恐之法令規定，已開發及建置客戶風險等級評估、高風險名單檢測、可疑交易資料篩選、大額通貨交易申報、入出口暨跨境匯款交易監控、客戶與交易對象姓名比對檢核…等相關電腦作業系統。

為保障資料完整、可靠，線上主機均採用可容錯磁碟系統，並利用線上將資料傳輸至異地備援系統儲存，每一營業日做磁碟及磁帶備份。通訊線路使用雙電信業者迴路，並建置有 4G 無線備援線路。主要通訊設備採 HA 架構，有故障時可線上自動接替，其餘通訊及周邊

設備皆有備份，並設立電腦網路系統安全控管機制以保障交易之安全。於異地安裝有備援系統，如有災變發生可接續處理全行之業務。

在資安方面，每年並依主管機關規定洽請合格專業機構來行辦理資訊安全評估作業，對行內各項資訊系統及設備進行資安檢測及評估，如果發現存有風險之處即先改善，以提高資訊安全及可靠度。

## 六、勞資關係

### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

本公司為安定員工生活，藉以提高工作效率，分別辦理生育、婚喪、醫療及災害等各項員工福利事項。

1. 團體保險：本公司員工均由本公司依法令規定辦理勞工保險及全民健康保險。發生保險事故時，由本公司轉請勞工保險局辦理現金給付。另向新光人壽保險（股）公司投保全體員工意外險。
2. 獎金紅利：本公司視財務狀況，每年發給春節、端午、中秋三節獎金。營業年度終了結算如有盈餘，除繳納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及分派股息外，對於全年工作表現良好之員工，依公司章程所定比率分配員工酬勞。
3. 優惠利率：對於員工存、放款依規定給予最優惠利率。
4. 安全衛生：本公司為防止職業災害，保障員工健康，依勞工安全衛生有關法令辦理安全衛生工作。
5. 人才培訓：本公司為提高員工素質，充實智能，除選派適當人員參加專業訓練機構舉辦之各種專業人員訓練講習外，並視業務需要實施新進人員職前訓練、在職人員訓練、專業人員技術訓練。並得選派績優人員赴國內外大專院校、研究所進修研究，或參加相關金融業務研習或考察。

本行員工退休金依舊有「員工退職退休辦法」及依勞基法訂定之「員工退休辦法」給付。員工實際應得退休金依其在職期間分段計算其給付基數，給付基數係依在職年數及退休時薪資決定。本行依勞基法規定按月依員工薪資（委任經理人員除外）總額之 15% 提撥勞工退休準備金，專戶儲存於台灣銀行作為支應員工退休金之需；另配合實際需要，為支應委任經理人員之退休金則又另設本行專戶，按月依委任經理人員薪資總額之 8% 提撥。本行目前尚無重要勞資協議。

### (二) 最近二年度因勞資糾紛所受損失

本公司人事管理暨員工福利方面符合勞動基準法規範，勞資關係和諧，未曾因勞資糾紛遭受重大損失。

# 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 |
|---|---|---|---|---|
| 存款保險契約 | 中央存款保險(股)公司 | 84.08.15 訂約 | 加強存款人之存款保障 | 同一存款人最高之賠償金額以新臺幣300萬元為限 |
| 銀行業綜合保險 | 兆豐產物保險(股)公司 | 106.04.01 至 107.04.01 | 1. 員工之不忠實行為<br>2. 營業處所之財產<br>3. 運送中之財產<br>4. 票據及有價證券之偽造或變造<br>5. 偽造通貨<br>6. 營業處所及設備之損毀<br>7. 證券或契據之失誤<br>8. 疏忽短鈔 | 無 |
| 委外契約 | 永豐紙業(股)公司 | 106.05.03 至 107.05.02 | 交易對帳單作業 | 無 |
| 委外契約 | 恆業事務用品(股)公司 | 106.05.03 至 107.05.02 | 電腦列印封裝作業 | 無 |
| 委外契約 | 台灣保全及聯安服務(股)公司 | 106.10.01 至 107.09.30 | 自動櫃員機裝補鈔及排障作業 | 無 |
| 委外契約 | 台灣保全(股)公司 | 106.06.01 至 107.05.31 | 有價證券、支票及現鈔運送作業、包車 | 無 |
| 委外契約 | 豐泰汽車(股)公司 | 106.06.27 至 107.06.27 | 汽車貸款逾期繳款尋車作業 | 無 |
| 委外契約 | 廿一世紀(股)公司 | 106.06.27 至 107.06.27 | 汽車貸款逾期繳款尋車作業 | 無 |
| 委外契約 | 行將企業(股)公司 | 106.06.27 至 107.06.27 | 委託車輛拍賣作業 | 無 |
| 委外契約 | 統一超商(股)公司 | 106.05.01 至 107.04.30 | 代收消費性貸款 | 無 |
| 委外契約 | 財團法人聯合信用卡處理中心 | 96.03.10 至 任一方書面表明終止意思及確認終止日期 | 信用卡作業(卡片支付系統及作業支援服務) | 無 |
| 委外契約 | 統一超商(股)公司 | 106.06.13 至 107.06.13 | 代收信用卡帳款 | 無 |
| 委外契約 | 全家便利商店(股)公司 | 106.04.05 至 107.04.05 | 代收信用卡帳款 | 無 |
| 委外契約 | 萊爾富國際(股)公司 | 106.04.05 至 107.04.05 | 代收信用卡帳款 | 無 |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起迄日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|---|---|---|---|---|
| 委外契約 | 來來超商(股)公司 | 106.04.05 至 107.04.05 | 代收信用卡帳款 | 無 |
| 委外契約 | 台灣銘板(股)公司 | 106.03.10 至 107.03.09 | 晶片信用卡之製卡、裝封及郵寄等加工作業 | 無 |
| 委外契約 | 中華郵政(股)公司台北郵局 | 106.09.20 至 107.09.19 | 全功能理財帳戶對帳單電腦列印封裝作業 | 無 |
| 委外契約 | 新加坡商德安中華有限公司台灣分公司 | 106.12.01 至 107.11.30 | 本行票據、文件及有價證券等之傳遞整合作業 | 無 |

## 八、最近年度申請核准辦理之證券化商品資訊

最近年度本行無申請核准辦理之證券化商品。

# 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(合併)-國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至年月日財務資料 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 9,509,193 | 24,477,847 | 24,937,444 | 23,535,092 | 24,155,762 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 820,000 | 1,796,034 | 2,016,660 | 2,229,841 | 1,839,732 | |
| 備供出售金融資產 | 3,736,500 | 6,375,802 | 4,345,123 | 4,381,065 | 2,005,933 | |
| 避險之衍生金融資產 | - | - | - | - | - | |
| 附賣回票券及債券投資 | 8,968,517 | 2,102,052 | 3,654,787 | 1,848,138 | 699,901 | |
| 應收款項-淨額 | 385,124 | 404,658 | 396,245 | 374,516 | 388,615 | |
| 當期所得稅資產 | 6,725 | 6,725 | - | - | - | |
| 待出售資產-淨額 | - | - | - | - | - | |
| 貼現及放款-淨額 | 114,538,216 | 111,725,677 | 104,728,135 | 100,969,801 | 96,230,478 | |
| 持有至到期日金融資產 | 18,762,940 | 3,525,120 | 3,506,657 | 3,423,956 | 3,535,588 | |
| 採用權益法之投資-淨額 | - | - | - | - | - | |
| 受限制資產 | - | - | - | - | - | |
| 其他金融資產-淨額 | 182,100 | 186,372 | 187,701 | 185,432 | 182,484 | |
| 不動產及設備-淨額 | 1,339,251 | 1,321,946 | 1,328,977 | 1,359,122 | 1,364,750 | |
| 投資性不動產-淨額 | 991,733 | 830,192 | 831,225 | 691,269 | 691,906 | |
| 無形資產-淨額 | 111,395 | 107,688 | 107,588 | 109,972 | 109,246 | |
| 遞延所得稅資產-淨額 | 162,668 | 177,823 | 250,404 | 257,662 | 233,766 | |
| 其他資產 | 105,505 | 70,841 | 66,915 | 69,790 | 78,482 | |
| 資產總額 | 159,619,867 | 153,108,777 | 146,357,861 | 139,435,656 | 131,516,643 | |
| 央行及銀行同業存款 | 77,837 | 64,470 | 64,470 | 111,139 | 114,090 | |
| 央行及同業融資 | - | - | - | | - | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16 | 491 | 1,045 | 137 | 237 | |
| 避險之衍生金融負債 | - | - | - | - | - | |
| 附買回票券及債券負債 | - | - | - | - | - | |
| 應付款項 | 825,747 | 732,650 | 839,543 | 791,664 | 721,644 | |
| 當期所得稅負債 | 82,787 | 2,946 | 8,381 | 43,427 | 14,909 | |
| 與待出售資產直接相關之負債 | - | - | - | - | - | |
| 存款及匯款 | 144,335,490 | 139,736,041 | 134,979,877 | 129,389,480 | 121,910,933 | |
| 應付債券 | 3,300,000 | 3,300,000 | 1,500,000 | 1,500,000 | 1,500,000 | |
| 特別股負債 | - | - | - | - | - | |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | |
| 負債準備 | 259,015 | 299,452 | 447,437 | 442,947 | 448,132 | |

| 項目 \ 年度 | | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至年月日財務資料 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 遞延所得稅負債 | | 110,642 | 115,526 | 121,430 | 114,904 | 116,757 | |
| 其他負債 | | 337,280 | 339,951 | 358,966 | 388,658 | 362,996 | |
| 負債總額 | 分配前 | 149,328,814 | 144,591,527 | 138,321,149 | 132,782,356 | 125,189,698 | |
| | 分配後 | - | 144,782,648 | 138,441,124 | 132,948,435 | 125,302,847 | |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 10,291,053 | 8,517,250 | 8,036,712 | 6,653,300 | 6,326,945 | |
| 股本 | 分配前 | 7,625,523 | 6,370,695 | 5,998,771 | 5,032,692 | 4,919,543 | |
| | 分配後 | - | 6,625,523 | 6,370,695 | 5,198,771 | 5,032,692 | |
| 資本公積 | | 910,524 | 898,234 | 898,204 | 892,620 | 892,589 | |
| 保留盈餘 | 分配前 | 1,732,015 | 1,256,421 | 1,090,916 | 723,138 | 508,253 | |
| | 分配後 | - | 810,472 | 599,017 | 390,980 | 281,955 | |
| 其他權益 | | 22,991 | -8,100 | 48,821 | 4,850 | 6,560 | |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - | |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | - | |
| 權益總額 | 分配前 | 10,291,053 | 8,517,250 | 8,036,712 | 6,653,300 | 6,326,945 | |
| | 分配後 | - | 8,326,129 | 7,916,737 | 6,487,221 | 6,213,796 | |

註 1：本公司 106 年度盈餘分配尚待 107 年股東常會決議分配。
註 2：本公司於 102 年度辦理個別資產減損評估，認列資產減損迴轉利益計 145,327 仟元。
註 3：本公司於 104 年度辦理個別資產減損評估，認列資產減損迴轉利益計 122,018 仟元。
註 4：本公司於 106 年度辦理個別資產減損評估，認列資產減損迴轉利益計 162,574 仟元。

## (二) 簡明資產負債表(個體)-國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至年月日財務資料 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 9,509,193 | 24,477,847 | 24,937,444 | 23,535,092 | 24,155,759 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 820,000 | 1,796,034 | 2,016,660 | 2,229,841 | 1,839,732 | |
| 備供出售金融資產 | 3,736,500 | 6,375,802 | 4,345,123 | 4,381,065 | 2,005,933 | |
| 避險之衍生金融資產 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 附賣回票券及債券投資 | 8,968,517 | 2,102,052 | 3,654,787 | 1,848,138 | 699,901 | |
| 應收款項-淨額 | 385,124 | 390,473 | 396,919 | 379,357 | 388,636 | |
| 當期所得稅資產 | 6,725 | 6,725 | 0 | - | - | |
| 待出售資產-淨額 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 貼現及放款-淨額 | 114,538,216 | 111,725,677 | 104,728,135 | 100,969,801 | 96,230,478 | |
| 持有至到期日金融資產 | 18,762,940 | 3,525,120 | 3,506,657 | 3,423,956 | 3,535,588 | |
| 採用權益法之投資-淨額 | 0 | 39,513 | 34,828 | 24,481 | 21,514 | |
| 受限制資產 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 其他金融資產-淨額 | 182,100 | 186,372 | 187,701 | 185,432 | 182,484 | |
| 不動產及設備-淨額 | 1,339,251 | 1,321,946 | 1,328,904 | 1,359,012 | 1,364,602 | |

| 項目 \ 年度 | | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至年月日財務資料 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 投資性不動產-淨額 | | 991,733 | 830,192 | 831,225 | 691,269 | 691,906 | |
| 無形資產-淨額 | | 111,395 | 107,688 | 107,588 | 109,972 | 109,246 | |
| 遞延所得稅資產-淨額 | | 162,668 | 177,823 | 250,404 | 257,662 | 233,766 | |
| 其他資產 | | 105,505 | 68,825 | 64,790 | 67,628 | 76,470 | |
| 資產總額 | | 159,619,867 | 153,132,089 | 146,391,165 | 139,462,706 | 131,536,015 | |
| 央行及銀行同業存款 | | 77,837 | 64,470 | 64,470 | 111,139 | 114,090 | |
| 央行及同業融資 | | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 16 | 491 | 1,045 | 137 | 237 | |
| 避險之衍生金融負債 | | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 附買回票券及債券負債 | | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 應付款項 | | 825,747 | 722,944 | 839,816 | 796,955 | 723,192 | |
| 當期所得稅負債 | | 82,787 | 0 | 5,010 | 41,696 | 13,577 | |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 存款及匯款 | | 144,335,490 | 139,773,092 | 135,017,248 | 129,414,163 | 121,930,708 | |
| 應付債券 | | 3,300,000 | 3,300,000 | 1,500,000 | 1,500,000 | 1,500,000 | |
| 特別股負債 | | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 其他金融負債 | | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 負債準備 | | 259,015 | 299,452 | 447,437 | 442,947 | 448,132 | |
| 遞延所得稅負債 | | 110,642 | 115,526 | 121,430 | 114,904 | 116,757 | |
| 其他負債 | | 337,280 | 338,864 | 357,997 | 387,465 | 362,377 | |
| 負債總額 | 分配前 | 149,328,814 | 144,614,839 | 138,354,453 | 132,809,406 | 125,209,070 | |
| | 分配後 | | 144,805,960 | 138,474,428 | 132,975,485 | 125,322,219 | |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 10,291,053 | 8,517,250 | 8,036,712 | 6,653,300 | 6,326,945 | |
| 股本 | 分配前 | 7,625,523 | 6,370,695 | 5,998,771 | 5,032,692 | 4,919,543 | |
| | 分配後 | | 6,625,523 | 6,370,694 | 5,198,771 | 5,032,692 | |
| 資本公積 | | 910,524 | 898,234 | 898,204 | 892,620 | 892,589 | |
| 保留盈餘 | 分配前 | 1,732,015 | 1,256,421 | 1,090,916 | 723,138 | 508,253 | |
| | 分配後 | | 810,472 | 599,017 | 390,980 | 281,955 | |
| 其他權益 | | 22,991 | -8,100 | 48,821 | 4,850 | 6,560 | |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - | |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | - | |
| 權益總額 | 分配前 | 10,291,053 | 8,517,250 | 8,036,712 | 6,653,300 | 6,326,945 | |
| | 分配後 | | 8,326,129 | 7,916,736 | 6,487,221 | 6,213,796 | |

註 1：本公司 106 年度盈餘分配尚待 107 年股東常會決議分配。
註 2：本公司於 102 年度辦理個別資產減損評估，認列資產減損迴轉利益計 145,327 仟元。
註 3：本公司於 104 年度辦理個別資產減損評估，認列資產減損迴轉利益計 122,018 仟元。
註 4：本公司於 106 年度辦理個別資產減損評估，認列資產減損迴轉利益計 162,574 仟元。

## (三) 簡明綜合損益表(合併)-國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至年月日財務資料 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 利息收入 | 3,497,564 | 3,414,505 | 3,467,577 | 3,283,481 | 3,133,722 | |
| 減：利息費用 | 991,327 | 1,012,506 | 1,140,481 | 1,097,041 | 1,065,136 | |
| 利息淨收益 | 2,506,237 | 2,401,999 | 2,327,096 | 2,186,440 | 2,068,586 | |
| 利息以外淨收益 | 414,681 | 332,039 | 576,993 | 406,865 | 495,781 | |
| 淨收益 | 2,920,918 | 2,734,038 | 2,904,089 | 2,593,305 | 2,564,367 | |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (93,114) | 12,120 | 151,443 | 292,273 | 402,713 | |
| 營業費用 | 1,950,196 | 1,863,275 | 1,920,708 | 1,767,902 | 1,589,294 | |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 1,063,836 | 858,643 | 831,938 | 533,130 | 572,360 | |
| 所得稅(費用)利益 | (146,554) | (143,826) | (110,746) | (92,141) | (76,608) | |
| 繼續營業單位本期淨利 | 917,282 | 714,817 | 721,192 | 440,989 | 495,752 | |
| 停業單位損益 | - | - | - | - | - | |
| 本期淨利(淨損) | 917,282 | 714,817 | 721,192 | 440,989 | 495,752 | |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 35,352 | (114,334) | 22,715 | (1,516) | 17,213 | |
| 本期綜合損益總額 | 952,634 | 600,483 | 743,907 | 439,473 | 512,965 | |
| 淨利歸屬於母公司業主 | 917,282 | 714,817 | 721,192 | 440,989 | 495,752 | |
| 淨利歸屬於非控制權益 | - | - | - | - | - | |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | 952,634 | 600,483 | 743,907 | 439,473 | 512,965 | |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | - | - | - | - | - | |
| 每股盈餘 | 1.33 | 1.08 | 1.13 | 0.85 | 1.08 | |

註 1：簽證會計師：102、103、104、105、106 年郭士華會計師、梅元貞會計師。

註 2：查核意見：102 年標準式無保留意見、103 年標準式無保留意見、104 年標準式無保留意見、105 年標準式無保留意見、106 年標準式無保留意見。

## (四) 簡明綜合損益表(個體)-國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

| 項目 \ 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至年月日財務資料 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 利息收入 | 3,497,564 | 3,414,505 | 3,467,577 | 3,283,481 | 3,133,722 | |
| 減：利息費用 | 991,356 | 1,012,682 | 1,140,662 | 1,097,231 | 1,065,307 | |
| 利息淨收益 | 2,506,208 | 2,401,823 | 2,326,915 | 2,186,250 | 2,068,415 | |
| 利息以外淨收益 | 404,313 | 289,868 | 531,262 | 365,273 | 462,295 | |
| 淨收益 | 2,910,521 | 2,691,691 | 2,858,177 | 2,551,523 | 2,530,710 | |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (93,114) | 12,120 | 151,443 | 292,273 | 402,713 | |
| 營業費用 | 1,940,954 | 1,826,369 | 1,879,783 | 1,729,298 | 1,558,492 | |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 1,062,681 | 853,202 | 826,951 | 529,952 | 569,505 | |
| 所得稅(費用)利益 | (145,399) | (138,385) | (105,759) | (88,963) | (73,753) | |
| 繼續營業單位本期淨利 | 917,282 | 714,817 | 721,192 | 440,989 | 495,752 | |
| 停業單位損益 | - | - | - | - | - | |
| 本期淨利(淨損) | 917,282 | 714,817 | 721,192 | 440,989 | 495,752 | |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 35,352 | (114,334) | 22,715 | (1,516) | 17,213 | |
| 本期綜合損益總額 | 952,634 | 600,483 | 743,907 | 439,473 | 512,965 | |
| 淨利歸屬於母公司業主 | 917,282 | 714,817 | 721,192 | 440,989 | 495,752 | |
| 淨利歸屬於非控制權益 | - | - | - | - | - | |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | 952,634 | 600,483 | 743,907 | 439,473 | 512,965 | |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | - | - | - | - | - | - |
| 每股盈餘 | 1.33 | 1.08 | 1.13 | 0.85 | 1.08 | |

註 1：簽證會計師：102、103、104、105、106 年郭士華會計師、梅元貞會計師。

註 2：查核意見：102 年標準式無保留意見、103 年標準式無保留意見、104 年標準式無保留意見、105 年標準式無保留意見、106 年標準式無保留意見。

# 二、最近五年度財務分析

## (一)財務分析

財務分析(合併)-國際財務報導準則

單位：新臺幣千元；%

| 分析項目(註3) ＼ 年度(註1) | | 最近五年度財務分析 | | | | | 當年度截至年月日(註2) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 經營能力 | 存放比率 | 80.83 | 81.54 | 79.39 | 79.97 | 80.78 | |
| | 逾放比率 | 0.24 | 0.22 | 0.21 | 0.34 | 0.36 | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.64 | 0.70 | 0.82 | 0.83 | 0.89 | |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.59 | 2.79 | 2.80 | 2.74 | 2.79 | |
| | 總資產週轉率（次） | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | |
| | 員工平均收益額 | 2,560 | 2,417 | 2,543 | 2,275 | 2,246 | |
| | 員工平均獲利額 | 804 | 626 | 632 | 387 | 434 | |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率（%） | 11.75 | 10.85 | 11.90 | 8.66 | 10.21 | |
| | 資產報酬率（%） | 0.59 | 0.48 | 0.50 | 0.33 | 0.38 | |
| | 權益報酬率（%） | 9.75 | 8.64 | 9.82 | 6.79 | 8.54 | |
| | 純益率（%） | 31.40 | 26.15 | 24.83 | 17.00 | 19.59 | |
| | 每股盈餘（元） | 1.33 | 1.08 | 1.13 | 0.85 | 1.08 | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 | 93.53 | 94.41 | 94.49 | 95.22 | 95.19 | |
| | 不動產及設備占權益比率 | 13.01 | 15.52 | 16.54 | 20.43 | 21.57 | |
| 成長率 | 資產成長率 | 4.25 | 4.61 | 4.96 | 6.01 | 3.84 | |
| | 獲利成長率 | 23.90 | 3.21 | 56.05 | -6.39 | 129.07 | |
| 現金流量 | 現金流量比率 | 註 9 | 註 9 | 67.27 | 註 9 | 註 9 | |
| | 現金流量允當比率 | 註 9 | 註 9 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| | 現金流量滿足率 | 註 9 | 註 9 | 註 9 | 註 9 | 註 9 | |
| 流動準備比率 | | 20.09 | 17.42 | 18.99 | 18.99 | 17.43 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | 600,101 | 787,649 | 756,883 | 756,883 | 720,777 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 | | 0.51 | 0.70 | 0.71 | 0.71 | 0.70 | |
| 營運規模 | 資產市占率 | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.23 | |
| | 淨值市占率 | 0.17 | 0.15 | 0.15 | 0.14 | 0.15 | |
| | 存款市占率 | 0.44 | 0.44 | 0.44 | 0.45 | 0.45 | |
| | 放款市占率 | 0.48 | 0.49 | 0.47 | 0.47 | 0.47 | |

請說明最近二年各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20% 者可免分析）

1. 資產報酬率、純益率、獲利成長率增加，主要係因 106 年認列資產減損迴轉利益及沖轉備抵呆帳溢提數所致。
2. 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 106 年利害關係人變動，授信總餘額減少所致。

＊公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

註 1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

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：本表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＝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、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。
4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註 9：營業活動淨現金流量或現金流量相關比率為負數，故不予分析。

## 財務分析(個體)-國際財務報導準則

單位：新臺幣千元；%

| 分析項目(註3) ＼ 年度(註1) | | 最近五年度財務分析 | | | | | 當年度截至年月日(註2) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 經營能力 | 存放比率 | 80.83 | 81.52 | 79.37 | 79.95 | 80.77 | |
| | 逾放比率 | 0.24 | 0.22 | 0.21 | 0.34 | 0.36 | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.64 | 0.70 | 0.82 | 0.83 | 0.89 | |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.59 | 2.79 | 2.80 | 2.74 | 2.79 | |
| | 總資產週轉率（次） | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | |
| | 員工平均收益額 | 2,551 | 2,401 | 2,523 | 2,254 | 2,216 | |
| | 員工平均獲利額 | 804 | 638 | 637 | 390 | 434 | |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率（%） | 11.73 | 10.78 | 11.83 | 8.60 | 10.21 | |
| | 資產報酬率（%） | 0.59 | 0.48 | 0.50 | 0.33 | 0.38 | |
| | 權益報酬率（%） | 9.75 | 8.64 | 9.82 | 6.79 | 8.54 | |
| | 純益率（%） | 31.52 | 26.56 | 25.23 | 17.28 | 19.59 | |
| | 每股盈餘（元） | 1.33 | 1.08 | 1.13 | 0.85 | 1.08 | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 | 90.58 | 94.41 | 94.49 | 95.20 | 95.18 | |
| | 不動產及設備占權益比率 | 13.01 | 15.52 | 16.54 | 20.43 | 21.57 | |
| 成長率 | 資產成長率 | 4.24 | 4.60 | 4.97 | 6.03 | 3.84 | |
| | 獲利成長率 | 24.55 | 3.17 | 56.04 | -6.95 | 129.07 | |
| 現金流量 | 現金流量比率 | 註 9 | 註 9 | 67.25 | 註 9 | 註 9 | |
| | 現金流量允當比率 | 註 9 | 註 9 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | |
| | 現金流量滿足率 | 註 9 | 註 9 | 註 9 | 註 9 | 註 9 | |
| 流動準備比率 | | 20.09 | 17.42 | 17.43 | 18.99 | 17.43 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | 600,101 | 787,649 | 720,777 | 756,883 | 720,777 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 | | 0.51 | 0.70 | 0.70 | 0.71 | 0.70 | |
| 營運規模 | 資產市占率 | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.23 | |
| | 淨值市占率 | 0.17 | 0.15 | 0.15 | 0.14 | 0.15 | |
| | 存款市占率 | 0.44 | 0.44 | 0.44 | 0.45 | 0.45 | |
| | 放款市占率 | 0.48 | 0.49 | 0.47 | 0.47 | 0.47 | |

請說明最近二年各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20% 者可免分析）

1. 資產報酬率、獲利成長率增加，主要係因 106 年認列資產減損迴轉利益及沖轉備抵呆帳溢提數所致。
2. 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 106 年利害關係人變動，授信總餘額減少所致。

＊公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

註 1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

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、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。
4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註 9：營業活動淨現金流量或現金流量相關比率為負數，故不予分析。

## (二) 資本適足性

### 資本適足性(合併)-國際財務報導準則

單位：新臺幣千元；%

| 分析項目 \ 年　度(註1) | | | 最近五年度資本適足率(註2) | | | | | 當年度至 年 月 日之資本適足率(註4) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 9,950,751 | 8,163,589 | 7,659,153 | 6,322,519 | 5,996,666 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | | - | - | - | - | - | |
| | 第二類資本 | | 3,112,248 | 3,379,440 | 1,721,351 | 1,949,132 | 2,167,578 | |
| | 自有資本 | | 13,062,999 | 11,543,029 | 9,380,504 | 8,271,651 | 8,164,244 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 98,167,383 | 97,220,080 | 83,437,336 | 78,829,506 | 72,125,004 | |
| | | 內部評等法 | - | - | - | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | - | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,118,685 | 4,992,342 | 4,795,648 | 4,477,977 | 4,209,427 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | - | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 4,918,013 | 9,524,884 | 3,757,382 | 4,247,874 | 2,098,803 | |
| | | 內部模型法 | - | - | - | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 108,204,081 | 111,737,306 | 91,990,366 | 87,555,357 | 78,433,234 | |
| 資本適足率 | | | 12.07 | 10.33 | 10.20 | 9.45 | 10.41 | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 9.20 | 7.31 | 8.33 | 7.22 | 7.65 | |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 9.20 | 7.31 | 8.33 | 7.22 | 7.65 | |
| 槓桿比率 | | | 5.51 | 4.65 | 4.61 | 3.98 | 3.94 | |

註：1. 未經會計師複核之年度，應予註明。

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。

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。

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。

5. 槓桿比率自 104 年起揭露。

## 資本適足性(個體)-國際財務報導準則

單位：新臺幣千元；%

| 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) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 9,950,751 | 8,163,589 | 7,659,153 | 6,322,519 | 5,996,666 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | | - | - | - | - | - | |
| | 第二類資本 | | 3,112,248 | 3,379,440 | 1,721,351 | 1,949,132 | 2,167,578 | |
| | 自有資本 | | 13,062,999 | 11,543,029 | 9,380,504 | 8,271,651 | 8,164,244 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 98,167,383 | 97,220,080 | 83,437,336 | 78,829,506 | 72,125,004 | |
| | | 內部評等法 | - | - | - | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | - | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,118,685 | 4,992,342 | 4,795,648 | 4,477,977 | 4,209,427 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | - | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 4,918,013 | 9,524,884 | 3,757,382 | 4,247,874 | 2,098,803 | |
| | | 內部模型法 | - | - | - | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 108,204,081 | 111,737,306 | 91,990,366 | 87,555,357 | 78,433,234 | |
| 資本適足率 | | | 12.07 | 10.33 | 10.20 | 9.45 | 10.41 | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 9.20 | 7.31 | 8.33 | 7.22 | 7.65 | |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 9.20 | 7.31 | 8.33 | 7.22 | 7.65 | |
| 槓桿比率 | | | 5.51 | 4.65 | 4.61 | 3.98 | 3.94 | |

註：1. 未經會計師複核之年度，應予註明。

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。

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。

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。

5. 槓桿比率自 104 年起揭露。

# 三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

## 三信商業銀行股份有限公司
## 審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一〇六年度財務報表（含合併財務報表），經委請安侯建業聯合會計師事務所郭士華、梅元貞會計師查核完竣，並出具查核報告。前述財務報表暨盈餘分配議案、營業報告書等表冊經本審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定報告如上，敬請　鑒核。

此致

三信商業銀行股份有限公司 107 年股東常會

三信商業銀行審計委員會

獨立董事

獨立董事

獨立董事

中　華　民　國　1　0　7　年　3　月　2　8　日

# 四、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報告

## 聲　明　書

本公司民國一〇六年度（自民國一〇六年一月一日至一〇六年十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

**特此聲明**

公司名稱：三信商業銀行股份有限公司

董 事 長：廖松岳

日　　期：民國一〇七年三月二十八日

# 會 計 師 查 核 報 告

三信商業銀行股份有限公司董事會　公鑒：

## 查核意見

三信商業銀行股份有限公司及其子公司（三信集團）民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註（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，上開合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行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、解釋及解釋公告編製，足以允當表達三信集團民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇六年及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告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，與三信集團保持超然獨立，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，對三信集團民國一〇六年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告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。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損評估

有關放款及應收款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四（七）金融工具；放款及應收款減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五（一）；放款及應收款減損評估說明請詳合併財務報告附註六（五）、（六）及（卅三）。

關鍵查核事項之說明：

三信集團主要經營項目為放款業務，因此放款及應收款之收回可能性，對於集團營運風險有相當程度之影響，因此，放款及應收款減損評估列為本會計師查核重點項目。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括分析放款餘額及結構與備抵呆帳變動，以辨認重大變動並瞭解其原因，以及授信擔保品價值是否有定期評估及更新授信檔案，及是否按債權之擔保情形及逾期時間之長短確實進行分類評估；評估放款及應收款減損評價程序是否有減損客觀證據之判斷、分類與估算方式是否適當，並分析比較其減損提列結果是否符合「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。

二、投資性不動產減損損失迴轉之評估

有關投資性不動產減損損失迴轉之評估會計政策請詳合併財務報告附註四（十二）非金融資產減損；投資性不動產減損損失迴轉之評估說明請詳附註六（十一）。

關鍵查核事項之說明：

三信集團帳列投資性不動產係包含數個出租予他人之商用不動產，其中所持有練武段土地於民國九十七度間因房市景氣低迷而提列減損損失，而近年不動產景氣復甦，以前年度認列之減損損失證據已不存在或減少，因此，管理階層取得外部不動產估價師所評估不動產公允價值作為可收回金額之依據，並與不動產帳面價值作比較後，迴轉以前年度所認列之減損損失，因此，投資性不動產減損損失迴轉之評估列為本會計師查核重點項目。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括評估以前年度認列之減損損失證據是否已不存在或減少；評估負責公允價值之衡量人士其專業、客觀性與經驗；瞭解專家人士使用之假設與方法，包括其引用之外部資料；確認集團提供予專家之資料，以決定該資料是否須作測試；查詢不動產交易實價查詢服務網檢視鄰近地區之交易價格，瞭解評估標的之價值是否合理；檢視管理階層對於減損損失迴轉之計算是否適當。

**其他事項**

三信商業銀行股份有限公司已編製民國一〇六年度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在案，備供參考。

**管理階層與治理單位對合併財務報告之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨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合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任亦包括評估三信集團繼續經營之能力、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三信集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

三信集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

**會計師查核合併財務報告之責任**

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告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告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告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告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，惟其目的非對三信集團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，以及使三信集團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告使用者注意合併財務報告之相關揭露，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三信集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告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，以對合併財務報告表示意見。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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對三信集團民國一〇六年度合併財務報告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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：郭士華

會計師：楊元貞

證券主管機關核准簽證文號：金管證審字第0950103298號
金管證六字第0940100754號

民國一〇七年三月二十八日

# 三信商業銀行股份有限公司及其子公司

## 合併資產負債表

## 民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| | 資　產 | 106.12.31 金　額 | % | 105.12.31 金　額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 11000 | 現金及約當現金(附註六(一)) | $ 2,000,561 | 1 | 1,768,231 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)) | 7,508,632 | 5 | 22,709,616 | 15 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)) | 820,000 | - | 1,796,034 | 1 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註六(四)) | 8,968,517 | 6 | 2,102,052 | 2 |
| 13000 | 應收款項-淨額(附註六(五)及七) | 385,124 | - | 404,658 | - |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 6,725 | - | 6,725 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(附註六(六)及七) | 114,538,216 | 72 | 111,725,677 | 73 |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額(附註六(七)) | 3,736,500 | 2 | 6,375,802 | 4 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(八)及八) | 18,762,940 | 12 | 3,525,120 | 2 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額(附註六(九)) | 182,100 | - | 186,372 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額(附註六(十)) | 1,339,251 | 1 | 1,321,946 | 1 |
| 18700 | 投資性不動產投資淨額(附註六(十一)) | 991,733 | 1 | 830,192 | 1 |
| 19000 | 無形資產-淨額(附註六(十二)) | 111,395 | - | 107,688 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註六(十九)) | 162,668 | - | 177,823 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 105,505 | - | 70,841 | - |
| | **資產總計** | **$ 159,619,867** | **100** | **153,108,777** | **100** |

| | 負債及權益 | 106.12.31 金　額 | % | 105.12.31 金　額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | 負債： | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註六(十三)) | $ 77,837 | - | 64,470 | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)) | 16 | - | 491 | - |
| 23000 | 應付款項(附註六(十四)) | 825,747 | - | 732,650 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 82,787 | - | 2,946 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註六(十五)及七) | 144,335,490 | 91 | 139,736,041 | 91 |
| 24000 | 應付金融債券(附註六(十六)) | 3,300,000 | 2 | 3,300,000 | 2 |
| 25600 | 負債準備(附註六(十七)及(十八)) | 259,015 | - | 299,452 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註六(十九)) | 110,642 | - | 115,526 | - |
| 29500 | 其他負債 | 337,280 | - | 339,951 | - |
| | **負債總計** | 149,328,814 | 93 | 144,591,527 | 94 |
| | 權益(附註六(二十))： | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 7,625,523 | 5 | 6,370,695 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | 910,524 | 1 | 898,234 | 1 |
| | 保留盈餘： | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 796,233 | - | 599,011 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 11,675 | - | - | - |
| 32005 | 未分配盈餘 | 924,107 | 1 | 657,410 | 1 |
| | | 1,732,015 | 1 | 1,256,421 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | 22,991 | - | (8,100) | - |
| | **權益總計** | 10,291,053 | 7 | 8,517,250 | 6 |
| | **負債及權益總計** | **$ 159,619,867** | **100** | **153,108,777** | **100** |

（請詳閱後附合併財務報告附註）

董事長：　　經理人：　　會計主管：

# 三信商業銀行股份有限公司及其子公司

## 合併綜合損益表

## 民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | | 106年度 | | 105年度 | | 變動百 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 金　額 | % | 金　額 | % | 分比% |
| 41000 | 利息收入(附註六(廿三)及七) | $ 3,497,564 | 120 | 3,414,505 | 125 | 2 |
| 51000 | 減：利息費用(附註六(廿三)及七) | 991,327 | 34 | 1,012,506 | 37 | (2) |
| | 利息淨收益 | 2,506,237 | 86 | 2,401,999 | 88 | 4 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註六(廿四)及七) | 246,797 | 8 | 318,614 | 12 | (23) |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三)及(廿五)) | 35,581 | 1 | (42,378) | (2) | (184) |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益 | (9,330) | - | - | - | - |
| 49600 | 兌換損益 | (48,616) | (2) | 28,005 | 1 | (274) |
| 49700 | 資產減損迴轉利益淨額(附註六(十一)) | 162,574 | 6 | - | - | - |
| 49800 | 其他利息以外淨損益(附註六(廿六)) | 27,675 | 1 | 27,798 | 1 | - |
| | 淨收益 | 2,920,918 | 100 | 2,734,038 | 100 | 7 |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉數)(附註六(六)及(廿七) | (93,114) | (3) | 12,120 | 1 | (868) |
| | 營業費用： | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用(附註六(廿一)、(廿八)及(廿九)) | 1,353,753 | 46 | 1,297,536 | 47 | 4 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註六(三十) | 49,452 | 2 | 45,507 | 2 | 9 |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註六(卅一)) | 546,991 | 18 | 520,232 | 19 | 5 |
| | | 1,950,196 | 66 | 1,863,275 | 68 | 5 |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | 1,063,836 | 37 | 858,643 | 31 | 24 |
| 61003 | 減：所得稅費用(附註六(十九)) | 146,554 | 5 | 143,826 | 5 | 2 |
| | 本期淨利 | **917,282** | **32** | **714,817** | **26** | 28 |
| | 其他綜合損益： | | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數(附註六(十八)) | 5,134 | - | (69,172) | (3) | (107) |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | (873) | - | 11,759 | 1 | (107) |
| | | 4,261 | - | (57,413) | (2) | (107) |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目(附註六(二十)) | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報告換算之兌換差額 | (222) | - | 32 | - | (794) |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 31,313 | 1 | (56,953) | (2) | (155) |
| | | 31,091 | 1 | (56,921) | (2) | (155) |
| | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 35,352 | 1 | (114,334) | (4) | (131) |
| | 本期綜合損益總額 | **$ 952,634** | **33** | **600,483** | **22** | 59 |
| | 每股盈餘(附註六(廿二)) | | | | | |
| 67500 | 基本每股盈餘(元) | **$ 1.33** | | **1.08** | | |
| 67700 | 稀釋每股盈餘(元) | **$ 1.32** | | **1.07** | | |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：　　經理人：　　會計主管：

# 三信商業銀行股份有限公司及其子公司
## 合併權益變動表
## 民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 股本 | | 保留盈餘 | | | | 其他權益項目 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 普通股股本 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 合計 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 備供出售金融商品未實現(損)益 | 權益總額 |
| 民國一〇五年一月一日餘額 | $ 5,998,771 | 898,204 | 388,194 | | 702,722 | 1,090,916 | (27) | 48,848 | 8,036,712 |
| 盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 210,817 | - | (210,817) | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | | - | (119,975) | (119,975) | - | - | (119,975) |
| 普通股股票股利 | 371,924 | - | - | - | (371,924) | (371,924) | - | - | - |
| 其他資本公積變動數 | | | | | | | | | |
| 股東承購畸零股溢付款 | - | 30 | - | - | - | - | - | - | 30 |
| | 6,370,695 | 898,234 | 599,011 | - | 6 | 599,017 | (27) | 48,848 | 7,916,767 |
| 本期淨利 | - | - | - | - | 714,817 | 714,817 | - | - | 714,817 |
| 本期其他綜合損益 | - | - | - | - | (57,413) | (57,413) | 32 | (56,953) | (114,334) |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 657,404 | 657,404 | 32 | (56,953) | 600,483 |
| 民國一〇五年十二月三十一日餘額 | **6,370,695** | **898,234** | **599,011** | **-** | **657,410** | **1,256,421** | **5** | **(8,105)** | **8,517,250** |
| 民國一〇六年一月一日餘額 | **6,370,695** | **898,234** | **599,011** | **-** | **657,410** | **1,256,421** | **5** | **(8,105)** | **8,517,250** |
| 盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 197,222 | - | (197,222) | - | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | 11,675 | (11,675) | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | (191,121) | (191,121) | - | - | (191,121) |
| 普通股股票股利 | 254,828 | - | - | - | (254,828) | (254,828) | - | - | - |
| 現金增資 | 1,000,000 | - | - | - | - | - | - | - | 1,000,000 |
| 其他資本公積變動數 | | | | | | | | | |
| 員工認股權憑證酬勞成本 | - | 11,713 | - | - | - | - | - | - | 11,713 |
| 股東認購畸零股溢付款 | - | 23 | - | - | - | - | - | - | 23 |
| 股東逾時效未領取之股利 | - | 554 | - | - | - | - | - | - | 554 |
| | 7,625,523 | 910,524 | 796,233 | 11,675 | 2,564 | 810,472 | 5 | (8,105) | 9,338,419 |
| 本期淨利 | - | - | - | - | 917,282 | 917,282 | - | - | 917,282 |
| 本期其他綜合損益 | - | - | - | - | 4,261 | 4,261 | (222) | 31,313 | 35,352 |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 921,543 | 921,543 | (222) | 31,313 | 952,634 |
| 民國一〇六年十二月三十一日餘額 | **$ 7,625,523** | **910,524** | **796,233** | **11,675** | **924,107** | **1,732,015** | **(217)** | **23,208** | **10,291,053** |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：　　經理人：　　會計主管：

# 三信商業銀行股份有限公司及其子公司

## 合併現金流量表

## 民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 106年度 | 105年度 |
|---|---|---|
| **營業活動之現金流量：** | | |
| **本期稅前淨利** | $ 1,063,836 | 858,643 |
| **調整項目：** | | |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 45,841 | 43,208 |
| 攤銷費用 | 3,611 | 2,299 |
| 呆帳費用(轉列收入)提列數 | (95,114) | 8,120 |
| 利息費用 | 991,327 | 1,012,506 |
| 利息收入 | (3,497,564) | (3,414,505) |
| 股利收入 | (10,499) | (6,508) |
| 保證責任準備淨變動 | 2,000 | 4,000 |
| 處分及報廢不動產及設備損失 | 1,886 | 2,975 |
| 非金融資產減損迴轉利益 | (162,574) | - |
| 員工認股權酬勞成本 | 11,713 | - |
| 不影響現金流量之收益費損項目合計 | (2,709,373) | (2,347,905) |
| 與營業活動相關之資產及負債變動數： | | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動： | | |
| 存放央行及拆借金融同業增加 | (145,896) | (32,210) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 976,034 | 220,626 |
| 附賣回票券及債券投資(增加)減少 | (6,866,465) | 1,552,735 |
| 應收款項減少(增加) | 8,399 | (17,964) |
| 貼現及放款增加 | (2,715,022) | (7,003,153) |
| 備供出售金融資產減少(增加) | 2,670,615 | (2,087,632) |
| 持有至到期日金融資產增加 | (15,237,820) | (18,463) |
| 其他金融資產減少 | 4,272 | 1,329 |
| 其他資產增加 | (8,743) | (9,140) |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計 | (21,314,626) | (7,393,872) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動： | | |
| 央行及銀行同業存款減少 | 13,367 | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | (475) | (554) |
| 應付款項增加(減少) | 64,210 | (94,232) |
| 存款及匯款增加 | 4,599,449 | 4,756,164 |
| 員工福利負債準備減少 | (37,278) | (221,149) |
| 其他負債減少 | (2,696) | (19,023) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計 | 4,636,577 | 4,421,206 |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計 | (16,678,049) | (2,972,666) |
| 調整項目合計 | (19,387,422) | (5,320,571) |
| 營運產生之現金流出 | (18,323,586) | (4,461,928) |
| 收取之利息 | 3,506,296 | 3,421,547 |
| 收取之股利 | 10,499 | 6,508 |
| 支付之利息 | (962,440) | (1,025,167) |
| 支付之所得稅 | (57,315) | (77,550) |
| **營業活動之淨現金流出** | (15,826,546) | (2,136,590) |
| **投資活動之現金流量：** | | |
| 取得不動產及設備 | (58,767) | (37,621) |
| 處分不動產及設備 | 777 | 573 |
| 取得無形資產 | (7,318) | (2,399) |
| 其他資產(增加)減少 | (31,930) | 4,143 |
| 投資活動之淨現金流出 | (97,238) | (35,304) |
| **籌資活動之現金流量：** | | |
| 發行金融債券 | - | 1,800,000 |
| 現金增資 | 1,000,000 | - |
| 逾期未領轉列資本公積 | 554 | - |
| 股東承購畸零股溢付款 | 23 | 30 |
| 發放現金股利 | (191,121) | (119,975) |
| **籌資活動之淨現金流入** | 809,456 | 1,680,055 |
| **匯率變動對現金及約當現金之影響** | (222) | 32 |
| **本期現金及約當現金減少數** | (15,114,550) | (491,807) |
| **期初現金及約當現金餘額** | 20,109,400 | 20,601,207 |
| **期末現金及約當現金餘額** | **$ 4,994,850** | **20,109,400** |
| **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 | $ 2,000,561 | 1,768,231 |
| 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 | 2,994,289 | 18,341,169 |
| 期末現金及約當現金餘額 | **$ 4,994,850** | **20,109,400** |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：　　經理人：　　會計主管：

# 三信商業銀行股份有限公司及其子公司
# 合併財務報告附註
# 民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

（除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位）

## 一、公司沿革

三信商業銀行股份有限公司（以下簡稱本公司）之前身為有限責任台中信用合作社，成立於民國四年十二月；民國三十五年改組為有限責任台中市第三信用合作社；民國五十二年一月改組為保證責任台中市第三信用合作社。民國八十八年一月一日依我國公司法及銀行法之相關規定改制為商業銀行，並於同日獲經濟部核准設立。本公司為促進合理經營，提供更完善的金融服務，並響應政府金融整併政策，經民國九十四年九月十七日臨時股東會決議通過概括承受有限責任豐原信用合作社，本案業經呈行政院金融監督管理委員會金管銀（三）字第 0943001682 號函生效，並經董事會決議於民國九十五年一月一日概括承受有限責任豐原信用合作社所有資產及負債。本公司目前設有三十個營業單位，經營下列業務：

(一) 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務。
(二) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。
(三) 辦理信用卡業務。
(四) 設立信託部，辦理各項信託業務。
(五) 設立國外部，辦理中央銀行指定之外匯業務項目。
(六) 國際金融業務。

合併公司及三信銀保險經紀人股份有限公司為整合運用資源、降低營運成本、發揮經營綜效，於民國一〇五年八月二十六日經董事會決議辦理合併，本合併案係以民國一〇六年五月一日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而以三信銀保險經紀人股份有限公司為消滅公司。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇七年三月二十八日經董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一) 已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇六年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇六年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 國際會計準則理事會發布之生效日 |
|---|---|
| 國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」 | 2014年7月1日 |
| 國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014年1月1日 |
| 國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014年1月1日 |
| 2010-2012及2011-2013週期之年度改善 | 2014年7月1日 |
| 2012-2014年國際財務報導年度改善 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第21號「公課」 | 2014年1月1日 |

適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對本合併財務報告造成重大變動。

### (二) 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇六年七月十四日金管證審字第 1060025773 號令，公開發行以上公司應自民國一〇七年起全面採用經金管會認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 國際會計準則理事會發布之生效日 |
|---|---|
| 國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第9號「金融工具」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」 | 2018年1月1日 |
| 國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則2014-2016調期之年度改善： | |
| 國際財務報導準則第12號之修正 | 2017年1月1日 |
| 國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收(付)對價」 | 2018年1月1日 |

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

該準則將取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。

(1) 金融資產之分類及衡量

該準則包含金融資產之新分類及衡量方法，其反映管理該金融資產之經營模式及現金流量特性。該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，並刪除現行準則下持有至到期日、放款及應收款及備供出售金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。另國際會計準則第三十九號對於不具活絡市場報價且公允價值因而無法可靠衡量之無報價權益工具投資（及此類工具之衍生工具）之衡量規定具有一項例外，此類金融工具係按成本衡量；國際財務報導準則第九號刪除該項例外，規定所有權益工具（及其衍生工具）應按公允價值衡量。

合併公司評估認為若適用新分類規定，將不會對應收帳款、債務工具投資及以公允價值為基礎管理之權益工具投資之會計處理造成重大影響。合併公司於民國一〇六年十二月三十一日分類為備供出售金融資產之債務工具公允價值 3,736,500 千元，係採長期持有之策略，於初始採用國際財務報導準則第九號時，合併公司將其分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，因此，後續公允價值之利益及損失全數列報於其他綜合損益，其將減損損失及處分該金融資產之利益及損失（累積於其他綜合損益者會再循環至當期損益）則係認列於當期損益；另於民國一〇六年十二月三十一日分類為以成本衡量之金融資產帳面金額 129,892 千元，係採長期持有之策略，於初始採用國際財務報導準則第九號，合併公司將其分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，因此，後續公允價值之利益及損失係列報於其他綜合損益，不會將減損損失認列於損益，亦不會將處分該金融資產之利益及損失重分類至損益。合併公司預估上述改變可能使民國一〇七年一月一日其他權益項目增加 4,500 千元。

(2) 金融資產及合約資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，預期信用損失係以機率加權為基礎決定，經濟因素改變如何影響該損失需要相當的判斷。

預期信用損失模式適用於按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（除權益工具投資外）及合約資產。

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

- 十二個月預期信用損失：金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失；及

- 存續期間預期信用損失：金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

若金融工具自原始認列後信用風險已顯著增加，則適用存續期間預期信用損失衡量減損；若未顯著增加，則適用十二個月預期信用損失衡量減損。企業若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，然而，不具重大財務組成部分之應收帳款及合約資產，係按存續期間預期信用損失方法衡量，此外，合併公司亦選擇以此方式衡量具重大財務組成部分之應收帳款和合約資產。

合併公司認為屬國際財務報導準則第九號減損模式範圍內之資產，減損損失可能會增加且變得更加波動，合併公司依保守穩健原則，按國際財務報導準則第九號規定，評估應提列減損資產，評估後重新配當應提列備抵損失，預估適用國際財務報導準則第九號可能導致民國一〇七年一月一日之備抵呆帳－貼現及放款減少 24,607 千元、累計減損－按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加 650 千元、融資承諾準備 23,000 千元及其他權益 957 千元。

(3) 揭露

該準則包含大量之新揭露規定，尤其有關避險會計、信用風險及預期信用損失之揭露。合併公司評估包括從現有內部流程分析資料有差異之處，及規劃對系統及內部控制進行修改以擷取所需資料。

(4) 過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 合併公司預計採用分類及衡量（包括減損）改變之豁免，無須重編以前期間之比較資訊。因採用該準則造成金融資產及金額負債帳面金額之差額，通常將調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
  - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
  - 先前指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
  - 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。

2. 國際會計準則第七號之修正「揭露倡議」

修正條文規定企業應提供揭露俾使財務報表使用者能評估來自籌資活動之負債之變動，包括來自現金流量之變動及非現金之變動。

合併公司預計提供來自籌資活動之負債之期初與期末餘額間之調節，以符合上述新增規定。

3. 國際會計準則第十二號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

修正條文闡明符合特定條件之情況下，將對未實現損失認列遞延所得稅資產，並釐清「未來課稅所得」之計算方式。

合併公司預估上述改變將不會產生重大影響。

惟上述採用新公報之預估影響情形可能因將來環境改變而變更。

### (三) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下列彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修定但未經金管會認可之準則及解釋。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 理事會發布之生效日 |
|---|---|
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 尚待理事會決定 |
| 國際財務報導準則第16號「租賃」 | 2019年1月1日 |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」 | 2021年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」 | 2019年1月1日 |
| 國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提還款特性」 | 2019年1月1日 |
| 國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019年1月1日 |
| 國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善 | 2019年1月1日 |

對合併公司可能攸關者如下：

| 發布日 | 新發布或修訂準則 | 主要修訂內容 |
|---|---|---|
| 2016.1.13 | 國際財務報導準則第16號「租賃」 | 新準則將租賃之會計處理修正如下：<br>・承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。<br>・出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。 |

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與經營結果之影響，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

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間。

### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則（以下簡稱「編製準則」）及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（以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」）編製。

### (二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具（包括衍生金融工具）；

(2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；及

(3) 確定福利負債，係依確定福利義務現值減除計畫資產公允價值，並調整未認列精算損益及未認列前服務成本後之金額。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

合併公司係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以合併公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

## (三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及由本公司所控制之個體（即子公司）。當本公司暴露於來自對被投資個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對被投資個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司控制該個體。

自對子公司取得控制之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失控制之日為止。合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費損，業於編製合併財務報告時已全數消除。

子公司之財務報告業已適當調整，俾使其會計政策與合併公司所使用之會計政策一致。

2. 列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 106.12.31 | 所持股權百分比 105.12.31 |
|---|---|---|---|---|
| 本公司 | 三信銀保險經紀人(股)公司(三信銀保經) | 財產及人身保險經紀人 | - | 100% |

三信銀保險經紀人股份有限公司已於民國一〇六年五月一日與本公司進行合併，並已向公司登記主管機關申請變更登記完成。

## (四) 外　　幣

1. 外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日（以下稱報導日）之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之備供出售權益工具換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2. 國外營運機構

合併公司之國外營運機構為國際金融業務分行，其資產及負債係依報導日之匯率換算為表達貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依交易日匯率換算為表達貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

## (五) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、待交換票據、存放銀行同業之活期存款與支票存款、可隨時轉換成定額現金且不損及本金之定期存款，以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與附賣回票券及債券投資等。

原始到期日在一年以內之銀行定期存款，係為滿足短期現金承諾而非投資或其他目的，可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小，故列報於現金及約當現金。

## (六) 附條件之票券及債券交易

依融資行為所承作之附條件交易，均以取得成本入帳。並於持有期間按約定之賣出、買回金額與成本之差額於交易期間認列為利息收入或支出。

## (七) 金融工具

金融資產與金融負債係於合併公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1. 金融資產

合併公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款及以成本衡量之金融資產與無活絡市場之債券投資。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。持有供交易之金融資產係因取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

合併公司對金融工具之投資管理係以公允價值為基礎時，係將其指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價亦按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

(2) 備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損

失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於營業外收入及支出項下之綜合損益表項目。

(3) 持有至到期日金融資產

此類金融資產係合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之有價證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

利息收入係列報於「利息收入」項下之綜合損益表項目。

(4) 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量，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。

(5) 無活絡市場之債務工具投資

係無活絡市場之公開報價之債券投資以攤銷後成本衡量，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，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(6) 放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項、放款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時放款及應收款按初始公允價值認列，並以帳列成本扣除備抵評價列示。無活絡市場債券工具投資則於原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量之，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

利息收入係列報於「利息收入」項下之綜合損益表項目。

放款及應收款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

A. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。

B. 本金或利息已逾三個月或六個月未支付。

根據財政部「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，放款及其他授信款項逾清償期屆滿六個月內而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項，但經協議分期償還並依約履行者及經消費金融案件無擔保協商及消費者債務清理條例協議者，不在此限。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由

保證、承兌及信用卡轉列部分）則列於其他金融資產。逾期放款及催收款，扣除估計可收回部分經董事會核准後予以轉銷呆帳。

(7) 金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。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件，致使該資產之估計未來現金受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

A. 備供出售金融資產

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利益與損失金額將重分類為損益。備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。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，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

B. 持有至到期日金融資產

以攤銷後成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之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。當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

C. 放款及應收款

合併公司依「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，授信資產之備抵呆帳及保證責任準備係就資產負債表內及表外之各項授信資產（信用卡應收帳款除外）之期末餘額，考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，依主管機關規定之標準分類，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，第三類可望收回者，第四類收回困難者及第五類收回無望者，並以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關（指中央及地方政府）之債權餘額後之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳及保證責任準備。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。前述規範為表內及表外授信資產備抵評價之最低提列標準。

「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀減損證據，顯示重大個別資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若個別金融資產無減損之客觀證據，則再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列減損損失之金融資產，無須再以前述方式評估減損，另個別放款及應收款如有減損跡象，經評估後有減損客觀證據但無減損損失，如確已考量當時情況下所有重大風險，亦無須再納入類似信用風險組合中評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值超過其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額列為當期損益；當一期後事項（例如債務人之償還）造成減損損失金額減少，該減損損失減少之迴轉金額認列為當期損益。預期未來現金流量之估計應考量擔保品及相關保險之可回收金額。前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

1. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
2. 發行人或債務人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
3. 債權人因經濟或法律因素考慮，對發生財務困難之債務人讓步。
4. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
5. 發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
6. 債務人之償付情形惡化。
7. 與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

放款及應收款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

D. 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(8) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自該金融資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予他人時，始將金融資產除列。

除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一金融資產之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計「其他權益－備供

出售金融資產未實現損益」中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

2. 金融負債及權益工具

(1) 負債或權益之分類

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持其取得或發生之主要目的為短期內再買回者。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價亦按公允價值衡量，其產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益。

(3) 其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。未資本化為資產成本之利息費用係認列於損益。

(4) 金融負債之除列

合併公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（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。

(5) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

3. 衍生金融工具

合併公司為規避外幣及利率風險之暴險而持有衍生金融工具。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續評價依公允價值衡量，再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。

### (八) 投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產、廠房及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以該項投資性不動產變更用途時之帳面金額予以重分類。

## (九) 不動產及設備

1. 認列及衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目（主要組成部分）處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下之「其他利息以外淨損益」。

2. 後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

3. 折　　舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之個別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分係單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認合併公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1) 房屋及建築：8 年～ 80 年

(2) 機器及設備：1 年～ 20 年

(3) 交通及運輸設備：6 年～ 12 年

(4) 什項設備：3 年～ 50 年

(5) 房屋及建築之重大組成項目及其耐用年限如下：

| 組成項目 | 耐用年限 |
|---|---|
| 房屋及建築： | |
| 主建物 | 60 年～80 年 |
| 房舍修繕工程 | 8 年 |

折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

4. 重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

## (十) 租　　賃

1. 出租人

營業租賃之租賃收益按直線法於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線法於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2. 承租人

依租賃條件，當合併公司承擔租賃資產所有權之幾乎所有風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃屬營業租賃，該等租賃資產未認列於合併公司之資產負債表。

營業租賃之租金給付（不包括保險及維護等服務成本）依直線法於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

## (十一) 無形資產

1. 電腦軟體

電腦軟體之續後衡量採成本模式，係以取得成本減除累計攤銷及累計減損衡量之，自取得月份起按估計使用年限一～十年採直線法平均攤提，其攤銷數認列損益。

每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動視為會計估計變動。

2. 商譽

企業收購產生之商譽包含於無形資產中。

商譽所屬現金產生單位、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可收回金額低於帳面價值部分，認列減損損失且不得迴轉。

## (十二) 非金融資產減損

針對遞延所得稅資產及員工福利產生之資產以外之非金融資產，合併公司於每一報導日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則合併公司以估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

合併公司於每一報導日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

為減損測試之目的，企業合併取得之商譽應分攤至合併公司預期可自合併綜效而受益之各現金產生單位。若現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面金額，次就該單位內各資產之帳面金額等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失，不得於後續期間迴轉。

## (十三) 負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使合併公司未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現，折現之攤銷則認列為利息費用。

## (十四) 財務保證合約

合併公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。合併公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

## (十五) 收入認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依規定自開始記帳日起，列為遞延收入（帳列其他負債），俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

租金收入係投資性不動產於租賃期間產生，並按直線法認列收入，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

## (十六) 員工福利

1. 短期員工福利

   短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

   有關短期現金紅利或分紅計畫下預期支付之金額，若係因員工過去提供服務而使合併公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

2. 退職後福利：合併公司退休金辦法包括確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

   (1) 確定提撥計畫

   確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

(2) 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對合併公司有利時，認列資產係以未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於合併公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對合併公司而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

合併公司依「勞動基準法」訂定之退休金制度，係屬確定福利退休辦法。職工退休金之支付，係根據服務年資及退休時平均薪資計算。合併公司每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於臺灣銀行退休準備金專戶；另為支應委任經理人員之退休金，另設本行專戶，按月依委任經理人員薪資總額之 8% 提撥。

淨確定福利負債（資產）之再衡量數包含 (1) 精算損益；(2) 計畫資產報酬，但不包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額；(3) 資產上限影響數之任何變動，但不包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額。淨確定福利負債（資產）再衡量數認列於其他綜合損益項目下。惟合併公司得選擇將該等已認列於其他綜合損益項目下之金額轉入保留盈餘或其他權益，若採用轉入其他權益者，後續期間不得重分類至損益或轉入保留盈餘應於未來期間一致採用。合併公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

3. 員工優惠存款福利

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及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」第三十條規定，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十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

## (十七) 股份基礎給付交易

給與員工之股份基礎給付獎酬以給與日之公允價值，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列酬勞成本並增加相對權益。認列之酬勞成本係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量為基礎衡量。

有關股份基礎給付獎酬之非既得條件，已反映於股份基礎給付給與日公允價值之衡量，且預期與實際結果間之差異無須作核實調整。

## (十八) 所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得（損失）按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅之調整。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

1. 非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得（損失）者。
2. 因投資子公司及合資權益所產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉者。
3. 商譽之原始認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

1. 有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
2. 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關：
   (1) 同一納稅主體；或
   (2) 不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

直接認列於其他綜合損益項目之所得稅影響數者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議年度認列為費用。

合併公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

### (十九) 每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。

### (二十) 部門資訊

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用（包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用）之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響，實際結果可能與估計存有差異。管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

### (一) 放款及應收款減損評估

合併公司每季評估放款組合可能之減損金額，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。

本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。減損提列情形請詳附註六（卅三）。

### (二) 商譽減損評估

商譽減損之評估過程依賴合併公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位、分攤商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。商譽減損評估之說明請詳附註六（十二）。

### (三) 確定福利義務之衡量

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債（資產）係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及未來薪資增加率等，若該等假設因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響認列之費用與負債金額。精算所採用之重大精算假設說明及敏感度分析請詳附註六（十八）。

合併公司之會計政策及揭露包含採用公允價值衡量其金融、非金融資產及負債。合併公司

針對公允價值衡量建立相關內部控制制度。其中包括建立評價小組以負責複核所有重大之公允價值衡量（包括第三等級公允價值）。評價小組定期複核重大不可觀察之輸入值及調整。如果用於衡量公允價值之輸入值是使用外部第三方資訊（例如經紀商或訂價服務機構），評價小組將評估第三方所提供支持輸入值之證據，以確定該評價及其公允價值等級分類係符合國際財務報導準則之規定。

合併公司在衡量其資產和負債時，盡可能使用市場可觀察之輸入值。公允價值之等級係以評價技術使用之輸入值為依據歸類如下：

第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價（未經調整）。

第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接（即價格）或間接（即由價格推導而得）可觀察。

第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料（非可觀察參數）。

## 六、重要會計項目之說明

### (一) 現金及約當現金

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 庫存現金及週轉金 | $ 1,468,709 | 1,378,262 |
| 待交換票據 | 166,140 | 139,438 |
| 存放銀行同業 | 365,712 | 250,531 |
| | **$ 2,000,561** | **1,768,231** |

現金流量表之現金及約當現金則係由下列各項目所組成，詳附註六（二）。

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | $ 2,000,561 | 1,768,231 |
| 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 | 2,994,289 | 18,341,169 |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金 | **$ 4,994,850** | **20,109,400** |

### (二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 存款準備金甲戶 | $ 1,811,565 | 1,759,498 |
| 存款準備金乙戶 | 4,098,736 | 3,963,520 |
| 存款準備金外幣 | 4,179 | 4,519 |
| 轉存央行存款 | - | 15,000,000 |
| 拆放銀行同業 | 1,182,724 | 1,581,671 |
| 金資中心戶 | 411,428 | 400,408 |
| | **$ 7,508,632** | **22,709,616** |

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，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部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

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項目為拆放銀行同業、轉存央行存款、存款準備金甲戶，且於自取得日三個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動甚小者，其明細如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 拆放銀行同業 | $ 1,182,724 | 1,581,671 |
| 轉存央行存款 | - | 15,000,000 |
| 存款準備金甲戶 | 1,811,565 | 1,759,498 |
| | **$ 2,994,289** | **18,341,169** |

## (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 持有供交易之金融資產： | | |
| 上市(櫃)股票 | $ 36,572 | 76,185 |
| 受益憑證 | 40,000 | 248,776 |
| 可轉換公司債 | 4,500 | - |
| 衍生工具 | 6,392 | 1,245 |
| 小　　計 | 87,464 | 326,206 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產： | | |
| 可轉換公司債 | 732,536 | 1,469,828 |
| | **$ 820,000** | **1,796,034** |

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 持有供交易之金融負債： | | |
| 衍生工具 | **$ 16** | **491** |

合併公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合併公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金／契約價值）如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 衍生工具合約 | $ 900,388 | 734,255 |

合併公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日，持有供交易之金融資產產生之淨（損）益分別為 35,106 千元及 (42,933) 千元；民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日持有供交易之金融負債產生之淨利益分別為 475 千元及 555 千元。

## (四) 附賣回票券及債券投資

合併公司之附賣回票券及債券，按約定價款賣回有價證券之金額，列示如下：

| 項　　目 | 106.12.31 有價證券面　額 | 附賣回票券及債券投資 | 約定賣回金　額 | 約定賣回日期 |
|---|---|---|---|---|
| 附賣回交易投資 | | | | |
| 商業本票 | $ 7,768,300 | 7,758,004 | 7,758,611 | 107.01.12 以前陸續賣回 |
| 公司債 | 1,147,300 | 1,150,483 | 1,150,586 | 107.01.08 以前陸續賣回 |
| 公債 | 55,000 | 60,030 | 60,035 | 107.01.05 賣回 |
| | **$ 8,970,600** | **8,968,517** | **8,969,232** | |

| 項　　目 | 105.12.31 有價證券面　額 | 附賣回票券及債券投資 | 約定賣回金　額 | 約定賣回日期 |
|---|---|---|---|---|
| 附賣回交易投資 | | | | |
| 商業本票 | $ 1,903,800 | 1,902,052 | 1,902,268 | 106.02.14 以前陸續賣回 |
| 公債 | 200,000 | 200,000 | 200,022 | 106.01.09 以前陸續賣回 |
| | **$ 2,103,800** | **2,102,052** | **2,102,290** | |

## (五) 應收款項－淨額

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 應收信用卡款 | $ 149,212 | 144,967 |
| 應收利息 | 221,320 | 230,052 |
| 應收退稅款 | - | 11,003 |
| 應收收益 | 8,699 | 563 |
| 應收代償保證款項 | 8,747 | 5,736 |
| 其他應收款 | 38,433 | 52,842 |
| 小　　計 | 426,411 | 445,163 |
| 減：備抵呆帳 | (41,287) | (40,505) |
| 淨　　額 | **$ 385,124** | **404,658** |

合併公司應收款項之減損評估說明請詳附註六（卅三）。

## (六) 貼現及放款－淨額

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 出口押匯 | $ 11,119 | 921 |
| 透　　支 | 66,485 | 59,043 |
| 短期擔保及無擔保放款 | 15,095,647 | 14,490,000 |
| 中期擔保及無擔保放款 | 70,032,972 | 68,192,846 |
| 長期擔保及無擔保放款 | 31,296,993 | 31,083,689 |
| 放款轉列之催收款項 | 157,876 | 119,388 |
| 小　　計 | 116,661,092 | 113,945,887 |
| 減：備抵呆帳 | (1,858,664) | (1,962,647) |
| 　　折溢價調整 | (264,212) | (257,563) |
| 淨　　額 | **$ 114,538,216** | **111,725,677** |

合併公司貼現及放款之減損評估說明請詳附註六（卅三）。

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度貼現及放款暨應收款項及催收款之備抵呆帳變動如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 期初餘額 | $ 2,003,225 | 2,256,927 |
| 本期(迴轉)提列 | (95,114) | 8,120 |
| 收回已沖銷之放款 | 288,081 | 227,634 |
| 本期沖銷 | (295,721) | (489,367) |
| 匯率影響數 | (471) | (89) |
| 期末餘額 | **$ 1,900,000** | **2,003,225** |

## (七) 備供出售金融資產

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 公司債 | **$ 3,736,500** | **6,375,802** |

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，合併公司備供出售金融資產均未有提供作質押擔保之情形。

## (八) 持有至到期日金融資產

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 政府公債 | $ 1,015,946 | 821,401 |
| 公司債 | 2,617,443 | 2,564,312 |
| 可轉讓定期存單 | 15,000,000 | - |
| 金融債券 | 128,551 | 138,407 |
| 存放同業定存 | 1,000 | 1,000 |
| | **$ 18,762,940** | **3,525,120** |

上述政府公債中，截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，提供作為法院假扣押擔保之政府公債依面額計算分別為 145,900 千元及 58,000 千元；另提供作為信託部賠償準備金之政府公債依面額計算皆為 50,000 千元。

## (九) 其他金融資產－淨額

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 非放款轉列之催收款 | $ 98 | 145 |
| 減：備抵呆帳 | (49) | (73) |
| 非放款轉列催收款淨額 | 49 | 72 |
| 以成本衡量之金融資產 | 129,892 | 129,892 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 52,159 | 56,408 |
| | **$ 182,100** | **186,372** |

1. 以成本衡量之金融資產明細如下：

| 投資標的 | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| 台灣金聯投資管理(股)公司 | $ 75,000 | 0.57 | 75,000 | 0.57 |
| 台灣金融資產服務(股)公司 | 50,000 | 2.94 | 50,000 | 2.94 |
| 台灣集中保管結算所(股)公司 | 4,639 | 0.08 | 4,639 | 0.08 |
| 陽光資產管理(股)公司 | 253 | 0.42 | 253 | 0.42 |
| | $ 129,892 | | 129,892 | |

2. 無活絡市場之債券投資明細如下：

| 投資標的 | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 國外短期利率債券 | $ 59,696 | 64,558 |
| 減：累計減損 | (7,537) | (8,150) |
| | $ 52,159 | 56,408 |

## (十) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

| | 土　地 | 房屋及建築 | 機械設備 | 交通及運輸設備 | 什項設備 | 租賃權益改良 | 未完工程 | 總　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 成　　本： | | | | | | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 828,818 | 601,349 | 127,036 | 34,834 | 197,515 | 87,639 | 7,550 | 1,884,741 |
| 本期增添數 | - | 244 | 12,829 | 1,390 | 8,414 | 8,340 | 27,550 | 58,767 |
| 本期處分數 | - | - | (11,053) | (1,877) | (682) | (148) | - | (13,760) |
| 重分類 | - | 35,100 | 4,389 | - | 1,620 | - | (35,100) | 6,009 |
| 民國106年12月31日餘額 | $ 828,818 | 636,693 | 133,201 | 34,347 | 206,867 | 95,831 | - | 1,935,757 |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 828,818 | 601,349 | 132,732 | 32,916 | 198,678 | 72,728 | - | 1,867,221 |
| 本期增添數 | - | - | 6,990 | 4,414 | 3,739 | 14,928 | 7,550 | 37,621 |
| 本期處分數 | - | - | (13,757) | (2,496) | (4,902) | (17) | - | (21,172) |
| 重分類 | - | - | 1,071 | - | - | - | - | 1,071 |
| 民國105年12月31日餘額 | $ 828,818 | 601,349 | 127,036 | 34,834 | 197,515 | 87,639 | 7,550 | 1,884,741 |
| 累計折舊及累計減損： | | | | | | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ - | (265,221) | (85,938) | (12,686) | (160,026) | (38,924) | - | (562,795) |
| 本期折舊 | - | (10,639) | (13,134) | (3,551) | (8,198) | (9,286) | - | (44,808) |
| 本期處分數 | - | - | 9,035 | 1,232 | 682 | 148 | - | 11,097 |
| 民國106年12月31日餘額 | $ - | (275,860) | (90,037) | (15,005) | (167,542) | (48,062) | - | (596,506) |
| 民國105年1月1日餘額 | $ - | (255,371) | (83,913) | (11,142) | (156,582) | (31,236) | - | (538,244) |
| 本期折舊 | - | (9,850) | (12,854) | (3,429) | (8,337) | (7,705) | - | (42,175) |
| 本期處分數 | - | - | 10,829 | 1,885 | 4,893 | 17 | - | 17,624 |
| 民國105年12月31日餘額 | $ - | (265,221) | (85,938) | (12,686) | (160,026) | (38,924) | - | (562,795) |
| 帳面金額： | | | | | | | | |
| 民國106年12月31日 | $ 828,818 | 360,833 | 43,164 | 19,342 | 39,325 | 47,769 | - | 1,339,251 |
| 民國105年1月1日 | $ 828,818 | 345,978 | 48,819 | 21,774 | 42,096 | 41,492 | - | 1,328,977 |
| 民國105年12月31日 | $ 828,818 | 336,128 | 41,098 | 22,148 | 37,489 | 48,715 | 7,550 | 1,321,946 |

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，合併公司不動產及設備均未有提供質押擔保之情形。

## (十一) 投資性不動產淨額

合併公司投資性不動產之變動明細如下：

| | 土　地 | 房屋及建築 | 總　計 |
|---|---|---|---|
| 成　本： | | | |
| 民國106年12月31日餘額<br>(即民國106年1月1日餘額) | $ 1,093,531 | 62,005 | 1,155,536 |
| 民國105年12月31日餘額<br>(即民國105年1月1日餘額) | $ 1,093,531 | 62,005 | 1,155,536 |
| 累計折舊及累計減損： | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ (293,669) | (31,675) | (325,344) |
| 本期折舊 | - | (1,033) | (1,033) |
| 減損損失迴轉 | 162,574 | - | 162,574 |
| 民國106年12月31日餘額 | $ (131,095) | (32,708) | (163,803) |
| 民國105年1月1日餘額 | $ (293,669) | (30,642) | (324,311) |
| 本期折舊 | - | (1,033) | (1,033) |
| 民國105年12月31日餘額 | $ (293,669) | (31,675) | (325,344) |
| 帳面金額： | | | |
| 民國106年12月31日 | $ 962,436 | 29,297 | 991,733 |
| 民國105年1月1日 | $ 799,862 | 31,363 | 831,225 |
| 民國105年12月31日 | $ 799,862 | 30,330 | 830,192 |

投資性不動產包含數個出租予他人之商用不動產。每一租賃合約均包括原始不可取消之租期約 1 年至 5 年，其後續租期則與承租人協商，且未收取或有租金。

投資性不動產之公允價值於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日分別為 1,187,389 千元及 1,153,011 千元，其係以內部及外部評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎，該評價係以市場比較法比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，及依成本法之土地開發分析，該評價係以土地可利用興建最大樓地板面積，並評估其可銷售金額減去相關成本及合理利潤之剩餘。其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第三等級。

合併公司於民國一〇六年度對個別資產減損評估結果，認列迴轉利益 162,574 千元。

合併公司以營業租賃出租投資性不動產，其由投資性不動產產生之租金收入與相關之直接營運費用如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 投資性不動產之租金收入 | $ 20,046 | 19,535 |
| 相關之直接營運費用 | $ 1,033 | 1,033 |

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，合併公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

## (十二) 無形資產

合併公司無形資產之成本、攤銷及減損損失變動明細如下：

| | 商　譽 | 電腦軟體 | 合　計 |
|---|---|---|---|
| 成　本： | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 154,027 | 19,449 | 173,476 |
| 本期增添數 | - | 7,318 | 7,318 |
| 本期減少 | - | (3,916) | (3,916) |
| 民國106年12月31日餘額 | **$ 154,027** | **22,851** | **176,878** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 154,027 | 17,050 | 171,077 |
| 本期增添數 | - | 2,399 | 2,399 |
| 民國105年12月31日餘額 | **$ 154,027** | **19,449** | **173,476** |
| 攤銷及減損損失： | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 51,738 | 14,050 | 65,788 |
| 本期攤銷 | - | 3,611 | 3,611 |
| 本期減少 | - | (3,916) | (3,916) |
| 民國106年12月31日餘額 | **$ 51,738** | **13,745** | **65,483** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 51,738 | 11,751 | 63,489 |
| 本期攤銷 | - | 2,299 | 2,299 |
| 民國105年12月31日餘額 | **$ 51,738** | **14,050** | **65,788** |
| 帳面金額： | | | |
| 民國106年12月31日 | **$ 102,289** | **9,106** | **111,395** |
| 民國105年1月1日 | **$ 102,289** | **5,299** | **107,588** |
| 民國105年12月31日 | **$ 102,289** | **5,399** | **107,688** |

合併公司於民國九十五年一月一日概括承受「有限責任豐原信用合作社」，將收購之淨資產按公平價值入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分列為商譽。

合併公司將原「有限責任豐原信用合作社」之業務及帳列之商譽視為獨立產生現金流入之最小現金產生單位，以進行減損測試。按商譽之使用價值依預計營業收入、營業成本及費用與預計折現率等關鍵假設評估其可回收金額。

合併公司於以前年度進行商譽減損評估，就該資產之使用價值評估可回收金額，累積認列減損損失 51,738 千元。

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，合併公司之無形資產均未有提供作質押擔保之情形。

## (十三) 央行及銀行同業存款

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 中華郵政轉存款 | $ 64,470 | 64,470 |
| 銀行同業拆放 | 13,367 | - |
| 中華郵政轉存款 | **$ 77,837** | **64,470** |

## (十四) 應付款項

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 應付利息 | $ 154,894 | 126,007 |
| 應付稅款 | 31,951 | 32,091 |
| 應付代收款 | 41,165 | 38,620 |
| 應付費用 | 368,856 | 331,111 |
| 應付待交換票據 | 166,140 | 139,438 |
| 其他應付款 | 62,741 | 65,383 |
| | **$ 825,747** | **732,650** |

## (十五) 存款及匯款

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 支票存款 | $ 2,100,611 | 2,152,308 |
| 本行支票 | 217,374 | 430,505 |
| 保付支票 | 335 | - |
| 活期存款 | 19,318,540 | 17,789,525 |
| 定期存款 | 30,806,320 | 28,126,113 |
| 活期儲蓄存款 | 37,773,158 | 36,183,461 |
| 定期儲蓄存款 | 54,112,207 | 55,042,354 |
| 應解匯款 | 6,945 | 11,775 |
| | **$ 144,335,490** | **139,736,041** |

## (十六) 應付金融債券

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 應付金融債券 | **$ 3,300,000** | **3,300,000** |

1. 合併公司於民國一〇五年六月二十三日經董事會決議發行金融債券，並業經金融監督管理委員會民國一〇五年九月五日金管銀合字第一〇五〇〇二一四四四〇號函核准在案，於民國一〇五年十一月十六日發行一〇五年度第一期無擔保次順位金融債券 1,800,000 千元，發行期限七年，票面利率僅為甲券，其發行條件說明如下：
   (1) 發行價格：依面額發行。
   (2) 發行期限：民國一〇五年十一月十六日至民國一一二年十一月十六日。
   (3) 票面利率：甲券年利率 2.1%。
   (4) 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
   (5) 還本方式：到期一次還清本金。

2. 合併公司於民國九十九年六月二十四日經董事會決議發行金融債券，並業經金融監督管理委員會民國九十九年九月十日金管銀合字第〇九九〇三六一一五〇號函核准在案，於民國一〇〇年三月二十九日發行一〇〇年度第一期無擔保次順位金融債券 1,500,000 千元，發行期限七年，票面利率分為甲、乙二券，由投資人選擇，其發行條件說明如下：
   (1) 發行價格：依面額發行。
   (2) 發行期限：民國一〇〇年三月二十九日至民國一〇七年三月二十九日。
   (3) 票面利率：甲券年利率 3.2%；乙券依本行季定儲利率指數加 1.65%。
   (4) 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
   (5) 還本方式：到期一次還清本金。

## (十七) 負債準備

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 保證責任準備 | $ 39,502 | 37,527 |
| 員工福利負債準備 | 219,513 | 261,925 |
| | **$ 259,015** | **299,452** |

## (十八) 員工福利

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 確定福利計畫 | $ 159,735 | 200,935 |
| 員工優惠存款計畫 | 59,778 | 60,990 |
| | **$ 219,513** | **261,925** |

1. 確定福利計畫：
   合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 確定福利義務現值 | $ 1,034,706 | 1,040,427 |
| 計畫資產之公允價值 | (874,971) | (839,492) |
| 淨確定福利負債 | **$ 159,735** | **200,935** |

   合併公司之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。
   (1) 計畫資產組成
   合併公司之員工退休金依「員工退職退休辦法」及「員工退休辦法」給付。員工實際應得退休金依其在職期間分段適用上述兩種辦法計算其給付基數，給付金額係依在職年數及退休時薪資決定。
   合併公司依勞基法規定按月依員工薪資（委任經理人員除外）總額之 15% 提撥勞工退休準備金專戶儲存於臺灣銀行作為支應員工退休金之需；另為支應委任經理人員之退休金，另設本行專戶，按月依委任經理人員薪資總額之 8% 提撥。
   合併公司依勞動基準法提撥之退休基金係勞動部勞動基金運用局（以下簡稱勞動基金局）統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至民國一〇六年十二月三十一日，合併公司之計畫資產餘額為 874,971 千元。臺灣銀行勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率及基金配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2) 確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度確定福利義務現值變動如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 1月1日確定福利義務 | $ 1,040,427 | 1,001,464 |
| 當期服務成本及利息 | 34,631 | 38,769 |
| 淨確定福利負債(資產)再衡量數 | | |
| －因財務假設變動所產生之精算損益 | (6,571) | 62,556 |
| 計畫支付之福利 | (33,781) | (62,362) |
| 12月31日確定福利義務 | **$ 1,034,706** | **1,040,427** |

(3) 計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度確定福利計劃資產公允價值之變動如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 1月1日計畫資產之公允價值 | $ 839,492 | 642,146 |
| 利息收入 | 11,600 | 12,214 |
| 淨確定福利負債(資產)再衡量數 | | |
| －計畫資產報酬(不含當期利息) | (1,437) | (6,616) |
| 計畫參與者之提撥 | 52,291 | 252,929 |
| 計畫已支付之福利 | (26,975) | (61,181) |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | **$ 874,971** | **839,492** |

(4) 認列為損益之費用

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度列報為費用之明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 當期服務成本 | $ 20,626 | 20,321 |
| 淨確定福利負債(資產)之淨利息 | 2,405 | 6,234 |
| | **$ 23,031** | **26,555** |
| 管理費用 | **$ 23,031** | **26,555** |
| 計畫資產實際報酬 | **$ 10,163** | **5,598** |

(5) 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債（資產）之再衡量數

合併公司截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債（資產）之再衡量數如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 1月1日累積餘額 | $ (129,832) | (60,660) |
| 本期認列 | 5,134 | (69,172) |
| 12月31日累積餘額 | **$ (124,698)** | **(129,832)** |

(6) 精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

用於精算民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日確定福利義務現值者：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 折現率 | 1.375% | 1.375% |
| 未來薪資增加 | 2.00% | 2.00% |

用於精算民國一〇六年度及一〇五年度確定福利計畫成本者：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 折現率 | 1.375% | 1.875% |
| 未來薪資增加 | 2.00% | 2.00% |

合併公司預計民國一〇六年度報導日後之一年內支付確定福利計劃之提撥金額為 52,291 千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為 14.75 年。

(7) 敏感度分析

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

| | 對確定福利義務之影響 | |
|---|---|---|
| | 增加 | 減少 |
| 106年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (26,883) | 27,922 |
| 未來薪資增加(變動0.25%) | 26,898 | (26,038) |
| 105年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (28,549) | 29,708 |
| 未來薪資增加(變動0.25%) | 28,661 | (27,693) |

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2. 員工優惠存款計畫

合併公司支付現職員工定額優惠存款及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，合併公司依據「三信銀行退休金撫卹金優惠存款辦法」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，應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定。

已認列確定福利義務負債之組成如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 確定福利義務現值 | $ 59,778 | 60,990 |

(1) 認列為損益之費用

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度認列為損益之費用分別為 10,321 千元及 17,366 千元。

(2) 精算假設

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 員工優惠存款利率 | 8.870% | 8.870% |
| 存入資金報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 帳戶餘額每年遞減率 | 1.00% | 1.00% |
| 優惠存款制度未來可能變動之機率 | 50.00% | 50.00% |

3. 確定提撥計畫：

合併公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資 6% 之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為 26,135 千元及 24,905 千元，已提撥至勞工保險局。

## (十九) 所得稅

1. 所得稅費用

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度之所得稅費用明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 當期所得稅費用 | | |
| 當期產生 | $ 137,034 | 65,390 |
| 調整前期之當期所得稅 | 121 | - |
| | $ 137,155 | 65,390 |
| 遞延所得稅費用 | | |
| 暫時性差異之發生 | 9,399 | 78,436 |
| 繼續營業單位之所得稅費用 | $ 146,554 | 143,826 |

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度認列於其他綜合損益之下的所得稅費用（利益）明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 不重分類至損益項目： | | |
| 確定福利計畫之再衡量數 | $ 873 | (11,759) |

合併公司民國一〇六年度及一〇五年度之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 稅前淨利 | $ 1,063,836 | 858,643 |
| 依本公司所在地國內稅率計算之所得稅 | 180,852 | 145,969 |
| 證券交易免稅所得之影響數 | 10 | 12,493 |
| 未認列暫時性差異之變動數 | (3,000) | (20,000) |
| 其他依稅法調整數 | (31,685) | (2,941) |
| 前期遞延所得稅高估數 | - | 8,305 |
| 前期所得稅低估數 | 121 | - |
| 未分配盈餘加徵10% | 256 | - |
| | **$ 146,554** | **143,826** |

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 | 105.1.1 |
|---|---|---|---|
| 可減除暫時性差異 | **$ 37,000** | **40,000** | **60,000** |

(2) 已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇六年度及一〇五年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

| | 確定福利計畫 | 公允價值損失 | 備抵減損損失 | 其他 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅資產： | | | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 43,665 | 21,872 | 106,177 | 6,109 | 177,823 |
| (借記)/貸記損益表 | (6,336) | 7,348 | (19,146) | 3,852 | (14,282) |
| 貸記其他綜合損益 | (873) | - | - | - | (873) |
| **民國106年12月31日** | **$ 36,456** | **29,220** | **87,031** | **9,961** | **162,668** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 77,806 | 21,872 | 140,822 | 9,904 | 250,404 |
| 借記損益表 | (45,900) | - | (34,645) | (3,795) | (84,340) |
| 貸記其他綜合損益 | 11,759 | - | - | - | 11,759 |
| **民國105年12月31日餘額** | **$ 43,665** | **21,872** | **106,177** | **6,109** | **177,823** |

| | 估計應付土地增值稅 | 公允價值利益 | 其他 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅負債： | | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 83,799 | 2,983 | 28,744 | 115,526 |
| 貸記損益表 | - | (2,983) | (1,901) | (4,884) |
| **民國106年12月31日** | **$ 83,799** | **-** | **26,843** | **110,642** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 83,799 | 6,328 | 31,303 | 121,430 |
| 貸記損益表 | - | (3,345) | (2,559) | (5,904) |
| **民國105年12月31日餘額** | **$ 83,799** | **2,983** | **28,744** | **115,526** |

3. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇四年度。

4. 本公司兩稅合一相關資訊如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 屬民國八十七年度以後之未分配盈餘 | $ 924,107 | 657,410 |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | (註) | 139,111 |

| | 106年度 (預計) | 105年度 (實際) |
|---|---|---|
| 對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率 | (註) | 20.48% |

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第 10204562810 號函規定處理之金額。

(註)總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案自民國一〇七年一月一日起取消股東可扣抵稅額帳戶之設置、記載、計算及分配。

## (二十)股本及其他權益

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本公司額定股本總額均為 10,000,000 千元，每股面額皆為 10 元，實收股本總額分別為 7,625,523 千元及 6,370,695 千元，皆為普通股。

本公司民國一〇六年度及一〇五年度流通在外股數調節表如下：

| | 普通股 | |
|---|---|---|
| (以千股表達) | 106 年度 | 105 年度 |
| 1 月 1 日期初餘額 | 637,069 | 599,877 |
| 現金增資 | 100,000 | - |
| 普通股股票股利 | 25,483 | 37,192 |
| 12 月 31 日期末餘額 | 762,552 | 637,069 |

1. 普通股之發行

本公司民國一〇五年六月七日經股東常會決議，以未分配盈餘 371,924 千元轉增資發行新股 37,192 千股。此項增資案業經金融監督管理委員會申報生效在案，以民國一〇五年八月三日為增資基準日，並已向公司登記主管機關申請變更登記完成。

本公司民國一〇六年六月十六日經股東常會決議，以未分配盈餘 254,828 千元轉增資發行新股 25,483 千股。此項增資案業經金融監督管理委員會申報生效在案，以民國一〇六年七月二十八日為增資基準日，並已向公司登記主管機關申請變更登記完成。

本公司復於民國一〇六年三月二十四日經董事會決議，以現金發行普通股 1,000,000 千元，每股面額 10 元，計 100,000 千股。此項增資案業經金融監督管理委員會申報生效在案，以民國一〇六年九月二十五日為增資基準日，並已向公司登記主管機關申請變更登記完成。

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 改制商銀由法定盈餘公積及特別盈餘公積轉入 | $ 742,056 | 742,056 |
| 股本溢價 | 167,738 | 156,025 |
| 股東承購畸零股溢付款 | 176 | 153 |
| 股東逾時未領取之股利 | 554 | - |
| | **$ 910,524** | **898,234** |

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得按股東原有股份之比例以已實現之資本公積發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

3. 保留盈餘

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘時，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制；另依本公司營運需要及法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派股東股息紅利。

法定盈餘公積未達本公司資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

股東紅利之分派，除法律另有規定外，其中現金股利不低於百分之十，其餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足〇・一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

(1) 法定盈餘公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。另，銀行法規定，公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應提列百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

(2) 特別盈餘公積

依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第 1010012865 號令規定，本公司就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，該項特別盈餘公積餘額分別為 8,100 千元及 0 元。

依據金管會發布之金管銀法字第 10510001510 號函，本行於分配 105 至 107 年度盈餘時，應以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內提列特別盈餘公積。民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，該項特別盈餘公積餘額分別為 3,575 千元及 0 元。

(3) 盈餘分配

本公司分別於民國一〇六年六月十六日及一〇五年六月七日經股東常會決議民國一〇五年度及一〇四年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

| | 105 年度 | | 104 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 配發率 (元) | 金　額 | 配發率 (元) | 金　額 |
| 分派予普通股業主之股利： | | | | |
| 現　金 | $ 0.30 | 191,121 | 0.20 | 119,975 |
| 股　票 | 0.40 | 254,828 | 0.62 | 371,924 |
| | | $ 445,949 | | 491,899 |

4. 其他權益項目

| | 國外營運機構財務報表外幣換算之兌換差額 | 備供出售金融資產未實現 (損) 益 | 合　計 |
|---|---|---|---|
| 民國106年1月1日 | $ 5 | (8,105) | (8,100) |
| 備供出售金融資產未實現損益 | - | 31,313 | 31,313 |
| 外幣換算差異 | (222) | - | (222) |
| 民國106年12月31日餘額 | $ (217) | 23,208 | 22,991 |
| 民國105年1月1日 | $ (27) | 48,848 | 48,821 |
| 備供出售金融資產未實現損益 | - | (56,953) | (56,953) |
| 外幣換算差異 | 32 | - | 32 |
| 民國105年12月31日餘額 | $ 5 | (8,105) | (8,100) |

## (廿一) 股份基礎給付

本公司於民國一〇六年三月二十四日經董事會決議現金增資發行新股，保留 10%，計 10,000 千股，由本公司員工優先認購，員工放棄認購或認購不足之股份數額，授權常務董事會洽特定人按發行價格認足。

本公司於一〇六年十二月三十一日止，計有下列股份基礎給付交易：

| | 權益交割 |
|---|---|
| | 現金增資保留與員工認購 |
| 給與日 | 106.7.28 |
| 給與數量 | 4,338 千股 (註) |
| 合約期間 | - |
| 授與對象 | 以本公司之全職正式員工為限 |
| 既得條件 | 立即既得 |

(註) 員工於給與日前已聲明放棄認股共計 5,662 千股。

1. 給與日公允價值之衡量參數

合併公司採用市場基礎法評價模式估計給與日股份基礎給付之公允價值，該模式之輸入值如下：

| | 106 年 1~12 月 |
|---|---|
| | 現金增資保留予員工認購 |
| 給與日公允價值 | 12.7 元 |
| 給與日淨值 | 11.77~16.54 元 |
| 執行價格 | 12.7 元 |
| 預期波動率(%) | 8.67% |
| 認股權存續期間(年) | 0.1644 年 |
| 預期股利 | - |
| 無風險利率(%) | 1.64% |

認股權存續期間係自給與日至繳款結束日。公允價值之決定未考量交易中所含之服務及非市價績效條件。

2. 員工費用

合併公司民國一〇六年一月一日至十二月三十一日因股份基礎給付所產生之費用如下：

| | 106 年 1 月至 12 月 |
|---|---|
| 因現金增資提撥予員工認購所產生之費用 | $ 11,713 |

## (廿二) 每股盈餘

民國一〇六年度及一〇五年度基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| **基本每股盈餘：** | | |
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利 | $ 917,282 | 714,817 |
| 普通股加權平均流通在外股數 | 689,401 | 662,552 |
| 基本每股盈餘(元) | $ 1.33 | 1.08 |
| **稀釋每股盈餘：** | | |
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利 | $ 917,282 | 714,817 |
| 普通股加權平均流通在外股數 | 689,401 | 662,552 |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響： | | |
| 員工股票酬勞之影響 | 6,069 | 5,077 |
| 普通股加權平均流通在外股數(調整稀釋性潛在普通股影響數後) | 695,470 | 667,629 |
| 稀釋每股盈餘(元) | $ 1.32 | 1.07 |

## (廿三) 利息淨收益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | $ 3,047,018 | 2,966,611 |
| 同業利息收入 | 145,616 | 143,483 |
| 短期票券及債券息 | 115,803 | 124,665 |
| 其他 | 189,127 | 179,746 |
| 小計 | 3,497,564 | 3,414,505 |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 904,402 | 956,898 |
| 央行及同業存款／融資利息費用 | 1,845 | 3,258 |
| 金融債券利息費用 | 84,125 | 51,575 |
| 其他利息費用 | 955 | 775 |
| 小計 | 991,327 | 1,012,506 |
| | **$ 2,506,237** | **2,401,999** |

## (廿四) 手續費淨收益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 手續費收入 | | |
| 保代收益手續費收入 | $ 139,450 | 243,922 |
| 基金手續費收入 | 31,086 | 19,994 |
| 保證手續費收入 | 28,465 | 19,868 |
| 消金貸款手續費收入 | 14,759 | 14,523 |
| 匯費手續費收入 | 11,850 | 11,730 |
| 信用卡中心手續費 | 12,984 | 12,686 |
| 其他 | 27,183 | 27,079 |
| 小計 | 265,777 | 349,802 |
| 手續費費用 | 18,980 | 31,188 |
| | **$ 246,797** | **318,614** |

## (廿五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 106 年度 | 105 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： | | |
| 可轉換公司債 | $ 22,400 | 31,028 |
| 股票 | (3,607) | (37,344) |
| 受益憑證 | 6,353 | 7,726 |
| 小計 | 25,146 | 1,410 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益： | | |
| 可轉換公司債 | (1,192) | (5,894) |
| 股票 | 870 | (2,183) |
| 受益憑證 | 1,224 | (909) |
| 衍生性金融商品 | 5,622 | (34,886) |
| 小計 | 6,524 | (43,872) |
| 股利收入 | 3,911 | 84 |
| | **$ 35,581** | **(42,378)** |

## (廿六) 其他利息以外淨損益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 以成本衡量之金融資產股利收入 | $ 6,588 | 6,424 |
| 租金收入 | 20,046 | 19,216 |
| 處分及報廢不動產及設備淨損 | (1,886) | (2,975) |
| 其他淨收益 | 2,927 | 5,133 |
| | **$ 27,675** | **27,798** |

## (廿七) 呆帳費用及保證責任準備提存

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 貼現及放款備抵呆帳(迴轉)提列數 | $ (97,517) | 5,611 |
| 應收款項備抵呆帳提列數 | 2,403 | 2,509 |
| 保證責任準備提存數 | 2,000 | 4,000 |
| | **$ (93,114)** | **12,120** |

## (廿八) 員工及董事、監察人酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥百分之六為員工酬勞及不高於百分之二為董監事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞得以股票或現金為之，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工。

本公司民國一〇六年度及一〇五年度員工酬勞估列金額分別為 69,305 千元及 55,644 千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為 23,102 千元及 18,548 千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞及董事、監察人酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事、監察人酬勞分派成數為估計基礎，並列報為民國一〇六年度及一〇五年度之營業費用，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。前述董事會決議分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額與本公司民國一〇六年度及一〇五年度合併財務報告估列金額並無差異。

## (廿九) 員工福利費用

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 薪資費用 | $ 1,133,859 | 1,079,280 |
| 勞健保費用 | 80,365 | 77,241 |
| 退休金費用 | 49,166 | 51,460 |
| 其他員工福利費用 | 90,363 | 89,555 |
| | **$ 1,353,753** | **1,297,536** |

## (三十) 折舊及攤銷費用

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 不動產及設備折舊費用 | $ 44,808 | 42,175 |
| 投資性不動產折舊費用 | 1,033 | 1,033 |
| 無形資產攤銷費用 | 3,611 | 2,299 |
| | **$ 49,452** | **45,507** |

## (卅一) 其他業務及管理費用

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 稅捐及規費 | $ 211,239 | 213,985 |
| 保險費 | 59,233 | 51,563 |
| 租金支出 | 57,974 | 54,994 |
| 職業團體會費 | 28,451 | 21,761 |
| 廣告印刷 | 29,522 | 32,027 |
| 保全費 | 21,238 | 20,251 |
| 其他 | 139,334 | 125,651 |
| | **$ 546,991** | **520,232** |

## (卅二) 金融工具之揭露

1. 公允價值資訊

(1) 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2) 公允價值之三等級定義

A. 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之上市櫃股票及受益憑證，係屬於第一等級。

B. 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、衍生工具及合併公司所發行之金融債券等皆屬之。

C. 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。合併公司投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

(3) 以公允價值衡量者

A. 公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。公允價值等級資訊如下表所示：

| 資產及負債項目 | 106.12.31 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
|---|---|---|---|---|
| 重複性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生性資產 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 36,572 | 36,572 | - | - |
| 債券投資 | 737,036 | 4,500 | 732,536 | - |
| 其他 | 40,000 | 40,000 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 3,736,500 | 3,736,500 | - | - |
| 衍生性金融資產及負債 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 6,392 | - | 6,392 | - |
| 負債： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16 | - | 16 | - |

| 資產及負債項目 | 105.12.31 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
|---|---|---|---|---|
| 重複性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生性資產 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 76,185 | 76,185 | - | - |
| 債券投資 | 1,469,828 | - | 1,469,828 | - |
| 其他 | 248,776 | 248,776 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 6,375,802 | 6,375,802 | - | - |
| 衍生性金融資產及負債 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 1,245 | - | 1,245 | - |
| 負債： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 491 | - | 491 | - |

B. 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備供出售金融資產，非屬衍生金融工具者，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公允價值，股票及存託憑證以外以公開市場報價之金融工具如公債係以 OTC 等殖成交系統最近成交價格或參考理論價格為公允價值；外幣債券係以參考最近市場之成交價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，係為與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。屬衍生工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公允價值，期貨係以結算價為公允價值；外匯交易係以收盤價為公允價值。若無活絡市場報價，主要採用評價模型評價，非選擇權類之衍生工具採用未來現金流量折現法，選擇權類衍工具主要係採用 Black-Scholes Model 評價。若無法自行開發評價模型時，則以相同或相似金融商品之公開報價或以交易對手報價為評價基準。

C. 公允價值調整

a. 評價模型限制及不確定輸入值

如以評價模型衡量公允價值，評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司金融工具評價管理相關作業程序，為允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

b. 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，藉以於公允價值中反映交易對手或合併公司可能拖欠還款，及合併公司未必可以收取或支付交易全部市場價值之可能性。

2. 合併公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

(1) 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、央行及銀行同業存款及應付款項。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，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。合併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工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。

(3) 貼現及放款暨存款及匯款因皆為附息之金融資產或負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額， 故均以帳面價值為公允價值。

(4) 其他金融資產項下之以成本衡量金融商品係持有未上市櫃股票，且未具重大影響力，應以成本衡量。無活絡市場債券投資，因無市場價格可供參考時，故以帳面價值估計公允價值。

(5) 次順位金融債券，係為浮動利率之金融負債，故其帳面價值即為公允價值。

(6) 合併公司係以路透社（或美聯社）報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。

3. 合併公司於民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期損益之金額分別為 4,931 千元及 (40,780) 千元。合併公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日並無任何層級移轉之情形。

## (卅三) 財務風險管理

1. 概　　述

合併公司所面臨各項主要風險及管理策略概述如下：

(1) 資本適足性風險：合併公司風險管理以永續經營為目標，參酌新巴塞爾資本協定之最佳實務，發展完整之風險評估架構及資本適足性管理，以確保合併公司符合法定最低資本需求，足以承擔壓力情境下之資本衝擊。

(2) 信用風險：授信策略兼顧獲利性及風險分散，授信資產組合主要分佈於合格零售債權、企業授信與房貸業務，藉由客戶風險等級之區分，控制整體授信風險於可接受之範圍。合併公司並善用信用風險抵減措施，如徵提合格擔保品、保證、雙邊或多變互抵及提前終止合約，加強授信之債權擔保，降低客戶違約風險之衝擊，同時達到風險性資本節省之效益。此外亦致力於授信徵、複審流程之改善、擔保品之管理、風險管理工具之發展運用與信用風險管理制度之加強，以有效平衡資產品質與風險報酬。

(3) 流動性風險及市場價格風險：合併公司訂定妥適資金需求之管理策略及資金調度之應變計畫，並於例行營運活動中，持續監控資金流動性狀況，以確保營運活動持續運作，並依業務特性評估與監控各種貨幣之現金流量需求及衡量所面臨之資金流動性風險，以因應未來之資金調度。對於各類資產負債表內及表外項目因價格、匯率、利率波動之風險，訂定適當之管理制度並落實執行，且符合安全性、流動性及收益性等原則，合併公司並建立職能明確區分之組織架構，以兼顧市場風險控管之允當性及平衡性，亦建立各種市場風險承擔控管限額，審慎辨識運用各項分析方法，確認市場風險來源及衡量評估。

(4) 作業風險：合併公司依據業務規模、性質及複雜程度訂定內部控制制度及作業準則，控管作業風險，除設計導入作業風險評估、管理及報告機制外，並逐步建置損失資料庫，依業務別及事件別統計相關作業風險損失資料，規劃建置預警性指標及緊急事件危機處理作業機制，以有效降低暴險程度。

2. 風險管理組織架構

合併公司風險管理組織架構包括董事會、資產負債暨風險管理委員會、風險管理中心、稽核室、法令遵循部及全行各單位，以董事會為最終負責單位。董事會授權總經理及轄下各業務相對應之各委員會訂定各類風險之辨識、衡量、揭露、報告、監控及沖抵等之管理規章，並建立相關之作業程序及內部控制制度，以確保風險管理政策之確定遵循及執行。全行設置獨立專職之風險管理中心、負責監控信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等。同時推動建置新巴塞爾資本協定之風險辨識、衡量、揭露及報告等管理制度，並定期提出各項風險管理報告，以供管理階層決策之依據。總經理轄下之各業務管理單位除配合各項風險管理政策之執行外，並於職掌業務範圍內，建立適當之內控制度與作業規範，並視業務需要，支援各項風險管理專案之推行。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人或交易對手未能依據契約履行償還義務而造成損失之風險。信用風險管理應一致適用於合併公司各項涉及信用風險之營業活動，包括所有授信業務、銀行簿投資交易、衍生工具或附買回型交易及其他與信用風險相關之各項營業活動。

(2) 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，並衡酌總體經濟環境之變動調整信用風險結構，以控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，合併公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露、及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。

合併公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

A. 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受之範圍。

B. 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級授信主管得依合併公司授信限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

合併公司授信限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之單一交易對手、同一關係企業／集團、股票擔保品、行業別及國家地區別等之授信風險承擔上限，並依據授信主管之專業程度及資產品質控制情形，定期檢討各級授信主管之授權額度。

C. 授信期中及期後管理

合併公司企金業務透過定期覆審機制，加強追蹤控管授信戶之財、業務狀況，並定期執行授信資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追

蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，合併公司採集中管理方式，配合資訊系統之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

D. 風險資訊系統之開發、運用及驗證

為有效評估客戶違約風險，合併公司積極發展量化風險評估系統，做為授信決策之參考。合併公司依商品別及授信對象特性發展各項信用評分系統，並依系統評分結果進行新進客戶篩選、風險定價與額度管理，發展逾期債權之催收管理策略等。

合併公司各主要業務別之信用風險衡量方法說明如下：

a. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，合併公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(B) 信用品質等級

合併公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

b. 存放、拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具

合併公司進行交易前均對交易標的或交易對手之信用狀況予以評估，並參考外部機構之信用評等、國家別及地區別之集中程度，訂定風險上限並經董事會或其授權之層級核准。整體而言暴險對象之評等絕大多數為投資等級以上。

(3) 信用風險避險或減緩政策

合併公司主要依據對授信對象及往來交易之風險程度評估，徵提流動性佳且足額之合格擔保品，或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。對於風險之規避與監控，除於訂約時確認徵提必要法律文件及其有效性外，並定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。並進行下列管理：

A. 訂定擔保品鑑價及管理辦法，包含可接受擔保品種類、鑑價流程及方法、辦理重新鑑價之頻率、市場性評估及法律執行程序等；

B. 擔保品之可變性與變現價值及法律可執行性必須經由獨立單位評估；

C. 委託外部鑑價時，鑑價人員或機構之選擇、鑑價需求之提出及付費等，皆依合併公司內部管理程序辦理；

D. 擔保品過戶、權利設定及相關保險之投保程序皆須於撥款前完成；且設定金額、投保金額及各項法定要項等均應符合合併公司規範。

(4) 信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | $ 18,494,208 | 19,796,661 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 20,168 | 21,094 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 8,350 | 9,000 |
| 各類保證款項 | 238,900 | 49,617 |
| 合計 | **$ 18,761,626** | **19,876,372** |

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(5) 信用風險集中情形

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。

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔合併公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟合併公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

| | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| 民營企業 | $ 34,133,120 | 29.26 | 29,808,474 | 26.16 |
| 政府機關 | 1,574,546 | 1.35 | 3,005,586 | 2.64 |
| 非營利團體 | 17,655 | 0.02 | 64,089 | 0.06 |
| 個人 | 80,626,756 | 69.11 | 80,892,103 | 70.99 |
| 金融機構 | 309,015 | 0.26 | 175,635 | 0.15 |
| | **$ 116,661,092** | **100.00** | **113,945,887** | **100.00** |

B. 地區別

合併公司主要業務均為台灣地區，無顯著地區別信用風險集中情形。

C. 擔保品別

| | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| 無擔保 | $ 17,318,412 | 14.85 | 19,659,273 | 17.25 |
| 有擔保 | | | | |
| 股票擔保 | 115,241 | 0.10 | 135,741 | 0.12 |
| 債單擔保 | 191,960 | 0.16 | 155,518 | 0.14 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 不動產擔保 | 72,893,572 | 62.48 | 69,061,011 | 60.61 |
| 動產擔保 | 20,609,516 | 17.67 | 19,766,569 | 17.35 |
| 應收票據 | 34,111 | 0.03 | 49,283 | 0.04 |
| 保證函 | 5,373,335 | 4.60 | 4,997,479 | 4.38 |
| 其他 | 124,945 | 0.11 | 121,013 | 0.11 |
| | **$ 116,661,092** | **100.00** | **113,945,887** | **100.00** |

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

合併公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、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、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 106.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 (A) | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列減損金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 | 已提列減損金額 (D) 無個別減損客觀證據者 | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 應收款 | | | | | | | |
| 一應收信用卡款項 | 142,278 | 376 | 6,656 | 149,310 | 6,906 | 27,541 | 114,863 |
| 一應收收益 | 8,699 | - | - | 8,699 | - | - | 8,699 |
| 一應收利息 | 217,809 | - | 3,511 | 221,320 | 301 | 1,011 | 220,008 |
| 一應收股利 | 627 | - | - | 627 | - | - | 627 |
| 一其他應收款 | 37,222 | - | 9,331 | 46,553 | 3,063 | 2,514 | 40,976 |
| 小計 | 406,635 | 376 | 19,498 | 426,509 | 10,270 | 31,066 | 385,173 |
| 貼現及放款 | 114,987,453 | 301,369 | 1,372,270 | 116,661,092 | 938,582 | 920,082 | 114,802,428 |
| 表外項目 | | | | | | | |
| 一保證款項 | 2,283,789 | - | 49,059 | 2,332,848 | - | - | 2,332,848 |
| 一信用狀款項 | 146,809 | - | - | 146,809 | - | - | 146,809 |

| 105.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 (A) | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列減損金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 | 已提列減損金額 (D) 無個別減損客觀證據者 | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 應收款 | | | | | | | |
| 一應收信用卡款項 | 143,286 | 1,410 | 416 | 145,112 | 95 | 33,255 | 111,762 |
| 一應收收益 | 563 | - | - | 563 | - | - | 563 |
| 一應收利息 | 227,121 | - | 2,931 | 230,052 | 322 | 1,211 | 228,519 |
| 一應收承兌票款 | 1,584 | - | - | 1,584 | - | - | 1,584 |
| 一其他應收款 | 50,069 | - | 6,925 | 56,994 | 2,901 | 2,794 | 51,299 |
| 小計 | 422,623 | 1,410 | 10,272 | 434,305 | 3,318 | 37,260 | 393,727 |
| 貼現及放款 | 112,521,821 | 478,082 | 945,984 | 113,945,887 | 778,726 | 1,183,921 | 111,983,240 |
| 表外項目 | | | | | | | |
| 一保證款項 | 2,399,323 | - | 30,556 | 2,429,879 | - | - | 2,429,879 |
| 一信用狀款項 | 162,939 | - | - | 162,939 | - | - | 162,939 |

B. 合併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

| 106.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 優良 | 良好 | 普通 | 無評等 | 小計 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| 一汽車貸款 | 7,950,633 | 10,515,222 | 4,639 | 157,764 | 18,628,258 |
| 一房屋貸款 | 1,266,177 | 13,008,518 | 5,720,690 | 3,110,809 | 23,106,194 |
| 一信用貸款 | 71,558 | 5,603,289 | 413,779 | 51,041 | 6,139,667 |
| 一存單質押 | - | 900 | 260 | 91,960 | 93,120 |
| 一土地擔保 | 38,860 | 12,544,745 | 3,004,187 | 1,401,588 | 16,989,380 |
| 一其他擔保 | 88,163 | 10,295,748 | 3,344,989 | 2,396,983 | 16,125,883 |
| 一其他無擔保 | 1,236 | 245,903 | 88,360 | 49,954 | 385,453 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| 一政府機關及公營事業 | - | - | - | 1,574,547 | 1,574,547 |
| 一不動產擔保 | 2,417,894 | 10,474,057 | 3,003,208 | 800,224 | 16,695,383 |
| 一信保擔保 | - | 8,218 | 1,104 | 2,754 | 12,076 |
| 一其他擔保 | 586,355 | 2,857,376 | 2,234,995 | 978,645 | 6,657,371 |
| 一其他無擔保 | 560,765 | 4,308,058 | 1,500,725 | 2,210,573 | 8,580,121 |
| 總　　計 | 12,981,641 | 69,862,034 | 19,316,936 | 12,826,842 | 114,987,453 |

| 105.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 優良 | 良好 | 普通 | 無評等 | 小計 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| 一汽車貸款 | 8,290,515 | 9,340,336 | 266 | 173,539 | 17,804,656 |
| 一房屋貸款 | 1,179,442 | 12,854,178 | 5,816,497 | 2,672,995 | 22,523,112 |
| 一信用貸款 | 4,713,391 | 1,731,529 | 20,700 | 53,940 | 6,519,560 |
| 一存單質押 | - | 703 | 5,184 | 61,435 | 67,322 |
| 一土地擔保 | - | 13,112,389 | 3,591,405 | 853,434 | 17,557,228 |
| 一其他擔保 | 73,879 | 9,713,670 | 3,269,144 | 1,696,261 | 14,752,954 |
| 一其他無擔保 | 4,129 | 302,656 | 114,573 | 127,541 | 548,899 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| 一政府機關及公營事業 | - | - | - | 3,005,586 | 3,005,586 |
| 一不動產擔保 | 2,148,864 | 9,304,950 | 2,399,763 | 491,474 | 14,345,051 |
| 一信保擔保 | - | 15,727 | 4,253 | 3,667 | 23,647 |
| 一其他擔保 | 630,306 | 3,045,606 | 2,200,383 | 330,675 | 6,206,970 |
| 一其他無擔保 | 922,464 | 4,620,972 | 2,090,351 | 1,533,050 | 9,166,837 |
| 總　　計 | 17,962,990 | 64,042,716 | 19,512,519 | 11,003,597 | 112,521,822 |

C. 有價證券投資信用品質分析

| 106.12.31 | 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) | 已提列減損金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 優良 | 良好 | 普通 | 小計 (A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 3,736,500 | - | - | 3,736,500 | - | - | 3,736,500 | - | 3,736,500 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 18,761,940 | - | - | 18,761,940 | - | - | 18,761,940 | - | 18,761,940 |
| 一其他 | 1,000 | - | - | 1,000 | - | - | 1,000 | - | 1,000 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 一股權投資 | 129,892 | - | - | 129,892 | - | - | 129,892 | - | 129,892 |
| 一債券投資 | - | - | - | - | - | 59,696 | 59,696 | 7,537 | 52,159 |

| 105.12.31 | 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) | 已提列減損金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 優良 | 良好 | 普通 | 小計 (A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 6,375,802 | - | - | 6,375,802 | - | - | 6,375,802 | - | 6,375,802 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 3,524,120 | - | - | 3,524,120 | - | - | 3,524,120 | - | 3,524,120 |
| 一其他 | 1,000 | - | - | 1,000 | - | - | 1,000 | - | 1,000 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 一股權投資 | 129,892 | - | - | 129,892 | - | - | 129,892 | - | 129,892 |
| 一債券投資 | - | - | - | - | - | 64,558 | 64,558 | 8,150 | 56,408 |

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司與授信相關之放款及應收款減損評估作業要點，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| | 106.12.31 | | | 105.12.31 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合計 | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合計 |
| 應收款 | | | | | | |
| 一信用卡業務 | 252 | 124 | 376 | 969 | 441 | 1,410 |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 消費金融業務 | | | | | | |
| 一汽車貸款 | - | 9,435 | 9,435 | - | 9,323 | 9,323 |
| 一房屋貸款 | 2,029 | 33,168 | 35,197 | - | 58,409 | 58,409 |
| 一信用貸款 | 150 | 29,558 | 29,708 | 56,777 | 35,100 | 91,877 |
| 一土地擔保 | - | 740 | 740 | - | 8,944 | 8,944 |
| 一其他擔保 | 3,610 | 11,611 | 15,221 | - | 24,106 | 24,106 |
| 一其他無擔保 | - | 1,162 | 1,162 | 346 | 1,084 | 1,430 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 企業金融業務 | | | | | | |
| 一不動產擔保 | - | 171,433 | 171,433 | - | 201,441 | 201,441 |
| 一信保擔保 | - | 6,985 | 6,985 | - | 78 | 78 |
| 一其他擔保 | - | 15,981 | 15,981 | - | 21,514 | 21,514 |
| 一其他無擔保 | - | 15,507 | 15,507 | - | 60,960 | 60,960 |
| **總　　計** | **6,041** | **295,704** | **301,745** | **58,092** | **421,400** | **479,492** |

(8) 金融資產之減損評估分析

合併公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

| 項目 | | 貼現及放款總額 (註1) | |
|---|---|---|---|
| | | **106.12.31** | **105.12.31** |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 434,557 | 238,959 |
| | 組合評估減損 | 937,713 | 707,025 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 115,288,822 | 112,999,903 |
| 合　　計 | | **116,661,092** | **113,945,887** |

| 項目 | | 備抵呆帳總額 | |
|---|---|---|---|
| | | **106.12.31** | **105.12.31** |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 185,768 | 215,769 |
| | 組合評估減損 | 752,814 | 562,957 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 920,082 | 1,183,921 |
| 合　　計 | | **1,858,664** | **1,962,647** |

| 項目 | | 應收帳款總額 (註2) | |
|---|---|---|---|
| | | **106.12.31** | **105.12.31** |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 9,771 | 7,346 |
| | 組合評估減損 | 9,727 | 2,926 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 407,011 | 424,033 |
| 合　　計 | | **426,509** | **434,305** |

| 項目 | | 備抵呆帳金額 | |
|---|---|---|---|
| | | **106.12.31** | **105.12.31** |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 542 | 392 |
| | 組合評估減損 | 9,728 | 2,926 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 31,066 | 37,260 |
| 合　　計 | | **41,336** | **40,578** |

註 1：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。
註 2：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳調整之金額。
註 3：民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日非納入 IAS39 號公報評估之應收退稅款分別為 0 元及 11,003 千元。

(9) 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨變現價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 合併公司逾期放款及逾期帳款資產品質

| 業務別 | 項目 | | 106.12.31 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳 | 備抵呆帳覆蓋率 (註3) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 企業金融 | 擔保 | | 91,349 | 25,391,978 | 0.36% | 396,573 | 434.13% |
| | 無擔保 | | 37,980 | 10,642,358 | 0.36% | 186,676 | 491.51% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | | 62,039 | 19,247,166 | 0.32% | 297,037 | 478.79% |
| | 現金卡 | | - | 638 | - % | 12 | - % |
| | 小額純信用貸款(註5) | | 42,828 | 10,139,866 | 0.42% | 185,280 | 432.61% |
| | 其他(註6) | 擔保 | 42,908 | 51,127,171 | 0.08% | 784,492 | 1,828.31% |
| | | 無擔保 | 2,993 | 111,915 | 2.67% | 8,594 | 287.14% |
| 放款業務合計 | | | 280,097 | 116,661,092 | 0.24% | 1,858,664 | 663.58% |
| | | | 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 | | | 472 | 149,310 | 0.32% | 34,447 | 7,086.23% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | | - | - | - % | - | - % |

| 業務別 | 項目 | | 105.12.31 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳 | 備抵呆帳覆蓋率 (註3) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 企業金融 | 擔保 | | 45,052 | 21,015,785 | 0.21% | 359,559 | 798.10% |
| | 無擔保 | | 19,973 | 12,306,116 | 0.16% | 192,644 | 964.52% |
| | 住宅抵押貸款(註4) | | 78,735 | 19,396,661 | 0.41% | 328,657 | 417.42% |
| 消費金融 | 現金卡 | | - | 1,053 | - % | 22 | - % |
| | 小額純信用貸款(註5) | | 50,657 | 10,950,138 | 0.46% | 222,473 | 439.18% |
| | 其他(註6) | 擔保 | 51,638 | 49,789,336 | 0.10% | 837,935 | 1,622.71% |
| | | 無擔保 | 6,747 | 486,798 | 1.39% | 21,357 | 316.54% |
| 放款業務合計 | | | 252,802 | 113,945,887 | 0.22% | 1,962,647 | 776.36% |
| | | | 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 | | | 416 | 145,112 | 0.29% | 33,350 | 8,016.83% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | | - | - | - % | - | - % |

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 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所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，提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 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 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。

B. 合併公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| | 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報金額(註1) | 11,999 | 2,512 | 10,230 | 3,693 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 288,213 | 2,389 | 186,304 | 2,684 |
| 合　　計 | 300,212 | 4,901 | 196,534 | 6,377 |

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C. 合併公司授信風險集中情形

| 106.12.31 | | | |
|---|---|---|---|
| 排名(註一) | 公司或集團企業所屬行業別(註二) | 授信總餘額(註三) | 占本期淨值比例(%) |
| 1 | n 公司－不動產業 | 811,840 | 7.89 |
| 2 | i 公司－民營紙漿、紙及紙製品製造業 | 387,835 | 3.77 |
| 3 | k 公司－民營食品製造業 | 364,400 | 3.54 |
| 4 | m 公司－不動產業 | 351,000 | 3.41 |
| 5 | o 公司－不動產業 | 287,600 | 2.80 |
| 6 | g 公司(集團)－金融服務業 | 253,678 | 2.47 |
| 7 | l 公司－電子零組件製造業 | 245,800 | 2.39 |
| 8 | D 公司－運輸業 | 233,123 | 2.27 |
| 9 | p 公司－其他製造業 | 232,217 | 2.26 |
| 10 | q 公司－不動產業 | 221,000 | 2.15 |

| 105.12.31 | | | |
|---|---|---|---|
| 排名(註一) | 公司或集團企業所屬行業別(註三) | 授信總餘額(註三) | 占本期淨值比例(%) |
| 1 | n 公司－不動產業 | 811,840 | 9.53 |
| 2 | E 公司－不動產業 | 422,430 | 4.96 |
| 3 | D 公司－運輸業 | 359,471 | 4.22 |
| 4 | l 公司－土木工程業 | 356,499 | 4.19 |
| 5 | m 公司－不動產業 | 350,000 | 4.11 |
| 6 | i 公司－民營紙漿、紙及紙製品製造業 | 324,000 | 3.80 |
| 7 | k 公司－民營食品製造業 | 279,157 | 3.28 |
| 8 | l 公司－電子零組件製造業 | 243,400 | 2.86 |
| 9 | g 公司－公司(集團)－金融服務業 | 231,448 | 2.72 |
| 10 | h 公司－民營服務業 | 229,175 | 2.69 |

註：一、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，應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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

二、集團企業係指符合「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。

三、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、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、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數。

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序包括相關資金缺口分析，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：

A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

C. 依內部管理目的及外部監控資產負債表之流動性比率。

監控及報導之流程係以對未來一個月、一個月～三個月、三個月至六個月、六個月至一年與超過一年之資金流（該時間間距係本公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。合併公司並於資產負債管理委員會中，透過相關報告及指標，監控合併公司之利率風險、資產負債結構與流動性狀態，並針對主要指標設定警訊及限額或緊急應變計畫。

相關資訊定期向資產負債暨風險管理委員會及董事會報告。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：

現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產。

B. 非衍生金融負債到期分析

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，係為合併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。合併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合併公司之流動能力，茲列示到期分析：

| 106.12.31 | 0~30 天 | 31~90 天 | 91~180 天 | 181 天 ~1 年 | 超過 1 年 | 合　　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 央行及銀行同業存款 | 13,367 | 25,670 | - | 38,800 | - | 77,837 |
| 應付款項 | 365,341 | 263,709 | 118,541 | 53,698 | 24,458 | 825,747 |
| 本期所得稅負債 | - | - | 82,787 | - | - | 82,787 |
| 存款及匯款 | 14,635,905 | 17,949,656 | 23,448,795 | 45,928,546 | 42,372,588 | 144,335,490 |
| 應付金融債券 | - | 1,500,000 | - | - | 1,800,000 | 3,300,000 |

| 105.12.31 | 0~30 天 | 31~90 天 | 91~180 天 | 181 天 ~1 年 | 超過 1 年 | 合　　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 央行及銀行同業存款 | - | 25,670 | - | 38,800 | - | 64,470 |
| 應付款項 | 531,904 | 72,604 | 91,064 | 12,538 | 24,540 | 732,650 |
| 存款及匯款 | 12,509,194 | 18,746,835 | 21,418,195 | 44,397,844 | 42,663,973 | 139,736,041 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 3,300,000 | 3,300,000 |

(4) 衍生金融負債到期分析

合併公司以淨額結算交割之衍生工具包括外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯、淨額結算交割之外匯選擇權；經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。

以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| | 106.12.31 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0-30 天 | 31-90 天 | 91-180 天 | 181 天 -1 年 | 1 年以上 | 合計 |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| 一外匯衍生工具 | $ 16 | - | - | - | - | 16 |

| | 105.12.31 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0-30 天 | 31-90 天 | 91-180 天 | 181 天 -1 年 | 1 年以上 | 合計 |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| 一外匯衍生工具 | $ 491 | - | - | - | - | 491 |

(5) 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，列示合併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，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 106.12.31 | 0~30 天 | 31~90 天 | 91~180 天 | 181 天~1 年 | 超過 1 年 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 2,578,825 | 5,118,749 | 7,536,474 | 3,260,160 | - | 18,494,208 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | - | 128 | 321 | 1,094 | 18,625 | 20,168 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | - | - | - | 8,350 | - | 8,350 |
| 各類保證款項 | - | 38,900 | 200,000 | - | - | 238,900 |

| 105.12.31 | 0~30 天 | 31~90 天 | 91~180 天 | 181 天~1 年 | 超過 1 年 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 2,612,955 | 5,197,771 | 7,817,864 | 4,168,071 | - | 19,796,661 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | - | 924 | 2,120 | 4,270 | 13,780 | 21,094 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | - | - | - | 9,000 | - | 9,000 |
| 各類保證款項 | - | 28,138 | 21,000 | 479 | - | 49,617 |

(註)：自民國一〇三年度起係以信用卡及現金卡已動用循環信用之持卡人為統計主體，統計對前開持卡人所核予之信用額度扣除其已動用循環信用金額後之餘額。

(6) 租賃合約承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

合併公司租賃合約承諾之到期分析：

| 106.12.31 | 未滿 1 年 | 1~5 年 | 超過 5 年 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出（承租人） | 44,751 | 85,082 | - | 129,833 |
| 營業租賃收入（出租人） | 19,987 | 33,687 | 2,000 | 55,674 |

| 105.12.31 | 未滿 1 年 | 1~5 年 | 超過 5 年 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出（承租人） | 44,180 | 86,150 | 3,574 | 133,904 |
| 營業租賃收入（出租人） | 20,089 | 49,781 | 5,000 | 74,870 |

(7) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0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 | $ 158,279,283 | 19,914,407 | 11,146,649 | 4,000,663 | 7,510,719 | 13,768,275 | 101,938,570 |
| 主要到期資金流出 | 175,951,980 | 6,387,728 | 9,578,237 | 25,269,266 | 31,290,704 | 48,720,586 | 54,705,459 |
| 期距缺口 | (17,672,697) | 13,526,679 | 1,568,412 | (21,268,603) | (23,779,985) | (34,952,311) | 47,233,111 |

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0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 | $ 152,413,756 | 16,269,565 | 9,841,123 | 7,584,071 | 10,449,131 | 21,082,658 | 87,187,208 |
| 主要到期資金流出 | 171,112,011 | 5,983,794 | 9,029,244 | 23,417,030 | 29,432,943 | 48,466,898 | 54,782,102 |
| 期距缺口 | (18,698,255) | 10,285,771 | 811,879 | (15,832,959) | (18,983,812) | (27,384,240) | 32,405,106 |

註：本表係指全行新臺幣之金額。

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：美金千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0至30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | $ 98,654 | 27,631 | 41,961 | 2,704 | 3,439 | 22,919 |
| 主要到期資金流出 | 98,654 | 79,580 | 6,705 | 4,188 | 7,744 | 437 |
| 期距缺口 | - | (51,949) | 35,256 | (1,484) | (4,305) | 22,482 |

民國一〇五年十二月三十一日

單位：美金千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0至30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | $ 93,750 | 34,533 | 35,186 | 6,177 | 3,000 | 14,854 |
| 主要到期資金流出 | 93,750 | 69,604 | 18,597 | 2,199 | 3,350 | - |
| 期距缺口 | - | (35,071) | 16,589 | 3,978 | (350) | 14,854 |

註：本表係指全行美金之金額。

5. 財務風險資訊

(1) 市場風險

合併公司從事利率商品投資，包括定期存單、債票券及類似金融商品等，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。

合併公司對於具有活絡市場公開報價之證券投資，採用每日市價評估 (mark-to-market) 以監控投資部位之損益，做為投資策略與部位調節之參酌。

「市場風險」係指因市場價格不利變動（例如利率、匯率、股價之變動），使得合併公司資產負債表內及表外部位價值發生變化，所可能產生之損失。其適用範圍包括銀行簿及交易簿涉及「市場風險」之所有金融商品部位。合併公司應將持有部位依其目的區分為「交易簿」及「銀行簿」。

合併公司所面臨的主要市場風險因子為權益證券價格、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係合併公司所持有投資之部位，例如外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

合併公司所面臨之利率風險，主要來自下列幾種型態：

A. 重訂價風險：

指源於銀行資產負債表及表外部位之固定利息部位到期時點與浮動利息部位重訂時點所存在之時間差，造成利率變動時，合併公司之收益及經濟價值曝露在未預期之變動中所形成之不利影響。

B. 殖利率曲線風險：

指源於殖利率曲線之非預期移動，包括其斜率與形狀之改變收益或經濟價值產生之不利影響。

C. 基差風險：

指源於不同金融工具收取及支付利率之變動幅度不同步，即存在不完全相關性，導致期限或重訂息頻率接近部位間之現金流量與利差將會變動。

D. 選擇權特性風險：

指源於嵌入選擇權之各種資產、負債及表外項目所衍生之利率風險，例如借款者提前還款、或定期存款客戶提前解約等。

市場風險管理報告包括交易簿及銀行簿部位之風險變動，所使用之衡量指標包括名目部位、公允價值、限額控管及風險容忍度等。

合併公司市場風險衡量範圍，以帳列交易簿之部位為主，定期監控市場價格波動對合併公司持有部位之潛在影響及限額控管；對帳列銀行簿之資產和負債部位，依據其利率敏感性缺口，量化利率波動對經濟價值及會計盈餘的潛在影響，並設定限額管理目標，做為資產負債管理策略制定參考。風險管理中心為強化風險資訊之溝通及早期預警效果，除定期和業務管理單位溝通暴險量化及限額遵循外，每季需提報董事會市場風險管理報告表，包括暴險衡量及壓力測試，以監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

交易簿包括透過損益按公允價值衡量之金融商品，或對前述部位進行避險目的所持有之金融商品，其必須在交易方面不受任何契約條款之限制，或者可完全進行風險規避。詳言之，列屬交易簿之部位可歸納如下：

A. 意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。

B. 意圖於從其他價格或利率變動中獲取利潤所持有之部位。

C. 因從事經紀、自營業務所持有之部位。

D. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。

E. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。銀行簿利率風險之適用範圍多著重於銀行簿內之利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者。此外該部位可以再向下區分為表內附息資產與負債及表外之具利率敏感性之衍生工具。

合併公司訂定之風險管理政策涵蓋整體營運策略及風險管理架構。各單位於執行其業務時，均須遵循董事會核定之風險管理政策及針對特定風險之政策及避險策略，以落實風險管理、健全業務經營，將執行各項業務時可能產生之風險控制於可承受之範圍內。風險管理政策及各項相關規章並配合合併公司整體組織架構、經營計畫、管理目標與策略之修訂而調整，董事會並定期監督檢討合併公司風險管理政策及策略之有效性及執行績效，以確保其妥適性並掌握全公司風險狀況。

合併公司假設當其他各項變動因子不變時，外匯風險、利率風險及權益證券價格風險之敏感度分析如下：

| 106.12.31 | | | |
|---|---|---|---|
| | | 影響金額 | |
| 主要風險 | 變動幅度 | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD分別上升3%，其餘幣別/NTD分別下跌5% | - | 21,944 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD分別下跌3%，其餘幣別/NTD分別上升5% | - | (21,944) |
| 利率風險 | 利率曲線上升100BPS | - | (71,934) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌100BPS | - | 71,934 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升15% | - | 12,161 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌15% | - | (12,161) |

| 105.12.31 | | | |
|---|---|---|---|
| | | 影響金額 | |
| 主要風險 | 變動幅度 | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD分別上升3%，其餘幣別/NTD分別下跌5% | - | 2,357 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD分別下跌3%，其餘幣別/NTD分別上升5% | - | (2,357) |
| 利率風險 | 利率曲線上升100BPS | - | (194,270) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌100BPS | - | 194,270 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升15% | - | 48,744 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌15% | - | (48,744) |

(2) 匯率風險集中資訊

下表彙總合併公司所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

(單位：新台幣千元)

| 106.12.31 | 外幣 USD | 外幣 NZD | 外幣 ZAR | 外幣 AUD | 外幣 CAD | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 外幣金融資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | 23,769 | - | - | - | - | 23,769 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 999,126 | 968 | 445 | 198,844 | 960 | 1,200,343 |
| 備供出售金融資產 | 171,551 | - | - | - | - | 171,551 |
| 貼現及放款 | 1,026,573 | - | - | - | - | 1,026,573 |
| 應收款項 | 29,745 | - | - | 341 | - | 30,086 |
| 其他資產 | 1,474,413 | 70,789 | 154,104 | 288,620 | 17,753 | 2,005,679 |
| 資產總計 | 3,725,177 | 71,757 | 154,549 | 487,805 | 18,713 | 4,458,001 |
| 外幣金融負債 | | | | | | |
| 存款及匯款 | 2,020,775 | 70,585 | 64,026 | 211,016 | 18,574 | 2,384,976 |
| 應付款項 | 11,148 | 82 | 195 | 10,552 | 35 | 22,012 |
| 其他負債 | 1,680,200 | 1,090 | 90,328 | 266,237 | 104 | 2,037,959 |
| 負債總計 | 3,712,123 | 71,757 | 154,549 | 487,805 | 18,713 | 4,444,947 |

註：民國一〇六年十二月三十一日，外幣 USD 兌換新台幣匯率：29.8480；外幣 NZD 兌換新台幣匯率：21.2010；外幣 ZAR 兌換新台幣匯率：2.4191；外幣 AUD 兌換新台幣匯率：23.2635；外幣 CAD 兌換新台幣匯率：23.7795。

(單位：新台幣千元)

| 105.12.31 | 外幣 USD | 外幣 EUR | 外幣 JPY | 外幣 AUD | 外幣 CNY | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 外幣金融資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | 30,072 | 7,860 | 21,749 | - | 10,567 | 70,248 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 1,620,758 | 34,096 | 32,083 | 1,717 | 2,190 | 1,690,844 |
| 貼現及放款 | 680,367 | 15,349 | - | - | - | 695,716 |
| 應收款項 | 513,476 | 15,286 | - | 183,906 | 78,413 | 791,081 |
| 其他資產 | 830,991 | 17,959 | 2,101 | 176,426 | 14,230 | 1,041,707 |
| 資產總計 | 3,675,664 | 90,550 | 55,933 | 362,049 | 105,400 | 4,289,596 |
| 外幣金融負債 | | | | | | |
| 存款及匯款 | 1,409,539 | 59,238 | 73,883 | 188,583 | 94,735 | 1,825,978 |
| 應付款項 | 756,560 | 15,271 | - | 239 | 6,050 | 778,120 |
| 其他負債 | 662,306 | 17,959 | 1,660 | 176,426 | 5,192 | 863,543 |
| 負債總計 | 2,828,405 | 92,468 | 75,543 | 365,248 | 105,977 | 3,467,641 |

註：民國一〇五年十二月三十一日，外幣 USD 兌換新台幣匯率：32.279；外幣 EUR 兌換新台幣匯率：33.9285；外幣 JPY 兌換新台幣匯率：0.2757；外幣 AUD 兌換新台幣匯率：23.3087；外幣 CNY 兌換新台幣匯率：4.6445。

(3) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 合併公司新台幣利率敏感性資產負債分析表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 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 | $ 116,337,615 | 5,092,077 | 1,387,938 | 28,831,348 | 151,648,978 |
| 利率敏感性負債 | 27,841,929 | 74,515,917 | 37,013,834 | 3,218,425 | 142,590,105 |
| 利率敏感性缺口 | 88,495,686 | (69,423,840) | (35,625,896) | 25,612,923 | 9,058,873 |
| 淨　　值 | | | | | 10,291,053 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 106.35 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 88.03 |

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 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 | $ 108,294,948 | 4,545,373 | 2,132,810 | 30,531,372 | 145,504,503 |
| 利率敏感性負債 | 26,027,615 | 70,470,024 | 37,207,420 | 4,810,093 | 138,515,152 |
| 利率敏感性缺口 | 82,267,333 | (65,924,651) | (35,074,610) | 25,721,279 | 6,989,351 |
| 淨　　值 | | | | | 8,517,250 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 105.05 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 82.06 |

註：一、銀行部份係指全行新臺幣之金額，且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、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
四、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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

B. 合併公司美金利率敏感性資產負債分析表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：美金千元

| 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 | $ 44,562 | 2,697 | 3,437 | 22,919 | 73,615 |
| 利率敏感性負債 | 55,645 | 4,178 | 7,729 | - | 67,552 |
| 利率敏感性缺口 | (11,083) | (1,481) | (4,292) | 22,919 | 6,063 |
| 淨　　值 | | | | | 437 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 108.98 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 1,387.41 |

民國一〇五年十二月三十一日

單位：美金千元

| 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 | $ 57,859 | 1,173 | 3,000 | 14,854 | 76,886 |
| 利率敏感性負債 | 37,762 | 2,195 | 3,346 | - | 43,303 |
| 利率敏感性缺口 | 20,097 | (1,022) | (346) | 14,854 | 33,583 |
| 淨　　值 | | | | | 313 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 177.55 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 10,729.39 |

註：一、銀行部份係指全行美金之金額，且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、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
四、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）

## (卅四) 資本管理

1. 概述

合併公司依據金融監督管理委員會（以下稱金管會）函佈之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之計算作業規定，定期計算及編製相關報表，以呈報主管機關監理審查資訊，辦理財務資訊揭露，及進行內部資本適足性管理。為健全合併公司資本結構，維持適當資本適足率，以提升股東價值最大化，合併公司資本適足性管理應包含下列目標：

一、符合合併公司經營發展策略並平衡風險控管。

二、符合資本管理基本要求（即最低法定資本適足率）。

三、符合國際資本管理趨勢，俾利接軌。

四、提升股東報酬率。

2. 資本管理程序

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：包括普通股權益及其他第一類資本。

A. 普通股權益：普通股權益主要包括普通股、資本公積（特別股發行溢價除外）、累積盈餘及權益調整項目等。減除下列項目：無形資產（含商譽）、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產、遞延退休金成本及原由第一類資本及第二類資本扣除項目（對金融機構重大投資除外）。

B. 其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

(2) 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

3. 下表列示合併公司自有資本，加權風險性資產及資本適足率之計算。合併公司於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日皆符合主管機關資本管理之規定。

4. 資本適足性：

| 分析項目 \ 年度 | | | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|---|---|
| 自有資本 | 普通股權益 | | 9,950,751 | 8,163,589 |
| | 其他第一類資本 | | - | - |
| | 第二類資本 | | 3,112,248 | 3,379,440 |
| | 自有資本 | | 13,062,999 | 11,543,029 |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 98,167,383 | 97,220,080 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,118,685 | 4,992,342 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 4,918,013 | 9,524,884 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 108,204,081 | 111,737,306 |
| 資本適足率 | | | 12.07% | 10.33% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 9.20% | 7.31% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 9.20% | 7.31% |
| 槓桿比率 | | | 5.51% | 4.65% |

說明1. 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。

說明2. 本表應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＝普通股權益／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。

# 七、關係人交易

## (一) 關係人名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係人 |
|---|---|
| 其他關係人 | 本公司董事(含獨立董事)、經理人及其親屬、配偶等 |

## (二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 放　　款

| 106.12.31 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 2戶 | $ 1,024 | 141 | 141 | - | 無擔保 | 無差異 |
| 自用住宅抵押放款 | 3戶 | 9,585 | 4,876 | 4,876 | - | 房地/住宅 | " |
| 其他放款 | 14戶 | 74,998 | 56,599 | 56,599 | - | 房地/住宅/農地/車輛 | " |

| 105.12.31 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 4戶 | $ 1,691 | 1,106 | 1,106 | - | 無擔保 | 無差異 |
| 自用住宅抵押放款 | 6戶 | 11,610 | 10,931 | 10,931 | - | 房地/住宅 | " |
| 其他放款 | 16戶 | 240,965 | 176,686 | 176,686 | - | 無擔保/房地/住宅/農地/建地 | " |

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，合併公司對各關係人之放款總數分別為 61,616 千元及 188,723 千元，分別佔期末放款總額分別為 0.05% 及 0.17%。民國一〇六年度及一〇五年度因關係人放款所收取之利息收入分別為 1,034 千元及 1,004 千元，佔各該期利息收入之 0.03% 及 0.02%。利率區間分別為 1.60% ~2.75% 及 1.60%~2.96%。

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，合併公司對各主要管理階層之放款總數分別為 1,970 千元及 2,500 千元，佔期末放款總額皆為 0.002%。民國一〇六年度及一〇五年度因主要管理階層放款所收取之利息收入分別為 32 千元及 43 千元，皆佔各該期利息收入之 0.001%。利率區間皆為 1.60%。

2. 存　　款

| | 106.12.31 | | |
|---|---|---|---|
| 關係人名稱 | 期末餘額 | 佔存款 % | 利率區間 % |
| 各戶未達存款總額 1% 之合計數 | $ 208,297 | 0.14 | 0.08~1.29 |

| 關係人名稱 | 105.12.31 期末餘額 | 105.12.31 佔存款 % | 105.12.31 利率區間 % |
|---|---|---|---|
| 各戶未達存款總額 1% 之合計數 | $ 339,993 | 0.24 | 0.08~1.34 |

合併公司對上開關係人之存款利率，除員工活期儲蓄存款利率於民國一〇六年度及一〇五年度皆為 8.87% 計息外，在所有重大方面均按牌告利率為計算基礎，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國一〇六年度及一〇五年度合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 3,910 千元及 4,509 千元。

### (三) 主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 薪資與其他短期員工福利 | $ 52,573 | 51,641 |
| 退職後福利 | 509 | 545 |
| 離職福利 | - | - |
| 其他長期福利 | - | - |
| 股份基礎給付 | 290 | - |
| | $ 53,372 | 52,186 |

## 八、質押之資產

合併公司提供政府公債作為信託部賠償準備金及法院假扣押等擔保請詳附註六（八）之說明。

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司計有下列承諾事項及或有負債

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 委託代收款項尚未支付金額 | $ 10,016,346 | 10,088,704 |
| 保證業務所承保各項保證 | 2,332,848 | 2,429,879 |
| 受託代售旅行支票 | 3,332 | 8,533 |
| 信用狀款項 | 146,809 | 162,939 |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | 18,761,626 | 19,876,372 |

## 十、重大之災害損失：無。

## 十一、重大之期後事項：

總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案將營利事業所得稅率自民國一〇七年度起由現行 17% 調高至 20%。該稅率變動不影響民國一〇六年度帳列之當期及遞延所得稅；惟，將影響合併公司未來期間之當期及遞延所得稅。若將變動後之新稅率適用於衡量民國一〇六年度所認列之暫時性差異，將使遞延所得稅資產及遞延所得稅負債分別增加 28,706 千元及 4,737 千元。

## 十二、其　　他

### (一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

| 功能別 / 性質別 | 106 年度 | | | 105 年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | - | 1,133,859 | 1,133,859 | - | 1,079,280 | 1,079,280 |
| 勞健保費用 | - | 80,365 | 80,365 | - | 77,241 | 77,241 |
| 退休金費用 | - | 49,166 | 49,166 | - | 51,460 | 51,460 |
| 其他員工福利費用 | - | 90,363 | 90,363 | - | 89,555 | 89,555 |
| 折舊費用 | - | 45,841 | 45,841 | - | 43,208 | 43,208 |
| 攤銷費用 | - | 3,611 | 3,611 | - | 2,299 | 2,299 |

合併公司民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日員工人數分別為 1,141 人及 1,121 人。

### (二)信託部資產負債表、財產目錄及損益表：

**信託帳資產負債表**

**民國一〇六年十二月三十一日**

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|---|---|---|---|
| 銀行存款 | $ 217,343 | 信託資本－金錢信託 | $ 4,429,504 |
| 基金投資 | 4,212,161 | 信託資本－不動產信託 | 203,010 |
| 不動產 | 203,010 | | |
| 信託資產總額 | **$ 4,632,514** | 信託負債總額 | **$ 4,632,514** |

**民國一〇五年十二月三十一日**

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|---|---|---|---|
| 銀行存款 | $ 118,074 | 信託資本－金錢信託 | $ 4,554,022 |
| 基金投資 | 4,435,948 | 信託資本－不動產信託 | 3,696 |
| 不動產 | 3,696 | | |
| 信託資產總額 | **$ 4,557,718** | 信託負債總額 | **$ 4,557,718** |

## 信託帳財產目錄
### 民國一〇六年十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|---|---|
| 銀行存款 | $217,343 |
| 基金投資 | 4,212,161 |
| 不動產 | 203,010 |
| | **$ 4,632,514** |

### 民國一〇五年十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|---|---|
| 銀行存款 | $ 118,074 |
| 基金投資 | 4,435,948 |
| 不動產 | 3,696 |
| | **$ 4,557,718** |

## 信託帳損益表
### 民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|---|---|
| 信託收益 | |
| 利息收入 | $ 78 |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (1,079) |
| 稅前淨損 | (1,001) |
| 所得稅費用 | - |
| 稅後淨損 | **$ (1,001)** |

### 民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|---|---|
| 信託收益 | |
| 利息收入 | $ 38 |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (692) |
| 稅前淨損 | (654) |
| 所得稅費用 | - |
| 稅後淨損 | **$ (654)** |

### (三)獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅　前 | 0.68 | 0.57 |
| | 稅　後 | 0.59 | 0.48 |
| 淨值報酬率 | 稅　前 | 11.31 | 10.37 |
| | 稅　後 | 9.75 | 8.64 |
| 純　益　率 | | 31.40 | 26.15 |

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

## 十三、附註揭露事項

### (一)重大交易事項相關資訊

1. 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百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計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百分之十以上：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. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 106 年 1 月至 12 月交易往來情形 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 科　目 | 金　額 | 交易條件 | 佔合併總營業收入或總資產之比率 |
| 0 | 本公司 | 三信保經 | 1 | 手續費收入 | 44,539 | 與一般交易無重大差異 | 1.52% |
| 1 | 三信保經 | 本公司 | 2 | 佣金支出 | 44,539 | 與一般交易無重大差異 | 1.52% |

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 105 年 1 月至 12 月交易往來情形 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 科　目 | 金　額 | 交易條件 | 佔合併總營業收入或總資產之比率 |
| 0 | 本公司 | 三信保經 | 1 | 手續費收入 | 165,688 | 與一般交易無重大差異 | 6.06% |
| 1 | 三信保經 | 本公司 | 2 | 佣金支出 | 165,688 | 與一般交易無重大差異 | 6.06% |
| 0 | 本公司 | 三信保經 | 1 | 應收款項 | 15,123 | 與一般交易無重大差異 | 0.01% |
| 1 | 三信保經 | 本公司 | 2 | 應付費用 | 15,123 | 與一般交易無重大差異 | 0.01% |

9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

三信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

### (二)轉投資事業相關資訊

本公司之轉投資事業資訊如下（不包含大陸被投資公司）：

單位：新臺幣千元／股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持股比率 | 投資帳面金額 | 本期認列之投資損益 | 本行及關係企業合併持股情形 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股股數 | 合計 | | 備註 |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比 | |
| 三信銀保險經紀人股份有限公司 | 台灣 | 金融相關事業 | - % | - | 5,634 | - | - | - | - % | - |

### (三)大陸投資資訊：無。

## 十四、部門資訊

### (一)一般性資訊

合併公司有三個應報導部門：消費金融部門、分行通路部門及其他部門，消費金融部門係提供消費者及個人貸款之授信業務；分行通路部門係提供一般民眾存匯款、房屋貸款及微型企業貸款等業務；其他部門包含企業金融部門、財富管理、金融交易部門及營運管理部門等非獨立應報導之部門彙總。

合併公司之應報導部門係策略性事業單位，以提供不同產品及勞務。由於每一策略性事業單位需要不要同技術及行銷策略，故須分別管理。

## (二)營運部門別損益、資產與負債資訊

| | 106 年 1 月至 12 月 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 消費金融部門 | 分行通路部門 | 其他部門 | 小　計 | 調　節 | 合　計 |
| **收　入** | | | | | | |
| 利息淨收益 | $ 1,164,719 | 969,282 | 372,236 | 2,506,237 | - | 2,506,237 |
| 手續費淨收益 | 11,869 | 141,041 | 93,887 | 246,797 | - | 246,797 |
| 其他淨收益 | - | 52 | 273,749 | 273,801 | (105,917) | 167,884 |
| 部門間收入/費用 | (378,258) | 433,489 | (55,231) | - | - | - |
| 收入合計 | 798,330 | 1,543,864 | 513,213 | 3,026,835 | (105,917) | 2,920,918 |
| **費　用** | | | | | | |
| 呆帳費用 | 82,115 | 113,396 | (288,625) | (93,114) | - | (93,114) |
| 營業費用 | 320,436 | 802,253 | 818,500 | 1,941,189 | 9,007 | 1,950,196 |
| 費用合計 | 402,551 | 915,649 | 529,875 | 1,848,075 | 9,007 | 1,857,082 |
| 稅前淨利 | **$ 395,779** | **628,215** | **154,766** | **1,178,760** | **(114,924)** | **1,063,836** |
| | **106.12.31** | | | | | |
| | 消費金融部門 | 分行通路部門 | 其他部門 | 小　計 | 調　節 | 合　計 |
| 部門資產 | **$ 34,805,811** | **80,188,252** | **45,604,831** | **160,598,894** | **(979,027)** | **159,619,867** |
| 部門負債 | **$ 34,410,033** | **79,546,984** | **36,357,325** | **150,314,342** | **(985,528)** | **149,328,814** |

| | 105 年 1 月至 12 月 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 消費金融部門 | 分行通路部門 | 其他部門 | 小　計 | 調　節 | 合　計 |
| **收　入** | | | | | | |
| 利息淨收益 | $ 1,168,462 | 840,842 | 392,695 | 2,401,999 | - | 2,401,999 |
| 手續費淨收益 | 11,646 | 43,550 | 263,418 | 318,614 | - | 318,614 |
| 其他淨收益 | - | 199 | 40,109 | 40,308 | (26,883) | 13,425 |
| 部門間收入/費用 | (395,996) | 579,005 | (183,009) | - | - | - |
| 收入合計 | 784,112 | 1,463,596 | 513,213 | 2,760,921 | (26,883) | 2,734,038 |
| **費　用** | | | | | | |
| 呆帳費用 | 105,843 | 141,790 | (235,513) | 12,120 | - | 12,120 |
| 營業費用 | 323,252 | 766,052 | 774,290 | 1,863,594 | (319) | 1,863,275 |
| 費用合計 | 429,095 | 907,842 | 538,777 | 1,875,714 | (319) | 1,875,395 |
| 稅前淨利 | **$ 355,017** | **555,754** | **(25,564)** | **885,207** | **(26,564)** | **858,643** |
| | **105.12.31** | | | | | |
| | 消費金融部門 | 分行通路部門 | 其他部門 | 小　計 | 調　節 | 合　計 |
| 部門資產 | **$ 34,252,045** | **78,403,616** | **40,544,802** | **153,200,463** | **(91,686)** | **153,108,777** |
| 部門負債 | **$ 33,897,029** | **77,847,862** | **32,898,809** | **144,643,700** | **(52,173)** | **144,591,527** |

### (三)產品別及勞務別資訊

合併公司來自外部客戶收入資訊如下：

| 產品及勞務名稱 | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 貼現及放款利息收入 | $ 3,047,018 | 2,966,611 |
| 其他利息收入 | 450,546 | 447,894 |
| 手續費收入 | 265,777 | 349,802 |
| | **$ 3,763,341** | **3,764,307** |

### (四)地區別資訊

合併公司之利息收入及手續費收入皆來自臺灣地區之客戶；另合併公司之非流動資產則皆位於臺灣地區。

### (五)主要客戶資訊

合併公司無占收入金額 10% 以上之重要客戶。

# 五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

## 會 計 師 查 核 報 告

三信商業銀行股份有限公司董事會　公鑒：

**查核意見**

三信商業銀行股份有限公司民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註（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，上開個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇六年及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告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，與三信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，對三信商業銀行股份有限公司民國一〇六年 度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告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。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損評估

有關放款及應收款減損評估之會計政策請詳個體財務報告附註四（六）金融工具；放款及應收款減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五（一）；放款及應收款減損評估說明請詳個體財務報告附註六（五）、（六）及（卅四）。

關鍵查核事項之說明：

三信商業銀行股份有限公司主要經營項目為放款業務，因此放款及應收款之收回可能性，對於公司營運風險有相當程度之影響，因此，放款及應收款減損評估列為本會計師查核重點項目。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括分析放款餘額及結構與備抵呆帳變動，以辨認重大變動並瞭解其原因，以及授信擔保品價值是否有定期評估及更新授信檔案，及是否按債權之擔保情形及逾期時間之長短確實進行

分類評估；評估放款及應收款減損評價程序是否有減損客觀證據之判斷、分類與估算方式是否適當，並分析比較其減損提列結果是否符合「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。

二、投資性不動產減損損失迴轉之評估

有關投資性不動產減損損失迴轉之評估會計政策請詳個體財務報告附註四（十二）非金融資產減損；投資性不動產減損損失迴轉之評估說明請詳附註六（十二）。

關鍵查核事項之說明：

三信商業銀行股份有限公司帳列投資性不動產係包含數個出租予他人之商用不動產，其中所持有練武段土地於民國九十七度間因房市景氣低迷而提列減損損失，而近年不動產景氣復甦，以前年度認列之減損損失證據已不存在或減少，因此，管理階層取得外部不動產估價師所評估不動產公允價值作為可收回金額之依據，並與不動產帳面價值作比較後，迴轉以前年度所認列之減損損失，因此，投資性不動產減損損失迴轉之評估列為本會計師查核重點項目。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括評估以前年度認列之減損損失證據是否已不存在或減少；評估負責公允價值之衡量人士其專業、客觀性與經驗；瞭解專家人士使用之假設與方法，包括其引用之外部資料；確認公司提供予專家之資料，以決定該資料是否須作測試；查詢不動產交易實價查詢服務網檢視鄰近地區之交易價格，瞭解評估標的之價值是否合理；檢視管理階層對於減損損失迴轉之計算是否適當。

**管理階層與治理單位對個體財務報告之責任**

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

於編製個體財務報告時，管理階層之責任包括評估三信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三信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。

三信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。

**會計師查核個體財務報告之責任**

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告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告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告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告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，惟其目的非對三信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，以及使三信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告使用者注意個體財務報告之相關揭露，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三信商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報告（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成三信商業銀行股份有限公司之查核意見。

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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對三信商業銀行股份有限公司民國一〇六年度 個體財務報告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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：郭士華

會計師：梅元貞

證券主管機關核准簽證文號：金管證六字第0950103298號
金管證六字第0940100754號

民國一〇七年三月二十八日

# 三信商業銀行股份有限公司

## 資產負債表

## 民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| | 資　產 | 106.12.31 金　額 | % | 105.12.31 金　額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 11000 | 現金及約當現金(附註六(一)) | $ 2,000,561 | 1 | 1,768,231 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)) | 7,508,632 | 5 | 22,709,616 | 15 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)) | 820,000 | - | 1,796,034 | 1 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註六(四)) | 8,968,517 | 6 | 2,102,052 | 2 |
| 13000 | 應收款項-淨額(附註六(五)及七) | 385,124 | - | 390,473 | - |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 6,725 | - | 6,725 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(附註六(六)及七) | 114,538,216 | 72 | 111,725,677 | 73 |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額(附註六(七)) | 3,736,500 | 2 | 6,375,802 | 4 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(八)及八) | 18,762,940 | 12 | 3,525,120 | 2 |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額(附註六(九)) | - | - | 39,513 | - |
| 15500 | 其他金融資產-淨額(附註六(十)) | 182,100 | - | 186,372 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額(附註六(十一)) | 1,339,251 | 1 | 1,321,946 | 1 |
| 18700 | 投資性不動產投資淨額(附註六(十二)) | 991,733 | 1 | 830,192 | 1 |
| 19000 | 無形資產-淨額(附註六(十三)) | 111,395 | - | 107,688 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註六(二十)) | 162,668 | - | 177,823 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 105,505 | - | 68,825 | - |
| | 資產總計 | $ 159,619,867 | 100 | 153,132,089 | 100 |

| | 負債及權益 | 106.12.31 金　額 | % | 105.12.31 金　額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | 負債： | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註六(十四)) | $ 77,837 | - | 64,470 | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)) | 16 | - | 491 | - |
| 23000 | 應付款項(附註六(十五)) | 825,747 | - | 722,944 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 82,787 | - | - | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註六(十六)及七) | 144,335,490 | 91 | 139,773,092 | 91 |
| 24000 | 應付金融債券(附註六(十七)) | 3,300,000 | 2 | 3,300,000 | 2 |
| 25600 | 負債準備(附註六(十八)及(十九)) | 259,015 | - | 299,452 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註六(二十)) | 110,642 | - | 115,526 | - |
| 29500 | 其他負債 | 337,280 | - | 338,864 | - |
| | 負債總計 | 149,328,814 | 93 | 144,614,839 | 94 |
| | 權益(附註六(廿一))： | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 7,625,523 | 5 | 6,370,695 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | 910,524 | 1 | 898,234 | 1 |
| | 保留盈餘： | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 796,233 | - | 599,011 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 11,675 | - | - | - |
| 32005 | 未分配盈餘 | 924,107 | 1 | 657,410 | 1 |
| | | 1,732,015 | 1 | 1,256,421 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | 22,991 | - | (8,100) | - |
| | 權益總計 | 10,291,053 | 7 | 8,517,250 | 6 |
| | 負債及權益總計 | $ 159,619,867 | 100 | 153,132,089 | 100 |

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：　　經理人：　　會計主管：

# 三信商業銀行股份有限公司

## 綜合損益表

## 民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | | 106年度 | | 105年度 | | 變動百 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 金　額 | % | 金　額 | % | 分比% |
| 41000 | **利息收入**(附註六(廿四)及七) | $ 3,497,564 | 120 | 3,414,505 | 127 | 2 |
| 51000 | 減：利息費用(附註六(廿四)及七) | 991,356 | 34 | 1,012,682 | 38 | (2) |
| | **利息淨收益** | 2,506,208 | 86 | 2,401,823 | 89 | 4 |
| | **利息以外淨收益** | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註六(廿五)及七) | 230,686 | 8 | 249,625 | 9 | (8) |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三)及(廿六)) | 35,581 | 1 | (42,378) | (1) | (184) |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益 | (9,330) | - | - | - | - |
| 49600 | 兌換損益 | (48,616) | (2) | 28,005 | 1 | (274) |
| 49700 | 資產減損迴轉利益淨額(附註六(十二)) | 162,574 | 6 | - | - | - |
| 49750 | 採用權益法認列之子公司損益之份額(附註六(九)) | 5,634 | - | 26,564 | 1 | (79) |
| 49800 | 其他利息以外淨損益(附註六(廿七)) | 27,784 | 1 | 28,052 | 1 | (1) |
| | **淨收益** | 2,910,521 | 100 | 2,691,691 | 100 | 8 |
| 58200 | **呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉數)**(附註六(六)及(廿八)) | (93,114) | (3) | 12,120 | 1 | (868) |
| | **營業費用：** | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用(附註六(廿二)、(廿九)及(三十)) | 1,346,155 | 46 | 1,267,286 | 47 | 6 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註六(卅一)) | 49,452 | 2 | 45,434 | 2 | 9 |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註六(卅二)) | 545,347 | 18 | 513,649 | 19 | 6 |
| | | 1,940,954 | 66 | 1,826,369 | 68 | 6 |
| 61001 | **繼續營業單位稅前淨利** | 1,062,681 | 37 | 853,202 | 31 | 25 |
| 61003 | **減：所得稅費用**(附註六(二十)) | 145,399 | 5 | 138,385 | 5 | 5 |
| | **本期淨利** | **917,282** | **32** | **714,817** | **26** | 28 |
| | **其他綜合損益：** | | | | | |
| 65200 | **不重分類至損益之項目** | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數(附註六(十九)) | 5,134 | - | (69,172) | (3) | (107) |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | (873) | - | 11,759 | 1 | (107) |
| | | 4,261 | - | (57,413) | (2) | (107) |
| 65300 | **後續可能重分類至損益之項目**(附註六(廿一)) | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報告換算之兌換差額 | (222) | - | 32 | - | (794) |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 31,313 | 1 | (56,953) | (2) | (155) |
| | | 31,091 | 1 | (56,921) | (2) | (155) |
| | **本期其他綜合損益(稅後淨額)** | 35,352 | 1 | (114,334) | (4) | (131) |
| | **本期綜合損益總額** | **$ 952,634** | **33** | **600,483** | **22** | 59 |
| | **每股盈餘**(附註六(廿三)) | | | | | |
| 67500 | **基本每股盈餘(元)** | **$ 1.33** | | **1.08** | | |
| 67700 | **稀釋每股盈餘(元)** | **$ 1.32** | | **1.07** | | |

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：　　經理人：　　會計主管：

# 三信商業銀行股份有限公司

## 權益變動表

## 民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 股本 | | 保留盈餘 | | | | 其他權益項目 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 普通股股本 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 合計 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 備供出售金融商品未實現(損)益 | 權益總額 |
| 民國一〇五年一月一日餘額 | $ 5,998,771 | 898,204 | 388,194 | | 702,722 | 1,090,916 | (27) | 48,848 | 8,036,712 |
| 盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 210,817 | - | (210,817) | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | (119,975) | (119,975) | - | - | (119,975) |
| 普通股股票股利 | 371,924 | - | - | - | (371,924) | (371,924) | - | - | - |
| 其他資本公積變動數 | | | | | | | | | |
| 股東承購畸零股溢付款 | - | 30 | - | - | - | - | - | - | 30 |
| | 6,370,695 | 898,234 | 599,011 | - | 6 | 599,017 | (27) | 48,848 | 7,916,767 |
| 本期淨利 | - | - | - | - | 714,817 | 714,817 | - | - | 714,817 |
| 本期其他綜合損益 | - | - | - | - | (57,413) | (57,413) | 32 | (56,953) | (114,334) |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 657,404 | 657,404 | 32 | (56,953) | 600,483 |
| **民國一〇五年十二月三十一日餘額** | **6,370,695** | **898,234** | **599,011** | **-** | **657,410** | **1,256,421** | **5** | **(8,105)** | **8,517,250** |
| **民國一〇六年一月一日餘額** | **6,370,695** | **898,234** | **599,011** | **-** | **657,410** | **1,256,421** | **5** | **(8,105)** | **8,517,250** |
| 盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 197,222 | - | (197,222) | - | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | 11,675 | (11,675) | - | - | - | - |
| 普通股現金股利 | - | - | - | - | (191,121) | (191,121) | - | - | (191,121) |
| 普通股股票股利 | 254,828 | - | - | - | (254,828) | (254,828) | - | - | - |
| 現金增資 | 1,000,000 | - | - | - | - | - | - | - | 1,000,000 |
| 其他資本公積變動數 | | | | | | | | | |
| 員工認股權憑證酬勞成本 | - | 11,713 | - | - | - | - | - | - | 11,713 |
| 股東承購畸零股溢付款 | - | 23 | - | - | - | - | - | - | 23 |
| 股東逾時效未領取之股利 | - | 554 | - | - | - | - | - | - | 554 |
| | 7,625,523 | 910,524 | 796,233 | 11,675 | 2,564 | 810,472 | 5 | (8,105) | 9,338,419 |
| 本期淨利 | - | - | - | - | 917,282 | 917,282 | - | - | 917,282 |
| 本期其他綜合損益 | - | - | - | - | 4,261 | 4,261 | (222) | 31,313 | 35,352 |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 921,543 | 921,543 | (222) | 31,313 | 952,634 |
| **民國一〇六年十二月三十一日餘額** | **$ 7,625,523** | **910,524** | **796,233** | **11,675** | **924,107** | **1,732,015** | **(217)** | **23,208** | **10,291,053** |

註：本公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日董監酬勞分別為23,102千元及18,548千元、員工酬勞分別為69,305千元及55,644千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

（請詳閱後附個體財務報告附註）

董事長：　　經理人：　　會計主管：

# 三信商業銀行股份有限公司

## 現金流量表

## 民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 106年度 | 105年度 |
|---|---|---|
| **營業活動之現金流量：** | | |
| **本期稅前淨利** | $ 1,062,681 | 853,202 |
| **調整項目：** | | |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 45,841 | 43,135 |
| 攤銷費用 | 3,611 | 2,299 |
| 呆帳費用(轉列收入)提列數 | (95,114) | 8,120 |
| 利息費用 | 991,356 | 1,012,682 |
| 利息收入 | (3,497,564) | (3,414,505) |
| 股利收入 | (10,499) | (6,508) |
| 保證責任準備淨變動 | 2,000 | 4,000 |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | (5,634) | (26,564) |
| 處分及報廢不動產及設備損失 | 1,886 | 2,975 |
| 非金融資產減損迴轉利益 | (162,574) | - |
| 員工認股權酬勞成本 | 11,713 | - |
| 不影響現金流量之收益費損項目合計 | (2,714,978) | (2,374,366) |
| 與營業活動相關之資產及負債變動數： | | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動： | | |
| 存放央行及拆借金融同業增加 | (145,896) | (32,210) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 976,034 | 220,626 |
| 附賣回票券及債券投資(增加)減少 | (6,866,465) | 1,552,735 |
| 應收款項減少(增加) | 12,198 | (3,105) |
| 貼現及放款增加 | (2,715,022) | (7,003,153) |
| 備供出售金融資產減少(增加) | 2,670,615 | (2,087,632) |
| 持有至到期日金融資產增加 | (15,237,820) | (18,463) |
| 其他金融資產減少 | 4,272 | 1,329 |
| 其他資產增加 | (8,759) | (9,249) |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計 | (21,310,843) | (7,379,122) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動： | | |
| 央行及銀行同業存款增加 | 13,367 | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | (475) | (554) |
| 應付款項增加(減少) | 57,101 | (104,211) |
| 存款及匯款增加 | 4,604,376 | 4,755,844 |
| 員工福利負債準備減少 | (37,278) | (221,149) |
| 其他負債減少 | (1,609) | (19,141) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計 | 4,635,482 | 4,410,789 |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計 | (16,675,361) | (2,968,333) |
| 調整項目合計 | (19,390,339) | (5,342,699) |
| 營運產生之現金流出 | (18,327,658) | (4,489,497) |
| 收取之利息 | 3,506,296 | 3,421,547 |
| 收取之股利 | 10,499 | 28,387 |
| 支付之利息 | (962,469) | (1,025,343) |
| 支付之所得稅 | (53,214) | (71,684) |
| **營業活動之淨現金流出** | (15,826,546) | (2,136,590) |
| **投資活動之現金流量：** | | |
| 取得不動產及設備 | (58,767) | (37,621) |
| 處分不動產及設備 | 777 | 573 |
| 取得無形資產 | (7,318) | (2,399) |
| 其他資產(增加)減少 | (31,930) | 4,143 |
| **投資活動之淨現金流出** | (97,238) | (35,304) |
| **籌資活動之現金流量：** | | |
| 發行金融債券 | - | 1,800,000 |
| 現金增資 | 1,000,000 | - |
| 逾期未領股利轉列資本公積 | 554 | - |
| 股東承購畸零股溢付款 | 23 | 30 |
| 發放現金股利 | (191,121) | (119,975) |
| **籌資活動之淨現金流入** | 809,456 | 1,680,055 |
| **匯率變動對現金及約當現金之影響** | (222) | 32 |
| **本期現金及約當現金減少數** | (15,114,550) | (491,807) |
| **期初現金及約當現金餘額** | 20,109,400 | 20,601,207 |
| **期末現金及約當現金餘額** | **$ 4,994,850** | **20,109,400** |
| **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 | $ 2,000,561 | 1,768,231 |
| 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 | 2,994,289 | 18,341,169 |
| 期末現金及約當現金餘額 | **$ 4,994,850** | **20,109,400** |

（請詳閱後附個體財務報告附註）

董事長：　　經理人：　　會計主管：

# 三信商業銀行股份有限公司
# 個體財務報告附註
# 民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

## 一、公司沿革

三信商業銀行股份有限公司（以下簡稱本公司）之前身為有限責任台中信用合作社，成立於民國四年十二月；民國三十五年改組為有限責任台中市第三信用合作社；民國五十二年一月改組為保證責任台中市第三信用合作社。民國八十八年一月一日依我國公司法及銀行法之相關規定改制為商業銀行，並於同日獲經濟部核准設立。本公司為促進合理經營，提供更完善的金融服務，並響應政府金融整併政策，經民國九十四年九月十七日臨時股東會決議通過概括承受有限責任豐原信用合作社，本案業經呈行政院金融監督管理委員會金管銀（三）字第 0943001682 號函生效，並經董事會決議於民國九十五年一月一日概括承受有限責任豐原信用合作社所有資產及負債。本公司目前設有三十個營業單位，經營下列業務：

(一) 銀行法所規定商業銀行得以經營之業務。
(二) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。
(三) 辦理信用卡業務。
(四) 設立信託部，辦理各項信託業務。
(五) 設立國外部，辦理中央銀行指定之外匯業務項目。
(六) 國際金融業務。

本公司及三信銀保險經紀人股份有限公司為整合運用資源、降低營運成本、發揮經營綜效，於民國一〇五年八月二十六日經董事會決議辦理合併，本合併案係以民國一〇六年五月一日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而以三信銀保險經紀人股份有限公司為消滅公司。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國一〇七年三月二十八日經董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一) 已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇六年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇六年生效之國際財務報導準則編製個體財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 國際會計準則理事會發布之生效日 |
|---|---|
| 國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」 | 2014年7月1日 |
| 國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014年1月1日 |
| 國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014年1月1日 |
| 2010-2012及2011-2013週期之年度改善 | 2014年7月1日 |
| 2012-2014年國際財務報導年度改善 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第21號「公課」 | 2014年1月1日 |

適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對本個體財務報告造成重大變動。

### (二) 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇六年七月十四日金管證審字第 1060025773 號令，公開發行以上公司應自民國一〇七年起全面採用經金管會認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 國際會計準則理事會發布之生效日 |
|---|---|
| 國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第9號「金融工具」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」 | 2018年1月1日 |
| 國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則2014-2016調期之年度改善： | |
| 國際財務報導準則第12號之修正 | 2017年1月1日 |
| 國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收(付)對價」 | 2018年1月1日 |

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對個體財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

該準則將取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。

(1) 金融資產之分類及衡量

該準則包含金融資產之新分類及衡量方法，其反映管理該金融資產之經營模式及現金流量特性。該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，並刪除現行準則下持有至到期日、放款及應收款及備供出售金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。另國際會計準則第三十九號對於不具活絡市場報價且公允價值因而無法可靠衡量之無報價權益工具投資（及此類工具之衍生工具）之衡量規定具有一項例外，此類金融工具係按成本衡量；國際財務報導準則第九號刪除該項例外，規定所有權益工具（及其衍生工具）應按公允價值衡量。

本公司評估認為若適用新分類規定，將不會對應收帳款、債務工具投資及以公允價值為基礎管理之權益工具投資之會計處理造成重大影響。本公司於民國 一〇六年十二月三十一日分類為備供出售金融資產之債務工具公允價值 3,736,500 千元，係採長期持有之策略，於初始採用國際財務報導準則第九號時，本公司將其分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，因此，後續公允價值之利益及損失全數列報於其他綜合損益，其將減損損失及處分該金融資產之利益及損失（累積於其他綜合損益者會再循環至當期損益）則係認列於當期損益；另於民國一〇六年十二月三十一日分類為以成本衡量之金融資產帳面金額 129,892 千元，係採長期持有之策略，於初始採用國際財務報導準則第九號，本公司將其分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，因此，後續公允價值之利益及損失係列報於其他綜合損益，不會將減損損失認列於損益，亦不會將處分該金融資產之利益及損失重分類至損益。本公司預估上述改變可能使民國一〇七年一月一日其他權益項目增加 4,500 千元。

(2) 金融資產及合約資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，預期信用損失係以機率加權為基礎決定，經濟因素改變如何影響該損失需要相當的判斷。

預期信用損失模式適用於按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（除權益工具投資外）及合約資產。

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

- 十二個月預期信用損失：金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失；及

- 存續期間預期信用損失：金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

若金融工具自原始認列後信用風險已顯著增加，則適用存續期間預期信用損失衡量減損；若未顯著增加，則適用十二個月預期信用損失衡量減損。企業若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，然而，不具重大財務組成部分之應收帳款及合約資產，係按存續期間預期信用損失方法衡量，此外，本公司亦選擇以此方式衡量具重大財務組成部分之應收帳款和合約資產。

本公司認為屬國際財務報導準則第九號減損模式範圍內之資產，減損損失可能會增加且變得更加波動，本公司依保守穩健原則，按國際財務報導準則第九號規定，評估應提列減損資產，評估後重新配當應提列備抵損失，預估適用國際財務報導準則第九號可能導致民國一〇七年一月一日之備抵呆帳－貼現及放款減少 24,607 千元、累計減損－按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加 650 千元、融資承諾準備增加 23,000 千元及其他權益增加 957 千元。

(3) 揭露

該準則包含大量之新揭露規定，尤其有關避險會計、信用風險及預期信用損失之揭露。本公司評估包括從現有內部流程分析資料有差異之處，及規劃對系統及內部控制進行修改以擷取所需資料。

(4) 過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 本公司預計採用分類及衡量（包括減損）改變之豁免，無須重編以前期間之比較資訊。因採用該準則造成金融資產及金額負債帳面金額之差額，通常將調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
  - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
  - 先前指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
  - 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。

2. 國際會計準則第七號之修正「揭露倡議」

修正條文規定企業應提供揭露俾使財務報表使用者能評估來自籌資活動之負債之變動，包括來自現金流量之變動及非現金之變動。

本公司預計提供來自籌資活動之負債之期初與期末餘額間之調節，以符合上述新增規定。

3. 國際會計準則第十二號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

修正條文闡明符合特定條件之情況下，將對未實現損失認列遞延所得稅資產，並釐清「未來課稅所得」之計算方式。

本公司預估上述改變將不會產生重大影響。

惟上述採用新公報之預估影響情形可能因將來環境或狀況改變而變更。

### (三) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下列彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修定但未經金管會認可之準則及解釋。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 理事會發布之生效日 |
|---|---|
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 尚待理事會決定 |
| 國際財務報導準則第16號「租賃」 | 2019年1月1日 |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」 | 2021年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」 | 2019年1月1日 |
| 國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」 | 2019年1月1日 |
| 國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019年1月1日 |
| 國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善 | 2019年1月1日 |

對本公司可能攸關者如下：

| 發布日 | 新發布或修訂準則 | 主要修訂內容 |
|---|---|---|
| 2016.1.13 | 國際財務報導準則第16號「租賃」 | 新準則將租賃之會計處理修正如下：<br>・承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。<br>・出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。 |

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，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

本個體財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。下列會計政策已一致適用於本個體財務報告之所有表達期間。

### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則（以下簡稱「編製準則」）編製。

### (二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務報告係依歷史成本為基礎編製：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具（包括衍生金融工具）；

(2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；及

(3) 確定福利負債，係依確定福利義務現值減除計畫資產公允價值，並調整未認列精算損益及未認列前服務成本後之金額。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本公司係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

## (三) 外　　幣

1. 外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日（以下稱報導日）之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之備供出售權益工具換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2. 國外營運機構

本公司之國外營運機構為國際金融業務分行，其資產及負債係依報導日之匯率換算為表達貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依交易日匯率換算為表達貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

## (四) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、待交換票據、存放銀行同業之活期存款與支票存款、可隨時轉換成定額現金且不損及本金之定期存款，以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與附賣回票券及債券投資等。

原始到期日在一年以內之銀行定期存款，係為滿足短期現金承諾而非投資或其他目的，可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小，故列報於現金及約當現金。

## (五) 附條件之票券及債券交易

依融資行為所承作之附條件交易，均以取得成本入帳。並於持有期間按約定之賣出、買回金額與成本之差額於交易期間認列為利息收入或支出。

## (六) 金融工具

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1. 金融資產

本公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、

持有至到期日金融資產、放款及應收款及以成本衡量之金融資產與無活絡市場之債券投資。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。持有供交易之金融資產係因取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。

本公司對金融工具之投資管理係以公允價值為基礎時，係將其指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價亦按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

(2) 備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列（通常係除息日），並列報於營業外收入及支出項下之綜合損益表項目。

(3) 持有至到期日金融資產

此類金融資產係本公司有積極意圖及能力持有至到期日之有價證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

利息收入係列報於「利息收入」項下之綜合損益表項目。

(4) 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量，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。

(5) 無活絡市場之債務工具投資

係無活絡市場之公開報價之債券投資以攤銷後成本衡量，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，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(6) 放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包

括應收款項、放款及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時放款及應收款按初始公允價值認列，並以帳列成本扣除備抵評價列示。無活絡市場債券工具投資則於原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量之，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

利息收入係列報於「利息收入」項下之綜合損益表項目。

放款及應收款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

A. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。

B. 本金或利息已逾三個月或六個月未支付。

根據財政部「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，放款及其他授信款項逾清償期屆滿六個月內而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項，但經協議分期償還並依約履行者及經消費金融案件無擔保協商及消費者債務清理條例協議者，不在此限。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌及信用卡轉列部分）則列於其他金融資產。

逾期放款及催收款，扣除估計可收回部分經董事會核准後予以轉銷呆帳。

(7) 金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。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件，致使該資產之估計未來現金受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

A. 備供出售金融資產

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利益與損失金額將重分類為損益。備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。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，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

B. 持有至到期日金融資產

以攤銷後成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之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。當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

C. 放款及應收款

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，授信資產之備抵呆帳及保證責任準備係就資產負債表內及表外之各項授信資產（信用卡應收帳款除外）之期末餘額，考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，依主管機關規定之標準分類，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，第三類可望收回者，第四類收回困難者及第五類收回無望者，並以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關（指中央及地方政府）之債權餘額後之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳及保證責任準備。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。前述規範為表內及表外授信資產備抵評價之最低提列標準。

「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀減損證據，顯示重大個別資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若個別金融資產無減損之客觀證據，則再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列減損損失之金融資產，無須再以前述方式評估減損，另個別放款及應收款如有減損跡象，經評估後有減損客觀證據但無減損損失，如確已考量當時情況下所有重大風險，亦無須再納入類似信用風險組合中評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值超過其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額列為當期損益；當一期後事項（例如債務人之償還）造成減損損失金額減少，該減損損失減少之迴轉金額認列為當期損益。預期未來現金流量之估計應考量擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

1. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
2. 發行人或債務人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
3. 債權人因經濟或法律因素考慮，對發生財務困難之債務人讓步。
4. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
5. 發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
6. 債務人之償付情形惡化。
7. 與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

放款及應收款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

D. 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

(8) 金融資產之除列

本公司僅於對來自該金融資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予他人時，始將金融資產除列。

除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一金融資產之整體時，本公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

2. 金融負債及權益工具

(1) 負債或權益之分類

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持其取得或發生之主要目的為短期內再買回者。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價亦按公允價值衡量，其產生之利益或損失（包含相關利息支出）認列為損益。

(3) 其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。未資本化為資產成本之利息費用係認列於損益。

(4) 金融負債之除列

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額（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。

(5) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

3. 衍生金融工具

本公司為規避外幣及利率風險之暴險而持有衍生金融工具。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續評價依公允價值衡量，再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。

### (七) 投資子公司

於編製個體財務報告時，本公司對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下，個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

本公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為與業主間之權益交易處理。

### (八) 投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產、廠房及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以該項投資性不動產變更用途時之帳面金額予以重分類。

### (九) 不動產及設備

1. 認列及衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目（主要組成部分）處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下之「其他利息以外淨損益」。

2. 後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

3. 折　　舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之個別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分係單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認本公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1) 房屋及建築：8 年～ 80 年

(2) 機器及設備：1 年～ 20 年

(3) 交通及運輸設備：6 年～ 12 年

(4) 什項設備：3 年～ 50 年

(5) 房屋及建築之重大組成項目及其耐用年限如下：

| 組成項目 | 耐用年限 |
|---|---|
| 房屋及建築： | |
| 主建物 | 60 年～80 年 |
| 房舍修繕工程 | 8年 |

折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

4. 重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

## (十) 租　　賃

1. 出租人

營業租賃之租賃收益按直線法於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線法於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2. 承租人

依租賃條件，當本公司承擔租賃資產所有權之幾乎所有風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃屬營業租賃，該等租賃資產未認列於本公司之資產負債表。

營業租賃之租金給付（不包括保險及維護等服務成本）依直線法於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

## (十一) 無形資產

1. 電腦軟體

電腦軟體之續後衡量採成本模式，係以取得成本減除累計攤銷及累計減損衡量之，自取得月份起按估計使用年限一～十年採直線法平均攤提，其攤銷數認列損益。

每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動視為會計估計變動。

2. 商譽

企業收購產生之商譽包含於無形資產中。

商譽所屬現金產生單位、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可收回金額低於帳面價值部分，認列減損損失且不得迴轉。

### (十二) 非金融資產減損

針對遞延所得稅資產及員工福利產生之資產以外之非金融資產，本公司於每一報導日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司以估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。

減損損失係立即認列於當期損益。

本公司於每一報導日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

為減損測試之目的，企業合併取得之商譽應分攤至本公司預期可自合併綜效而受益之各現金產生單位。若現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面金額，次就該單位內各資產之帳面金額等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失，不得於後續期間迴轉。

### (十三) 負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使本公司未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現，折現之攤銷則認列為利息費用。

### (十四) 財務保證合約

本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

## (十五) 收入認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依規定自開始記帳日起，列為遞延收入（帳列其他負債），俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

租金收入係投資性不動產於租賃期間產生，並按直線法認列收入，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

## (十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

有關短期現金紅利或分紅計畫下預期支付之金額，若係因員工過去提供服務而使本公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

2. 退職後福利：本公司退休金辦法包括確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1) 確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

(2) 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本公司有利時，認列資產係以未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本公司而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

本公司依「勞動基準法」訂定之退休金制度，係屬確定福利退休辦法。職工退休金之支付，係根據服務年資及退休時平均薪資計算。本公司每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於臺灣銀行退休準備金專戶；另為支應委任經理人員之退休金，另設本行專戶，按月依委任經理人員薪資總額之 8% 提撥。

淨確定福利負債（資產）之再衡量數包含 (1) 精算損益；(2) 計畫資產報酬，但不包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額；(3) 資產上限影響數之任何變動，但不包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額。淨確定福利負債（資產）再衡量數認列於其他綜合損益項目下。惟本公司得選擇將該等已認列於其他綜合損益項目下之金額轉入保留盈餘或其他權益，若採用轉入其他權益者，後續期間不得重分類至損益或轉入保留盈餘應於未來期間一致採用。本公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘。

本公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

3. 員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及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」第三十條規定，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十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

## (十七) 股份基礎給付交易

給與員工之股份基礎給付獎酬以給與日之公允價值，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列酬勞成本並增加相對權益。認列之酬勞成本係隨預期符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整；而最終認列之金額係以既得日符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量為基礎衡量。

有關股份基礎給付獎酬之非既得條件，已反映於股份基礎給付給與日公允價值之衡量，且預期與實際結果間之差異無須作核實調整。

## (十八) 所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。當期所得稅包括當年度課稅所得（損失）按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅之調整。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

1. 非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得（損失）者。
2. 因投資子公司及合資權益所產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉者。
3. 商譽之原始認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

本公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

1. 有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
2. 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關：
   (1) 同一納稅主體；或
   (2) 不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

直接認列於其他綜合損益項目之所得稅影響數者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議年度認列為費用。

本公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

### (十九) 每股盈餘

本公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。本公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。

### (二十) 部門資訊

本公司已於合併財務報告揭露部門資訊，因此個體財務報告不揭露部門資訊。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依「公開發行銀行財務報告編製準則」編製本個體財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響，實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

### (一) 放款及應收款減損評估

本公司每季評估放款組合可能之減損金額，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之

不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。減損提列情形請詳附註六（卅四）。

### (二) 商譽減損評估

商譽減損之評估過程依賴本公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位、分攤商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。商譽減損評估之說明請詳附註六（十三）。

### (三) 確定福利義務之衡量

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債（資產）係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及未來薪資增加率等，若該等假設因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響認列之費用與負債金額。精算所採用之重大精算假設說明及敏感度分析請詳附註六（十九）。

本公司之會計政策及揭露包含採用公允價值衡量其金融、非金融資產及負債。本公司針對公允價值衡量建立相關內部控制制度。其中包括建立評價小組以負責複核所有重大之公允價值衡量（包括第三等級公允價值）。評價小組定期複核重大不可觀察之輸入值及調整。如果用於衡量公允價值之輸入值是使用外部第三方資訊（例如經紀商或訂價服務機構），評價小組將評估第三方所提供支持輸入值之證據，以確定該評價及其公允價值等級分類係符合國際財務報導準則之規定。

本公司在衡量其資產和負債時，盡可能使用市場可觀察之輸入值。公允價值之等級係以評價技術使用之輸入值為依據歸類如下：

第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價（未經調整）。

第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接（即價格）或間接（即由價格推導而得）可觀察。

第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料（非可觀察參數）。

## 六、重要會計項目之說明

### (一) 現金及約當現金

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 庫存現金及週轉金 | $ 1,468,709 | 1,378,262 |
| 待交換票據 | 166,140 | 139,438 |
| 存放銀行同業 | 365,712 | 250,531 |
| | **$ 2,000,561** | **1,768,231** |

現金流量表之現金及約當現金則係由下列各項目所組成，詳附註六（二）。

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | $ 2,000,561 | 1,768,231 |
| 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 | 2,994,289 | 18,341,169 |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金 | **$ 4,994,850** | **20,109,400** |

## (二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 存款準備金甲戶 | $ 1,811,565 | 1,759,498 |
| 存款準備金乙戶 | 4,098,736 | 3,963,520 |
| 存款準備金外幣 | 4,179 | 4,519 |
| 轉存央行存款 | - | 15,000,000 |
| 拆放銀行同業 | 1,182,724 | 1,581,671 |
| 金資中心戶 | 411,428 | 400,408 |
| | **$ 7,508,632** | **22,709,616** |

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，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部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

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項目為拆放銀行同業、轉存央行存款、存款準備金甲戶，且於自取得日三個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動甚小者，其明細如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 拆放銀行同業 | $ 1,182,724 | 1,581,671 |
| 轉存央行存款 | - | 15,000,000 |
| 存款準備金甲戶 | 1,811,565 | 1,759,498 |
| | **$ 2,994,289** | **18,341,169** |

## (三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 持有供交易之金融資產： | | |
| 上市(櫃)股票 | $ 36,572 | 76,185 |
| 受益憑證 | 40,000 | 248,776 |
| 可轉換公司債 | 4,500 | - |
| 衍生工具 | 6,392 | 1,245 |
| 小　　計 | 87,464 | 326,206 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產： | | |
| 可轉換公司債 | 732,536 | 1,469,828 |
| | **$ 820,000** | **1,796,034** |

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 持有供交易之金融負債： | | |
| 衍生工具 | $ 16 | 491 |

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

本公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金／契約價值）如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 衍生工具合約 | $ 900,388 | 734,255 |

本公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日，持有供交易之金融資產產生之淨（損）益分別為 35,106 千元及 (42,933) 千元；民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日持有供交易之金融負債產生之淨利益分別為 475 千元及 555 千元。

## (四) 附賣回票券及債券投資

本公司之附賣回票券及債券，按約定價款賣回有價證券之金額，列示如下：

| | 106.12.31 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 項　　目 | 有價證券面　額 | 附賣回票券及債券投資 | 約定賣回金　額 | 約定賣回日期 |
| 附賣回交易投資 | | | | |
| 商業本票 | $ 7,768,300 | 7,758,004 | 7,758,611 | 107.01.12 以前陸續賣回 |
| 公司債 | 1,147,300 | 1,150,483 | 1,150,586 | 107.01.08 以前陸續賣回 |
| 公債 | 55,000 | 60,030 | 60,035 | 107.01.05 賣回 |
| | $ 8,970,600 | 8,968,517 | 8,969,232 | |

| | 105.12.31 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 項　　目 | 有價證券面　額 | 附賣回票券及債券投資 | 約定賣回金　額 | 約定賣回日期 |
| 附賣回交易投資 | | | | |
| 商業本票 | $ 1,903,800 | 1,902,052 | 1,902,268 | 106.02.14 以前陸續賣回 |
| 公債 | 200,000 | 200,000 | 200,022 | 106.01.09 以前陸續賣回 |
| | $ 2,103,800 | 2,102,052 | 2,102,290 | |

## (五) 應收款項－淨額

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 應收信用卡款 | $ 149,212 | 144,967 |
| 應收利息 | 221,320 | 230,052 |
| 應收退稅款 | - | 11,003 |
| 應收收益 | 8,699 | 15,686 |
| 應收代償保證款項 | 8,747 | 5,736 |
| 其他應收款 | 38,433 | 23,534 |
| 小　　計 | 426,411 | 430,978 |
| 減：備抵呆帳 | (41,287) | (40,505) |
| 淨　　額 | $ 385,124 | 390,473 |

本公司應收款項之減損評估說明請詳附註六（卅四）。

## (六) 貼現及放款－淨額

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 出口押匯 | $ 11,119 | 921 |
| 透　　支 | 66,485 | 59,043 |
| 短期擔保及無擔保放款 | 15,095,647 | 14,490,000 |
| 中期擔保及無擔保放款 | 70,032,972 | 68,192,846 |
| 長期擔保及無擔保放款 | 31,296,993 | 31,083,689 |
| 放款轉列之催收款項 | 157,876 | 119,388 |
| 小　　計 | 116,661,092 | 113,945,887 |
| 減：備抵呆帳 | (1,858,664) | (1,962,647) |
| 折溢價調整 | (264,212) | (257,563) |
| 淨　　額 | **$ 114,538,216** | **111,725,677** |

本公司貼現及放款之減損評估說明請詳附註六（卅四）。

本公司民國一〇六年度及一〇五年度貼現及放款暨應收款項及催收款之備抵呆帳變動如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 期初餘額 | $ 2,003,225 | 2,256,927 |
| 本期(迴轉)提列 | (95,114) | 8,120 |
| 收回已沖銷之放款 | 288,081 | 227,634 |
| 本期沖銷 | (295,721) | (489,367) |
| 匯率影響數 | (471) | (89) |
| 期末餘額 | **$ 1,900,000** | **2,003,225** |

## (七) 備供出售金融資產

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 公司債 | **$ 3,736,500** | **6,375,802** |

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本公司備供出售金融資產均未有提供作質押擔保之情形。

## (八) 持有至到期日金融資產

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 政府公債 | $ 1,015,946 | 821,401 |
| 公司債 | 2,617,443 | 2,564,312 |
| 可轉讓定期存單 | 15,000,000 | - |
| 金融債券 | 128,551 | 138,407 |
| 存放同業定存 | 1,000 | 1,000 |
| | **$ 18,762,940** | **3,525,120** |

上述政府公債中，截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，提供作為法院假扣押擔保之政府公債依面額計算分別為 145,900 千元及 58,000 千元；另提供作為信託部賠償準備金之政府公債依面額計算皆為 50,000 千元。

## (九) 採用權益法之投資

本公司於報導日採用權益法之投資列示如下：

| | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| | 帳面金額 | 持股比例 % | 帳面金額 | 持股比例 % |
| 子公司： | | | | |
| 三信銀保險經紀人(股)公司 | $ - | - | 39,513 | 100.00 |

本公司係依企業併購法之簡易合併方式與子公司三信銀保險經紀人股份有限公司進行合併，以民國一〇六年五月一日為合併基準日，並已向公司登記主管機關申請變更登記完成。民國一〇六年一月一日至四月三十日本公司採用權益法認列之子公司損益之份額為 5,634 千元。

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日本公司採用權益法認列之子公司損益之份額分別為 26,564 千元。

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本公司採用權益法之投資均未有提供作質押擔保之情形。

## (十) 其他金融資產－淨額

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 非放款轉列之催收款 | $ 98 | 145 |
| 減：備抵呆帳 | (49) | (73) |
| 非放款轉列催收款淨額 | 49 | 72 |
| 以成本衡量之金融資產 | 129,892 | 129,892 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 52,159 | 56,408 |
| | $ 182,100 | 186,372 |

1. 以成本衡量之金融資產明細如下：

| 投資標的 | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| 台灣金聯投資管理(股)公司 | $ 75,000 | 0.57 | 75,000 | 0.57 |
| 台灣金融資產服務(股)公司 | 50,000 | 2.94 | 50,000 | 2.94 |
| 台灣集中保管結算所(股)公司 | 4,639 | 0.08 | 4,639 | 0.08 |
| 陽光資產管理(股)公司 | 253 | 0.42 | 253 | 0.42 |
| | $ 129,892 | | 129,892 | |

2. 無活絡市場之債券投資明細如下：

| 投資標的 | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 國外短期利率債券 | $ 59,696 | 64,558 |
| 減：累計減損 | (7,537) | (8,150) |
| | $ 52,159 | 56,408 |

## (十一)不動產及設備－淨額

本公司不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

| | 土　地 | 房屋及建築 | 機械設備 | 交通及運輸設備 | 什項設備 | 租賃權益改良 | 未完工程 | 總　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 成　　本： | | | | | | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 828,818 | 601,349 | 127,036 | 34,834 | 197,286 | 87,491 | 7,550 | 1,884,364 |
| 本期增添數 | - | 244 | 12,829 | 1,390 | 8,414 | 8,340 | 27,550 | 58,767 |
| 本期處分數 | - | - | (11,053) | (1,877) | (453) | - | - | (13,383) |
| 重分類 | - | 35,100 | 4,389 | - | 1,620 | - | (35,100) | 6,009 |
| 民國106年12月31日餘額 | **$ 828,818** | **636,693** | **133,201** | **34,347** | **206,867** | **95,831** | **-** | **1,935,757** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 828,818 | 601,349 | 132,732 | 32,916 | 198,449 | 72,580 | - | 1,866,844 |
| 本期增添數 | - | - | 6,990 | 4,414 | 3,739 | 14,928 | 7,550 | 37,621 |
| 本期處分數 | - | - | (13,757) | (2,496) | (4,902) | (17) | - | (21,172) |
| 重分類 | - | - | 1,071 | - | - | - | - | 1,071 |
| 民國105年12月31日餘額 | **$ 828,818** | **601,349** | **127,036** | **34,834** | **197,286** | **87,491** | **7,550** | **1,884,364** |
| 累計折舊及累計減損： | | | | | | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ - | (265,221) | (85,938) | (12,686) | (159,797) | (38,776) | - | (562,418) |
| 本期折舊 | - | (10,639) | (13,134) | (3,551) | (8,198) | (9,286) | - | (44,808) |
| 本期處分數 | - | - | 9,035 | 1,232 | 453 | - | - | 10,720 |
| 民國106年12月31日餘額 | **$ -** | **(275,860)** | **(90,037)** | **(15,005)** | **(167,542)** | **(48,062)** | **-** | **(596,506)** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ - | (255,371) | (83,913) | (11,142) | (156,371) | (31,143) | - | (537,940) |
| 本期折舊 | - | (9,850) | (12,854) | (3,429) | (8,319) | (7,650) | - | (42,102) |
| 本期處分數 | - | - | 10,829 | 1,885 | 4,893 | 17 | - | 17,624 |
| 民國105年12月31日餘額 | **$ -** | **(265,221)** | **(85,938)** | **(12,686)** | **(159,797)** | **(38,776)** | **-** | **(562,418)** |
| 帳面金額： | | | | | | | | |
| 民國106年12月31日 | **$ 828,818** | **360,833** | **43,164** | **19,342** | **39,325** | **47,769** | **-** | **1,339,251** |
| 民國105年1月1日 | **$ 828,818** | **345,978** | **48,819** | **21,774** | **42,078** | **41,437** | **-** | **1,328,904** |
| 民國105年12月31日 | **$ 828,818** | **336,128** | **41,098** | **22,148** | **37,489** | **48,715** | **7,550** | **1,321,946** |

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本公司不動產及設備均未有提供質押擔保之情形。

## (十二)投資性不動產淨額

本公司投資性不動產之變動明細如下：

| | 土　地 | 房屋及建築 | 總　計 |
|---|---|---|---|
| 成　本： | | | |
| 民國106年12月31日餘額<br>(即民國106年1月1日餘額) | $ 1,093,531 | 62,005 | 1,155,536 |
| 民國105年12月31日餘額<br>(即民國105年1月1日餘額) | $ 1,093,531 | 62,005 | 1,155,536 |
| 累計折舊及累計減損： | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ (293,669) | (31,675) | (325,344) |
| 本期折舊 | - | (1,033) | (1,033) |
| 減損損失迴轉 | 162,574 | - | 162,574 |
| 民國106年12月31日餘額 | $ (131,095) | (32,708) | (163,803) |
| 民國105年1月1日餘額 | $ (293,669) | (30,642) | (324,311) |
| 本期折舊 | - | (1,033) | (1,033) |
| 民國105年12月31日餘額 | $ (293,669) | (31,675) | (325,344) |
| 帳面金額： | | | |
| 民國106年12月31日 | $ 962,436 | 29,297 | 991,733 |
| 民國105年1月1日 | $ 799,862 | 31,363 | 831,225 |
| 民國105年12月31日 | $ 799,862 | 30,330 | 830,192 |

投資性不動產包含數個出租予他人之商用不動產。每一租賃合約均包括原始不可取消之租期約 1 年至 5 年，其後續租期則與承租人協商，且未收取或有租金。

投資性不動產之公允價值於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日分別為 1,187,389 千元及 1,153,011 千元，其係以內部及外部評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎，該評價係以市場比較法比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，及依成本法之土地開發分析，該評價係以土地可利用興建最大樓地板面積，並評估其可銷售金額減去相關成本及合理利潤之剩餘。其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第三等級。

本公司於民國一〇六年度對個別資產減損評估結果，認列迴轉利益 162,574 千元。

本公司以營業租賃出租投資性不動產，其由投資性不動產產生之租金收入與相關之直接營運費用如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 投資性不動產之租金收入 | $ 20,152 | 19,535 |
| 相關之直接營運費用 | $ 1,033 | 1,033 |

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

## (十三) 無形資產

本公司無形資產之成本、攤銷及減損損失變動明細如下：

| | 商　譽 | 電腦軟體 | 合　計 |
|---|---|---|---|
| 成　　本： | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 154,027 | 19,449 | 173,476 |
| 本期增添數 | - | 7,318 | 7,318 |
| 本期減少 | - | (3,916) | (3,916) |
| 民國106年12月31日餘額 | **$ 154,027** | **22,851** | **176,878** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 154,027 | 17,050 | 171,077 |
| 本期增添數 | - | 2,399 | 2,399 |
| 民國105年12月31日餘額 | **$ 154,027** | **19,449** | **173,476** |
| 攤銷及減損損失： | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 51,738 | 14,050 | 65,788 |
| 本期攤銷 | - | 3,611 | 3,611 |
| 本期減少 | - | (3,916) | (3,916) |
| 民國106年12月31日餘額 | **$ 51,738** | **13,745** | **65,483** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 51,738 | 11,751 | 63,489 |
| 本期攤銷 | - | 2,299 | 2,299 |
| 民國105年12月31日餘額 | **$ 51,738** | **14,050** | **65,788** |
| 帳面金額： | | | |
| 民國106年12月31日 | **$ 102,289** | **9,106** | **111,395** |
| 民國105年1月1日 | **$ 102,289** | **5,299** | **107,588** |
| 民國105年12月31日 | **$ 102,289** | **5,399** | **107,688** |

本公司於民國九十五年一月一日概括承受「有限責任豐原信用合作社」，將收購之淨資產按公平價值入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分列為商譽。

本公司將原「有限責任豐原信用合作社」之業務及帳列之商譽視為獨立產生現金流入之最小現金產生單位，以進行減損測試。按商譽之使用價值依預計營業收入、營業成本及費用與預計折現率等關鍵假設評估其可回收金額。

本公司於以前年度進行商譽減損評估，就該資產之使用價值評估可回收金額，累積認列減損損失 51,738 千元。

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本公司之無形資產均未有提供作質押擔保之情形。

## (十四) 央行及銀行同業存款

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 中華郵政轉存款 | $ 64,470 | 64,470 |
| 銀行同業拆放 | 13,367 | - |
| 中華郵政轉存款 | **$ 77,837** | **64,470** |

## (十五) 應付款項

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 應付利息 | $ 154,894 | 126,007 |
| 應付稅款 | 31,951 | 32,091 |
| 應付代收款 | 41,165 | 38,620 |
| 應付費用 | 368,856 | 321,405 |
| 應付待交換票據 | 166,140 | 139,438 |
| 其他應付款 | 62,741 | 65,383 |
| | **$ 825,747** | **722,944** |

## (十六) 存款及匯款

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 支票存款 | $ 2,100,611 | 2,152,308 |
| 本行支票 | 217,374 | 430,505 |
| 保付支票 | 335 | - |
| 活期存款 | 19,318,540 | 17,809,575 |
| 定期存款 | 30,806,320 | 28,143,114 |
| 活期儲蓄存款 | 37,773,158 | 36,183,461 |
| 定期儲蓄存款 | 54,112,207 | 55,042,354 |
| 應解匯款 | 6,945 | 11,775 |
| | **$ 144,335,490** | **139,773,092** |

## (十七) 應付金融債券

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 應付金融債券 | **$ 3,300,000** | **3,300,000** |

1. 本公司於民國一〇五年六月二十三日經董事會決議發行金融債券，並業經金融監督管理委員會民國一〇五年九月五日金管銀合字第一〇五〇〇二一四四四〇號函核准在案，於民國一〇五年十一月十六日發行一〇五年度第一期無擔保次順位金融債券 1,800,000 千元，發行期限七年，票面利率僅為甲券，其發行條件說明如下：
   (1) 發行價格：依面額發行。
   (2) 發行期限：民國一〇五年十一月十六日至民國一一二年十一月十六日。
   (3) 票面利率：甲券年利率 2.1%。
   (4) 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
   (5) 還本方式：到期一次還清本金。
2. 本公司於民國九十九年六月二十四日經董事會決議發行金融債券，並業經金融監督管理委員會民國九十九年九月十日金管銀合字第〇九九〇三六一一五〇號函核准在案，於民國一〇〇年三月二十九日發行一〇〇年度第一期無擔保次順位金融債券 1,500,000 千元，發行期限七年，票面利率分為甲、乙二券，由投資人選擇，其發行條件說明如下：

(1) 發行價格：依面額發行。

(2) 發行期限：民國一〇〇年三月二十九日至民國一〇七年三月二十九日。

(3) 票面利率：甲券年利率 3.2%；乙券依本行季定儲利率指數加 1.65%。

(4) 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。

(5) 還本方式：到期一次還清本金。

## (十八) 負債準備

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 保證責任準備 | $ 39,502 | 37,527 |
| 員工福利負債準備 | 219,513 | 261,925 |
| | **$ 259,015** | **299,452** |

## (十九)員工福利

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 確定福利計畫 | $ 159,735 | 200,935 |
| 員工優惠存款計畫 | 59,778 | 60,990 |
| | **$ 219,513** | **261,925** |

1. 確定福利計畫：

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 確定福利義務現值 | $ 1,034,706 | 1,040,427 |
| 計畫資產之公允價值 | (874,971) | (839,492) |
| 淨確定福利負債 | **$ 159,735** | **200,935** |

本公司之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1) 計畫資產組成

本公司之員工退休金依「員工退職退休辦法」及「員工退休辦法」給付。員工實際應得退休金依其在職期間分段適用上述兩種辦法計算其給付基數，給付金額係依在職年數及退休時薪資決定。

本公司依勞基法規定按月依員工薪資（委任經理人員除外）總額之 15% 提撥勞工退休準備金專戶儲存於臺灣銀行作為支應員工退休金之需；另為支應委任經理人員之退休金，另設本行專戶，按月依委任經理人員薪資總額之 8% 提撥。

本公司依勞動基準法提撥之退休基金係勞動部勞動基金運用局（以下簡稱勞動基金局）統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至民國一〇六年十二月三十一日，本公司之計畫資產餘額為 874,971 千元。

臺灣銀行勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率及基金配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2) 確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇六年度及一〇五年度確定福利義務現值變動如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 1月1日確定福利義務 | $ 1,040,427 | 1,001,464 |
| 當期服務成本及利息 | 34,631 | 38,769 |
| 淨確定福利負債(資產)再衡量數 | | |
| －因財務假設變動所產生之精算損益 | (6,571) | 62,556 |
| 計畫支付之福利 | (33,781) | (62,362) |
| 12月31日確定福利義務 | **$ 1,034,706** | **1,040,427** |

(3) 計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇六年度及一〇五年度確定福利計劃資產公允價值之變動如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 1月1日計畫資產之公允價值 | $ 839,492 | 642,146 |
| 利息收入 | 11,600 | 12,214 |
| 淨確定福利負債(資產)再衡量數 | | |
| －計畫資產報酬(不含當期利息) | (1,437) | (6,616) |
| 計畫參與者之提撥 | 52,291 | 252,929 |
| 計畫已支付之福利 | (26,975) | (61,181) |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | **$ 874,971** | **839,492** |

(4) 認列為損益之費用

本公司民國一〇六年度及一〇五年度列報為費用之明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 當期服務成本 | $ 20,626 | 20,321 |
| 淨確定福利負債(資產)之淨利息 | 2,405 | 6,234 |
| | **$ 23,031** | **26,555** |
| 管理費用 | **$ 23,031** | **26,555** |
| 計畫資產實際報酬 | **$ 10,163** | **5,598** |

(5) 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債（資產）之再衡量數

本公司截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債（資產）之再衡量數如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 1月1日累積餘額 | $ (129,832) | (60,660) |
| 本期認列 | 5,134 | (69,172) |
| 12月31日累積餘額 | **$ (124,698)** | **(129,832)** |

(6) 精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

用於精算民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日確定福利義務現值者：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 折現率 | 1.375% | 1.375% |
| 未來薪資增加 | 2.00% | 2.00% |

用於精算民國一〇六年度及一〇五年度確定福利計畫成本者：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 折現率 | 1.375% | 1.875% |
| 未來薪資增加 | 2.00% | 2.00% |

本公司預計民國一〇六年度報導日後之一年內支付確定福利計劃之提撥金額為 52,291 千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為 14.75 年。

(7) 敏感度分析

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

| | 對確定福利義務之影響 | |
|---|---|---|
| | 增加 | 減少 |
| 106年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (26,883) | 27,922 |
| 未來薪資增加(變動0.25%) | 26,898 | (26,038) |
| 105年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (28,549) | 29,708 |
| 未來薪資增加(變動0.25%) | 28,661 | (27,693) |

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2. 員工優惠存款計畫

本公司支付現職員工定額優惠存款及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，本公司依據「三信銀行退休金撫卹金優惠存款辦法」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，應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定。

已認列確定福利義務負債之組成如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 確定福利義務現值 | $ 59,778 | 60,990 |

(1) 認列為損益之費用

本公司民國一〇六年度及一〇五年度認列為損益之費用分別為 10,321 千元及 17,366 千元。

(2) 精算假設

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 員工優惠存款利率 | 8.870% | 8.870% |
| 存入資金報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 帳戶餘額每年遞減率 | 1.00% | 1.00% |
| 優惠存款制度未來可能變動之機率 | 50.00% | 50.00% |

3. 確定提撥計畫：

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資 6% 之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇六年度及一〇五年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為 26,041 千元及 24,627 千元，已提撥至勞工保險局。

## (二十) 所得稅

1. 所得稅費用

本公司民國一〇六年度及一〇五年度之所得稅費用明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 當期所得稅費用 | | |
| 當期產生 | $ 135,879 | 59,949 |
| 調整前期之當期所得稅 | 121 | - |
| | $ 136,000 | 59,949 |
| 遞延所得稅費用 | | |
| 暫時性差異之發生 | 9,399 | 78,436 |
| 繼續營業單位之所得稅費用 | **$ 145,399** | **138,385** |

本公司民國一〇六年度及一〇五年度認列於其他綜合損益之下的所得稅費用（利益）明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 不重分類至損益項目： | | |
| 確定福利計畫之再衡量數 | **$ 873** | **(11,759)** |

本公司民國一〇六年度及一〇五年度之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 稅前淨利 | $ 1,062,681 | 853,202 |
| 依本公司所在地國內稅率計算之所得稅 | 180,656 | 145,044 |
| 證券交易免稅所得之影響數 | 10 | 12,493 |
| 未認列暫時性差異之變動數 | (3,000) | (20,000) |
| 其他依稅法調整數 | (32,644) | (7,457) |
| 前期遞延所得稅高估數 | - | 8,305 |
| 前期所得稅低估數 | 121 | - |
| 未分配盈餘加徵10% | 256 | - |
| | **$ 145,399** | **138,385** |

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

本公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 | 105.1.1 |
|---|---|---|---|
| 可減除暫時性差異 | **$ 37,000** | **40,000** | **60,000** |

(2) 已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇六年度及一〇五年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

| | 確定福利計畫 | 公允價值損失 | 備抵減損損失 | 其他 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅資產： | | | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 43,665 | 21,872 | 106,177 | 6,109 | 177,823 |
| (借記)/貸記損益表 | (6,336) | 7,348 | (19,146) | 3,852 | (14,282) |
| 貸記其他綜合損益 | (873) | - | - | - | (873) |
| **民國106年12月31日** | **$ 36,456** | **29,220** | **87,031** | **9,961** | **162,668** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 77,806 | 21,872 | 140,822 | 9,904 | 250,404 |
| 借記損益表 | (45,900) | - | (34,645) | (3,795) | (84,340) |
| 貸記其他綜合損益 | 11,759 | - | - | - | 11,759 |
| **民國105年12月31日餘額** | **$ 43,665** | **21,872** | **106,177** | **6,109** | **177,823** |

| | 估計應付土地增值稅 | 公允價值利益 | 其他 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅負債： | | | | |
| 民國106年1月1日餘額 | $ 83,799 | 2,983 | 28,744 | 115,526 |
| 貸記損益表 | - | (2,983) | (1,901) | (4,884) |
| **民國106年12月31日** | **$ 83,799** | **-** | **26,843** | **110,642** |
| 民國105年1月1日餘額 | $ 83,799 | 6,328 | 31,303 | 121,430 |
| 貸記損益表 | - | (3,345) | (2,559) | (5,904) |
| **民國105年12月31日餘額** | **$ 83,799** | **2,983** | **28,744** | **115,526** |

3. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇四年度。

4. 本公司兩稅合一相關資訊如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 屬民國八十七年度以後之未分配盈餘 | $ 924,107 | 657,410 |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | (註) | 139,111 |

| | 106年度 (預計) | 105年度 (實際) |
|---|---|---|
| 對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率 | (註) | 20.48% |

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第 10204562810 號函規定處理之金額。

(註)總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案自民國一〇七年一月一日起取消股東可扣抵稅額帳戶之設置、記載、計算及分配。

## (廿一) 股本及其他權益

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本公司額定股本總額均為 10,000,000 千元，每股面額皆為 10 元，實收股本總額分別為 7,625,523 千元及 6,370,695 千元，皆為普通股。

本公司民國一〇六年度及一〇五年度流通在外股數調節表如下：

| | 普通股 | |
|---|---|---|
| (以千股表達) | 106 年度 | 105 年度 |
| 1月1日期初餘額 | 637,069 | 599,877 |
| 現金增資 | 100,000 | - |
| 普通股股票股利 | 25,483 | 37,192 |
| 12月31日期末餘額 | 762,552 | 637,069 |

1. 普通股之發行

本公司民國一〇五年六月七日經股東常會決議，以未分配盈餘 371,924 千元轉增資發行新股 37,192 千股。此項增資案業經金融監督管理委員會申報生效在案，以民國一〇五年八月三日為增資基準日，並已向公司登記主管機關申請變更登記完成。

本公司民國一〇六年六月十六日經股東常會決議，以未分配盈餘 254,828 千元轉增資發行新股 25,483 千股。此項增資案業經金融監督管理委員會申報生效在案，以民國一〇六年七月二十八日為增資基準日，並已向公司登記主管機關申請變更登記完成。

本公司復於民國一〇六年三月二十四日經董事會決議，以現金發行普通股 1,000,000 千元，每股面額 10 元，計 100,000 千股。此項增資案業經金融監督管理委員會申報生效在案，以民國一〇六年九月二十五日為增資基準日，並已向公司登記主管機關申請變更登記完成。

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 改制商銀由法定盈餘公積及特別盈餘公積轉入 | $ 742,056 | 742,056 |
| 股本溢價 | 167,738 | 156,025 |
| 股東承購畸零股溢付款 | 176 | 153 |
| 股東逾時未領取之股利 | 554 | - |
| | $ 910,524 | 898,234 |

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得按股東原有股份之比例以已實現之資本公積發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

3. 保留盈餘

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘時，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制；另依本公司營運需要及法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘，併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派股東股息紅利。

法定盈餘公積未達本公司資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

股東紅利之分派，除法律另有規定外，其中現金股利不低於百分之十，其餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足〇・一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

(1) 法定盈餘公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。另，銀行法規定，公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應提列百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

(2) 特別盈餘公積

依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第 1010012865 號令規定，本公司就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，該項特別盈餘公積餘額分別為 8,100 千元及 0 元。

依據金管會發布之金管銀法字第 10510001510 號函，本行於分配 105 至 107 年度盈餘時，應以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內提列特別盈餘公積。民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，該項特別盈餘公積餘額分別為 3,575 千元及 0 元。

(3) 盈餘分配

本公司分別於民國一〇六年六月十六日及一〇五年六月七日經股東常會決議民國一〇五年度及一〇四年度盈餘分配，有關分派予業主股利之金額如下：

| | 105 年度 | | 104 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 配發率 (元) | 金　額 | 配發率 (元) | 金　額 |
| 分派予普通股業主之股利： | | | | |
| 現　金 | $ 0.30 | 191,121 | 0.20 | 119,975 |
| 股　票 | 0.40 | 254,828 | 0.62 | 371,924 |
| | | $ 445,949 | | 491,899 |

4. 其他權益項目

| | 國外營運機構財務報表外幣換算之兌換差額 | 備供出售金融資產未實現 (損) 益 | 合　計 |
|---|---|---|---|
| 民國106年1月1日 | $ 5 | (8,105) | (8,100) |
| 備供出售金融資產未實現損益 | - | 31,313 | 31,313 |
| 外幣換算差異 | (222) | - | (222) |
| 民國106年12月31日餘額 | $ (217) | 23,208 | 22,991 |
| 民國105年1月1日 | $ (27) | 48,848 | 48,821 |
| 備供出售金融資產未實現損益 | - | (56,953) | (56,953) |
| 外幣換算差異 | 32 | - | 32 |
| 民國105年12月31日餘額 | $ 5 | (8,105) | (8,100) |

## (廿二) 股份基礎給付

本公司於民國一〇六年三月二十四日經董事會決議現金增資發行新股，保留 10%，計 10,000 千股，由本公司員工優先認購，員工放棄認購或認購不足之股份數額，授權常務董事會洽特定人按發行價格認足。

本公司於一〇六年十二月三十一日止，計有下列股份基礎給付交易：

| | 權益交割 |
|---|---|
| | 現金增資保留與員工認購 |
| 給與日 | 106.7.28 |
| 給與數量 | 4,338 千股 (註) |
| 合約期間 | - |
| 授與對象 | 以本公司之全職正式員工為限 |
| 既得條件 | 立即既得 |

(註) 員工於給與日前已聲明放棄認股共計 5,662 千股。

1. 給與日公允價值之衡量參數

本公司採用市場基礎法評價模式估計給與日股份基礎給付之公允價值，該模式之輸入值如下：

| | 106 年 1~12 月 |
|---|---|
| | 現金增資保留予員工認購 |
| 給與日公允價值 | 12.7 元 |
| 給與日淨值 | 11.77~16.54 元 |
| 執行價格 | 12.7 元 |
| 預期波動率(%) | 8.67% |
| 認股權存續期間(年) | 0.1644 年 |
| 預期股利 | - |
| 無風險利率(%) | 1.64% |

認股權存續期間係自給與日至繳款結束日。公允價值之決定未考量交易中所含之服務及非市價績效條件。

2. 員工費用

本公司民國一〇六年一月一日至十二月三十一日因股份基礎給付所產生之費用如下：

| | 106 年 1 月至 12 月 |
|---|---|
| 因現金增資提撥予員工認購所產生之費用 | $ 11,713 |

## (廿三) 每股盈餘

民國一〇六年度及一〇五年度基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| **基本每股盈餘：** | | |
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利 | $ 917,282 | 714,817 |
| 普通股加權平均流通在外股數 | 689,401 | 662,552 |
| 基本每股盈餘(元) | $ 1.33 | 1.08 |
| **稀釋每股盈餘：** | | |
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利 | $ 917,282 | 714,817 |
| 普通股加權平均流通在外股數 | 689,401 | 662,552 |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響： | | |
| 員工股票酬勞之影響 | 6,069 | 5,077 |
| 普通股加權平均流通在外股數(調整稀釋性潛在普通股影響數後) | 695,470 | 667,629 |
| 稀釋每股盈餘(元) | $ 1.32 | 1.07 |

## (廿四) 利息淨收益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | $ 3,047,018 | 2,966,611 |
| 同業利息收入 | 145,616 | 143,483 |
| 短期票券及債券息 | 115,803 | 124,665 |
| 其他 | 189,127 | 179,746 |
| 小計 | 3,497,564 | 3,414,505 |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 904,431 | 957,074 |
| 央行及同業存款／融資利息費用 | 1,845 | 3,258 |
| 金融債券利息費用 | 84,125 | 51,575 |
| 其他利息費用 | 955 | 775 |
| 小計 | 991,356 | 1,012,682 |
| | **$ 2,506,208** | **2,401,823** |

## (廿五) 手續費淨收益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 手續費收入 | | |
| 保代收益手續費收入 | $ 127,602 | 165,688 |
| 基金手續費收入 | 31,086 | 19,994 |
| 保證手續費收入 | 28,465 | 19,868 |
| 消金貸款手續費收入 | 14,759 | 14,523 |
| 匯費手續費收入 | 11,850 | 11,730 |
| 信用卡中心手續費 | 12,984 | 12,686 |
| 其他 | 27,183 | 27,079 |
| 小計 | 253,929 | 271,568 |
| 手續費費用 | 23,243 | 21,943 |
| | **$ 230,686** | **249,625** |

## (廿六) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 106 年度 | 105 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： | | |
| 可轉換公司債 | $ 22,400 | 31,028 |
| 股票 | (3,607) | (37,344) |
| 受益憑證 | 6,353 | 7,726 |
| 小計 | 25,146 | 1,410 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益： | | |
| 可轉換公司債 | (1,192) | (5,894) |
| 股票 | 870 | (2,183) |
| 受益憑證 | 1,224 | (909) |
| 衍生性金融商品 | 5,622 | (34,886) |
| 小計 | 6,524 | (43,872) |
| 股利收入 | 3,911 | 84 |
| | **$ 35,581** | **(42,378)** |

## (廿七) 其他利息以外淨損益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 以成本衡量之金融資產股利收入 | $ 6,588 | 6,424 |
| 租金收入 | 20,152 | 19,535 |
| 處分及報廢不動產及設備淨損 | (1,886) | (2,975) |
| 其他淨收益 | 2,930 | 5,068 |
| | **$ 27,784** | **28,052** |

## (廿八) 呆帳費用及保證責任準備提存

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 貼現及放款備抵呆帳(迴轉)提列數 | $ (97,517) | 5,611 |
| 應收款項備抵呆帳提列數 | 2,403 | 2,509 |
| 保證責任準備提存數 | 2,000 | 4,000 |
| | **$ (93,114)** | **12,120** |

## (廿九) 員工及董事、監察人酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥百分之六為員工酬勞及不高於百分之二為董監事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞得以股票或現金為之，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工。

本公司民國一〇六年度及一〇五年度員工酬勞估列金額分別為 69,305 千元及 55,644 千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為 23,102 千元及 18,548 千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞及董事、監察人酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事、監察人酬勞分派成數為估計基礎，並列報為民國一〇六年度及一〇五年度之營業費用，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。前述董事會決議分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額與本公司民國一〇六年度及一〇五年度個體財務報告估列金額並無差異。

## (三十) 員工福利費用

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 薪資費用 | $ 1,126,749 | 1,050,520 |
| 勞健保費用 | 80,057 | 76,332 |
| 退休金費用 | 49,072 | 51,182 |
| 其他員工福利費用 | 90,277 | 89,252 |
| | **$ 1,346,155** | **1,267,286** |

## (卅一) 折舊及攤銷費用

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 不動產及設備折舊費用 | $ 44,808 | 42,102 |
| 投資性不動產折舊費用 | 1,033 | 1,033 |
| 無形資產攤銷費用 | 3,611 | 2,299 |
| | **$ 49,452** | **45,434** |

## (卅二) 其他業務及管理費用

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 稅捐及規費 | $ 210,076 | 209,016 |
| 保險費 | 59,143 | 51,302 |
| 租金支出 | 57,855 | 54,635 |
| 職業團體會費 | 28,451 | 21,741 |
| 廣告印刷 | 29,499 | 31,933 |
| 保全費 | 21,238 | 20,251 |
| 其他 | 139,085 | 124,771 |
| | **$ 545,347** | **513,649** |

## (卅三) 金融工具之揭露

1. 公允價值資訊

(1) 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2) 公允價值之三等級定義

A. 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司投資之上市櫃股票及受益憑證，係屬於第一等級。

B. 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司投資之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、衍生工具及本公司所發行之金融債券等皆屬之。

C. 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。本公司投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

(3) 以公允價值衡量者

A. 公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。公允價值等級資訊如下表所示：

| 資產及負債項目 | 106.12.31 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
|---|---|---|---|---|
| 重複性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生性資產 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 36,572 | 36,572 | - | - |
| 債券投資 | 737,036 | 4,500 | 732,536 | - |
| 其他 | 40,000 | 40,000 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 3,736,500 | 3,736,500 | - | - |
| 衍生性金融資產及負債 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 6,392 | - | 6,392 | - |
| 負債： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16 | - | 16 | - |

| 資產及負債項目 | 105.12.31 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
|---|---|---|---|---|
| 重複性公允價值衡量 | | | | |
| 非衍生性資產 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 76,185 | 76,185 | - | - |
| 債券投資 | 1,469,828 | - | 1,469,828 | - |
| 其他 | 248,776 | 248,776 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 6,375,802 | 6,375,802 | - | - |
| 衍生性金融資產及負債 | | | | |
| 資產： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 1,245 | - | 1,245 | - |
| 負債： | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 491 | - | 491 | - |

B. 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備供出售金融資產，非屬衍生金融工具者，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公允價值，股票及存託憑證以外以公開市場報價之金融工具如公債係以 OTC 等殖成交系統最近成交價格或參考理論價格為公允價值；外幣債券係以參考最近市場之成交價格為公允價值。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，係為與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。屬衍生工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公允價值，期貨係以結算價為公允價值；外匯交易係以收盤價為公允價值。若無活絡市場報價，主要採用評價模型評價，非選擇權類之衍生工具採用未來現金流量折現法，選擇權類衍工具主要係採用 Black-Scholes Model 評價。若無法自行開發評價模型時，則以相同或相似金融商品之公開報價或以交易對手報價為評價基準。

C. 公允價值調整

a. 評價模型限制及不確定輸入值

如以評價模型衡量公允價值，評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司金融工具評價管理相關作業程序，為允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

b. 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，藉以於公允價值中反映交易對手或本公司可能拖欠還款，及本公司未必可以收取或支付交易全部市場價值之可能性。

2. 本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

(1) 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、央行及銀行同業存款及應付款項。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，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工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

(3) 貼現及放款暨存款及匯款因皆為附息之金融資產或負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。

(4) 其他金融資產項下之以成本衡量金融商品係持有未上市櫃股票，且未具重大影響力，應以成本衡量。無活絡市場債券投資，因無市場價格可供參考時，故以帳面價值估計公允價值。

(5) 次順位金融債券，係為浮動利率之金融負債，故其帳面價值即為公允價值。

(6) 本公司係以路透社（或美聯社）報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。

3. 本公司於民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期損益之金額分別為 4,931 千元及 (40,780) 千元。本公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日並無任何層級移轉之情形。

## (卅四) 財務風險管理

1. 概　　述

本公司所面臨各項主要風險及管理策略概述如下：

(1) 資本適足性風險：本公司風險管理以永續經營為目標，參酌新巴塞爾資本協定之最佳實務，發展完整之風險評估架構及資本適足性管理，以確保本公司符合法定最低資本需求，足以承擔壓力情境下之資本衝擊。

(2) 信用風險：授信策略兼顧獲利性及風險分散，授信資產組合主要分佈於合格零售債權、企業授信與房貸業務，藉由客戶風險等級之區分，控制整體授信風險於可接受之範圍。本公司並善用信用風險抵減措施，如徵提合格擔保品、保證、雙邊或多變互抵及提前終止合約，加強授信之債權擔保，降低客戶違約風險之衝擊，同時達到風險性資本節省之效益。此外亦致力於授信徵、複審流程之改善、擔保品之管理、風險管理工具之發展運用與信用風險管理制度之加強，以有效平衡資產品質與風險報酬。

(3) 流動性風險及市場價格風險：本公司訂定妥適資金需求之管理策略及資金調度之應變計畫，並於例行營運活動中，持續監控資金流動性狀況，以確保營運活動持續運作，並依業務特性評估與監控各種貨幣之現金流量需求及衡量所面臨之資金流動性風險，以因應未來之資金調度。對於各類資產負債表內及表外項目因價格、匯率、利率波動之風險，訂定適當之管理制度並落實執行，且符合安全性、流動性及收益性等原則，本公司並建立職能明確區分之組織架構，以兼顧市場風險控管之允當性及平衡性，亦建立各種市場風險承擔控管限額，審慎辨識運用各項分析方法，確認市場風險來源及衡量評估。

(4) 作業風險：本公司依據業務規模、性質及複雜程度訂定內部控制制度及作業準則，控管作業風險，除設計導入作業風險評估、管理及報告機制外，並逐步建置損失資料庫，依業務別及事件別統計相關作業風險損失資料，規劃建置預警性指標及緊急事件危機處理作業機制，以有效降低暴險程度。

2. 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、資產負債暨風險管理委員會、風險管理中心、稽核室、法令遵循部及全行各單位，以董事會為最終負責單位。董事會授權總經理及轄下各業務相對應之各委員會訂定各類風險之辨識、衡量、揭露、報告、監控及沖抵等之管理規章，並建立相關之作業程序及內部控制制度，以確保風險管理政策之確定遵循及執行。全行設置獨立專職之風險管理中心、負責監控信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等。同時推動建置新巴塞爾資本協定之風險辨識、衡量、揭露及報告等管理制度，並定期提出各項風險管理報告，以供管理階層決策之依據。總經理轄下之各業務管理單位除配合各項風險管理政策之執行外，並於職掌業務範圍內，建立適當之內控制度與作業規範，並視業務需要，支援各項風險管理專案之推行。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人或交易對手未能依據契約履行償還義務而造成損失之風險。信用風險管理應一致適用於本公司各項涉及信用風險之營業活動，包括所有授信業務、銀行簿投資交易、衍生工具或附買回型交易及其他與信用風險相關之各項營業活動。

(2) 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，並衡酌總體經濟環境之變動調整信用風險結構，以控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露、及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

A. 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受之範圍。

B. 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級授信主管得依本公司授信限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。本公司授信限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之單一交易對手、同一關係企業／集團、股票擔保品、行業別及國家地區別等之授信風險承擔上限，並依據授信主管之專業程度及資產品質控制情形，定期檢討各級授信主管之授權額度。

C. 授信期中及期後管理

本公司企金業務透過定期覆審機制，加強追蹤控管授信戶之財、業務狀況，並定期執行授信資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤

並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本公司採集中管理方式，配合資訊系統之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

D. 風險資訊系統之開發、運用及驗證

為有效評估客戶違約風險，本公司積極發展量化風險評估系統，做為授信決策之參考。本公司依商品別及授信對象特性發展各項信用評分系統，並依系統評分結果進行新進客戶篩選、風險定價與額度管理，發展逾期債權之催收管理策略等。

本公司各主要業務別之信用風險衡量方法說明如下：

a. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(B) 信用品質等級

本公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

b. 存放、拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具

本公司進行交易前均對交易標的或交易對手之信用狀況予以評估，並參考外部機構之信用評等、國家別及地區別之集中程度，訂定風險上限並經董事會或其授權之層級核准。整體而言暴險對象之評等絕大多數為投資等級以上。

(3) 信用風險避險或減緩政策

本公司主要依據對授信對象及往來交易之風險程度評估，徵提流動性佳且足額之合格擔保品，或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。對於風險之規避與監控，除於訂約時確認徵提必要法律文件及其有效性外，並定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。並進行下列管理：

A. 訂定擔保品鑑價及管理辦法，包含可接受擔保品種類、鑑價流程及方法、辦理重新鑑價之頻率、市場性評估及法律執行程序等；

B. 擔保品之可變性與變現價值及法律可執行性必須經由獨立單位評估；

C. 委託外部鑑價時，鑑價人員或機構之選擇、鑑價需求之提出及付費等，皆依本公司內部管理程序辦理；

D. 擔保品過戶、權利設定及相關保險之投保程序皆須於撥款前完成；且設定金額、投保金額及各項法定要項等均應符合本公司規範。

(4) 信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | $ 18,494,208 | 19,796,661 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 20,168 | 21,094 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 8,350 | 9,000 |
| 各類保證款項 | 238,900 | 49,617 |
| 合計 | **$ 18,761,626** | **19,876,372** |

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(5) 信用風險集中情形

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。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。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，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

| | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| 民營企業 | $ 34,133,120 | 29.26 | 29,808,474 | 26.16 |
| 政府機關 | 1,574,546 | 1.35 | 3,005,586 | 2.64 |
| 非營利團體 | 17,655 | 0.02 | 64,089 | 0.06 |
| 個人 | 80,626,756 | 69.11 | 80,892,103 | 70.99 |
| 金融機構 | 309,015 | 0.26 | 175,635 | 0.15 |
| | **$ 116,661,092** | **100.00** | **113,945,887** | **100.00** |

B. 地區別

本公司主要業務均為台灣地區，無顯著地區別信用風險集中情形。

C. 擔保品別

| | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| 無擔保 | $ 17,318,412 | 14.85 | 19,659,273 | 17.25 |
| 有擔保 | | | | |
| 股票擔保 | 115,241 | 0.10 | 135,741 | 0.12 |
| 債單擔保 | 191,960 | 0.16 | 155,518 | 0.14 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 不動產擔保 | 72,893,572 | 62.48 | 69,061,011 | 60.61 |
| 動產擔保 | 20,609,516 | 17.67 | 19,766,569 | 17.35 |
| 應收票據 | 34,111 | 0.03 | 49,283 | 0.04 |
| 保證函 | 5,373,335 | 4.60 | 4,997,479 | 4.38 |
| 其他 | 124,945 | 0.11 | 121,013 | 0.11 |
| | $ 116,661,092 | 100.00 | 113,945,887 | 100.00 |

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、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、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，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，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 106.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 (A) | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列減損金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 | 已提列減損金額 (D) 無個別減損客觀證據者 | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 應收款 | | | | | | | |
| 一應收信用卡款項 | 142,278 | 376 | 6,656 | 149,310 | 6,906 | 27,541 | 114,863 |
| 一應收收益 | 8,699 | - | - | 8,699 | - | - | 8,699 |
| 一應收利息 | 217,809 | - | 3,511 | 221,320 | 301 | 1,011 | 220,008 |
| 一應收承兌票款 | 627 | - | - | 627 | - | - | 627 |
| 一其他應收款 | 37,222 | - | 9,331 | 46,553 | 3,063 | 2,514 | 40,976 |
| 小計 | 406,635 | 376 | 19,498 | 426,509 | 10,270 | 31,066 | 385,173 |
| 貼現及放款 | 114,987,453 | 301,369 | 1,372,270 | 116,661,092 | 938,582 | 920,082 | 114,802,428 |
| 表外項目 | | | | | | | |
| 一保證款項 | 2,283,789 | - | 49,059 | 2,332,848 | - | - | 2,332,848 |
| 一信用狀款項 | 146,809 | - | - | 146,809 | - | - | 146,809 |

| 105.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 (A) | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列減損金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 | 已提列減損金額 (D) 無個別減損客觀證據者 | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 應收款 | | | | | | | |
| 一應收信用卡款項 | 143,286 | 1,410 | 416 | 145,112 | 95 | 33,255 | 111,762 |
| 一應收收益 | 15,686 | - | - | 15,686 | - | - | 15,686 |
| 一應收利息 | 227,121 | - | 2,931 | 230,052 | 322 | 1,211 | 228,519 |
| 一應收承兌票款 | 1,584 | - | - | 1,584 | - | - | 1,584 |
| 一其他應收款 | 20,761 | - | 6,925 | 27,686 | 2,901 | 2,794 | 21,991 |
| 小計 | 408,438 | 1,410 | 10,272 | 420,120 | 3,318 | 37,260 | 379,542 |
| 貼現及放款 | 112,521,821 | 478,082 | 945,984 | 113,945,887 | 778,726 | 1,183,921 | 111,983,240 |
| 表外項目 | | | | | | | |
| 一保證款項 | 2,399,323 | - | 30,556 | 2,429,879 | - | - | 2,429,879 |
| 一信用狀款項 | 162,939 | - | - | 162,939 | - | - | 162,939 |

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

| 106.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 優良 | 良好 | 普通 | 無評等 | 小計 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| 一汽車貸款 | 7,950,633 | 10,515,222 | 4,639 | 157,764 | 18,628,258 |
| 一房屋貸款 | 1,266,177 | 13,008,518 | 5,720,690 | 3,110,809 | 23,106,194 |
| 一信用貸款 | 71,558 | 5,603,289 | 413,779 | 51,041 | 6,139,667 |
| 一存單質押 | - | 900 | 260 | 91,960 | 93,120 |
| 一土地擔保 | 38,860 | 12,544,745 | 3,004,187 | 1,401,588 | 16,989,380 |
| 一其他擔保 | 88,163 | 10,295,748 | 3,344,989 | 2,396,983 | 16,125,883 |
| 一其他無擔保 | 1,236 | 245,903 | 88,360 | 49,954 | 385,453 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| 一政府機關及公營事業 | - | - | - | 1,574,547 | 1,574,547 |
| 一不動產擔保 | 2,417,894 | 10,474,057 | 3,003,208 | 800,224 | 16,695,383 |
| 一信保擔保 | - | 8,218 | 1,104 | 2,754 | 12,076 |
| 一其他擔保 | 586,355 | 2,857,376 | 2,234,995 | 978,645 | 6,657,371 |
| 一其他無擔保 | 560,765 | 4,308,058 | 1,500,725 | 2,210,573 | 8,580,121 |
| 總　　計 | 12,981,641 | 69,862,034 | 19,316,936 | 12,826,842 | 114,987,453 |

| 105.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 優良 | 良好 | 普通 | 無評等 | 小計 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| 一汽車貸款 | 8,290,515 | 9,340,336 | 266 | 173,539 | 17,804,656 |
| 一房屋貸款 | 1,179,442 | 12,854,178 | 5,816,497 | 2,672,995 | 22,523,112 |
| 一信用貸款 | 4,713,391 | 1,731,529 | 20,700 | 53,940 | 6,519,560 |
| 一存單質押 | - | 703 | 5,184 | 61,435 | 67,322 |
| 一土地擔保 | - | 13,112,389 | 3,591,405 | 853,434 | 17,557,228 |
| 一其他擔保 | 73,879 | 9,713,670 | 3,269,144 | 1,696,261 | 14,752,954 |
| 一其他無擔保 | 4,129 | 302,656 | 114,573 | 127,541 | 548,899 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| 一政府機關及公營事業 | - | - | - | 3,005,586 | 3,005,586 |
| 一不動產擔保 | 2,148,864 | 9,304,950 | 2,399,763 | 491,474 | 14,345,051 |
| 一信保擔保 | - | 15,727 | 4,253 | 3,667 | 23,647 |
| 一其他擔保 | 630,306 | 3,045,606 | 2,200,383 | 330,675 | 6,206,970 |
| 一其他無擔保 | 922,464 | 4,620,972 | 2,090,351 | 1,533,050 | 9,166,837 |
| 總　　計 | 17,962,990 | 64,042,716 | 19,512,519 | 11,003,597 | 112,521,822 |

C. 有價證券投資信用品質分析

| 106.12.31 | 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) | 已提列減損金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 優良 | 良好 | 普通 | 小計 (A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 3,736,500 | - | - | 3,736,500 | - | - | 3,736,500 | - | 3,736,500 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 18,761,940 | - | - | 18,761,940 | - | - | 18,761,940 | - | 18,761,940 |
| 一其他 | 1,000 | - | - | 1,000 | - | - | 1,000 | - | 1,000 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 一股權投資 | 129,892 | - | - | 129,892 | - | - | 129,892 | - | 129,892 |
| 一債券投資 | - | - | - | - | - | 59,696 | 59,696 | 7,537 | 52,159 |

| 105.12.31 | 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) | 已提列減損金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 優良 | 良好 | 普通 | 小計 (A) | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 6,375,802 | - | - | 6,375,802 | - | - | 6,375,802 | - | 6,375,802 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 3,524,120 | - | - | 3,524,120 | - | - | 3,524,120 | - | 3,524,120 |
| 一其他 | 1,000 | - | - | 1,000 | - | - | 1,000 | - | 1,000 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 一股權投資 | 129,892 | - | - | 129,892 | - | - | 129,892 | - | 129,892 |
| 一債券投資 | - | - | - | - | - | 64,558 | 64,558 | 8,150 | 56,408 |

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司與授信相關之放款及應收款減損評估作業要點，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| | 106.12.31 | | | 105.12.31 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合計 | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合計 |
| 應收款 | | | | | | |
| 一信用卡業務 | 252 | 124 | 376 | 969 | 441 | 1,410 |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 消費金融業務 | | | | | | |
| 一汽車貸款 | - | 9,435 | 9,435 | - | 9,323 | 9,323 |
| 一房屋貸款 | 2,029 | 33,168 | 35,197 | - | 58,409 | 58,409 |
| 一信用貸款 | 150 | 29,558 | 29,708 | 56,777 | 35,100 | 91,877 |
| 一土地擔保 | - | 740 | 740 | - | 8,944 | 8,944 |
| 一其他擔保 | 3,610 | 11,611 | 15,221 | - | 24,106 | 24,106 |
| 一其他無擔保 | - | 1,162 | 1,162 | 346 | 1,084 | 1,430 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 企業金融業務 | | | | | | |
| 一不動產擔保 | - | 171,433 | 171,433 | - | 201,441 | 201,441 |
| 一信保擔保 | - | 6,985 | 6,985 | - | 78 | 78 |
| 一其他擔保 | - | 15,981 | 15,981 | - | 21,514 | 21,514 |
| 一其他無擔保 | - | 15,507 | 15,507 | - | 60,960 | 60,960 |
| **總　　計** | **6,041** | **295,704** | **301,745** | **58,092** | **421,400** | **479,492** |

(8) 金融資產之減損評估分析

本公司貼現及放款暨應收款之減損評估，及已提列累計減損情形，分析如下：

| 項目 | | 貼現及放款總額 (註1) | |
|---|---|---|---|
| | | **106.12.31** | **105.12.31** |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 434,557 | 238,959 |
| | 組合評估減損 | 937,713 | 707,025 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 115,288,822 | 112,999,903 |
| 合　　計 | | **116,661,092** | **113,945,887** |

| 項目 | | 備抵呆帳總額 | |
|---|---|---|---|
| | | **106.12.31** | **105.12.31** |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 185,768 | 215,769 |
| | 組合評估減損 | 752,814 | 562,957 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 920,082 | 1,183,921 |
| 合　　計 | | **1,858,664** | **1,962,647** |

| 項目 | | 應收帳款總額 (註2) | |
|---|---|---|---|
| | | **106.12.31** | **105.12.31** |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 9,771 | 7,346 |
| | 組合評估減損 | 9,727 | 2,926 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 407,011 | 409,848 |
| 合　　計 | | **426,509** | **420,120** |

| 項目 | | 備抵呆帳金額 | |
|---|---|---|---|
| | | **106.12.31** | **105.12.31** |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 542 | 392 |
| | 組合評估減損 | 9,728 | 2,926 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 31,066 | 37,260 |
| 合　　計 | | **41,336** | **40,578** |

註 1：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。
註 2：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳調整之金額。
註 3：民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日非納入 IAS39 號公報評估之應收退稅款分別為 0 元及 11,003 千元。

(9) 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨變現價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

| 業務別 | 項目 | | 106.12.31 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳 | 備抵呆帳覆蓋率 (註3) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 企業金融 | 擔保 | | 91,349 | 25,391,978 | 0.36% | 396,573 | 434.13% |
| | 無擔保 | | 37,980 | 10,642,358 | 0.36% | 186,676 | 491.51% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | | 62,039 | 19,247,166 | 0.32% | 297,037 | 478.79% |
| | 現金卡 | | - | 638 | - % | 12 | - % |
| | 小額純信用貸款(註5) | | 42,828 | 10,139,866 | 0.42% | 185,280 | 432.61% |
| | 其他(註6) | 擔保 | 42,908 | 51,127,171 | 0.08% | 784,492 | 1,828.31% |
| | | 無擔保 | 2,993 | 111,915 | 2.67% | 8,594 | 287.14% |
| 放款業務合計 | | | 280,097 | 116,661,092 | 0.24% | 1,858,664 | 663.58% |
| | | | 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 | | | 472 | 149,310 | 0.32% | 34,447 | 7,086.23% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | | - | - | - % | - | - % |

| 業務別 | 項目 | | 105.12.31 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳 | 備抵呆帳覆蓋率 (註3) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 企業金融 | 擔保 | | 45,052 | 21,015,785 | 0.21% | 359,559 | 798.10% |
| | 無擔保 | | 19,973 | 12,306,116 | 0.16% | 192,644 | 964.52% |
| | 住宅抵押貸款(註4) | | 78,735 | 19,396,661 | 0.41% | 328,657 | 417.42% |
| 消費金融 | 現金卡 | | - | 1,053 | - % | 22 | - % |
| | 小額純信用貸款(註5) | | 50,657 | 10,950,138 | 0.46% | 222,473 | 439.18% |
| | 其他(註6) | 擔保 | 51,638 | 49,789,336 | 0.10% | 837,935 | 1,622.71% |
| | | 無擔保 | 6,747 | 486,798 | 1.39% | 21,357 | 316.54% |
| 放款業務合計 | | | 252,802 | 113,945,887 | 0.22% | 1,962,647 | 776.36% |
| | | | 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 | | | 416 | 145,112 | 0.29% | 33,350 | 8,016.83% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | | - | - | - % | - | - % |

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 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所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，提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 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 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。

三信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B. 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 106.12.31 | | 105.12.31 | |
|---|---|---|---|---|
| | 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報金額(註1) | 11,999 | 2,512 | 10,230 | 3,693 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 288,213 | 2,389 | 186,304 | 2,684 |
| 合　　計 | 300,212 | 4,901 | 196,534 | 6,377 |

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

C. 本公司授信風險集中情形

| 106.12.31 | | | |
|---|---|---|---|
| 排名(註一) | 公司或集團企業所屬行業別(註二) | 授信總餘額(註三) | 占本期淨值比例(%) |
| 1 | n 公司－不動產業 | 811,840 | 7.89 |
| 2 | i 公司－民營紙漿、紙及紙製品製造業 | 387,835 | 3.77 |
| 3 | k 公司－民營食品製造業 | 364,400 | 3.54 |
| 4 | m 公司－不動產業 | 351,000 | 3.41 |
| 5 | o 公司－不動產業 | 287,600 | 2.80 |
| 6 | g 公司(集團)－金融服務業 | 253,678 | 2.47 |
| 7 | l 公司－電子零組件製造業 | 245,800 | 2.39 |
| 8 | D 公司－運輸業 | 233,123 | 2.27 |
| 9 | p 公司－其他製造業 | 232,217 | 2.26 |
| 10 | q 公司－不動產業 | 221,000 | 2.15 |

| 105.12.31 | | | |
|---|---|---|---|
| 排名(註一) | 公司或集團企業所屬行業別(註三) | 授信總餘額(註三) | 占本期淨值比例(%) |
| 1 | n 公司－不動產業 | 811,840 | 9.53 |
| 2 | E 公司－不動產業 | 422,430 | 4.96 |
| 3 | D 公司－運輸業 | 359,471 | 4.22 |
| 4 | l 公司－土木工程業 | 356,499 | 4.19 |
| 5 | m 公司－不動產業 | 350,000 | 4.11 |
| 6 | i 公司－民營紙漿、紙及紙製品製造業 | 324,000 | 3.80 |
| 7 | k 公司－民營食品製造業 | 279,157 | 3.28 |
| 8 | l 公司－電子零組件製造業 | 243,400 | 2.86 |
| 9 | g 公司－公司(集團)－金融服務業 | 231,448 | 2.72 |
| 10 | h 公司－民營服務業 | 229,175 | 2.69 |

註：一、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，應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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

二、集團企業係指符合「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。

三、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、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、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數。

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

公司之流動性管理程序包括相關資金缺口分析，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：

A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

C. 依內部管理目的及外部監控資產負債表之流動性比率。

監控及報導之流程係以對未來一個月、一個月～三個月、三個月至六個月、六個月至一年與超過一年之資金流（該時間間距係本公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本公司並於資產負債管理委員會中，透過相關報告及指標，監控本公司之利率風險、資產負債結構與流動性狀態，並針對主要指標設定警訊及限額或緊急應變計畫。

相關資訊定期向資產負債暨風險管理委員會及董事會報告。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：

現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產。

B. 非衍生金融負債到期分析

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本公司之流動能力，茲列示到期分析：

| 106.12.31 | 0~30 天 | 31~90 天 | 91~180 天 | 181 天 ~1 年 | 超過 1 年 | 合　　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 央行及銀行同業存款 | 13,367 | 25,670 | - | 38,800 | - | 77,837 |
| 應付款項 | 365,341 | 263,709 | 118,541 | 53,698 | 24,458 | 825,747 |
| 本期所得稅負債 | - | - | 82,787 | - | - | 82,787 |
| 存款及匯款 | 14,635,905 | 17,949,656 | 23,448,795 | 45,928,546 | 42,372,588 | 144,335,490 |
| 應付金融債券 | - | 1,500,000 | - | - | 1,800,000 | 3,300,000 |

| 105.12.31 | 0~30 天 | 31~90 天 | 91~180 天 | 181 天 ~1 年 | 超過 1 年 | 合　　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 央行及銀行同業存款 | - | 25,670 | - | 38,800 | - | 64,470 |
| 應付款項 | 522,198 | 72,604 | 91,064 | 12,538 | 24,540 | 722,944 |
| 存款及匯款 | 12,546,245 | 18,746,835 | 21,418,195 | 44,397,844 | 42,663,973 | 139,773,092 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 3,300,000 | 3,300,000 |

(4) 衍生金融負債到期分析

本公司以淨額結算交割之衍生工具包括外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯、淨額結算交割之外匯選擇權；經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。

以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| | 106.12.31 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0-30 天 | 31-90 天 | 91-180 天 | 181 天 -1 年 | 1 年以上 | 合計 |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| 一外匯衍生工具 | $ 16 | - | - | - | - | 16 |

| | 105.12.31 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0-30 天 | 31-90 天 | 91-180 天 | 181 天 -1 年 | 1 年以上 | 合計 |
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| 一外匯衍生工具 | $ 491 | - | - | - | - | 491 |

(5) 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，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 106.12.31 | 0~30 天 | 31~90 天 | 91~180 天 | 181 天~1 年 | 超過 1 年 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 2,578,825 | 5,118,749 | 7,536,474 | 3,260,160 | - | 18,494,208 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | - | 128 | 321 | 1,094 | 18,625 | 20,168 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | - | - | - | 8,350 | - | 8,350 |
| 各類保證款項 | - | 38,900 | 200,000 | - | - | 238,900 |

| 105.12.31 | 0~30 天 | 31~90 天 | 91~180 天 | 181 天~1 年 | 超過 1 年 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | 2,612,955 | 5,197,771 | 7,817,864 | 4,168,071 | - | 19,796,661 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | - | 924 | 2,120 | 4,270 | 13,780 | 21,094 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | - | - | - | 9,000 | - | 9,000 |
| 各類保證款項 | - | 28,138 | 21,000 | 479 | - | 49,617 |

(註)：自民國一〇三年度起係以信用卡及現金卡已動用循環信用之持卡人為統計主體，統計對前開持卡人所核予之信用額度扣除其已動用循環信用金額後之餘額。

(6) 租賃合約承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司租賃合約承諾之到期分析：

| 106.12.31 | 未滿 1 年 | 1~5 年 | 超過 5 年 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出（承租人） | 44,751 | 85,082 | - | 129,833 |
| 營業租賃收入（出租人） | 19,987 | 33,687 | 2,000 | 55,674 |

| 105.12.31 | 未滿 1 年 | 1~5 年 | 超過 5 年 | 合　計 |
|---|---|---|---|---|
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出（承租人） | 44,180 | 86,150 | 3,574 | 133,904 |
| 營業租賃收入（出租人） | 20,089 | 49,781 | 5,000 | 74,870 |

(7) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0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 | $ 158,279,283 | 19,914,407 | 11,146,649 | 4,000,663 | 7,510,719 | 13,768,275 | 101,938,570 |
| 主要到期資金流出 | 175,951,980 | 6,387,728 | 9,578,237 | 25,269,266 | 31,290,704 | 48,720,586 | 54,705,459 |
| 期距缺口 | (17,672,697) | 13,526,679 | 1,568,412 | (21,268,603) | (23,779,985) | (34,952,311) | 47,233,111 |

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0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 | $ 152,413,756 | 16,269,565 | 9,841,123 | 7,584,071 | 10,449,131 | 21,082,658 | 87,187,208 |
| 主要到期資金流出 | 171,112,011 | 5,983,794 | 9,029,244 | 23,417,030 | 29,432,943 | 48,466,898 | 54,782,102 |
| 期距缺口 | (18,698,255) | 10,285,771 | 811,879 | (15,832,959) | (18,983,812) | (27,384,240) | 32,405,106 |

註：本表係指全行新臺幣之金額。

B. 本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：美金千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0至30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | $ 98,654 | 27,631 | 41,961 | 2,704 | 3,439 | 22,919 |
| 主要到期資金流出 | 98,654 | 79,580 | 6,705 | 4,188 | 7,744 | 437 |
| 期距缺口 | - | (51,949) | 35,256 | (1,484) | (4,305) | 22,482 |

民國一〇五年十二月三十一日

單位：美金千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0至30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | $ 93,750 | 34,533 | 35,186 | 6,177 | 3,000 | 14,854 |
| 主要到期資金流出 | 93,750 | 69,604 | 18,597 | 2,199 | 3,350 | - |
| 期距缺口 | - | (35,071) | 16,589 | 3,978 | (350) | 14,854 |

註：本表係指全行美金之金額。

5. 財務風險資訊

(1) 市場風險

本公司從事利率商品投資，包括定期存單、債票券及類似金融商品等，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。

本公司對於具有活絡市場公開報價之證券投資，採用每日市價評估 (mark-to-market) 以監控投資部位之損益，做為投資策略與部位調節之參酌。

「市場風險」係指因市場價格不利變動（例如利率、匯率、股價之變動），使得本公司資產負債表內及表外部位價值發生變化，所可能產生之損失。其適用範圍包括銀行簿及交易簿涉及「市場風險」之所有金融商品部位。本公司應將持有部位依其目的區分為「交易簿」及「銀行簿」。

本公司所面臨的主要市場風險因子為權益證券價格、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之部位，例如外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

本公司所面臨之利率風險，主要來自下列幾種型態：

A. 重訂價風險：

指源於銀行資產負債表及表外部位之固定利息部位到期時點與浮動利息部位重訂時點所存在之時間差，造成利率變動時，本公司之收益及經濟價值曝露在未預期之變動中所形成之不利影響。

B. 殖利率曲線風險：

指源於殖利率曲線之非預期移動，包括其斜率與形狀之改變收益或經濟價值產生之不利影響。

C. 基差風險：

指源於不同金融工具收取及支付利率之變動幅度不同步，即存在不完全相關性，導致期限或重訂息頻率接近部位間之現金流量與利差將會變動。

D. 選擇權特性風險：

指源於嵌入選擇權之各種資產、負債及表外項目所衍生之利率風險，例如借款者提前還款、或定期存款客戶提前解約等。

市場風險管理報告包括交易簿及銀行簿部位之風險變動，所使用之衡量指標包括名目部位、公允價值、限額控管及風險容忍度等。

本公司市場風險衡量範圍，以帳列交易簿之部位為主，定期監控市場價格波動對本公司持有部位之潛在影響及限額控管；對帳列銀行簿之資產和負債部位，依據其利率敏感性缺口，量化利率波動對經濟價值及會計盈餘的潛在影響，並設定限額管理目標，做為資產負債管理策略制定參考。風險管理中心為強化風險資訊之溝通及早期預警效果，除定期和業務管理單位溝通暴險量化及限額遵循外，每季需提報董事會市場風險管理報告表，包括暴險衡量及壓力測試，以監控本公司市場風險部位及可容忍之損失。

交易簿包括透過損益按公允價值衡量之金融商品，或對前述部位進行避險目的所持有之金融商品，其必須在交易方面不受任何契約條款之限制，或者可完全進行風險規避。詳言之，列屬交易簿之部位可歸納如下：

A. 意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。

B. 意圖於從其他價格或利率變動中獲取利潤所持有之部位。

C. 因從事經紀、自營業務所持有之部位。

D. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。

E. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。銀行簿利率風險之適用範圍多著重於銀行簿內之利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者。此外該部位可以再向下區分為表內附息資產與負債及表外之具利率敏感性之衍生工具。

本公司訂定之風險管理政策涵蓋整體營運策略及風險管理架構。各單位於執行其業務時，均須遵循董事會核定之風險管理政策及針對特定風險之政策及避險策略，以落實風險管理、健全業務經營，將執行各項業務時可能產生之風險控制於可承受之範圍內。風險管理政策及各項相關規章並配合本公司整體組織架構、經營計畫、管理目標與策略之修訂而調整，董事會並定期監督檢討本公司風險管理政策及策略之有效性及執行績效，以確保其妥適性並掌握全公司風險狀況。

本公司假設當其他各項變動因子不變時，外匯風險、利率風險及權益證券價格風險之敏感度分析如下：

| 106.12.31 | | | |
|---|---|---|---|
| | | 影響金額 | |
| 主要風險 | 變動幅度 | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD分別上升3%，其餘幣別/NTD分別下跌5% | - | 21,944 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD分別下跌3%，其餘幣別/NTD分別上升5% | - | (21,944) |
| 利率風險 | 利率曲線上升100BPS | - | (71,934) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌100BPS | - | 71,934 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升15% | - | 12,161 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌15% | - | (12,161) |

| 105.12.31 | | | |
|---|---|---|---|
| | | 影響金額 | |
| 主要風險 | 變動幅度 | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD分別上升3%，其餘幣別/NTD分別下跌5% | - | 2,357 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD分別下跌3%，其餘幣別/NTD分別上升5% | - | (2,357) |
| 利率風險 | 利率曲線上升100BPS | - | (194,270) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌100BPS | - | 194,270 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升15% | - | 48,744 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌15% | - | (48,744) |

(2) 匯率風險集中資訊

下表彙總本公司所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

(單位：新台幣千元)

| 106.12.31 | 外幣 USD | 外幣 NZD | 外幣 ZAR | 外幣 AUD | 外幣 CAD | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 外幣金融資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | 23,769 | - | - | - | - | 23,769 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 999,126 | 968 | 445 | 198,844 | 960 | 1,200,343 |
| 備供出售金融資產 | 171,551 | - | - | - | - | 171,551 |
| 貼現及放款 | 1,026,573 | - | - | - | - | 1,026,573 |
| 應收款項 | 29,745 | - | - | 341 | - | 30,086 |
| 其他資產 | 1,474,413 | 70,789 | 154,104 | 288,620 | 17,753 | 2,005,679 |
| 資產總計 | 3,725,177 | 71,757 | 154,549 | 487,805 | 18,713 | 4,458,001 |
| 外幣金融負債 | | | | | | |
| 存款及匯款 | 2,020,775 | 70,585 | 64,026 | 211,016 | 18,574 | 2,384,976 |
| 應付款項 | 11,148 | 82 | 195 | 10,552 | 35 | 22,012 |
| 其他負債 | 1,680,200 | 1,090 | 90,328 | 266,237 | 104 | 2,037,959 |
| 負債總計 | 3,712,123 | 71,757 | 154,549 | 487,805 | 18,713 | 4,444,947 |

註：民國一〇六年十二月三十一日，外幣 USD 兌換新台幣匯率：29.8480；外幣 NZD 兌換新台幣匯率：21.2010；外幣 ZAR 兌換新台幣匯率：2.4191：外幣 AUD 兌換新台幣匯率：23.2635；外幣 CAD 兌換新台幣匯率：23.7795。

(單位：新台幣千元)

| 105.12.31 | 外幣 USD | 外幣 EUR | 外幣 JPY | 外幣 AUD | 外幣 CNY | 合　計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 外幣金融資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | 30,072 | 7,860 | 21,749 | - | 10,567 | 70,248 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 1,620,758 | 34,096 | 32,083 | 1,717 | 2,190 | 1,690,844 |
| 貼現及放款 | 680,367 | 15,349 | - | - | - | 695,716 |
| 應收款項 | 513,476 | 15,286 | - | 183,906 | 78,413 | 791,081 |
| 其他資產 | 830,991 | 17,959 | 2,101 | 176,426 | 14,230 | 1,041,707 |
| 資產總計 | 3,675,664 | 90,550 | 55,933 | 362,049 | 105,400 | 4,289,596 |
| 外幣金融負債 | | | | | | |
| 存款及匯款 | 1,409,539 | 59,238 | 73,883 | 188,583 | 94,735 | 1,825,978 |
| 應付款項 | 756,560 | 15,271 | - | 239 | 6,050 | 778,120 |
| 其他負債 | 662,306 | 17,959 | 1,660 | 176,426 | 5,192 | 863,543 |
| 負債總計 | 2,828,405 | 92,468 | 75,543 | 365,248 | 105,977 | 3,467,641 |

註：民國一〇五年十二月三十一日，外幣 USD 兌換新台幣匯率：32.279；外幣 EUR 兌換新台幣匯率：33.9285；外幣 JPY 兌換新台幣匯率：0.2757；外幣 AUD 兌換新台幣匯率：23.3087；外幣 CNY 兌換新台幣匯率：4.6445。

(3) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 本公司新台幣利率敏感性資產負債分析表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 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 | $ 116,337,615 | 5,092,077 | 1,387,938 | 28,831,348 | 151,648,978 |
| 利率敏感性負債 | 27,841,929 | 74,515,917 | 37,013,834 | 3,218,425 | 142,590,105 |
| 利率敏感性缺口 | 88,495,686 | (69,423,840) | (35,625,896) | 25,612,923 | 9,058,873 |
| 淨　　值 | | | | | 10,291,053 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 106.35 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 88.03 |

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 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 | $ 108,294,948 | 4,545,373 | 2,132,810 | 30,531,372 | 145,504,503 |
| 利率敏感性負債 | 26,027,615 | 70,470,024 | 37,207,420 | 4,810,093 | 138,515,152 |
| 利率敏感性缺口 | 82,267,333 | (65,924,651) | (35,074,610) | 25,721,279 | 6,989,351 |
| 淨　　值 | | | | | 8,517,250 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 105.05 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 82.06 |

註：一、銀行部份係指全行新臺幣之金額，且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、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
四、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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

B. 本公司美金利率敏感性資產負債分析表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：美金千元

| 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 | $ 44,562 | 2,697 | 3,437 | 22,919 | 73,615 |
| 利率敏感性負債 | 55,645 | 4,178 | 7,729 | - | 67,552 |
| 利率敏感性缺口 | (11,083) | (1,481) | (4,292) | 22,919 | 6,063 |
| 淨　　值 | | | | | 437 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 108.98 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 1,387.41 |

民國一〇五年十二月三十一日

單位：美金千元

| 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 | $ 57,859 | 1,173 | 3,000 | 14,854 | 76,886 |
| 利率敏感性負債 | 37,762 | 2,195 | 3,346 | - | 43,303 |
| 利率敏感性缺口 | 20,097 | (1,022) | (346) | 14,854 | 33,583 |
| 淨　　值 | | | | | 313 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 177.55 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 10,729.39 |

註：一、銀行部份係指全行美金之金額，且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、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
四、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）

## (卅四) 資本管理

1. 概述

本公司依據金融監督管理委員會（以下稱金管會）函佈之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之計算作業規定，定期計算及編製相關報表，以呈報主管機關監理審查資訊，辦理財務資訊揭露，及進行內部資本適足性管理。為健全本公司資本結構，維持適當資本適足率，以提升股東價值最大化，本公司資本適足性管理應包含下列目標：

一、符合本公司經營發展策略並平衡風險控管。

二、符合資本管理基本要求（即最低法定資本適足率）。

三、符合國際資本管理趨勢，俾利接軌。

四、提升股東報酬率。

2. 資本管理程序

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：包括普通股權益及其他第一類資本。

A. 普通股權益：普通股權益主要包括普通股、資本公積（特別股發行溢價除外）、累積盈餘及權益調整項目等。減除下列項目：無形資產（含商譽）、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產、遞延退休金成本及原由第一類資本及第二類資本扣除項目（對金融機構重大投資除外）。

B. 其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

(2) 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

3. 下表列示本公司自有資本，加權風險性資產及資本適足率之計算。

本公司於民國 一〇六年及一〇五年十二月三十一日皆符合主管機關資本管理之規定。

4. 資本適足性：

| 分析項目 \ 年度 | | | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|---|---|
| 自有資本 | 普通股權益 | | 9,950,751 | 8,163,589 |
| | 其他第一類資本 | | - | - |
| | 第二類資本 | | 3,112,248 | 3,379,440 |
| | 自有資本 | | 13,062,999 | 11,543,029 |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 98,167,383 | 97,220,080 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,118,685 | 4,992,342 |
| | | 標準法/選擇性標準法 | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 4,918,013 | 9,524,884 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 108,204,081 | 111,737,306 |
| 資本適足率 | | | 12.07% | 10.33% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 9.20% | 7.31% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 9.20% | 7.31% |
| 槓桿比率 | | | 5.51% | 4.65% |

說明1. 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。

說明2. 本表應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＝普通股權益／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。

# 七、關係人交易

## (一) 關係人名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係人 |
|---|---|
| 三信保險經紀人股份有限公司(簡稱三信銀保經) | 本公司採權益法評價之被投資公司 |
| 其他關係人 | 本公司董事(含獨立董事)、經理人及其親屬、配偶等 |

## (二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 放　　款

| 106.12.31 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 2戶 | $ 1,024 | 141 | 141 | - | 無擔保 | 無差異 |
| 自用住宅抵押放款 | 3戶 | 9,585 | 4,876 | 4,876 | - | 房地/住宅 | " |
| 其他放款 | 14戶 | 74,998 | 56,599 | 56,599 | - | 房地/住宅/農地/車輛 | " |

| 105.12.31 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 4戶 | $ 1,691 | 1,106 | 1,106 | - | 無擔保 | 無差異 |
| 自用住宅抵押放款 | 6戶 | 11,610 | 10,931 | 10,931 | - | 房地/住宅 | " |
| 其他放款 | 16戶 | 240,965 | 176,686 | 176,686 | - | 無擔保/房地/住宅/農地/建地 | " |

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，本公司對各關係人之放款總數分別為 61,616 千元及 188,723 千元，佔期末放款總額分別為 0.05% 及 0.17%。民國一〇六年度及一〇五年度因關係人放款所收取之利息收入分別為 1,034 千元及 1,004 千元，佔各該期利息收入之 0.03% 及 0.02%。利率區間分別為 1.60%~2.75% 及 1.60%~2.96%。

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，本公司對各主要管理階層之放款總數分別為 1,970 千元及 2,500 千元，佔期末放款總額皆為 0.002%。民國一〇六年度及一〇五年度因主要管理階層放款所收取之利息收入分別為 32 千元及 43 千元，皆佔各該期利息收入之 0.001%。利率區間皆為 1.60%。

2. 存　　款

| | 106.12.31 | | |
|---|---|---|---|
| 關係人名稱 | 期末餘額 | 佔存款 % | 利率區間 % |
| 各戶未達存款總額 1% 之合計數 | $ 208,297 | 0.14 | 0.08~1.29 |

| 關係人名稱 | 105.12.31 期末餘額 | 105.12.31 佔存款 % | 105.12.31 利率區間 % |
|---|---|---|---|
| 各戶未達存款總額 1% 之合計數 | $ 377,043 | 0.27 | 0.08~1.34 |

本公司對上開關係人之存款利率，除員工活期儲蓄存款利率於民國一〇六年度及一〇五年度皆為 8.87% 計息外，在所有重大方面均按牌告利率為計算基礎，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國一〇六年度及一〇五年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 3,939 千元及 4,685 千元。

3. 手續費收入

民國一〇六年一月一日至四月三十日及一〇五年度本公司為三信銀保經提供保險代理仲介業務而收取之手續費收入分別為 44,539 千元及 165,688 千元，截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，尚未收取款項分別為 0 元及 15,123 千元，列於應收款項－應收收益項下。

### (三) 主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 薪資與其他短期員工福利 | $ 52,573 | 51,641 |
| 退職後福利 | 509 | 545 |
| 離職福利 | - | - |
| 其他長期福利 | - | - |
| 股份基礎給付 | 290 | - |
| | $ 53,372 | 52,186 |

## 八、質押之資產

本公司提供政府公債作為信託部賠償準備金及法院假扣押等擔保請詳附註六（八）之說明。

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司計有下列承諾事項及或有負債

| | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|
| 委託代收款項尚未支付金額 | $ 10,016,346 | 10,088,704 |
| 保證業務所承保各項保證 | 2,332,848 | 2,429,879 |
| 受託代售旅行支票 | 3,332 | 8,533 |
| 信用狀款項 | 146,809 | 162,939 |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | 18,761,626 | 19,876,372 |

## 十、重大之災害損失：無。

## 十一、重大之期後事項：

總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案將營利事業所得稅率自民國一〇七年度起由現行 17% 調高至 20%。該稅率變動不影響民國一〇六年度帳列之當期及遞延所得稅；惟，將影響本公司未來期間之當期及遞延所得稅。若將變動後之新稅率適用於衡量民國一〇六年度所認列之暫時性差異，將使遞延所得稅資產及遞延所得稅負債分別增加 28,706 千元及 4,737 千元。

## 十二、其　　他

### (一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

| 功能別 / 性質別 | 106 年度 | | | 105 年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | - | 1,126,749 | 1,126,749 | - | 1,050,520 | 1,050,520 |
| 勞健保費用 | - | 80,057 | 80,057 | - | 76,332 | 76,332 |
| 退休金費用 | - | 49,072 | 49,072 | - | 51,182 | 51,182 |
| 其他員工福利費用 | - | 90,277 | 90,277 | - | 89,252 | 89,252 |
| 折舊費用 | - | 45,841 | 45,841 | - | 43,135 | 43,135 |
| 攤銷費用 | - | 3,611 | 3,611 | - | 2,299 | 2,299 |

本公司民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日員工人數分別為 1,141 人及 1,121 人。

### (二)信託部資產負債表、財產目錄及損益表：

**信託帳資產負債表**

**民國一〇六年十二月三十一日**

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|---|---|---|---|
| 銀行存款 | $ 217,343 | 信託資本－金錢信託 | $ 4,429,504 |
| 基金投資 | 4,212,161 | 信託資本－不動產信託 | 203,010 |
| 不動產 | 203,010 | | |
| 信託資產總額 | **$ 4,632,514** | 信託負債總額 | **$ 4,632,514** |

**民國一〇五年十二月三十一日**

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|---|---|---|---|
| 銀行存款 | $ 118,074 | 信託資本－金錢信託 | $ 4,554,022 |
| 基金投資 | 4,435,948 | 信託資本－不動產信託 | 3,696 |
| 不動產 | 3,696 | | |
| 信託資產總額 | **$ 4,557,718** | 信託負債總額 | **$ 4,557,718** |

## 信託帳財產目錄
### 民國一〇六年十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|---|---|
| 銀行存款 | $217,343 |
| 基金投資 | 4,212,161 |
| 不動產 | 203,010 |
| | **$ 4,632,514** |

### 民國一〇五年十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|---|---|
| 銀行存款 | $ 118,074 |
| 基金投資 | 4,435,948 |
| 不動產 | 3,696 |
| | **$ 4,557,718** |

## 信託帳損益表
### 民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|---|---|
| 信託收益 | |
| 利息收入 | $ 78 |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (1,079) |
| 稅前淨損 | (1,001) |
| 所得稅費用 | - |
| 稅後淨損 | **$ (1,001)** |

### 民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|---|---|
| 信託收益 | |
| 利息收入 | $ 38 |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (692) |
| 稅前淨損 | (654) |
| 所得稅費用 | - |
| 稅後淨損 | **$ (654)** |

### (三)獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 106.12.31 | 105.12.31 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅　前 | 0.68 | 0.57 |
| | 稅　後 | 0.59 | 0.48 |
| 淨值報酬率 | 稅　前 | 11.30 | 10.31 |
| | 稅　後 | 9.75 | 8.64 |
| 純　益　率 | | 31.52 | 26.56 |

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

## 十三、附註揭露事項

### (一)重大交易事項相關資訊

1. 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百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計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百分之十以上：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. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附註七。
9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

### (二)轉投資事業相關資訊

本公司之轉投資事業資訊如下（不包含大陸被投資公司）：

單位：新臺幣千元／股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持股比率 | 投資帳面金額 | 本期認列之投資損益 | 本行及關係企業合併持股情形 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股股數 | 合計 | | 備註 |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比 | |
| 三信銀保險經紀人股份有限公司 | 台灣 | 金融相關事業 | - % | - | 5,634 | - | - | - | - % | - |

### (三)大陸投資資訊：無。

## 十四、部門資訊

根據金管會認可之國際財務報導準則第 8 號之規定，本公司已於合併財務報表揭露部門資訊，因此個體財務報表不揭露部門資訊。

## 三信商業銀行股份有限公司
## 現金與約當現金
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項目 | 金額 |
|---|---|
| 庫存現金： | |
| 新臺幣 | $ 1,379,877 |
| 美金 (USD796,333元×@29.8480) | 23,769 |
| 港幣 (HKD4,291,940元×@3.8190) | 16,391 |
| 日圓 (JPY95,743,000元×@0.2650) | 25,372 |
| 歐元 (EUR288,335元×@35.6773) | 10,287 |
| 人民幣 (CNY2,841,800元×@4.5790) | 13,013 |
| | 1,468,709 |
| 存放銀行同業： | |
| 活期存款 | 32,461 |
| 支票存款 | 53,579 |
| 外幣存款 (USD333,813.48元×@29.8480，EUR2,181,183.68元×@35.6773，CAD40,371.04元×@23.7795，NZD45,676.93元×@21.2010，AUD47,456.93元×@23.2635，GBP459,249.89元×@40.2023，CHF198,569.54元×@30.5507，HKD28,619.62元×@3.8190，JPY345,586,445元×@0.2650，CNY15,766,201.86元×@4.5790，ZAR183,893.89元×@2.4191) | 279,672 |
| | 365,712 |
| 待交換票據 | 166,140 |
| | **$ 2,000,561** |

## 三信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明細表
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 金融商品名稱 | 面值總額 | 取得成本 | 公平價值總額 |
|---|---|---|---|
| 持有供交易之金融資產： | | | |
| 國內上市(櫃)股票 | $ - | 38,251 | 36,572 |
| 受益憑證 | - | 40,000 | 40,000 |
| 可轉換公司債 | - | 5,000 | 4,500 |
| 衍生性金融商品 | | | |
| 利率交換 | | | 6,392 |
| 小計 | | | 87,464 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產： | | | |
| 可轉換公司債 | 730,700 | 730,700 | 732,536 |
| | | | **$ 820,000** |

## 附賣回票券及債券投資明細表

| 項目 | 帳列金額 | 備註 |
|---|---|---|
| 商業本票 | $ 7,758,004 | 106.12.21~107.01.12 利率 0.39%~0.42% |
| 公司債 | 1,150,483 | 106.12.22~107.01.08 利率 0.39% |
| 公債 | 60,030 | 106.12.28~107.01.05 利率 0.39% |
| | **$ 8,968,517** | |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 應收款項明細表
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項目 | 摘要 | 金額 |
|---|---|---|
| 應收利息： | | |
| | 應收放款息 | $ 157,137 |
| | 應收公債息及公司債息 | 55,728 |
| | 應收存放央行定存息及準備金息 | 7,860 |
| | 其他 | 595 |
| | 小計 | 221,320 |
| 應收信用卡款 | | 149,212 |
| 應收收益 | | 8,699 |
| 應收代償保證款項 | | 8,747 |
| 其他應收款 | | 38,433 |
| 小計 | | 426,411 |
| 減：備抵呆帳 | | (41,287) |
| 淨額 | | **$ 385,124** |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 貼現及放款明細表
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項目 | 金額 |
|---|---|
| 出口押匯 | $ 11,119 |
| 透支 | 1,936 |
| 擔保透支 | 64,549 |
| 短期放款 | 3,685,684 |
| 短期擔保放款 | 11,409,963 |
| 中期放款 | 16,504,611 |
| 中期擔保放款 | 53,528,361 |
| 長期放款 | 641,975 |
| 長期擔保放款 | 30,655,018 |
| 催收款 | 157,876 |
| 小計 | 116,661,092 |
| 減：備抵呆帳 | (1,858,664) |
| 折溢價調整 | (264,212) |
| 淨額 | **$ 114,538,216** |

# 三信商業銀行股份有限公司
## 備供出售金融資產明細表
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 金融商品名稱 | 摘要 | 總額 | 取得成本 | 公平價值 單價(元/百元) | 公平價值 總額 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 公司債 | | | | | | |
| 亞泥103-1 | 108.05.23到期 | 100,000 | 99,956 | 101.0000 | 101,000 | |
| 台塑102-2 | 112.11.08到期 | 200,000 | 208,149 | 106.0000 | 212,000 | |
| 遠東新104-3 | 109.11.16到期 | 50,000 | 50,000 | 101.0000 | 50,500 | |
| 台積電102-2 | 109.07.16到期 | 200,000 | 204,263 | 102.0000 | 204,000 | |
| 聯電106-1甲 | 111.03.24到期 | 200,000 | 200,000 | 101.0000 | 202,000 | |
| 聯電106-1甲 | 111.03.24到期 | 100,000 | 100,000 | 101.0000 | 101,000 | |
| 鴻海103-5 | 107.01.14到期 | 50,000 | 50,000 | 100.0000 | 50,000 | |
| 鴻海105-2己 | 112.08.08到期 | 100,000 | 100,655 | 99.0000 | 99,000 | |
| 鴻海106-1 | 109.05.17到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 台化102-1 | 107.07.08到期 | 25,000 | 24,998 | 100.0000 | 25,000 | |
| 中鋼102-1 | 109.07.12到期 | 100,000 | 99,782 | 102.0000 | 102,000 | |
| 中鋼103-1 | 110.01.23到期 | 100,000 | 100,482 | 103.0000 | 103,000 | |
| 中龍鋼鐵103-1 | 108.06.10到期 | 100,000 | 99,979 | 101.0000 | 101,000 | |
| 中龍鋼鐵103-1 | 108.06.10到期 | 200,000 | 199,958 | 101.0000 | 202,000 | |
| 凱基104-1 | 107.06.08到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 台灣大第4期 | 107.04.25到期 | 125,000 | 125,027 | 100.0000 | 125,000 | |
| 遠傳105-1 | 111.01.05到期 | 200,000 | 199,999 | 101.0000 | 202,000 | |
| 遠傳105-1 | 111.01.05到期 | 100,000 | 99,999 | 101.0000 | 101,000 | |
| 萬海100-1 | 107.06.24到期 | 50,000 | 50,045 | 100.0000 | 50,000 | |
| 萬海103-1 | 108.08.14到期 | 50,000 | 50,000 | 101.0000 | 50,500 | |
| 萬海103-1 | 108.08.14到期 | 50,000 | 50,000 | 101.0000 | 50,500 | |
| 萬海105-1 | 110.06.21到期 | 100,000 | 100,000 | 101.0000 | 101,000 | |
| 正新103-1 | 108.07.18到期 | 100,000 | 100,000 | 101.0000 | 101,000 | |
| 統一106-1 | 111.05.22到期 | 100,000 | 100,000 | 101.0000 | 101,000 | |
| 台聚106-1 | 111.10.27到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 遠東新106-1 | 111.05.17到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 鴻海106-1 | 111.05.17到期 | 100,000 | 100,000 | 101.0000 | 101,000 | |
| 長春石油106-1 | 111.09.08到期 | 200,000 | 200,000 | 100.0000 | 200,000 | |
| 中油106-1乙 | 113.09.20到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 裕隆106-1甲 | 111.12.12到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 裕隆106-1甲 | 111.12.12到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 裕隆106-1甲 | 111.12.12到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 遠傳106-3乙 | 113.12.20到期 | 100,000 | 100,000 | 100.0000 | 100,000 | |
| 正新106-1 | 111.08.10到期 | 100,000 | 100,000 | 101.0000 | 101,000 | |
| | | | $ 3,713,292 | | 3,736,500 | |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 持有至到期日金融資產明細表
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 債權名稱 | 摘要 | 總額 | 本期攤銷溢(折)價 | 帳面金額 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 政府公債 | | | | | |
| 104年中央建設公債甲類五 | 114.03.13到期 | $ 100,000 | 38 | 100,290 | 提供擔保總額86,500千元 |
| 106年中央建設公債甲類四 | 116.03.01到期 | 200,000 | 26 | 201,476 | |
| 92年中央建設公債甲類三 | 112.02.18到期 | 50,000 | 513 | 52,749 | 提供擔保總額3,400千元 |
| 95年中央建設公債甲類七 | 115.11.10到期 | 500,000 | 5,510 | 551,070 | 提供擔保總額56,000千元 |
| 95年中央建設公債甲類二 | 118.02.16到期 | 100,000 | 869 | 110,361 | 提供擔保總額50,000千元 |
| 小計 | | 950,000 | | 1,015,946 | |
| 公司債 | | | | | |
| 統一103-2 | 110.06.23到期 | 50,000 | 38 | 50,114 | |
| 南亞102-1乙 | 107.08.05到期 | 50,000 | 346 | 50,197 | |
| 台聚104-1 | 109.02.12到期 | 200,000 | - | 200,000 | |
| 東陽103-1 | 109.01.28到期 | 200,000 | 39 | 200,058 | |
| 聯電第4次 | 108.06.07到期 | 100,000 | 174 | 100,251 | |
| 鴻海102-1甲 | 107.01.30到期 | 100,000 | (53) | 100,000 | |
| 東元104-1 | 109.06.18到期 | 200,000 | - | 200,000 | |
| 台化102-2 | 115.01.17到期 | 200,000 | 1,538 | 212,200 | |
| 台塑化103-1甲 | 108.09.12到期 | 200,000 | 1,155 | 201,520 | |
| 中油98-1 | 108.12.04到期 | 100,000 | 281 | 100,404 | |
| 中鋼101-1甲 | 108.08.10到期 | 100,000 | 533 | 100,648 | |
| 中鋼102-1 | 109.07.12到期 | 200,000 | (219) | 199,541 | |
| 中龍鋼鐵103-1 | 108.06.10到期 | 100,000 | (19) | 99,982 | |
| 台電100-4甲 | 107.10.21到期 | 200,000 | 1,431 | 201,265 | |
| 台電101-2 | 108.06.15到期 | 100,000 | 10 | 100,012 | |
| 台電101-3甲 | 108.08.16到期 | 100,000 | 549 | 100,981 | |
| 台電102-2甲 | 107.06.17到期 | 100,000 | 581 | 100,294 | |
| 台電103-1 | 108.03.17到期 | 100,000 | 19 | 99,976 | |
| 凱基證104-1 | 109.06.08到期 | 100,000 | - | 100,000 | |
| 華航102-1甲 | 107.01.17到期 | 100,000 | - | 100,000 | |
| 小計 | | 2,600,000 | | 2,617,443 | |
| 可轉讓定期存單 | 107.01.03~107.01.25陸續到期 | 15,000,000 | | 15,000,000 | |
| 金融債券 | | | | | |
| 中期寶島債 | 109.09.10到期 | 9,289 | - | 9,159 | |
| 法國東方匯理銀行中期 | 110.06.16到期 | 129,116 | - | 119,392 | |
| 美元計價普通公司債 | | | | | |
| 小計 | | 138,405 | - | 128,551 | |
| 存放同業定存 | 108.08.26到期 | 1,000 | | 1,000 | |
| | | **$ 18,689,405** | | **18,762,940** | |

# 三信商業銀行股份有限公司
## 其他金融資產明細表
## 民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

其他金融資產相關資訊請參閱附註六（十）。

## 不動產及設備變動明細表

| 項　　目 | 期初餘額 | 本期增加 | 本期減少 | 期末餘額 | 備　　註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 成　　本： | | | | | |
| 土　　地 | $ 828,818 | - | - | 828,818 | |
| 房屋及建築 | 601,349 | 35,344 | - | 636,693 | |
| 機械設備 | 127,036 | 17,218 | 11,053 | 133,201 | |
| 交通及運輸設備 | 34,834 | 1,390 | 1,877 | 34,347 | |
| 什項設備 | 197,286 | 10,034 | 453 | 206,867 | |
| 租賃權益改良 | 87,491 | 8,340 | - | 95,831 | |
| 未完工程 | 7,550 | 27,550 | 35,100 | - | |
| 成本小計 | 1,884,364 | 99,876 | 48,483 | 1,935,757 | |
| 累計折舊： | | | | | |
| 房屋及建築 | 256,793 | 10,639 | - | 267,432 | 直線法8～80年 |
| 機械設備 | 85,938 | 13,134 | 9,035 | 90,037 | 直線法1～20年 |
| 交通及運輸設備 | 12,686 | 3,551 | 1,232 | 15,005 | 直線法6～12年 |
| 什項設備 | 159,797 | 8,198 | 453 | 167,542 | 直線法3～50年 |
| 租賃權益改良 | 38,776 | 9,286 | - | 48,062 | 直線法5～15年 |
| 累計折舊小計 | 553,990 | 44,808 | 10,720 | 588,078 | |
| 累計減損： | | | | | |
| 房屋及建築 | 8,428 | - | - | 8,428 | |
| 固定資產淨額 | **$ 1,321,946** | **55,068** | **37,763** | **1,339,251** | |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 投資性不動產變動明細表
## 民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項　　目 | 期初餘額 | 本期增加 | 本期減少 | 期末餘額 | 備　註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 成本： | | | | | |
| 土地 | $ 1,093,531 | - | - | 1,093,531 | |
| 房屋及建築 | 62,005 | - | - | 62,005 | |
| | 1,155,536 | - | - | 1,155,536 | |
| 累計折舊： | | | | | |
| 房屋及建築 | 31,675 | 1,033 | - | 32,708 | 直線法60年 |
| 累計減損： | | | | | |
| 土地 | 293,669 | - | 162,574 | 131,095 | |
| 投資性不動產淨額 | **$ 830,192** | **(1,033)** | **(162,574)** | **991,733** | |

## 無形資產變動明細表

| 項　　目 | 期初餘額 | 本期增加 | 本期減少 | 期末餘額 | 備　註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 商譽 | $ 154,027 | - | - | 154,027 | |
| 電腦軟體 | 19,449 | 7,318 | 3,916 | 22,851 | |
| | 173,476 | 7,318 | 3,916 | 176,878 | |
| 累計攤銷： | | | | | |
| 電腦軟體 | 14,050 | 3,611 | 3,916 | 13,745 | 直線法1-10年 |
| 累計減損: | | | | | |
| 商譽 | 51,738 | - | - | 51,738 | |
| 無形資產淨額 | **$ 107,688** | **3,707** | **-** | **111,395** | |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 其他資產明細表
## 民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

| 項　　目 | 金　額 |
|---|---|
| 預付費用 | $ 37,381 |
| 存出保證金 | 63,198 |
| 其　他 | 4,926 |
| | 105,505 |
| 存出保證品 | 146,900 |
| 減：抵繳存出保證品 | (146,900) |
| 小計 | - |
| | **$ 105,505** |

# 三信商業銀行股份有限公司
## 應付款項明細表
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項　　目 | 小　　計 | 合　　計 |
|---|---|---|
| 應付代收款 | | $ 41,165 |
| 應付利息 | | 154,894 |
| 儲蓄存款利息 | $ 62,386 | |
| 金融債券利息 | 40,047 | |
| 定存利息 | 29,294 | |
| 其　　他 | 23,167 | |
| 應付費用 | | 368,856 |
| 薪資及獎金 | 209,724 | |
| 員工及董監酬勞 | 92,407 | |
| 勞健保費 | 12,200 | |
| 其　　他 | 54,525 | |
| 應付其他稅款 | | 31,951 |
| 應付待交換票據 | | 166,140 |
| 其他應付款 | | 62,741 |
| 扣押或抵銷 | 16,168 | |
| 應退股金 | 11,474 | |
| 待處理款項 | 8,416 | |
| 本行支票備付款 | 4,357 | |
| 拒絕往來轉戶存款 | 3,774 | |
| 其　　他 | 18,552 | |
| | | **$ 825,747** |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 存款及匯款明細表
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項目 | 摘要 | 金額 |
|---|---|---|
| 支票存款 | | $ 2,100,611 |
| 本行支票 | | 217,374 |
| 保付支票 | | 335 |
| 活期存款 | | 19,318,540 |
| 定期存款 | | 30,806,320 |
| 儲蓄存款 | 活期儲蓄存款 | 36,948,681 |
| | 員工儲蓄存款 | 824,477 |
| | 零存整付儲蓄存款 | 146,569 |
| | 整存整付儲蓄存款 | 5,019,478 |
| | 存本取息儲蓄存款 | 48,946,160 |
| 應解匯款 | | 6,945 |
| | | **$ 144,335,490** |

## 應付金融債券明細表

| 債券名稱 | 條件 | | | 債券 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 起始日 | 到期日 | 利率 | 種類 | 面額 | 帳面金額 |
| 100-1期甲 | 100.3.29 | 107.3.29 | 3.2% | 無擔保次順位債券 | $ 1,143,500 | 1,143,500 |
| 100-1期乙 | 100.3.29 | 107.3.29 | 定儲指數加1.65% | 無擔保次順位債券 | 356,500 | 356,500 |
| 105-1期甲 | 105.11.16 | 112.11.16 | 2.1% | 無擔保次順位債券 | 1,800,000 | 1,800,000 |
| | | | | | **$ 3,300,000** | **3,300,000** |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 負債準備明細表
## 民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

負債準備相關資訊請參閱附註六（十八）。

## 其他負債明細表

| 項　　目 | 金　額 |
|---|---|
| 預收利息 | $ 193,627 |
| 暫收及待結轉款項 | 97,677 |
| 存入保證金 | 10,137 |
| 其他預收款 | 35,839 |
| | **$ 337,280** |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 利息淨收益明細表
## 民國一〇六年度

單位：新臺幣千元

| 項　　目 | 金　額 | |
|---|---|---|
| 利息收入 | | $ 3,497,564 |
| 短期擔保放款息 | $ 254,972 | |
| 中期放款息 | 574,126 | |
| 中期擔保放款息 | 1,409,754 | |
| 長期擔保放款息 | 640,448 | |
| 其　　他(註) | 618,264 | |
| 利息費用 | | 991,356 |
| 定期存款息 | 189,198 | |
| 活期儲蓄存款息 | 72,821 | |
| 存本取息儲蓄存款息 | 524,618 | |
| 整存整付儲蓄存款息 | 51,364 | |
| 金融債券息 | 84,125 | |
| 其　　他(註) | 69,230 | |
| 利息淨收益 | | **$ 2,506,208** |

(註)：各項餘額皆未超過本科目金額百分之五。

## 三信商業銀行股份有限公司
## 手續費淨收益明細表
## 民國一〇六年度

單位：新臺幣千元

手續費相關資訊請參閱附註六（廿五）。

### 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益淨額明細表

| 項　　目 | 金　額 |
|---|---|
| 金融資產處分淨利益 | $ 25,146 |
| 金融資產評價淨利益 | 6,048 |
| 金融負債評價淨利益 | 476 |
| 股利收入 | 3,911 |
| | **$ 35,581** |

## 三信商業銀行股份有限公司
## 其他利息以外淨損益明細表
## 民國一〇六年度

單位：新臺幣千元

| 項目 | 金額 |
|---|---|
| 其他利息以外收入 | |
| 以成本衡量之金融資產股利收入 | $ 6,588 |
| 租金收入 | 20,152 |
| 處分資產利益 | 136 |
| 雜項收入 | 3,859 |
| | 30,735 |
| 其他利息以外支出 | |
| 處分資產損失 | 2,022 |
| 雜項支出 | 929 |
| | 2,951 |
| | **$ 27,784** |

## 呆帳費用及保證責任準備提存明細表

呆帳費用及保證責任準備相關資訊請參閱附註六（廿八）。

三信商業銀行股份有限公司
員工福利費用明細表
民國一〇六年度

單位：新臺幣千元

員工福利費用資訊請參閱附註六（三十）。

折舊及攤銷費用明細表

折舊及攤銷費用資訊請參閱附註六（十一）、（十二）、（十三）及（卅一）。

其他業務及管理費用明細表

其他業務及管理費用資訊請參閱附註六（卅二）。

## 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

單位：新臺幣千元；%

| 項目＼年度 | 106 年度 | 105 年度 | 差異 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 金額 | % |
| 資產總額 | 159,619,867 | 153,132,089 | 6,487,778 | 4.24 |
| 負債總額 | 149,328,814 | 144,614,839 | 4,713,975 | 3.26 |
| 股東權益總額 | 10,291,053 | 8,517,250 | 1,773,803 | 20.83 |

說明：股東權益增加，主要是 106 年現金增資 10 億所致。

## 二、財務績效

單位：新臺幣千元；%

| 項目＼年度 | 106 年度 | 105 年度 | 增（減）金額 | 增（減）比例 (%) |
|---|---|---|---|---|
| 利息收入 | 3,497,564 | 3,414,505 | 83,059 | 2.43 |
| 利息費用 | 991,356 | 1,012,682 | (21,326) | (2.11) |
| 利息外淨收益 | 404,313 | 289,868 | 114,445 | 39.48 |
| 淨收益 | 2,910,521 | 2,691,691 | 218,830 | 8.13 |
| 呆帳費用 | (93,114) | 12,120 | (105,234) | (868.27) |
| 營業費用 | 1,940,954 | 1,826,369 | 114,585 | 6.27 |
| 稅前淨利 | 1,062,681 | 853,202 | 209,479 | 24.55 |
| 本期淨利 | 917,282 | 714,817 | 202,465 | 28.32 |

增減比例變動分析說明：

1. 利息以外淨收益部份較 105 年增加 114,445 千元，主要為 106 年認列資產減損迴轉利益 162,574 千元所致。
2. 呆帳費用因整體資產品質提升，沖轉備抵呆帳溢提數所致。

## 三、現金流量

### (一) 106年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫

單位：新臺幣千元

| 期初現金餘額 (1) | 全年來自營業活動淨現金流量 (2) | 全年來自投資與融資活動淨現金流量 (3) | 現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)+(3) | 預計現金不足額之補救措施 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 投資計劃 | 理財計劃 |
| 20,109,400 | -15,826,768 | 712,218 | 4,994,850 | - | - |

1. 本年度現金流量變動情形分析：
   (1) 營業活動：係因貼現及放款、存款與匯款及轉存央行 NCD（106 年度增加約 132 億）等主要業務所產生之營業活動之淨現金流出。
   (2) 投資活動：主要因取得或處分不動產及設備而產生投資活動之淨現金流入。
   (3) 籌資活動：主要因現金增資或發放現金股利而產生籌資活動之淨現金流入。

2. 流動性不足之改善計畫：本公司並無現金不足額之情事。

### (二) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣千元

| 期初現金餘額 (1) | 預計全年來自營業活動淨現金流量 (2) | 預計全年來自投資與融資活動淨現金流量 (3) | 現金剩餘(不足)數額 (1)+(2)+(3) | 預計現金不足額之補救措施 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 投資計劃 | 理財計劃 |
| 4,994,850 | - 811,812 | 1,005,941 | 5,188,979 | - | - |

註：本公司預計 107 年度來自營業活動淨現金流出約 811,812 千元；另估計全年度現金流入量（投資與籌資活動）約 1,005,941 元，主要係投資部位調整、取得不動產及設備、預計發行金融債、發放現金股利…等淨流入數。

## 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

### (一) 重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

### (二) 預計可能產生效益：無。

## 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

### (一) 轉投資政策

本行轉投資項目以金融相關事業為主，以長期持有賺取股息或股利為目的。轉投資案，需事先由權責單位提出效益評估及適法性報告，經資產負債暨風險管理委員會審議呈轉常務董事會通過後始得將該轉投資案送主管機關申請核准。而權責單位於投資後應隨時注意轉投資公司的經營狀況及財務情形，適時回報資產負債暨風險管理委員會，以掌握轉投資公司實際經營狀況。

### (二) 獲利原因

轉投資公司配發現金股利：
台灣集中保管結算所股份有限公司；台灣金融資產服務股份有限公司；台灣金聯資產管理股份有限公司；陽光資產管理股份有限公司。

### (三) 改善計畫

本行業於 106 年 5 月 1 日成立保險代理人部，並將原轉投資事業三信銀保險經紀人股份有限公司業務納入，積極與各大產壽險公司合作引進符合客戶需求之商品，配合行員穩固扎實的教育訓練，協助客戶了解保險的實際需要，發揮保險的本質，帶給保戶安心的感受，從而增加本行保費收入。

### (四) 未來一年投資計畫

本行未來一年營運目標將放在本業獲利上，暫無新增轉投資相關計畫。

## 六、風險管理

### (一) 各類風險資訊

1. 信用風險

**信用風險管理制度**

106 年度

| 項　　目 | 內　　容 |
|---|---|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程 | 本行風險管理政策及流程皆遵循新巴塞爾資本協定與主管機關監理法規，以書面文件建立信用風險管理規章，有效發展辨識、衡量、溝通及監控各項信用風險的書面處理程序，包括風險管理政策與程序、信用風險管理準則、授信準則、徵信作業細則、各級人員授信權責劃分辦法、擔保品處理作業細則、衍生性金融商品業務經營策略及作業準則 .. 等相關辦法及手冊，作為銀行徵授信作業流程指導方針，維持嚴謹之核貸標準，監控信用風險，辨認並管理不良債權。同時考量經濟景氣循環變化對整體授信組合內涵與品質之可能影響，以確保執行政策已涵蓋銀行重大之信用風險；至於財務及證券交易對手之信用風險管理流程係於董事會核定之授權準則內操作。<br>為能反應銀行在各種期望獲利水準下所承受之風險程度，本行逐步建立內部信用評等制度，以平衡風險與報酬之有效配置，將辦理借戶徵信時編製之「信用評等表」產生之評等結果與放款定價連結，並據以考慮選定信用品質、盈餘及業務成長等之目標。<br>本行透過管理架構之建立與執行，提升全行風險意識，進行風險分析與流程檢視，以發掘徵授信及投資活動中潛在之風險並採取對策，逐案評估風險利潤關係，並在確保資本適足率健全之情況下，達成風險與報酬合理化目標，維護信用風險及健全經營體質。 |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | (1) 董事會<br>為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。<br>(2) 資產負債暨風險管理委員會<br>執行董事會所核准之風險管理策略及架構，並將控管報表逐層上送至董事會。<br>(3) 授信審議委員會<br>為確保授信品質及加強授信案件管理，對於一定金額以上授信案件、一定條件之不良授信案及總經理交付審議之案件，應經授信審議委員會審議。<br>(4) 風險管理中心<br>負責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、監控與報告之管理機制。<br>(5) 總行業務主管單位<br>應充分瞭解所轄業務面臨之信用風險，妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心完成各項風險之監控。<br>(6) 稽核室<br>應建立適當之稽核計畫及程序，並至少每年一次定期查核，以檢視本行徵授信及投資業務風險管理之實際執行狀況。 |

| 項　　目 | 內　　容 |
|---|---|
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行依授信規模及產品組合變化，適時調整信用風險管理系統以產生足夠之資訊，包括逾期放款統計、大額曝險與授信業務統計概況等，定期呈報予各管理階層與董事會執行風險監控任務，並據以擬定適當之營運及信用風險管理對策。另外，本行信用風險衡量考量下列因素：<br>(1) 授信特徵及契約內容與授信戶財務條件。<br>(2) 市場變化對暴險額可能產生之影響。<br>(3) 擔保品或保證。<br>(4) 借款人或交易對手未來可能的風險變化。<br>(5) 除個別交易之風險外，亦衡量授信組合之風險。<br>並逐步建立內部信用評等架構，透過量化指標及質化方法衡量與分析授信風險。 |
| 4. 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 | 本行承作授信及投資業務時，以風險分散為原則，恪遵行業別、同一人、同一關係人或同一關係企業及利害關係者、以股票為擔保品等授信限額規定，並定期檢視與調整暴險額，避免風險過度集中。為控管授信資產品質，規避與抵減信用風險，本行依照授信案件風險狀況，善用信用風險抵減措施，如徵提合格擔保品、保證 .. 等，以有效降低風險。<br>本行訂有「放款利率訂價準則」，對於各項放款利率標準，應參酌下列各個因素：市場利率、資金成本、營運成本、預期風險損失成本、合理利潤。並為考量市場競爭因素、得將授信客戶整體貢獻度，作為放款訂價減項評估之因素。<br>本行訂有「授信覆審作業要點」，對於貸放後案件辦理覆審與追蹤作業，以加強貸放後管理。如在覆審授信個案時發現對債權確保有顧慮者，應立即採取必要措施，以維護本行債權權益。另為加強信用風險之監控，本行依信用風險之構面建立風險評估監控指標，定期監控各項指標變化情形，以提供預報資訊，協助預估未來風險發生之潛在原因。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 信用風險「標準法」。 |

## 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

106年12月31日

單位：新臺幣 千元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|---|---|---|
| 主權國家 | 24,119,036 | 11,751 |
| 非中央政府公共部門 | 1,640,147 | 30,343 |
| 銀行（含多邊開發銀行） | 2,296,206 | 63,317 |
| 企業（含證券及保險公司） | 21,371,969 | 1,878,669 |
| 零售債權 | 79,180,319 | 5,827,219 |
| 住宅用不動產 | 18,862,400 | 1,004,882 |
| 權益證券投資 | 0 | 0 |
| 其他資產 | 2,610,071 | 264,002 |
| 合計 | 150,080,148 | 9,080,183 |

註：應計提資本為風險抵減後曝險額乘上風險權數及法定最低資本適足率。

2. 證券化風險

**證券化風險管理制度**

106 年度

| 項　　目 | 內　　容 |
|---|---|
| 1. 證券化管理策略與流程 | 本行承作證券化業務主要以投資為主，尚未擔任創始銀行、服務機構及信用補強機構或流動性融資提供者等角色。故相關管理規章係以投資人角色為規範，俟未來業務需求另行規範。<br>投資證券化商品除依銀行法第七十四條之一有關投資限額規定外，本行另訂定投資總額、單一標的及內部授權額度，以隨時掌握暴險額及報酬狀況。 |
| 2. 證券化管理組織與架構 | (1) 董事會<br>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。<br>(2) 資產負債暨風險管理委員會<br>負責審查本行證券化管理制度之原則、政策及監控指標，並協調及監督各業務風險管理相關事項。<br>(3) 投資小組<br>為強化資產組合管理及證券化交易品質，投資小組應依市場概況規劃投資策略及案件准駁決議。<br>(4) 風險管理中心<br>負責研擬證券化風險管理策略及程序、設計並導入風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制。<br>(5) 稽核室<br>應建立適當之稽核計畫及程序，並至少每年一次定期查核，以檢視各項業務風險管理之實際執行狀況。 |
| 3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 有關證券化之報告，本行除定期編制報表提供暴險額等資訊供各級主管參考外，並於對外網站及年報揭露證券化風險，以辨識、衡量及監控風險。<br>證券化部位評價原則應確認評價基準及資料取得之公正性，管理性報表應能有效掌控暴險部位與提供適當之風險衡量結果，以協助執行風險管理程序。 |
| 4. 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 | 定期依據市場價格變動狀況，評估須避險部位策略之有效性及檢視投資證券化商品限額，並提送投資小組審定，以提升投資證券化組合之效益。相關風險抵減工具如擔保品、保證和信用風險衍生產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。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 資產證券化「標準法」。 |
| 6. 總體定性揭露要求，包括：<br>(1) 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<br>(2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險）<br>(3) 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<br>(4) 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<br>(5) 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 | 不適用 |

| 項　　目 | 內　　容 |
|---|---|
| 7. 綜述銀行證券化的會計政策 | 不適用 |
| 8. 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 |
| 9. 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 |

填表說明：第 6 項至第 9 項僅目前尚有流動在外部位之創始銀行方須填寫。
投資證券化商品資訊：無
投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上者：無
本行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無
本行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：無
本行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：無

## 證券化暴險額與應計提資本 - 依交易類型

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 銀行角色 | 暴險類別／簿別 | 資產類別 | 傳統型 | | | | | 組合型 | | 合計 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 暴險額 | | | | 應計提資本 (2) | 暴險額 | 應計提資本 (4) | 暴險額 (5)=(1)+(3) | 應計提資本 (6)=(2)+(4) | 未證券化前之應計提資本 |
| | | | 保留或買入 | 提供流動性融資額度 | 提供信用增強 | 小計 (1) | | 保留或買入 (3) | | | | |
| 非創始銀行 | 銀行簿 | | | | | | | | | | | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | | | | | | | | | | |
| 創始銀行 | 銀行簿 | | | | | | | | | | | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | | | | | | | | | | |
| 合計 | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 |

填表說明：
1.「資產類別」一欄，依發行證券化之資產類型（例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款），或所投資之證券種類（例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證）等細分。
2. 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
3.「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險額。

3. 作業風險

**作業風險管理制度**

106 年度

| 項　　目 | 內　　容 |
|---|---|
| 1. 作業風險管理策略與流程 | 本行作業風險管理策略與流程為分工牽制，加強行員法規及業務訓練，設立有效的控制架構及強化各層級之內部控制程序；在內部控制方面，建立完備之內部稽核、自行查核及法令遵循主管制度；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，作為執行業務的依循；並透過內部和外部稽核監督與追蹤之措施，降低全行作業損失。並由風險管理中心逐步發展作業風險管理應用工具，協助全體同仁進行主要風險之辨識、評估、監督與報告之作業風險管理程序。 |
| 2. 作業風險管理組織與架構 | 本行作業風險管理組織與架構，包括董事會、資產負債暨風險管理委員會、風險管理中心、總行各單位及各營業單位、稽核室等，分別擔任決策、管理、執行、監督之功能。<br>(1) 董事會<br>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。<br>(2) 資產負債暨風險管理委員會<br>資產負債暨風險管理委員會依董事會核定之風險管理政策與程序，審查各項業務風險管理制度之原則、政策及監控指標。<br>(3) 風險管理中心<br>風險管理中心負責研擬全行之作業風險管理策略及程序、逐步設計並導入作業風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制、建置全行作業風險損失事件資料庫、定期陳報全行作業風險資訊與執行狀況。<br>(4) 總行各單位<br>總行各單位應依本行風險管理政策與程序及相關風險管理規範，充分瞭解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應包括作業風險管理，妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心共同完成全行各項風險之監控。<br>(5) 全行各單位<br>全行各單位（含總行各單位及各營業單位）各級人員應遵循本行作業風險管理相關規定，對本身職掌與營運之作業風險應積極掌握及控管，對產生之各種作業風險應立即處理，並依規定逐級且適時陳報。<br>(6) 稽核室<br>隸屬董事會之稽核室應以獨立超然之精神執行稽核業務，對作業風險有關業務辦理查核，並適時提供改進建議。 |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行除訂定各項業務暨作業流程規定並落實於日常營運管理，以防範作業風險發生外，關於內部及外部稽核、自行查核與法令遵循主管制度實施情形均會定期向董事會報告；且依照主管機關訂頒作業風險損失事件之業務別與型態分類，執行作業風險損失資料陳報機制，建置全行作業風險損失資料庫，並定期向資產負債暨風險管理委員會與董事會提出全行作業風險資訊報告。本行於每年五月底前辦理作業風險事件自評，配合法令遵循主管制度、內部稽核制度與自行查核制度，以管理並降低本行作業風險。 |
| 4. 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 | 對於各項業務之可能作業風險，藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練以及保險與委外等風險轉移達成風險避險或抵減之功能；另建立全行緊急事故處理中心及危機處理小組，制定災害緊急應變對策手冊及經營危機應變措施，確保各項業務遇緊急狀況時能正常運作，防止銀行產生重大損失。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 作業風險「基本指標法」。 |

## 作業風險應計提資本

106年12月31日

單位：新臺幣千元

| 年　　度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|---|---|---|
| 104 年度 | 2,736,068 | |
| 105 年度 | 2,694,665 | |
| 106 年度 | 2,759,163 | |
| 合　　計 | 8,189,896 | 409,495 |

### 4. 市場風險

## 市場風險管理制度

106 年度

| 項　　目 | 內　　容 |
|---|---|
| 1. 市場風險管理策略與流程 | 為建立及有效執行市場風險管理機制，依據本行管理策略及目標，訂定市場風險管理準則及相關規範，作為市場風險管理之標竿。另為確保其控管之妥適性，管理流程包含風險之辨識、衡量、監控及報告，並定期向高階管理階層提供相關報告彙總及分析。<br>本行市場風險管理策略，主要係考量各項商品特性及市場狀況，定期衡量可忍受的風險，期望在風險與報酬之間取得平衡，並作最適投資配置，以提升操作績效。另為有效控管風險，明定市場風險限額制度，俾以降低暴險程度。 |
| 2. 市場風險管理組織與架構 | (1) 董事會<br>全行最高風險監督單位，審核市場風險管理機制及策略，確保管理機制已適當考量並反映本行經營策略。<br>(2) 資產負債暨風險管理委員會<br>執行董事會所核准之風險管理策略及風險管理架構及審查各項業務風險管理制度之原則、政策及監控指標，並協調及監督各業務風險管理相關事項。<br>(3) 投資小組<br>依市場概況規劃投資策略，並決議有價證券停損或繼續持有之案件。<br>(4) 風險管理中心<br>負責研擬市場風險管理準則，設計導入辨識、衡量、監控與報告之管理機制。<br>(5) 業務主管單位<br>管理監督各交易人員執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心共同完成全行各項風險監控。針對主管業務商品交易過程或風險管理之需，制定相關限額、停損機制及超限處理作業規定。<br>(6) 稽核室<br>建立適當之稽核計畫及程序，並至少每年一次定期查核，以檢視各投資業務風險管理之實際執行狀況。 |
| 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 市場風險管理資訊系統能有效掌控暴險部位與提供適當之風險衡量結果，以協助執行風險管理程序金融資產部位評價為原則，依交易目的區分為銀行簿及交易簿，銀行簿應每月評估，交易簿則每日提供市價評估之損益及暴險額等風險彙總資料，提供授權層級核閱，如有接近停損之預警指標將隨時注意市場變化採取必要措施，以避免逾限。該核閱內容包含市場風險管理報表、衍生性金融商品損益評估等。另本行業務主管單位每日針 |

| 項　　目 | 內　　容 |
|---|---|
| | 對臺、外幣金融資產進行部位限額、損益及停損預警機制之監控，以有效控管市場風險於本行可承受之適當水準。本行為能精確評估債券、可轉換公司債資產交換及外匯選擇權部位之公平價值，已於 104 年導入臺灣經濟新報 (TEJ) 金融資產評價系統，較能反應市場真實價格，除可符合檢查機關之要求外，也能符合 IFRS 對公平價值的規範，但未來投資部位的損益波動將會加劇。 |
| 4. 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 | 本行金融商品部位之避險策略係以現貨或衍生性金融商品作為避險工具，以規避市場價格風險。並定期檢視各項風險限額，例如交易部位限額、交易員承作額度、停損限額等，以隨時掌握風險在可忍受之範圍內。倘評估風險過大，將適時的移轉風險或降低曝險部位。另交易部門人員如逾越核定授權限額時，風險管理中心應立即依違反規定之事後通報處理程序處理；如逾部位授權限額，應逐日呈報至回復限額內為止。如逾停損授權限額，應逐日呈報至軋平部位為止。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 市場風險「標準法」。 |

**市場風險應計提資本**

**106年12月31日**

單位：新臺幣千元

| 風　險　別 | 應計提資本 |
|---|---|
| 利率風險 | 268,291 |
| 權益證券風險 | 12,971 |
| 外匯風險 | 112,179 |
| 選擇權採簡易法處理 | 0 |
| 合計 | 393,441 |

5. 流動性風險

本行依據日常營運資金流量及市場狀況變動，恪遵主管機關頒定相關準備之規定及最低流動比率要求，分散資金來源，提高資金穩定性。投資則以央行定存單、公債、公司債及金融債等標的為主；除注重標的安全性，更考量次級市場流通性，降低流動性風險。另監控各天期資產負債結構之變化，每週編製「新臺幣現金流量缺口分析表」，依資產負債之剩餘期限，計算資金缺口，並按月編制風險管理報告表，提報資產負債暨風險管理委員會，作適當之資金調撥與運用，加強流動性管理。

依據金管會會銜中央銀行於 103 年 12 月 29 日發布「銀行流動性覆蓋比率實施標準」（金管銀法字第 10310007650 號令、台央業字第 1030052873 號令），本行 107 年 1 月之流動性覆蓋比率為 325.02%，已達主管機關規定 107 年最低應達 90% 之要求。

NSFR 將自 107 年起正式實施，本行依主管機關要求進行 106 年第四季試算結果為 134.82%，符合其比率不得低於 100%之要求。

**新臺幣到期日期限結構分析**

**106年12月31日**

單位：新臺幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0 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 | 158,279,283 | 19,914,407 | 11,146,649 | 4,000,663 | 7,510,719 | 13,768,275 | 101,938,570 |
| 主要到期資金流出 | 175,951,980 | 6,387,728 | 9,578,237 | 25,269,266 | 31,290,704 | 48,720,586 | 54,705,459 |
| 期距缺口 | -17,672,697 | 13,526,679 | 1,568,412 | -21,268,603 | -23,779,985 | -34,952,311 | 47,233,111 |

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

**美元到期日期限結構分析表**

**106年12月31日**

單位：美元千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0 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 | 98,654 | 27,631 | 41,961 | 2,704 | 3,439 | 22,919 |
| 主要到期資金流出 | 98,654 | 79,580 | 6,705 | 4,188 | 7,744 | 437 |
| 期距缺口 | 0 | -51,949 | 35,256 | -1,484 | -4,305 | 22,482 |

註 1：銀行部分係指全行美元之金額。

## (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

1. 洗錢防制法修正之影響

(1) 法令變動

105 年 7 月 27 日總統令公布訂定「資恐防制法」並實施；105 年 12 月 28 日總統令公布修正「洗錢防制法」，並自公布日後六個月施行；106 年 6 月 28 日訂定「金融機構防制洗錢辦法」並實施。金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）106 年 6 月 28 日修正「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」，並修正名稱為「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」；金管會 106 年 6 月 28 日修正「保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項」，並修正名稱為「保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」。

(2) 影響及因應措施

本行已於總機構法令遵循單位下設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位，以強化執行本行防制洗錢與打擊資恐機制。另修訂本行防制洗錢及打擊資恐注意事項、保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐注意事項及相關作業程序、加強執行客戶審查、輔以系統進行交易監控及管理，加強員工教育訓練等因應措施。

2. 金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項之影響

(1) 法令變動

金管會於 106 年 3 月 22 日訂定「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」，明定應通報重大偶發事件之機構、明定重大偶發事件之通報範圍，新增支票存款戶發生單張退票金額達新臺幣一億元以上及金融控股公司或本國銀行總行如獲知海外銀行子公司或海外分支機構之當地主管機關金融檢查結果，有調降評等或檢查結果內容有提及「不排除採取進一步措施」或「將保留行政裁罰之權利」等可能受處分之虞類似內容、明定重大偶發事件之通報程序、明定重大偶發事件之通報機制應納入金融機構內部控制及稽核制度。

(2) 影響及因應措施

本行已依規將前開遵循事項納入內部控制及稽核制度。

3. 修正「國際金融業務分行管理辦法」強化 OBU 確認客戶身分程序

(1) 法令變動

為強化國際金融業務分行 (OBU) 確認客戶身分程序，及因應我國於 107 年接受亞太防制洗錢組織 (APG) 相互評鑑之準備，已參考新加坡、香港等鄰近金融中心及防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 40 項建議相關確認客戶身分之作法，並參酌外界意見修正本辦法。

(2) 影響及因應措施

本行已依照前開規定辦理，並於 106 年 12 月 31 日前已重新辦理確認客戶身分程序並檢討其風險程度等級。

4. 美國外國帳戶稅收遵從法 (FATCA) 合作協定之影響

(1) 法令變動

於美東時間 105 年 12 月 22 日由駐美國代表處 (TECRO) 與美國在台協會 (AIT) 完成簽署「美國外國帳戶稅收遵從法 (FATCA)」之合作協定，金融監督管理委員會後續將報請行政院核轉立法院進行審議，該協定將於立法院審議通過並經總統公布後生效。

(2) 影響及因應措施

美國外國帳戶稅收遵從法 (FATCA) 法案已自 103 年 7 月 1 日起生效，法案規定外國金融機構應履行辨識客戶是否具美國身分及申報美國帳戶資料等義務，否則該金融機構及其客戶之美國來源所得，將被就源扣繳 30％。因應 FATCA 之執行，本行前請專業之安侯建業聯合會計師事務所協助全面導入實務作業服務，並由各部室擬具相關因應措施，對新開立之客戶實施 FATCA 身分辨識、確認，對既有客戶之帳戶資料進行分析，調整資訊系統以配合日後資料之提供、申報。本行並於 103 年 4 月 22 日向美國國稅局線上註冊登記成為遵循之外國金融機構並取得 GIIN 辨識號碼。於「美國外國帳戶稅收遵從法 (FATCA)」之合作協定經總統公布生效後，本行將檢視需否配合修訂公司內部相關規範及作業，並進行員工教育訓練。

5. 銀行業提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型

(1) 法令變動

金融監督管理委員會於 105 年 05 月 25 日發布解釋令，公開發行銀行應於分派民國 105 年至 107 年會計年度盈餘時，以稅後淨利之百分之零點五至百分之一範圍內，提列特別盈餘公積，以支應金融科技發展員工轉型相關費用。

(2) 影響及因應措施

金融數位化已成金融業未來之發展趨勢，本行持續強化並進行在職員工教育訓練，以提昇員工在金融科技方面之技能，使其成為發展金融科技之助力。

6. 新版巴塞爾資本協定 Basel III 之影響

(1) 法令變動

金管會會銜中央銀行於 103 年 12 月 29 日發布「銀行流動性覆蓋比率實施標準」。（金管銀法字第 10310007650 號令、台央業字第 1030052873 號令）

(2) 影響及因應措施

新巴塞爾協定中新項目逐步實施，其中對亞洲銀行業者影響較大的是流動性資產趨嚴的規定。原因是部份銀行缺乏高品質的流動性資產，業者還須採用新科技或升級內部系統，來管理流動性風險，遵守流動性新規範。新巴塞爾協定和先前監管制度的主要差異，就是銀行業要以流動性覆蓋比率 (LCR) 和淨穩定資金比率 (NSFR) 這兩個數字量化流動性風險。LCR 要求銀行在面臨嚴重流動性壓力 30 天的情況下，仍擁有足夠的高品質流動性資產來支應淨現金流量所需。NSFR 則是藉鼓勵銀行使用更穩定的資金來源，來增強銀行業面臨較長期壓力時的韌性，也就是運用中長期的融資策略，而非使用較短期的資產。依據金管會及中央銀行 103 年 12 月 29 日頒布之「銀行流動性覆蓋比率實施標準」，自 104 年 1 月 1 日起實施。本行 107 年 1 月之流動性覆蓋比率為 325.02％，已達主管機關 107 年最低 90％ 之要求。

流動性覆蓋比率施行時程，各年度流動性覆蓋比率不得低於下列比率：

| | 104 年 | 105 年 | 106 年 | 107 年 | 108 年 |
|---|---|---|---|---|---|
| Min LCR (%) | 60 | 70 | 80 | 90 | 100 |

NSFR 將自 107 年起正式實施，本行依主管機關要求進行 106 年第四季試算結果為 134.82％，符合其比率不得低於 100％ 之要求。

## (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

本行隨著科技的進步提供各種電子化服務，因應客戶需求，並提昇業務效能以取代傳統人工作業以降低服務成本。然透過多樣化的電子金流服務，雖可提供客戶更便捷服務，降低人事及管銷成本，但也注意到科技的謬用與相關資訊安全的風險，如程式錯

誤、系統當機或網路駭客（病毒）的攻擊等，將使本行產生作業風險。為避免損失事件的發生，已加強身分辨識及亂碼處理功能，避免冒用及資料竊取問題，確保交易私密性與安全性並隨時掌握系統狀態及發揮資安稽核功能，以降低風險發生機率。另相關部門不定期提供對個別產業的研究報告，隨時掌握產業變化情況，以提昇資產品質，降低授信風險。

## (四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行自改制商銀以來，始終秉持著「取之社會，用之社會」的企業精神，並透過本行捐助設立之「三信文教基金會」積極參與社會公益活動，善盡企業公民的責任；為因應經濟環境及金融市場日益激烈之競爭態勢，本行仍持續秉持「以客為尊」的精神，以親切的服務態度、專業的金融素養提供顧客最適金融服務，期以清新、專業的形象，維繫長久穩定的顧客關係，進而創造企業及客戶雙贏之局面。

## (五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

目前暫無併購計畫。

## (六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行為擴大客戶服務範圍、增加業務成長與獲利能力，提昇本行知名度及市佔率，每年於擴充營業據點上均會進行審慎評估，惟營業單位亦可能產生作業風險與信用風險。

## (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行在授信及投資業務對同一借款人或關係人以及同一關係企業集團、各行業別均訂定相關風險控管限額，並透過資訊管理系統控管以隨時掌握及監控全行業務集中情形，俾以分散風險、維持資產品質，確保銀行穩健經營。

## (八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行經營權並無變動。

## (九) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：無。

## (十) 訴訟或非訟事件：無。

## (十一) 其他重要風險及因應措施

其他風險，諸如策略、商譽及法令遵循風險等，本行將隨時注意市場變化狀況、相關法令修訂適時調整經營方針，以提昇業務彈性及競爭力。

## 七、危機處理應變機制

(一) 為健全本行緊急危機事件處理體系，強化預防各種危機事件之措施，俾使發生重大危機事　件時，能即時有效處理降低損害，維護客戶權益並迅速恢復社會經濟及秩序，本行訂有相關處理要點、應變措施和災害緊急應變對策手冊，並設置危機處理小組，由總經理召集成立執行應變措施。

(二) 為利災害危機發生時能迅速連結，召集人員緊急應變，平日就已設置災害緊急連絡通報機制，由各單位主管及幹部負責通報連絡。

(三) 發生重大偶發事件時，除通知治安及其他機關採取緊急補救措施外，並立即向主管機關提出報告。

(四) 發生天然災害時，本行依主管機關訂定之「金融事業機構災害防救作業要點」及「金融機構遇天然災害發生時停止營業作業要點」規定辦理；有關票據交換及退票紀錄作業，依台灣票據交換所訂定之「台灣票據交換所因應部分地區停止上班各項票據交換及退票紀錄作業須知」辦理。

## 八、其他重要事項：無。

# 捌 › 特別記載事項

# 一、關係企業相關資料

## (一) 關係企業組織圖

三信商業銀行(股)公司 → 三信銀保險經紀人(股)公司
持股數：500,000股
持股比率：100%

## (二) 關係企業基本資料

單位：新臺幣千元

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業或生產項目 |
|---|---|---|---|---|
| 三信銀保險經紀人(股)公司 | 97.04.16 | 台中市東區大智路339號3樓 | 5,000 | 財產保險經紀人<br>人身保險經紀人 |

## (三) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無

## (四) 關係企業董事、監察人資料

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 股數(股) | 持股比例(%) |
| 三信銀保險經紀人(股)公司 | 董事長 | 林詹文(三信商業銀行代表人) | 500,000 | 100.00 |
| | 董　事 | 王永志(三信商業銀行代表人) | | |
| | 董　事 | 張英哲(三信商業銀行代表人) | | |
| | 董　事 | 廖財雄(三信商業銀行代表人) | | |
| | 董　事 | 王聯魁(三信商業銀行代表人) | | |
| | 董　事 | 李耀庭(三信商業銀行代表人) | | |
| | 監察人 | 王浚川(三信商業銀行代表人) | | |

## (五) 關係企業營運概況

基準日：106.04.30

單位：新臺幣千元，惟每股盈餘為新臺幣元

| 企業名稱 | 資本額 | 資產總值 | 負債總額 | 淨值 | 本期營業收入 | 本期營業利益 | 本期損益(稅後) | 每股盈餘(稅後) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 三信銀保險經紀人(股)公司 | 5,000 | 61,962 | 16,815 | 45,147 | 13,030 | 1,006 | 818 | 1.636 |

## (六) 關係企業合併財務報表：詳陸、財務概況之合併財務報告。

## (七)關係報告書：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：本行於 106.05.01 依法概括承受三信銀保險經紀人（股）公司之所有資產負債及所有權利義務。

五、前一年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第 36 條第 3 項第 2 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

101.02.01 開辦特定金錢信託定期不定額投資國內外有價證券。
101.06.07 舉開本行民國 101 年度股東常會。
101.08.01 本公司 101 年現金股利發放。
101.08.10 本行西屯、大智、南屯、豐原、彰化、員林、台北、桃園、板橋及台南等十家分行開辦指定外匯業務。
101.09.05 本公司 101 年增資發行新股。
101.09.13 金融監督管理委員會 101.9.13 金管銀合字第 10100292650 號函核准將豐東分行遷址更名為鳳山分行，以及將中正簡易型分行遷址更名為豐東簡易型分行繼續營業。
101.10.09 開辦預售屋買賣價金信託。
101.11.01 獲頒財金資訊股份有限公司行動銀行業務之「電子金流業務創新卓越獎」。
101.11.15 開辦銀聯卡在本行 ATM 收單業務。
101.12.26 本行第五度榮獲財團法人金融聯合徵信中心「金安獎」。
102.02.21 開辦人民幣業務。
102.03.18 金融監督管理委員會 102.3.18 金管銀合字第 10200065840 號函核准將中山分行遷址，以及將豐樂分行遷址更名為大雅分行繼續營業。
102.04.22 中正簡易型分行遷址更名為「豐東簡易型分行」繼續營業。
102.05.30 舉開本行民國 102 年度股東常會。
102.06.24 中山分行遷移至台中市豐原區大明路 36 號繼續營業。
102.07.24 鳳山分行開幕。
102.08.20 獲頒財金資訊股份有限公司「外幣結算平台—境內美元業務」創新卓越獎。
102.09.27 公告本公司 102 年現金增資發行新股。
103.03.04 舉開本公司 103 年度股東臨時會。
103.04.22 本公司向美國國稅局官方網站線上註冊登記成為合作外國金融機構並取得全球中間機構識別碼。
103.05.15 舉開本公司 103 年度股東常會。
103.05.16 預售屋不動產開發信託開辦。
103.05.26 大雅分行開幕。
103.07.01 開辦黃金存摺業務。
103.12.17 本行營業部、成功、新莊、新竹、鳳山等五家分行於中華民國開辦指定外匯銀行業務。
103.12.22 本行第六度榮獲財團法人金融聯合徵信中心「金安獎」。
103.12.29 舉開本行民國 103 年度第二次股東臨時會，選舉第七屆董事。
104.01.08 第七屆第一次臨時董事會選出廖松岳先生、全成製帽廠（股）公司二名為常務董事。
104.01.23 第七屆第三次臨時董事會選出林坤賢先生、蕭國肇先生、登亨企業（股）公司代表人張英哲先生為常務董事，並推舉廖松岳先生為董事長。
104.02.07 法令遵循部成立。
104.04.01 本行國光、林森、南門、進化、北屯等五家分行開辦指定外匯業務。
104.04.20 橋頭分行開幕。
104.04.29 本行榮獲「金融監督管理委員會」評選為「辦理創意產業放款績效優等第一名」之銀行。
104.05.06 開辦商品（服務）禮券預收款信託業務及買賣交易價金信託業務。
104.06.10 舉開本公司 104 年度股東常會。
104.06.13 歡慶本行百週年慶，本行舉辦「三信 100 富足滿百」健行活動。
104.07.01 中央銀行外匯局核准本行開辦行動網路銀行外匯業務。
104.07.21 金融監督管理委員會 104.7.21 金管銀合字第 10400174980 號函關於豐東簡易型分行於原址變更為一般分行，自 104.7.18 起自動核准。

104.08.27 公告本公司 104 年現金增資發行新股。
104.09.01 開辦信託基金線上申辦開戶業務。
開辦「財富管理客戶線上申辦信託基金開戶」業務。
104.10.01 「豐東簡易型分行」變更為「豐東分行」並於原址繼續營業。
104.10.24 歡慶本行百週年慶，於台中新光三越惠安停車場內舉辦「三信100熱血傳愛」捐血公益活動。
104.10.27 大肚分行開幕。
104.11.27 金融監督管理委員會 104.11.27 金管銀合字第 10400282100 號函關於豐東分行遷移至臺中市太平區並更名為太平分行繼續營業，自 104.11.17 起自動核准。
104.12.01 電子金融部成立。
105.03.29 本行網站全新改版上線。
105.04.15 本行網路銀行新增「線上申辦信用卡」功能。
105.04.18 本行網路銀行新增新臺幣一定金額以下之「線上結清銷戶」功能。
105.06.07 舉開本公司 105 年度股東常會。
105.06.08 財團法人台中市文教基金會發起「眾書成城～百萬新書・再造文化城」募書計畫，本行率先熱烈響應捐款 50 萬元整，參與公益活動。
105.07.27 公告本公司 105 年盈餘轉增資發行新股，及分派 104 年度現金股利。
105.09.08 龍井分行開幕，開辦乙種外匯業務。
105.09.26 豐東分行遷移且更名為太平分行開幕，同時續辦乙種外匯業務。
105.10.28 本行新增透過財金公司辦理境內跨行「外幣結算服務」澳幣服務。
105.11.08 田中分行開幕，開辦乙種外匯業務。
105.12.17 舉辦「熱血傳愛」捐血公益活動。
105.12.27 董事長接受聯合徵信中心金安獎頒獎表揚大會。
本行新增外幣授權自動扣繳業務「外幣代收平台」上線。
106.01.09 本行行動網銀改版上線。
106.03.15 金融監督管理委員會 106.03.15 金管銀合字第 10600057500 號函關於豐原分行遷移至臺中市豐原區向陽路 330 號並繼續營業核准。
106.04.20 本行經評選為「本國銀行加強辦理中小企業放款方案（第十一期）」放款績效甲等之銀行。
106.05.01 邱榮賢先生擔任本行總經理。
保險代理人部成立，及合併三信銀保險經紀人股份有限公司。
106.05.10 開辦企業網路銀行業務。
106.05.19 豐原分行新樓啟用。
106.06.16 舉開本公司 106 年度股東常會。
106.09.01 本行晶片金融卡跨國提款、跨國消費扣款功能上線。
106.09.15 公告本公司 106 年增資發行新股。
106.09.21 豐原分行提供「線上取號」服務。
106.09.23 贊助伊甸基金會第四屆「無障礙生活節」活動。
106.10.10 贊助「106 年國慶大會臺中市花車嘉年華」活動。
106.11.09 公告本公司 106 年現金增資發行新股。
106.11.20 贊助中華民國儲蓄互助協會「夢想起飛・傳愛騎跡」活動。
106.12.16 贊助甘霖基金會第十屆「單車傳愛日」活動。
106.12.22 舉開本公司 106 年度第一次股東臨時會，選舉第八屆董事。
106.12.23 舉辦「熱血傳愛」捐血公益活動。
106.12.26 中華信用評等公司發布本行信用評等長期債務信用評等為『twBBB+』、短期債務信用評等為『twA-2』、評等展望為『穩定』。

# 總行及營業單位地址電話

| 單　　位 | 住　　址 | 電話號碼 | 傳真號碼 |
|---|---|---|---|
| 總　　行 | 台中市中區市府路 59 號 | 04-22245171 | 04-22275237 |
| 信 託 部 | 台中市東區大智路 339 號 2 樓 | 04-22807366 | 04-22809021 |
| 國 外 部 | 台北市內湖區陽光街 246 號 2 樓 | 02-87533599 | 02-87533573 |
| 國際金融業務分行 | 台北市內湖區陽光街 246 號 2 樓 | 02-87533599 | 02-87533573 |
| 消費金融中心 | 台中市北區進化路 580 號 10 樓 | 04-22384596 | 04-22378150 |
| 商務金融中心 | 台中市北區進化路 580 號 11 樓 | 04-22370028 | 04-22372595 |
| 財富管理中心 | 台中市東區大智路 339 號 2 樓 | 04-22800361 | 04-22809747 |
| 信用卡中心 | 台中市東區大智路 339 號 2 樓 | 04-22805288 | 04-22807688 |
| 台中分行 | 台中市中區市府路 59 號 | 04-22245161 | 04-22234491 |
| 營 業 部 | 台中市中區公園路 32-1 號 | 04-22211186 | 04-22229536 |
| 成功分行 | 台中市北區進化路 580 號 | 04-22304100 | 04-22304701 |
| 西屯分行 | 台中市西屯區河南路二段 458 號 | 04-27062968 | 04-27063816 |
| 國光分行 | 台中市南區復興路三段 333 號 | 04-22245111 | 04-22229281 |
| 大智分行 | 台中市東區大智路 339 號 | 04-22815998 | 04-22815977 |
| 林森分行 | 台中市西區林森路 99 號 | 04-23725151 | 04-23723024 |
| 南門分行 | 台中市南區南門路 75 號 | 04-22871146 | 04-22862412 |
| 進化分行 | 台中市北區進化北路 255 號 | 04-22333550 | 04-22335164 |
| 南屯分行 | 台中市南屯區南屯路二段 410 號 | 04-24718500 | 04-24758522 |
| 北屯分行 | 台中市北屯區文心路四段 751 號 | 04-22426565 | 04-22417153 |
| 豐原分行 | 台中市豐原區向陽路 330 號 | 04-25151788 | 04-25151895 |
| 彰化分行 | 彰化市中正路二段 181 號 | 04-7298686 | 04-7298585 |
| 員林分行 | 彰化縣員林市大同路一段 189 號 | 04-8383888 | 04-8383666 |
| 台北分行 | 台北市內湖區陽光街 246 號 | 02-87512588 | 02-87512788 |
| 桃園分行 | 桃園市桃園區成功路二段 9 號 | 03-3470505 | 03-3357373 |
| 板橋分行 | 新北市板橋區民族路 260 號 | 02-89536001 | 02-89536011 |
| 豐信分行 | 台中市豐原區中山路 353 號 | 04-25261181 | 04-25269540 |
| 中山分行 | 台中市豐原區大明路 36 號 | 04-25277155 | 04-25269553 |
| 高雄分行 | 高雄市左營區文府路 1 號 | 07-3505685 | 07-3506711 |
| 台南分行 | 台南市南區大同路 2 段 438 號 | 06-2130966 | 06-2149088 |
| 新莊分行 | 新北市新莊區中平路 287 號 | 02-22768887 | 02-22768611 |
| 新竹分行 | 新竹市東區民生路 196 號 | 03-5313225 | 03-5323611 |
| 鳳山分行 | 高雄市鳳山區文衡路 478 號 | 07-7676772 | 07-7678719 |
| 大雅分行 | 台中市大雅區雅環路一段 336 號 | 04-25692549 | 04-25693431 |
| 橋頭分行 | 高雄市橋頭區成功路 55 號 | 07-6116860 | 07-6112208 |
| 大肚分行 | 台中市大肚區沙田路一段 426 之 7 號 | 04-26930289 | 04-26930293 |
| 龍井分行 | 台中市龍井區中央路一段 196 號 | 04-26397699 | 04-26397106 |
| 田中分行 | 彰化縣田中鎮員集路二段 136 號 | 04-8750886 | 04-8751268 |
| 太平分行 | 台中市太平區環太東路 233 號 | 04-23915189 | 04-23915255 |

# 三信商業銀行股份有限公司道德行為準則

**第一條** 為導引本公司人員之行為符合道德標準，爰訂定本準則，以資遵循。
本準則所稱本公司人員，係指董事、經理人及其他員工。
本準則所稱經理人包括總經理、副總經理、協理、經理、副經理、以及其他有為公司管理事務及簽名權利之人。
本準則所稱本公司員工，係指經理人及其他員工。

**第二條** 董事應秉持高度自律，董事會所列議案與董事本身或其代表之法人有利害關係，致有損公司利益之虞，及董事自認或董事會決議應迴避者，應迴避之。
本公司人員應以客觀及有效率的方式處理公務，且不得以其在公司擔任之職位而使得其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。
本公司與前述人員所屬之關係企業資金貸與或提供保證、重大資產交易、進（銷）貨往來之情事時，本公司應防止利益衝突之情事，前述人員應主動說明其與本公司有無潛在之利益衝突。

**第三條** 本公司人員不得為下列事項：
(1) 透過使用本公司財產、資訊或藉由職務之便而意圖或獲取私利；
(2) 與本公司競爭。
當本公司有獲利機會時，本公司人員有責任增加本公司所能獲取之正當合法利益。

**第四條** 本公司人員於從事商業行為之過程中，應秉持公平、誠信與透明之方式進行，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。但餽贈或招待為社會禮儀習俗或公司規定所允許者，不在此限。

**第五條** 本公司人員就其職務上所知悉之事項、機密資訊、客戶或股東資料，應謹慎管理，負保密義務，除經授權或法令規定得公開外，不得洩漏予他人或為工作目的外之使用。
前項應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對本公司或客戶有損害之未公開資訊。

**第六條** 本公司人員應公平對待本公司進（銷）貨客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。

**第七條** 本公司人員有責任保護本公司資產，並確保其能有效合法地使用於公務上。

**第八條** 本公司人員應遵守銀行法、證券交易法、個人資料保護法及洗錢防制法等各項相關法令規章。

**第九條** 本公司應加強宣導道德觀念，鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或道德行為準則之行為時，主動向董事長、獨立董事、內部稽核主管或其他適當人員陳報，並提供足夠資訊使公司得以處理後續事宜。
陳報人員如有遭受報復、威脅或騷擾時，應立即向內部稽核主管或其他適當人員陳報，公司應立即為適當之處置。

**第十條** 董事及本公司員工涉有違反道德行為準則之情形，應提交董事會或議交人事評議委員會為適當之處置。但涉及違反法令情節重大者，應追究其法律責任。
本公司人員經認定有違反本準則之情形或經法院判決違法者，本公司應即時於公開資訊觀測站揭露違反道德行為準則人員之職稱、姓名、違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。

**第十一條** 董事或經理人如有豁免遵循本準則規定之必要者，必須經由董事會決議通過後，且即時於公開資訊觀測站揭露允許豁免人員之職稱、姓名、董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以抑制任意或可疑的豁免遵循準則之情形發生，並確保任何豁免遵循準則之情形均有適當的控管機制，以保護本公司。

**第十二條** 本公司應於公司年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露其所訂定之道德行為準則，修正時亦同。

**第十三條** 本公司之道德行為準則經審計委員會及董事會通過後施行，並提報股東會，修正時亦同。

三信商業銀行
股份有限公司

董事長：廖松岳

三信商業銀行
COTA Commercial Bank

2017