

三信商業銀行股份有限公司

簡式公開說明書

(發行次順位金融債券用)

- 一、公司名稱：三信商業銀行股份有限公司
- 二、本公開說明書編印目的：發行次順位金融債券
- 三、發行次順位金融債券之種類、金額、利率、發行條件、公開承銷比例、承銷及配售方式
 - (一) 種類：三信商業銀行股份有限公司 100 年度第 1 期無擔保次順位金融債券。
 - (二) 金額：新臺幣壹拾伍億元整。
 - (三) 票面利率：參閱本公開說明書第 20 頁次順位金融債券發行辦法。
 - (四) 票面金額：本債券面額為新臺幣伍拾萬元，照債券面額十足發行。
 - (五) 發行期限：七年。
 - (六) 發行價格：依票面金額十足發行。
 - (七) 還本方式：到期一次還本。
 - (八) 付息方式：本債券自發行日起每一年付息一次，付息金額計算至元為止，元以下四捨五入，並以計息單位計得者為準，逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。
 - (九) 公開承銷比率：不適用。
 - (十) 承銷及配售方式：不適用。
- 四、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱公開說明書第 20 頁。
- 五、有價證券之生效（核准），不得藉以作為證實申報（請）事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱公開說明書第 3 頁。
- 八、查詢本公開說明書之網址：<http://mops.twse.com.tw/>
<http://www.cotabank.com.tw/>

『本公司股票未在證券交易所上市或未在證券商營業處所買賣』

三信商業銀行股份有限公司 編製

中華民國 一 百 年 三 月 十 七 日 刊 印

一、本次發行前實收資本之來源：請參閱本公開說明書第 10 頁。

二、公開說明書之分送計劃：

陳列處所：本公司、臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、中華民國證券商業同業公會。

分送方式：依主管機關規定方式辦理。

索取方式：請親洽或附回郵方式索取。

三、證券承銷商：不適用。

四、公司債保證機構：無。

五、公司債受託機構：無。

六、公司債簽證機構：無。

七、公司債過戶機構：洽原開戶證券商辦理過戶。

八、公司債還本付息機構：由本行台中分行辦理本息款項劃撥作業。

九、信用評等機構：

名稱：中華信用評等股份有限公司

網址：<http://www.taiwanratings.com/tw/>

地址：臺北市信義區信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02)8722-5800

十、公司債簽證會計師及律師：無。

十一、最近年度財務報告簽證會計師：

會計師姓名：陳君滿、郭士華

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地址：台北市信義區信義路五段7號68樓

網址：<http://www.kpmg.com.tw/>

電話：(04)2415-9168

十二、複核律師：不適用。

十三、本公司發言人及代理發言人：

發言人姓名：張金庭

代理發言人姓名：蕭志昇

職稱：總經理

職稱：副總經理

聯絡電話：04-22245171 分機 122

聯絡電話：04-22245171 分機 123

電子郵件信箱：cgt@cotabank.com.tw

電子郵件信箱：hsiao@cotabank.com.tw

十四、本公司網址：<http://www.cotabank.com.tw/>

三信商業銀行股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：4,180 百萬元		公司地址：台中市公園路 32-1 號		電話：(04) 2224-5171	
設立日期：88 年 1 月 1 日			網址：http://www.cotabank.com.tw/		
上市日期：未上市	上櫃日期：未上櫃	公開發行日期：91 年 9 月 17 日		管理股票日期：不適用	
負責人：董事長 廖君澤 總經理 張金庭		發 言 人：張金庭 代理發言人：蕭志昇		職稱：總經理 職稱：副總經理	
股票過戶機構：大華證券股份有限公司股務代理部 地址：台北市中正區重慶南路 1 段 2 號 5 樓			電話：(02) 2389-2999 網址：http://www.gcsc.com.tw/		
股票承銷機構：不適用 地址：不適用			電話：不適用 網址：不適用		
代收股款銀行：不適用 地址：不適用			電話：不適用 網址：不適用		
最近年度簽證會計師：陳君滿、郭士華 地址：台北市信義區信義路五段 7 號 68 樓			電話：(04)2415-9168 網址：http://www.kpmg.com.tw/		
複核律師：不適用 地址：不適用			電話：不適用 網址：不適用		
信用評等機構名稱：中華信用評等股份有限公司 地址：臺北市信義區信義路五段 7 號 49 樓			電話：(02)8722-5800 網址：http://www.taiwanratings.com/tw/		
最近一次經信用評等日期：100 年 1 月 4 日		評等標的：長短期信用評等		評等結果：短期 twA-2；長期 twBBB+	
董事選任日期：97 年 06 月		任期：3 年		監察人選任日期：97 年 06 月	
				任期：3 年	
全體董事持股比例：9.8485 % (99 年 12 月 31 日)			全體監察人持股比率：2.5186 % (99 年 12 月 31 日)		
董事及監察人之持股比例請參閱本公開說明書第 5 至 7 頁，持股前二十名股東及其持股比例：(99 年 12 月 31 日)					
職 稱	姓 名	持股比例(%)	職 稱	姓 名	持股比例(%)
董事	廖松岳	3.7019	股東	林晉章	0.4706
股東	全成製帽廠股份有限公司	1.7031	董事	黃木川	0.4590
董事長	廖君澤	1.3156	董事	謝碧榮	0.4498
監察人	蕭國肇	0.8482	常務董事	李耀庭	0.4404
股東	東陽穀物股份有限公司	0.8283	常務董事	王燕群	0.4306
股東	王俊傑	0.7182	股東	李麗珠	0.4256
監察人	王壯臺	0.5982	股東	蕭世英	0.4220
股東	莊世銘	0.5290	董事	林詹文	0.4199
股東	陳秀柳	0.5210	董事	紀博耀	0.4152
董事	陳國洲	0.4887	常務董事	張英哲	0.4118
主要營業項目：					
1. 收受各種存款、2. 辦理放款、3. 辦理票據貼現、4. 投資有價證券、5. 辦理國內匯兌、6. 辦理商業匯票之承兌、7. 簽發國內信用狀、8. 保證發行公司債券、9. 辦理國內保證業務、10. 代理收付款項、11. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票、12. 辦理保管及倉庫業務、13. 辦理出租保管箱業務、14. 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業、15. 辦理信用卡業務、16. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務、17. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務、18. 辦理依信託業法核定辦理之業務、19. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券、20. 金錢之信託、21. 金錢債權及其擔保物權之信託、22. 不動產之信託、23. 辦理保管業務、24. 受託保管證券投資信託基金、25. 擔任股票及債券發行簽證人、26. 財富管理業務。					

風 險 事 項	請參閱本公開說明書風險事項之內容		參閱本文之頁次	3 頁
營 業 概 況	本年度截至 2 月 28 日(註 2)	99 年 度(註 1)	參 閱 本 文 之 頁 次	
資產總額(千元)	117,323,170	115,840,498	31~47 頁	
負債總額(千元)	112,045,916	110,666,606		
淨收益(千元)	351,633	1,957,446		
稅前純益(千元)	21,516	137,835		
稅前每股盈餘(元)	0.05	0.36		
本 次 募 集 發 行 有 價 證 券 種 類 及 金 額	詳本公開說明書封面			
發 行 條 件	詳本公開說明書封面			
募 集 資 金 用 途 及 預 計 產 生 效 益 概 述	請參閱本公開說明書第 20 頁			
本次公開說明書刊印日期：100 年 3 月 17 日		刊印目的：發行次順位金融債券		
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：詳目錄				

註 1：財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：自結數未經會計師查核。

目 錄

壹、公司概况	1
一、公司簡介	1
(一)設立日期	1
(二)總行及分支機構之地址及電話	1
(三)公司沿革	2
二、風險事項	3
(一)訴訟或非訟事件	3
三、公司組織	4
(一)關係企業	4
(二)董事及監察人	5
四、資本及股份	10
(一)股本形成經過	10
(二)最近股權分散情形	10
(三)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	11
 貳、營運概況	 12
一、公司之經營	12
(一)業務內容	12
(二)市場分析與業務概況	14
二、固定資產及其他不動產	18
(一)重大資產買賣情形	18
三、轉投資事業	18
(一)轉投資事業概況	18
(二)上市或上櫃公司之子公司持有及處分本公司股票及其設定質權之情形	19
四、重要契約	19
 參、發行計劃及執行情形	 20
一、本次發行金融債券資金運用計畫分析	20
二、本次受讓他公司股份發行新股	27
三、本次併購發行新股	27

肆、財務概況	28
一、財務分析	
(一)母公司財務比率分析	28
二、財務報表	30
(一)最近兩年度財務報表及會計師查核報告	30
(二)最近一年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	30
(三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，最近期經會計師查核簽證之財務報表	30
三、財務概況其他重要事項	30
(一)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事	30
 伍、特別記載事項	 48
一、內部控制制度執行狀況	48
二、證券承銷商評估總結意見	49
三、律師法律意見書	49
四、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見	49
五、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金管會通知應補充揭露之事項	49
六、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者之主要內容	49

壹、公司概况

一、公司簡介

(一)設立日期：民國 88 年 1 月 1 日

(二)總行及分支機構之地址及電話

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	04-22379115
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
中正簡易分行	台中市中區中正路 330 號	04-22241115	04-22229359
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	台中市豐原區圓環東路 214 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	員林鎮大同路一段 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

單 位	住 址	電 話 號 碼	傳 真 號 碼
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 9 號	04-25277155	04-25269553
豐東分行	台中市豐原區向陽路 330 號	04-25225072	04-25269550
豐樂分行	台中市豐原區中正路 693 號	04-25287055	04-25269562
台南分行	台南市南區大同路 2 段 438 號	06-2130966	06-2149088
高雄分行	高雄市左營區文府路 1 號	07-3505685	07-3506711
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

(三)公司沿革

- 95.01.01 本行概括承受有限責任豐原信用合作社，增設豐信、中山、豐樂、豐東、市前、三民等六家分支機構。
開辦中小企業信保業務。
完成「豐信併入本行」之電腦系統轉換作業上線。
- 95.01.03 電子公文系統上線。
- 95.02.17 豐信六家分行開辦「辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務」。
- 95.04.01 成立北部區域中心。
- 95.06.09 舉開本行九十五年度股東常會。
- 95.06.14 行政院金融監督管理委員會 95.6.14 金管銀(三)字第 09500245110 號函核准本行辦理財富管理業務。
- 95.07.01 成立財富管理中心。
- 95.07.06 行政院金融監督管理委員會 95.6.14 金管銀(三)字第 09500231590 號函核准本行國際金融業務分行成立。
- 95.09.22 本公司信託業務專責部門遷移至台中市東區東橋里大智路 339 號 2 樓。
- 96.01.17 高雄分行開業。
- 96.06.06 舉開本行九十六年度股東常會。
- 96.07.06 台南分行開幕。
- 97.05.26 行政院金融監督管理委員會 97.5.26 金管銀(三)字第 09700201230 號函核准本行三民分行遷址更名為新莊分行。
- 97.06.19 舉開本行民國九十七年度股東常會，選舉第四屆董監事。
- 97.06.20 第四屆第一次董事會選出廖君澤先生、張英哲先生、謝東波先生、李耀庭先生、王燕群先生為常務董事；並推選廖君澤先生為董事長。
- 97.07.21 轉投資三信銀保險經紀人(股)公司開幕。
- 97.09.30 總經理張英哲屆齡退休；並經 97.9.24 第四屆第二次董事會決議聘任副總經理

張金庭為總經理。

- 97.10.01 總經理張金庭就任。
- 97.12.06 新莊分行開幕。
- 98.05.27 舉開本行九十八年度股東常會。
- 98.06.23 發行 Visa payWave 樂活白金卡及 Visa freeform 樂活造型普卡。
- 98.12.18 第四屆第 7 次董事會成立本行「薪酬及考核委員會」及訂定「薪酬及考核委員會組織規程」。
- 98.12.29 中華信評發布本行最新信用評等：
*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』。
- 99.01.20 行政院金融監督管理委員會 99.1.20 金管銀合字第 09900016600 號函核准將豐信分行遷址更名為新竹分行，及將市前分行於原址更名為豐信分行繼續營業。
- 99.01.27 本行開辦「金融 XML 收款服務」。
- 99.03.22 開辦網路銀行外匯交易業務。
- 99.04.01 市前分行更名為「豐信分行」繼續營業。
- 99.05.14 本行榮獲「行政院金融監督管理委員會」評選為「本國銀行加強辦理中小企業放款方案（第四期）」特別獎。
- 99.05.27 舉開本行九十九年度股東常會。
- 99.06.14 新竹分行開幕。
- 99.08.11 公告本公司 99 年現金增資發行新股。
- 99.10.04 本行榮獲銀行公會「全國性繳費業務推動事業單位加入件數虎躍獎」第三名及金融 XML 業務「系統穩定度獎」及「業務推廣獎」。
- 99.12.24 本行連續四年榮獲財團法人金融聯合徵信中心「金安獎」。

二、風險事項

(一)訴訟或非訟事件：

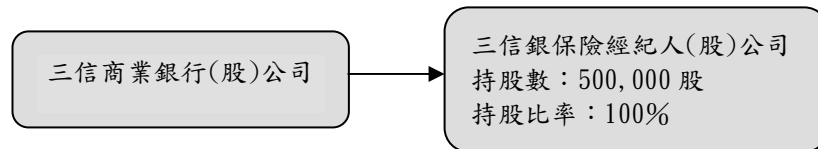
- 1.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，本行已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無。
- 2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：無。
- 3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

三、公司組織

(一)關係企業

1.關係企業圖：

基準日：99 年 12 月 31 日



2.關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	所營事業資料
三信銀保險經紀人 (股)公司	97.4.16	臺中市東區大智路 339 號 3 樓	5,000	人身保險經紀人 財產保險經紀人

註：股份及實際投資金額請參見本公開說明書第 18 頁之轉投資概況

(二)董事及監察人

1.董事及監察人名單

99 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份 97.6.19 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	目前兼任本公司及其他公司之職務	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	股數
董事長	廖君澤	88.01.01	97.6.20	三年	4,648,209	1.3071	5,500,000	1.3156	12,824	0.0031	—	—	澳洲雪梨鳳凰大學榮譽商學博士、 國立台中技術學院高級部第1屆 台中三信協理、副總經理、總經理、理事 主席 合作金庫商業銀行董事 銀聯人身保險代理人(股)公司監察人	三信銀保險經紀人(股)公司董事長	-	-	-
常務董事	張英哲	91.01.01	97.6.20	三年	1,309,842	0.3683	1,721,441	0.4118	21,774	0.0052	—	—	逢甲大學國貿系 三信商業銀行總經理	-	-	-	-
常務董事	李耀庭	88.01.01	97.06.20	三年	1,585,193	0.4458	1,841,274	0.4404	244,345	0.0584	—	—	國立台中技術學院高級部 裕豐染織廠負責人 富山染織常務董事兼總經理	-	-	-	-
常務董事	謝東波	91.01.01	97.6.20	三年	1,336,612	0.3759	1,674,981	0.4007	220,616	0.0528	—	—	美國加州大學研究生 香港現代中醫學院 良侑生物科技(股)公司代表人 大辰國際(股)公司負責人 豐澤電子(股)公司董事	鄭杏泰生物科技(股)公司董事長 燕聲廣播電台(股)公司董事 天聲廣播(股)公司董事 喜佳美商務飯店(股)公司董事 東海岸休閒開發(股)公司董事 鄭杏泰生技食品(有)公司董事長	-	-	-
常務(獨立)董事	王燕群	97.6.20	97.6.20	三年	—	—	1,800,000	0.4306	—	—	—	—	台灣大學電機研究所 台群科技(股)公司董事 中國旭磁(股)公司董事 緯訊(股)公司董事長	漢唐集成股份有限公司董事長 友麗系統製造(股)公司代表人 漢太投資(股)公司董事 中慶投資(股)公司董事 欣成投資(股)公司董事 盈正豫順電子 公司董事 中強光電(股)公司獨立董事	-	-	-
董事	林詹文	88.01.01	97.6.20	三年	1,541,562	0.4335	1,755,516	0.4199	—	—	—	—	國立台中技術學院高級部 台中三信總經理 銀聯人身保險代理人(股)公司董事	-	-	-	-

職 稱	姓 名	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份 97.6.19 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	目前兼任本公司及其他公司之職務	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	股數
董事	謝碧榮	88.01.01	97.06.20	三年	1,890,645	0.5317	1,880,429	0.4498	1,355,059	0.3241	—	—	台中工職高級部 考試院建築工程科高考及格、 台鐵工務處工務員、幫工程司	謝碧榮建築師事務所建築師 鉅新國際(股)公司董事 中匯投資(股)公司董事 增新建設開發(股)公司董事 中華塑合板工業(股)公司董事	-	-	-
董事	廖松岳	94.05.25	97.6.20	三年	3,174,423	0.8927	15,475,488	3.7019	51,304	0.0123	—	—	日本東京法政大學 全成製帽廠(股)公司總經理	全成製帽廠(股)公司董事長 傑伯納興業(股)公司董事長 新中庄投資(股)公司董事 全崎國際(股)公司董事 全崎投資(股)公司董事 沅展國際企業(股)公司監察人 明展科技(股)公司監察人	-	-	-
董事	賴英傑	88.01.01	97.06.20	三年	1,022,910	0.2877	1,178,711	0.2820	314,949	0.0753	—	—	村上青年學校 日本經營管理師考試及格 育理德經營顧問有限公司總經理	三信文教基金會董事長	-	-	-
董事	賴憲德	94.05.25	97.6.20	三年	1,182,904	0.3327	1,473,997	0.3526	76,958	0.0184	—	—	國立中興大學財稅系 東陽穀物(股)公司總經理	東陽投資(股)公司董事長 東陽穀物(股)公司董事長 源盛塑膠(股)公司董事 捷勤國際實業(股)公司代表人 台灣區麵粉工業同業公會常務理事 台灣區大麥製品工業同業公會理事長 財團法人中華穀類食品工業技術研究所董事 財團法人台灣區雜糧發展基金會監察人	-	-	-
董事	王浚川	88.01.01	97.6.20	三年	836,740	0.2353	1,171,911	0.2803	64,707	0.0155	—	—	淡江大學外文系 三信商業銀行總經理	-	-	-	-
董事	陳國洲	94.05.25	97.6.20	三年	1,758,858	0.4946	2,042,995	0.4887	—	—	—	—	台南南英商業職業學校 業強科技(股)公司監察人 中美矽晶製品(股)公司監察人	南華玩具(股)公司董事 朋程(有)公司代表人 中美矽晶製品(股)公司董事	-	-	-
董事	黃木川	91.01.01	97.06.20	三年	1,651,790	0.4645	1,918,629	0.4590	447	0.0001	—	—	新民高商職 三信商業銀行副總經理	-	-	-	-
獨立董事	紀博耀	97.6.20	97.6.20	三年	1,499,152	0.4216	1,735,722	0.4152	—	—	—	—	東吳大學會計系 正隆(股)公司台中廠廠長	山富紙業(股)常務董事 民豐塑膠(股)董事 科隆工業(股)公司董事 正隆(股)公司苗栗廠廠長	-	-	-

職 稱	姓 名	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份 97.6.19 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	目前兼任本公司及其他公司之職務	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	股數
獨立董事	林恭正	97.6.20	97.6.20	三年	—	—	—	0.0000	27,000	0.0065	—	—	國立政治大學財稅系學士 美國愛荷華州立大學經濟系博士 國立台中技術學院財稅系系主任 逢甲大學財稅系系主任 修平技術學院財務金融系副教授兼系主任	台北大學財稅系副教授	-	-	-
常駐監察人	王聯魁	91.01.01	97.06.20	三年	1,246,360	0.3505	1,447,704	0.3463	64,131	0.0153	—	—	師範大學公訓系、 台中三信協理、 三信商業銀行副總經理	-	-	-	-
監察人	賴德欽	91.01.01	97.6.20	三年	1,181,866	0.3324	1,472,791	0.3523	38,478	0.0092	—	—	新民商工高級部 台中三信協理、 三信商業銀行特別助理 銀聯財產保險經紀人(股)公司董事	-	-	-	-
監察人	王永志	94.05.25	97.6.20	三年	1,169,987	0.3290	1,561,897	0.3736	1,279	0.0003	—	—	南亞技術學院、 勝和證券(股)公司董事	-	-	-	-
監察人	蕭國肇	94.05.25	97.6.20	三年	2,956,053	0.8313	3,545,818	0.8482	—	—	—	—	美國南加州大學、 台灣國際基礎材料科技(股)公司監察人 弘晟建設(股)公司董事長	-	-	-	-
監察人	王壯臺	94.05.25	97.6.20	三年	1,040,744	0.2927	2,500,664	0.5982	—	—	—	—	樹德工專 九冠(股)公司監察人 匯昕實業(股)公司 泰和水泥工業(股)公司董事	王將資產有限公司董事長 堃鼎不動產經紀人(股)公司董事 王壯臺地政士事務所負責人	-	-	-

2.法人股東之主要股東

(1)法人股東之主要股東

99 年 12 月 31 日

法 人 股 東 名 稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
無	無

(2)主要股東為法人者其主要股東

99 年 12 月 31 日

法 人 股 東 名 稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
無	無

3.董事及監察人資料

99 年 12 月 31 日

職 稱	條 件 姓名	具有五年以上 商務、法律、 財務或公司業 務 所 須 之工作經驗	非為公司之受 僱人或其關係 企業之董事、 監察人或受僱 人	非直接或間接 持有公司已發 行股份總額百 分之一以上或 持 股 前 十 名之自然人股 東	非為前二類之 人之配偶或其 二親等以內直 系親屬	非直接或間接持有 公司已發行股份總 額百分之五以上法 人股東之董事、監 察人、受僱人或持 股前五名法人股東 之董事、監察人、 受僱人	非與公司有財 務、業務往來之 特定公司或機構 之董事、監察 人、經理人或持 股百分之五以上 股東	非為最近一年內提供公 司或關係企業財務、商 務、法律等服務、諮詢 之專業人士、獨資、合 夥、公司或機構團體之 企業主、合夥人、董事 (理事)、監察人 (監 事)、經理人及其配偶	備 註
董 事 長	廖君澤	✓	—	—	✓	✓	✓	✓	
常 務 董 事	張英哲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
常 務 董 事	謝東波	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
常 務 董 事	李耀庭	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
常務(獨立) 董 事	王燕群	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
董 事	林詹文	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
董 事	賴英傑	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
董 事	謝碧榮	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
董 事	廖松岳	✓	✓	—	✓	—	✓	✓	
董 事	王浚川	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
董 事	陳國洲	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	
董 事	賴憲德	✓	✓	✓	✓	—	✓	✓	
董 事	黃木川	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	
獨立董事	林恭正	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
獨立董事	紀博耀	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
常駐監察人	王聯魁	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
監察人	賴德欽	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
監察人	王永志	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
監察人	蕭國肇	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	
監察人	王壯臺	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	

四、資本及股份

(一) 股本形成經過：

單位：新臺幣千元；股數：千股

年 月	發 行 價 格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註		
		股 數	金 額	股 數	金 額	股 本 來 源	以 現 金 以 外 之 財 產 抵 充 股 款 者	其 他
88.01	10 元	318,373	3,183,731	318,373	3,183,731	原信合社股金	-	註 1
93.07	10 元	324,740	3,247,406	324,740	3,247,406	辦理盈餘轉增資新臺幣 63,675 千元。	-	註 2
94.07	10 元	333,734	3,337,341	333,734	3,337,341	辦理盈餘轉增資新臺幣 89,935 千元。	-	註 3
95.06		600,000	6,000,000	333,734	3,337,341	-	-	註 4
95.07	10 元	600,000	6,000,000	343,190	3,431,903	辦理盈餘轉增資新臺幣 94,562 千元。	-	註 5
96.09	10 元	600,000	6,000,000	355,599	3,555,991	辦理盈餘轉增資新臺幣 3,971 千元及資本公積轉 增資新臺幣 120,117 千 元，總額為新臺幣 124,088 千元。	-	註 6
97.08	10 元	600,000	6,000,000	368,045	3,680,451	辦理資本公積轉增資新臺 幣 124,460 千元。	-	註 7
99.10	10 元	600,000	6,000,000	418,045	4,180,451	辦理現金增資發行新股新 臺幣 500,000 千元。	-	註 8

註 1：奉財政部 87.7.27 臺財融第 87736717 號函核准改制。

註 2：奉財政部 93.6.7 臺財融（三）字第 0938011008 號函核准辦理。

註 3：依行政院金融監督管理委員會 94.7.4 金管證一字第 0940125559 號函同意辦理。

註 4：95 年 6 月 9 日股東會決議變更資本總額定為新臺幣陸拾億元。

註 5：依行政院金融監督管理委員會 95.7.21 金管證一字第 0950130685 號函同意辦理。

註 6：依行政院金融監督管理委員會 96.8.16 金管證一字第 0960042314 號函同意辦理。

註 7：依行政院金融監督管理委員會 97.8.07 金管證一字第 0970038581 號函同意辦理。

註 8：依行政院金融監督管理委員會 99.7.19 金管證發字第 0990035926 號函同意辦理。

最近年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股之執行情形：無。

(二) 最近股權分散情形：

1. 主要股東名單：（股權比例達百分之一以上者）。

99 年 12 月 31 日

股 份 主要 股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
廖 松 岳	15,475,488	3.70%
全成製帽廠股份 有限公司	7,119,791	1.70%
廖 君 澤	5,500,000	1.32%

2.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：無。

(三)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		99 年	98 年	當年度截至 100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	分配前	12.38	12.72	12.62
淨值	分配後	(註 4)	12.66	(註 2)
每股	加權平均股數		379,688,947	368,045,111
盈餘	每股盈餘	調整前	0.24	0.08
		調整後	(註 4)	0.08
每股	現金股利		0.058	0
股利 (註 1)	無償	盈餘配股	0	0
	配股	資本公積配股	0	0
	累積未付股利		0	0
投資	本益比		不適用	不適用
報酬	本利比		不適用	不適用
分析 (註3)	現金股利殖利率		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 2：100 年度尚未結束。

註 3：本公司為非上市櫃公司，不適用。

註 4：99 年度分配數，俟股東會通過承認後，始得確認。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

1.業務範圍

(1)業務項目之主要內容：

- 1.收受各種存款
- 2.辦理放款
- 3.辦理票據貼現
- 4.投資有價證券
- 5.辦理國內匯兌
- 6.辦理商業匯票之承兌
- 7.簽發國內信用狀
- 8.保證發行公司債券
- 9.辦理國內保證業務
10. 代理收付款項
11. 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
12. 辦理保管及倉庫業務
13. 辦理出租保管箱業務
14. 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業
15. 辦理信用卡業務
16. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
17. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
18. 辦理依信託業法核定辦理之業務
19. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
20. 金錢之信託
21. 金錢債權及其擔保物權之信託
22. 不動產之信託
23. 辦理保管業務
24. 受託保管證券投資信託基金
25. 擔任股票及債券發行簽證人
26. 財富管理業務

(2)營業比重：

單位：新臺幣仟元

項 目	九十九年度金額	比 率
營業收入	2,804,803	100.00%
利息收入	2,443,131	87.11%
手續費收入	303,771	10.83%
公平價值變動列入損益之金融資產負債淨益	15,482	0.55%
按權益法認列之投資損益	3,280	0.12%
其他	39,139	1.39%
營業成本及費用	2,666,968	95.09%
利息費用	795,353	28.36%
手續費支出	26,436	0.94%
兌換損失	24,671	0.88%
其他	897	0.03%
各項提存	472,606	16.85%
營業費用	1,347,005	48.02%

(3)未來計畫開發之新金融產品：

- 積極拓展財富管理業務，持續加強財富管理系統及強化客戶服務，推出新財富金融商品。
- 強化電子金融服務功能，持續研究更新網銀交易功能及開發企業網銀平台，期能藉由多樣化電子金融交易功能及服務提供客戶更佳之服務品質，掌握客戶金流，並有效降低作業成本。
- 結合商品研發，針對不同客戶屬性，設計存款、放款、投資理財等商品，以提供客戶一次性、多樣性商品之彈性服務。
- 積極開發新種信託業務，推出符合客戶需求之信託商品，提供更完善的投資理財及信託業務。

2.產業概況

(1)金融業之現況與發展：

展望 100 年，因 99 年景氣及金融環境已獲得實質經濟面之支持，台灣金融業本國銀行呆帳覆蓋率持續創新高，至 99 年 12 月底止已達 158.07%，央行鑑於國內經濟穩定成長，市場利率緩升，惟預期物價漲幅擴大，加以資產價格居高，持續調升利率，以對抗通貨膨脹，對銀行業目前甚低的利差率將獲得提升與增進獲利；另央行持續推動健全房屋市場方案以健全房市，對銀行業房地擔保放款將略受影響。匯率：由於資金大量匯入致匯率波動幅度加大，對新臺幣匯率採具彈性的管理浮動制度，以減輕衝擊，惟對外銷產業將帶來較大經營壓力。

100 年 1 月 1 日生效之金融服務業 ECFA 早期收穫清單，陸資銀行可能來台競爭更激烈，不過台灣金融業的優勢是比大陸精緻化與提供整體服務(銀行、保險、

證券等)，全球經濟趨勢發展逐步走向區域整合的自由貿易經濟，對於臺灣，將會有許多正面影響。政府協助國內金融業者進入大陸市場，以發揮金融與產業相輔相成的綜合經濟效益，進而提升我國金融服務業及產業的整體競爭力，兩岸經濟協議(EFCA)將有助於破解台灣經濟被邊緣化危機。

本國銀行之放款餘額逐月攀升，依金管會金融統計輯要數據，迄 99 年 12 月底已達 19 兆 8614 億元，這二年來各銀行積極推動消費金融業務，截至 99 年 12 月底止，一般銀行消費者貸款餘額已達 6 兆 7917 億元。近年來銀行不斷透過合併擴大規模來提升競爭力。台灣銀行業在過度競爭下，經營壓力日重，目前正在整併中的銀行業，未來的整併速度可能更快，在金融競爭日趨激烈的時代，一方面銀行可透過合併擴大規模來提昇競爭力，如大型銀行、金控持續朝向合併的潮流，一方面中小型銀行發展本身利基型業務，並以策略聯盟擴大通路的機會，同樣能發展成為具特色的商業銀行。

(2)各種金融商品之發展趨勢及競爭情形：

在面對金融環境急遽變化，使得銀行傳統業務成長空間有限，業務經營面臨嚴峻之挑戰，因此銀行無不致力朝更多元化的方向擴展業務，以期提高經營績效，分散經營風險。預期未來國內銀行所面臨的競爭及發展金融商品的趨勢如下：

- A.提高非利息收入比重：因應金融業利息收入日漸壓縮的微利時代，必須積極開發以手續費收入為主之金融商品與服務，以提昇銀行利潤穩定與成長。
- B.金融商品多元化：個人金融商品由過去的活儲、定儲、房貸、信用卡、小額信貸及現金卡等單一產品，演進至整合存款、放款、保險、基金與支付工具之各種組合式理債、理財之產品與服務。企業金融方面則由過去之放款、存款發展為結合企業金流與授信之現金管理、Factoring 等整合性服務產品。
- C.拓展財富管理業務：積極拓展財富管理業務，持續建置財富管理系統及強化客戶服務，加強服務品質及整合行銷之功效。
- D.發展電子銀行業務：利用網路無時空及地域限制之特性，發展電子銀行業務以提供客戶更便利的服務，並增加銀行之收益。
- E.拓展海外及大陸金融市場：國內金融業者進入海外及大陸市場，以發揮金融與產業相輔相成的綜合經濟效益，進而提升我國金融服務業及產業的整體競爭力。

(二)市場分析與業務概況

1.市場分析

(1)金融市場之供需狀況與成長性：

依據金管會金融統計資料，截至 99 年 12 月底止，台灣地區金融機構(含本國一般銀行、中小企業銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部、產物或人壽保險公司、票券金融公司、郵政儲金匯業局等)共有 402 家，分支機構共

5,890 家。在金融自由化國際化政策下，銀行間正進行合併及跨業經營，以提高市場佔有率，造成金融市場版塊的異動。

另在政府持續推動金融改革政策下，國內銀行之資產品質已大幅改善，整體逾放比自民國九十年高峰之 8.16% 降至九十九年底之 0.61%，備抵呆帳覆蓋率亦達 158.07%，顯示本國銀行風險控管能力已大幅提升。唯本國銀行同質性高，業務傾向惡性價格競爭，各家銀行在消金業務成長不易，法金業務激烈競爭下，積極投入財富管理業務，以開拓放款利息收入外之手續費收入來源，以提昇整體獲利。

展望未來，隨著政府兩岸政策漸次開放、兩岸金融監理合作瞭解備忘錄(MOU) 及兩岸經濟合作架構協議(ECFA)之簽訂，預期帶動金融產業結構性改變，讓銀行業經營更具挑戰與契機，同時國內金融業者將持續整併以提昇國際上之能見度和競爭力，創造國際舞台的發展機會，希冀導正國內金融環境過度競爭之態勢；另一方面，小而美的銀行亦將持續發揮本身的優勢及利基，與大型銀行共存共榮，提供客戶更多樣化且高品質的服務。

(2)市場區域：

截至九十九年十二月三十一日止，本行於全省計有 26 家營業單位及國際金融業務分行，其中營業單位位於台北縣市 3 家，桃園市 1 家，新竹市 1 家，台中縣市有 17 家，彰化縣市 2 家，台南市 1 家及高雄市 1 家，所有分行中，有 1 家僅提供基本消費金融業務的簡易分行。未來本行仍將繼續積極拓展營業據點，俾利擴大市場區域及服務網絡。

(3)目標市場：

本行目標市場可概分為「個人金融」、「法人金融」及「財富管理」等三大區塊，在面臨同業白熱化的競爭環境中，本行積極朝專業分工及個金與法金並重目標邁進，強化各項業務人員專業能力，以致力於業務之推展及獲利之提昇。

(4)競爭策略：

A.法人金融方面

(A)配合政府推動經濟發展、促進產業升級等政策及信保基金推動「銀行加強辦理中小企業放款」專案，加強推展「得意金系列貸款」、「機器擔保貸款」等專案貸款，以協助中小企業取得融資，進而提升本身研發及生產效能並滿足工商企業各階段資金需求。

(B)加強專業人員培訓，提昇員工專業與行銷能力及服務品質與績效，俾利法人金融業務之拓展。

B.個人金融方面

(A)依據市場動態創新消費金融商品，以低風險及優勢競爭力為主軸，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。

(B)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。

C.財富管理方面

(A)積極培訓行員轉任理財業務專員，加強教育訓練及證照取得，以提供專業及優質之服務。

(B)增加基金之手續費收入和基金存量，並依資產配置之需求，加強債券型基金之銷售量，另強化網路銀行功能，提高客戶下單之方便性及降低人工成本以逐步提升市佔率。

(5)競爭利基：

A.良好的地緣與社區關係，親切及迅速的服務模式，與客戶建立深遠良好的互動關係。

B.靈活的經營體制，且積極開拓利基之社區銀行市場，包括個人金融、法人金融及財富管理等業務。

C.依據市場動態創新消費金融商品，配合廣告行銷方式，擴大市場通路。搭配風險管理及內控機制，藉由作業流程標準化，創新服務效能，降低作業風險，以創造核心競爭力，加速提升本行品牌形象與知名度。

D.建立業務體制，強化行銷能力，以增進銀行獲利。

(6)發展遠景之有利、不利因素：

A.有利因素：

(A)全球景氣復甦且溫和成長，隨著股市增溫及房地產回春的財富效應，資金需求湧現，金融服務需求亦日趨熱絡。

(B)量化寬鬆貨幣政策逐步退場，存放利差逐步提升，增加銀行本業獲利機會。

(C)各種金融商品及理財工具推陳出新，個人理財及財富管理需求的日漸增加，有助於銀行業務及手續費收入的成長。

B.不利因素：

(A)國內金融市場因過度競爭，銀行以價格競爭為手段，造成銀行獲利能力及資產品質降低。

(B)國內大型金融控股公司及壽險業者與證券業者積極跨足財富管理市場，增加本行業務推展之壓力。

(C)在簽訂兩岸金融監理備忘錄(MOU)及兩岸經濟合作架構協議(ECFA)後，兩岸金融合作門戶洞開，陸銀競爭者將加入我國銀行市場，未來銀行業競爭恐將加大，侵蝕本國銀行商機及獲利。

(7)因應對策：

- A.加強新金融商品的研發，提供客戶差異化優質的服務，嚴格控管授信品質，以杜絕價格競爭，提昇銀行獲利能力。
- B.積極拓展財富管理業務，提供客戶專業化之理財服務，提昇手續費收入比例，以確保銀行利潤的穩定與成長。
- C.為保持金融市場之競爭優勢，並因應業務之大幅成長，本行以辦理現金增資及發行次順位金融債券等方式，持續強化資本結構，擴大營運規模，提高整體競爭力。
- D.拓展法人金融業務。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	99年度	98 年度	增減變動	
			金額	%
利息淨收益	1,647,778	1,341,353	306,425	22.84
利息以外淨收	309,668	427,550	(117,882)	(27.57)
淨收益	1,957,446	1,768,903	188,543	10.66
呆帳費用	472,606	428,213	44,393	10.37
營業費用	1,347,005	1,279,361	67,644	5.29
稅前損益	137,835	61,329	76,506	124.75
所得稅費用	45,368	30,319	15,049	49.64
會計原則變動 累積影響數	0	0	0	0
本期損益	92,467	31,010	61,457	198.18

增減比例變動分析說明：

- (1)利息淨收益增加 306,425 千元，主要係因 99 年度放款大幅增加且高利率定存陸續於年初到期，本行致力於調整存款結構，降低成本所致。
- (2)利息以外淨收益部份：主要係因 99 年度認列商譽減損損失 51,738 千元及公平價值變動列入損益之金融資產及負債收益較去年度(98 年)減少 69,972 千元，而且受新台幣對美元升值影響，兌換損失增加 30,379 千元；另，因手續費收入增加 43,383 千元，綜上所述，本項目淨減少 117,882 千元
- (3)呆帳費用增加約 44,000 千元，主要係本行致力於提高覆蓋率，提昇資產品質。
- (4)營業費用增加，主要因各項業務量增加，相關費用亦隨之增加。
- (5)綜上所述，99 年度之稅前純益率由 98 年的 3.47% 增為 7.04%。

二、固定資產及其他不動產

(一)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，交易價額達實收資本額百分之一或新臺幣三億元以上之資產買賣情形：無。

(二)處分重大資產資料：無。

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況：

1.明細資料(基準日：99年12月31日)

單位：新臺幣仟元；股

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資損益	分配股利98年度	
三信銀保險經紀人股份有限公司	代理提供各項人壽及財產保險商品	5,000	8,465	500,000	100%	8,465	—	權益法	3,280	1,128	無
陽光資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買業務	253	253	25,302	0.42%	296	—	成本法	—	33	無
台灣集中保管結算所股份有限公司	證券及短期票券集中保管結算	4,639	4,639	247,425	0.08%	10,325	—	成本法	—	371	無
台灣金聯資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買、拍賣及管理服務、應收帳款收買等業務	100,000	100,000	10,000,000	0.57%	116,790	—	成本法	—	6,784	無
台灣金融資產服務股份有限公司	處理金融業不良債權	50,000	50,000	5,000,000	2.94%	52,674	—	成本法	—	500	無

2.對轉投資事業具有重大影響力者，有利用本公司資源及技術之情形，應列明其給付對價或技術報酬金之情形：

轉投資事業	房租收入	出租地點
三信銀保險經紀人股份有限公司	每月新台幣 18,450 元	台中市東區大智路 339 號 3 樓

3.對轉投資事業具有控制能力者，應增列最近年度與本公司授信政策、交易條件、款項收回之情形：無。

(二)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司經營結果及財務狀況之影響：不適用。

四、重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	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	存款人在每一家要保機構之存款均獲 300 萬元保障
銀行業綜合保險	兆豐產物保險(股)公司	99.04.01 至 100.04.01	1.員工之不忠實行為 2.營業處所之財產 3.運送中之財產 4.票據及有價證券之偽造或變造 5.偽造通貨 6.營業處所及設備之損毀 7.證券或契據之失誤	受保險單位所記載一般條款、特約條款、批單所列限制條款之約束
信用評等同意書	中華信用評等股份有限公司	88.12.31 訂約	應本銀行之要求提供信用評等之服務	本銀行須提供具完整、時效、正確及可信度之資訊
中小企業信用保證基金	財團法人中小企業信用保證基金	94.12.02 訂約	本銀行對中小企業申請融資者，如經審核原則同意，而認定其擔保不足或無擔保時，得申請該基金就不足部分提供信用保證	本銀行受理授信業務及與中小企業授信戶簽訂貸款契約，悉依主管機關核定之銀行對企業授信之相關規範，並按照該基金信用保證書所列條件辦理
財團法人海外信用保證基金	財團法人海外信用保證基金	99.10.15 至 102.10.14	本銀行對國外華僑及僑營企業申請融資者，如經審核原則同意，而認定其擔保不足或無擔保時，得申請該基金就不足部分提供信用保證	本銀行受理授信業務及與國外華僑及僑營企業授信戶簽訂貸款契約，悉依主管機關核定之銀行對企業授信之相關規範，並按照該基金信用保證書所列條件辦理
信用卡約定條款	全體持卡人	發卡日起至帳款清償日止	本行與持卡人之權利與義務說明	無
信用卡綜合保險	華南產物保險股份有限公司	99.04.01 至 100.03.31 止	1.信用卡綜合保險保單條款。 2.信用卡綜合保險傷害醫療保險給付附加條款。	無
債權催收委任合約書	業欣財信管理股份有限公司	99.12.10 至 100.12.09 止	信用卡應收債權委任催收	無

參、發行計劃及執行情形

一、本次發行金融債券資金運用計畫分析

(一)資金來源

本次規劃募集資金總額新臺幣 15 億元整，資金來源為發行無擔保次順位金融債券。

(二)本次發行次順位金融債所應揭露事項(發行辦法)

1. 公司名稱：三信商業銀行股份有限公司。
2. 次順位債總額及債券每張之面額：發行總額為新臺幣 15 億元整，每張面額為新臺幣 50 萬，照債券面額十足發售。
3. 本次順位債之票面利率：甲券固定利率，年利率 3.20%。乙券浮動利率，依本行季定儲利率指數加計 165 個基本點計息。本債券自發行日起每一年付息一次，付息金額計算至元為止，元以下四捨五入，並以計息單位計得者為準，逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。
4. 次順位債償還的方法及期限：本次順位債自發行日起滿七年期一次還本。
5. 償還次順位債款之籌集計劃及保管方法：
 - (1) 本次順位債償還資金來源係於本公司經常之營業收入向下編列預算，優先償付到期之應償利息，並由本行指定之分行辦理本息款項匯付作業。
 - (2) 本債券採無實體發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。
6. 次順位債募得價款之用途及運用計劃：此次募集次順位債係為獲取中長期營運資金，健全資本結構，以提升資本適足率。
7. 前已募集次順位債者，其未償還之數額：共計新臺幣 25 億元整，本行預計於 100 年 3 月 28 日進行提前買回作業。
8. 公司債發行價格或最低價格：本次順位債依面額十足發行。
9. 公司股份總數與已發行股份總數及其金額：截至 99 年 12 月 31 日止，額定資本總額為新臺幣 6,000,000,000 元，實收資本額 4,180,451,110 元。
10. 公司現有全部資產，減去全部負債及無形資產後的餘額：截至 99 年 12 月 31 日止為新臺幣 5,062,335,298 元。
11. 證券管理機關規定之財務報表：請參閱本公開說明書第 31~47 頁。
12. 次順位債權人之受託人名稱及約定事項：不適用。
13. 代收款項之銀行或郵局名稱及地址：不適用。
14. 有承銷或代銷機構者，其名稱及約定事項：不適用。
15. 有發行擔保者者，其種類名稱及證明文件：不適用。
16. 有發行保證人者，其名稱及證明文件：不適用。
17. 對於前已發行之次順位債或其他債務，曾有違約或延遲支付本息之事實或現況：無。
18. 可轉換股份者其轉換方法：不適用。
19. 附認股權者其認購辦法：不適用。

20. 董事會議之議事紀錄：詳本公司 99 年 6 月 24 日第四屆第 9 次董事會議記錄。

21. 次順位債其他發行事項或證券管理機關規定之其他事項：

(1) 委託經行政院金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構出具之信用評等：100 年 1 月 4 日本行經中華信用評等(股)公司評定長短期信用評級分別為 twBBB+ 及 twA-2。

(2) 贖回或提前清償之條款：無。

(3) 限制條款：無。

(4) 本債券受償順位及風險：

A. 本債券係無擔保債券，債權之支付順位優於本行股東之剩餘財產分派權，但次於本行其他債務。

B. 本債券非銀行存款，不受中央存款保險公司存款保險之保障。

C. 除本行遭遇清算、破產、重整外，本債券之承購人或持券人不得要求提前償還。

(5) 本債券本金及利息，自開始付款日起未兌領者，本金逾十五年、利息逾五年均不再兌付。

(6) 本債券除不得供本行擔保質押外，得自由轉讓及提供擔保。本債券辦理繼承、贈與、還本付息及其他帳簿劃撥等相關作業，悉依臺灣集中保管結算所規定及相關法令辦理，相關費用由申請人自行負擔。

(三) 本次發行特別股者應揭露相關事項：不適用。

(四) 上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃的原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計劃：不適用。

(五) 股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(六) 本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(七) 本次計畫之可行性必要性及合理性，並分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響：

1. 可行性必要性合理性

(1) 可行性

本次發行無擔保次順位金融債，採取自行洽談募集對象，就法定程序資金取得及資金運用等各方面評估均具可行性。

(2) 必要性

本次募集次順位債係因本行預計於 100 年 3 月 28 日提前買回 95 年度第 1 期次順位債，故為維持穩健資本結構及資本適足率，本次發債實有其必要性。

(3) 合理性

本次發行次順位金融債券，除可改善財務結構、降低財務調度風險外，亦可撥充資本維持資本適足率。

2. 本次次順位金融債對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響：

本次以發行無擔保次順位金融債之方式進行籌資，不影響每股盈餘被稀釋。

(八) 本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：

本次發行價格係參考市場行情與同業近期發行次順位金融債之條件後訂定，並按票面面額十足發行。

(九) 資金運用概算及可能產生之效益：

1. 如為收購其他金融機構、擴建或新建固定資產者，應說明本次計畫完成後，固定資產、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用。

2. 如為轉投資其他公司者，應列明下列事項：

(1) 轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響：不適用。

(2) 如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券：不適用。

3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

- (1) 公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報（請）年度及未來一年度各月份之現金收支預測表。

A.公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形：

金 融 債 券 種 類	95 年度第 1 次（期）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 94 年 9 月 9 日金管銀（三）字第 0940024574 號
發行日期	95 年 3 月 28 日
面額	50 萬元, 100 萬元, 500 萬元及 1,000 萬元肆種
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	100 元
總額	25 億元
利率	甲券年利息前五年以年利率 3.3% 固定計息，後五年以年利率 5% 固定計息。乙券年利息前五年以本行定儲指數加計 120 個基本點計息，後五年以本行定儲指數加計 250 個基本點計息。
期限	10 年期, 到期日：105 年 3 月 28 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
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	日盛證券(股)公司/大華證券
簽證律師	無
簽證會計師	吳傳銓/陳君滿
簽證金融機構	華泰商業銀行信託部
償還方法	到期一次還本或本行有權於 100 年 2 月 1 日起至同年 3 月 28 日止，擇期公告將債券提前買回
未償還餘額	25 億元
前一年度實收資本額	3,337,341,000 元
前一年度決算後淨值	5,224,445,831 元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	本行有權於 100 年 2 月 1 日起至同年 3 月 28 日止，擇期公告將債券提前買回或發行期滿為到期日，到期一次還本
轉換及交換條件	無
限制條款	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
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（%）	47.85%
是否計入合格自有資本及其類別	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，98 年 12 月 29 日，本行長期債務信用評等『twBBB+』，短期債務信用評等『twA-2』，評等展望「穩定」

B.目前營運資金狀況

依本行 99 年 12 月底經安侯建業聯合會計師事務所查核簽證之財務報表庫存現金約為 1,563,446 仟元。

C.所需之資金額度及預計運用情形

本行本次所發行總額 15 億元之次順位金融債券，將用於充實本行自有資本，提高自有資本與風險性資產比率；預估全數募集完成後本行自有資本比率約為 10.24%(基本假設為 99 年度盈餘全數發放現金股利)。

D.列示所編製之申報（請）年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：

詳如第 25 頁～第 26 頁。

100 年度各月份現金收支預測表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 月 份	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金餘額 1	1,563,446	1,988,668	1,630,050	1,746,348	1,761,368	1,822,519	1,935,887	1,896,810	1,863,145	1,974,265	1,640,808	1,905,136	1,563,446
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加	(4,745)	(4,587)	(4,273)	2,466	(1,991)	585	1,917	9	1,048	372	5,644	(1,928)	(5,483)
央行及同業融資增加	(7,580)	0	7,834	65,729	(65,081)	3,111	13,107	13,225	(6,758)	3,228	(36,001)	18,406	9,220
公平價值變動列入損益之金融負債增加	0	0	(14)	45	1,327	2,702	(96)	(3,623)	152	2,371	66	528	3,458
附買回債券票負債增加	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付款項增加(減少)	(83,066)	488,617	206,208	202,348	348,680	(495,677)	121,046	(169,236)	(37,117)	151,327	60,738	(176,974)	616,894
存款及匯款增加(減少)	940,716	(29,277)	68,724	63,895	(57,340)	107,334	75,956	26,090	46,046	21,015	78,930	138,865	1,480,954
應付金融債券增加(減少)	0	0	(1,000,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1,000,000)
其他金融負債增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他負債增加(減少)	(5,512)	(41,812)	(12,715)	(11,876)	75,697	(82,815)	14,743	(16,128)	15,209	(18,071)	13,239	(34,434)	(104,475)
處分金融資產及負債	1,420	3,721	113	(6,269)	2,144	(8,148)	5,486	15,141	4,768	34,566	3,526	35,205	91,673
處分固定資產	167	0	0	0	0	(338)	0	0	30	0	(42)	0	(183)
利息收入	226,266	219,219	229,599	230,710	232,932	236,265	237,376	239,598	242,931	244,042	246,264	249,597	2,834,799
手續費收入	30,911	17,800	25,935	25,751	26,320	24,134	27,227	27,201	29,894	28,341	30,807	32,189	326,510
其他收入(租賃+雜項+已實現兌換損益..)	(1,606)	11,041	3,394	(2,171)	19,699	10,534	(5,121)	5,619	(17,593)	(13,962)	2,008	(20,281)	(8,439)
合計	1,096,971	664,722	(475,195)	570,628	582,387	(202,313)	491,641	137,896	278,610	453,229	405,179	241,173	4,244,928
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借同業增加	(590,171)	1,818,781	(800,000)	(294,095)	(132,108)	721,420	225,298	(785,253)	(291,710)	(997,126)	(314,933)	63,505	(1,376,392)
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(44,771)	122,646	(50,000)	(447)	151,744	51,290	47,257	(179,813)	(13,077)	(49,028)	9,382	(25,306)	19,877
附賣回債券票投資增加	199,946	(199,946)	59,037	(44,483)	130,828	(114,148)	(30,983)	3,232	(22,236)	48,018	(51,351)	(6,663)	(28,749)
應收款項增加	195,465	623,722	232,365	233,543	224,059	(428,968)	179,371	(150,142)	(171,431)	213,181	9,314	(201,117)	959,362
貼現及放款增加	501,263	(1,291,234)	(155,722)	471,536	(10,877)	(635,815)	(214,624)	1,153,311	498,678	1,404,628	629,628	178,101	2,528,873
備供出售金融資產增加	49,299	(100,905)	(608)	(18,990)	(32,255)	(38,920)	(44,434)	(94,524)	(65,246)	(8,023)	(26,068)	(48,093)	(428,767)
持有至到期日金融資產增加	(1,292)	477	(42,657)	(353)	(1,718)	(811)	113	135	479	105	34,535	14,428	3,441
採權益法之股權投資增加	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他金融資產增加(減少)	(5,584)	(1,418)	(6,746)	35,632	7,128	2,334	(7,356)	(4,414)	(5,823)	(9,955)	(328,199)	289,727	(34,674)
固定資產增加(減少)	(215)	513	737	414	(4,768)	45,052	311	65	(2,518)	(14)	326	(2,647)	37,256
其他資產增加(減少)	175,986	(156,893)	(19,211)	(19,211)	(4,317)	(137,474)	107,798	29,227	12,273	(21,098)	(31,676)	26,455	(38,141)
利息費用增加(減少)	74,835	76,283	73,783	74,200	75,034	76,285	77,953	80,038	82,540	85,459	88,795	92,548	957,753
手續費支出增加(減少)	1,729	1,467	2,213	1,969	1,897	1,903	1,721	1,941	2,215	2,193	2,160	2,307	23,715
營業費用增加(減少)	115,259	129,847	115,317	115,893	116,588	142,171	117,171	117,757	143,346	118,346	118,938	119,532	1,470,166
支付股息		0	0	0	0	0	62,707	0	0	0	0		62,707
發放董監酬勞與員工紅利		0	0	0	0	0	8,415	0	0	0	0		8,415
合計	671,749	1,023,340	(591,493)	555,608	521,235	(315,681)	530,718	171,560	167,490	786,686	140,851	502,777	4,164,842
要求最低現金餘額 4	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
所需資金總額 5=3+4	1,671,749	2,023,340	408,508	1,555,608	1,521,235	684,319	1,530,718	1,171,560	1,167,490	1,786,686	1,140,851	1,502,777	5,164,842
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	988,668	630,050	746,348	761,368	822,519	935,887	896,810	863,145	974,265	640,808	905,136	643,532	643,532
融資淨額 7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
現金增資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
期末現金餘額 8=1+2-3+7	1,988,668	1,630,050	1,746,348	1,761,368	1,822,519	1,935,887	1,896,810	1,863,145	1,974,265	1,640,808	1,905,136	1,643,532	1,643,532

101 年度各月份現金收支預測表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 月 份	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金餘額 1	1,643,532	1,887,215	1,427,249	1,377,704	1,462,489	1,520,146	1,342,676	1,140,003	1,536,708	1,782,155	1,818,248	1,893,137	1,643,532
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加	1,730	(4,429)	(3,959)	659	(3,982)	2,576	1,332	1,926	1,039	(676)	5,272	(7,572)	(6,084)
央行及同業融資增加	10,826	0	254	648	0	3,759	5,496	5,114	(13,516)	6,456	(3,228)	(1,208)	14,601
公平價值變動列入損益之金融負債增加	93	748	88	706	83	666	79	628	74	593	70	559	4,386
附買回債券票券負債增加	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付款項增加(減少)	(78,913)	464,186	195,898	192,231	331,246	(470,893)	144,994	(160,774)	(35,261)	(143,761)	57,701	(118,125)	378,528
存款及匯款增加(減少)	282,215	(8,783)	120,617	169,169	(17,202)	32,200	142,787	37,827	148,814	51,305	173,679	251,660	1,384,286
應付金融債券增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他金融負債增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他負債增加(減少)	(23,662)	(56,360)	(12,295)	(11,876)	43,787	(3,559)	(14,036)	(693)	(1,431)	(2,416)	(10,598)	(14,461)	(107,600)
處分金融資產及負債	1,491	3,833	2	(6,465)	2,457	(8,885)	5,760	15,610	4,514	36,561	1,607	38,980	95,465
處分固定資產	0	175	0	0	0	0	355	0		32		(44)	518
利息收入	249,872	250,146	250,422	250,697	250,973	251,249	251,525	251,802	252,079	252,356	252,634	252,912	3,016,666
手續費收入	31,066	17,734	25,998	25,943	26,645	24,581	27,812	27,925	30,771	29,364	31,990	33,538	333,367
其他收入(租賃+雜項+已實現兌換損益...)	(1,614)	11,104	3,403	(2,182)	19,797	10,587	(5,147)	5,647	(17,681)	(14,032)	2,018	(20,382)	(8,481)
合計	473,103	678,354	580,427	619,529	653,805	(157,719)	560,957	185,012	369,402	215,782	511,145	415,856	5,105,652
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借同業增加	(590,171)	818,781	200,000	(194,095)	(132,108)	471,420	75,298	(785,253)	(291,710)	(797,126)	(114,933)	63,505	(1,276,392)
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(40,294)	110,381	(45,000)	(402)	136,570	46,161	42,531	(161,832)	(11,769)	(44,125)	8,444	(22,775)	17,889
附賣回債券票券投資增加	189,949	(189,949)	56,085	(42,259)	124,287	(108,441)	(29,434)	3,070	(21,124)	45,617	(48,783)	(6,330)	(27,312)
應收款項增加	185,692	592,536	220,747	221,866	212,856	(407,520)	150,402	(142,635)	(162,859)	302,522	8,848	(191,061)	991,394
貼現及放款增加	150,379	(387,370)	(46,717)	291,461	(3,263)	(190,745)	55,613	525,993	284,603	466,388	438,888	263,430	1,848,662
備供出售金融資產增加	(51,764)	105,950	638	19,940	33,868	40,866	6,656	99,250	68,508	8,424	27,371	50,498	410,205
持有至到期日金融資產增加	1,357	(501)	44,790	371	1,804	852	(119)	(142)	(503)	(110)	(36,262)	(15,149)	(3,613)
採權益法之股權投資增加	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他金融資產增加(減少)	(5,026)	(1,276)	(6,071)	32,172	6,415	2,101	(6,620)	(3,973)	(5,241)	(8,960)	(45,379)	260,754	218,896
固定資產增加(減少)	(204)	487	700	393	(4,530)	42,799	295	62	(2,392)	(13)	310	(2,515)	35,393
其他資產增加(減少)	167,187	(149,048)	(18,250)	(18,250)	(4,101)	(130,600)	102,408	27,766	11,659	(20,043)	(30,092)	25,132	(36,234)
利息費用增加(減少)	92,641	92,733	92,826	92,919	93,012	93,105	93,198	93,291	93,384	93,478	93,571	93,665	1,117,821
手續費支出增加(減少)	1,738	1,466	2,223	1,989	1,926	1,942	1,769	1,999	2,284	2,273	2,251	2,410	24,269
營業費用增加(減少)	127,937	144,130	128,001	128,641	129,413	157,810	130,060	130,711	159,114	131,364	132,021	132,681	1,631,885
支付股息		0	0	0	0	0	125,414	0	0	0	0		125,414
發放董監酬勞與員工紅利		0	0	0	0	0	16,159	0	0	0	0		16,159
合計	229,420	1,138,321	629,972	534,744	596,148	19,750	763,631	(211,693)	123,955	179,689	436,256	654,245	5,094,437
要求最低現金餘額 4	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
所需資金總額 5=3+4	1,229,420	2,138,321	1,629,972	1,534,744	1,596,148	1,019,750	1,763,631	788,307	1,123,955	1,179,689	1,436,256	1,654,245	6,094,437
融資前可供支用現金餘額(短絀) 6=1+2-5	887,215	427,249	377,704	462,489	520,146	342,676	140,003	536,708	782,155	818,248	893,137	654,747	654,747
融資淨額 7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
期末現金餘額 8=1+2-3+7	1,887,215	1,427,249	1,377,704	1,462,489	1,520,146	1,342,676	1,140,003	1,536,708	1,782,155	1,818,248	1,893,137	1,654,747	1,654,747

(2)就公司申報 (請) 年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率 (或自有資本與風險性資產比率) ，說明償債或充實營運資金之原因。

A.就公司申報 (請) 年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫：本行屬金融業，為資金供需雙方間之仲介者，居間以收取及給付資金並賺取利差，依其營業特性，本行應收帳款收款與應付帳款付款政策係依利率走勢、存放款相關約定及考慮個別客戶風險而定，而資本支出計畫係依據本行擴充營業計劃而執行之。

B.發行人申請年度及預計未來一年財務槓桿、負債比率 (或自有資本與風險性資產比率)：本次所募集之次順位金融債券係將用於充實本行自有資本，提高自有資本與風險性資產比率，且本行係屬銀行業，故財務槓桿及現金流量之評估不適用。

(3)增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：不適用。

4.如為購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：不適用。

5.如為購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：不適用。

二、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

三、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

肆、財務概況

一、財務分析

(一)母公司財務比率分析：

單位：新臺幣千元；%

分析項目		最近五年度財務分析					當年度截至月 財務分析
		99年	98年	97年	96年	95年	
	存放比率	80.19	75.76	81.48	86.63	84.79	不適 用
	逾放比率	0.82	2.13	2.68	2.92	2.95	
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.77	1.08	1.97	1.79	1.57	
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.02	3.09	4.37	4.03	3.86	
	利息以外淨收益占淨收益之比率	15.82	24.17	(13.60)	22.10	26.00	
	營業費用占淨收益之比率	68.81	72.33	101.14	66.14	65.64	
	總資產週轉率	0.02	0.02	0.01	0.02	0.02	
	員工平均收益額	2,651	2,623	3,392	3,226	3,105	
	員工平均獲利額	86	28	(562)	54	51	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	2.99	1.42	(14.97)	1.53	1.49	
	資產報酬率(%)	0.08	0.03	(0.61)	0.06	0.06	
	股東權益報酬率(%)	1.88	0.67	(12.91)	1.18	1.07	
	占實收資本比率%	淨收益	46.82	48.06	38.85	57.02	
			3.30	1.67	(1.88)	2.14	
	純益率(%)	稅前純益	4.72	1.75	(44.87)	3.10	
			0.24	0.08	(1.74)	0.18	
成長率	資產成長率	6.17	3.03	2.75	(2.26)	18.15	
	獲利成長率	124.75	108.82	(1011.95)	(9.77)	(72.45)	
流動準備比率(%)		17.55	22.24	15.85	11.19	13.06	
資本適足性	第一類資本總額	4,884,610	4,339,946	4,302,853	4,979,483	4,968,782	
	自有資本淨額	7,862,820	6,590,828	6,435,606	7,442,883	7,417,797	
	風險性資產總額	63,559,412	57,978,981	60,791,729	64,460,757	64,959,369	
	資本適足率	12.37	11.37	10.59	11.55	11.42	
	第一類資本占風險性資產之比率	7.69	7.49	7.08	7.72	7.65	
	第二類資本占風險性資產之比率	4.68	3.88	3.51	3.82	3.77	
	第三類資本占風險性資產之比率	-	-	-	-	-	
	普通股權益占總資產比率	3.61	3.37	3.48	3.45	3.25	
營運規模	資產市占率	0.27	0.27	0.26	0.31	0.33	
	淨值市占率	0.21	0.20	0.22	0.27	0.28	
	存款市占率	0.35	0.39	0.36	0.44	0.45	
	放款市占率	0.43	0.39	0.43	0.45	0.46	

請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)

1. 逾放比率減少 62%，主因積極打消呆帳提升資產品質使逾放比率降低。
2. 利息支出占年平均存款餘額比率減少 29%，主因高利率定存陸續到期使存款利率下降所致。
3. 利息以外淨收益占淨收益之比率減少 35%，係因台幣升值使利息以外淨收益減少而淨收益增加所致。
4. 員工平均獲利額增加 203%、資產報酬率增加 185%、股東權益報酬率增加 182%、純益率增加 169%、每股盈餘增加 200%，主要是 99 年度存放利差增加使稅後淨利增加。
5. 第一類資本報酬率增加 111%、稅前純益占實收資本比率增加 98%，主要是 99 年度存放利差增加使稅前淨利增加。
6. 第二類資本占風險性資產之比率增加 20.62%，主要係因提高覆蓋率強化資產品質而增提備抵呆帳，另，由於第一類資本增加，可列入第二類資本計算之長期次順位債券金額亦相對增加。
7. 流動準備比率減少 21%是因 99 年放款成長速度較存款快使可用資金降低，實際流動準備因而減少。

註：本表之計算公式列示如下：

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 = 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 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (6) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (7) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (8) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (9) 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 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 淨收益占實收資本比率 = 淨收益 / 實收資本額。
- (5) 稅前純益占實收資本比率 = 稅前純益 / 實收資本額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (7) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 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。

4. 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。

5. 資本適足性

- (1) 自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 資本減除項目。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 $\times 12.5$ 。
- (3) 資本適足率 = 自有資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 風險性資產總額。
- (7) 普通股權益占總資產比率 = 普通股權益 / 總資產。

6. 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
- (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

二、財務報表應記載事項：

- (一)最近兩年度財務報表及會計師查核報告(不含財務報表附註及附表)：詳見本公開說明書第 31 頁至第 41 頁。
- (二)最近一年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：詳見本公開說明書第 42 頁至第 47 頁。
- (三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表，應併予揭露：無。

三、財務概況其他應記載事項：

最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事：無。

(一)母公司財務報表
1.99 年度

會計師查核報告

三信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

三信商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之經營成果與現金流量。

三信商業銀行股份有限公司已編製民國九十九年度及九十八年度與其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

郭士華

陳君涵



證券主管機關：金管證六字第 0950103298 號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 18311 號
民國一〇〇年二月十六日

三信商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

資 產		99.12.31	98.12.31	變動百 分比%	負債及股東權益		99.12.31	98.12.31	變動百 分比%
					負債：				
11000	現金與約當現金(附註四(一))	\$ 1,563,446	1,293,477	21	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 21,441	17,372	23
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四(二))	22,922,731	25,142,179	(9)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註四(十四))	24,325	173	13,961
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三))	758,415	737,002	3	23000	應付款項(附註四(十五))	737,319	543,031	36
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	433,779	469,463	(8)	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	106,746,372	100,852,795	6
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	84,784,456	75,527,272	12	24000	應付金融債券(附註四(十七))	2,499,754	2,498,773	-
14000	備供出售金融資產(附註四(六)及六)	1,603,087	1,934,258	(17)	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	202,777	57,729	251
14500	持有至到期日金融資產 (附註四(七)及六)	1,339,785	1,394,552	(4)	29500	其他負債(附註四(十))	434,618	458,128	(5)
					負債合計		110,666,606	104,428,001	6
15000	採權益法之股權投資(附註四(八))	8,465	6,313	34	股東權益(附註四(十九))：				
15500	其他金融資產(附註四(九))	255,364	381,967	(33)	31000	股 本	4,180,451	3,680,451	14
18500	固定資產-淨額(附註四(十))	1,112,852	1,307,502	(15)	31500	資本公積	884,299	878,099	1
19000	無形資產(附註四(十一))	111,557	166,205	(33)	保留盈餘：				
19665	遞延所得稅資產淨額(附註四(二十))	102,032	147,127	(31)	32001	法定盈餘公積	9,303	-	-
19697	其他資產(附註四(十二))	844,529	601,932	40	32011	未分配盈餘	92,827	31,010	199
							102,130	31,010	229
					32500	股東權益其他項目：			
					32501	土地重估增值準備(附註四(十))	67,294	67,294	-
					32521	累積換算調整數	(2,087)	124	(1,783)
					32523	備供出售金融商品未實現利益	22,400	24,270	(8)
					32544	未認為退休金成本之淨損失	(80,595)	-	-
							7,012	91,688	(92)
					股東權益合計		5,173,892	4,681,248	11
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
資產總計		\$ 115,840,498	109,109,249	6	負債及股東權益總計		\$ 115,840,498	109,109,249	6

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三信商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

變動百
分比%

		99年度	98年度	分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$ 2,443,131	2,409,886	1	
51000	減：利息費用(附註五)	795,353	1,068,533	(26)	
	利息淨收益	1,647,778	1,341,353	23	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註五)	277,335	233,952	19	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債收益	15,482	85,454	(82)	
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	5,136	(100)	
49500	採用權益法認列之投資收益(附註四(八))	3,280	1,247	163	
49600	兌換損益	(24,671)	5,708	(532)	
49700	資產迴轉利益(減損損失)淨額(附註四(十一)及(十二))	(897)	50,865	(102)	
49800	其他非利息淨收益(附註五)	39,139	45,188	(13)	
	淨收益	1,957,446	1,768,903	11	
51500	呆帳費用(附註四(五))	472,606	428,213	10	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註五)	937,906	865,209	8	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(十)及(十一))	51,044	61,396	(17)	
59500	其他業務及管理費用	358,055	352,756	2	
	費用合計	1,347,005	1,279,361	5	
61001	稅前淨利	137,835	61,329	125	
61003	所得稅費用(附註四(二十))	45,368	30,319	50	
69000	本期淨利	\$ 92,467	31,010	198	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	每股盈餘(元)(附註四(廿一))				
	基本每股盈餘(元)	\$ 0.36	0.24	0.17	0.08
	稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.36	0.24	0.17	0.08

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三信商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	股 本	資本公積	保留盈餘		股東權益其他調整項目				合 計
			法定盈 餘公積	未分 配盈餘	土地重估 增值準備	累積換算 調 整 數	備供出售 金融商品 未實現利益	未認列為 退休金成 本之淨損失	
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 3,680,451	1,199,457	313,783	(635,141)	67,294	577	5,231	-	4,631,652
盈餘指撥及分配：									
資本公積彌補虧損	-	(321,358)	-	321,358	-	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(313,783)	313,783	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現利益增加	-	-	-	-	-	-	19,039	-	19,039
累積換算調整數變動數	-	-	-	-	-	(453)	-	-	(453)
民國九十八年度淨利	-	-	-	31,010	-	-	-	-	31,010
民國九十八年十二月三十一日餘額	3,680,451	878,099	-	31,010	67,294	124	24,270	-	4,681,248
現金增資	500,000	6,200	-	-	-	-	-	-	506,200
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	9,303	(9,303)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(21,347)	-	-	-	-	(21,347)
備供出售金融資產未實現利益減少	-	-	-	-	-	-	(1,870)	-	(1,870)
未認列為退休金成本之淨損失增加	-	-	-	-	-	-	-	(80,595)	(80,595)
累積換算調整數變動數	-	-	-	-	-	(2,211)	-	-	(2,211)
民國九十九年度淨利	-	-	-	92,467	-	-	-	-	92,467
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 4,180,451</u>	<u>884,299</u>	<u>9,303</u>	<u>92,827</u>	<u>67,294</u>	<u>(2,087)</u>	<u>22,400</u>	<u>(80,595)</u>	<u>5,173,892</u>

註：民國九十八年度盈餘經股東會決議分配之董監酬勞 651 千元及員工紅利 2,171 千元已於損益表中扣除。

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 92,467	31,010
調整項目：		
折舊費用	33,685	41,121
攤銷費用	19,133	21,984
各項提存	472,606	428,213
應付金融債券折價攤銷	981	981
股份基礎給付酬勞成本	6,200	-
採權益法認列之投資收益減除股利收現數後之淨額	(2,152)	(707)
處分固定資產及閒置資產(利益)損失淨額	(630)	1,559
資產減損損失(回升利益)	897	(50,865)
提列退休金費用	56,291	54,779
提撥退休金	(56,925)	(58,001)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(21,413)	737,980
應收款項減少	35,198	247,791
遞延所得稅資產減少	45,095	31,899
其他資產減少	18,773	21,450
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	24,152	(831)
應付款項增加(減少)	194,288	(198,990)
其他負債減少	(23,017)	(10,647)
營業活動之淨現金流入	895,629	1,298,726

(續)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



(續前頁)
三商業銀行股份有限公司
現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	99年度	98年度
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產減少(增加)	329,301	(164,287)
持有至到期日金融資產減少(增加)	54,767	(954,264)
購置固定資產	(6,397)	(5,176)
出售固定資產及閒置資產價款	997	41,662
遞延費用增加	(8,101)	(11,209)
購置無形資產	-	(48)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	2,219,448	(7,777,813)
貼現及放款(增加)減少	(9,729,058)	2,438,089
附賣回票券及債券投資減少	-	797,105
其他金融資產減少	126,357	240,582
其他資產減少	13,431	9,407
投資活動之淨現金流出	<u>(6,999,255)</u>	<u>(5,385,952)</u>
融資活動之現金流量：		
存入保證金(減少)增加	(493)	2,692
發放現金股利	(21,347)	-
現金增資	500,000	-
央行及銀行同業存款增加(減少)	4,069	(25,188)
存款及匯款增加	5,893,577	3,398,772
融資活動之淨現金流入	<u>6,375,806</u>	<u>3,376,276</u>
累積換算調整數	<u>(2,211)</u>	<u>(453)</u>
本期現金及約當現金淨增減數	269,969	(711,403)
期初現金及約當現金餘額	1,293,477	2,004,880
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,563,446</u>	<u>1,293,477</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 791,125</u>	<u>1,187,379</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 21,311</u>	<u>26,052</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



2.98 年度

會計師查核報告

三信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

三信商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之經營成果與現金流量。

三信商業銀行股份有限公司已編製民國九十八年度及九十七年度與其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

郭士華
陳君涵



證券主管機關：金管證六字第 0950103298 號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 18311 號
民國九十九年二月二十二日

三信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

資 產		98.12.31	97.12.31	變動百 分比%	負債及股東權益		98.12.31	97.12.31	變動百 分比%
					負債：				
11000	現金與約當現金(附註四(一))	\$ 1,293,477	2,004,880	(35)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 17,372	42,560	(59)
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四(二))	25,142,179	17,364,366	45	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註四(十四))	173	1,004	(83)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三))	737,002	1,474,982	(50)	23000	應付款項(附註四(十五))	543,031	742,021	(27)
12500	附賣回票券及債券投資	-	797,105	(100)	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五)	100,852,795	97,454,023	3
13000	應收款項-淨額(附註四(四)及五)	469,463	723,584	(35)	24000	應付金融債券(附註四(十七))	2,498,773	2,497,792	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	75,527,272	78,388,068	(4)	25000	應計退休金負債(附註四(十八))	57,729	69,227	(17)
14000	備供出售金融資產(附註四(六)及六)	1,934,258	1,750,932	10	29500	其他負債(附註四(十))	458,128	465,873	(2)
14500	持有至到期日金融資產 (附註四(七)及六)	1,394,552	440,288	217		負債合計	104,428,001	101,272,500	3
15000	採權益法之股權投資(附註四(八))	6,313	5,606	13		股東權益(附註四(十九))：			
15500	其他金融資產(附註四(九))	381,967	621,515	(39)	31000	股 本	3,680,451	3,680,451	-
18500	固定資產-淨額(附註四(十))	1,307,502	1,343,527	(3)	31500	資本公積	878,099	1,199,457	(27)
19000	無形資產(附註四(十一))	166,205	169,572	(2)		保留盈餘：			
19665	遞延所得稅資產(附註四(二十))	147,127	179,026	(18)	32001	法定盈餘公積	-	313,783	(100)
19697	其他資產(附註四(十二))	601,932	640,701	(6)	32011	未分配盈餘(累積虧損)	31,010	(635,141)	(105)
							31,010	(321,358)	(110)
					32500	股東權益其他項目：			
					32501	土地重估增值準備(附註四(十))	67,294	67,294	-
					32521	累積換算調整數	124	577	(79)
					32523	備供出售金融商品未實現利益	24,270	5,231	364
							91,688	73,102	25
						股東權益合計	4,681,248	4,631,652	1
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
資產總計		\$ 109,109,249	105,904,152	3		負債及股東權益總計	\$ 109,109,249	105,904,152	3

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三信商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元
變動百分比%

	98	年	度	97	年	度	分比%
41000 利息收入(附註五)	\$	2,409,886		3,504,369		(31)	
51000 減：利息費用(附註五)		<u>1,068,533</u>		<u>1,880,150</u>		(43)	
利息淨收益		1,341,353		1,624,219		(17)	
利息以外淨收益							
49100 手續費淨收益(附註五)		233,952		253,425		(8)	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		85,454		(66,208)		229	
49300 備供出售金融資產之已實現損益		5,136		-		-	
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(八))		1,247		606		106	
49600 兌換損益		5,708		23,965		(76)	
49700 資產迴轉利益(減損損失)(附註四(九)及(十二))		50,865		(458,891)		111	
49800 其他非利息淨損益(附註五)		<u>45,188</u>		<u>52,620</u>		(14)	
淨收益		<u>1,768,903</u>		<u>1,429,736</u>		24	
51500 呆帳費用(附註四(五))		<u>428,213</u>		<u>678,683</u>		(37)	
營業費用：							
58500 用人費用		865,209		990,659		(13)	
59000 折舊及攤銷費用(附註四(十一))		61,396		65,634		(6)	
59500 其他業務及管理費用		<u>352,756</u>		<u>389,741</u>		(9)	
費用合計		<u>1,279,361</u>		<u>1,446,034</u>		(12)	
61001 稅前淨利(損)		61,329		(694,981)		109	
61003 所得稅費用(利益)(附註四(二十))		<u>30,319</u>		<u>(53,457)</u>		157	
69000 本期淨利(損)	\$	<u><u>31,010</u></u>		<u><u>(641,524)</u></u>		105	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後		
69500 普通股每股盈餘(附註四(廿一))							
基本每股盈餘	\$	<u>0.17</u>	<u>0.08</u>	<u>(1.89)</u>	<u>(1.74)</u>		
稀釋每股盈餘	\$	<u>0.17</u>	<u>0.08</u>	<u>(1.89)</u>	<u>(1.74)</u>		

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三信商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

			保留盈餘		土地重估 增值準備	累積換算 調整數	備供出售 金融商品 未實現利益	未認列為 退休金成本 之淨損失	合 計
	股 本	資本公積	法定盈 餘公積	未分配 盈 餘					
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 3,555,991	1,323,875	294,927	66,519	67,294	(59)	5,616	(10,297)	5,303,866
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	18,856	(18,856)	-	-	-	-	-
董監酬勞	-	-	-	(1,320)	-	-	-	-	(1,320)
員工紅利	-	-	-	(4,400)	-	-	-	-	(4,400)
現金股利	-	-	-	(35,560)	-	-	-	-	(35,560)
資本公積轉增資	124,460	(124,460)	-	-	-	-	-	-	-
股東承購畸零股溢付款	-	42	-	-	-	-	-	-	42
備供出售金融商品未實現損失	-	-	-	-	-	-	(385)	-	(385)
累積換算調整數變動數	-	-	-	-	-	636	-	-	636
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	10,297	10,297
民國九十七年度淨損	-	-	-	(641,524)	-	-	-	-	(641,524)
民國九十七年十二月三十一日餘額	3,680,451	1,199,457	313,783	(635,141)	67,294	577	5,231	-	4,631,652
盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(313,783)	313,783	-	-	-	-	-
資本公積彌補虧損	-	(321,358)	-	321,358	-	-	-	-	-
備供出售金融商品未實現利益	-	-	-	-	-	-	19,039	-	19,039
累積換算調整數變動數	-	-	-	-	-	(453)	-	-	(453)
民國九十八年度淨利	-	-	-	31,010	-	-	-	-	31,010
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$3,680,451</u>	<u>878,099</u>	<u>-</u>	<u>31,010</u>	<u>67,294</u>	<u>124</u>	<u>24,270</u>	<u>-</u>	<u>4,681,248</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三商銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	98年度	97年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 31,010	(641,524)
調整項目：		
折舊及攤銷	63,105	67,777
各項提存	428,213	678,683
採權益法認列之投資利益減除股利收現數後之淨額	(707)	(606)
提列退休金費用	54,779	60,710
應付金融債券折價攤銷	981	981
資產減損損失(回升利益)	(50,865)	458,891
處分固定資產及閒置資產損失(利益)淨額	1,559	(587)
處分承受擔保品利益淨額	-	(1,644)
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	737,980	(869,898)
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(831)	734
應收款項減少	247,791	128,586
遞延所得稅資產減少(增加)	31,899	(78,653)
其他資產-預付款項等減少	21,450	24,364
應付款項(減少)增加	(198,990)	119,255
提撥退休金	(58,001)	(58,728)
其他負債-預收款項等(減少)增加	(10,647)	49,072
營業活動之淨現金流入(出)	1,298,726	(62,587)
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業增加	(7,777,813)	(11,956,728)
貼現及放款減少	2,438,089	1,325,403
備供出售金融資產增加	(164,287)	(482,774)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(954,264)	6,769,943
附賣回票券及債券投資減少	797,105	1,138,804
其他金融資產減少(增加)	240,582	(30,623)
長期股權投資增加	-	(5,000)
購置固定資產	(5,176)	(10,118)
出售固定資產及閒置資產價款	41,662	23,136
遞延費用增加	(11,209)	(3,413)
購置無形資產	(48)	(2,708)
出售承受擔保品價款	-	21,443
其他資產減少	9,407	23,528
投資活動之淨現金流出	(5,385,952)	(3,189,107)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款減少	(25,188)	(381,460)
存款及匯款增加	3,398,772	3,821,580
其他負債增加(減少)	2,692	(4,297)
承購畸零股溢付款	-	42
支付股息	-	(35,560)
發放董監酬勞	-	(1,320)
發放員工紅利	-	(4,400)
融資活動之淨現金流入	3,376,276	3,394,585
累積換算調整數	(453)	636
本期現金及約當現金增加(減少)數	(711,403)	143,527
期初現金及約當現金餘額	2,004,880	1,861,353
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,293,477	\$ 2,004,880
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 1,187,379	1,870,725
本期支付所得稅	\$ 26,052	36,446

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



(一) 母子公司合併財務報表
1.99 年度

會計師查核報告

三信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

三信商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之合併經營成果與合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

郭士華

陳君滿



證券主管機關：金管證六字第 0950103298 號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 18311 號
民國一〇〇年二月十六日

三信商業銀行股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日



單位：新臺幣千元

資 產	99.12.31	98.12.31	變動百 分比%	負債及股東權益	99.12.31	98.12.31	變動百 分比%
				負債：			
11000 現金與約當現金(附註四(一))	\$ 1,563,447	1,293,478	21	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十二))	\$ 21,441	17,372	23
11500 存放央行及拆借銀行同業 (附註四(二))	22,922,731	25,142,179	(9)	22000 公平價值變動列入損益之金融負債 (附註四(十三))	24,325	173	13,961
12000 公平價值變動列入損益之金 融資產(附註四(三))	758,415	737,002	3	23000 應付款項(附註四(十四))	738,248	545,098	35
13000 應收款項-淨額(附註四(四))	433,462	470,311	(8)	23500 存款及匯款(附註四(十五)及五)	106,736,376	100,845,036	6
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	84,784,456	75,527,272	12	24000 應付金融債券(附註四(十六))	2,499,754	2,498,773	-
14000 備供出售金融資產(附註四(六)及六)	1,603,087	1,934,258	(17)	25000 應計退休金負債(附註四(十七))	202,777	57,729	251
14500 持有至到期日金融資產 (附註四(七)及六)	1,339,785	1,394,552	(4)	29500 其他負債	<u>435,028</u>	<u>458,560</u>	(5)
15500 其他金融資產(附註四(八))	255,364	381,967	(33)	負債合計	<u>110,657,949</u>	<u>104,422,741</u>	6
18500 固定資產-淨額(附註四(九))	1,112,934	1,307,646	(15)	股東權益(附註四(十八))：			
19000 無形資產(附註四(十))	111,557	166,205	(33)	31000 股 本	<u>4,180,451</u>	<u>3,680,451</u>	14
19665 遞延所得稅資產(附註四(十九))	102,032	147,127	(31)	31500 資本公積	<u>884,299</u>	<u>878,099</u>	1
19697 其他資產(附註四(十一))	844,571	601,992	40	保留盈餘：			
				32001 法定盈餘公積	9,303	-	-
				32011 未分配盈餘(累積虧損)	<u>92,827</u>	<u>31,010</u>	199
					<u>102,130</u>	<u>31,010</u>	229
				32500 股東權益其他項目：			
				32501 土地重估增值準備(附註四(九))	67,294	67,294	-
				32521 累積換算調整數	(2,087)	124	(1,783)
				32523 備供出售金融商品未實現利益	22,400	24,270	(8)
				32544 未認列為退休金成本之淨損失	<u>(80,595)</u>	-	-
					<u>7,012</u>	<u>91,688</u>	(92)
				股東權益合計	5,173,892	4,681,248	11
				重大承諾事項及或有事項(附註七)			
資產總計	<u>\$ 115,831,841</u>	<u>109,103,989</u>	6	負債及股東權益總計	<u>\$ 115,831,841</u>	<u>109,103,989</u>	6

(請詳閱後附合併財務報表附註)

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
合併損益表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元
變動百分比%

	99年度	98年度	
41000 利息收入(附註五)	\$ 2,443,131	2,409,886	1
51000 減：利息費用(附註五)	795,308	1,068,460	(26)
利息淨收益	1,647,823	1,341,426	23
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益(附註五)	285,006	239,721	19
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	15,482	85,454	(82)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	-	5,136	(100)
49600 兌換損益	(24,671)	5,707	(532)
49700 資產迴轉利益(減損損失)(附註四(十)及(十一))	(897)	50,865	(102)
49800 其他非利息淨損益(附註五)	38,918	44,968	(13)
淨收益	1,961,661	1,773,277	11
51500 呆帳費用(附註四(五))	472,606	428,213	10
營業費用：			
58500 用人費用(附註五)	940,952	868,521	8
59000 折舊及攤銷費用(附註四(九)及(十))	51,123	61,475	(17)
59500 其他業務及管理費用	358,477	353,321	1
費用合計	1,350,552	1,283,317	5
61001 稅前淨利	138,503	61,747	124
61003 所得稅費用(附註四(十九))	46,036	30,737	50
69000 本期淨利	\$ 92,467	31,010	198
合併總損益			
歸屬予：			
母公司股東	\$ 92,467	31,010	198

	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500 每股盈餘(元)(附註四(二十))				
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.36</u>	<u>0.24</u>	<u>0.17</u>	<u>0.08</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.36</u>	<u>0.24</u>	<u>0.17</u>	<u>0.08</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

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
合併股東權益變動表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	股東權益其他調整項目								
	股 本	資本公積	保留盈餘		土地重估 增值準備	累積換算 調 整 數	備供出售	未認為	合 計
			法定盈 餘公積	未分 配盈餘			金融商品 未實現利益	退休金成 本之淨損失	
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 3,680,451	1,199,457	313,783	(635,141)	67,294	577	5,231	-	4,631,652
盈餘指撥及分配：									
資本公積彌補虧損	-	(321,358)	-	321,358	-	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(313,783)	313,783	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	19,039	-	19,039
累積換算調整數變動數	-	-	-	-	-	(453)	-	-	(453)
民國九十八年度淨利	-	-	-	31,010	-	-	-	-	31,010
民國九十八年十二月三十一日餘額	3,680,451	878,099	-	31,010	67,294	124	24,270	-	4,681,248
現金增資	500,000	6,200	-	-	-	-	-	-	506,200
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	9,303	(9,303)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(21,347)	-	-	-	-	(21,347)
備供出售金融資產未實現利益減少	-	-	-	-	-	-	(1,870)	-	(1,870)
未認為退休金成本之淨損失增加	-	-	-	-	-	-	-	(80,595)	(80,595)
累積換算調整數變動數	-	-	-	-	-	(2,211)	-	-	(2,211)
民國九十九年度淨利	-	-	-	92,467	-	-	-	-	92,467
民國九十九年十二月三十一日餘額	\$ 4,180,451	884,299	9,303	92,827	67,294	(2,087)	22,400	(80,595)	5,173,892

(請詳閱後附合併財務報表附註)

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
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元
99年度
98年度

營業活動之現金流量：

本期淨利	\$	92,467	31,010
調整項目：			
折舊費用		33,747	41,182
攤銷費用		19,150	22,001
各項提存		472,606	428,213
應付金融債券折價攤銷		981	981
股份基礎給付酬勞成本		6,200	-
處分固定資產及閒置資產(利益)損失淨額		(630)	1,559
資產減損損失(回升利益)		897	(50,865)
提列退休金費用		56,291	54,779
提撥退休金		(56,925)	(58,001)

營業資產及負債之淨變動：

公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(21,413)	737,980
應收款項減少	38,885	248,013
遞延所得稅資產減少	45,095	31,899
其他資產減少	18,773	21,449
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	24,152	(831)
應付款項增加(減少)	190,607	(198,765)
其他負債減少	(23,017)	(10,380)

營業活動之淨現金流入

897,866 1,300,224

(續)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



(續前頁)
三信商業銀行股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
 民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

	單位：新臺幣千元	
	99年度	98年度
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產減少(增加)	329,301	(164,287)
持有至到期日金融資產減少(增加)	54,767	(954,264)
購置固定資產	(6,397)	(5,176)
出售固定資產及閒置資產價款	997	41,662
遞延費用增加	(8,101)	(11,209)
購置無形資產	-	(48)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	2,219,448	(7,777,813)
貼現及放款(增加)減少	(9,729,058)	2,438,089
附賣回票券及債券投資減少	-	797,105
其他金融資產減少	126,357	240,582
其他資產減少	13,431	9,407
投資活動之淨現金流出	(6,999,255)	(5,385,952)
融資活動之現金流量：		
存入保證金(減少)增加	(493)	2,692
發放現金股利	(21,347)	-
現金增資	500,000	-
央行及銀行同業存款增加(減少)	4,069	(25,188)
存款及匯款增加	5,891,340	3,397,272
融資活動之淨現金流入	6,373,569	3,374,776
累積換算調整數	(2,211)	(453)
本期現金及約當現金淨增減數	269,969	(711,405)
期初現金及約當現金餘額	1,293,478	2,004,883
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,563,447	\$ 1,293,478
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 791,125	\$ 1,187,379
本期支付所得稅	\$ 21,755	\$ 26,158

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)列明最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形：

年度	會計師發現事實	會計師建議	本行追蹤、覆查改善辦理情形
96年	存款業務-台中分行由會計留存之印鑑卡於客戶辦理印鑑更換時，未於原印鑑卡蓋”印鑑變更”之戳記。	建議 貴行於印鑑變更時，服務台應即時告知會計於就印鑑卡上蓋”印鑑變更”之戳記。	缺失所列二戶印鑑卡，已加蓋”印鑑變更”之戳記。爾後確實依建議事項辦理。
	消金中心貸款業務-消金中心逾期放款催收記錄並未詳實記載催收記錄。	建議 貴行經辦人員應即時記錄催收情形及結果。	對失聯客戶，原以通知函催繳未登錄於催收紀錄之情況，爾後於寄發催繳函同時登錄以改善缺失。
97年	於12/5實地盤點業務部保管之空白金融卡片實體與「金融卡(現金卡)保管及製作核發統計簿」所載數量不符。	建議 貴行應落實實體空白金融卡片之管理，並確實將異動數量登載於統計簿上。	1. 以往廠商交貨時僅採抽點方式，所以未能及時發現廠商短交一張空白金融卡。 2. 單位於97/12/05當日，即刻註銷該短少之空白金融卡號130200。 3. 日後廠商交貨時將以全數盤點辦理。
98年	於查核時發現有不必要的帳號可以直接存取信用卡系統 SQL 資料庫(ex. 帳號 c02、guest)。	建議 貴行應檢視資料庫帳號開放之適當性，如有不適當或不必要的帳號，應立即予以刪除或停用。	經查 c02 係供發送簡訊專用帳號；guest 係安裝 SQL 資料庫時自動建立，已立即刪除；已將所有資料庫帳號及其用途列冊控管(資料庫帳號異動登記簿、資料庫管理者帳號密碼變更登記簿、資料庫管理者帳號使用管制登記簿)。並由資訊室第二組組長及信用卡中心主管分別設定資料庫管理者帳號(sa)密碼之一部分。
	於查核時發現信用卡主機之邏輯存取權限未適當管制(ex. 信用卡中心人員可直接透過該主機管理者帳號登入)。	建議 貴行應限制信用卡主機之邏輯存取權限，避免信用卡系統之程式或資料遭人不當異動。	備份作業之機制建立後，由使用者接手未另建使用者帳號供備份作業專用。已立即建立另一使用者帳號供備份專用。信用卡主機管理者帳號已改由本資訊室第二組組長負責。

(二)最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應依下列原則揭露：

「銀行應按季公布重要財務業務資訊規定」特殊記載事項。	
經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	
裁罰時間：98 年 11 月 12 日	案由：未經金管會核准辦理信用卡發卡業務委外行銷，逕將「虛擬信用卡」申請書放置於特約商店，並由特約商店向顧客行銷信用卡，核處應予糾正。
裁罰金額：0	

- 二、證券承銷商評估總結意見：不適用。
- 三、律師法律意見書：不適用。
- 四、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：無。
- 五、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金管會通知應補充揭露之事項：無。
- 六、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

三信商業銀行股份有限公司

董事長：廖君澤



常務董事：張英哲



常務董事：謝東波



常務董事：李耀庭



董事：謝碧榮



董事：廖松岳



董事：王浚川



董事：陳國洲



董事：黃木川



總經理：張金庭

