股票代號：5830

三信商業銀行股份有限公司

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105年度第1期次順位金融債券。

(二)金額：新臺幣壹拾捌億元整。

(三)票面利率：本債券票面利率為固定利率年利率2.1%。

(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31～36頁。

五、本次發行之相關費用

(一)承銷費用：無。

(二)其他費用：包括會計師、律師等其他費用約新臺幣5萬6仟元。

六、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。

七、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。

八、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第3～11頁。

九、查詢本公開說明書之網址：http://mops.twse.com.tw/
http://www.cotabank.com.tw/

『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 105 年 11 月 01 日刊印

一、本次發行前實收資本之來源：

單位：新臺幣元

實收資本來源	金額	占實收資本額比率
創立資本	3,183,730,960	49.97%
現金增資	1,900,000,000	29.83%
盈餘轉增資	1,042,387,960	16.36%
資本公積轉增資	244,576,320	3.84%
合　　計	6,370,695,240	100%

二、公開說明書之分送計劃：

陳列處所：依規定函送有關單位外，另放置於本行各分支機構以供查閱。

分送方式：依公開發行公司之規定辦理。

索取方式：親洽各分支機構索取或於公開資訊觀測站（http://newmops.tse.com.tw/）下載。

三、證券承銷商：無。

四、金融債券保證機構：無。

五、金融債券受託機構：無。

六、金融債券簽證機構：無。

七、辦理股票過戶機構：無。

八、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/

地址：臺北市信義區信義路五段 7 號 49 樓　　電話：(02)8722-5800

九、金融債券簽證會計師及律師：無。

十、最近年度財務報告簽證會計師：

會計師姓名：郭士華、梅元貞　　事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地址：臺北市信義區信義路五段7號68樓　　網址：http://www.kpmg.com.tw/

電話：(02)8101-6666

十一、複核律師：無。

十二、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：鄭環謀

職稱：總經理　　職稱：副總經理

聯絡電話：(04)2224-5171 分機 122　　聯絡電話：(04)2224-5171 分機 124

電子郵件信箱：cgt@cotabank.com.tw　　電子郵件信箱：007940@cotabank.com.tw

十三、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：6,370 百萬元	公司地址：臺中市公園路 32-1 號	電話：(04) 2224-5161
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　廖松岳 總經理　張金庭	發　言　人：張金庭　職稱：總經理 代理發言人：鄭環謀　職稱：副總經理	
股票過戶機構：不適用 地址：不適用	電話：不適用 網址：不適用	
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：郭士華、梅元貞 地址：臺北市信義區信義路五段 7 號 68 樓	電話：(02)8101-6666 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/	
最近一次經信用評等日期：105 年 1 月 15 日	評等標的：長短期信用評等	評等結果：短期 twA-2；長期 twBBB+ 評等展望為「穩定」
董事選任日期：103 年 12 月 29 日　任期：3 年	監察人選任日期：不適用	
全體董事持股比例：27.55%（105 年 9 月 30 日）	全體監察人持股比率：不適用	
董事持股比例請參閱本公開說明書第 13 頁，持股前二十名股東及其持股比例：詳見次頁。(105 年 9 月 30 日)		

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務
15.辦理信用卡業務
16.代售金塊、金幣及銀幣
17.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
18.辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
19.辦理依信託業法核定辦理之業務
20.辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
21.財富管理業務
22.金錢之信託
23.金錢債權及其擔保物權之信託
24.不動產之信託
25.擔任股票及債券發行簽證人
26.辦理保管業務
27.受託保管證券投資信託基金

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：3～11 頁
營業概況	104 年度(註)	103 年度(註)	參閱本文之頁次
資產總額（仟元）	146,357,861	139,435,656	63 頁
負債總額（仟元）	138,321,149	132,782,356	63 頁
淨收益(仟元)	2,904,089	2,593,305	64 頁
稅前純益(仟元)	831,938	533,130	64 頁
每股稅後盈餘(元)	1.35	0.85	64 頁
本次募集發行有價證券種類及金額	請參閱本公開說明書封面		
發行條件	請參閱本公開說明書封面		
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 31 頁		

本次公開說明書刊印日期：105 年 11 月 01 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：請參閱本公開說明書目錄	

註：財務資料業經會計師查核簽證。

持股前二十名股東及其持股比例（普通股）

基準日：105 年 9 月 30 日

職　稱	姓　　名	持股比例	職　稱	姓　　名	持股比例
董事	和築投資有限公司	8.04%	股東	蕭世英	0.83%
董事長	廖松岳	7.01%	股東	李俊德	0.75%
常務董事	蕭國肇	2.74%	股東	張綱維	0.70%
董事	楊志鵬	2.54%	股東	禾安投資開發有限公司	0.67%
常務董事	全成製帽廠(股)公司	1.66%	股東	東陽穀物股份有限公司	0.63%
董事	王俊傑	1.56%	股東	廖博群	0.61%
股東	源大中機械廠(股)公司	1.54%	董事	賴憲德	0.56%
股東	廖君澤	1.05%	股東	陳國洲	0.55%
股東	謝東波	1.01%	股東	和益化學工業(股)公司	0.54%
股東	椿莊物業管理顧問(有)公司	0.83%	股東	陳秀柳	0.51%

目　　錄

頁次

壹、公司概況

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)風險因素…… 3
(二)訴訟或非訟事件…… 11
(三)公司董事、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，其對公司財務狀況之影響…… 12
(四)其他重要事項…… 12
三、公司組織…… 12
(一)關係企業…… 12
(二)董事…… 13
四、資本及股份…… 17
(一)股本形成經過…… 17
(二)最近股權分散情形…… 18
(三)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料…… 18
(四)員工、董事酬勞…… 18

貳、營運概況

一、業務內容…… 20
(一)業務範圍…… 20
(二)產業概況…… 24
(三)金融商品研究與業務發展概況…… 24
(四)市場與業務概況…… 25
二、轉投資事業…… 28
(一)轉投資事業概況…… 28
(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財務績效及財務狀況之影響…… 29
三、重要契約…… 29

參、發行計劃及執行情形

一、本次現金增資資金運用計畫分析…… 31
二、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項…… 36
三、本次併購發行新股應記載事項…… 36

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料…… 37
二、財務報告應記載事項…… 43
(一)最近兩年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告…… 47
(二)最近兩年度財務報表及會計師查核報告…… 47
(三)發行人申報募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告或個體財務報告…… 47

三、財務概況其他重要應記事項…… 47
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…… 47
四、財務狀況及經營檢討分析…… 47

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況…… 67
二、信用評等機構出具之評等報告…… 67
三、證券承銷商評估總結意見…… 67
四、律師法律意見書…… 67
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見…… 67
六、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時，經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項…… 67
七、最近三年度申報募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形…… 67
八、公司治理運作情形…… 68

壹、公司概況

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	臺中市中區市府路 59 號	04-22245171	04-22275237
信 託 部	臺中市東區大智路 339 號 2 樓	04-22807366	04-22809021
國 外 部	臺北市內湖區陽光街 246 號 2 樓	02-87533599	02-87533573
國際金融業務分行	臺北市內湖區陽光街 246 號 2 樓	02-87533599	02-87533573
消費金融中心	臺中市北區進化路 580 號 10 樓	04-22384596	04-22378150
商務金融中心	臺中市北區進化路 580 號 11 樓	04-22370028	04-22372595
財富管理中心	臺中市東區大智路 339 號 2 樓	04-22800361	04-22809747
信用卡中心	臺中市東區大智路 339 號 2 樓	04-22805288	04-22807688
臺中分行	臺中市中區市府路 59 號	04-22245161	04-22234491
營 業 部	臺中市中區公園路 32-1 號	04-22211186	04-22229536
成功分行	臺中市北區進化路 580 號	04-22304100	04-22304701
西屯分行	臺中市西屯區河南路二段 458 號	04-27062968	04-27063816
國光分行	臺中市南區復興路三段 333 號	04-22245111	04-22229281
大智分行	臺中市東區大智路 339 號	04-22815998	04-22815977
林森分行	臺中市西區林森路 99 號	04-23725151	04-23723024
南門分行	臺中市南區南門路 75 號	04-22871146	04-22862412
進化分行	臺中市北區進化北路 255 號	04-22333550	04-22335164
南屯分行	臺中市南屯區南屯路二段 410 號	04-24718500	04-24758522
北屯分行	臺中市北屯區文心路四段 751 號	04-22426565	04-22417153
豐原分行	臺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	彰化縣員林市大同路一段 189 號	04-8383888	04-8383666
臺北分行	臺北市內湖區陽光街 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	臺中市豐原區中山路 353 號	04-25261181	04-25269540
中山分行	臺中市豐原區大明路 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
臺南分行	臺南市南區大同路 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	臺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	臺中市大肚區沙田路一段 426 之 7 號	04-26930289	04-26930293

龍井分行	臺中市龍井區中央路一段 196 號	04-26397699	04-26397106
太平分行	臺中市太平區環太東路 233 號	04-23915189	04-23915255

(三)公司沿革

最近五年度及截至公開說明書刊印日止紀事

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、臺北、桃園、板橋及臺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　中山分行遷移至臺中市豐原區大明路 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「外幣結算平臺-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。
103.12.29　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、進化及北屯等五家分行於中華民國開辦指定外匯銀行業務。
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。
104.07.01　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。
104.10.27　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。
105.04.15　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。
105.09.08　龍井分行開幕。
105.09.26　太平分行開幕。

二、風險事項

1.外在環境風險因素

(1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

(A)洗錢及資恐風險評估相關措施之影響

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。在全體國銀完成評估作業後，金管會檢查局將把洗錢風險評估作業，列為今後金檢重點項目。本行已依規定要求應確認客戶身分及保存與客戶往來交易紀錄憑證等事宜，且需對帳戶及交易持續監控：包括對客戶業務關係進行持續性審查，及對其交易過程進行詳細審查，以確保所進行之交易與客戶所經營業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源；定期檢視其辨識客戶及實際受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶。

本行已依銀行公會制定之「銀行評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」訂定本行「評估洗錢及資助恐怖主義政策及程序」。另擬訂洗錢與資助恐怖主義風險之辨識、評估、監控及管理等相關作業規範，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。

(B)外國帳戶稅收遵從法(FATCA)之影響

美國已於 103 年 7 月實施「外國帳戶稅收遵從法(FATCA)」，提供美國籍客戶或投資者的所得資料，以供其查稅之用。倘拒絕加入，除不得於美國設立分支機構外，自美國境內取得或自其他參與 FFI 協議之金融機構取得之投資收入，將遭扣繳 30%懲罰性之扣繳稅額。本行由各部室派員成立因應專案小組，並聘僱提供專業顧問服務之安侯建業聯合會計師事務所，協助全面導入實務作業。對既有客戶實施 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，將持續追蹤相關法令及我國政府之因應措施。

(2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

(A)國內部分：在內需方面，國際經濟表現不如原先預期，對我國貿易表現帶來負面影響，限縮國內整體經濟成長力道，加上英國脫歐造成金融市場波動，衝擊國內消費者信心。

(B)國外部分：就近期國際經濟情勢觀察，英國公投結果出乎意料由脫歐派獲勝，不僅使得全球金融市場出現大幅震盪，後續效果也讓逐漸走穩的國際經濟出現新變數。

(C)近來主要金融環境變化分析如下：英國脫歐不僅衝擊全球金融市場，也對未來景氣走勢投下新的變數、國內出口及外銷訂單減幅持續縮減，惟尚未回到正成長、民間消費信心逐步下滑，營建工程與政府相關投資減緩，影響內需成長表現、房市面臨修正、消費者意識高漲，政府法令保護消費者應有權益等。為因應未來經營環境之挑戰，組織結構之調整、區域/通路的發展，故以下列營運方向以為因應：

◎加強深耕中小企業業主，擴展法金業務，調整資金運用配置、分散業務風險，提昇獲利績效。

◎持續調整佈建營業據點，提高分行通路效益，增進經營效能。

◎優化存款結構，擴大存放款利差及增加無風險手續費收入，以提昇獲利能力。

◎健全資產品質、持續穩健經營。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

隨著金融服務業數位化、虛擬化，再加上各銀行提供的商品服務同質性甚高，未來銀行業勢必面臨更嚴峻的競爭與挑戰，創新金融商品與服務、培養專職人才與提昇組織效率勢必成為決勝關鍵。另由於科技日新月異及電子商務的蓬勃發展，改變了傳統商業與銀行的經營模式，電子、數位化的金融服務儼然成為銀行發展的新趨勢，未來臨櫃客戶會逐漸減少，客戶只要透過手機就可開戶、買基金、保險，申請小額信貸，車貸、房貸及小額企業貸款，因此，本行將加強數位行銷業務團隊，並配合各項法規、資訊發展及金融政策的開放，開發多元化金融商品，發展創新的金融服務，瞭解客戶並確實掌握客戶的需求，成功蛻變為全方位的數位銀行。

為因應金融環境快速變遷及數位化金融業務之蓬勃發展，本行將持續推展行動及數位化金融服務，以提昇服務效能，強化本行競爭力。未來仍將秉持穩健成長的經營策略，並配合各項法規、資訊發展及金融政策之開放，開發多元化金融商品，發展創新金融服務，建構更完整的金融服務網絡，以掌握發展的契機，有效地提昇銀行獲利，擴大本行營運規模。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

依據2016年第二季國泰全國房地產指數季報揭露資訊，繼中央銀行持續放寬房貸管制與調降利率之後，近期英國脫歐效應，增加國際經濟的不確定性，全球經濟成長疲弱也可能影響國內原本已經表現不佳的經濟成長率，再加上新政府的兩岸政策與導彈事件發生，諸多因素都使得未來房市出現更多的不確定性，不動產市場整體交易規模仍處於低檔。另外，由於消費者仍受經濟數據未明顯好轉及兩岸政策關係等影響下，信心面普遍不足，個案「以價取量」情形漸增，預期下半年房市仍偏持續盤整偏弱勢格局。

為提昇本行業務競爭力並有效控管不動產品質，建立擔保品管理之監測機制，以差異化區域分級方式，依地區風險程度區分貸放成數，避免擔保品集中化風險，針對市場性與處份性較不佳之不動產則不予承作，另鑑價額達總經理授信限額之案件，應由專員以上人員會同辦理，以強化資產品質。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

2.營運風險因素：

(1)風險管理組織架構及政策

本行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。稽核室則負責查核各單位內外部規範之遵循及內部控制制度之實際執行情形。

(2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

本行之風險管理係按信用、市場及作業各類型風險訂定量化或其他可行之質化方法予以衡量。

(3)資產品質：列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊。

A.授信資產品質

(a)逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%元

年　月			一〇五年六月三十日					一〇四年十二月三十一日				
業務別／項目			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		51,901	18,628,753	0.28	352,038	678.29	48,116	16,861,134	0.29	350,958	729.40
	無擔保		25,170	11,999,060	0.21	191,543	761.00	25,942	12,574,303	0.21	184,878	712.66
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		35,932	19,608,370	0.18	370,224	1,030.35	40,166	19,187,886	0.21	397,664	990.05
	現金卡		－	1,126	－	26	－	－	1,252	－	32	－
	小額純信用貸款(註5)		55,707	10,845,988	0.51	246,813	443.06	49,784	10,854,680	0.46	265,506	533.32
	其他(註6)	擔保	115,611	48,040,257	0.24	903,926	781.87	53,682	47,122,434	0.11	971,318	1,809.39
		無擔保	9,662	557,630	1.73	29,679	307.17	11,685	562,391	2.08	33,021	282.59
放款業務合計			293,983	109,681,184	0.27	2,094,249	712.37	229,375	107,164,080	0.21	2,203,377	960.60
			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	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			337	151,579	0.22	33,392	9,908.61	381	148,457	0.26	32,134	8,434.12
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			－	－	－	－	－	－	－	－	－	－

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)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

年度 項目	一〇五年六月三十日		一〇四年十二月三十一日	
	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)	12,375	4,376	15,498	5,247
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	188,849	2,978	195,087	3,189
合計	201,224	7,354	210,585	8,436

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。

B.授信風險集中情形如下

單位：新臺幣仟元；%

年度	一〇五年六月三十日			一〇四年十二月三十一日		
排名（註 1）	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註 3）	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註 3）	占本期淨值比例(%)
1	E 公司-不動產業	439,250	5.30	D 公司-運輸業	405,153	5.05
2	D 公司-運輸業	377,401	4.55	E 公司-不動產業	376,370	4.69
3	I 公司-土木工程業	316,071	3.81	I 公司-土木工程業	312,607	3.90
4	W 公司-不動產業	311,420	3.76	W 公司-不動產業	277,280	3.46
5	k 公司-民營食品製造業	288,164	3.48	c 公司-民營批發業	232,400	2.90
6	i 公司-民營紙漿、紙及紙製品製造業	270,000	3.26	b 公司-民營批發業	227,286	2.83
7	g 公司-民營紙漿、紙及紙製品製造業	234,483	2.83	h 公司-民營服務業	222,800	2.78
8	h 公司-民營服務業	219,300	2.65	i 公司-民營紙漿、紙及紙製品製造業	206,000	2.57
9	c 公司-民營批發業	218,200	2.63	j 公司-民營紙漿、紙及紙製品製造業	195,000	2.43
10	b 公司-民營批發業	217,054	2.62	f 公司-民營機械設備製造業	193,108	2.41

	合　　計	2,891,343		合　　計	2,648,004	

註1、依對授信戶之授信總餘額排序，請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。

註2、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。

註3、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。

C 資產及負債到期分析

(A)新臺幣到期日期限結構分析表

一〇五年六月三十日

單位：新臺幣仟元

天期 / 項目	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	145,510,183	8,934,127	13,501,728	7,885,900	11,217,248	20,423,864	83,547,316
主要到期資金流出	164,716,335	5,744,948	9,040.317	20,624,639	35,876,015	43,023,035	50,407,381
期距缺口	(19,206,152)	3,189,179	4,461,411	(12,738,739)	(24,658,767)	(22,599,171)	33,139,935

一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

天期 / 項目	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	148,064,018	15,027,063	13,963,074	7,578,964	10,439,469	20,111,436	80,944,012
主要到期資金流出	165,367,324	6,301,836	10,025,852	23,019,257	25,945,199	49,658,536	50,416,644
期距缺口	(17,303,306)	8,725,227	3,937,222	(15,440,293)	(15,505,730)	(29,547,100)	30,527,368

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

(B)美金到期日期限結構分析表

一〇五年六月三十日

單位：美金仟元

天期 / 項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	96,273	47,226	20,404	20,013	-	8,630
主要到期資金流出	96,273	71,157	19,321	1,346	4,321	128
期距缺口	-	(23,931)	1,083	18,667	(4,321)	8,502

一〇四年十二月三十一日

單位：美金仟元

天期 / 項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	104,979	52,793	38,241	8,945	-	5,000
主要到期資金流出	104,996	82,085	18,187	2,459	2,265	-
期距缺口	(17)	(29,292)	20,054	6,486	(2,265)	5,000

註：1.銀行部分係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

D.市場風險敏感性

(A)利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

一〇五年六月三十日

單位：新臺幣仟元，%

項　　目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	103,257,928	5,009,816	2,022,878	28,737,903	139,028,525
利率敏感性負債	23,178,030	74,722,483	30,902,798	3,386,994	132,190,305
利率敏感性缺口	80,079,898	(69,712,667)	(28,879,920)	25,350,909	6,838,220
淨　　值					8,287,366
利率敏感性資產與負債比率					105.17
利率敏感性缺口與淨值比率					82.51

一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

項　　目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	106,137,602	4,493,579	2,312,762	27,222,408	140,166,351
利率敏感性負債	25,873,331	65,743,691	37,168,113	3,424,794	132,209,929
利率敏感性缺口	80,264,271	(61,250,112)	(34,855,351)	23,797,614	7,956,422
淨　　值					8,036,712
利率敏感性資產與負債比率					106.02
利率敏感性缺口與淨值比率					99.00

註1：銀行部分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。

註2：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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：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)利率敏感性資產負債分析表(美金)

一〇五年六月三十日

單位：美金仟元，%

項　　目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	49,302	19,994	-	8,630	77,926

利率敏感性負債	37,757	1,343	4,317	-	43,417
利率敏感性缺口	11,545	18,651	(4,317)	8,630	34,509
淨　　值					128
利率敏感性資產與負債比率					179.48
利率敏感性缺口與淨值比率					26,960.16

一〇四年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項　　目	1 天至 90 天（含）	91 天至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合　　計
利率敏感性資產	5,711	1,940	-	5,000	12,651
利率敏感性負債	34,190	2,456	2,265	-	38,911
利率敏感性缺口	(28,479)	(516)	(2,265)	5,000	(26,260)
淨　　值					17
利率敏感性資產與負債比率					32.51
利率敏感性缺口與淨值比率					154,470.59

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：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。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 4：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）

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

◎因應 Bank 3.0，陸續開辦線上申辦業務。

◎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。

◎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。

◎研發新金融商品，例如行動支付、第三方支付等等。

◎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臺。

◎研擬強化自有資本管道及財務健全，俾利業務拓展。

◎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。

◎研究透過 TSM（Trusted Service Manager）服務平臺，使金融支付工具與手機結合透過 NFC(Near Field Communication)技術近端付款，配合發展未來行動支付業務可能性。

◎持續追蹤跨境的金流服務平臺發展，以隨時掌握金融市場最新脈絡與趨勢。

◎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。

預計投入之研發費用為新臺幣 5,000 仟元。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本行在申請轉投資事業前，除應符合主管機關所定「商業銀行轉投資應具備條件及檢附文件」外，並需由相關單位提出投資計畫評估報告，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。

本行從事轉投資計劃之擬定、評估、審核以符合下列目標者為原則：

（一）提高資金使用效率。
（二）增加通路資源。
（三）金融產品多元化提供一次購足服務。
（四）業務範圍具互補性能相輔相成。
（五）具良好投資效益。
（六）能配合政府經濟發展計劃。
（七）其他有利整體業務發展需要。
本行目前轉投資事業，詳如「轉投資事業概況」。最近年度及截至公開說明書刊印日止，尚無對財務業務有重大影響。

(6)擴充營業據點之預期效益及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。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

本行業務主要集中於存款及放款業務，在市場利率與價格競爭不斷提高下，利差越來越薄，造成獲利不易增加之經營風險，因此本行不斷推出理財、保險、信託…等非放款收入來源，提供多元之金融服務，逐步調整獲利結構，期能有效降低及分散各項風險，以確保銀行穩健經營與獲利成長。

(8)預期未來主要業務（含業務類別、交易量及收益情形）可能產生重大變化之影響及因應措施

本行為改善經營條件及提昇經營視野，將持續提高風險承受能力，適時強化資本適足，健全經營體質；改善存款結構，降低資金成本；強化競爭力與服務品質，強化客我關係；持續投入資源，加強新金融商品研發，提昇產品多樣性服務；增加非放款業務收入，如理財、信託等手續費收入業務規模；爭取新興電子金融商機，擴大客戶基磐，提高活期性存款比重；持續加強行員訓練，提昇行員素質。

主要業務項目預算營運量如下：

單位：新臺幣仟元；%

主要營業項目	105 年預算數	104 年決算數	增　加　量	
			金　額	%
存款平均餘額	135,000,000	130,429,417	4,570,583	3.50
放款平均餘額	110,000,000	106,010,746	3,989,254	3.76
理財業務	5,009,129	4,796,091	213,038	4.44

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施：本行經營權並無變動。

(10)董事或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：本行近期無任何併購計劃。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

銀行如發生員工舞弊事件情節較嚴重者，可能遭致金融監督管理委員會以未確實執行內部控制為由，依據銀行法規定處以罰鍰，或對發生舞弊事件之業務予以限制；對於員工舞弊事件產生之損失可透過法律求償及保險來降低損失，以確保不影響客戶權益為原則。

因應措施：

1.落實執行法令遵循制度，並加強行員法治觀念教育。
2.督促各單位確實依規定執行業務，並落實自行查核工作。
3.彙整內部稽核常見缺失，並辦理教育訓練，以提昇服務品質及做好內部控制的工

作。

4.加強行員生活輔導及注意行員財務狀況，防範於未然。

5.利用作業風險監控機制，如關鍵風險指標及損失資料庫之蒐集，並透過風險控制及時採取控管措施，以降低作業風險損失。

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

本公司設置有線上作業主機、本地備援主機及異地備援主機，主機資料每日備份並異地存放，異地備援主機資料檔案自動與線上主機做同步作業，定期辦理主機資料檔案還原測試，每年辦理異地備援系統使用測試，確保遇電腦故障時備援系統可用。本公司重要電腦、通訊設備均有備援設施，並採用兩家電信公司線路互為備援，每年辦理資訊安全評估作業，提昇資訊系統安全防護能力，確保資訊系統安全可靠，保障公司股東及客戶的權益。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施：不適用。

3.其他風險因素：

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

本行最近兩年度及截至公開說明書刊印日止之信用評等如下：

項目＼年度	一〇三年度	一〇四年度	一〇五年九月三十日
授予評等日期	104年1月15日	105年1月15日	105年1月15日
長期	twBBB+	twBBB+	twBBB+
短期	twA-2	twA-2	twA-2
展望	穩定	穩定	穩定

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

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，除成立三信文教基金會藉以擴展與社會文教之互動，落實對社會的關懷外，並積極參與各項社會公益、教育文化相關活動，包括舉辦捐血活動、贊助兒童創意聯想畫比賽、伊甸基金會、華山基金會等活動；以具體行動展現關懷鄉鄰、回饋社會，善盡企業社會責任。

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、歡喜服務」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。

(3)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。

(二)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：

本公司103 年4 月3 日第5 屆第8 次臨時董事會審查本公司103 年股東常會受理董事候選人提名名單，經決議展珩投資(股)公司及優活公司等五戶提名案與福壹資產管理(股)公司等五戶聯合提名案審查結果各因未達已發行股份總數百分之1，未具提名資格，將其各聯合提名之董事候選人不予列入董事候選人名單。展珩投資(股)公司等10家公司因不服本公司上開董事會審查結果，遂各自向臺灣臺中地方法院聲請對本公司定暫時狀態之處分，經臺灣臺中地方法院以103 年度裁全字第99 號等10 件民事裁定核准，其中展珩投資(股)公司向法院提存擔保金聲請執行命令命本公司於中華民國103年5月15日舉行之股東常會，不得進行董事（含獨立董事）之選舉。本公司103年5月15日股東常會由股東投票決議選舉第六屆董事（含獨立董事），選舉

結果並附有生效條件。本公司與展珩投資(股)公司等股東間因民國一〇三年股東常會選舉決議爭議衍生之相關民事訴訟，情形如下：

(1)展珩投資公司因第6 屆董事候選人提名糾紛聲請臺中地院核發定暫時狀態之處分裁定，並供擔保後聲請法院強制執行命本公司於103.5.15 舉行之股東常會不得進行董事(含獨立董事)之選舉，本公司依法提出抗告並請求限期起訴。抗告事件經最高法院104 年臺抗字第37 號裁定駁回本公司之再抗告，並因本公司不得再提起抗告而確定。

(2)臺中地院103 年度司執全字第529 號裁定本公司103.5.15 股東會進行選舉事項違反執行命令，處怠金25 萬元，本公司對該裁定依法提起異議及抗告。案經臺灣高等法院臺中分院104 年度抗字第50 號民事裁定駁回本公司抗告，並因本公司不進行再抗告而確定。

(3)展珩投資公司等10 家公司對本行提起確認103.04.03 董事會決議無效(案號：臺中地方法院103 年度訴字第1437 號)。本案件經臺中地方法院判決結果原告勝訴，因本公司不再進行上訴，判決確定。

(4)展珩投資公司等10 家公司對本公司提起撤銷股東會決議訴訟（案號：臺中地方法院103 年度訴字第1559 號)經臺中地方法院判決結果原告勝訴，本公司不再進行上訴，判決確定。

由於本公司103年12月29日股東臨時會已選出第7屆董事(含獨立董事)，因此，上開判決並不影響本公司的營運。

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)公司董事、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

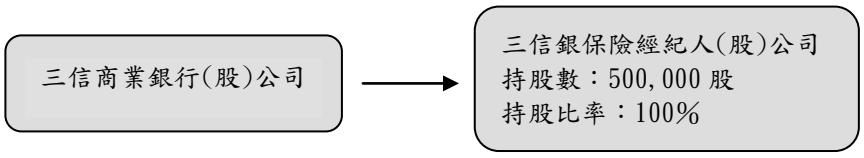
(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)關係企業

1. 關係企業組織圖

基準日：105 年 9 月 30 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	主要營業或生產項目
三信銀保險經紀人(股)公司	97.04.16	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

3. 股份及實際投資金額請參見本公開說明書第 28 頁之轉投資概況。

(二)董事

1.董事名單

105 年 9 月 30 日

職稱	姓名	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份 103.12.29 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	關係
董事長	廖松岳	中華民國	94.5.25	104.1.23（董事 103.12.29）	三年	35,761,115	7.1058%	44,664,925	7.0110%	640,143	0.1005%	-	-	日本東京法政大學應用經濟學科 全成製帽廠(股)公司董事長	全成製帽廠(股)公司董事 全崎國際（股）公司董事 明展科技(股)公司監察人 傑伯納興業（股）公司監察人	-	-	-
常務董事	蕭國肇	中華民國	91.01.01	104.1.23（董事 103.12.29）	三年	13,968,050	2.7755%	17,445,818	2.7384%	3,235,145	0.5078%	-	-	美國南加州大學 弘昇建設(股)公司董事長 全景多媒體開發(有)公司監察人 臺灣基礎國際網路(股)公司董事 三大有線電視(股)公司副董事長	-	-	-	-
常務獨立董事	林坤賢	中華民國	103.12.29	104.1.23（董事 103.12.29）	三年	-	-	3,048,904	0.4786%	-	-	-	-	臺灣大學法律系 逢甲大學財經法律研究所碩士 臺中律師公會理事長 臺灣律師懲戒委員會委員 臺中市臺大校友會理事長	坤合實業(股)公司董事 展新法律事務所經理人 財團法人犯罪被害人保護協會臺灣臺中分會主任委員 永信國際投資控股(股)公司獨立董事 永日化學工業(股)公司獨立董事	-	-	-
常務董事	張英哲	中華民國	103.12.29	104.1.23（董事 103.12.29）	三年	2,047,102	0.4068%	2,556,789	0.4013%	32,337	0.0051%	-	-	逢甲大學國貿系 三信商業銀行總經理	財團法人三信文教基金會董事 三信銀保險經紀人(股)公司董事(法人代表)	-	-	-
	代表法人:登亨企業(股)公司					919,207	0.1826%	1,148,069	0.1802%	-	-	-	-	-	-			
常務董事	全成製帽廠(股)公司	中華民國	103.12.29	104.1.23（董事 103.12.29）	三年	8,466,716	1.6823%	10,574,759	1.6599%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人:賴建中					-	-	2,933,134	0.4604%	2,933,137	0.4604%	-	-	中國文化大學法文系 中華民國僑務委員會僑務委員 越南臺灣商會聯合總會總會長 亞洲臺灣商會聯合總會副總會長 僑商鞋業(股)公司總經理 履越實業(股)公司監察人	中華民國僑務委員會諮詢委員 世界臺灣商會聯合總會顧問 亞洲臺灣商會聯合總會諮詢委員 臺灣機械同業公會製鞋機械專門委員會顧問 財團法人海華文教基金會顧問			
獨立董事	紀博耀	中華民國	97.6.20	103.12.29	三年	2,343,659	0.4657%	2,624,912	0.4120%	566,572	0.0889%	-	-	東吳大學會計系 正隆(股)公司臺中廠廠長	民豐塑膠(股)公司董事 科隆工業(股)公司董事	-	-	-
獨立董事	黃宋丞	中華民國	103.12.29	103.12.29	三年	1,000	0.0002%	1,248	0.0002%	-	-	-	-	政治大學法律系 法務部調查局調查專員 遠東航空(股)公司法務長	遠東航空(股)公司總經理 遠東航空(股)公司董事 樂祺投資(股)公司監察人(法人代表) 曄翔投資(股)公司監察人(法人代表) 律師	-	-	-

職稱	姓名	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份 103.12.29 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	關係
董事	和築投資(有)公司	中華民國	103.12.29	103.12.29	三年	37,186,063	7.3889%	51,199,224	8.0367%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人:鄭斯聰					-	-	-	-	-	-	-	-	輔仁大學國際貿易學系 中國信託證券業務副理	-			
董事	謝碧榮	中華民國	88.01.01	103.12.29	三年	1,987,681	0.3950%	2,180,576	0.3423%	1,571,349	0.2467%	-	-	省立臺中高工建築科 考試院高等考試建築工程科及格 臺灣鐵路局工務處工務員、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(法人代表) 增新建設開發(股)公司董事 絪蕊生物科技(股)公司監察人 財團法人三信文教基金會董事	-	-	-
董事	賴憲德	中華民國	94.05.25	103.12.29	三年	2,839,319	0.5642%	3,546,252	0.5567%	114,298	0.0179%	-	-	國立中興大學財稅系 東陽穀物（股）公司總經理	東陽穀物（股）公司董事長 東陽投資（股）公司董事長 源盛塑膠（股）公司董事 臺灣區麵粉工業同業公會常務理事 財團法人修平科技大學董事 卓碼資訊(有)公司董事	-	-	-
董事	楊志鵬	中華民國	103.12.29	103.12.29	三年	15,324,690	3.0450%	16,164,244	2.5373%	2,298,531	0.3608%	-	-	專科畢業 東海 EMBA 高階經營管理碩士在學生	三信商銀經理人 立功投資(有)公司董事	-	-	-
董事	王俊傑	中華民國	103.12.29	103.12.29	三年	3,570,255	0.7094%	9,943,335	1.5608%	-	-	-	-	明道高級中學	明道中學董事長 財團法人弘道老人福利基金會董事	-	-	-
董事	嘉德開發投資(有)公司	中華民國	103.12.29	103.12.29	三年	863,707	0.1716%	947,525	0.1487%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人:陳泰安(派任日：105.05.01)					457,956	0.0910%	623,689	0.0979%	55,659	0.0087%	-	-	高商畢業 三信商銀協理				
董事	鄭杏泰生物科技(股)公司	中華民國	103.12.29	103.12.29	三年	348,647	0.0693%	435,451	0.0684%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	代表人:黃鼎烈					886,224	0.1761%	1,106,874	0.1737%	475,308	0.0746%	-	-	明道高級中學	喜佳美商務飯店總經理 鄭杏泰生物科技(股)公司營業部總經理 臺灣琼旦(股)公司董事 亞侏餐飲(股)公司監察人 金丸滿(股)公司監察人 喜佳美旅店負責人	-	-	-
董事	張金庭	中華民國	103.12.29	103.12.29	三年	2,238,886	0.4449%	2,825,911	0.4436%	482,675	0.0758%	-	-	國立中興大學社會科學暨管理學院高階經理人管理學碩士	三信商銀總經理	-	-	-
	代表法人:坤元投資(有)公司					1,239,725	0.2463%	1,548,390	0.2430%	-	-	-	-	-	-			

(1)法人股東之主要股東

105 年 9 月 30 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%）。
登亨企業(股)公司	蕭世英（80%）、陳秀柳（20%）。
和築投資(有)公司	林家宏（100%）。
嘉德開發投資(有)公司	HOARDER RICH LIMITED（100%）。
鄭杏泰生物科技(股)公司	謝東波（40%）、謝閔如（15%）、謝青蓉（11.5%）、謝侑澈（9%）、謝嘉聲（8.5%）、謝陳金鳳（6%）、謝宗志（5%）、謝宗良（5%）。
坤元投資(有)公司	李惠文（60%）、王國為（20%）、王國瑜（20%）。

(2)主要股東為法人者其主要股東

105 年 9 月 30 日

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

2.董事資料

105年9月30日

專業知識/獨立性 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			✓	✓					✓	✓	✓	✓	✓	
蕭國肇			✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	
林坤賢		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
張英哲 代表法人：登亨企業(股)公司			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
全成製帽廠(股)公司 代表人:賴建中			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		
紀博耀			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
黃宋丞		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
和築投資有限公司 代表人:鄭斯聰			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		
謝碧榮			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
賴憲德			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	
楊志鵬			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
王俊傑			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
嘉德開發投資(有)公司 代表人:陳泰安			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
鄭杏泰生物科技(股)公司 代表人:黃鼎烈			✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		
張金庭 代表法人:坤元投資(有)公司			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

註1：欄位多寡視實際數調整。

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、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，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。

四、資本及股份

(一)股本形成經過

單位：新臺幣仟元；股數：仟股

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 仟元。	-	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 仟元。	-	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	3,431,904	辦理盈餘轉增資新臺幣 94,563 仟元。	-	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 仟元及資本公積轉增資新臺幣 120,116 仟元，總額為新臺幣 124,087 仟元。	-	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 仟元。	-	註 7
99.10	10 元	600,000	6,000,000	418,045	4,180,451	辦理現金增資新臺幣 500,000 仟元	-	註 8
101.7	10 元	600,000	6,000,000	424,734	4,247,338	辦理盈餘轉增資新臺幣 66,887 仟元。	-	註 9
102.7	10 元	600,000	6,000,000	431,954	4,319,543	辦理盈餘轉增資新臺幣 72,205 仟元。	-	註 10
102.11	10 元	600,000	6,000,000	491,954	4,919,543	辦理現金增資新臺幣 600,000 仟元	-	註 11
103.7	10 元	600,000	6,000,000	503,269	5,032,692	辦理盈餘轉增資新臺幣 113,149 仟元。	-	註 12
104.7	10 元	600,000	6,000,000	519,877	5,198,771	辦理盈餘轉增資新臺幣 166,079 仟元。		註 13
104.8	10 元	600,000	6,000,000	599,877	5,998,771	辦理現金增資新臺幣 800,000 仟元		註 14
105.7	10 元	1,000,000	10,000,000	637,069	6,370,695	辦理盈餘轉增資新臺幣 371,924 仟元。		註 15

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 97.8.7 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。
註 9：依金融監督管理委員會 101.7.12 金管證發字第 1010029707 號函同意辦理。
註 10：依金融監督管理委員會 102.7.8 金管證發字第 1020025407 號函同意辦理。
註 11：依金融監督管理委員會 102.9.14 金管證發字第 1020036729 號函同意辦理。
註 12：依金融監督管理委員會 103.6.23 金管證發字第 1030022689 號函同意辦理。
註 13：依金融監督管理委員會 104.7.20 金管證發字第 1040026148 號函同意辦理。
註 14：依金融監督管理委員會 104.8.7 金管證發字第 1040029172 號函同意辦理。
註 15：電詢金融監督管理委員會經辦表示，公發公司盈餘轉增資依十二日制申報生效，不另發函通知。

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)

105 年 9 月 30 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	51,199,224	8.04%
廖松岳	44,664,925	7.01%
蕭國肇	17,445,818	2.74%
楊志鵬	16,164,244	2.54%
全成製帽廠（股）公司	10,574,759	1.66%
王俊傑	9,943,335	1.56%
源大中機械廠股份有限公司	9,840,194	1.54%
廖君澤	6,712,827	1.05%
謝東波	6,441,915	1.01%

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			104 年	103 年	當年度截至 105 年 9 月 30 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		13.40	13.22	13.25
	分配後		12.43	12.48	(註 2)
每股盈餘	加權平均股數		637,069,524	519,877,142	637,069,524
	每股盈餘	調整前	1.35	0.88	0.81
		調整後	1.13	0.85	(註 2)
每股股利(註 1)	現金股利		0.33	0.23	0
	無償配股	盈餘配股	0.33	0.23	0
		資本公積配股	0	0	0
	累積未付股利		0	0	0
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 2：105 年度尚未結束。

註 3：本公司為非上市櫃公司，不適用。

(四)員工、董事酬勞

1.公司章程所載員工分紅及董事酬勞之成數或範圍：

本行章程第三十四條：本行年度如有獲利，應提撥百分之六為員工酬勞及不高於百分之二為董事酬勞(最高百分之二)。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。董事會特別決議之內容除發放方式(

股票或現金)外，尚應包括數額(總金額)及股數。

2. 本期估列員工、董事酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時，視為估計變動，列為當期損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形：
104 年應付員工紅利及董事酬勞之估列金額為 53,931,594 元及 17,977,198 元，與實際配發數無差異。

4. 股東會報告分派酬勞情形及結果：
(1)104年應付員工紅利及董事酬勞之估列金額為53,931,594元及17,977,198元，與實際配發數無差異。
(2)決議配發員工股票紅利金額及其占盈餘轉增資之比例：未配發員工股票紅利。
(3)配發104年度員工紅利及董事酬勞後之設算稅後每股盈餘為1.35元。

5. 前一年度員工、董事酬勞實際分派情形、其與認列員工、董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：
本行103年度應付員工紅利及董事酬勞之估列金額為33,451,630元及10,035,489元，員工紅利及董事酬勞實際配發數為33,494,402元及10,048,321元，兩者差異數視為會計估計變動列為104年度損益。

貳、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1.存款業務

截至 104 年底存款總餘額為 135,017,248 仟元，較 103 年底存款總餘額 129,414,163 仟元，增加 5,603,085 仟元，其中活期性存款占存款總餘額 39.69%，定期性存款佔存款總餘額 60.31%。

單位：新臺幣仟元

項　目	104 年底餘額	103 年底餘額	年成長率
存　款	135,017,248	129,414,163	4.33%

存款餘額比較表

單位：新臺幣仟元

年度 / 存款別	104.12.31		103.12.31		增(減)數	增(減)率(%)
	餘額	比重	餘額	比重		
支票存款	2,276,193	1.69%	2,038,386	1.57%	237,807	11.67
活期存款	15,276,392	11.31%	15,267,575	11.80%	8,817	0.06
外匯活期存款	1,133,542	0.84%	823,806	0.64%	309,736	37.60
活期儲蓄存款	34,142,785	25.29%	33,355,158	25.77%	787,627	2.36
員工活儲存款	755,895	0.56%	765,197	0.59%	(9,302)	(1.22)
定期存款	25,504,037	18.89%	24,094,709	18.62%	1,409,328	5.85
外匯定期存款	112,000	0.08%	661,314	0.51%	(549,314)	(83.06)
可轉讓定存單	697,506	0.52%	132,500	0.10%	565,006	426.42
定期儲蓄存款	55,118,232	40.82%	52,178,430	40.32%	2,939,802	5.63
匯款	666	0.00%	97,088	0.08%	(96,422)	(99.31)
合　計	135,017,248	100.00%	129,414,163	100.00%	5,603,085	4.33

2.放款業務

本行截至 104 年 12 月底，放款總餘額為新臺幣 107,164 百萬元，較 103 年底增加 3,691 百萬元，各項放款業務結構分析情形，詳如附表所示：

放款餘額比較表

單位：新臺幣仟元

年度 放款別	104.12.31		103.12.31		增(減)數	增(減)率(%)
	餘額	比重	餘額	比重		
出口押匯	9,739	0.01	17,283	0.02%	(7,544)	(43.65)
透支	781	0.00	2,568	0.00%	(1,787)	(69.59)
短期放款	2,931,572	2.74	3,217,875	3.11%	(286,303)	(8.90)
擔保透支	68,337	0.06	88,991	0.09%	(20,654)	(23.21)
短期擔保放款	9,760,681	9.11	8,770,272	8.47%	990,408	11.29
中期放款	20,235,904	18.88	20,360,583	19.68%	(124,679)	(0.61)
中期擔保放款	43,686,812	40.77	40,588,726	39.23%	3,098,086	7.63
長期放款	795,218	0.74	920,472	0.89%	(125,254)	(13.61)
長期擔保放款	29,564,101	27.59	29,275,754	28.29%	288,347	0.98
催收款項	110,935	0.10	230,283	0.22%	(119,348)	(51.83)
合　　計	107,164,080	100.00	103,472,807	100.00%	3,691,272	3.57

3.外匯業務

104 年配合財金公司「外幣結算平台」實務作業需求，新增境內歐元清算帳戶，截至年底已提供美元、人民幣、日圓及歐元境內結算服務，105 年將配合新增歐元服務，提供客戶更便捷匯款服務以祈帶來更多外匯收益；同時為提供客戶端更完善外匯服務，國光、林森、南門、進化、北屯等 5 家分行於 104 年開辦指定外匯業務，朝申請全行分行全面開辦外匯指定分行，可望提供本行客戶更多元化選擇，帶來更大的獲利商機。

展望未來，除強化兩岸及三角貿易金融業務，積極尋找適合投資標的，擴大國際金融業務分行盈收比重外，持續加強國際通匯網路，推展貿易融資業務，藉由業務量提昇以增加外匯收益，並積極參與國際聯貸案，以提昇銀行國際知名度；同時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。

外匯業務比較表(含 OBU)

單位：美金仟元

年度 業務別	104 年 平均餘額/承作金額	103 年底 平均餘額/承作金額
外匯存款	51,920	45,307
外匯放款	7,650	9,170
進出口業務	28,611	34,215
匯兌業務	193,951	256,585

註:外匯存款及放款為年底平均餘額，進出口及匯兌業務為年度承作量。

4.信託業務

信託業務比較表

單位：新臺幣仟元

業務別 \ 年度	104 年底 餘　額	103 年底 餘　額
特定金錢信託投資國內外有價證券	4,670,489	4,982,548
其他金錢信託	125,602	64,538
金錢信託（合計）	4,796,091	5,047,086
不動產信託	0	0
受託管理之信託財產總餘額（合計）	4,796,091	5,047,086
其他附屬業務	0	0
簽證業務	0	0

展望未來，信託業務將積極推廣其他金錢信託之「不動產買賣價金信託」、「預售屋買賣價金信託」、「安養金信託」及「不動產開發信託」等業務，並持續經由員工教育訓練及法令遵循宣導，強化信託專業職能，以期能為客戶做更優質的服務。

5.財富管理業務

本行財富管理業務收入係以「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」及「保險業務」之銷售手續費收入為主；105年以來，全球經濟復甦趨緩，主要因全球貿易、投資、生產力增長持續放緩，所得成長停滯，影響消費者與投資人信心，其中，歐元區受到6月份英國通過脫歐公投、恐攻事件紛擾，經濟成長增速放緩；縱使美國民間消費與勞動市場逐漸改善，惟民間投資仍顯疲弱；日本民間消費、投資及出口等數據不如預期，且通縮問題仍存在；中國大陸因年初以來實施大規模刺激措施，經濟略顯回穩，惟消費與固定資產投資成長減緩。下半年，全球經濟仍存隱憂，舉如：英國通過脫歐公投後續發展、美國總統大選與Fed升息時點未明，以及新興市場債務風險仍高等下行風險，恐持續影響全球經濟表現。

面對少子化、高齡化社會以及金融理財知識的普及，民眾對風險規劃及理財需求逐步上升，且客群年輕化的趨勢造就財富管理市場未來商機無限，將成為銀行創造利潤的重要業務項目。為因應市場趨勢及客戶需求，將漸進引入更多元理財商品供客戶選擇，並持續對理專施以教育訓練強化專業智能，以提供客戶更完善的理財服務。

財富管理手續費收入比較表

單位:新臺幣仟元

商品別 \ 年度	104 年度 金額	103 年度 金額	增(減)數	增(減)率 (%)
基金手續費收入	14,700	21,336	(6,636)	(31.10)

保險手續費收入	152,707	109,693	43,014	39.21
合計	167,407	131,029	36,378	27.76

6.信用卡業務

信用卡業務比較表

單位：新臺幣仟元/卡數

年度 業務別	104 年度 金額/卡數	103 年度 金額/卡數	增(減)數	增(減)率 (%)
累計發卡總數(卡)	92,195	89,749	2,446	2.73
信用卡流通數(卡)	16,630	16,091	539	3.35
消費金額(仟元)	1,368,777	1,391,920	(23,143)	(1.66)
循環信用餘額(仟元)	31,659	34,273	(2,614)	(7.63)

信用卡業務係為服務本行存、放款、理財等客戶，並將持續提昇有效卡數、每卡平均消費金額、整體消費金額。

7.投資債票券業務

單位：新臺幣仟元

年　度 主要業務項目	104.12.31 餘額	103.12.31 餘額	增(減)數	增(減)率 (%)
政府公債	254,477	156,131	98,346	62.99
短期票券	3,654,787	1,848,138	1,806,649	97.76
金融債及公司債	7,537,264	7,643,030	(105,766)	(1.38)
資產交換可轉換公司債	1,897,400	1,813,800	83,600	4.61
央行定存單（含 NCD）	16,300,000	15,700,000	600,000	3.82

8.各項業務收入占營業收入之比重及變化情形

單位：新臺幣仟元

主要業務項目	104 年度		103 年度		變動百分比 (%)
	金額	占淨收益比率(%)	金額	占淨收益比率(%)	
利息收入	3,467,577	121.32%	3,283,481	128.69%	5.61%
利息費用	1,140,662	39.91%	1,097,231	43.00%	3.96%
利息淨收益	2,326,915	81.41%	2,186,250	85.68%	6.43%
利息以外淨收益	531,262	18.59%	365,273	14.32%	45.44%
手續費淨收益	251,982	8.82%	211,520	8.29%	19.13%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	30,073	1.05%	67,249	2.64%	-55.28%
採用權益法認列之子公司損益之份額	24,310	0.85%	15,514	0.61%	56.70%
資產減損迴轉利益	122,018	4.27%	0	0.00%	_
兌換損益	67,592	2.36%	39,714	1.56%	70.20%

其他利息以外淨收益	35,287	1.23%	31,276	1.23%	12.82%
淨收益	2,858,177	100.00%	2,551,523	100.00%	12.02%
呆帳費用及保證責任準備提存	151,443	5.30%	292,273	11.45%	-48.18%
營業費用	1,879,783	65.77%	1,729,298	67.78%	8.70%
稅前淨利	826,951	28.93%	529,952	20.77%	56.04%
所得稅費用	105,759	3.70%	88,963	3.49%	18.88%
本期淨利	721,192	25.23%	440,989	17.28%	63.54%

(二)產業概況

在國內金融市場方面，市場資金維持寬鬆基調不變，惟 6 月 24 日英國公投確定脫歐，引發全球金融市場劇烈波動，後續效果也讓逐漸走穩的國際經濟出現新變數。本國銀行在政府持續推動法規鬆綁下，及持續放寬電子金融服務，銀行業景氣應可維持穩定成長趨勢。

(三)金融商品研究與業務發展概況

1.最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形。

(1)本行主要金融商品之規模：詳見貳、營運概況內容。

(2)增設業務部門之情形：

105 年 9 月 26 日設立太平分行。

105 年 9 月 8 日設立龍井分行。

2.最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫。

(1)最近二年度研究發展支出及成果

最近二年度研究發展支出，103 年度：新臺幣 3,331 仟元；

104 年度：新臺幣 3,534 仟元。

◎行動網銀 APP 正式上線。
◎建置線上員工教育訓練系統。
◎開辦黃金存摺業務(包含臨櫃及網路線上)。
◎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」。
◎引進微軟 AD 系統，控管電腦使用權限，以符個資法之規範。
◎全面汰換電腦及作業系統。
◎重新開發網路銀行程式，以加強功能使用性及安全性。
◎汰舊換新補摺機，提昇客戶使用滿意度。
◎汰換部份 ATM，以建置利於身障者使用之環境。
◎建置消金中心電子文件管理數位化、文件倉庫管理系統化。
◎開發平板電腦估價程式。
◎合併理財及保險規劃網、增加使用效率。
◎建置 USB 寫入控管程式。
◎建置無障礙網頁／網銀。
◎聯徵中心介接中小企業融資平臺整批查詢上線。
◎開辦外幣信託業務。
◎自行匯款上線。
◎匯款備援作業機制上線。

(2)未來研究發展計劃

◎因應 Bank 3.0，陸續開辦線上申辦業務。
◎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。
◎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。
◎研發新金融商品，例如行動支付、第三方支付等等。
◎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臺。
◎研擬強化自有資本管道及財務健全，俾利業務拓展。
◎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。
◎研究透過 TSM（Trusted Service Manager）服務平臺，使金融支付工具與手機結合透過 NFC(Near Field Communication)技術近端付款，配合發展未來行動支付業務可能性。
◎持續追蹤跨境的金流服務平臺發展，以隨時掌握金融市場最新脈絡與趨勢。
◎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。

(四)市場與業務概況

1.市場分析

(1)市場未來之供需狀況與成長性

A.供給面

近年來國內金融市場面臨激烈競爭、國內銀行利差日趨微薄的局面不易改善，各金融機構也藉由組織調整以降低成本，提高放款覆蓋率調整體質，降低逾放並強化風險控管。

依據中央銀行之統計資料，截至 105 年 8 月底國內金融機構（含本國銀行、外國及大陸銀行在臺分行、信用合作社、農漁會信用部、中華郵政公司、信託投資公司、人壽保險公司）共有 437 家，分支機構 5,148 家。

B.需求面

行政院主計總處預測 105 年經濟成長率為 1.88%，因應國內資金需求，銀行業戮力經營中小企業授信、財富管理及消費金融業務，另國內金融市場利率偏低，資金外流至海外尋求更高報酬的需求有增無減，因此投資建議、稅務規劃及理財商品等理財服務項目，仍是目前國內銀行業務需求的重點。

隨著網路普及與智慧手機、平板電腦的發展，電子商務已逐漸與各個產業緊密結合，因此，電子金融相關服務需求，從行動支付到結合投資建議、稅務規劃、理財商品等電子化服務項目，以及結合數位科技優化客戶互動與體驗，乃是目前國內銀行業務需求的主要重點。

C.成長性

銀行業應藉由調整通路布建、異業結盟及導入新式金融商品等方式以尋求未來成長與獲利空間，另亦需健全本身體質，加強風險控管及改善經營績效以提高整體利潤及資產報酬率。

(2)本行未來營運方向及目標

A.積極提昇員工金融數位專業能力，以因應未來科技之發展

未來金融業務將朝強調客戶服務與體驗、提昇流程效率、精準行銷以及加強風險管理四個面向發展，面對此新的經營模式，銀行需跳脫傳統思維重新佈局，並積極培養相關專才，方能在數位金融時代佔有一席之地。為此，本行將持續提昇員工之金融數位專業能力，藉由內、外部教育訓練，並聘請外部講師授課，強化全體行員之數位金融知識，藉此了解數位金融未來之發展。

B.持續調整佈建營業據點，提高分行通路效益，增進經營效能

本行於今(105)年9月成立龍井分行、太平分行後，全體分支機構達到29家，為進一步拓展業務，本行將於彰化縣田中鎮再設立新分行，提供偏鄉地區中小企業及民眾更便捷的金融服務。未來本行持續檢視分行經營績效及各地區經濟狀況，進行分行通路調整與佈局，適度調整或遷移營業據點至臺灣西部主要縣市，藉由逐步進行分行通路之調整與佈局，甄選優秀在地人才，深耕當地人脈與客戶關係來發展業務，擴大業務區域分佈，以強化未來獲利及市場占有率。

C.擴大存放款利差，提昇獲利能力

由於市場競爭激烈，國內銀行淨利差及獲利成長空間有限，故本行亟思調整獲利結構，期以增加活期性資金收益及非利息之手續費收入，開拓多元收益來源，除將強化利差較高之業務，慎選及爭攬優質客戶外，並規劃利用多項存、放款利率之定價策略，期能提高本行存放款利差，以今(105)年第二季本國一般銀行為例，央行公佈之存放款利差為1.37%，而本行第二季存放款利差為1.95%，顯示本行成效不錯，本行將持續推展財富管理業務，落實各項業務手續費收取，以提高手續費收入比重，期能增加盈餘，提昇獲利能力。

D.積極提昇人員專業能力，建立專業理財及企業服務團隊，以強化競爭力及穩定獲利來源

本行為提高員工素質，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，並得選派績優人員參加相關金融業務研習或考察，建立專業服務團隊，以提昇客戶服務滿意及在目標市場的業務推廣能力。

(3)本行競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.競爭利基

(A)都會行銷通路佈建，提供全方位之金融服務

全國29個營業據點，主要分佈於臺北市、新北市、桃園市、新竹市、臺中市、彰化縣市、臺南市、高雄市等都會區，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。

(B)營運基礎穩固，穩健經營，擁有良好商譽

本行自民國4年成立信用組合至88年改制商業銀行至今已超過100年，其間兢兢業業，全力以赴，穩健經營，度過無數經濟景氣循環與市場競爭變化風險，保持親切及熱忱之專業服務，不斷改善服務與健全財務結構，提高客戶滿意度，致力成為專業優質銀行。

(C)深耕地方，擁有深厚客群與人脈，提供專業、便利與多元服務，創造提昇本行獲利盈餘。

B.發展遠景之有利、不利因素

(A)有利因素

A.穩健經營百年，財務及信譽穩健，深耕在地掌握地區人脈與客戶層基礎良好，以優質服務取勝，建立良好口碑。

B.數位金融時代來臨，行動支付及網銀業務興盛，創造市場契機。

C.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。

D.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。

(B)不利因素

A.資訊科技進步，數位金融服務模式不斷創新，本行因資源及人力有限，建置數位化之金融服務較慢。

B.國內銀行家數眾多且業務重疊性及同質性高，削價競爭情況頻繁。

C.經濟環境不確定因素升高，本行拓展業務恐受影響。

D.央行調降利率，淨利差提昇不易，加上市場資金充裕，價格競爭激烈。

(C)因應對策

A.強化電子金融業務，開發電子金融交易功能及網路服務。

B.增加理財手續費收入，積極開拓中小企業放款。

C.適時強化資本適足，提高風險承受能力，健全經營體質。

D.提高活期性存款，降低營運成本。

E.持續加強員工訓練，輔以職能轉型計畫，期能因應數位化之發展。

2.最近二年度稅前純益率變化

單位：新臺幣仟元；%

項目＼年度	104年度	103年度	增減變動	
			金額	%
利息淨收益	2,326,915	2,186,250	140,665	6.43
利息以外淨收益	531,262	365,273	165,989	45.44
淨收益	2,858,177	2,551,523	306,654	12.02
呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)	151,443	292,273	-140,830	-48.18
營業費用	1,879,783	1,729,298	150,485	8.70
稅前損益	826,951	529,952	296,999	56.04
所得稅費用	105,759	88,963	16,796	18.88
本期損益	721,192	440,989	280,203	63.54

增減比例變動分析說明：

(1)利息淨收益增加，主要係存放款業務量及其存放利差微幅增加所致。

(2)利息以外淨收益增加，係 104 年度辦理資產重估產生資產減損迴轉利益 122,018 仟元、手續費淨收益增加約 40,462 仟元，主要係理財手續費收入增加、104 年度新臺幣兌美元匯率微幅貶值，因此兌換利益增加約 27,878 仟元等。

(3)呆帳費用及保證責任準備提存減少，係因透過有效清理及不良債權之追償並致力於控制資產品質，故相對呆帳費用減少所致。

(4)營業費用與所得稅費用增加，主要係因各項業務穩定成長與淨收益增加所致。

二、轉投資事業

(一)轉投資事業概況：

1.明細資料

基準日：104 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	
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	31,318	500,000	100%	34,828	—	權益法	20,800	21,879	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%	314	—	成本法	—	30	無
臺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	285,365	0.08%	17,393	—	成本法	—	428	無
臺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	75,000	75,000	7,500,000	0.57%	94,875	—	成本法	—	5,966	無
臺灣金融資產服務股份有限公司	辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務	50,000	50,000	5,000,000	2.94%	52,400	—	成本法	—	0	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	每月新臺幣 26,550 元	臺中市東區大智路 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財務績效及財務狀況之影響：不適用。

三、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	104.04.01～106.04.01	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 8.疏忽短鈔	無
委外契約	永豐紙業(股)公司	105.05.03～106.05.02	交易對帳單作業	無
委外契約	恆業事務用品(股)公司	105.05.03～106.05.02	電腦列印封裝作業	無
委外契約	臺灣保全及聯安服務(股)公司	105.01.01～105.12.31	自動櫃員機裝補鈔及排障作業	無
委外契約	臺灣保全(股)公司	105.06.01～106.05.31	有價證券、支票及現鈔運送作業	無
委外契約	豐泰汽車(股)公司	105.06.27～106.06.27	汽車貸款逾期繳款尋車作業	無
委外契約	廿一世紀(股)公司	105.06.27～106.06.27	汽車貸款逾期繳款尋車作業	無
委外契約	行將企業(股)公司	105.06.27～106.06.27	委託車輛拍賣作業	無
委外契約	統一超商(股)公司	105.05.01～106.04.30	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	105.06.13～106.06.13	代收信用卡帳款	無
委外契約	全家便利商店(股)公司	105.04.05～106.04.05	代收信用卡帳款	無

委外契約	萊爾富國際(股)公司	105.04.05～106.04.05	代收信用卡帳款	無
委外契約	來來超商(股)公司	105.04.05～106.04.05	代收信用卡帳款	無
委外契約	臺灣銘板(股)公司	105.03.10～106.03.09	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)公司臺北郵局	105.06.20～106.06.19	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臺灣分公司	105.12.01～106.11.30	本行票據、文件及有價證券等之傳遞整合作業	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：本次規劃募集金額新臺幣18億元，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券所應揭露事項：

1.本債券奉　金融監督管理委員會105.9.5金管銀合字第10500214440號函核准辦理。

2.債券名稱：三信商業銀行股份有限公司105年度第1期次順位金融債券(以下簡稱「本債券」)

3.發行地：臺灣

4.發行幣別：新臺幣

5.發行價格：$100

6.發行總額：新臺幣壹拾捌億元整

7.發行期限與償還方法：本債券期限定為7年，於民國105年11月16日發行，民國112年11月16日到期，自發行日起，每年付息一次，到期一次依面額還本。

8.發行面額：新臺幣伍拾萬元，照債券面額十足發行。

9.發行利率：本債券票面利率為固定利率年利率2.1%。本債券付息金額以本行計算為準，每張債券付息金額計算至元為止，元以下四捨五入，逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。

10.承銷機構：無。

11.簽證金融機構：無。

12.償還次順位債券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行經常之營業收入項下編列預算，優先償付到期之應償利息，還本付息事宜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。

13.前已募集次順位債者之其未償還餘額：共計新臺幣15億元整，預計於107年3月29日到期，到期後該債券餘額為零。

14.前一年度實收資本額及決算後淨值：104年度實收資本額為新臺幣5,998,771,420元，104年度決算後淨值為新臺幣7,916,736,553元。

15.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：41.68%

16.信用評等機構及評等等級：本債券發行時，本行信用評等為中華信用評等股份有限公司(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」。

17.本債券無附有轉換、交換或認股權利。

18.本債券受償順位及風險：

(1)本債券係無擔保債券，本行或所屬關係企業未提供保證、擔保品或其他安排，以增進本債券持有人之受償順位。

(2)本債券非存款，不受中央存款保險公司存款保險之保障，受償順位次於一般債權人，僅優於本行股東之剩餘財產分派權，惟本行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本債券持有人之清償順位與普通股股東相同。

(3)除本行清算或清理依法所為之分配外，本債券之承購人或持券人不得要求本行提前償付未到期之本息。

(4)債券持有人應放棄行使抵銷權。

(5)本債券除不得供本行擔保質押外，得自由買賣、轉讓、質押及提供擔保，惟不得中途解約。

(6)本行如進行清算程序或宣告破產，自清算程序開始日或宣告破產之日起，本債券停止計息，且本息視為已到期。

(7)本行發行本債券不得以本行資產作為擔保。

19.本債券無利率加碼條件或其他提前贖回之誘因。

20.本債券債息支付不隨本行信用狀況而變動。

21.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。

22.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)本次發行公司債者應揭露事項：不適用。

(四)本次發行特別股者應揭露事項：不適用。

(五)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畫：不適用。

(六)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。

(七)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。

(八)本次發行限制員工權利新股者,應揭露限制員工權利新股之發行辦法:不適用。

(九)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(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響：

1.可行性、必要性及合理性：

(1)可行性

本次發行無擔保次順位金融債券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

本次募集次順位金融債券係為增加本行資本適足率以符合主管機關之規定，故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、降低資金調度風險外，亦可充足資本、提高資本適足率。

2.本次發債對公司申報(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券之方式募集資金，每股盈餘不會被稀釋。

(十)本次發行價格之訂定方式：

本次發行係參考市場行情、金融同業發行同年期之無擔保次順位金融債券、本行資金運用情況及信評、市場接受度等因素後訂定，並按票面面額十足發行。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益

1.收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、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.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:不適用。

(2)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.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。

金融債券發行情形

金融債券種類	100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99年9月10日金管銀（合）字第0990361150號
發行日期	100/3/29
面額	50萬元
發行及交易地點	中華民國
幣別	新臺幣
發行價格	100元
總額	15億元
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。
期限	7年期,到期日：107年3月29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	無
簽證律師	蔣文正
簽證會計師	郭士華
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	15億元
前一年度實收資本額	4,180,451,110元（99年度）
前一年度決算後淨值	5,111,185,293元（99年度）
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
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（%）	29.35%
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，100年3月22日，債券評等『twBBB』。

105 年度各月份現金收支預測表

單位：新臺幣仟元

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	**1,665,636**	**3,145,197**	**1,601,334**	**1,555,274**	**1,624,074**	**1,860,459**	**1,545,317**	**1,597,250**	**1,518,062**	**1,801,343**	**1,522,503**	**3,114,524**	**1,665,636**
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加(減少)	0	66,453	(8,345)	(58,108)	0	300,000	400,000	142,767	(480,035)	40,304	44,782	42,374	490,191
央行及同業融資增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	760	(120)	37,208	(15,271)	(16,606)	(6,295)	(172)	6,157	(6,660)	(111)	(208)	(218)	(1,535)
附買回債票券負債增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付款項增加(減少)	565,119	(14,594)	460,831	(620,738)	569,818	(247,862)	(306,057)	(99,429)	677,959	109,450	58,820	66,977	1,220,293
存款及匯款增加(減少)	242,666	(559,546)	(506,195)	5,837	(6,089)	(164,837)	1,564,442	296,190	853,383	191,761	186,105	268,955	2,372,673
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)	27,001	(17,522)	(217,186)	7,410	121,985	(69,425)	(33,721)	(181,706)	311,248	(5,768)	(9,409)	(8,508)	(75,602)
處分金融資產及負債利益(損失)	509	4,761	(10,711)	10,838	2,475	5,420	(3,774)	1,987	2,464	1,552	1,668	1,324	18,513
處分固定資產利益(損失)	(9)	(26)	1	(12)	(12)	0	0	0	(17)	(8)	(8)	(6)	(98)
利息收入	287,278	285,718	287,057	285,252	283,549	283,668	283,419	284,072	282,830	286,260	286,647	286,751	3,422,501
手續費收入	23,624	20,543	25,966	23,618	21,448	24,064	26,394	26,489	18,434	23,398	23,373	23,687	281,037
其他收入(租賃+雜項+兌換損益…)	18,206	(2,026)	(27,877)	3,072	11,971	(186)	(6,116)	(117)	(5,891)	(996)	(3,130)	(3,252)	(16,342)
合計	**1,165,154**	**(216,359)**	**40,749**	**(358,102)**	**988,539**	**124,547**	**1,924,415**	**476,410**	**1,653,715**	**645,841**	**588,639**	**678,084**	**7,711,632**
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借同業增加	(2,486,157)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2,486,157)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	1,038,129	(850,253)	95,231	342,511	(166,913)	(270,806)	(174,053)	(362,449)	(187,541)	(59,572)	(181,538)	(107,237)	(884,490)
附賣回債票券投資增加(減少)	(354,302)	1,006,539	(1,255,024)	(1,277,335)	(673,627)	(1,101,038)	1,307,847	855,177	(1,413,362)	97,208	147,376	51,914	(2,608,627)
應收款項增加(減少)	672,992	26,248	279,799	(421,351)	(170,964)	145,253	(105,252)	(175,378)	126,184	41,948	(28,168)	(34,214)	357,096
貼現及放款增加(減少)	101,745	(833,110)	592,741	132,279	1,393,222	1,232,495	885,446	528,809	879,809	145,937	150,848	260,176	5,470,397
備供出售金融資產增加(減少)	184,717	(49,479)	361	(47,412)	202,561	354,478	(96,480)	(101,694)	258,882	78,437	66,628	79,529	930,528
持有至到期日金融資產增加(減少)	(1,171)	326,750	460,116	(784)	(90,805)	(111,367)	(151,585)	(101,228)	(51,548)	30,931	34,498	2,025	345,832
採權益法之股權投資增加(減少)	7	(465)	2,002	2,483	2,502	(19,282)	4,781	2,670	2,867	(271)	(301)	(283)	(3,290)
其他金融資產增加(減少)	1,125	(350)	(2,143)	(4)	696	(592)	(635)	(450)	(631)	(332)	(493)	(509)	(4,318)
固定資產增加(減少)	(3,401)	(2,928)	(2,775)	(1,363)	(2,636)	(2,925)	(1,718)	(3,553)	(2,073)	(2,597)	(2,508)	(2,461)	(30,937)
其他資產增加(減少)	249,018	1,459,453	(314,361)	586,211	636	(102,024)	(47,044)	(455,975)	1,514,119	321,115	329,126	203,534	3,743,807
利息費用	90,973	89,654	90,096	86,471	86,086	85,107	82,439	81,239	79,876	86,271	86,249	89,020	1,033,481
手續費支出	1,627	1,548	1,932	1,909	1,858	1,803	1,800	1,871	1,775	1,791	1,810	1,839	21,563
營業費用	190,291	153,897	138,834	169,483	169,538	156,678	166,936	166,584	162,077	183,813	193,093	197,448	2,048,673
支付股息	0	0	0	0	0	0	0	119,975	0	0	0	0	119,975
發放董監酬勞與員工紅利	0	0	0	0	0	71,909	0	0	0	0	0	0	71,909
合計	**(314,407)**	**1,327,504**	**86,809**	**(426,902)**	**752,154**	**439,689**	**1,872,482**	**555,598**	**1,370,434**	**924,682**	**796,618**	**740,781**	**8,125,442**
要求最低現金餘額 4	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
所需資金總額 5=3+4	785,593	2,427,504	1,186,809	673,098	1,852,154	1,539,689	2,972,482	1,655,598	2,470,434	2,024,682	1,896,618	1,840,781	**21,325,442**
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	2,045,197	501,334	455,274	524,074	760,459	445,317	497,250	418,062	701,343	422,503	214,524	1,951,826	**8,937,162**
發行次順債 7											1,800,000		**1,800,000**
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**3,145,197**	**1,601,334**	**1,555,274**	**1,624,074**	**1,860,459**	**1,545,317**	**1,597,250**	**1,518,062**	**1,801,343**	**1,522,503**	**3,114,524**	**3,051,826**	**3,051,826**

106 年度各月份現金收支預測表

單位：新臺幣仟元

月份 項目	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	3,051,826	4,529,464	2,983,624	3,236,567	3,303,991	3,339,075	3,094,594	3,145,209	3,184,694	3,466,867	3,186,270	3,138,635	3,051,826
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加	0	66,486	(8,349)	(58,137)	0	300,150	400,200	142,838	(480,275)	40,324	44,804	42,395	490,436
央行及同業融資增加	0	0	300,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300,000
公平價值變動列入損益之金融負債增加	760	(120)	37,227	(15,279)	(16,614)	(6,298)	(172)	6,160	(6,663)	(111)	(208)	(218)	(1,536)
附買回債票券負債增加	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付款項增加(減少)	565,402	(14,601)	461,061	(621,048)	570,103	(173,111)	(306,210)	(99,479)	678,298	109,504	21,049	67,010	1,257,978
存款及匯款增加(減少)	242,787	(559,826)	(506,448)	5,840	(6,092)	(164,919)	1,565,224	423,751	853,810	191,857	186,198	269,090	2,501,272
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)	27,015	(17,531)	(217,295)	7,414	122,046	(69,460)	(33,738)	(181,797)	311,404	(5,771)	(9,414)	(8,512)	(75,640)
處分金融資產及負債利益(損失)	509	4,763	(10,716)	10,843	2,476	5,423	(3,776)	1,988	2,465	1,553	1,669	1,325	18,523
處分固定資產利益(損失)	(9)	(26)	1	(12)	(12)	0	0	0	(17)	(8)	(8)	(6)	(98)
利息收入	289,433	287,861	289,210	287,391	285,676	285,796	285,545	286,203	284,951	288,407	288,797	288,901	3,448,170
手續費收入	23,636	20,553	25,979	23,630	21,459	24,076	26,407	26,502	18,443	23,409	23,384	23,699	281,178
其他收入(租賃+雜項+兌換損益…)	18,215	(2,027)	(27,891)	3,074	11,977	(186)	(6,119)	(117)	(5,894)	(996)	(3,131)	(3,254)	(16,350)
合計	**1,167,748**	**(214,467)**	**342,779**	**(356,284)**	**991,018**	**201,470**	**1,927,361**	**606,050**	**1,656,522**	**648,168**	**553,140**	**680,430**	**8,203,933**
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借同業增加	(2,487,400)	0	0	0	0	(0)	(0)	0	(0)	0	0	0	(2,487,400)
公平價值變動列入損益之金融資產增加	1,038,648	(850,678)	95,279	342,682	(166,996)	(270,941)	(174,140)	(362,630)	(187,635)	(59,601)	(181,629)	(107,290)	(884,933)
附賣回債票券投資增加	(354,479)	1,007,042	(1,255,652)	(1,277,974)	(473,964)	(1,101,589)	1,308,501	855,605	(1,414,069)	97,257	(52,550)	51,940	(2,609,931)
應收款項增加	673,328	26,261	279,939	(421,562)	(171,049)	145,326	(105,305)	(175,466)	126,247	41,969	(28,182)	(34,231)	357,275
貼現及放款增加	101,796	(833,527)	593,037	132,345	1,393,919	1,233,111	885,889	529,073	880,249	146,010	150,923	260,306	5,473,132
備供出售金融資產增加	184,809	(49,504)	361	(47,436)	202,662	354,655	(96,528)	(101,745)	259,011	78,476	66,662	79,569	930,994
持有至到期日金融資產增加	(1,172)	326,913	460,346	(784)	(90,850)	(111,423)	(151,661)	(101,279)	(51,574)	30,946	34,515	2,026	346,005
採權益法之股權投資增加	7	(465)	2,003	2,484	2,503	(19,292)	4,783	2,671	2,868	(271)	(302)	(283)	(3,292)
其他金融資產增加(減少)	1,126	(350)	(2,144)	(4)	696	(592)	(635)	(450)	(631)	(332)	(494)	(510)	(4,320)
固定資產增加(減少)	(3,403)	(2,929)	(2,776)	(1,364)	(2,637)	(2,926)	(1,719)	(3,555)	(2,074)	(2,598)	(2,509)	(2,462)	(30,953)
其他資產增加(減少)	249,143	1,460,183	(314,518)	586,504	636	(102,075)	(47,068)	(456,203)	1,514,876	321,275	329,290	203,635	3,745,679
利息費用增加(減少)	92,838	90,595	91,042	87,379	86,990	86,001	83,305	82,092	80,715	87,177	87,154	89,955	1,045,243
手續費支出增加(減少)	1,628	1,549	1,933	1,910	1,859	1,804	1,801	1,872	1,776	1,792	1,811	1,840	21,574
營業費用增加(減少)	193,241	156,282	140,986	172,110	172,166	159,107	169,524	169,166	164,589	186,662	196,086	200,509	2,080,427
支付股息	0	0	0	0	0	0	0	127,413	0	0	0	0	127,413
發放董監酬勞與員工紅利	0	0	0	0	0	74,785	0	0	0	0	0	0	74,785
合計	**(309,890)**	**1,331,373**	**89,836**	**(423,708)**	**955,934**	**445,950**	**1,876,746**	**566,565**	**1,374,349**	**928,764**	**600,776**	**745,003**	**8,181,698**
要求最低現金餘額 4	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
所需資金總額 5=3+4	790,110	2,431,373	1,189,836	676,292	2,055,934	1,545,950	2,976,746	1,666,565	2,474,349	2,028,764	1,700,776	1,845,003	**9,281,698**
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	3,429,464	1,883,624	2,136,567	2,203,991	2,239,075	1,994,594	2,045,209	2,084,694	2,366,867	2,086,270	2,038,635	1,974,062	**1,974,062**
發行次順債 7													**0**
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**4,529,464**	**2,983,624**	**3,236,567**	**3,303,991**	**3,339,075**	**3,094,594**	**3,145,209**	**3,184,694**	**3,466,867**	**3,186,270**	**3,138,635**	**3,074,062**	**3,074,062**

(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，而資本支出計劃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）：

本行屬銀行業，故不適用財務槓桿之評估。104 年 12 月底本行資本適足率為10.20%，本次發行次順債之用途係為獲取穩定中長期營運資金來源及健全資本，預計發行次順債後，本行資本適足率將提昇，故本次發行次順債實有其必要性及合理性。

C.預計將可產生之效益：本次發行次順債之用途係為獲取穩定中長期營運資金來源及健全資本，預計發行次順債後，本行資本適足率將提昇及財務結構更加健全，配合營運發展競爭力亦將提高。

(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)現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募集金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益：無。

4.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.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－最近五年度之財務資料綜合分析

【國際財務報導準則-合併財務報告】

單位：新臺幣仟元；%

年度（註1） / 分析項目（註2）			最近五年度財務分析					當年度截至年月日
			104年	103年	102年	101年	100年	
經營能力	存放比率		79.39	79.97	80.78	76.26	不適用	不適用
	逾放比率		0.21	0.34	0.36	0.37	不適用	不適用
	利息支出占年平均存款餘額比率		0.82	0.83	0.89	0.91	不適用	不適用
	利息收入占年平均授信餘額比率		2.80	2.74	2.79	2.96	不適用	不適用
	利息以外淨收益占淨收益之比率		19.87	15.69	19.33	14.28	不適用	不適用
	營業費用占淨收益之比率		66.14	68.17	61.98	67.79	不適用	不適用
	總資產週轉率（次）		0.02	0.02	0.02	0.02	不適用	不適用
	員工平均收益額		2,543	2,275	2,246	2,038	不適用	不適用
	員工平均獲利額		632	387	434	174	不適用	不適用
獲利能力	第一類資本報酬率（%）		11.90	8.66	10.21	4.87	不適用	不適用
	資產報酬率（%）		0.50	0.33	0.38	0.16	不適用	不適用
	權益報酬率（%）		9.82	6.79	8.54	3.75	不適用	不適用
	占實收資本比率（%）	淨收益	48.41	51.53	52.13	55.19	不適用	不適用
		稅前純益	13.87	10.59	11.63	5.92	不適用	不適用
	純益率（%）		24.83	17.00	19.59	8.54	不適用	不適用
	每股盈餘（元）		1.35	0.85	1.08	0.46	不適用	不適用
成長率	資產成長率		4.96	6.01	3.84	4.11	不適用	不適用
	獲利成長率		56.05	-6.39	129.07	17.72	不適用	不適用
流動準備比率（%）			18.99	17.43	16.40	20.07	不適用	不適用
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額		7,659,153	6,322,519	5,996,666	不適用	不適用	不適用
	其他第一類資本淨額		0	0	0	不適用	不適用	不適用
	第二類資本淨額		1,721,351	1,949,132	2,167,578	不適用	不適用	不適用
	自有資本		9,380,504	8,271,651	8,164,244	不適用	不適用	不適用
	風險性資產總額		91,990,366	87,555,357	78,433,234	不適用	不適用	不適用
	普通股權益比率		8.33	7.22	7.65	不適用	不適用	不適用
	第一類資本比率		8.33	7.22	7.65	不適用	不適用	不適用
	資本適足率		10.20	9.45	10.41	不適用	不適用	不適用
	槓桿比率		4.61	3.98	3.94	不適用	不適用	不適用
營運規模	資產市占率		0.22	0.22	0.23	0.24	不適用	不適用
	淨值市占率		0.15	0.14	0.15	0.13	不適用	不適用
	存款市占率		0.44	0.45	0.45	0.46	不適用	不適用
	放款市占率		0.47	0.47	0.47	0.44	不適用	不適用
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.本行員工平均獲利額與『獲利能力』各項目比率及獲利成長率…等增減變動逾20%以上，主要係因104年度各項業務成長獲利增加，且辦理現金增資及資產減損測試認列資產減損迴轉利益所致。								

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：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＝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/平均資產總額。

(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)權益報酬率＝稅後損益/平均權益總額。

(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＝(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3)

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＝第一類資本淨額＋第二類資本淨額。

(2)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x12.5。

(3)普通股權益比率＝普通股權益第一類資本淨額/風險性資產總額。

(4)第一類資本比率＝第一類資本淨額/風險性資產總額。

(5)資本適足率＝自有資本/風險性資產總額。

(6)槓桿比率＝第一類資本/暴險總額。

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（註4）

(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3：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。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4：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在臺分行、外國銀行在臺分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

【國際財務報導準則-個體財務報告】

單位：新臺幣仟元；%

年度（註1） / 分析項目（註2）			最近五年度財務分析					當年度截至年月日
			104年	103年	102年	101年	100年	
經營能力	存放比率		79.37	79.95	80.77	76.42	不適用	不適用
	逾放比率		0.21	0.34	0.36	0.37	不適用	不適用
	利息支出占年平均存款餘額比率		0.82	0.83	0.89	0.91	不適用	不適用
	利息收入占年平均授信餘額比率		2.80	2.74	2.79	2.96	不適用	不適用
	利息以外淨收益占淨收益之比率		18.59	14.32	18.27	12.81	不適用	不適用
	營業費用占淨收益之比率		65.77	67.78	61.58	67.37	不適用	不適用
	總資產週轉率（次）		0.02	0.02	0.02	0.02	不適用	不適用
	員工平均收益額		2,523	2,254	2,216	2,032	不適用	不適用
	員工平均獲利額		637	390	434	174	不適用	不適用
獲利能力	第一類資本報酬率（%）		11.83	8.60	10.21	4.87	不適用	不適用
	資產報酬率（%）		0.50	0.33	0.38	0.16	不適用	不適用
	權益報酬率（%）		9.82	6.79	8.54	3.75	不適用	不適用
	占實收資本比率（%）	淨收益	47.65	50.70	51.44	54.25	不適用	不適用
		稅前純益	13.79	10.53	11.58	5.85	不適用	不適用
	純益率（%）		25.23	17.28	19.59	8.54	不適用	不適用
	每股盈餘（元）		1.35	0.85	1.08	0.46	不適用	不適用
成長率	資產成長率		4.97	6.03	3.84	4.11	不適用	不適用
	獲利成長率		56.04	-6.95	129.07	不適用	不適用	不適用
流動準備比率（%）			18.99	17.43	16.40	20.07	不適用	不適用
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額		7,659,153	6,322,519	5,996,666	不適用	不適用	不適用
	其他第一類資本淨額		0	0	0	不適用	不適用	不適用
	第二類資本淨額		1,721,351	1,949,132	2,167,578	不適用	不適用	不適用
	自有資本		9,380,504	8,271,651	8,164,244	不適用	不適用	不適用
	風險性資產總額		91,990,366	87,555,357	78,433,234	不適用	不適用	不適用
	普通股權益比率		8.33	7.22	7.65	不適用	不適用	不適用
	第一類資本比率		8.33	7.22	7.65	不適用	不適用	不適用
	資本適足率		10.20	9.45	10.41	不適用	不適用	不適用
	槓桿比率		4.61	3.98	3.94	不適用	不適用	不適用
營運規模	資產市占率		0.22	0.22	0.23	0.24	不適用	不適用
	淨值市占率		0.15	0.14	0.15	0.13	不適用	不適用
	存款市占率		0.44	0.45	0.45	0.46	不適用	不適用
	放款市占率		0.47	0.47	0.47	0.44	不適用	不適用
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.本行員工平均獲利額與『獲利能力』各項目比率及獲利成長率...等增減變動逾20%以上，主要係因104年度各項業務成長獲利增加，且辦理現金增資及資產減損測試認列資產減損迴轉利益所致。								

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：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＝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/平均資產總額。

(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)權益報酬率＝稅後損益/平均權益總額。

(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＝(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3)

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＝第一類資本淨額＋第二類資本淨額。

(2)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x12.5。

(3)普通股權益比率＝普通股權益第一類資本淨額/風險性資產總額。

(4)第一類資本比率＝第一類資本淨額/風險性資產總額。

(5)資本適足率＝自有資本/風險性資產總額。

(6)槓桿比率＝第一類資本/暴險總額。

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（註4）

(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3：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。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4：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在臺分行、外國銀行在臺分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

【我國財務會計準則-個體財務報告】

單位：新臺幣仟元；%

年度（註1） 分析項目（註2）			最近五年度財務分析					當年度截至年月日
			104年	103年	102年	101年	100年	
經營能力	存放比率		不適用	不適用	不適用	不適用	72.67	不適用
	逾放比率		不適用	不適用	不適用	不適用	0.43	不適用
	利息支出占年平均存款餘額比率		不適用	不適用	不適用	不適用	0.90	不適用
	利息收入占年平均授信餘額比率		不適用	不適用	不適用	不適用	3.38	不適用
	利息以外淨收益占淨收益之比率		不適用	不適用	不適用	不適用	11.68	不適用
	營業費用占淨收益之比率		不適用	不適用	不適用	不適用	69.10	不適用
	總資產週轉率（次）		不適用	不適用	不適用	不適用	0.02	不適用
	員工平均收益額		不適用	不適用	不適用	不適用	2,782	不適用
	員工平均獲利額		不適用	不適用	不適用	不適用	171	不適用
獲利能力	第一類資本報酬率（%）		不適用	不適用	不適用	不適用	4.46	不適用
	資產報酬率（%）		不適用	不適用	不適用	不適用	0.16	不適用
	股東權益報酬率（%）		不適用	不適用	不適用	不適用	3.63	不適用
	占實收資本比率（%）	淨收益	不適用	不適用	不適用	不適用	50.31	不適用
		稅前純益	不適用	不適用	不適用	不適用	5.30	不適用
	純益率（%）		不適用	不適用	不適用	不適用	9.14	不適用
	每股盈餘（元）		不適用	不適用	不適用	不適用	0.46	不適用
成長率	資產成長率		不適用	不適用	不適用	不適用	4.96	不適用
	獲利成長率		不適用	不適用	不適用	不適用	60.80	不適用
流動準備比率（%）			不適用	不適用	不適用	不適用	23.01	不適用
資本適足性	第一類資本總額		不適用	不適用	不適用	5,155,440	5,059,918	不適用
	自有資本淨額		不適用	不適用	不適用	7,607,856	7,303,127	不適用
	風險性資產總額		不適用	不適用	不適用	72,147,580	64,778,933	不適用
	資本適足率		不適用	不適用	不適用	10.54	11.27	不適用
	第一類資本占風險性資產之比率		不適用	不適用	不適用	7.14	7.81	不適用
	第二類資本占風險性資產之比率		不適用	不適用	不適用	3.40	3.46	不適用
	第三類資本占風險性資產之比率		不適用	不適用	不適用	-	-	不適用
	普通股權益占總資產比率		不適用	不適用	不適用	3.36	3.44	不適用
營運規模	資產市占率		不適用	不適用	不適用	不適用	0.27	不適用
	淨值市占率		不適用	不適用	不適用	不適用	0.21	不適用
	存款市占率		不適用	不適用	不適用	不適用	0.35	不適用
	放款市占率		不適用	不適用	不適用	不適用	0.43	不適用
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）								

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：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＝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/平均資產總額。

(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/平均權益總額。

(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＝(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3)

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＋（作業風險＋市場風險）之資本計提x12.5。

(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（註4）

(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3：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。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4：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在臺分行、外國銀行在臺分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

二、財務報告應記載事項：

(一)最近兩年度財務報告及會計師查核報告(不含財務報告附註及附表細表)：詳見本公開說明書第 47 頁至第 56 頁。

最近一季依法公告申報之財務報告：無。

(二)最近兩年度經會計師查核簽證之年度個體財務報告（不含重要會計項目明細表）：詳見本公開說明書第 57 頁至第 66 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或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：無。

三、財務概況其他重要應記載事項：

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者應揭露資訊：無。

四、財務狀況及財務績效檢討分析：

(一)財務狀況

單位：新臺幣仟元，%

項目 \ 年度	一〇四年度	一〇三年度	差異	
			金額	%
現金及約當現金	1,665,636	1,582,775	82,861	5.24
存放央行及拆借銀行同業	23,271,808	21,952,317	1,319,491	6.01
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,016,660	2,229,841	(213,181)	(9.56)
附賣回票券及債券投資	3,654,787	1,848,138	1,806,649	97.76
應收款項－淨額	396,919	379,357	17,562	4.63
貼現及放款－淨額	104,728,135	100,969,801	3,758,334	3.72
備供出售金融資產－淨額	4,345,123	4,381,065	(35,942)	(0.82)
持有至到期日金融資產－淨額	3,506,657	3,423,956	82,701	2.42
採用權益法之投資	34,828	24,481	10,347	42.27
其他金融資產－淨額	187,701	185,432	2,269	1.22
不動產、廠房及設備淨額	1,328,904	1,359,012	(30,108)	(2.22)
投資性不動產投資淨額	831,225	691,269	139,956	20.25
無形資產－淨額	107,588	109,972	(2,384)	(2.17)
遞延所得稅資產	250,404	257,662	(7,258)	(2.82)
其他資產－淨額	64,790	67,628	(2,838)	(4.20)
資產總額	146,391,165	139,462,706	6,928,459	4.97
央行及銀行同業存款	64,470	111,139	(46,669)	(41.99)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,045	137	908	662.77
應付款項	839,816	796,955	42,861	5.38
當期所得稅負債	5,010	41,696	(36,686)	(87.98)

存款及匯款	135,017,248	129,414,163	5,603,085	4.33
應付金融債券	1,500,000	1,500,000	0	0.00
負債準備	447,437	442,947	4,490	1.01
遞延所得稅負債	121,430	114,904	6,526	5.68
其他負債	357,997	387,465	(29,468)	(7.61)
負債總額	138,354,453	132,809,406	5,545,047	4.18
普通股股本	5,998,771	5,032,692	966,079	19.20
資本公積	898,204	892,620	5,584	0.63
法定盈餘公積	388,194	255,897	132,297	51.70
未分配盈餘	702,722	467,241	235,481	50.40
其他權益	48,821	4,850	43,971	906.62
股東權益總額	8,036,712	6,653,300	1,383,412	20.79

增減比例變動說明：

1.存放央行及拆借銀行同業：主要係資金調度所做適當之財務操作。
2.附賣回票券及債券投資增加：主要係資金調度所做適當之財務操作。
3.採用權益法投資增加：認列三信銀保經損益增加。
4.投資性不動產投資淨額增加：主要係認列投資性不動產減損迴轉利益 122,018 千元。
5.央行及銀行同業存款減少：主要係銀行同業存款及郵政轉存款減少 46,669 千元。
6.透過損益按公允價值衡量之金融負債增加：主要係操作衍生性交易商品所致。
7.本期所得稅負債減少：所得稅費用調整。
8.普通股股本增加：主要係 104 年現金增資及 103 年盈餘轉增資。
9.法定盈餘公積增加：主要係 104 年未分配盈餘增加。
10.未分配盈餘增加：主要係 104 年期中認列 103 年損益及分配累積盈餘所致。

(二)財務績效

單位：新臺幣仟元，%

項 目 \ 年度	一〇四年度	一〇三年度	增減變動	
			金額	%
利息淨收益	2,326,915	2,186,250	140,665	6.43
利息以外淨收益	531,262	365,273	165,989	45.44
淨收益	2,858,177	2,551,523	306,654	12.02
呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)	151,443	292,273	(140,830)	(48.18)
營業費用	1,879,783	1,729,298	150,485	8.70
繼續營業單位稅前淨利	826,951	529,952	296,999	56.04
所得稅費用	105,759	88,963	16,796	18.88
本期淨利	721,192	440,989	280,203	63.54

增減比例變動分析說明：

1.利息以外淨收益增加：主要係104年認列資產減損迴轉利益所致。
2.呆帳費用及保證責任準備提存減少：主要係整體資產品質提昇，相對減少備抵呆帳提存所致。
3.繼續營業單位稅前淨利、本期淨利均較103年增加，主要係因各項業務量均有成長所致。

(三)現金流量

1.最近年度流動性分析：

104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：新臺幣仟元

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
19,422,376	576,821	602,010	20,601,207	—	—

1.最近年度現金流量變動情形分析：

(1) 營業活動：主要係因貼現及放款、存款與匯款與附賣回票券及債券投資操作所產生之營業活動之淨現金流入。

(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出。

(3)融資活動：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。

2.未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

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)	預計現金餘額 (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
20,601,207	-463,764	1,849,954	21,987,397	—	—

1.未來一年現金流量變動情形分析：

本公司預計105年度來自營業活動淨現金流出約463,764千元；另估計全年度現金流入量(投資與籌資活動)約1,849,954千元，主要係預計發行次順位債券18億、取得不動產及設備、發放現金股利…等淨流入數。

2.流動性不足之改善計畫：本公司並無現金不足額之情事。

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：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

1.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各委員審核並送請常務董事會討論通過後始得轉投資。而權責單位於投資後會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。

2.獲利原因

(1)轉投資公司配發現金股利：

臺灣集中保管結算所股份有限公司；臺灣金融資產服務股份有限公司；臺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。

(2)以權益法所認列之轉投資收益：

三信銀保險經紀人股份有限公司。

3.改善計畫

立法院於104.1.22三讀通過金融五法修正草案,其中保險法部分新增銀行准設保險部門，銀行得兼營保險代理人或經紀人業務，加強銀行銷售保險的責任。本行董事會已決議通過成立銀行保險部且已向主管機關申請，將原有三信銀保險經紀人股份有限公司業務納入銀行部門，並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，並經由財富管理通路配合行銷增加本行保費收入。

4.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)其他重要事項：無。

(一)母、子公司合併財務報告

1.103 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一〇三年及一〇二年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二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，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告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告表示意見。

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告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。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及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

三信商業銀行股份有限公司已編製民國一〇三年度及一〇二年度個體財務報告，並經本會計師出具標準式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會 計 師：郭士華　楊元貴

證券主管機關：金管證六字第0950103298號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民　國　一〇四　年　三　月　二十六　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

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資　產	103.12.31 金額	%	102.12.31 金額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	$ 1,582,775	1	1,568,318	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	21,952,317	17	22,587,444	17
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	2,229,841	2	1,839,732	1
12500	附賣回票券及債券投資	1,848,138	1	699,901	1
13000	應收款項-淨額(附註六(四))	374,516	-	388,615	-
13500	貼現及放款-淨額(附註六(五))	100,969,801	72	96,230,478	73
14000	備供出售金融資產-淨額(附註六(六)及八)	4,381,065	3	2,005,933	2
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註六(七)及八)	3,423,956	2	3,535,588	3
15500	其他金融資產-淨額(附註六(八))	185,432	-	182,484	-
18500	不動產、廠房及設備淨額淨額(附註六(九))	1,359,122	1	1,364,750	1
18700	投資性不動產投資淨額(附註六(十))	691,269	1	691,906	1
19000	無形資產-淨額(附註六(十一))	109,972	-	109,246	-
19300	遞延所得稅資產(附註六(十八))	257,662	-	233,766	-
19500	其他資產-淨額	69,790	-	78,482	-
	資產總計	$ 139,435,656	100	131,516,643	100

	負債及權益	103.12.31 金額	%	102.12.31 金額	%
	負債：				
21000	央行及銀行同業存款(附註六(十二))	$ 111,139	-	114,090	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	137	-	237	-
23000	應付款項(附註六(十三))	791,664	1	721,644	1
23200	當期所得稅負債	43,427	-	14,909	-
23500	存款及匯款(附註六(十四))	129,389,480	93	121,910,933	93
24000	應付金融債券(附註六(十五))	1,500,000	1	1,500,000	1
25600	負債準備(附註六(十六)及(十七))	442,947	-	448,132	-
29300	遞延所得稅負債(附註六(十八))	114,904	-	116,757	-
29500	其他負債	388,658	-	362,996	-
	負債總計	132,782,356	95	125,189,698	95
	股東權益(附註六(十九))：				
31101	普通股股本	5,032,692	4	4,919,543	4
31500	資本公積	892,620	1	892,589	1
	保留盈餘：				
32001	法定盈餘公積	255,897	-	156,849	-
32005	未分配盈餘	467,241	-	351,404	-
		723,138	-	508,253	-
32500	其他權益	4,850	-	6,560	-
	權益總計	6,653,300	5	6,326,945	5
	負債及權益總計	$ 139,435,656	100	131,516,643	100

董事長：　　經理人：　　會計主管：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

三信商業銀行股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

		103年度		102年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註七)	$ 3,283,481	127	3,133,722	122	5
51000	減:利息費用(附註七)	1,097,041	42	1,065,136	41	3
	利息淨收益(附註六(廿一))	2,186,440	85	2,068,586	81	6
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註六(廿二))	268,944	10	236,041	9	14
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(廿三))	67,249	3	79,047	3	(15)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	29	-	(100)
49600	兌換(損)益	39,714	1	17,240	-	130
45099	資產減損迴轉利益(附註六(十))	-	-	145,327	6	(100)
49800	其他利息以外淨損益(附註六(廿四))	30,958	1	18,097	1	71
	淨收益	2,593,305	100	2,564,367	100	1
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(五)及(廿五))	292,273	11	402,713	16	(27)
	營業費用:					
58500	員工福利費用(附註六(廿六))	1,255,164	48	1,141,633	45	10
59000	折舊及攤銷費用(附註六(廿七))	39,816	2	36,636	1	9
59500	其他業務及管理費用(附註六(廿八))	472,922	18	411,025	16	15
		1,767,902	68	1,589,294	62	
61001	繼續營業單位稅前淨利	533,130	21	572,360	22	(7)
61003	減:所得稅費用(附註六(十八))	92,141	4	76,608	3	20
	本期淨利(歸屬於母公司業主)	**440,989**	**17**	**495,752**	**19**	(11)
65000	其他綜合損益(附註六(十七)、(十八)及(十九)):					
65001	國外營運機構財務報告換算之兌換差額	(3)	-	6	-	(150)
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(1,707)	-	(4,038)	-	58
65031	確定福利計畫精算利益	234	-	25,596	1	(99)
65091	減:與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	40	-	4,351	-	(99)
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	(1,516)	-	17,213	1	(109)
	本期綜合損益總額(歸屬於母公司業主)	**$ 439,473**	**17**	**512,965**	**20**	(14)
	每股盈餘(元)(附註六(二十))					
	基本每股盈餘	**$ 0.88**		**1.08**		
	稀釋每股盈餘	**$ 0.87**		**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

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘		其他權益項目		權益總計
			法定盈餘公積	未分配盈餘	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	
民國一〇二年一月一日餘額	$ 4,247,338	884,333	94,717	40,949	(14)	10,606	5,277,929
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	-	62,132	(62,132)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(72,205)	-	-	(72,205)
普通股股票股利	72,205	-	-	(72,205)	-	-	-
現金增資	600,000	-	-	-	-	-	600,000
其他資本公積變動數							
員工認股權酬勞成本	-	8,224	-	-	-	-	8,224
股東承購畸零股溢付款	-	32	-	-	-	-	32
	4,919,543	892,589	156,849	(165,593)	(14)	10,606	5,813,980
本期淨利	-	-	-	495,752	-	-	495,752
本期其他綜合損益	-	-	-	21,245	6	(4,038)	17,213
本期綜合損益總額	-	-	-	516,997	6	(4,038)	512,965
民國一〇二年十二月三十一日餘額	**$ 4,919,543**	**892,589**	**156,849**	**351,404**	**(8)**	**6,568**	**6,326,945**
民國一〇三年一月一日餘額	$ 4,919,543	892,589	156,849	351,404	(8)	6,568	6,326,945
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	-	99,048	(99,048)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(113,149)	-	-	(113,149)
普通股股票股利	113,149	-	-	(113,149)	-	-	-
其他資本公積變動數							
股東承購畸零股溢付款	-	31	-	-	-	-	31
	5,032,692	892,620	255,897	26,058	(8)	6,568	6,213,827
本期淨利	-	-	-	440,989	-	-	440,989
本期其他綜合損益	-	-	-	194	(3)	(1,707)	(1,516)
本期綜合損益總額	-	-	-	441,183	(3)	(1,707)	439,473
民國一〇三年十二月三十一日餘額	**$ 5,032,692**	**892,620**	**255,897**	**467,241**	**(11)**	**4,861**	**6,653,300**

(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

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 533,130	572,360
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	37,110	34,378
攤銷費用	2,705	2,258
呆帳費用提列數	274,773	399,713
利息費用	1,097,041	1,065,136
利息收入	(3,283,481)	(3,133,722)
股利收入	(23,978)	(11,582)
保證責任準備淨變動	17,500	3,000
處分及報廢不動產及設備淨損失	5,489	85
非金融資產減損迴轉利益	-	(145,327)
員工認股權酬勞成本	-	8,224
不影響現金流量之收益費損項目合計	(1,872,841)	(1,777,837)
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	(391,657)	(224,689)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(390,109)	330,189
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(1,148,237)	949,389
應收款項減少(增加)	40,470	(48,456)
貼現及放款增加	(5,005,105)	(8,658,695)
備供出售金融資產(增加)減少	(2,376,840)	356,181
持有至到期日金融資產減少	111,632	988,029
其他金融資產(增加)減少	(2,948)	23,425
其他資產減少	9,719	7,777
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	(2,951)	(537,913)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(100)	(1,544)
應付款項增加	70,211	22,548
存款及匯款增加	7,478,547	4,400,542
員工福利負債準備減少	(22,459)	(31,530)
其他負債增加	25,670	64,208
營運產生之現金流出	(2,943,868)	(3,566,016)
收取之利息	3,248,119	3,170,192
支付之利息	(1,097,232)	(1,080,512)
收取之股利	23,978	11,582
支付之所得稅	(89,412)	(133,307)
營業活動之淨現金流出	(858,415)	(1,598,061)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(37,071)	(40,803)
處分不動產及設備	737	643
取得無形資產	(3,431)	(1,204)
其他資產減少(增加)	(1,026)	8,328
投資活動之淨現金流出	(40,791)	(33,036)
籌資活動之現金流量：		
現金增資	-	600,000
股東承購畸零股溢付款	31	32
發放現金股利	(113,149)	(72,205)
籌資活動之淨現金流(出)入	(113,118)	527,827
匯率變動對現金及約當現金之影響	(3)	6
本期現金及約當現金減少數	(1,012,327)	(1,103,264)
期初現金及約當現金餘額	20,434,703	21,537,967
期末現金及約當現金餘額	$ 19,422,376	20,434,703
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	$ 1,582,775	1,568,318
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	17,839,601	18,866,385
期末現金及約當現金餘額	$ 19,422,376	20,434,703

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：　　經理人：　　會計主管：

2. 104 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一〇四年及一〇三年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三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，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告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告表示意見。

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告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。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及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

三信商業銀行股份有限公司已編製民國一〇四年度及一〇三年度之個體財務報告，並經本會計師出具標準式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師：郭士豪　楊元貞

證券主管機關：金管證六字第0950103298號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民　國　一〇五　年　三　月　二十四　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

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資　產	104.12.31 金　額	%	103.12.31 金　額	%		負債及權益	104.12.31 金　額	%	103.12.31 金　額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	$ 1,665,636	1	1,582,775	1		負債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	23,271,808	16	21,952,317	17	21000	央行及銀行同業存款(附註六(十二))	$ 64,470	-	111,139	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	2,016,660	1	2,229,841	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	1,045	-	137	-
12500	附賣回票券及債券投資	3,654,787	3	1,848,138	1	23000	應付款項(附註六(十三))	839,543	1	791,664	1
13000	應收款項-淨額(附註六(四))	396,245	-	374,516	-	23200	本期所得稅負債	8,381	-	43,427	-
13500	貼現及放款-淨額(附註六(五)及七)	104,728,135	72	100,969,801	72	23500	存款及匯款(附註六(十四)及七)	134,979,877	93	129,389,480	93
14000	備供出售金融資產-淨額(附註六(六)及八)	4,345,123	3	4,381,065	3	24000	應付金融債券(附註六(十五))	1,500,000	1	1,500,000	1
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註六(七)及八)	3,506,657	2	3,423,956	2	25600	負債準備(附註六(十六)及(十七))	447,437	-	442,947	-
15500	其他金融資產-淨額(附註六(八))	187,701	-	185,432	-	29300	遞延所得稅負債(附註六(十八))	121,430	-	114,904	-
18500	不動產及設備-淨額(附註六(九))	1,328,977	1	1,359,122	1	29500	其他負債	358,966	-	388,658	-
18700	投資性不動產淨額(附註六(十))	831,225	1	691,269	1		負債總計	138,321,149	95	132,782,356	95
19000	無形資產-淨額(附註六(十一))	107,588	-	109,972	-		權益(附註六(十九))：				
19300	遞延所得稅資產(附註六(十八))	250,404	-	257,662	-	31101	普通股股本	5,998,771	4	5,032,692	4
19500	其他資產-淨額	66,915	-	69,790	-	31500	資本公積	898,204	1	892,620	1
							保留盈餘：				
						32001	法定盈餘公積	388,194	-	255,897	-
						32005	未分配盈餘	702,722	-	467,241	-
								1,090,916	-	723,138	-
						32500	其他權益	48,821	-	4,850	-
							權益總計	8,036,712	5	6,653,300	5
	資產總計	$ 146,357,861	100	139,435,656	100		負債及權益總計	$ 146,357,861	100	139,435,656	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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

		104年度		103年度		變動百
		金　額	%	金　額	%	分比%
41000	利息收入(附註六(廿一)及七)	$ 3,467,577	120	3,283,481	127	6
51000	減：利息費用(附註六(廿一)及七)	1,140,481	39	1,097,041	42	4
	利息淨收益	2,327,096	81	2,186,440	85	6
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註六(廿二))	322,309	11	268,944	10	20
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(廿三))	30,073	1	67,249	3	(55)
49600	兌換損益	67,592	2	39,714	1	70
45099	資產減損迴轉利益(附註六(十))	122,018	4	-	-	-
49800	其他利息以外淨損益(附註六(廿四))	35,001	1	30,958	1	13
	淨收益	2,904,089	100	2,593,305	100	12
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(五)及(廿五))	151,443	5	292,273	11	(48)
	營業費用：					
58500	員工福利費用(附註六(廿六)及(廿七))	1,321,169	45	1,255,164	48	5
59000	折舊及攤銷費用(附註六(廿八))	43,347	2	39,816	2	9
59500	其他業務及管理費用(附註六(廿九))	556,192	19	472,922	18	18
		1,920,708	66	1,767,902	68	
61001	繼續營業單位稅前淨利	831,938	29	533,130	21	56
61003	減：所得稅費用(附註六(十八))	110,746	4	92,141	4	20
	本期淨利	**721,192**	**25**	**440,989**	**17**	64
	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(十七))	(25,610)	(1)	234	-	(11,044)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	4,354	-	(40)	-	(10,985)
		(21,256)	(1)	194	-	(11,057)
65300	後續可能重分類至損益之項目(附註六(十九))：					
65301	國外營運機構財務報告換算之兌換差額	(16)	-	(3)	-	433
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	43,987	2	(1,707)	-	2,677
		43,971	2	(1,710)	-	(2,671)
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	22,715	1	(1,516)	-	(1,598)
	本期綜合損益總額(歸屬母公司業主)	**$ 743,907**	**26**	**439,473**	**17**	69
	每股盈餘(附註六(二十))					
67500	基本每股盈餘(元)	**$ 1.35**		**0.85**		
67700	稀釋每股盈餘(元)	**$ 1.34**		**0.84**		

(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
民國一〇四年及一〇三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	未分配盈餘	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
民國一〇三年一月一日餘額	$ 4,919,543	892,589	156,849	351,404	(8)	6,568	6,326,945
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	-	99,048	(99,048)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(113,149)	-	-	(113,149)
普通股股票股利	113,149	-	-	(113,149)	-	-	-
其他資本公積變動數							
股東承購畸零股溢付款	-	31	-	-	-	-	31
	5,032,692	892,620	255,897	26,058	(8)	6,568	6,213,827
本期淨利	-	-	-	440,989	-	-	440,989
本期其他綜合損益	-	-	-	194	(3)	(1,707)	(1,516)
本期綜合損益總額	-	-	-	441,183	(3)	(1,707)	439,473
民國一〇三年十二月三十一日餘額	**$ 5,032,692**	**892,620**	**255,897**	**467,241**	**(11)**	**4,861**	**6,653,300**
民國一〇四年一月一日餘額	$ 5,032,692	892,620	255,897	467,241	(11)	4,861	6,653,300
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	-	132,297	(132,297)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(166,079)	-	-	(166,079)
普通股股票股利	166,079	-	-	(166,079)	-	-	-
現金增資	800,000	-	-	-	-	-	800,000
其他資本公積變動數							
員工認股權酬勞成本	-	5,558	-	-	-	-	5,558
股東承購畸零股溢付款	-	26	-	-	-	-	26
	5,998,771	898,204	388,194	2,786	(11)	4,861	7,292,805
本期淨利	-	-	-	721,192	-	-	721,192
本期其他綜合損益	-	-	-	(21,256)	(16)	43,987	22,715
本期綜合損益總額	-	-	-	699,936	(16)	43,987	743,907
民國一〇四年十二月三十一日餘額	**$ 5,998,771**	**898,204**	**388,194**	**702,722**	**(27)**	**48,848**	**8,036,712**

董事長：　　經理人：　　會計主管：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

三信商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	104年度	103年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 831,938	533,130
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	40,623	37,110
攤銷費用	2,724	2,705
呆帳費用提列數	153,943	274,773
利息費用	1,140,481	1,097,041
利息收入	(3,467,577)	(3,283,481)
股利收入	(17,315)	(23,978)
保證責任準備淨變動	(2,500)	17,500
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(91)	5,489
非金融資產減損迴轉利益	(122,018)	-
員工認股權酬勞成本	5,558	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	(2,266,172)	(1,872,841)
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	(223,521)	(391,657)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	213,181	(390,109)
附賣回票券及債券投資增加	(1,806,649)	(1,148,237)
應收款項(增加)減少	(12,553)	40,470
貼現及放款增加	(3,911,687)	(5,005,105)
備供出售金融資產減少(增加)	79,929	(2,376,840)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(82,701)	111,632
其他金融資產增加	(2,269)	(2,948)
其他資產減少	6,131	9,719
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(5,740,139)	(9,153,075)
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	(46,669)	(2,951)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	908	(100)
應付款項增加	40,275	70,211
存款及匯款增加	5,590,397	7,478,547
員工福利負債準備減少	(18,639)	(22,459)
其他負債(減少)增加	(29,673)	25,670
與營業活動相關之負債之淨變動合計	5,536,599	7,548,918
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(203,540)	(1,604,157)
調整項目合計	(2,469,712)	(3,476,998)
營運產生之現金流出	(1,637,774)	(2,943,868)
收取之利息	3,457,811	3,248,119
收取之股利	17,315	23,978
支付之利息	(1,132,877)	(1,097,232)
支付之所得稅	(127,654)	(89,412)
營業活動之淨現金流入(出)	576,821	(858,415)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(28,702)	(37,071)
處分不動產及設備	377	737
取得無形資產	(340)	(3,431)
其他資產增加	(3,256)	(1,026)
投資活動之淨現金流出	(31,921)	(40,791)
籌資活動之現金流量：		
現金增資	800,000	-
股東承購畸零股溢付款	26	31
發放現金股利	(166,079)	(113,149)
籌資活動之淨現金流入(出)	633,947	(113,118)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(16)	(3)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,178,831	(1,012,327)
期初現金及約當現金餘額	19,422,376	20,434,703
期末現金及約當現金餘額	$ 20,601,207	19,422,376
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	$ 1,665,636	1,582,775
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	18,935,571	17,839,601
期末現金及約當現金餘額	$ 20,601,207	19,422,376

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：　　經理人：　　會計主管：

(二)個體財務報告

1.103 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一〇三年及一〇二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二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，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告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個體財務報告表示意見。

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，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。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一〇三年及一〇二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

會　計　師：郭士華　梅元貞

證券主管機關：金管證六字第0950103298號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民　國　一〇四　年　三　月　二十六　日

三信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資產	103.12.31 金額	%	102.12.31 金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	$ 1,582,775	1	1,568,315	1
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	21,952,317	17	22,587,444	17
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	2,229,841	2	1,839,732	1
12500 附賣回票券及債券投資	1,848,138	1	699,901	1
13000 應收款項-淨額(附註六(四)及七)	379,357	-	388,636	-
13500 貼現及放款-淨額(附註六(五))	100,969,801	72	96,230,478	73
14000 備供出售金融資產-淨額(附註六(六)及八)	4,381,065	3	2,005,933	2
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(七)及八)	3,423,956	2	3,535,588	3
15000 採用權益法之投資(附註六(八))	24,481	-	21,514	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(九))	185,432	-	182,484	-
18500 不動產、廠房及設備淨額(附註六(十))	1,359,012	1	1,364,602	1
18700 投資性不動產投資淨額(附註六(十一))	691,269	1	691,906	1
19000 無形資產-淨額(附註六(十二))	109,972	-	109,246	-
19300 遞延所得稅資產(附註六(十九))	257,662	-	233,766	-
19500 其他資產-淨額	67,628	-	76,470	-
資產總計	$ 139,462,706	100	131,536,015	100

負債及權益	103.12.31 金額	%	102.12.31 金額	%
負債：				
21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三))	$ 111,139	-	114,090	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	137	-	237	-
23000 應付款項(附註六(十四))	796,955	1	723,192	1
23200 當期所得稅負債	41,696	-	13,577	-
23500 存款及匯款(附註六(十五))	129,414,163	93	121,930,708	93
24000 應付金融債券(附註六(十六))	1,500,000	1	1,500,000	1
25600 負債準備(附註六(十七)及(十八))	442,947	-	448,132	-
29300 遞延所得稅負債(附註六(十九))	114,904	-	116,757	-
29500 其他負債	387,465	-	362,377	-
負債總計	132,809,406	95	125,209,070	95
股東權益(附註六(二十))：				
31101 普通股股本	5,032,692	4	4,919,543	4
31500 資本公積	892,620	1	892,589	1
保留盈餘：				
32001 法定盈餘公積	255,897	-	156,849	-
32005 未分配盈餘	467,241	-	351,404	-
	723,138	-	508,253	-
32500 其他權益	4,850	-	6,560	-
權益總計	6,653,300	5	6,326,945	5
負債及權益總計	$ 139,462,706	100	131,536,015	100

董事長：　　經理人：　　會計主管：

(請詳閱後附個體財務報告附註)

三信商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

		103年度		102年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註七)	$ 3,283,481	129	3,133,722	123	5
51000	減:利息費用(附註七)	1,097,231	43	1,065,307	42	3
	利息淨收益(附註六(廿二))	2,186,250	86	2,068,415	81	6
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註六(廿三)及七)	211,520	8	188,344	7	11
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(廿四))	67,249	3	79,047	3	(15)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	29	(1)	(100)
49600	兌換(損)益	39,714	2	17,240	1	130
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額	15,514	-	13,941	1	11
45099	資產減損迴轉利益(附註六(十一))	-	-	145,327	6	-
49800	其他利息以外淨損益(附註六(廿五))	31,276	1	18,367	2	70
	淨收益	2,551,523	100	2,530,710	100	1
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(五)及(廿六))	292,273	11	402,713	16	(27)
	營業費用:					
58500	員工福利費用(附註六(廿七))	1,223,109	48	1,114,502	44	10
59000	折舊及攤銷費用(附註六(廿八))	39,777	2	36,578	1	9
59500	其他業務及管理費用(附註六(廿九))	466,412	18	407,412	16	14
		1,729,298	68	1,558,492	61	
61001	繼續營業單位稅前淨利	529,952	21	569,505	24	(7)
61003	減:所得稅費用(附註六(十九))	88,963	4	73,753	3	21
	本期淨利	**440,989**	**17**	**495,752**	**21**	(11)
65000	其他綜合損益(附註六(十八)、(十九)及(二十)):					
65001	國外營運機構財務報告換算之兌換差額	(3)	-	6	-	(150)
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(1,707)	-	(4,038)	-	58
65031	確定福利計畫精算利益	234	-	25,596	1	(99)
65091	減:與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	40	-	4,351	-	(99)
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	(1,516)	-	17,213	1	(109)
	本期綜合損益總額	$ **439,473**	**17**	**512,965**	**22**	(14)
	每股盈餘(元)(附註六(廿一))					
	基本每股盈餘	$ **0.88**		**1.08**		
	稀釋每股盈餘	$ **0.87**		**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

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	普通股股本	資本公積	保留盈餘		其他權益項目		權益總計
			法定盈餘公積	未分配盈餘	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	
民國一〇二年一月一日餘額	$ 4,247,338	884,333	94,717	40,949	(14)	10,606	5,277,929
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	-	62,132	(62,132)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(72,205)	-	-	(72,205)
普通股股票股利	72,205	-	-	(72,205)	-	-	-
現金增資	600,000	-	-	-	-	-	600,000
其他資本公積變動數							
員工認股權酬勞成本	-	8,224	-	-	-	-	8,224
股東承購畸零股溢付款	-	32	-	-	-	-	32
	4,919,543	892,589	156,849	(165,593)	(14)	10,606	5,813,980
本期淨利	-	-	-	495,752	-	-	495,752
本期其他綜合損益	-	-	-	21,245	6	(4,038)	17,213
本期綜合損益總額	-	-	-	516,997	6	(4,038)	512,965
民國一〇二年十二月三十一日餘額	**$ 4,919,543**	**892,589**	**156,849**	**351,404**	**(8)**	**6,568**	**6,326,945**
民國一〇三年一月一日餘額	$ 4,919,543	892,589	156,849	351,404	(8)	6,568	6,326,945
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	-	99,048	(99,048)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(113,149)	-	-	(113,149)
普通股股票股利	113,149	-	-	(113,149)	-	-	-
其他資本公積變動數							
股東承購畸零股溢付款	-	31	-	-	-	-	31
	5,032,692	892,620	255,897	26,058	(8)	6,568	6,213,827
本期淨利	-	-	-	440,989	-	-	440,989
本期其他綜合損益	-	-	-	194	(3)	(1,707)	(1,516)
本期綜合損益總額	-	-	-	441,183	(3)	(1,707)	439,473
民國一〇三年十二月三十一日餘額	**$ 5,032,692**	**892,620**	**255,897**	**467,241**	**(11)**	**4,861**	**6,653,300**

註：民國一〇二年度及一〇一年度盈餘經股東會決議分派之董監酬勞分別為7,570千元及4,349千元，員工紅利分別為25,236千元及14,497千元，已於綜合損益表中扣除，民國一〇一年度與估列數差異列為民國一〇二年度之損益。

(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

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 529,952	569,505
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	37,072	34,320
攤銷費用	2,705	2,258
呆帳費用提列數	274,773	399,713
利息費用	1,097,231	1,065,307
利息收入	(3,283,481)	(3,133,722)
股利收入	(23,978)	(11,582)
保證責任準備淨變動	17,500	3,000
採用權益法認列之子公司損益之份額	(15,514)	(13,941)
處分及報廢不動產及設備淨損失	5,489	85
非金融資產減損迴轉利益	-	(145,327)
員工認股權酬勞成本	-	8,224
不影響現金流量之收益費損項目合計	(1,888,203)	(1,791,665)
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	(391,657)	(224,689)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(390,109)	330,189
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(1,148,237)	949,389
應收款項減少(增加)	35,650	(47,554)
貼現及放款增加	(5,005,105)	(8,658,695)
備供出售金融資產(增加)減少	(2,376,839)	356,181
持有至到期日金融資產減少	111,632	988,029
其他金融資產(增加)減少	(2,948)	23,425
其他資產減少	9,868	7,780
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	(2,951)	(537,913)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(100)	(1,544)
應付款項增加	73,954	23,276
存款及匯款增加	7,483,455	4,397,099
員工福利負債準備減少	(22,459)	(31,530)
其他負債增加	25,096	63,969
營運產生之現金流出	(2,959,001)	(3,584,748)
收取之利息	3,248,119	3,170,192
支付之利息	(1,097,422)	(1,080,683)
收取之股利	36,525	24,817
支付之所得稅	(86,633)	(129,386)
營業活動之淨現金流出	(858,412)	(1,599,808)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(37,071)	(40,655)
處分不動產及設備	737	643
取得無形資產	(3,431)	(1,204)
其他資產減少(增加)	(1,026)	9,928
投資活動之淨現金流出	(40,791)	(31,288)
籌資活動之現金流量：		
現金增資	-	600,000
股東承購畸零股溢付款	31	32
發放現金股利	(113,149)	(72,205)
籌資活動之淨現金流入(出)	(113,118)	527,827
匯率變動對現金及約當現金之影響	(3)	6
本期現金及約當現金減少數	(1,012,324)	(1,103,263)
期初現金及約當現金餘額	20,434,700	21,537,963
期末現金及約當現金餘額	$ 19,422,376	20,434,700
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	$ 1,582,775	1,568,315
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	17,839,601	18,866,385
期末現金及約當現金餘額	$ 19,422,376	20,434,700

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：　　經理人：　　會計主管：

2.104 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一〇四年及一〇三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三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，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告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個體財務報告表示意見。

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，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。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一〇四年及一〇三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

會　計　師：

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

民　國　一〇五　年　三　月　二十四　日

三信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資　產	104.12.31 金　額	%	103.12.31 金　額	%		負債及權益	104.12.31 金　額	%	103.12.31 金　額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	$ 1,665,636	1	1,582,775	1		負債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	23,271,808	16	21,952,317	17	21000	央行及銀行同業存款(附註六(十三))	$ 64,470	-	111,139	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	2,016,660	1	2,229,841	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	1,045	-	137	-
12500	附賣回票券及債券投資	3,654,787	3	1,848,138	1	23000	應付款項(附註六(十四))	839,816	1	796,955	1
13000	應收款項-淨額(附註六(四)及七)	396,919	-	379,357	-	23200	本期所得稅負債	5,010	-	41,696	-
13500	貼現及放款-淨額(附註六(五)及七)	104,728,135	72	100,969,801	72	23500	存款及匯款(附註六(十五)及七)	135,017,248	93	129,414,163	93
14000	備供出售金融資產-淨額(附註六(六)及八)	4,345,123	3	4,381,065	3	24000	應付金融債券(附註六(十六))	1,500,000	1	1,500,000	1
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註六(七)及八)	3,506,657	2	3,423,956	2	25600	負債準備(附註六(十七)及(十八))	447,437	-	442,947	-
15000	採用權益法之投資(附註六(八))	34,828	-	24,481	-	29300	遞延所得稅負債(附註六(十九))	121,430	-	114,904	-
15500	其他金融資產-淨額(附註六(九))	187,701	-	185,432	-	29500	其他負債	357,997	-	387,465	-
18500	不動產及設備-淨額(附註六(十))	1,328,904	1	1,359,012	1		負債總計	138,354,453	95	132,809,406	95
18700	投資性不動產淨額(附註六(十一))	831,225	1	691,269	1		權益(附註六(二十))：				
19000	無形資產-淨額(附註六(十二))	107,588	-	109,972	-	31101	普通股股本	5,998,771	4	5,032,692	4
19300	遞延所得稅資產(附註六(十九))	250,404	-	257,662	-	31500	資本公積	898,204	1	892,620	1
19500	其他資產-淨額	64,790	-	67,628	-		保留盈餘：				
						32001	法定盈餘公積	388,194	-	255,897	-
						32005	未分配盈餘	702,722	-	467,241	-
								1,090,916	-	723,138	-
						32500	其他權益	48,821	-	4,850	-
							權益總計	8,036,712	5	6,653,300	5
	資產總計	$ 146,391,165	100	139,462,706	100		負債及權益總計	$ 146,391,165	100	139,462,706	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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

		104年度		103年度		變動百
		金　額	%	金　額	%	分比%
41000	利息收入(附註六(廿二)及七)	$ 3,467,577	122	3,283,481	129	6
51000	減：利息費用(附註六(廿二)及七)	1,140,662	40	1,097,231	43	4
	利息淨收益	2,326,915	82	2,186,250	86	6
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註六(廿三)及七)	251,982	9	211,520	8	19
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(廿四))	30,073	1	67,249	3	(55)
49600	兌換損益	67,592	2	39,714	2	70
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額(附註六(八))	24,310	1	15,514	-	57
45099	資產減損迴轉利益(附註六(十一))	122,018	4	-	-	-
49800	其他利息以外淨損益(附註六(廿五))	35,287	1	31,276	1	13
	淨收益	2,858,177	100	2,551,523	100	12
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(五)及(廿六))	151,443	5	292,273	11	(48)
	營業費用：					
58500	員工福利費用(附註六(廿七)及(廿八))	1,287,043	45	1,223,109	48	5
59000	折舊及攤銷費用(附註六(廿九))	43,310	2	39,777	2	9
59500	其他業務及管理費用(附註六(三十))	549,430	19	466,412	18	18
		1,879,783	66	1,729,298	68	
61001	繼續營業單位稅前淨利	826,951	29	529,952	21	56
61003	減：所得稅費用(附註六(十九))	105,759	4	88,963	4	19
	本期淨利	**721,192**	**25**	**440,989**	**17**	64
	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))	(25,610)	(1)	234	-	(11,044)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	4,354	-	(40)	-	(10,985)
		(21,256)	(1)	194	-	(11,057)
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	(16)	-	(3)	-	433
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	43,987	2	(1,707)	-	2,677
		43,971	2	(1,710)	-	(2,671)
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	22,715	1	(1,516)	-	(1,598)
	本期綜合損益總額	$ **743,907**	**26**	**439,473**	**17**	69
	每股盈餘(附註六(廿一))					
67500	基本每股盈餘(元)	$ **1.35**		**0.85**		
67700	稀釋每股盈餘(元)	$ **1.34**		**0.84**		

(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

民國一〇四年及一〇三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	未分配盈餘	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
民國一〇三年一月一日餘額	$ 4,919,543	892,589	156,849	351,404	(8)	6,568	6,326,945
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	-	99,048	(99,048)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(113,149)	-	-	(113,149)
普通股股票股利	113,149	-	-	(113,149)	-	-	-
其他資本公積變動數							
股東承購畸零股溢付款	-	31	-	-	-	-	31
	5,032,692	892,620	255,897	26,058	(8)	6,568	6,213,827
本期淨利	-	-	-	440,989	-	-	440,989
本期其他綜合損益	-	-	-	194	(3)	(1,707)	(1,516)
本期綜合損益總額	-	-	-	441,183	(3)	(1,707)	439,473
民國一〇三年十二月三十一日餘額	**$ 5,032,692**	**892,620**	**255,897**	**467,241**	**(11)**	**4,861**	**6,653,300**
民國一〇四年一月一日餘額	$ 5,032,692	892,620	255,897	467,241	(11)	4,861	6,653,300
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	-	132,297	(132,297)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(166,079)	-	-	(166,079)
普通股股票股利	166,079	-	-	(166,079)	-	-	-
現金增資	800,000	-	-	-	-	-	800,000
其他資本公積變動數							
員工認股權酬勞成本	-	5,558	-	-	-	-	5,558
股東承購畸零股溢付款	-	26	-	-	-	-	26
	5,998,771	898,204	388,194	2,786	(11)	4,861	7,292,805
本期淨利	-	-	-	721,192	-	-	721,192
本期其他綜合損益	-	-	-	(21,256)	(16)	43,987	22,715
本期綜合損益總額	-	-	-	699,936	(16)	43,987	743,907
民國一〇四年十二月三十一日餘額	**$ 5,998,771**	**898,204**	**388,194**	**702,722**	**(27)**	**48,848**	**8,036,712**

註：民國一〇三年度及一〇二年度盈餘經股東會決議分派之董監酬勞分別為10,048千元及7,570千元，員工紅利分別為33,494千元及25,236千元，已於綜合損益表中扣除，民國一〇三年度與估列數差異列為民國一〇四年度之損益。

(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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	104年度	103年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 826,951	529,952
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	40,586	37,072
攤銷費用	2,724	2,705
呆帳費用提列數	153,943	274,773
利息費用	1,140,662	1,097,231
利息收入	(3,467,577)	(3,283,481)
股利收入	(17,315)	(23,978)
保證責任準備淨變動	(2,500)	17,500
採用權益法認列之子公司損益之份額	(24,310)	(15,514)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(91)	5,489
非金融資產減損迴轉利益	(122,018)	-
員工認股權酬勞成本	5,558	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	(2,290,338)	(1,888,203)
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	(223,521)	(391,657)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	213,181	(390,109)
附賣回票券及債券投資增加	(1,806,649)	(1,148,237)
應收款項(增加)減少	(8,386)	35,650
貼現及放款增加	(3,911,687)	(5,005,105)
備供出售金融資產減少(增加)	79,929	(2,376,839)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(82,701)	111,632
其他金融資產增加	(2,269)	(2,948)
其他資產減少	6,094	9,868
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(5,736,009)	(9,157,745)
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	(46,669)	(2,951)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	908	(100)
應付款項增加	35,257	73,954
存款及匯款增加	5,603,085	7,483,455
員工福利負債準備減少	(18,639)	(22,459)
其他負債(減少)增加	(29,449)	25,096
與營業活動相關之負債之淨變動合計	5,544,493	7,556,995
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(191,516)	(1,600,750)
調整項目合計	(2,481,854)	(3,488,953)
營運產生之現金流出	(1,654,903)	(2,959,001)
收取之利息	3,457,811	3,248,119
收取之股利	31,278	36,525
支付之利息	(1,133,058)	(1,097,422)
支付之所得稅	(124,307)	(86,633)
營業活動之淨現金流入(出)	576,821	(858,412)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(28,702)	(37,071)
處分不動產及設備	377	737
取得無形資產	(340)	(3,431)
其他資產增加	(3,256)	(1,026)
投資活動之淨現金流出	(31,921)	(40,791)
籌資活動之現金流量：		
現金增資	800,000	-
股東承購畸零股溢付款	26	31
發放現金股利	(166,079)	(113,149)
籌資活動之淨現金流入(出)	633,947	(113,118)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(16)	(3)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,178,831	(1,012,324)
期初現金及約當現金餘額	19,422,376	20,434,700
期末現金及約當現金餘額	$ 20,601,207	19,422,376
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	$ 1,665,636	1,582,775
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	18,935,571	17,839,601
期末現金及約當現金餘額	$ 20,601,207	19,422,376

(請詳閱後附個體財務報告附註)

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

最近三年度委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：詳見本公開說明書第 84～89 頁。

二、信用評等機構出具之評等報告：詳見本公開說明書第 90～96 頁。

三、證券承銷商評估總結意見：無。

四、律師法律意見書：詳見本公開說明書第 97～98 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：無。

六、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：無。

七、最近二年度違法處分及主要缺失與改善情形：無。

八、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：無。

九、證券承銷商、發行人及其董事、總經理、財務或會計主任以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：不適用。

十、發行人辦理現金增資並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。

十一、公司治理運作情形：

（一）董事會運作情形：

104 年度及截至 105 年 9 月 30 日董事會開會 13 次，董事出席情形如下：

職 稱	姓　名	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	廖松岳	13	0	100	
常務董事	蕭國肇	12	0	92.31	
常務(獨立)董事	林坤賢	12	1	92.31	
常務董事	張英哲 代表法人:登亨企業(股)公司	13	0	100	
常務董事	全成製帽廠(股)公司 代表人:林秋雄	7	0	100	104.8.11 卸任
	全成製帽廠(股)公司 代表人:賴建中	6	0	100	104.8.12 就任
獨立董事	紀博耀	13	0	100	
獨立董事	黃宋丞	12	1	92.31	
董　事	賴憲德	13	0	100	
董　事	謝碧榮	13	0	100	
董　事	王俊傑	12	1	92.31	
董　事	楊志鵬	11	1	84.62	
董　事	和築投資有限公司 代表人:林家宏	5	3	55.56	104.10.4 卸任
	和築投資有限公司 代表人:鄭斯聰	4	0	100	104.10.5 接任
董　事	嘉德開發投資(有)公司 代表人:廖德英	5	1	83.33	104.6.30 卸任
	嘉德開發投資(有)公司 代表人:陳國豪	5	0	100	104.7.1 接任 105.4.30 卸任
	嘉德開發投資(有)公司 代表人:陳泰安	2	0	100	105.5.1 接任
董　事	鄭杏泰生物科技(股)公司 代表人:黃鼎烈	13	0	100	
董　事	張金庭 代表法人:坤元投資(有)公司	13	0	100	

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨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：無。

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：

◆104.6.25 第七屆第 2 次董事會：

(1)議事內容：本行子公司三信銀保險經紀人(股)公司之董事、監察人委任報酬案。

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：本行楊志鵬董事聲明請領董事每月酬金案。

董事姓名：楊志鵬。

迴避原因：本案當事人

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。

(3)議事內容：本公司捐助「三信文教基金會」104 年度活動經費案。

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：財團法人三信文教基金會董事。

參與表決情形：關係人謝碧榮及張英哲董事離席未參與討論及決議。

◆104.7.1 第七屆第 5 次臨時董事會：

議事內容:本公司接獲國票金融控股(股)公司公開收購本行普通股股份之公開收購說明書及申報書，擬對本公司股東提出建議案。

董事姓名：和築投資有限公司 指派代表人林家宏

迴避原因：和築投資有限公司已和收購人國票金融控股公司簽訂應賣協議書。

參與表決情形：和築投資有限公司代表人林家宏未出席會議。

◆104.9.24 第七屆第 3 次董事會：

議事內容:擬與本行轉投資事業三信銀保險經紀人(股)公司簽訂「委託代管伺服器合約」。

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。

◆104.12.24 第七屆第 4 次董事會：

(1)議事內容：本行擬成立保險部。

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。

(2)議事內容：本行 105 年度內部稽核計劃申報表及內部稽核制度管制表討論案。

董事姓名：楊志鵬

迴避原因：兼任本行臺南分行經理人。

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。

◆105.3.24 第七屆第 5 次董事會

(1)本行 104 年度董事酬勞分派乙案，擔任本行董事之員工是否兼領討論案。

董事姓名：楊志鵬

迴避原因：兼任本行經理人。

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。

(2)本行擬捐助財團法人三信文教基金會 105 年度活動經費新臺幣捌拾伍萬元討論案。

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：財團法人三信文教基金會董事。

參與表決情形：關係人謝碧榮及張英哲董事離席未參與討論及決議。

◆105.6.23 第七屆第 6 次董事會

(1)議事內容：擬與本行轉投資事業三信銀保險經紀人(股)公司簽租賃契約。

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：經理人派任案。

董事姓名：楊志鵬

迴避原因：兼任本行經理人(當事人)。

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。

◆105.8.25 第七屆第 7 次董事會

(1)議事內容：本行擬以簡易合併方式將子公司三信銀保險經紀人(股)公司併入本行。

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。

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設置審計委員會，以強化董事會管理機制，並積極提昇資訊透明度，保障股東權益。

(二) 審計委員會運作情形

104 年度及截至 105 年 9 月 30 日審計委員會開會 9 次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
獨立董事	紀博耀	9	-	100	

獨立董事	林坤賢	9	-	100	
獨立董事	黃宋丞	9	-	100	

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨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，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：**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：

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。

(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。

（三）依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）本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

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 （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？ （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？ （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？	V V V		（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。 （二）由本行權責單位按月追蹤主要股東名冊。 （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 （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？ （二）銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	V V		（一）另設有「董事提名委員會」，並訂立其組織規程。 （二）定期對簽證會計師獨立性評估。	無差異
三、銀行是否建立與利害關係人溝通管道？	V		以面對面/電話/書函或透過網路方式溝通；並每半年定期以書面具函方式請董事確認關係人資訊建檔更新；另於每年2月、8月以聯繫單方式與經理人確認資料並建檔更新。	無差異
四、資訊公開 （一）銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？ （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）？	V V		（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。http://www.cotabank.com.tw/cotabank/announce/public/public.htm （二）本單位於本行網站定期揭露財務、業務資訊。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	
五、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）？ 續前項	V		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。 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。 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。 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。 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臺灣金融研訓院為董事安排公司治理相關課程。105年度安排課程時數為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。	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**	
	V		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。 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。 8. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本行105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)85萬元、臺中市文教基金會50萬元(臺中市政府『眾書成城-百萬新書』)。無對政黨捐贈之情事。	無差異
六、銀行是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？(若有,請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)。		V	無	無差異

(五)薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

105 年 09 月 30 日

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委員數	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 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 代表人:陳泰安	－	－	✓	－	－	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	

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、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，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。

註 3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「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」第 6 條第 5 項之規定。

2.薪資報酬委員會運作情形資訊

一、 本銀行之薪資報酬委員會委員計5人。

二、 第七屆委員任期：104年度及截至105年9月30日薪資報酬委員會開會7次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	紀博耀	7	-	100	
委員	張英哲 代表法人:登亨企業(股)公司	7	-	100	
委員	謝碧榮	7	-	100	
委員	賴憲德	7	-	100	
委員	嘉德開發投資(有)公司 代表人:廖德英	1	-	50	
	嘉德開發投資有限公司 代表人: 陳國豪	4	-	100	
	嘉德開發投資(有)公司 代表人: 陳泰安	1	-	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**。

(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 （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？ （二）銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ （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？ （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？	V V V	 V V	(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。 (二)本行定期舉辦之教育訓練會針對企業倫理加以宣導。 (三)無。 (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 （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？ （二）銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ （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？	V V V		(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。 (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。 (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 （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？ （二）銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ （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？ （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？ （五）銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ （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？ （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？ （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？ （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？	 V V V V V V V V	 V	(一)無。 (二)員工如有申訴情形，可隨時反應人事單位辦理。 (三)本行依「勞工健康保護規則」規定辦理。 (四)本行依規定均定期舉辦勞資會議與勞方員工進行溝通。 (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。 (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。 (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。 (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	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	
			戶權益，落實企業社會責任之執行。 (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。	
四、加強資訊揭露 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？	V		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(www.cotabank.com)。	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」之理念來善盡企業社會責任，曾捐贈三信公園、游泳池、網球場、消防車、陸橋等，藉此回饋社會並落實對社會的關懷，多年來，本行也以實際行動贊助臺中市葫蘆墩文化中心、財團法人伊甸社會福利基金會、真善美社會福利基金會舉辦之社會公益活動。為因應社會發展的需要，本行改制為「三信商業銀行」後，將原「臺中市第三信用合作社」的5,420萬元公益金全數捐作基金，於88年7月成立「財團法人三信文教基金會」，並推展許多公益活動，諸如推動終身學習系列講座、定期舉辦三代同樂運動會、培訓阿公阿嬤說故事團、為中高齡社會人士舉辦讀書會及設立三信獎學金等。另外，103年8月高雄氣爆造成重大傷亡，本行亦捐出300萬元供高雄市政府統籌運用，協助災民儘早重建家園；民國104年10月，本行亦與臺中捐血中心合作，舉辦「三信100 熱血傳愛」公益捐血活動，期盼為臺灣社會盡棉薄之力。另為響應金管會「走入校園與社區金融知識宣導活動」，本行遴派相關人員擔任種子講師，實際參與全國各中、小學金融教育巡迴活動，協助學生建立正確消費金融與理財觀念，以具體行動展現關懷鄉鄰、回饋社會，善盡企業社會責任。				
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

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 （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？ （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？ （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？	 V V	V	(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」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。 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。 (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」、「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。 (三)本行訂有「人事管理規則」、「工作規則」、「捐贈規範」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 （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？ （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？ （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？ （四）銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會	V V V V	 V	(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。 (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。 (三)1. 本行防止利益衝突相關措施說明如下： (1)本行「董事會議事規範」明訂董事利益迴避之條款。	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	
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？ （五）銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(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。 (3)訂定「工作規則」防範員工不誠信行為。 (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。 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。 (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。 (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 （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？ （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？ （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？		V	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			(一)本行財務、業務及公司治理資訊已揭露於本公司網站	本行非上

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	
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？	V		（www.cotabank.com.tw）。 (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。	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）： 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)本公司治理守則及相關規章之查詢方式：揭露於本公司公開網站（www.cotabank.com.tw）及公開資訊觀測站。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
經理	張國秋	102.10.15	105.6.30	退休

經理	林維彬	105.07.01	-	

(十)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。

安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.
Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

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，辦理民國一〇四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

中華民國一〇五年三月二十四日

三信商業銀行股份有限公司

建議書

民國一〇四年度

發現事實	建　　議	管理階層意見
抽核南屯分行戶名黃〇〇為利害關係人，但未於徵信調查表上註明關係人。	建議　貴公司於辦理授信時，應確實勾選關係人相關資訊並予以註明。	已補正，爾後依規注意改善辦理。
抽核橋頭分行戶名柏〇有限公司之新貸案件，授信申請書之撥貸方式未註明轉存入客戶指定之帳號。	建議　貴公司於辦理新貸案件時，應註明撥貸指定之帳號。	已補正，爾後依規注意改善辦理。
抽核橋頭分行戶名慈〇貨運有限公司之新貸案件，授信申請書之撥貸方式未註明轉存入客戶指定之帳號。	建議　貴公司於辦理新貸案件時，應註明撥貸指定之帳號。	已補正，爾後依規注意改善辦理。
抽核橋頭分行陳〇〇行員儲蓄存款開戶抽核樣本，其約定書應勾員工存款欄位誤勾為活期儲蓄存款欄位。	建議　貴公司於辦理行員儲蓄存款開戶時，應確實核對勾選之欄位，且其主管核准應確實。	已補正，爾後依規注意改善辦理。
抽核彰化分行戶名劉〇〇未於授信批覆書背面列印關係戶(丙)表資訊。	建議　貴公司應依照三信辦理利害關係人授信作業要點規定查詢是否有逾越限額限額情形，予建檔列印備查。	同一關係人未於本行開立帳戶，故未於關係戶存放款往來明細表(丙)顯示及列印。 已請資訊室更新程式，無資料時亦列印查無資料。
抽核商務金融中心戶名元〇實業有限公司發現，「放款損失案件轉列呆帳申報書」之申報單位編號與「呆帳登記簿」之申報單位編號不同。	建議　貴公司應建立使用申報單位編號之作業流程且有專人覆核，避免重複使用之情事。	已要求經辦紀錄呆帳登記簿時須與放款損失案件轉列呆帳報告書，核對單位編號是否相符，並由負責主管確實覆核。
授權軟體控管議題 經查核發現目前僅於軟體採購時於「個人電腦資產管理」建檔，未有定期盤點授權軟體之控管。	建議　貴公司定期盤點授權軟體之數量及日期，留有相關記錄，對於不足之軟體數量進行適當調整或採購作業。	將於年度資產盤點時一併盤點授權軟體，並更新資訊作業管理手冊納入管理。
機房環境控管議題 經檢視資訊室之機房，發現消防設備主要為氣體式滅火設備，另備有小型乾粉式滅火器。	建議　貴公司更換乾粉式滅火器為氣體式滅火器，若基於大樓消防安全考量，可於機房外之辦公室存放其他種類消防設備。	已將乾粉式滅火器移出機房。

安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.
Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

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，辦理民國一〇三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

中華民國一〇四年三月二十六日

三信商業銀行股份有限公司

建　議　書

民國一〇三年度

發現事實	建　　議	管理階層意見
抽核大智分行印鑑更換及掛失之印鑑卡未依規定蓋上註銷日期。帳號：07-3-0782049、07-3-1003424、07-3-0968052、07-3-1110430、07-3-0955984。	建議　貴公司應落實書面制度規定。	1.104.03.09 經實地覆查，已補齊註銷日期。 2.104.03.04 發文各營業單位注意辦理，並列為 104 年度查核重點項目。
抽核成功分行戶名凌○○及大雅分行戶名孫○○為利害關係人，但未於授信申請書上註明。	建議　貴公司於辦理授信時，應確實勾選關係人相關資訊並予以註明。	1.104.03.09 經實地覆查，已補正授信申請書。 2.104.03.04 發文各營業單位注意辦理，並列為 104 年度查核重點項目。
抽核大智分行戶名林○○未於資料夾中檢附同一關係人資料表。	建議　貴公司應落實書面制度規定並取得授信相關文件存檔備查。	1.104.03.09 經實地覆查，已補列印關係人資料表。 2.104.03.04 發文各營業單位注意辦理，並列為 104 年度查核重點項目。
抽核大智分行戶名徐○○未於授信批覆書背面列印關係戶(丙)表資訊。	建議　貴公司應依照三信辦理利害關係人授信作業要點規定查詢是否有逾越限額情形，予建檔列印備查。	1.104.03.09 經實地覆查，授信批覆書背面已補列印。 2.104.03.04 發文各營業單位注意辦理，並列為 104 年度查核重點項目。

安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.
Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

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主管制度執行情形、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，辦理民國一〇二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

中華民國一〇三年三月十一日

三信商業銀行股份有限公司
建議書
民國一〇二年度

發現事實	建　　議	**管理階層意見**
抽核臺中分行「金融卡已製卡未啟用資料明細表」庫存量包含一預製卡申請製卡日期為101/12/10之未啟用金融卡：Account Number：01-3-1137464。	建議　貴公司基於資訊安全考量，權責單位宜於應用系統刪除或註銷該卡片，以維護資訊之完整性。	1.經查該帳號截至查核日尚未開戶使用，其預製金融卡無時效期限問題。 2.基於資訊安全考量，已於103/01/13銷燬該預製卡。
抽核國外部外匯交易員等級限額之系統限額設定，發現「隔夜累計總部位」限額設定係以交易室為總控設定限額，故系統設定限額皆依交易室之最高核可層級設定限額。	建議　貴公司「隔夜累計總部位」雖係以總額控管，惟系統設定時，仍應以「外匯交易操作及權限細則」依不同之核可層級設定系統權限。	已於103/03/13依建議事項，按「外匯交易操作及權限細則」依核可層級設定權限。

Rating Research Services

評等報告：

三信商業銀行股份有限公司

主辦分析師:
范維華; (886) 2 8722-5818; eunice.fan@taiwanratings.com.tw
第二聯絡人:
周怡華; (886) 2 8722-5822; eva.chou@taiwanratings.com.tw

目錄

主要評等因素

評等展望

評等理由

相關準則與研究

三信商業銀行股份有限公司

發行體信用評等
twBBB+/穩定/twA-2

主要評等因素

優勢	劣勢
• 相對於風險部位而言允當的資本水準。 • 穩定的一般大眾存款結構。	• 在國內競爭激烈的銀行市場中較小的營運規模。 • 稍弱的業務分散性。 • 偏低的獲利能力。

評等展望：穩定

「穩定」的評等展望係反映：中華信評預期，三信商業銀行股份有限公司（三信商銀）允當的資本水準與審慎的業務策略，將可在未來的一至二年中繼續為該行的整體風險結構提供支撐。「穩定」的評等展望亦反映：在三信商銀保守的盈餘保留政策下，其擁有足以為該行抵抗小幅程度經濟環境波動的允當緩衝保障程度，因此該行應能繼續將其資本水準保持在允當等級。

評等上調情境

若三信商銀能在經濟景氣下挫期間，藉由實施更為嚴格的授信審核控管措施或提高其授信組合的分散度，使該行的授信損失經驗有平均水準以上的表現，則中華信評可能會調升三信商銀的評等。

評等下調情境

若三信商銀因採取積極的成長策略，或因鬆散的風險控管紀律導致其授信成本大幅升高，進而造成其資本水準明顯轉弱，則中華信評可能會調降該行的評等。而前述資本水準轉弱的情況，可以自該行考量分散效果前的風險調整資本（risk-adjusted capital；簡稱RAC）比是否降至7%以下做為衡量觀察指標。

評等理由

中華信用評等公司（中華信評）對三信商銀的評等結果係反映：中華信評認為，該行擁有相對於其風險結構而言允當的資本水準，而且受惠於其信用合作社背景而享有穩定的一般大眾存款結構；不過該行在台灣競爭激烈的銀行市場中較小的營運規模與較低的業務營運分散性，則部分抵銷了該行的前述優勢。

基準：在台灣營運之銀行業者的基準為標準普爾等級「bbb」

中華信評係運用標準普爾銀行業國家風險評估（Banking Industry Country Risk Assessment，簡稱BICRA）報告中的經濟風險（economic risk）與產業風險（industry risk）評分，來決定一家銀行的基準（anchor），而這個基準將是授予發行體信用評等（issuer credit rating；簡稱ICR）的起始點。對僅在台灣營運的銀行業者而言，其目前的基準為標準普爾等級「bbb」。從BICRA評分中的經濟風險評估得知：台灣是一個中等所得、經濟溫和穩定成長的體

系，不僅擁有充滿活力的民間部門，且家計單位的淨財務資產強健。這些因素多少可使民間部門偏高的負債水準與近年來不動產價格成長偏高的趨勢，獲得部分緩和。至於產業風險方面，台灣銀行體系具有高度競爭且結構分散的特性。這個特性導致台灣銀行業能在經濟景氣衰退期間為潛在授信損失提供緩衝的獲利能力偏低。不過，台灣銀行業整體體系的資金來源結構非常強健且穩定，則部分抵銷了前述劣勢。

表 1 | 圖表下載

三信商業銀行股份有限公司重要財務數據

	--年度截至12月31日止--				
(新台幣百萬元)	2015*	2014	2013	2012	2011
調整後資產	140,703	139,360	131,434	126,464	121,482
客戶放款(毛額)	106,626	103,245	98,275	89,635	83,334
調整後普通股股東權益	6,676	6,380	6,105	5,315	5,220
營業收入	1,340	2,552	2,385	2,271	2,123
非利息費用	891	1,729	1,558	1,508	1,453
核心獲利	296	441	369	207	192

*資料截至6月30日。

營運狀況：受限於有限的分行網絡與較小的規模，該行市場能見度低於平均

三信商銀的市場地位在競爭激烈的台灣銀行業中僅屬有限，該行在截至2015年9月底時的存款餘額僅占整體銀行體系總存款的0.4%。中華信評預期，由於三信商銀在分行網絡與資源方面有所受限，因此該行在追求業務成長上的努力可能會持續遭遇困難。儘管三信商銀已透過分行遷移以及擴大手續費收入相關業務等方式致力提升其分散性，但該行的營運區域目前為止仍主要集中於台灣中部地區，且其業務結構亦仍以放款相關業務為主。

表 2 | 圖表下載

三信商業銀行股份有限公司營運狀況

	--年度截至12月31日止--				
(%)	2015*	2014	2013	2012	2011
放款業務市占率	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4
存款業務市占率	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4
來自各業務別的總收入 (新台幣百萬元)	1,340	2,552	2,531	2,271	2,123
股東權益報酬率	8.8	6.8	8.4	3.8	3.6

*資料截至6月30日。備註：2015年比率依年度化基準計算。

資本與獲利水準：允當，且其業務成長策略與資本政策皆屬審慎

中華信評認為，三信商銀相對於其風險結構而言的資本水準在允當等級。中華信評預期，以三信商銀採取的審慎成長策略以及允當的風險控管措施來看，該行的資本水準在未來的一至二年中應可維持在目前的等級水準，而且此點可由該行為提升其資本水準，已於2015年第四季完成新台幣8億元的現金增資行動獲得印證。三信商銀2014年12月與2015年6月的RAC比分別為7.9%與8.0%；中華信評預估，該行未來一至二年的RAC比應可保持在8%以上。然而儘管三信商銀已透過調高其放款組合中中小型企業放款之比例，使其淨利在過去幾年中逐漸獲得提升；不過，中華信評認為，由於三信商銀本身的經濟規模較小，加上該行面臨欲在競爭激烈的台灣銀行業環境中明顯提升其核心獲利能力的挑戰，因此該行獲利能夠吸收潛在損失的緩衝能力仍將偏弱。

表 3 | 圖表下載

三信商業銀行股份有限公司資本與獲利水準

	--年度截至12月31日止--				
(%)	2015*	2014	2013	2012	2011
法定第一類資本比	7.0	7.2	7.7	7.1	7.8
標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果前) (%)	8.0	7.9	8.6	8.0	8.0
標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果後) (%)	6.4	6.3	6.8	6.4	6.4
調整後普通股股東權益／總調整後資本	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
雙重槓桿比率	N.M.	N.M.	N.M.	N.M.	N.M.
淨利息收益／營業收入	85.9	85.7	86.7	87.1	87.5
手續費收入／營業收入	9.9	8.3	7.9	8.2	7.1
市場敏感性相關收入／營業收入	1.7	4.2	4.0	2.7	3.0
營業費用／營業收入	66.5	67.8	65.3	66.4	68.5
放款損失提存前淨營業利益／平均資產	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6
核心獲利／平均管理中資產	0.4	0.3	0.3	0.2	0.2

*資料截至6月30日。N.M.--無意義。備註：2015年比率依年度化基準計算。

表 4 | 圖表下載

三信商業銀行股份有限公司風險調整基本資料

(新台幣百萬元)	曝險額*	Basel III RWA	平均 Basel III RW (%)	標準普爾 RWA	平均標準普爾 RW (%)
信用風險					
主權國家與中央銀行	28,660	1,225	4	897	3
金融機構	597	225	38	199	33
企業	13,499	12,550	93	11,137	83
零售債權	85,681	66,088	77	55,741	65
住宅用不動產	18,932	13,075	69	5,680	30
資產證券化§	0	0	0	0	0
其他資產	2,393	2,775	116	2,692	113
總信用風險	130,830	82,863	63	70,666	54
市場風險					
銀行簿權益部位†	153	153	100	1,434	938
交易簿市場風險	--	4,695	--	7,042	--
總市場風險	--	4,848	--	8,477	--
保險風險					
總保險風險	--	--	--	0	--
作業風險					
總作業風險	--	4,496	--	4,784	--
(新台幣百萬元)		Basel III RWA		標準普爾 RWA	占標準普爾RWA之比率(%)
分散性(Diversification)調整					
分散性調整前RWA		92,207		83,927	100
總分散性/集中性調整額		--		21,034	25
分散性調整後RWA		92,207		104,961	125
(新台幣百萬元)		第一類資本	第一類資本比(%)	總調整後資本	標準普爾RAC比率(%)
資本比					
調整前資本比		6,455	7.0	6,676	8.0
調整後資本比‡		6,455	7.0	6,676	6.4

*信用曝險額。§資產證券化曝險額包含依法規定義自列報資本中扣除的券別。†標準普爾RWA中銀行簿權益部位包括對金融機構少數股權之持有。‡對第一類資本比的調整係主管機關的附帶要求（例如：轉變標準或第二支柱附加要求）。RWA—風險加權資產。RW—風險權數。RAC—風險調整資本。資料來源：截至2015年6月底之公司資料。標準普爾。

風險部位：稍弱，因著重於傳統商業銀行業務導致該行對利率波動敏感

三信商銀與產業平均水準相較的風險部位評估結果在「稍弱」等級，因為該行著重傳統商業銀行業務的結構導致該行對利率的波動較為敏感。這點可由該行在2009年全球金融市場失序期間的淨利息收益率下降情況獲得印證。不過，中華信評預期，三信商銀在未來兩年內的放款成長偏好應屬溫和，且該行保守的準備提列政策與高於同業平均的準備覆蓋率水準，亦應有助於部分抵銷該行在風險部位方面的潛在劣勢。

表 5 | 圖表下載

三信商業銀行股份有限公司風險部位

	--年度截至12月31日止--				
(%)	2015*	2014	2013	2012	2011
客戶放款成長率	6.5	5.1	9.6	7.6	(2.6)
分散效果調整額／標準普爾風險加權資產(考量風險分散效	25.1	25.6	26.2	25.0	25.5
總管理中資產／調整後普通股股東權益 (x)	21.1	21.9	21.5	23.8	23.3
新增放款提存準備／平均客戶放款	0.2	0.3	0.4	0.6	0.5
淨壞帳打銷金額／平均客戶放款	0.1	0.0	0.0	(0.1)	0.1
不良資產毛額／客戶放款加上承受擔保品	0.4	0.3	0.4	0.4	0.4
放款損失準備／不良資產毛額	530.7	641.7	571.4	500.7	309.9

*資料截至6月30日。備註：2015年比率依年度化基準計算。

資金來源與流動性：穩定的大眾存款部位，因該行長期深耕地區基層客戶

中華信評認為，三信商銀長期深耕大台中地區基層客戶而建立的緊密關係，是該行得以享有穩定的一般大眾存款結構的基礎。2015年9月底時，一般大眾存款客戶的存款部位約占三信商銀總存款的73%，該行前20大存戶的存款餘額大約占該行總存款部位的11%。三信商銀的穩定資金來源比向來保持在100%以上；另外，該行截至2015年6月底時的放款對存款比約為82%，雖略高於國內同業平均水準，但仍屬允當等級。三信商銀實施主動式的流動性管理，因此該行的流動性比率一直保持在允當的水準。中華信評預期，三信商銀所持有之流動性資產應足以支應其短期資金調度所需，並可為其遭遇的非預期性波動提供允當的緩衝。

表 6 | 圖表下載

三信商業銀行股份有限公司資金來源與流動性

	--年度截至12月31日止--				
(%)	2015*	2014	2013	2012	2011
核心存款占總資金來源比重	98.8	98.8	98.7	98.2	98.6
客戶放款淨額對客戶存款比率	79.9	78.0	78.9	74.8	72.6
長期資金來源比率	99.9	99.9	99.9	99.5	99.8
穩定資金來源比率	123.6	126.1	125.9	130.9	N/A
短期躉售型資金來源占資金來源比重	0.1	0.1	0.1	0.6	0.2
廣義流動性資產對短期躉售型資金來源倍數 (x)	267.3	281.8	254.5	48.4	N/A
廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率	31.2	33.5	32.8	36.9	N/A
短期躉售型資金來源對總躉售型資金來源比率	6.8	6.9	7.1	30.7	16.5
狹義流動性資產對三個月內躉售型資金來源倍數 (x)	460.0	1,144.4	518.8	53.9	N/A

*資料截至6月30日。N/A--不適用。備註：2015年比率依年度化基準計算。

相關準則與研究

相關準則

- 認識中華信評評等定義, www.taiwanratings.com, Nov.18, 2014
- 中華信評金融業債務發行信用評等準則, Sept. 23, 2014
- **Banks: Rating Methodology And Assumptions,** Nov. 9, 2011
- **Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions,** Nov. 9, 2011
- **Bank Capital Methodology And Assumptions,** Dec. 6, 2010
- **Banks: Methodology For Mapping Short- And Long-Term Issuer Credit Ratings For Banks,** May 4, 2010

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於www.standardandpoors.com，欲進入該網站需註冊申請帳號。)

評等表

目前評等	發行體信用評等	twBBB+/穩定/twA-2
評等歷史	2009/12/29	twBBB+/穩定/twA-2

著作權 © 2016 中華信用評等公司（中華信評），保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何），或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。**中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。**對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的信用評等是關於信用風險的意見。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。中華信評不保證評等所根據之資訊或使用這類資訊所得之評等結果的準確性、完整性或及時性。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情況下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何整稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動進行予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評得就其評等與某些分析收取報酬，且通常是來自發行體或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括www.taiwanratings.com/tw （免費）與rrs.taiwanratings.com.tw（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。

台一國際專利法律事務所
Tai E International Patent & Law Office
臺北所電話：(02)25061023(總機)
臺中所電話：(04)23270288(總機)
URL : http://www.taie.com.tw
E-Mail : lawoffice@taie.com.tw
臺南所電話：(06)2743866(總機)
高雄所電話：(07)2363602(總機)

台一國際專利法律事務所 函

受文者：三信商業銀行股份有限公司

發文日期：中華民國 105 年 8 月 19 日
發文字號：（105）中法世字第 023 號
附件 1：三信商業銀行 105 年度金融債券發行辦法。
　　2：銀行發行金融債券辦法。

主　旨：茲審閱　貴行擬定之「三信商業銀行 105 年度金融債券發行辦法」並提供法律意見，詳如說明，請查照。

說　明：

一、本律師受　貴行委任並依「銀行法」及「銀行發行金融債券辦法」等規定審閱之。

二、貴行為商業銀行符合銀行法第 72 條之 1 之規定而得發行金融債券。

三、貴行所擬定之「三信商業銀行 105 年度金融債券發行辦法」全文九條尚無違反「銀行發行金融債券辦法」之規定。惟　貴行本次發行總額係 18 億元，　貴行應注意是否有「銀行發行金融債券辦法」第 4 條所列各項情形，應由會計師依事實查核評估；

臺北所：臺北市 10491 長安東路二段 112 號 9 樓
傳　真：(02)25011666
臺中所：臺中市 40353 臺灣大道二段 300 號 10 樓
傳　真：(04)23227483
Head Office
9F1., No. 112, Sec. 2, Chang-An E. Rd.,
Taipei 10491, Taiwan, R. O. C.
P. O. BOX 46-478 Taipei 10499, Taiwan, R. O. C.
Tel:886-2-25061023(20Lines)
Fax:886-2-25011666
臺南所：臺南市 70141 府連路 364 號 4 樓
傳　真：(06)2744030
高雄所：高雄市 80750 建國二路 36 號 8 樓
傳　真：(07)2364360

又依該辦法第 5 條第 3 款之規定　貴行前各次發行金融債券如有未執行完成，應說明正當理由；再依該辦法第 6 條第 1 項規定，　貴行本次發行金融債券金額加計前已發行流通在外之餘額，不得超過其發行前一年度決算後淨值之 2 倍。而同條文第 2 項規定：「銀行發行次順位金融債券，銷售對象為非專業投資人之自然人時，其債券應取得主管機關認可之信用評等機構評等。」，然依　貴行發行辦法第八條銷售對象為「排除非專業投資人之自然人」，故不適用該辦法第 6 條第 2 項之規定。因而　貴行 105 年度金融債券發行辦法除上揭不適用法規之情形外，其餘所載應注意事項均攸關主管機關是否核准　貴行發行金融債券之事由，爰予說明並請　貴行參酌辦理。

律師 蔣文正

臺北所：臺北市 10491 長安東路二段 112 號 9 樓
傳　真：(02)25011666
臺中所：臺中市 40353 臺灣大道二段 300 號 10 樓
傳　真：(04)23227483
Head Office
9F1., No. 112, Sec. 2, Chang-An E. Rd.,
Taipei 10491, Taiwan, R. O. C.
P. O. BOX 46-478 Taipei 10499, Taiwan, R. O. C.
Tel:886-2-25061023(20Lines)
Fax:886-2-25011666
臺南所：臺南市 70141 府連路 364 號 4 樓
傳　真：(06)2744030
高雄所：高雄市 80750 建國二路 36 號 8 樓
傳　真：(07)2364360

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