

三信商業銀行股份有限公司 簡式公開說明書

(現金增資發行新股用)

- 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：現金增資發行新股
 - (一)新股來源：現金增資。
 - (二)新股種類：記名式普通股，每股面額新臺幣 10 元整。
 - (三)發行股數：60,000 千股。
 - (四)發行金額：新臺幣 6 億元整。
 - (五)發行條件：
 - 1.本次現金增資新臺幣6億元，發行記名式普通股60,000千股，每股面額新臺幣10元整，發行價格每股10元。
 - 2.依公司法第267條規定，保留發行新股總數10%，計6,000千股由員工認購；其餘90%，計54,000千股由原股東按認股基準日之股東名簿所載持有股份比例，每千股認購125.013股，認購不足1股之畸零股份，得由股東於限期內自行併湊。原股東及員工放棄認股之股份或併湊不足一股之畸零股，授權由常務董事會洽特定人認購之。
 - 3.本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行之股份相同。
 - (六)公開承銷比率：不適用。
 - (七)承銷及配售方式：不適用。
- 三、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 頁。
- 四、本次發行費用之相關費用
 - (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 10 萬元。
- 五、有價證券之生效（核准），不得藉以作為證實申報（請）事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第 3 頁。
- 八、查詢本公開說明書之網址：<http://newmops.tse.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 102 年 9 月 14 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	73.70%
現金增資	500,000,000	11.58%
盈餘轉增資	391,235,800	9.06%
資本公積轉增資	244,576,320	5.66%
合計	4,319,543,080	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、股票簽證機構：

名稱：陽信商業銀行股份有限公司信託部
地址：台北市北投區石牌路1段88號3樓

網址：<http://www.sunnybank.com.tw/>
電話：(02)2820-8166

七、股票過戶機構：

名稱：凱基證券股份有限公司股務代理部
地址：台北市中正區重慶南路1段2號5樓

網址：<http://www.toptrade.com.tw/>
電話：(02)2389-2999

八、信用評等機構：

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義區信義路五段7號49樓

網址：<http://www.taiwanratings.com/tw/>
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
地址：台北市信義區信義路五段7號68樓
電話：(04)2415-9168

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所
網址：<http://www.kpmg.com.tw/>

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
職稱：總經理
聯絡電話：(04)2224-5171 分機 122
電子郵件信箱：cgt@cotabank.com.tw

代理發言人姓名：蕭志昇
職稱：副總經理
聯絡電話：(04)2224-5171 分機 123
電子郵件信箱：hsiao@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：4,319 百萬元		公司地址：台中市公園路 32-1 號		電話：(04) 2224-5171	
設立日期：88 年 1 月 1 日		網址： http://www.cotabank.com.tw/			
上市日期：未上市	上櫃日期：未上櫃	公開發行日期：91 年 9 月 17 日		管理股票日期：不適用	
負責人：董事長 蕭國肇 總經理 張金庭		發言人：張金庭 代理發言人：蕭志昇		職稱：總經理 職稱：副總經理	
股票過戶機構：凱基證券股份有限公司服務代理部 地址：台北市中正區重慶南路 1 段 2 號 5 樓		電話：(02) 2389-2999 網址： http://www.toptrade.com.tw/			
股票承銷機構：無 地址：無		電話：無 網址：無			
代收股款銀行：合作金庫商業銀行台中分行 地址：台中市自由路二段 2 號		電話：(04)2224-5121 網址： http://www.tcb-bank.com.tw			
最近年度簽證會計師：郭士華、梅元貞 地址：台北市信義區信義路五段 7 號 68 樓		電話：(02)2415-9168 網址： http://www.kpmg.com.tw/			
複核律師：無 地址：無		電話：無 網址：無			
信用評等機構名稱：中華信用評等股份有限公司 地址：台北市信義區信義路五段 7 號 49 樓		電話：(02)8722-5800 網址： http://www.taiwanratings.com/tw/			
最近一次經信用評等日期：102 年 1 月 10 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：100 年 8 月 30 日		任期：3 年	監察人選任日期：100 年 8 月 30 日		任期：3 年
全體董事持股比例：11.9067% (102 年 7 月 31 日)		全體監察人持股比率：1.7991% (102 年 7 月 31 日)			
董事及監察人之持股比例請參閱本公開說明書第 13~15 頁，持股前二十名股東及其持股比例：(102 年 7 月 31 日)					
職稱	姓名	持股比例(%)	職稱	姓名	持股比例(%)
常務董事	廖松岳	5.3415%	股東	莊世銘	0.5290%
經理人	楊志鵬	2.9343%	股東	陳秀柳	0.5210%
股東	全成製帽廠(股)公司	1.7031%	監察人	李耀庭	0.4922%
董事	廖君澤	1.2949%	董事	陳國洲	0.4887%
股東	張卿兒	0.9143%	股東	林晉章	0.4870%
董事長	蕭國肇	0.8637%	常務董事	黃木川	0.4754%
股東	東陽穀物(股)公司	0.8283%	股東	廖博群	0.4643%
股東	蕭世英	0.8282%	董事	謝碧榮	0.4498%
股東	王俊傑	0.7182%	董事	謝東波	0.4413%
監察人	王壯壺	0.5982%	常務董事	王燕群	0.4306%
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. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣、擔保付款之保證業務 17. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務 18. 辦理依信託業法核定辦理之業務 19. 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券 20. 金錢之信託 21. 金錢債權及其擔保物權之信託 22. 不動產之信託 23. 辦理保管業務 24. 受託保管證券投資信託基金 25. 擔任股票及債券發行簽證人 26. 財富管理業務。					

風 險 事 項 營 業 概 況	請參閱本公開說明書風險事項之內容		參閱本文之頁次
	101 年度(註 1)	100 年度(註 1)	3 頁 參閱本文之頁次
資產總額(千元)	126,566,187	121,584,062	52 頁
負債總額(千元)	121,066,121	116,170,071	52 頁
淨收益(千元)	2,271,059	2,103,155	53 頁
稅前純益(千元)	260,923	221,641	53 頁
每股稅後盈餘(元)	0.49	0.46	53 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：102 年 9 月 14 日	刊印目的：現金增資發行新股		
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 1：財務資料業經會計師查核簽證。

目 錄

壹、公司概況	1
一、公司簡介	1
(一)設立日期	1
(二)總行及分支機構之地址及電話	1
(三)公司沿革	2
二、風險事項	3
(一)風險因素	3
(二)訴訟或非訟事件	11
三、公司組織	12
(一)關係企業	12
(二)董事及監察人	13
四、資本及股份	18
(一)股本形成經過	18
(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	19
(四)員工分紅及董事、監察人酬勞	19
貳、營運概況	21
一、業務內容	21
(一)業務範圍	21
(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	26
二、轉投資事業	29
(一)轉投資事業概況	29
(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	30

參、發行計劃及執行情形	31
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	38
三、本次併購發行新股應記載事項	38
肆、財務概況	39
一、財務分析—母公司財務比率分析	39
二、財務報表應記載事項	41
(一)最近兩年度財務報表及會計師查核報告	41
(二)最近一年度及最近期經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	41
(三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，最近期經會計師查核簽證之財務報表	41
三、財務概況其他重要應記事項	41
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	41
四、財務狀況及經營檢討分析	41
伍、特別記載事項	63
一、內部控制制度執行狀況	63
二、信用評等機構出具之評等報告	63
三、證券承銷商評估總結意見	63
四、律師法律意見書	63
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見	63
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	63
七、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者之主要內容	63
八、公司治理運作情形	63

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	台中市區市府路 59 號	04-22245171	04-22275237
信 託 部	台中市東區大智路 339 號 2 樓	04-22807366	04-22809021
國 外 部	台北市內湖區陽光街 246 號 2 樓	02-87533599	02-87533573
國際金融業務分行	台北市內湖區陽光街 246 號 2 樓	02-87533599	02-87533573
消費金融中心	台中市北區進化路 580 號 10 樓	04-22384596	04-22378150
商務金融中心	台中市北區進化路 580 號 11 樓	04-22370028	04-22372595
財富管理中心	台中市東區大智路 339 號 2 樓	04-22800361	04-22809747
信用卡中心	台中市東區大智路 339 號 2 樓	04-22805288	04-22807688
台中分行	台中市中區市府路 59 號	04-22245161	04-22234491
營 業 部	台中市中區公園路 32-1 號	04-22211186	04-22229536
成功分行	台中市北區進化路 580 號	04-22304100	04-22304701
西屯分行	台中市西屯區河南路二段 458 號	04-27062968	04-27063816
國光分行	台中市南區復興路三段 333 號	04-22245111	04-22229281
大智分行	台中市東區大智路 339 號	04-22815998	04-22815977
林森分行	台中市西區林森路 99 號	04-23725151	04-23723024
南門分行	台中市南區南門路 75 號	04-22871146	04-22862412
進化分行	台中市北區進化北路 255 號	04-22333550	04-22335164
南屯分行	台中市南屯區南屯路二段 410 號	04-24718500	04-24758522
北屯分行	台中市北屯區文心路四段 751 號	04-22426565	04-22417153
豐原分行	台中市豐原區圓環東路 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	彰化縣員林鎮大同路一段 189 號	04-8383888	04-8383666
台北分行	台北市內湖區陽光街 246 號	02-87512588	02-87512788
桃園分行	桃園市成功路二段 9 號	03-3470505	03-3357373
板橋分行	新北市板橋區民族路 260 號	02-89536001	02-89536011
豐信分行	台中市豐原區中山路 353 號	04-25261181	04-25269540

單位	住址	電話號碼	傳真號碼
中山分行	台中市豐原區大明路 36 號	04-25277155	04-25269553
豐東簡易型分行	台中市豐原區向陽路 330 號	04-25225072	04-25269550
台南分行	台南市南區大同路 2 段 438 號	06-2130966	06-2149088
高雄分行	高雄市左營區文府路 1 號	07-3505685	07-3506711
新莊分行	新北市新莊區中平路 287 號	02-22768887	02-22768611
新竹分行	新竹市東區民生路 196 號	03-5313225	03-5323611
鳳山分行	高雄市鳳山區文衡路 478 號	07-7676722	07-7678719

(三)公司沿革

1.最近五年度及截至公開說明書刊印日止紀事

- 97.05.26 行政院金融監督管理委員會 97.5.26 金管銀(三)字第 09700201230 號函核准本行三民分行遷址更名為新莊分行。
- 97.06.19 舉開本行民國九十七年度股東常會，選舉第四屆董監事。
- 97.06.20 第四屆第一次董事會選出廖君澤先生、張英哲先生、謝東波先生、李耀庭先生、王謙群先生為常務董事；並推選廖君澤先生為董事長。
- 97.07.21 轉投資三信銀保險經紀人(股)公司開幕。
- 97.09.30 總經理張英哲屆齡退休；並經 97.9.24 第四屆第二次董事會決議聘任副總經理張金庭為總經理。
- 97.10.01 總經理張金庭就任。
- 97.12.16 新莊分行開幕。
- 98.05.27 舉開本行九十八年度股東常會。
- 98.12.18 第四屆第 7 次董事會成立本行「薪酬及考核委員會」及訂定「薪酬及考核委員會組織規程」。
- 99.01.20 行政院金融監督管理委員會 99.1.20 金管銀合字第 09900016600 號函核准將豐信分行遷址更名為新竹分行，及將市前分行於原址更名為豐信分行繼續營業。
- 99.01.27 本行開辦「金融 XML 收款服務」。
- 99.03.22 開辦網路銀行外匯交易業務。
- 99.04.01 市前分行更名為「豐信分行」繼續營業。
- 99.05.14 本行榮獲「行政院金融監督管理委員會」評選為「本國銀行加強辦理中小企業放款方案(第四期)」特別獎。
- 99.05.27 舉開本行九十九年度股東常會。
- 99.06.14 新竹分行開幕。
- 99.08.11 公告本公司 99 年現金增資發行新股。

- 99.10.04 本行榮獲銀行公會「全國性繳費業務推動事業單位加入件數虎躍獎」第三名及金融 XML 業務「系統穩定度獎」及「業務推廣獎」。
- 99.12.24 本行連續四年榮獲財團法人金融聯合徵信中心「金安獎」。
- 100.01.01 本行『北屯簡易型分行』變更為『北屯分行』並於原址繼續營業。
- 100.01.12 本行自行開發新印鑑系統正式啟用。
- 100.02.24 本公司發行『100 年度第 1 期次順位金融債券』。
- 100.07.01 本行各地分行週一至週五延長營業時間至下午四時止。
- 100.08.30 舉開本行民國 100 年度股東臨時會，選舉第五屆董監事。
- 100.08.31 第五屆第一次臨時董事會選出蕭國肇先生、廖松岳先生、張英哲先生、黃木川先生、王燕群先生為常務董事，並推舉蕭國肇先生為董事長。
- 100.10.01 北屯分行開辦授信業務。
- 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。
- 101.08.10 本行西屯、大智、南屯、豐原、彰化、員林、台北、桃園、板橋及台南等十家分行開辦指定外匯業務。
- 101.09.13 金融監督管理委員會 101.9.13 金管銀合字第 10100292650 號函核准將豐東分行遷址更名為鳳山分行，以及將中正簡易型分行遷址更名為豐東簡易型分行繼續營業。
- 101.10.09 開辦預售屋買賣價金信託。
- 101.11.01 獲頒財金資訊股份有限公司行動銀行業務之「電子金流業務創新卓越獎」。
- 101.11.15 開辦銀聯卡在本行 ATM 收單業務。
- 101.12.26 本行第五度榮獲財團法人金融聯合徵信中心「金安獎」。
- 102.03.18 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 中山分行遷址繼續營業。
- 102.07.24 鳳山分行開幕。

2. 最近五年度及截至公開說明書刊印日止購置金額達 5 仟萬元以上之不動產明細：無。

二、風險事項

(一) 風險因素

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。

依據金融監督管理委員會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準

則推動架構」，金融業應自 102 年起依公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則暨經金管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(以下稱「IFRSs」)編製財務報告，為因應上開重要準則修正，本行責成專案小組統籌規劃，並順利於 102 年 1 月 1 日正式採用 IFRSs 編製財務報告。

本行各權責單位自知悉相關國內外重要政策及法律暨財務會計準則變動，預計將對本行財務業務發生影響者，即行轉知相關單位，擬定因應措施並進行員工教育訓練；本行之內部規章或作業程序如有不符新法令者，則由權責單位配合修改之。

(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。

觀察近期國內外經濟情勢，美國量化寬鬆可能提前退場的消息，震撼了全球金融市場，各國股市連續下挫，資金自新興市場湧向美日等國。另外，中國經濟持續降溫，政府並未及時宣布推出振興政策，也使得中國經濟不易在短期內回到原本的擴張局面，更為今年下半年國際景氣投下新的不確定因素。由於國際經濟情勢遭逢亂流，使得我國多項經濟數據也受到影響，雖然民間投資成長表現較佳，但出口及消費持續低迷，拖累整體經濟，行政院主計處預估 102 年經濟成長率為 2.4%。

本行將持續適當的風險管理機制、審慎的授信政策與加強資產品質改善，以及強化電子金融服務，拓展財富管理、外匯及國際金融業務與開發新種信託業務，以提供一次購足、多樣性商品之彈性服務，為提升存、放款結構品質與手續費收入而努力。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施。

在兩岸金融政策持續開放下，本國銀行將面臨陸資銀行來台之競爭，兩岸金融業進入競合新階段，陸資銀行以其之規模將造成台灣市場更加過度競爭，預期未來競爭領域可能由企業金融業務逐步延伸至個人金融與財富管理業務，讓銀行業經營更具挑戰與契機。

配合主管機關為協助銀行儲備景氣反轉時因應能力，並落實以風險為基礎的業務管理，自 101 年度起實施放款覆蓋率不得低於 1%，列為銀行申請案件的審查要項，並規範銀行對於第一類正常授信資產應至少提列 0.5%的備抵呆帳之措施，本行已規劃主動加速提高放款覆蓋率至 2%，以強化風險承擔能力。另國際會計準則 (IFRSs) 上路實施，對企業而言，可降低相關籌資成本、提高國內企業及國際企業間財務報表的可比較性，惟銀行業者需認列員工優惠存款利息費用及進行不動產與金融品質之評價，未來本行以提升整體客群貢獻深度與廣度，增加盈餘方式因應。

為因應產業潮流及金融環境的快速變遷，本行持續強化在地化深耕服務以提高本行於金融市場之競爭力，未來仍將秉持穩健成長的經營策略，強調內部控制及風險管理，要求員工貫徹守法與風險控管的觀念，外部發展則以在地扎根與穩健成長為原則，並配合金融市場的陸續開放及法規的修訂，積極在符合法令規範的前提下，持續開發新產品及不同產品組合，致力提升服務品質，以滿足不同

的產業及客戶需求，藉以掌握業務轉型經營契機，創造永續經營競爭優勢。

(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。

本行在審查授信放款案件時，優先衡量其信用風險及違約可能性，評估企業或個人戶本身的償債能力，其次才是抵押擔保品價值之評價。在衡酌借款人條件時，均謹慎審核其還款來源及核貸成數，並適度核減高風險擔保品之貸放成數。

此外為提昇本行業務競爭力並有效控管不動產品質，依地區風險程度區分貸放成數，鑑價時參考金融聯合徵信中心不動產鑑價資訊平台、本行鑑價資料庫、及其它政府機構建置之相關資訊平台，使鑑價機制更趨透明化及合理化。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響。

配合金融業募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則之修正，本次現金增資發行新股之簡式公開說明書，增列應告知投資人關於公司治理及風險因素等相關事項。

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、授信審議委員會、投資小組、風險管理中心、各業務主管單位、稽核室。董事會為本行風險管理最高單位，對建立銀行之風險管理制度及確保其有效運作負有最終之責任。資產負債暨風險管理委員會依董事會核定之風險管理政策與程序，審查各項業務風險管理制度之原則、政策及監控指標。風險管理中心負責統合風險管理策略及程序，逐步設計並導入風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制。

各業務主管單位應依本行風險管理政策與程序及相關風險管理規範，充分瞭解所轄業務面臨之風險，妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理中心完成各項風險之監控。稽核室應建立適當之稽核計劃及程序，並至少每年乙次定期查核，以檢視各項業務風險管理之實際執行狀況。

(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：列明最近二年度授信資產品質、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

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元；%

年 月		一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
業務別/項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (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	逾期放款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	81,258	12,971,380	0.63%	227,933	280.51%	41,241	12,031,592	0.34%	133,758	324.33%
	無擔保	25,255	13,674,150	0.18%	155,283	614.86%	44,217	9,146,653	0.48%	104,840	237.10%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	59,656	19,155,058	0.31%	325,255	545.22%	81,062	18,339,304	0.44%	205,563	253.59%
	現金卡	41	3,108	1.32%	101	246.34%	-	3,920	-	75	-
	小額純信用貸款(註5)	74,686	10,618,469	0.70%	311,944	417.67%	55,102	10,790,092	0.51%	191,085	346.78%
	其他(註6)	70,740	32,747,247	0.22%	551,912	780.20%	95,291	32,355,956	0.29%	367,125	385.27%
	擔保	21,994	648,520	3.39%	98,125	446.14%	43,941	789,826	5.56%	115,880	263.72%
放款業務合計		333,630	89,817,932	0.37%	1,670,553	500.72%	360,854	83,457,343	0.43%	1,118,326	309.91%
		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		421	143,249	0.29%	18,235	4,331.35%	807	153,336	0.53%	11,355	1,407.06%
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/逾期放款金額；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係依 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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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)	47,305	14,150	65,170	19,851
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	186,735	4,970	183,188	5,854
合計	234,040	19,120	248,358	25,705

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：新臺幣千元；%

年 度	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日			
	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	B公司-建築工程業	297,500	5.41	A公司-住宿服務業	299,958	5.54
	2	D公司-運輸業	270,838	4.92	B公司-建築工程業	298,700	5.52
	3	A公司-住宿服務業	267,583	4.87	G公司-其他製造業	261,182	4.82
	4	F公司-批發業	230,909	4.20	E公司-不動產業	256,000	4.73
	5	U公司-建築工程業	201,280	3.66	D公司-運輸業	225,278	4.16
	6	J公司-紡織業	180,661	3.28	J公司-紡織業	192,042	3.55
	7	E公司-不動產業	176,260	3.20	S公司-建築工程業	176,200	3.25
	8	T公司-批發業	165,260	3.00	T公司-批發業	161,360	2.98
	9	G公司-其他製造業	163,202	2.97	L學校-非營業團體	158,000	2.92
	10	W學校-建築工程業	162,000	2.95	F公司-批發業	151,708	2.80

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

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	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	127,465,525	26,748,454	7,248,310	7,930,667	11,845,706	73,692,388
主要到期資金流出	138,379,399	13,026,764	14,889,950	19,337,880	41,626,642	49,498,163
期距缺口	(10,913,874)	13,721,690	(7,641,640)	(11,407,213)	(29,780,936)	24,194,225

一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	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	121,970,517	13,755,507	11,719,994	14,860,787	11,301,541	70,332,688
主要到期資金流出	131,848,251	12,466,861	14,644,573	18,910,356	39,531,455	46,295,006
期距缺口	(9,877,734)	1,288,646	(2,924,579)	(4,049,569)	(28,229,914)	24,037,682

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

(B)美金到期日期結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31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	76,677	25,248	48,372	2,753	-	304
主要到期資金流出	76,677	54,735	13,137	2,483	6,289	33
期距缺口	-	(29,487)	35,235	270	(6,289)	271

一〇〇年十二月三十一日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31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	69,128	36,134	29,393	2,645	-	956
主要到期資金流出	69,128	51,440	11,046	4,069	2,536	37
期距缺口	-	(15,306)	18,347	(1,424)	(2,536)	919

註：本表包含總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，係依帳面金額填報，未列帳部分不予填報。

D. 市場風險敏感性

(A)利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，%

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	94,288,767	5,246,319	1,836,621	20,005,203	121,376,910
利率敏感性負債	22,451,401	57,103,354	33,160,422	2,868,094	115,583,271
利率敏感性缺口	71,837,366	(51,857,035)	(31,323,801)	17,137,109	5,793,639
淨 值					5,500,066
利率敏感性資產與負債比率					105.01
利率敏感性缺口與淨值比率					105.34

一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，%

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	81,647,359	12,021,363	199,000	21,780,663	115,648,385
利率敏感性負債	22,147,199	54,972,102	31,250,303	3,081,363	111,450,967
利率敏感性缺口	59,500,160	(42,950,739)	(31,051,303)	18,699,300	4,197,418
淨 值					5,413,991
利率敏感性資產與負債比率					103.77
利率敏感性缺口與淨值比率					77.53

註1：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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）。

註4：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(B)利率敏感性資產負債分析表(美金)

一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元，%

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	15,533	2,751	-	304	18,588
利率敏感性負債	30,668	2,478	6,282	-	39,428
利率敏感性缺口	(15,135)	273	(6,282)	304	(20,840)
淨 值					33
利率敏感性資產與負債比率					47.14
利率敏感性缺口與淨值比率					(63,151.52)

一〇〇年十二月三十一日

單位：美金千元，%

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	16,357	2,637	-	956	19,950
利率敏感性負債	24,416	4,224	4,790	-	33,430
利率敏感性缺口	(8,059)	(1,587)	(4,790)	956	(13,480)
淨 值					37
利率敏感性資產與負債比率					59.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(36,432.43)

註 1：本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額。

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

規劃外匯新系統，建立更有效率之外匯作業平台。強化電子金融服務功能，未來持續於網站、網路銀行進行創新與研發，提供顧客更佳的網路平台，服務客戶需求。研究透過 TSM (Trusted Service Manager) 服務平台，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的可能性，合計執行預算約 4,000 千元。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本行目前 100%轉投資三信銀保險經紀人股份有限公司，投資金額為新台幣 500 萬元，透過提供保險金融商品，有助本行財富管理業務之擴展，進而提升整體獲利與競爭力。

(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，提升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

本行在授信及投資業務對同一借款人或關係人以及同一關係企業集團、各行業別均訂定相關風險控管限額，並透過資訊管理系統控管以隨時掌握及監控全行業務集中情形，俾以分散風險、維持資產品質，確保銀行穩健經營。

(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。

本行致力追求穩定獲利與規模成長的目標，深耕在地客群，為客戶提供方便的服務管道及多元的金融服務，並積極強化實體與 e 化虛擬金融服務網路之效能，以支援營業據點拓展及延長服務，創造分行網絡便利、適時及優質服務之附加價值，以維繫長久穩定的顧客關係，進而創造雙贏的局面。

102 年，本行為進一步改善經營條件及提昇經營視野，計劃遷移 4 家分行，持續進行分行通路之調整與佈局，持續強化各項風險管理並定期檢視授信業務之營運狀況及資產品質，以低風險及優勢競爭力為主軸，透過不同產品組合及發展多元化、客製化的各項專案，來提高各項產品附加價值以滿足不同客戶群的需求，開拓不同的市場區隔持續增加本行的客源與利基，以追求均衡性的長期發展，創造永續經營的競爭優勢。

主要業務項目預算營運量

單位：新臺幣千元；%

主要營業項目	102 年預算數	101 年決算數	增加量	
			金額	%
存款平均餘額	115,000,000	112,792,936	2,207,064	1.96
放款平均餘額	90,000,000	86,861,609	3,138,391	3.61
理財（信託資產）	5,000,000	4,586,482	413,518	9.02
理財（保代收入）	72,000	79,005	-7,005	-8.87

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

本行經營權相對穩定，尚不致有股權大量移轉或更換，致經營權產生變動，進而對本行產生影響及風險。

(10)董事、監察人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。

最近年度及截至公開說明書刊印日止，本行董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，並未有大量股權移轉予他人之情形。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本行近期無任何購併計劃。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

本行每年簽訂銀行綜合保險契約，以維護並保障客戶及本行權益，並透過嚴謹之內部控制制度運作，及定期辦理法遵及稽核相關教育訓練，將舞弊或疏失之

可能性降至最低；另藉由完善的通報系統及因應措施，可將員工舞弊或疏失事件造成之影響降至最小。

(13) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

當偶發資訊系統損害時，本行透過平時的備援作業及測試演練，依據復原計劃儘速重建系統，可維持本行業務繼續運作，並使本行因電腦資訊流失及作業中斷所造成的業務衝擊與影響降至最低。

(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	100 年度	101 年度	102 年 7 月 31 日
授予評等日期	100 年 12 月 13 日	102 年 1 月 10 日	102 年 1 月 10 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，並透過本行捐助設立之「三信文教基金會」積極參與社會公益活動，善盡企業公民的責任；為因應經濟環境及金融市場日益激烈之競爭態勢，本行仍持續秉持「以客為尊」的精神，以親切的服務態度、專業的金融素養提供顧客最適金融服務，期以清新、專業的形象，維繫長久穩定的顧客關係，進而創造企業及客戶雙贏之局面。

(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，以提升業務彈性及競爭力。

(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：無。
2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之十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、監察人、經理人及持股比例達百分之十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償信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

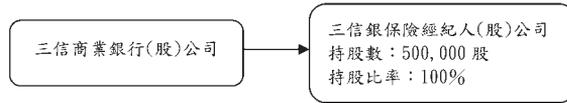
(四) 其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)關係企業

1.關係企業圖：

基準日：102年7月31日



2.關係企業基本資料

單位：新臺幣千元

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

3.股份及實際投資金額請參見本公開說明書第29頁之轉投資概況。

(二)董事及監察人

1. 董事及監察人名單

102 年 7 月 31 日

職稱	姓名	就任日期	任期	初次 選任日期	選任時持有股份 100.8.30 改選		現在持有股數		配屬、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	其他 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%			股數	持股 比率%
董事長	蕭國華	100.8.31	三年	100.8.30	3,545,818	0.8482	3,730,957	0.8637	2,250,637	0.5210	-	-	美國加州大學 台灣基礎國際學院(股)公司董事 弘光建設(股)公司董事長	-	-	-
常務董事	張燕哲	100.8.31	三年	91.01.01	1,721,441	0.4118	1,778,716	0.4118	22,498	0.0052	-	-	逢甲大學國際系 三信商業銀行總經理	三信文教基金會董事	-	-
常務董事	黃永川	100.8.31	三年	91.01.01	1,918,629	0.4590	2,053,317	0.4754	461	0.0001	-	-	新武商商職 三信商業銀行副總經理	-	-	-
常務董事	廖松岳	100.8.31	三年	100.8.30	15,475,488	3.7019	23,072,713	5.3415	197,084	0.0456	-	-	日本東京法政大學 全成製鋼廠(股)公司總經理	全成製鋼廠(股)公司董事長 全順(街)公司董事長 傑伯姆興業(股)公司董事 全尚國際(股)公司董事 明展科技(股)公司監察人	-	-
常務(獨立)董事	王燕群	100.8.31	三年	97.6.20	1,800,000	0.4306	1,859,889	0.4306	-	-	-	-	台灣大學電機研究所 台聯科技(股)公司董事 中國地產(股)公司董事 緯訊(股)公司董事長	茂唐集成(股)公司董事長 遠大投資(股)公司董事長 友龍系統製造(股)公司董事 中慶投資(股)公司董事 盈正能源電子(股)公司董事	-	-
董事	飛登洋	100.8.31	三年	100.8.30	5,500,000	1.3156	5,593,500	1.2949	13,250	0.0031	-	-	湖州暨鳳凰文學藝術商業學碩士 國立台中技術學院高級部第1屆 台中三信總經理、理事主席 三信商業銀行第1屆至第5屆 董事長 合作金庫商業銀行第2屆董事 銀聯人身保險代理人(股)公 司監察人	三信銀信微經紀人(股)公司 董事長 三信文教基金會董事	-	-
董事	林喬文	100.8.31	三年	88.01.01	1,755,516	0.4199	1,813,925	0.4199	-	-	-	-	國立台中技術學院高級部 台中三信總經理 銀聯人身保險代理人(股)公 司董事	-	-	-

職稱	姓名	就任日期	任期	初次 選任日期	還任時持有股份 100.8.30 改選		現在持有股數		配偶、未成年子女 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	其配偶或二親等 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%			
董事	謝榮波	100.8.31	三年	100.8.30	1,674,981	0.4007	1,906,366	0.4413	227,955	0.0528	-	-	美國加州大學研究生 香港現代中醫學院 良機生物科技(股)公司董事 臺灣電子(股)公司董事	柳杏泰生物科技(股)公司 董事長 善信美西商務飯店(省)公司董事長 柳杏泰生技食品(股)公司董事長 康諾生休閑娛樂(股)公司董事 茂德醫療電台(股)公司董事 天德廣播(股)公司董事 大眾國際(股)公司代表人	
董事	謝榮榮	100.8.31	三年	88.01.01	1,880,429	0.4498	1,942,993	0.4498	1,400,143	0.3241	-	-	台工職高級部 專科經營管理工程科高專專科 專科經營管理(股)公司代表人 台職工務處工務員、第二工務司	謝君高建築師事務所建築師 鉅新國際(股)公司董事 增新建設國際(股)公司董事 信益生物科技(股)公司監察人 三信文教基金會董事	
董事	賴登德	100.8.31	三年	94.05.25	1,473,997	0.3526	1,523,038	0.3526	79,518	0.0184	-	-	國立中興大學財稅系 東陽穀物(股)公司總經理	東陽法寶(股)公司董事長 東陽穀物(股)公司董事長 捷物國際管理(股)公司董事長 源盛豐聯(股)公司董事長 台灣區麵粉工業同業公會常 務理事 台灣區水參製品工業同業公 會理事長 財團法人中華醫藥食品工業 技術研究所董事 財團法人台灣區糧糧發展基 金會監察人 財團法人修平科技大學董事	
董事	賴英傑	100.8.31	三年	88.01.01	1,178,711	0.2820	1,047,072	0.2424	154,571	0.0358	-	-	村上青葉學校 日本經營管理師考試及格 管理總經理顧問有限公司總經理 三信文教基金會董事長	三信文教基金會董事	
董事	王淦川	100.8.31	三年	88.01.01	1,171,911	0.2803	1,210,902	0.2803	66,859	0.0155	-	-	淡江大學外文系 三信商業銀行總經理	-	
董事	陳顯洲	100.8.31	三年	94.05.25	2,042,995	0.4887	2,110,968	0.4887	-	-	-	-	楠迪光電科技(股)公司董事長 中華鈔品製品(股)公司監察人 中陽宏欣(股)公司監察人		

職稱	姓名	就任日期	任期	初次 選任日期	選任時持有股份 100.8.30 改選		現在持有股數		配偶、未成年子女親 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	其配偶或二親等 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%			
獨立董事	林松正	100.8.31	三年	97.6.20	-	-	27,998	0.0065	-	-	-	-	國立政治大學財稅系學士 美國愛荷華州立大學經濟系碩士 國立台中技術學院財稅系系主任 逢甲大學財稅系系主任 逢甲科技大學財務金融系副教授 校務系主任	國立台北大學財政系副教授	-
獨立董事	紀博煌	100.8.31	三年	97.6.20	1,465,722	0.3506	1,787,506	0.4138	-	-	-	-	東吳大學會計系 正隆(股)公司台中區區長	山富紙業(股)公司常務董事 民器塑膠(股)公司董事 科隆工業(股)公司董事 正隆(股)公司苗栗區區長	-
常駐 監察人	王耀堯	100.8.31	三年	91.01.01	1,447,704	0.3463	1,495,871	0.3463	66,264	0.0153	-	-	師範大學公訓系 台中三信商理、三信商業銀行 副總經理	-	-
監察人	李耀庭	100.8.31	三年	100.8.30	1,841,274	0.4404	2,125,936	0.4922	252,474	0.0584	-	-	國立台中技術學院高級部 裕豐信機廠負責人 富山染織常務董事兼總經理	-	-
監察人	王永志	100.8.31	三年	94.05.25	1,561,897	0.3736	1,565,300	0.3624	1,321	0.0003	-	-	尚亞技術學院 勝和證券(股)公司董事 樹德工業	-	-
監察人	王壯登	100.8.31	三年	94.05.25	2,500,664	0.5982	2,583,865	0.5982	-	-	-	-	王樹資產(有)公司董事長 雙鼎不動產經紀(有)公司 董事長 王壯基地政士事務所負責人	-	-

註：未行無法人董事。

2. 法人股東之主要股東

(1) 法人股東之主要股東

102年7月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
無	無

(2) 主要股東為法人者其主要股東

102年7月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
無	無

3.董事及監察人資料

102年7月31日

職稱	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 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	
董 事 長	蕭國肇	—	—	✓	✓	—	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
常 務 董 事	張英哲	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
常 務 董 事	黃木川	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
常 務 董 事	廖松岳	—	—	✓	✓	—	—	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	—
常 務 (獨 立) 董 事	王燕群	—	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
董 事	廖君澤	—	—	✓	✓	—	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
董 事	林詹文	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
董 事	謝東波	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
董 事	謝碧榮	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
董 事	賴憲德	—	—	✓	✓	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	—
董 事	賴英傑	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
董 事	王浚川	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
董 事	陳國洲	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
獨 立 董 事	林恭正	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
獨 立 董 事	紀博耀	—	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
常 駐 監 察 人	王聯魁	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
監 察 人	李耀庭	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
監 察 人	王永志	—	—	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—
監 察 人	王壯臺	—	—	✓	✓	—	—	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	—

註1：關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二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：新臺幣千元；股數：千股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
88.01	10元	318,373	3,183,731	318,373	3,183,731	原信合社股金	-	註1
93.07	10元	324,740	3,247,406	324,740	3,247,406	辦理盈餘轉增資新臺幣63,675千元。	-	註2
94.07	10元	333,734	3,337,341	333,734	3,337,341	辦理盈餘轉增資新臺幣89,935千元。	-	註3
95.06		600,000	6,000,000	333,734	3,337,341	-	-	註4
95.07	10元	600,000	6,000,000	343,190	3,431,904	辦理盈餘轉增資新臺幣94,563千元。	-	註5
96.09	10元	600,000	6,000,000	355,599	3,555,991	辦理盈餘轉增資新臺幣3,971千元及資本公積轉增資新臺幣120,116千元，總額為新臺幣124,087千元。	-	註6
97.08	10元	600,000	6,000,000	368,045	3,680,451	辦理資本公積轉增資新臺幣124,460千元。	-	註7
99.10	10元	600,000	6,000,000	418,045	4,180,451	辦理現金增資新臺幣500,000千元。	-	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66,887千元。	-	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72,205千元。	-	註10

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。

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）。

102年7月31日

主要股東名稱	持有股數	持股比例
廖松岳	23,072,713 股	5.34%
楊志鵬	12,674,789 股	2.93%
全成製帽廠股份有限公司	7,356,680 股	1.70%
廖君澤	5,593,500 股	1.29%

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		101 年	100 年	當 年 度 截 至 102年6月30日 (註4)
		最 高	最 低			
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			12.95	12.95	12.76
	分 配 後			12.87	12.79	(註2)
每股盈餘	加權平均股數			424,733,833	424,733,833	431,954,308
	每 股 盈 餘	調 整 前		0.49	0.46	0.50
		調 整 後		0.49	0.45	(註2)
每股股利 (註1)	現 金 股 利			0.16	0.15	0
	無 償 配 股	盈 餘 配 股		0.16	0	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2：102年度尚未結束。

註3：本公司為非上市櫃公司，不適用。

註4：經會計師查核。

(四)員工分紅及董事、監察人酬勞

1.公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

本行章程第三十四條中列明盈餘分派方式如後：於年度決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十法定盈餘公積，其餘數作如后分配：

(1)股東股息百分之十為限。

(2)董監事酬勞金百分之三為限。

(3)員工紅利百分之十。

(4)股東紅利。

(5)特別盈餘公積。

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

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人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。

101 年應付員工紅利及董監酬勞之估列金額為 14,500,000 元及 4,300,000 元，員工紅利及董監事酬勞實際配發數為 14,497,256 元及 4,349,177 元，兩者差異數視為會計估計變動列為 102 年度損益。

3. 盈餘分配議案業經董事會通過且經股東會決議通過。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形。

本行 100 年度應付員工紅利及董監酬勞之估列金額為 13,395,551 元及 4,018,665 元，員工紅利及董監事酬勞實際配發數為 13,457,359 元及 4,037,208 元，兩者差異數視為會計估計變動列為 101 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 101 年底存款總餘額為 117,533,609 千元，較 100 年底存款總餘額 113,129,625 千元，增加 4,403,984 千元，其中活期性存款占存款總餘額 38.17%，定期性存款佔存款總餘額 61.83%。

單位：新臺幣千元

項目	100 年底餘額	101 年底餘額	年成長率
存款	113,129,625	117,533,609	3.89%

存款餘額比較表

單位：新臺幣千元

存款別	年度	100 年度		101 年度	
		年底餘額	比例	年底餘額	比例
支票存款		1,983,171	1.75%	2,204,122	1.88%
活期存款		12,246,707	10.83%	12,453,266	10.60%
外匯活期存款		579,036	0.51%	621,643	0.53%
活期儲蓄存款		27,386,394	24.21%	28,892,943	24.58%
員工活儲存款		632,704	0.56%	691,150	0.59%
定期存款		14,797,264	13.08%	18,126,685	15.42%
外匯定期存款		680,474	0.60%	715,950	0.61%
可轉讓定存單		313,500	0.28%	251,000	0.21%
定期儲蓄存款		54,510,375	48.18%	53,576,850	45.58%
合計		113,129,625	100.00%	117,533,609	100.00%

2.放款業務

截至 101 年底，放款總餘額為 89,817,932 千元，較 100 年底餘額數 83,457,343 千元，增加 6,360,589 千元。

在放款資產品質方面，101 年底本行逾放比為 0.37%，較 100 年底 0.43%，降低 0.06%，101 年底覆蓋率為 500.72%，較 100 年底 309.91%，增加 190.81%。

單位：新臺幣千元

項 目	100 年底餘額	101 年底餘額	年成長率
放 款	83,457,343	89,817,932	7.62%

放款餘額比較表

單位：新臺幣千元

年度 放款別	100 年度		101 年度	
	年底餘額	比例	年底餘額	比例
出口押匯	33,270	0.04%	5,884	0.01%
透 支	3,011	0.00%	3,293	0.00%
短期放款	2,984,222	3.57%	6,223,695	6.93%
擔保透支	56,369	0.07%	56,607	0.06%
短期擔保放款	6,125,904	7.34%	6,501,894	7.24%
中期放款	16,530,107	19.81%	17,674,824	19.68%
中期擔保放款	29,781,799	35.69%	30,939,033	34.45%
長期放款	1,067,560	1.28%	982,599	1.09%
長期擔保放款	26,593,722	31.86%	27,217,526	30.30%
催收款項	281,379	0.34%	212,577	0.24%
合 計	83,457,343	100.00%	89,817,932	100.00%

3. 外匯業務

101 年 7 月 2 日起配合外匯實務作業需求，新增外幣帳戶傳真指示交易，提供企金客戶專業服務以祈藉由往來頻繁帶來更多外匯收益；同時為提供客戶端更完善外匯服務，南屯、西屯、豐原等共 10 家分行於 8 月 10 日開辦指定外匯業務；另國際金融業務分行於 8 月 31 日開辦兩岸金融業務往來-授信業務及出口應收帳款收買業務，可望提供本行客戶更多元化選擇，帶來更大的獲利商機並將本行推向國際金融舞台。

展望未來，除強化兩岸及三角貿易金融業務，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:美金千元

業務別	100 年底 餘額/承作金額	101 年底 餘額/承作金額
外匯存款	41,274	45,763
外匯放款	8,746	9,396
進出口業務	71,665	37,076
匯兌業務	252,076	207,747

註:外匯存款及放款為年底餘額，進出口及匯兌業務為年度承作量。

4. 信託業務

信託業務比較表

單位:新臺幣千元

業務別	100 年度	101 年度
特定金錢信託投資國內外有價證券	4,509,832	4,468,000
其他金錢信託	59,828	94,901
金錢信託(合計)	4,569,660	4,562,901
不動產信託	0	23,581
受託管理之信託財產總餘額(合計)	4,569,660	4,586,482
其他附屬業務		
簽證業務	2,940	120,780

展望未來，信託業務將積極推廣其他金錢信託之「不動產買賣價金安全信託」、「預售屋買賣價金信託」及「安養金信託」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，101 年上半年受全球經濟衰退憂慮、歐債危機持續及新興市場通膨威脅等因素影響，全球投資市場信心處於觀望態勢，國內市場適逢證所稅、保險費率調整、二代健保等議題干擾，本行經營遂以固定收益債券及保險商品為主，藉由穩定性收益及保障客戶資產雙管齊下策略，使財富管理業務呈現穩定成長。下半年雖有量化寬鬆政策、美國選舉及財政懸崖等因素，但市場及投資人已逐漸恢復活絡投資意願，故而調整風險性資產比例，加上在行銷專案配合運作之下，整體而言，101 年財富管理業務量較 100 年度成長 19.18%。

財富管理業務比較表

單位：新臺幣千元

年度 商品別	100 年度		101 年度	
	銷售量	手續費收入	銷售量	手續費收入
基金	450,983	2,123	446,799	1,461
保險	293,566	4,663	440,553	7,865
合計	744,549	6,786	887,352	9,326

6. 信用卡業務

信用卡業務比較表

單位：卡、新臺幣千元

年度 業務別	100 年度	101 年度
累計發卡總數(卡)	81,383	84,429
信用卡流通數(卡)	14,510	14,995
消費金額(千元)	1,089,221	1,195,449
循環信用餘額(千元)	57,223	49,163

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

(二) 產業概況

歷經塞浦勒斯問題、兩韓緊張局勢及H7N9等事件引發的亂流後，國際經濟情勢逐漸回復穩定，雖然中國經濟動能減緩，但美國財政及歐債問題淡化，日本第一季經濟表現也傳出佳績，使得台灣出口及外銷訂單等數據逐步回升，國際及國內經濟情勢漸回復穩定，不過近日美國聯準會宣布貨幣量化寬鬆政策退場的可能性，使得金融市場受到衝擊，其後續影響仍有待觀察。今年經濟處於不確定下緩慢復甦，行政院主計總處102年6月預測102年經濟成長率為 2.40%。

(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。

A. 101年08月10日本行西屯、大智、南屯、豐原、彰化、員林、台北、桃園、板橋及台南等十家分行，開辦指定外匯業務。

B. 101年11月15日開辦銀聯卡在本行ATM收單業務。

C. 因應主管機關開放人民幣業務，本行於102年2月21日各外匯指定分行均

可受理人民幣業務。

(2)增設業務部門之情形：

A.100年1月1日北屯簡易分行變更為北屯分行。

B.102年7月24日豐東分行遷移並更名為鳳山分行。

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，100年度：新臺幣 3,190 千元；101年度：新臺幣 2,678 千元。

A.完成「跨行及 ATM 業務系統主機」之異地備援系統建置，總、分行間網路「3G 無線備援系統」建置，以提高資訊系統之備援及災害應變能力。

B.全國性繳費(稅)整批轉即時繳費業務。

C.贖回「95 年度第 1 期次順位金融債」新臺幣 25 億元。

D.發行「100 年度第 1 期次順位金融債」新臺幣 15 億元。

E.自行開發完成新印鑑系統。

F.開辦銀聯卡在本行 ATM 收單業務。

(2)未來研究發展計畫

A.規劃外匯新系統，建立更有效率之外匯作業平台。

B.積極拓展財富管理業務，持續加強財富管理系統及強化客戶服務，推出新財富金融商品。

C.強化電子金融服務功能，未來持續於網站、網路銀行進行創新與研發，提供顧客更佳的網路平台，服務客戶需求。

D.積極開發新種信託業務，推出符合客戶需求之信託商品，提供更完善的投資理財及信託業務。

E.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。

F.依據市場動態創新消費金融商品，以低風險及競爭力為主軸，發展多元化、客製化的各項專案，以提高各項產品附加價值，並擴充產品類服務及提昇個人金融貸款規模。

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

H.簡化流程，開發各項電腦作業系統提升服務品質、效率與客戶滿意度。

I.結合商品研發，針對不同客戶屬性，設計存款、放款、投資理財等商品，以提供客戶一次性、多樣性商品之彈性服務。

J.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

國內金融市場競爭態勢激烈、利差提升不易，各金融機構也藉由不斷進行的組織調整，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102年5月底國內金融機構（含本國銀行、外國及大陸銀行在台分行、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427家，分支機構6,042家。總存款326,415億元，總放款230,462億元。

B.需求面

行政院主計總處102年6月預測102年經濟成長率 2.40%，因應國內企業、消費者對資金需求，銀行業戮力經營中小企業授信、財富管理及消費金融業務，面對中國大陸資金緊縮，有利於銀行業拓展商機。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。

隨著兩岸金融政策逐漸開放，國內銀行可透過設立分行、子行、辦事處或OBU與對岸進行更多業務往來，並將金融版圖觸角延伸入中國市場。

C.成長性

銀行業目前除先健全本身體質，加強風險控管及改善經營績效外，亦多方拓展授信及理財與新種業務，以提高整體利潤及資產報酬率。另藉由調整通路布建、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。

(2)本行未來營運方向及目標

A.維持資金穩定及降低資金成本

穩定資金及降低資金成本，致力有效增加本行存款活期比重，降低資金成本，提升獲利。

B.調整授信結構

拓展中小企業授信及信用保證業務、消費貸款等為主，注重客戶篩選及了解客戶實際經營狀況，以明確掌握還款來源，降低整體授信及逾放風險。

C.厚實資本，提升BIS比率，增加風險承擔與業務拓展能力

102年下半年預定增資新臺幣六億元以厚實自有資本，持續提升BIS比率及未來風險承擔與業務拓展能力。

D.發展電子業務

隨著網路的普及與3C產品的發展（如智慧型手機、平板電腦等），電

子商務已逐漸與各個產業產生重要連結，而銀行於其中扮演重要金流角色，未來將朝向發展電子商務，創造更多附加價值。

(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)都會行銷通路布建，提供全方位之金融服務

全國26個營業據點，主要分佈於台北市、新北市、桃園市、新竹市、台中市、彰化縣市、台南市、高雄市等都會區，各經理人及員工努力經營並提供全方位之金融服務。

(B)營運基礎穩固，穩健經營，擁有良好商譽

本行自民國四年成立信用組合至88年改制商業銀行至今已九十八年，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，創造提升本行獲利盈餘。

B.發展遠景之有利、不利因素

(A)有利因素

- a. 本行存、放款結構與資產品質的持續改善，未來經營發展將更形穩健。
- b. 投資理財及信託環境日趨成熟，未來有助財富管理與信託業務發展。
- c. 逐漸開放兩岸金融業務及金融國際化政策，有助金融業務整體未來發展。
- d. 深耕地方，厚實經營基礎，擁有深厚人脈並拓展都會通路，提昇經濟規模與獲利能力。
- e. 紮實的企業穩健經營形象與良好的商譽。

(B)不利因素

- a. 陸資銀行可來台執業並比照外資銀行開辦存放款業務，以其銀行之規模將造成台灣市場更加過度競爭，恐衝擊消費金融及部份中小企業銀行。
- b. 央行政策性管控房市，使房貸市場萎縮，銀行貸放風險增加。
- c. 金融消費者保護法的實施與消費者意識抬頭，增加銀行銷售理財商品之風險與作業成本。
- d. 面對金控公司挾規模經濟及通路優勢，與保險及證券通路策略結盟，佈局兩岸金融市場及全球服務為發展重心，憑藉產品內容多元化及資源共享等經營模式，對中小型銀行產生極大壓力。
- e. 美國量化寬鬆政策對全球股票市場、外匯市場、貨幣市場及黃金等原物料商品行情已造成相當的影響，未來Quantitative easing(QE)退場，恐對全球金融市場產生重大影響。

(C)因應對策

- a. 持續調整存放款結構，在存款方面，增加活期存款，提升活期比以降低資金成本；在放款方面，以中小企業擔保放款為核心發展策略，並兼顧利潤收益與風險管控。
- b. 重新規劃分行據點，充分發揮整合通路效能。
- c. 運用本行既有客戶基礎，積極發揮整體行銷功能，深耕消費金融、企業金融及外匯業務，並全力拓展財富管理領域。
- d. 持續提升行員素質，強化競爭力，落實服務第一之理念，強化客我關係並提升客戶滿意度。

2.最近二年度稅前純益率變化

單位：新臺幣千元；%

項目	年度	100 年度	101 年度	增減變動	
				金額	%
利息淨收益		1,857,470	1,977,732	120,262	6.47
利息以外淨收益		245,685	293,327	47,642	19.39
淨收益		2,103,155	2,271,059	167,904	7.98
呆帳費用		428,190	502,331	74,141	17.31
營業費用		1,453,324	1,507,805	54,481	3.75
稅前損益		221,641	260,923	39,282	17.72
所得稅費用		29,393	53,819	24,426	83.10
本期損益		192,248	207,104	14,856	7.73
增減比例變動分析說明：					
(1)利息淨收益增加，主要係平均放款及利率增加所致。					
(2)利息外淨收益部份：手續費淨收益增加 34,485 千元，主要係理財手續費收入增加。					
(3)呆帳費用因放款量增加，故相對增提備抵呆帳所致。					
(4)所得稅費用增加，主要係因淨收益增加數大於營業費用增加數所致。					

二、轉投資事業

(一)轉投資事業概況：

1.明細資料

基準日：101年12月31日

單位：新臺幣千元；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 (101.12.31)	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 (101.12.31)	分配股利 (101年度)	
三信銀保險 經紀人股份 有限公司	代理提供各 項人壽及財 產保險商品	5,000	20,808	500,000	100%	20,808	—	權益法	14,706	5,297	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%	305	—	成本法	—	45	無
台灣集中保 管結算所股 份有限公司	證券及短期 票券集中保 管結算	4,639	4,639	266,290	0.08%	11,876	—	成本法	—	390	無
台灣金聯資 產管理股份 有限公司	金融機構金 錢債權收買、拍賣及 管理服務、 應收帳款收 買等業務	100,000	100,000	10,000,000	0.57%	118,219	—	成本法	—	7,594	無
台灣金融資 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%	52,779	—	成本法	—	500	無

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

轉投資事業	房租收入	出租地點
三信銀保險經紀人股份有限公司	每月新臺幣 26,550 元(註)	台中市東區大智路 339 號 3 樓

(註)：自民國 102 年 7 月起。

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	契約起訖日期	主要內容	限制條款
存款保險契約	中央存款保險(股)公司	84.08.15 訂約	加強存款人之存款保障	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	102.04.01 至 103.04.01	<ol style="list-style-type: none"> 1. 員工之不忠實行為 2. 營業處所之財產 3. 運送中之財產 4. 票據及有價證券之偽造或變造 5. 偽造通貨 6. 營業處所及設備之損毀 7. 證券或契據之失誤 	受保險單位所記載一般條款、特約條款、批單所列限制條款之約束
信用評等同意書	中華信用評等股份有限公司	88.12.31 訂約	應本銀行之要求提供信用評等之服務	本銀行須提供具完整、時效、正確及可信度之資訊
中小企業信用保證契約	財團法人中小企業信用保證基金	94.12.02 訂約	本銀行對中小企業申請融資者，如經審核原則同意，而認定其擔保不足或無擔保時，得申請該基金就不足部分提供信用保證	本銀行受理授信業務及與中小企業授信戶簽訂貸款契約，悉依主管機關核定之銀行對企業授信之相關規範，並按照該基金信用保證書所列條件辦理
信用保證契約	財團法人海外信用保證基金	96.10.15 至 102.10.14	本銀行對國外華僑及僑營企業申請融資者，如經審核原則同意，而認定其擔保不足或無擔保時，得申請該基金就不足部分提供信用保證	本銀行受理授信業務及與國外華僑及僑營企業授信戶簽訂貸款契約，悉依主管機關核定之銀行對企業授信之相關規範，並按照該基金信用保證書所列條件辦理

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

(一)資金來源

現金增資發行記名式普通股 60,000 千股，每股發行價格為新臺幣 10 元，總募集資金為新臺幣 6 億元，本次現金增資採原股東及員工認購，認購不足部分將洽特定人認購。

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

1. 本次計畫之可行性、必要性及合理性，說明如下：

(1)可行性

A. 適法性

本行本次發行新股計畫業經 102 年 6 月 28 日之第五屆第 8 次董事會決議通過，本次現金增資募集計畫已符合法定程序。

B. 本次資金募集完成之可行性

本行本次現金增資發行新股 60,000 千股，發行價格為新臺幣 10 元，預計募集資金新臺幣 6 億元。依公司法第 267 條規定，保留發行新股 10%，計 6,000 千股由員工認購；其餘 90%，計 54,000 千股由原股東按認股基準日之股東名簿所載持有股份比例，每千股認購 125.013 股，認購不足 1 股之畸零股份，得由股東於限期內自行併湊。原股東及員工放棄認股之股份或併湊不足一股之畸零股，授權由常務董事會洽特定人認購之，足以確保本次資金募集之完成，故本行本次資金募集之完成應屬可行。

C. 資金運用計畫之可行性

本次現金增資係為充實本行合格自有資本及營運資金，並提升資本適足率，且可增加長期資金因應拓展業務之需，以增加本行獲利，故本次資金運用計畫應屬可行。

綜上所述，本行本次現金增資發行新股，就其法定程序、資金取得及資金運用計劃等各方面評估均具可行性，故整體而言籌資計劃應屬可行。

(2)必要性

本次募集資金將用於下列用途，具有必要性：

A. 提高自有資本適足率與風險承受能力

本行於 101 年底資本適足率為 10.54%，預計辦理現金增資後，可提升第一類資本，強化資本品質，保持良好適當之資本適足率，本行本次辦理現金增資發行新股，實有其必要性。

B. 配合業務發展，增進業務競爭力

近年來，政府加速推動金融國際化及自由化，對金融業經營之限制逐漸開放，導致金融業務競爭日趨激烈。目前金融法規對金融業務之承作多以淨

值為考量基礎，本行辦理現金增資提高淨值，可增加各項業務之承作空間，並藉由業務規模之擴大，提昇本行市場競爭力。

(3)合理性

A.資金運用計畫及預計進度之合理性

本次現金增資計畫預計可募集資金總額為新臺幣6億元，將規劃主要用於放款業務，預計增資完成後可提高本行之淨值，進而增加本行在金融市場上之競爭能力。

就增資進度而言，預計本次現金增資發行普通股計畫經金融監督管理委員會核准後即續辦理相關事宜，預估 102年第四季可募集完成，並將募集之資金用於充實營運資金及提高資本適足率，故本次現金增資運用計畫與預計進度應屬合理。

B.預計可能產生效益之合理性

(A)本次現金增資發行普通股預計募集資金新臺幣6億元，於 102年第四季資金到位後開始運用，將規劃主要用於放款業務，可於未來每年增加本行利息收入，其可產生之效益應屬合理。

(B)本次現金增資發行普通股之計畫，因屬銀行第一類資本，故發行後即可提高本公司之自有資本與風險承受能力，以提昇市場競爭力及因應未來授信業務成長所需。

綜上所述，本行本次辦理現金增資發行新股，用於融資業務所需之貸放資金，其增資效益應屬合理。

2.分析比較各種資金調度來源對發行人當年度及未來一年度每股盈餘稀釋之影響。

(1)比較各種資金調度來源

一般公司常用之籌資工具可分為股權相關及債權相關兩大類，前者如現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、金融債券及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下：

項目	有利因素	不利因素
現金增資發行新股	<p>1.提高自有資本比率，改善財務結構，減少利息支出，降低財務風險，提升競爭力。</p> <p>2.目前資本市場上較為普遍之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。</p> <p>3.員工依法得優先認購成為股東，可提升員工之認同及向心力。</p> <p>4.可計入第一類合格資本，無到期日，毋需面對到期還本之資金需求壓力。</p>	<p>1.原股東有認股資金需求之壓力。</p> <p>2.股本膨脹對每股盈餘有稀釋效果。</p>
股權		

	海外存託憑證 (GDR)	<ol style="list-style-type: none"> 1.藉由海外市場募集資金，可拓展公司海外知名度。 2.發行價格一般高於發行時點之國內普通股價格，相當於以較高價格溢價發行股票，募集資金較多。 3.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。 4.可計入合格之自有資本。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.公司國際知名度高低及產業成長性將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。 3.股本膨脹對每股盈餘產生稀釋效果。
債權	轉換公司債	<ol style="list-style-type: none"> 1.因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低，募集資金成本較低。 2.轉換公司債轉換價格，一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度降低。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，故可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急遽稀釋 	<ol style="list-style-type: none"> 1.轉換公司債未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。 2.因轉換公司債之轉換權利屬債權人，發行公司較難以掌握其資金調度計畫。 3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨較大資金壓力。 4.轉換公司債轉換前，非銀行第一類合格資本。
	金融債券 (含次順位債券)	<ol style="list-style-type: none"> 1.每股盈餘無稀釋之虞。 2.債權人對公司無經營權，故對經營權不致造成影響。 3.可取得中長期穩定資金。 4.可計入第二類合格資本，提高資本適足率。 5.債息可產生節稅效果。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。 2.債期屆滿後，公司即面臨還債之資金壓力。 3.相關法令限制發行額度。 4.非銀行第一類合格資本。
	銀行借款或發行商業本票	<ol style="list-style-type: none"> 1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.資金籌措因不須經主管機關審核，故較具機動性。 3.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。 4.資金額度運用彈性大 	<ol style="list-style-type: none"> 1.利息負擔較重，負債增加，將侵蝕公司獲利能力。 2.融通期限一般較短，且需提供擔保品，故長期投資或固定資產不適宜以短期借款支應。 3.非銀行第一類合格資本。

(2)對每股盈餘稀釋之影響

就對 102 年度每股盈餘稀釋之影響方面，因以債權相關商品募集資金，將使本行利息費用增加而大幅降低獲利水準，就本次辦理現金增資對每股盈餘之稀釋程度，若以本次辦理現金增資發行新股所增加之股數佔申報時之股本而言，其稀釋比例約為 12.19% (60,000 千股/ (431,954+60,000) 千股)，稀釋比率尚可

接受。如考量以轉換公司債、金融債券或銀行借款籌措資金，其負債比率將隨之攀升，導致利息負擔加重，因此本次以現金增資方式募集資金，其對每股盈餘稀釋效果之影響尚屬有限，應為本行較適當的資金來源。

(三)本次認股價格之訂定方式

本行經 102 年 6 月 28 日第五屆第 8 次董事會決議通過本次辦理現金增資新臺幣 6 億元，發行新股 60,000 千股，發行價格為每股 10 元；本次提撥發行總額 10%，計 6,000 千股由員工優先認購，其餘 90%，計 54,000 千股由原股東按認股基準日之持股比例認購。

(四)資金運用概算及可能產生之效益

- 1.如為收購其他金融機構、擴建或新建固定資產者，應說明本次計畫完成後，固定資產、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用。
- 2.如為轉投資其他公司者，應列明下列事項：
 - (1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響：不適用。
 - (2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券：不適用。
- 3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：
 - (1)公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報（請）年度及未來一年度各月份之現金收支預測表。

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』。

102 年度各月份現金收支預測表

單位：新臺幣千元

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	1,363,616	2,373,495	1,385,712	1,331,443	1,431,197	1,392,198	1,403,616	1,311,218	1,430,158	1,285,666	1,355,079	1,449,802	1,363,616
加：非融資性收入													
- 2													
- 3													
- 4													
- 5													
- 6													
- 7													
- 8													
- 9													
- 10													
- 11													
- 12													
- 13													
- 14													
- 15													
- 16													
- 17													
- 18													
- 19													
- 20													
- 21													
- 22													
- 23													
- 24													
- 25													
- 26													
- 27													
- 28													
- 29													
- 30													
- 31													
- 32													
- 33													
- 34													
- 35													
- 36													
- 37													
- 38													
- 39													
- 40													
- 41													
- 42													
- 43													
- 44													
- 45													
- 46													
- 47													
- 48													
- 49													
- 50													
- 51													
- 52													
- 53													
- 54													
- 55													
- 56													
- 57													
- 58													
- 59													
- 60													
- 61													
- 62													
- 63													
- 64													
- 65													
- 66													
- 67													
- 68													
- 69													
- 70													
- 71													
- 72													
- 73													
- 74													
- 75													
- 76													
- 77													
- 78													
- 79													
- 80													
- 81													
- 82													
- 83													
- 84													
- 85													
- 86													
- 87													
- 88													
- 89													
- 90													
- 91													
- 92													
- 93													
- 94													
- 95													
- 96													
- 97													
- 98													
- 99													
- 100													
- 101													
- 102													
- 103													
- 104													
- 105													
- 106													
- 107													
- 108													
- 109													
- 110													
- 111													
- 112													
- 113													
- 114													
- 115													
- 116													
- 117													
- 118													
- 119													
- 120													
- 121													
- 122													
- 123													
- 124													
- 125													
- 126													
- 127													
- 128													
- 129													
- 130													
- 131													
- 132													
- 133													
- 134													
- 135													
- 136													
- 137													
- 138													
- 139													
- 140													
- 141													
- 142													

103 年度各月份現金收支預測表

項 目	單位：新臺幣千元												
	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	1,781,026	1,138,608	1,443,356	1,527,149	1,316,485	1,414,525	1,306,469	1,490,081	1,567,010	1,376,040	1,645,686	1,587,803	1,781,026
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加	3,500	113,205	(1,093)	26,459	355,000	(153,812)	(30,179)	197,328	263,851	(83,381)	(2,131)	34,298	723,545
央行及同業存款增加	(544,000)	(16,926)	150,000	(49,839)	10,839	(218,395)	0	33,106	(196,240)	(61,249)	5,583	0	(494,672)
公平價值變動列入損益之金融負債	0	0	0	0	33	(167)	(4)	0	0	214	0	0	76
附買回債券票負債增加	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付款項增加(減少)	145,300	(14,762)	61,435	95,948	(146,358)	82,991	(37,163)	54,310	8,016	(11,764)	152,330	1,345	391,628
應付金融負債增加(減少)	(758,400)	(48,920)	284,667	(151,947)	288,845	196,128	407,056	(101,813)	(48,225)	250,423	(100,873)	390,338	805,119
應付金融負債增加(減少)	0	0	0	92,156	134	0	0	0	0	0	0	0	0
其他金融負債增加(減少)	48,000	(4,306)	(103,847)	368,072	(185,432)	125,072	92,715	(6,463)	(18,209)	76,507	115,065	98,712	605,886
處分金融資產及負債利益(損失)	76,958	30,092	92,432	(5,681)	72,051	197,243	2,013	61,295	(4,905)	26,734	(3,295)	5,721	550,658
處分受管產利益(損失)	0	18	0	0	0	(708)	0	0	0	0	0	0	0
利息收入	15,372	(3,370)	25,199	8,994	(641)	8,379	17,621	48,665	(29,746)	35,871	8,140	5,668	54,181
手續費收入	20,000	(25,911)	46,937	11,748	8,649	38,607	19,471	(1,082)	20,951	14,633	42,973	(471)	196,505
其他收入(租賃+雜項+兌換損益...)	(5,000)	76,792	(76,140)	(5,104)	98,058	(814)	63,553	(11,469)	42,962	3,250	(558)	7,782	193,312
合計	(998,270)	303,752	571,746	298,786	500,844	283,929	566,131	205,644	495,318	223,507	214,764	592,406	3,258,557
減：非融資性支出 3													0
存放央行及拆借同業增加	(185,000)	358,394	168,043	79,105	(260,158)	95,216	258,146	(79,558)	(66,814)	117,104	856	255,344	740,678
公平價值變動列入損益之金融資產	(35,820)	98,690	155,853	(65,079)	106,002	79,235	(141,602)	68,420	934	(50,621)	(66,257)	93,478	243,233
附買回債券票增加	(587,128)	(259,073)	23,648	(34,450)	89,920	(1,081)	(300,997)	133,576	(11,126)	(9,576)	93,051	(5,309)	(868,545)
應收款項增加	184,359	158,937	(79,063)	(251,608)	97,303	(7,315)	170,162	(69,548)	85,446	62,347	(62)	(62)	350,896
貼現及放款增加	628,000	(275,991)	231,802	425,881	536,995	(91,803)	788,072	(349,504)	213,420	(138,956)	372,974	(226,551)	2,114,339
備供出售金融資產增加	0	52,373	(37,556)	59,554	(65,054)	(41,726)	0	1,387	96,954	6,842	0	0	72,774
持有至到期日金融資產增加	(820)	1,189	0	0	837	0	0	31,913	0	33,558	0	15	66,692
其他金融資產增加(減少)	(352,798)	(99,384)	3,628	8,534	(58,342)	(65,842)	6,287	195,241	0	(689)	(3,962)	3,962	(363,365)
其他資產增加(減少)	1,438	33,280	(123)	948	2,790	822	0	9,183	(14,622)	0	0	17,873	51,589
固定資產增加(減少)	(151,597)	16,285	(72,078)	99,058	972	78,661	(340,513)	58,652	199,352	(37,228)	(202,865)	(98)	(351,399)
其他資產增加(減少)	(15,100)	1,437	2,850	(3,259)	8,243	6,168	3,752	(5,485)	7,362	8,876	(3,185)	129,364	141,023
手續費支出增加(減少)	614	(3,591)	1,632	2,704	1,296	(679)	1,399	674	(25)	2,711	3,477	1,862	12,074
營業費用增加(減少)	158,000	(83,542)	89,317	188,062	(58,000)	164,508	(62,187)	129,277	175,407	(40,507)	78,620	206,782	945,737
支付股息	0	0	0	0	0	155,427	0	0	0	0	0	0	155,427
發放現金股利	0	0	0	0	0	20,229	0	0	0	0	0	0	20,229
合計	(355,852)	(996)	487,953	509,450	402,804	391,985	382,519	128,715	686,288	(46,139)	272,647	476,660	3,336,034
要求最低現金餘額 4	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
所需資金總額 5-3+4	644,148	999,004	1,487,953	1,509,450	1,402,804	1,391,985	1,382,519	1,28,715	1,686,288	953,861	1,272,647	1,476,660	4,336,034
融資前可運用現金餘額(短絀)6=1+2-5	138,608	443,356	527,149	316,485	414,525	306,469	490,081	567,010	376,040	645,686	587,803	703,549	703,549
融資淨額 7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
期末現金餘額 8=1+2-3-7	1,138,608	1,443,356	1,527,149	1,316,485	1,414,525	1,306,469	1,490,081	1,567,010	1,376,040	1,645,686	1,587,803	1,703,549	1,703,549

(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。101 年 12 月底本行資本適足率為 10.54%, 本次現金增資之用途係為獲取穩定中長期營運資金來源及健全資本, 預計現金增資發行新股後, 本行資本適足率將提升, 故本次辦理現金增資實有其必要性及合理性。

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

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

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

二、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項: 不適用。

三、本次併購發行新股應記載事項: 不適用。

肆、財務概況

一、財務分析—母公司財務比率分析：

單位：新臺幣千元；%

分析項目	最近五年度財務分析					
	101年	100年	99年	98年	97年	
經營能力	存放比率	76.42	73.70	80.19	75.76	81.48
	逾放比率	0.37	0.43	0.82	2.13	2.68
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.93	0.90	0.77	1.08	1.97
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.52	3.38	3.02	3.09	4.37
	利息以外淨收益占淨收益之比率	12.92	11.68	15.82	24.17	(13.60)
	營業費用占淨收益之比率	66.39	69.10	68.81	72.33	101.14
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額	2,039	1,874	1,816	1,615	1,253
	員工平均獲利額	186	171	86	28	(562)
獲利能力	第一類資本報酬率	5.11	4.46	2.99	1.42	(14.97)
	資產報酬率	0.17	0.16	0.08	0.03	(0.61)
	股東權益報酬率	3.80	3.63	1.88	0.67	(12.91)
	占實收資本比率	53.47	50.31	46.82	48.06	38.85
	淨收益 稅前純益	6.14	5.30	3.30	1.67	(18.88)
	純益率	9.12	9.14	4.72	1.75	(44.87)
成長率	每股盈餘(元)	0.49	0.46	0.24	0.08	(1.74)
	資產成長率	4.10	4.96	6.17	3.03	2.75
獲利成長率	17.72	60.80	124.75	108.82	(1011.95)	
流動準備比率	20.07	23.01	17.55	22.24	15.85	
資本適足性	第一類資本總額	5,155,439	5,059,918	4,884,610	4,339,946	4,302,853
	自有資本淨額	7,607,855	7,303,127	7,862,820	6,590,828	6,435,606
	風險性資產總額	72,147,580	64,778,933	63,559,412	57,978,981	60,791,729
	資本適足率	10.54	11.27	12.37	11.37	10.59
	第一類資本占風險性資產之比率	7.14	7.81	7.68	7.49	7.08
	第二類資本占風險性資產之比率	3.40	3.46	4.68	3.88	3.51
	第三類資本占風險性資產之比率	-	-	-	-	-
營運規模	普通股權益占總資產比率	3.36	3.44	3.61	3.37	3.48
	資產市占率	0.27	0.27	0.27	0.27	0.26
	淨值市占率	0.20	0.21	0.21	0.20	0.22
	存款市占率	0.36	0.36	0.35	0.39	0.36
	放款市占率	0.41	0.40	0.43	0.41	0.43
請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)						
1. 獲利成長率減少，主要係99、100年度獲利成長率基期已較高所致。						

註：本表之計算公式列示如下：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 利息以外淨收益占淨收益之比率 = 利息以外淨收益 / 淨收益。
- (6) 營業費用占淨收益之比率 = 營業費用 / 淨收益。
- (7) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (8) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (9) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 淨收益占實收資本比率 = 淨收益 / 實收資本額。
- (5) 稅前純益占實收資本比率 = 稅前純益 / 實收資本額。
- (6) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (7) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

4. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

5. 資本適足性

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

6. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

二、財務報表應記載事項：

- (一)最近兩年度財務報表及會計師查核報告(不含財務報表附註及附表)：詳見本公開說明書第 44 頁至第 56 頁。
- (二)最近一年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：詳見本公開說明書第 57 頁至第 62 頁。
- (三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表，應併予揭露：無。

三、財務概況其他重要應記載事項：

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該揭露資訊：無。

四、財務狀況及財務績效檢討分析：

(一)財務狀況

單位：新臺幣千元，%

項 目	年 度	一〇一一年度	一〇〇〇年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		1,363,616	1,316,583	47,033	4
存放央行及拆借銀行同業		23,671,717	28,169,036	(4,497,319)	(16)
公平價值變動列入損益之金融資產		2,169,921	1,766,453	403,468	23
附賣回票券及債券投資		1,649,290	600,004	1,049,286	175
應收款項－淨額		408,242	496,407	(88,165)	(18)
貼現及放款－淨額		87,964,356	82,215,491	5,748,865	7
備供出售金融資產		2,365,873	2,388,593	(22,720)	(1)
持有至到期日金融資產		4,522,347	2,216,109	2,306,238	104
採權益法之股權投資		20,808	11,399	9,409	83
其他金融資產		244,965	235,094	9,871	4
固定資產－淨額		1,242,591	1,193,297	49,294	4
無形資產		109,788	110,183	(395)	—
遞延所得稅資產		122,804	72,639	50,165	69
其他資產		709,869	792,774	(82,905)	(10)
資產總額		126,566,187	121,584,062	4,982,125	4
央行及銀行同業存款		652,003	229,915	422,088	184
公平價值變動列入損益之金融負債		1,781	0	1,781	—
應付款項		767,378	599,677	167,701	28
存款及匯款		117,533,609	113,129,625	4,403,984	4
應付金融債券		1,500,000	1,500,000	0	—
應計退休金負債		213,635	171,551	42,084	25
其他負債		397,715	539,303	(141,588)	(26)
負債總額		121,066,121	116,170,071	4,896,050	4
股本		4,247,338	4,180,451	66,887	2
資本公積		884,333	884,299	34	—

法定盈餘公積	94,717	37,043	57,674	156
未分配盈餘	210,284	194,628	15,656	8
土地重估增值準備	138,763	138,763	0	—
累積換算調整數	(14)	0	(14)	—
備供出售金融資產未實現利益	10,606	24,927	(14,321)	(57)
未認為退休金成本之淨損失	(85,961)	(46,120)	(39,841)	86
股東權益總額	5,500,066	5,413,991	86,075	2

增減比例變動說明：

1. 附賣回票券及債券投資增加：主要係本行因資金調度所做適當之財務操作。
2. 持有至到期日金融資產增加：主要係本行為獲取穩定之利息，增加民營公債及央行可轉讓定期存單之部位。
3. 採權益法之股權投資增加：主要係本行投資成立三信銀保險經紀人股份有限公司認列投資利益所致。
4. 遞延所得稅資產增加：主要係依公報調整所得稅所致。
5. 央行及銀行同業存款增加：主要係銀行同業拆款增加。
6. 法定盈餘公積增加：101年06月提列100年度法定盈餘公積。
7. 備供出售金融資產未實現利益減少：主要係備供出售金融資產之評價調整減少所致。
8. 未認為退休金成本之淨損失增加：主要係本行依退休金精算報告調整所致。

(二)財務績效

單位：新臺幣千元

項 目	一〇一一年度	一〇〇年度	增減變動	
			金額	%
利息淨收益	1,977,732	1,857,470	120,262	6
利息以外淨收益	293,327	245,685	47,642	19
淨收益	2,271,059	2,103,155	167,904	8
呆帳費用(各項提存)	502,331	428,190	74,141	17
營業費用	1,507,805	1,453,324	54,481	4
稅前淨利	260,923	221,641	39,282	18
所得稅費用	(53,819)	(29,393)	(24,426)	83
本期淨利	207,104	192,248	14,856	8

增減比例變動分析說明：

- (1) 利息淨收益增加，主要係平均放款及利率增加所致。
- (2) 利息外淨收益部份：手續費淨收益增加 34,485 千元，主要係理財手續費收入增加。
- (3) 呆帳費用因放款量增加，故相對增提備抵呆帳所致。
- (4) 所得稅費用增加，主要係因淨收益增加數大於營業費用增加數所致。

(三)現金流量

1.最近年度流動性分析：

項 目	一〇一一年度	一〇〇年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	28.16	不適用	—
現金流量允當比率(%)	795.03	1,369.46	(574.43)
現金流量滿足率(%)	(7.82)	不適用	—

增減比例變動分析說明：

1. 現金流量允當比率減少：主要係一〇一一年度之最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。

2.未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣千元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動淨現金流量 (2)	預計全年現金流入量 (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
1,363,616	554,229	516,790	2,434,635	—	—
說明：本公司預計102年度來自營業活動淨現金流入約554,229千元；另估計全年度現金流入量(含營業活動)約1,071,019千元，主要係貼現及放款、持有至到期日金融資產增加與存放央行及拆借銀行減少使投資活動淨現金流出約1,831,354千元，存款及匯款增加等融資活動淨流入數約2,348,152千元。					

(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

基準日：102.7.31

單位：新臺幣千元

轉投資事業名稱	所營事業	實收資本額	持股比率	投資面額	帳面金額	分配股利(101年度)	投資認列損益(101.12.31)	獲利主要原因
三信銀保險經紀人(股)公司	人身保險經紀人 財產保險經紀人	5,000	100%	5,000	14,140	5,297	14,706	銷售人壽保險、產物保險商品佣金收入挹注

(六)其他重要事項：無。

(一) 母公司財務報表
1.100 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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，三信商業銀行股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。

民國一〇〇年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據公開發行銀行財務報告編製準則及證券發行人財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

三信商業銀行股份有限公司已編製民國一〇〇年度及九十九年度與其子公司之合併財務報表，並經本會計師分別出具修正式無保留意見及標準式無保留意見查核報告在案，備供參考。

三信商業銀行股份有限公司已編製民國一〇〇年度合併財務報表，並依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」規定揭露部門資訊，因此依該公報規定個別財務報表選擇不揭露部門資訊。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

郭士華



陳君滿



證券主管機關：金管證六字第0950103298號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇一年三月二十日

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100.12.31	99.12.31	變動百分比		100.12.31	99.12.31	變動百分比
資產				負債及股東權益			
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 1,316,583	1,563,446	(16)	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 112,815	21,441	426
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	28,169,036	22,922,731	23	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	-	24,325	(100)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三))	1,766,453	738,415	133	應付款項(附註四(十五))	599,677	737,319	(19)
12500 附賣回票券及債券投資(附註七)	600,004	-	-	存款及匯款(附註四(十六)及五)	113,246,725	106,746,372	6
13000 應收款項-淨額(附註四(四)及五)	496,407	433,779	14	應付金融債券(附註四(十七))	1,500,000	2,499,754	(40)
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	82,215,491	84,784,456	(3)	應計退休金負債(附註四(十八))	171,551	202,777	(15)
14000 備供出售金融資產(附註四(六)及六)	2,388,593	1,603,087	49	其他負債	539,303	434,618	24
14500 持有至到期日金融資產(附註四(七)及六)	2,216,109	1,339,785	65	負債合計	<u>116,170,071</u>	<u>110,666,606</u>	5
15000 採權益法之股權投資(附註四(八))	11,399	8,465	35	股東權益(附註四(十九))：			
15500 其他金融資產(附註四(九))	235,094	281,852	(17)	股本	4,180,451	4,180,451	-
18500 固定資產-淨額(附註四(十))	1,193,297	1,112,852	7	資本公積	884,299	884,299	-
19000 無形資產(附註四(十一))	110,183	111,557	(1)	保留盈餘：			
19665 遞延所得稅資產(附註四(二十一))	72,639	102,032	(29)	法定盈餘公積	37,043	9,303	298
19697 其他資產(附註四(十二))	792,774	818,041	(3)	未分配盈餘	194,628	92,822	110
					231,671	102,130	127
				股東權益其他項目：			
				32500 土地重估增值準備(附註四(十))	138,763	67,294	106
				32501 累積換算調整數	-	(2,087)	(100)
				32523 備供出售金融資產未實現利益	24,927	22,400	11
				32544 未認列為退休基金成本之淨損失	(46,120)	(80,595)	(43)
				股東權益合計	<u>117,570</u>	<u>7,012</u>	<u>1,577</u>
				重大承諾事項及或有事項(附註七)	5,413,991	5,173,892	5
				負債及股東權益總計	<u>\$ 121,584,062</u>	<u>115,840,498</u>	<u>5</u>

董事長：

經理人：



請詳閱後附財務報表附註)

會計主管：



三信商業銀行股份有限公司



民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五)	\$ 2,852,838	2,443,131	17	
51000 減：利息費用(附註五)	995,368	795,353	25	
利息淨收益	1,857,470	1,647,778	13	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註五)	151,521	277,335	(45)	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債收益	57,329	15,482	270	
49300 備供出售金融資產之已實現利益	2,977	-	-	
49400 持有至到期日金融資產之已實現利益	1,321	-	-	
49500 採用權益法認列之投資收益(附註四(八))	5,885	3,280	79	
49600 兌換(損)益淨額	2,217	(24,671)	(109)	
49700 資產減損損失淨額(附註四(十一)及(十二))	-	(897)	(100)	
48051 租賃收入(附註五)	21,706	16,097	35	
49800 其他非利息淨收益(附註十)	22,129	23,042	(4)	
淨收益	2,122,555	1,957,446	8	
51500 呆帳費用(各項提存)(附註四(五))	447,590	472,606	(5)	
營業費用：				
58500 用人費用(附註四(十八)及五)	1,013,472	937,906	8	
59000 折舊及攤銷費用(附註四(十)及(十一))	38,956	51,044	(24)	
59500 其他業務及管理費用	400,896	358,055	12	
費用合計	1,453,324	1,347,005	8	
61001 稅前淨利	221,641	137,835	61	
61003 所得稅費用(附註四(二十))	29,393	45,368	(35)	
69000 本期淨利	\$ 192,248	92,467	108	
	稅前	稅後	稅前	稅後
69500 每股盈餘(元)(附註四(廿一))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.53	0.46	0.36	0.24
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.53	0.46	0.36	0.24

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



民國一〇〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

民國九十九年一月一日期初餘額	保留盈餘		股東權益其他調整項目				合計	
	股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	土地重估增值準備	累積換算調整數		備供出售金融商品未實現利益
現金增資	\$ 3,680,451	878,099	-	31,010	67,294	124	24,270	4,681,248
盈餘指撥及分配：	500,000	6,200	-	-	-	-	-	506,200
提取法定盈餘公積	-	-	9,303	(9,303)	-	-	-	-
普通現金股利	-	-	-	(21,347)	-	-	-	(21,347)
備供出售金融資產未實現利益減少	-	-	-	-	-	-	(1,870)	(1,870)
未認列為退休基金成本之淨損失增加	-	-	-	-	-	-	(80,595)	(80,595)
累積換算調整數變動數	-	-	-	-	-	(2,211)	-	(2,211)
民國九十九年度淨利	-	-	-	92,467	-	-	-	92,467
民國九十九年十二月三十一日餘額	4,180,451	884,299	9,303	92,827	67,294	(2,087)	22,400	5,173,892
盈餘指撥及分配：	-	-	27,740	(27,740)	-	-	-	-
提取法定盈餘公積	-	-	-	(62,707)	-	-	-	(62,707)
普通現金股利	-	-	-	-	-	-	2,527	2,527
備供出售金融資產未實現利益增加	-	-	-	-	71,469	-	-	71,469
未認列為退休基金成本之淨損失增加	-	-	-	-	-	-	-	-
未認列為退休基金成本之淨損失減少	-	-	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數變動數	-	-	-	-	-	2,087	-	34,475
民國一〇〇〇年度淨利	-	-	-	192,248	-	-	-	192,248
民國一〇〇〇年十二月三十一日餘額	\$ 4,180,451	884,299	37,043	194,628	138,763	-	24,927	5,413,991

註：民國九十九年度及九十八年度盈餘經股東會決議分配之董監酬勞分別為1,942千元及651千元，員工紅利分別為6,473千元及2,171千元已於損益表中扣除。

董事長：

經理人：

(請詳閱後附財務報表附註)

會計主管：



民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 192,248	92,467
調整項目：		
折舊費用	26,541	33,685
攤銷費用	14,300	19,133
呆帳費用提列數	428,190	472,606
保證責任準備提列數	19,400	-
應付金融債券折價攤銷	246	981
股份基礎給付酬勞成本	-	6,200
採權益法認列之投資損失收益減除股利收現數後之淨額	(2,934)	(2,152)
處分固定資產及閒置資產(利益)損失淨額	510	(630)
資產減損損失淨額	-	897
提列退休金費用	69,561	56,291
提撥退休金	(56,552)	(56,925)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(1,008,038)	(21,413)
應收款項(增加)減少	(70,628)	35,198
遞延所得稅資產減少	29,393	45,095
其他資產減少	5,506	18,773
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(24,325)	24,152
應付帳款(減少)增加	(137,642)	194,288
其他負債增加(減少)	60,520	(23,017)
營業活動之淨現金流(出)入	<u>(453,704)</u>	<u>895,629</u>

(續)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三信商業銀行股份有限公司

現金流量表(續前頁)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	100年度	99年度
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產(增加)減少	(782,979)	329,301
持有至到期日金融資產(增加)減少	(876,324)	54,767
購置固定資產	(10,406)	(6,397)
出售固定資產及閒置資產價款	862	997
遞延費用增加	(3,839)	(8,101)
購置無形資產	(971)	-
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(5,246,305)	2,219,448
貼現及放款減少(增加)	2,151,401	(9,729,058)
附賣回票券及債券投資增加	(600,004)	-
其他金融資產減少	44,496	126,357
存出保證金(增加)減少	(364)	13,431
投資活動之淨現金流出	<u>(5,324,433)</u>	<u>(6,999,255)</u>
融資活動之現金流量：		
應付金融債券增加	1,500,000	-
贖回金融債券	(2,500,000)	-
存入保證金增加(減少)	167	(493)
發放現金股利	(62,707)	(21,347)
現金增資	-	500,000
央行及銀行同業存款增加	91,374	4,069
存款及匯款增加	<u>6,500,353</u>	<u>5,893,577</u>
融資活動之淨現金流入	<u>5,529,187</u>	<u>6,375,806</u>
累積換算調整數	<u>2,087</u>	<u>(2,211)</u>
本期現金及約當現金淨增減數	(246,863)	269,969
期初現金及約當現金餘額	<u>1,563,446</u>	<u>1,293,477</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,316,583</u>	<u>\$ 1,563,446</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 985,628</u>	<u>791,125</u>
支付所得稅	<u>\$ 23,550</u>	<u>21,311</u>

董事長：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



會計主管：



2.101 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一〇一年度及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司民國一〇一年度及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

三信商業銀行股份有限公司已編製民國一〇一年度及一〇〇年度與其子公司之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

郭士華
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
民國一〇二年三月二十一日

三信商業銀行股份有限公司

民國一〇一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101.12.31	100.12.31	變動百分比
資 產			
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 1,363,616	1,316,583	4
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	23,671,717	28,169,036	(16)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產	2,169,921	1,766,453	23
(附註四(三))			
12500 附買回票券及債券投資(附註七)	1,649,290	600,004	175
13000 應收款項-淨額(附註四(四)及五)	408,242	496,407	(18)
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	87,964,356	82,215,491	7
14000 備供出售金融資產(附註四(六)及六)	2,365,873	2,388,593	(1)
14500 持有至到期日金融資產(附註四(七)及六)	4,522,347	2,216,109	104
15000 採權益法之股權投資(附註四(八))	20,808	11,399	83
15500 其他金融資產(附註四(九))	244,965	235,094	4
18500 固定資產-淨額(附註四(十))	1,242,591	1,193,297	4
19000 無形資產(附註四(十一))	109,788	110,183	-
19665 遞延所得稅資產(附註四(十九))	122,804	72,639	69
19697 其他資產(附註四(十二))	709,869	792,774	(10)
	\$ 126,566,187	121,584,062	4
負債及股東權益			
負債：			
央行或銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 652,003	229,915	184
公平價值變動列入損益之金融負債	1,781	-	-
(附註四(三))			
應付款項(附註四(十四))	767,378	599,677	28
存款及匯款(附註四(十五)及五)	117,533,609	113,129,625	4
應付金融債券(附註四(十六))	1,500,000	1,500,000	-
應計退休金負債(附註四(十七))	213,635	171,551	25
其他負債	397,715	539,303	(26)
負債合計	121,066,121	116,170,071	4
股東權益(附註四(十八))：			
股本	4,247,338	4,180,451	2
資本公積	884,333	884,299	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	94,717	37,043	156
未分配盈餘	210,284	194,628	8
未分配盈餘	305,001	231,671	32
股東權益其他項目：			
土地重估增值準備(附註四(十))	138,763	138,763	-
累積換算調整數	(14)	-	-
備供出售金融資產未實現利益	10,606	24,927	(57)
未認列為退休金成本之淨損失	(85,961)	(46,120)	86
股東權益合計	63,394	117,570	(46)
負債及股東權益總計	5,500,066	5,413,991	2
	\$ 126,566,187	121,584,062	4



會計主管：



董事長：

經理人：



董事長：



董事長：





民國一〇一年及一〇二〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>	<u>變動百 分比%</u>	
41000 利息收入(附註五)	\$ 3,053,537	2,852,838	7	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>1,075,805</u>	<u>995,368</u>	8	
利息淨收益	1,977,732	1,857,470	6	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註五)	186,006	151,521	23	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨 利益(附註四(三))	46,833	57,329	(18)	
49300 備供出售金融資產之已實現利益	13,799	2,977	364	
49400 持有至到期日金融資產之已實現利益(附註四(七))	1,034	1,321	(22)	
49500 採用權益法認列之投資收益(附註四(八))	14,706	5,885	150	
49600 兌換(損)益淨額	(1,305)	2,217	159	
48051 租賃收入(附註五)	16,192	21,706	(25)	
49800 其他非利息淨收益(附註十)	<u>16,062</u>	<u>2,729</u>	489	
淨收益	<u>2,271,059</u>	<u>2,103,155</u>	8	
51500 呆帳費用(各項提存)(附註四(五))	<u>502,331</u>	<u>428,190</u>	17	
營業費用：				
58500 用人費用(附註四(十七)及五)	1,043,392	1,013,472	3	
59000 折舊及攤銷費用(附註四(十一))	34,624	38,956	(11)	
59500 其他業務及管理費用	<u>429,789</u>	<u>400,896</u>	7	
費用合計	<u>1,507,805</u>	<u>1,453,324</u>	4	
61001 稅前淨利	260,923	221,641	18	
61003 所得稅費用(附註四(十九))	<u>53,819</u>	<u>29,393</u>	83	
69000 本期淨利	<u>\$ 207,104</u>	<u>192,248</u>	8	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
69500 每股盈餘(元)(附註四(二十))				
基本每股盈餘	\$ <u>0.61</u>	<u>0.49</u>	<u>0.53</u>	<u>0.46</u>
基本每股盈餘－追溯調整			\$ <u>0.52</u>	<u>0.45</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>0.61</u>	<u>0.49</u>	<u>0.53</u>	<u>0.46</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整			\$ <u>0.52</u>	<u>0.45</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

民國一〇一〇年一月一日期初餘額	股東權益其他調整項目										合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	土地重估增值準備	累積換算調整數	備供出售金融商品未實現利益	備供出售未認列為退休基金成本之淨損失	未認列為退休基金成本之淨損失	
\$ 4,180,451	884,299	9,303	92,827	67,294	(2,087)	22,400	(80,595)	5,173,892			
-	-	27,740	(27,740)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(62,707)	-	-	-	-	(62,707)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	2,527	-	2,527	-	-	2,527
-	-	-	-	71,469	-	-	-	-	-	-	71,469
-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,475	-	34,475
-	-	-	-	-	2,087	-	-	-	-	-	2,087
4,180,451	884,299	37,043	194,628	138,763	-	24,927	(46,120)	5,413,991			
-	-	57,674	(57,674)	-	-	-	-	-	-	-	-
66,887	-	-	(66,887)	-	-	-	-	(66,887)	-	-	(66,887)
-	-	-	(66,887)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(14,321)	-	(14,321)	-	-	(14,321)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39,841)	-	(39,841)
-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)	-	-	(14)
-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
-	-	-	207,104	-	-	-	-	-	-	-	207,104
\$ 4,247,338	884,333	94,717	210,284	138,763	(14)	10,606	(85,961)	5,500,066			

註：民國一〇一〇年度及九十九年度盈餘股東會決議分配之董監酬勞分別為4,037千元及1,942千元，員工紅利分別為13,457千元及6,473千元已於損益表中扣除，民國一〇一〇年度與估列數之差異則列為民國一〇一〇年度之損益。

董事長：

經理人：

(請詳閱後附財務報表附註)



會計主管：



民國一〇一年年及一〇二〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 207,104	192,248
調整項目：		
折舊費用	25,601	26,541
攤銷費用	9,822	14,300
呆帳費用提列數	502,331	428,190
保證責任準備提列數	1,000	19,400
應付金融債券折價攤銷	-	246
採權益法認列之投資收益減除股利收現數後之淨額	(9,409)	(2,934)
處分及報廢固定資產損失(利益)損失淨額	(1,670)	510
提列退休金費用	69,975	69,561
提撥退休金	(57,972)	(56,552)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(403,468)	(1,008,038)
應收款項減少(增加)	79,928	(70,628)
遞延所得稅資產(增加)減少	(50,165)	29,393
其他資產減少	4,660	5,506
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	1,781	(24,325)
應付帳款增加(減少)	167,701	(137,642)
其他負債(減少)增加	(147,085)	60,520
營業活動之淨現金流入(出)	<u>400,134</u>	<u>(453,704)</u>

(續)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三信商業銀行股份有限公司

現金流量表(續前頁)

民國一〇一年一月一日(即一月一日)至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度	100年度
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產減少(增加)	8,399	(782,979)
持有至到期日金融資產增加	(2,306,238)	(876,324)
購置固定資產	(13,489)	(10,406)
出售固定資產及閒置資產價款	1,758	862
遞延費用增加	(615)	(3,839)
購置無形資產	(1,821)	(971)
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	4,497,319	(5,246,305)
貼現及放款(增加)減少	(6,242,959)	2,151,401
附賣回票券及債券投資增加	(1,049,286)	(600,004)
其他金融資產減少	2,334	44,496
存出保證金增加	(12,205)	(364)
投資活動之淨現金流出	(5,116,803)	(5,324,433)
融資活動之現金流量：		
應付金融債券增加	-	1,500,000
贖回金融債券	-	(2,500,000)
存入保證金增加	4,497	167
發放現金股利	(66,887)	(62,707)
央行及銀行同業存款增加	422,088	91,374
存款及匯款增加	4,403,984	6,500,353
承購時零股溢付款	34	-
融資活動之淨現金流入	4,763,716	5,529,187
累積換算調整數	(14)	2,087
本期現金及約當現金淨增(減)數	47,033	(246,863)
期初現金及約當現金餘額	1,316,583	1,563,446
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,363,616	1,316,583
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 1,072,105	985,628
支付所得稅	\$ 30,300	23,550
不影響現金流量之投資活動：		
出租資產轉列固定資產	\$ 60,695	-

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



(一) 母子公司合併財務報表

1.101 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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達三信商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之合併經營成果與合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

許士華
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
民國一〇二年三月二十一日

三信商業銀行股份有限公司及其子公司

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>	變動百 分比%
41000 利息收入(附註五)	\$ 3,053,537	2,852,838	7
51000 減：利息費用(附註五)	<u>1,075,695</u>	<u>995,284</u>	8
利息淨收益	1,977,842	1,857,554	6
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	240,576	163,254	47
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨 收益(附註四(三))	46,833	57,329	(18)
49300 備供出售金融資產之已實現利益	13,799	2,977	364
49400 持有至到期日金融資產之已實現利益(附註四(七))	1,034	1,321	(22)
49600 兌換(損)益淨額	(1,305)	2,217	159
48051 租賃收入	15,970	21,485	(26)
49800 其他非利息淨收益(附註十)	<u>16,059</u>	<u>2,729</u>	488
淨收益	<u>2,310,808</u>	<u>2,108,866</u>	10
51500 呆帳費用(各項提存)(附註四(五))	<u>502,331</u>	<u>428,190</u>	17
營業費用：			
58500 用人費用(附註四(十六)及五)	1,074,710	1,017,377	6
59000 折舊及攤銷費用(附註四(十))	34,641	38,994	(11)
59500 其他業務及管理費用	<u>435,191</u>	<u>401,460</u>	8
費用合計	<u>1,544,542</u>	<u>1,457,831</u>	6
61001 稅前淨利	263,935	222,845	18
61003 所得稅費用(附註四(十八))	<u>56,831</u>	<u>30,597</u>	86
合併總損益	<u>\$ 207,104</u>	<u>192,248</u>	
歸屬于：			
母公司股東	<u>\$ 207,104</u>	<u>192,248</u>	
69500 每股盈餘(元)(附註四(十九))	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>
基本每股盈餘	\$ <u>0.61</u>	<u>0.49</u>	<u>0.53</u>
基本每股盈餘—追溯調整			<u>\$ 0.52</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>0.61</u>	<u>0.49</u>	<u>0.53</u>
稀釋每股盈餘—追溯調整			<u>\$ 0.52</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



單位：新台幣千元

民國一〇〇一年一月一日	股東權益其他調整項目										合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	土地重估增值準備	累積換算調整數	備供出售金融商品未實現利益	未認列為退休基金成本之淨損失	未認列為退休基金成本之淨損失	合計	
盈餘指標及分配：											
提列法定盈餘公積			27,740	(27,740)	-	-	-	-	-	-	-
普通股股利			-	(62,707)	-	-	-	-	-	-	(62,707)
備供出售金融資產未實現利益增加			-	-	-	2,527	-	-	-	-	2,527
未實現重估增值增加			-	-	71,469	-	-	-	-	-	71,469
未認列為退休基金成本之淨損失增加			-	-	-	-	-	34,475	-	-	34,475
累積換算調整數變動數			-	-	-	2,087	-	-	-	-	2,087
民國一〇〇一年度淨利			-	192,248	-	-	-	-	-	-	192,248
民國一〇〇一年十二月三十一日餘額	4,180,451	884,299	37,043	194,628	138,763	-	24,927	(46,120)	5,413,991		5,413,991
盈餘指標及分配：											
提列法定盈餘公積			57,674	(57,674)	-	-	-	-	-	-	-
普通股股利			-	(66,887)	-	-	-	-	-	-	(66,887)
備供出售金融資產未實現利益減少			66,887	(66,887)	-	-	-	-	-	-	-
未認列為退休基金成本之淨損失減少			-	-	-	-	(14,321)	-	-	-	(14,321)
累積換算調整數變動數			-	-	-	-	-	(39,841)	-	-	(39,841)
股東承購時零股溢付款			-	-	-	(14)	-	-	-	-	(14)
民國一〇〇一年度淨利			-	207,104	-	-	-	-	-	-	207,104
民國一〇〇一年十二月三十一日餘額	4,247,338	884,333	94,717	210,284	138,763	(14)	10,606	(85,961)	5,500,066		5,500,066

註：民國一〇〇一年度及九十九年度盈餘經股東會決議分配之董監酬勞分別為4,037千元及1,942千元，員工紅利分別為13,457千元及6,473千元已於損益表中扣除，民國一〇〇一年度與估列數之差異則列為民國一〇〇一年度之損益。

董事長：


經理人：


(請詳閱後附合併財務報表附註)

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

民國一〇一年及一〇〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 207,104	192,248
調整項目：		
折舊費用	25,601	26,562
攤銷費用	9,839	14,317
呆帳費用提列數	502,331	428,190
保證責任準備提列數	1,000	19,400
應付金融債券折價攤銷	-	246
處分及報廢固定資產(利益)損失淨額	(1,667)	510
提列退休金費用	69,975	69,561
提撥退休金	(57,972)	(56,552)
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(403,468)	(1,008,038)
應收款項減少(增加)	79,848	(69,942)
遞延所得稅資產(增加)減少	(50,165)	29,393
其他資產減少	4,660	5,506
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	1,781	(24,325)
應付帳款增加(減少)	168,023	(137,315)
其他負債(減少)增加	(147,437)	60,842
營業活動之淨現金流入(出)	<u>409,453</u>	<u>(449,397)</u>

(續)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



三信商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續前頁)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度	100年度
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產減少(增加)	8,399	(782,979)
持有至到期日金融資產增加	(2,306,238)	(876,324)
購置固定資產	(13,489)	(10,406)
出售固定資產及閒置資產償款	1,758	862
遞延費用增加	(615)	(3,839)
購置無形資產	(1,821)	(971)
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	4,497,319	(5,246,305)
貼現及放款(增加)減少	(6,242,959)	2,151,401
附賣回票券及債券投資增加	(1,049,286)	(600,004)
其他金融資產減少	2,334	44,496
存出保證金增加	(12,205)	(765)
投資活動之淨現金流出	(5,116,803)	(5,324,834)
融資活動之現金流量：		
應付金融債券增加	-	1,500,000
贖回金融債券	-	(2,500,000)
存入保證金增加	4,497	167
發放現金股利	(66,887)	(62,707)
央行及銀行同業存款增加	422,088	91,374
存款及匯款增加	4,394,666	6,496,449
承購時零股溢付款	34	-
融資活動之淨現金流入	4,754,398	5,525,283
累積換算調整數	(14)	2,087
本期現金及約當現金淨增(減)數	47,034	(246,861)
期初現金及約當現金餘額	1,316,586	1,563,447
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,363,620	\$ 1,316,586
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 1,071,995	985,544
支付所得稅	\$ 32,637	24,418
不影響現金流量之投資活動：		
出租資產轉列固定資產	\$ 60,695	-

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

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 73~75 頁。

二、信用評等機構出具之評等報告：詳見本公開說明書第 76~82 頁。

三、證券承銷商評估總結意見：無。

四、律師法律意見書：無。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：詳見本公開說明書第 83 頁。

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、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：

會議日期	董事會通過重要決議(摘錄)	董事或監察人不同意見(摘錄)
102.6.28	案由：辦理現金增資發行新股六仟萬股，計新臺幣六億元； 決議：經出席董事 14 位同意通過，請相關部門依規定辦理後續事務。	陳董事國洲建議成立專案小組因應，或於各項作業皆已做好萬全準備後再進行，較為妥當。 王監察人永志建議採納陳董事國洲之意見。

八、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

101 年度董事會開會 5 次(A)，董事、監察人出席情形如下：

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	蕭國肇	5	0	100	
常務董事	張英哲	5	0	100	
常務董事	廖松岳	4	0	80	
常務董事	黃木川	5	0	100	
常務(獨立)董事	王燕群	3	2	60	
董事	廖君澤	5	0	100	
董事	謝東波	5	0	100	
董事	林鷹文	5	0	100	
董事	賴英傑	4	0	80	

董事	謝碧榮	5	0	100	
董事	王浚川	5	0	100	
董事	賴憲德	5	0	100	
董事	陳國洲	5	0	100	
獨立董事	林恭正	5	0	100	
獨立董事	紀博耀	5	0	100	
常駐監察人	王聯魁	4	0	80	
監察人	李耀庭	5	0	100	
監察人	賴德欽	0	0	0	
監察人	王永志	4	0	80	
監察人	王壯臺	5	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：

◆101.3.20 第五屆第 3 次董事會：

董事姓名：賴英傑、廖君澤、謝碧榮、張英哲。

議事內容：本行捐助財團法人三信文教基金會 101 年度活動經費。

迴避原因：財團法人三信文教基金會董事。

參與表決情形：賴英傑董事請假，張英哲董事代表說明其利害關係之內容後與廖君澤、謝碧榮董事離席迴避，未參與後續討論及表決。

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：

◆配合主管機關法令之公告實施設置審計委員會，擬依法研評重組薪資報酬委員會，以落實相關法令規定及強化董事會管理機制。

(二)監察人參與董事會運作情形

本行未設置審計委員會，監察人參與董事會運作情形如下：

101 年度董事會開會 5 次 (A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率% (B/A)	備註
常駐監察人	王聯魁	4	80	
監察人	李耀庭	5	100	
監察人	賴德欽	0	0	102.5.27 解任(辭世)
監察人	王永志	4	80	
監察人	王壯臺	5	100	

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

◎本行設監察人五人，任期三年，連選得連任。各監察人得單獨行使監察權，並依章程所訂職責行使職權。

(一)監察人與銀行員工及股東之溝通情形：

監察人均不定期、不定點視察分行業務，另建立監察人通訊錄，以暢溝通管道。

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(1)本行對各單位辦理一般或專案內部稽核報告書，均依規呈送各監察人核閱。

(2)每年定期召開監察人會，審核年度財務報表，並請會計主管列席備詢，必要時方邀請會計師列席與會。

(3)本行稽核室定期邀約常務董事、常駐監察人參與本行「銀行負責人與內部稽核人員座談會」，並做成記錄提報董事會。

二、監察人列席董事會陳述意見之處理情形：

◎ 101/3/20 第五屆第3次董事會：

(1)本行擬捐助財團法人三信文教基金會 101 年度活動經費討論案。

決議：經在場 10 名董事 8 名舉手同意通過。

陳述意見(摘)：本行為其主要捐助單位，對其成員及運作本行有其了解之必要性，其章程修訂應提報銀行董事會。

處理情形：已轉請權責單位參酌其意見及相關法令辦理。

(2)本行「資本適足性管理準則」條文修訂案。

決議：1. 經全體出席董事同意通過。

2. 組成「強化BIS專案委員會」，每次會議召開時得邀請監察人及相關人員列席。

陳述意見(摘)：建議成立專案委員會且應有獨立董事之參與。

處理情形：會中已依其意見辦理。

(3)本行催收放款戶轉列呆帳討論案。

決議：1. 經全體出席董事同意通過，繼續催收並通知監察人。

2. 另南屯分行等五筆轉呆案應請稽核室作成專案究責報告於 15 天內提報常董會並附知各董事及監察人。

陳述意見(摘)：如欲究責應請稽核室調查較為客觀。

處理情形：已依其意見辦理。

◎ 101/9/20 第五屆第5次董事會：

(1)成立本行「職工福利委員會」討論案。

決議：經全體出席董事同意通過於創立時，就資本額提撥 1%，一次提足；每月營收總額提撥 0.15%。

陳述意見(摘)：案由應清楚列出提撥比率。以此案由決議時應將實際提撥比率一併決定。

處理情形：會中已依其意見辦理。

◎ 101/12/17 第五屆第6次董事會：

(1)本行信用卡中心轉銷呆帳備查案。

決議：經全體出席董事同意備查。

陳述意見(摘)：1. 本行信用卡中心歷年皆呈現虧損狀態，應共同協助檢討改善。

2. 爾後提出之轉呆金額應清楚表列累計數。

處理情形：已轉請權責單位依其意見辦理。

(三)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

詳見本行網址：www.cotabank.com.tw。

(四)公司治理運作情形及其與公司治理實務守則之差異情形及原因

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
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形。	(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。另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) 本行與其關係企業之財務、會計、業務及管理層面之運作皆個自獨立，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。	(一) 無差異 (二) 無差異 (三) 無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	本行董事會設置董事15人，任期三年，連選得連任，其職權依本公司章程規定辦理。 (一) 本行設置獨立董事3名，並已訂定「獨立董事之職責範疇規則」。 (二) 每年評估及聘任簽證會計師。	(一) 無差異 (二) 無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	每半年以書面具函方式請董事、監察人確認關係人資訊維護更新，另每年2月及8月以連繫單方式與經理人確認資料，並建檔更新。 面對面/電話/書函或透過網路溝通	無差異
四、資訊公開 (一) 公司架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）。	(一) 本行財務、業務及公司治理資訊已揭露於本公司架設之網站。（ www.cotabank.com.tw ）。 (二) 設發言人，由總經理擔任。 各部室均設有專人負責資訊之蒐集及揭露	(一) 無差異 (二) 無差異
五、公司設置提名、薪酬或其他功能性委員會之運作情形	本公司設有「董事及監察人提名委員會」及「薪資報酬委員會」，皆由獨立董事擔任召集人及會議主席，每年至少開會一次，並得視需要隨時召開會議，以強化董事會決策功能與管理機制。	無差異。
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：本行為公開發行公司銀行業，已於97年依法設置獨立董事三席符合「銀行業公司治理運作守則」之規定。		

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
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、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）：		
<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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「消費者保護作業要點」以達到保護消費者與顧客滿意之目的。</p> <p>5. 董事及監察人進修之情形：本行自94年6月份起，委由財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會暨台灣金融研訓院為董監事安排公司治理相關課程，第五屆董事及監察人截至101年底共計上課時數為12小時，並依規定每三年至少安排各一位董事、監察人參加信託業信託管理（督導）人員在職教育訓練。</p> <p>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。</p> <p>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：於章程明定得為董事、監察人與經理人購買責任保險，於96年2月首次承保並持續續保。</p> <p>8. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本行101年度捐贈財團法人三信文教基金會(利害關係人)65萬元，慈善團體6萬2千元，無對政黨捐贈之情形。</p>		
八、如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者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。		

(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

身份別 (註1)	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 發行人 報員 家數	其 開 公 資 委 成 數	備 註 (註3)
		商務、法 務、財 務、會 計或 銀 行 業 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 或 其 他 與 銀 行 業 所 需 之 國 家 考 試 領 有 證 書 之 專 門 技 術 人 員	具有 商 務 、 財 務 、 會 計 或 銀 行 業 所 需 之 工 作 經 驗		1	2	3	4	5	6	7	8			
獨立 董事	林恭正 (召集人)	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	是
獨立 董事	紀博耀	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	是	

董事	張英哲	-	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	說明 (一)
董事	賴憲德	-	-	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	無	說明 (一)
董事	王浚川	-	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	說明 (一)

說明(一)：1. 共計三名成員為本行現任一般董事，皆無擔任會議召集人及主席。
2. 本行為公開發行公司銀行業，非屬於證交法第 14 條之 6 強制設立範圍。

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

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 5 人。

(2) 本屆委員任期：100 年 8 月 31 日至 103 年 8 月 30 日，最近年度(101 年)薪資報酬委員會開會 2 次(A)，委員資格及出席情形如下：

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	林恭正	2	0	100	
委員	紀博耀	2	0	100	
委員	張英哲	2	0	100	
委員	賴憲德	2	0	100	
委員	王浚川	2	0	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、董事會議決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

項 目	運 作 情 形
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(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。</p> <p>(二) 本行由各業務權責單位分別規劃推動企業社會責任之相關工作。</p> <p>(三) 本行定期舉辦之教育訓練會針對企業倫理加以宣導。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行致力於提升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之情形。</p> <p>(二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一) 已於各單位影印機設置單面紙張回收匣及雙面列印機構，鼓勵員工使用雙面列印及回收影印紙再利用，以節省紙張。</p> <p>(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。</p> <p>(三) 由各使用單位專責管理與維護環境。</p> <p>(四) 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。</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 銀行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之情形。</p> <p>(三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(一) 本行均依「勞動基準法」及「性別工作平等法」等相關規定辦理。</p> <p>(二) 本行依「勞工健康保護規則」規定辦理。</p> <p>(三) 本行依規定均定期舉辦勞資會議與勞方員工進行溝通。</p> <p>(四) 本行於網站上設有客服專線及訪客留言提供消費者申訴管道。</p> <p>(五) 本行配合供應商的合作方案，共同落實環境保護，提升企業之社會責任。</p> <p>(六) 本行以社會教育及愛心公益為核心主軸，積極參與各項社會公益、教育文化相關活動，如贊助伊甸基金會、愛盲基金會、家扶中心活動及兒童創意聯想畫比賽等活動，善盡本行關懷公益人文之企業社會責任。</p>

項 目	運 作 情 形
四、加強資訊揭露 (一)銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二)銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一)本行於年報中揭露企業責任相關資訊。 (二)本行目前以年報方式揭露推動企業社會責任之情形，尚無編製企業社會責任報告書。
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(註)。	
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)： 本行秉持回饋社會、善盡企業社會責任之精神，對參與社會公益、學術文化及社區關懷等活動一直不遺餘力，除成立三信文教基金會積極推動終身學習外，舉凡維也納新年音樂會、兒童創意聯想畫比賽、國際無車日、亞洲盃棒球錦標賽、古典管弦樂團音樂會、家扶中心、愛盲基金會、伊甸基金會活動等，本行都曾熱心參與贊助，另為響應金管會「走入校園與社區金融知識宣導活動」，本行邊派消費金融中心幹部擔任種子講師，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，均獲廣大回響，以具體行動展現關懷鄉鄰、回饋社會的目地，善盡企業公民之社會責任。	
七、銀行產品或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。	

註：本行非上市上櫃銀行。

(七)履行誠信經營情形及採行措施

項 目	運 作 情 形
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二)銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三)銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	(一)1.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。 2.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)本行尚無訂定相關政策及方案。惟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」等規章中，且公佈於本行內部網站，並於修訂時函知全體同仁。 (三)本行尚無訂定相關政策及方案。惟本行訂有「人事管理規則」、「工作規則」及「捐贈規範」，防範不誠信行為之發生。

項 目	運 作 情 形
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>(一) 本行商業活動避免與不誠信行為紀錄者進行交易，經發現業務往來或合作對象有不誠信行為者，應立即停止與其商業往來，以落實本公司誠信經營之理念，並於商業契約明訂誠信行為相關約款。</p> <p>(二) 本行設法令遵循主管制度、內部控制制度及稽核制度、風險管理機制，並依章程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。</p> <p>(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。 (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。 2. 相關措施皆公佈於本行內部網站，並於修訂時函知全體同仁。</p> <p>(四) 1. 本行設有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表之公允性。 2. 本行內部控制制度運作以及內部稽核人員查核情形如下： (1) 本行稽核單位遵循內部控制制度規範，對營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核。 (2) 每半年對子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案查核。 (3) 內部稽核報告書交付監察人、獨立董事查閱，並於查核結束日起二個月內函送主管機關。</p>
<p>三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>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。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p>	<p>(一) 本行財務、業務及公司治理資訊已揭露於本公司網站(www.cotabank.com.tw)。各功能性委員會之相關規章揭露於公開資訊觀測站。</p> <p>(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。</p>

項 目	運 作 情 形
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(註)。	
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行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、發揮監察人功能、尊重利益相關者權益、提升資訊透明度，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。	

註：本行非上市上櫃銀行。

- (八)本公司治理守則及相關規章之查詢方式：已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：無。
- (十)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無。

三信商業銀行股份有限公司

建議書

民國一〇一一年度

發現事實	建議	追蹤、覆查改善辦理情形
<p>抽核十月份逾期金額提列備抵呆帳之明細發現，借戶堡 X 國 X 經法拍分配完畢後已無剩餘資產可供清償，惟其帳上催收餘額仍將其評估為第三類可望收回者。</p>	<p>建議 貴公司於評估備抵呆帳時，應依「三信商業銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，個案評估情況作適當分類。</p>	<p>1.已於 101.12.26 轉銷呆帳。 2.爾後將注意辦理。</p>

三信商業銀行股份有限公司
前次檢查發現事項改善情形
民國一〇〇年度

發現事實	建 議	追蹤、覆查改善辦理情形
抽核南屯分行授信案件長 X 消防企業有限公司及張 X 成，未於授信申請書上勾選是否為本行關係人。抽核林森分行賴 X 欽係為利害關係人，於授信申請書-個人戶專用勾選為非本行利害關係人或尚未勾選。	建議 貴公司於辦理授信時，應確實勾選關係人相關資訊。	1. 已補正利害關係人勾選欄。 2. 爾後將注意辦理。
於查核時發現商金何 XX 案(放款帳號：411832-04)呆帳登記簿申報單位編號與該表之附註：申報單位編號應與“放款損失案件轉列呆帳申報書”之編號一致規定相違。	建議 貴公司應確實遵守該登記簿案件編號之規則。	1. 已更正申報書編號。 2. 爾後將注意辦理。
抽核風管中心依 34 公報放款及應收款組合式評估減損之回收率樣本，各期回收現金流量年度截止劃分不一致。	建議 貴公司各年度回收金額統計之截止日劃分應有一致性，以確實依 34 公報規定進行評估。	1. 目前樣本回收率係以人工統計，單位已於 101 年 3 月 31 日完成資訊化，依 34 公報規定進行評估。
抽核風管中心依 34 公報放款及應收款無個別減損客觀證據房貸減損率其他類別債權之 5 年參考樣本。	建議 貴公司參考放款及應收款暨其他金融商品會計問答集發生率之估計房貸債權建議更為 7-10 年。	1. 單位已於 101 年 3 月 31 日，將無個別減損客觀證據房貸減損率採 7 年計算，並修訂放款及應收款納入 34 公報評估減損說明。

三信商業銀行股份有限公司
前次檢查發現事項改善情形
民國九十九年度

發現事實	建 議	追蹤、覆查改善辦理情形
抽核進化分行關係人授信之案件，行員張 XX、張 XX 未填寫銀行法第 33 條之 3「同一關係人」資料表。	建議 貴公司辦理授信應徵提之文件應確實檢查是否填寫完成及歸檔。	1.放款往來明細表(丙)顯示該戶係本行利害關係人，需徵提「同一關係人」資料表；該單位於 100.04.01 補徵提「同一關係人」資料表。 2.爾後將注意辦理。
抽核南屯分行關係人授信案件，該借款戶賴 XX 經查詢關係人關係戶放款往來明細表(丙)為三信利害關係人，惟徵信調查表上勾選為非利害關係人。	建議 貴公司授信資料與徵信資料資訊應一致。	1.該單位於 100.04.01 更正徵信調查表利害關係人勾選欄。 2.爾後將注意辦理。
抽核南屯分行授信案件笠 XXX 有限公司，發現該戶為循環動用額度，動用時借保戶之聯徵中心信用資訊逾三個月，未重新查詢。	建議 貴公司放款相關作業流程及規定應確實執行。	1.該單位於 100.02.01 重新查詢該戶聯徵中心信用資訊。 2.爾後將注意辦理。
依授信作業要點二、規定受理授信案件需登記於「授信案件受理登記簿」其准駁與否應適時追蹤控管。經抽核南屯分行借戶廖 XXXX、笠 XXX 有限公司、銓 XXX 有限公司、傑 XXXXX 有限公司、台 XXXXX 有限公司，於登記簿有登記受理日期但准駁後續情形未更新。另依授信作業要點七、規定放款於撥貸前應向借款人照會確認且留存紀錄。經抽核南屯分行「撥款照會登記簿」7-11 月發現，99.9.13 李 XX (放款帳號：102303-5) 未見照會人員簽章及填寫照會電話，且確認覆核人員並未即時用印。	建議 貴公司授信作業流程應確實依照授信作業流程執行。	1.該單位於 100.03.31 更新「授信案件受理登記簿」准駁欄；並補正「撥款照會登記簿」照會電話，以及照會、確認覆核人員簽章。 2.爾後將注意辦理。
商金蔡 XX 案(放款帳號：804663-2、3)於查核時發現逾期放款催收紀錄有轉呆及最新執行情形未確實登打紀錄。	建議 貴公司放款催收紀錄應確實登打完成，以利了解最新情形。	1.該單位於 100.04.01 更新登打紀錄。 2.爾後將注意辦理。

Rating Research Services

三信商業銀行股份有限公司

主辦分析師:

周怡華; (886) 2 8722-5822; eva_chou@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人:

范維華; (886) 2 8722-5818; eunice_fan@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

- 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

劣勢

- 在國內市場中有限的市場地位
- 有限的業務分散性
- 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。雖然三信商銀微薄的核心獲利能力易受總體經濟情勢變動的影響，但中華信評預期，該行的資本水準應可維持允當，並為該行提供足以吸收小幅程度財務波動的緩衝保障。若三信商銀能在經濟成長減緩之際，因其實施嚴格的授信審核控管措施或提高其授信組合的分散度，將該行的資產品質維持在平均水準以上，則中華信評可能會調升三信商銀的評等。反之，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增加，進而造成其資本水準明顯轉弱（即該行考量分散效果前的RAC比降至7%以下），則中華信評可能會調降該行的評等。

評等理由

中華信用評等公司（中華信評）對三信商業銀行股份有限公司（三信商銀）的評等結果係反映該行的基準為標準普爾等級「bbb」，以及該行「弱」的營運狀況、「允當」的資本與獲利水準、與標準普爾資本水準模型之基本假設相較「稍弱」的風險部位、以及「平均」的資金來源與「允當」的流動性（前述評估用語請見中華信評相關評等準則中之定義）。

基準

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」。BICRA評分係根據經濟風險評估得知；BICRA分析認為：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，且近幾年來的資產價格成長持續維持在可控管的範圍內，家計單位的淨財務資產亦非常強健。這些因素多少可使民間部門中等程度的負債水準獲得減緩。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非常低。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

三信商業銀行股份有限公司重要財務數據

(新台幣百萬元)	--年度截至12月31日止--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
調整後資產	120,002	121,482	115,738	108,955	105,750
客戶放款(毛額)	87,124	83,615	85,614	76,409	79,405
調整後普通股股東權益	5,354	5,148	4,984	4,436	4,405
營業收入	1,175	2,123	1,958	1,718	1,889
非利息費用	757	1,453	1,347	1,279	1,446
核心獲利	134	192	93	5	-183

*截至6月底止之資料。備註：2012年比率依年度化基準計算。

營運狀況

中華信評對三信商銀營運狀況的評估看法為「弱」，此係基於中華信評認為該行在台灣市場中的市占率偏小。三信商銀的市場地位有限；2012年9月底時，該行資產總值僅占整體銀行體系總資產的0.4%。儘管三信商銀已透過分行遷移的方式，致力於提高其營運區域的地理分散性，不過該行的業務目前為止仍主要集中於台灣中部地區。中華信評認為，在分行網絡與資源方面的限制下，三信商銀希望能在台灣高度競爭的銀行環境中追求業務成長的努力，可能會繼續遭遇困難。

表 2

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--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
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)	1,175	2,123	1,958	1,769	1,889
商業銀行業務占總收入比重	86.0	87.5	84.1	75.8	86.0
零售型業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
商業銀行業務與零售型業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
交易業務占總收入比重	3.1	3.0	(0.5)	5.4	(2.2)
企業理財業務占總收入比重	0.6	0.3	0.2	0.1	0.0
經紀業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
保險業務占總收入比重	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
代理服務業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
支付與交割業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
資產管理業務占總收入比重	8.6	7.1	14.2	13.2	13.4
其他收入占總收入比重	1.6	2.1	2.0	5.4	2.8
投資銀行業務占總收入比重	3.8	3.3	(0.3)	5.5	(2.2)
股東權益報酬率	4.9	3.6	1.9	0.7	(12.9)

*截至6月底止之資料。N/A--不適用。備註：2012年比率依年度化基準計算。

資本與獲利水準

中華信評對三信商銀資本與獲利水準的評估看法為「允當」，此係反映：中華信評預期，三信商銀考量分散效果前之風險調整資本（risk-adjusted capital；簡稱RAC）比在未來的18個月期間，將可大致穩定維持在略高於8%的水準。中華信評預期，以三信商銀採取的溫和成長策略以及允當的風險控管措施來看，該行的資本水準將可維持在相對於其風險部位而言允當的水準。至於獲利方面，透過放款組合的調整，三信商銀過去幾年的淨利已經逐漸改善。不過儘管如此，中華信評預估，三信商銀在本身營運規模較小且面臨強勁的競爭壓力下，該行獲利能吸收潛在損失的緩衝能力仍將偏弱，而且該行希望以盈餘保留方式明顯強化其資本基礎的努力也

將面臨困難。

表 3

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--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
法定第一類資本比	7.6	7.8	7.7	7.5	7.1
標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果前)	N.M.	7.9	8.2	N.M.	N.M.
標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果後)	N.M.	6.3	6.5	N.M.	N.M.
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	86.0	87.5	84.1	78.1	86.0
手續費收入／營業收入	8.6	7.1	14.2	13.6	13.4
市場敏感性相關收入／營業收入	3.1	3.0	(0.5)	5.6	(2.2)
營業費用／營業收入	64.4	68.5	68.8	74.5	76.6
放款損失提存前淨營業利益／平均資產	0.7	0.6	0.5	0.4	0.4
核心獲利／平均管理中資產	0.2	0.2	0.1	0.0	(0.2)

*截至6月底止之資料。N.M.--無意義。備註：2012年比率依年度化基準計算。

表 4

三信商業銀行股份有限公司風險調整資本資料

(新台幣百萬元)	風險額*	Basel II RWA	平均Basel II 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	33,990	1,012	3	1,050	3
金融機構	895	235	26	299	33
企業	9,498	8,716	92	7,836	83
零售債權	68,073	46,507	68	42,815	63
住宅用不動產	18,311	7,550	41	5,493	30
資產證券化	5,793	5,788	100	1,159	20
其他資產	2,137	2,137	100	2,404	113
總信用風險	120,386	64,393	53	55,562	46
市場風險					
銀行簿權益部位†	176	165	100	1,687	958
交易簿市場風險		2,533		3,800	
總市場風險		2,698		5,488	
保險風險					
總保險風險	--	--	--	0	--
作業風險					
總作業風險	--	3,634	--	3,980	--
(新台幣百萬元)		Basel II 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		70,725		65,029	100
總分散性/集中度調整額		--		16,592	26
分散性調整後RWA		70,725		81,622	126

表 4

三信商業銀行股份有限公司風險調整資本資料(續)				
(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(1)
資本比				
調整前資本比	5,060	7.2	5,148	7.9
調整後資本比 ²	5,060	7.8	5,148	6.3

*信用風險類，¹資產證券化風險類包含依法規定從自列報資本中扣除的類別，²標準普爾RWA中銀行環境權益部位包括對金融機構少數股權之持有，³對第一類資本比的調整係主管機關的附加要求(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2011年12月底之公司資料，標準普爾。

風險部位

與標準普爾資本水準模型的基本假設相較，中華信評認為三信商銀的風險部位「稍弱」。三信商銀目前的風險部位大部分仍來自傳統的商業銀行業務，此一風險結構使三信商銀的獲利對利率的變動較為敏感，這點可由該行在最近一波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，雖然經濟前景仍不確定，但三信商銀的放款組合應可在其管理團隊採取較為保守的業務策略帶動下，於未來的18個月期間出現溫和的成長；而採取較為保守的業務策略應可部分抵銷該行在風險部位方面的潛在劣勢。

表 5

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--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
客戶放款成長率	8.4	(2.3)	12.0	(3.8)	(2.1)
分散效果調整額/標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果)	N.M.	25.5	27.1	N.M.	N.M.
總管理中資產/調整後普通股股東權益(X)	22.4	23.6	23.2	24.6	24.0
新增放款提存準備/平均客戶放款	0.6	0.5	0.6	0.5	0.8
淨壞帳打銷金額/平均客戶放款	(0.1)	0.1	0.7	0.7	0.5
不良資產毛額/客戶放款加上承受擔保品	0.4	0.4	0.8	2.1	2.7
放款損失準備/不良資產毛額	405.1	309.9	116.0	54.2	47.9

*截至6月底止之資料，N.M.--無意義。備註：2012年比率依年度化基準計算。

資金來源與流動性

中華信評認為，三信商銀的資金來源「平均」，且流動性「允當」。三信商銀因與大台中地區基層金融關係密切，因而擁有穩定的一般大眾存款結構。2012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78%，該行前20大存戶的存款餘額大約占該行總存款部位的9%。三信商銀2012年6月底時的放款對存款比為78%，約與本地同業平均水準相當。三信商銀的流動性管理主動積極，且向來可將其流動性比率保持在允當的水準。

表 6

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--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
核心存款占總資金來源比重	98.5	98.6	97.7	97.6	97.4
客戶放款對總存款比率	76.7	72.8	79.4	74.9	80.4
長期資金來源比率	99.7	99.8	99.8	99.7	99.7
廣義流動性資產對短期零售型資金來源倍數(X)	69.5	101.0	80.6	86.3	54.8
廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率	24.0	29.5	25.5	29.2	22.8
狹義流動性資產對三個月內零售型資金來源倍數(X)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
短期銀行同業資金來源淨額對總零售型資金來源比率	(24.0)	(41.6)	(36.3)	(40.3)	(68.3)
短期零售型資金來源對總零售型資金來源比率	18.8	16.5	10.9	10.9	12.8

*截至6月底止之資料，N/A--不適用。備註：2012年比率依年度化基準計算。

相關準則與研究

- **Banks: Rating Methodology And Assumptions**, Nov. 9, 2011
- **Bank Capital Methodology And Assumptions**, Dec. 6, 2010
- **認識中華信評評等定義**, www.taiwanratings.com, Aug. 6, 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
	2009/06/15	twBBB+/負向/twA-2

著作權 © 2013 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、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致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，或因疏忽造成的損失），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，但中華信評並不對所收到之任何資訊進行稽核，且不自負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况下，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，且不自負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔離，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，能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rs.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布。



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

三信商業銀行股份有限公司申報案件檢查表

會計師複核彙總意見

三信商業銀行股份有限公司本次為募集與發行新股 60,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，計新台幣 600,000,000 元，向金融監督管理委員會提出申報，業依規定填報案件檢查表，並經本會計師採取必要程序予以複核，特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本複核意見。

依本會計師意見，三信商業銀行股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之案件檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

三信商業銀行股份有限公司

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：鄧士華



中華民國一〇二年八月二十三日

三信商業銀行股份有限公司



董事長

蕭國肇

