

股票代號：2834

2016

中華民國一〇五年年報 ANNUAL REPORT



臺灣中小企業銀行
TAIWAN BUSINESS BANK



查詢本行年報網址

本行網址：<https://www.tbb.com.tw>

公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>

中華民國一〇六年三月刊印

深耕臺灣 連結亞太 布局全球



臺灣中小企業銀行總行

地址：台北市塔城街 30 號
電話：(02) 2559-7171 (總機)
網址：<https://www.tbb.com.tw>



本行發言人

姓名：陳長義
職稱：副總經理
電話：(02) 2559-7222/ (02) 2559-7171 分機 1711
電子郵件信箱：h31@mail.tbb.com.tw



代理發言人（一）

姓名：曾俊升
職稱：董事會秘書處主任秘書
電話：(02) 2550-5726/ (02) 2559-7171 分機 1511
電子郵件信箱：h28@mail.tbb.com.tw



代理發言人（二）

姓名：張志堅
職稱：副總經理
電話：(02) 2550-9179/ (02) 2559-7171 分機 1411
電子郵件信箱：h27@mail.tbb.com.tw



辦理股票過戶機構

名稱：元大證券股份有限公司
地址：台北市大同區承德路三段 210 號 97 號 B1
電話：(02) 2586-5859
網址：<http://www.yuanta.com.tw>



信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓
電話：(02) 8722-5800
網址：<http://www.taiwanratings.com>



105 年度財務報告簽證會計師

姓名：鍾丹丹、李逢暉
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所
地址：台北市信義路五段 7 號 68 樓
電話：(02) 8101-6666
網址：<http://www.kpmg.com.tw>

海外有價證券掛牌買賣交易場所及其資訊查詢方式：無
總分支機構地址及電話：請參閱第 223 頁至第 227 頁

臺灣中小企業銀行 TAIWAN BUSINESS BANK

深耕臺灣 連結亞太 布局全球

We can be the best !



目錄

04 壹 致股東報告書

12 貳 銀行簡介

14 參 公司治理報告

- 15 一、組織系統
- 17 二、董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料
- 34 三、公司治理運作情形
- 48 四、會計師公費資訊
- 49 五、更換會計師資訊
- 49 六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者
- 50 七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權變動情形
- 56 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 57 九、銀行、銀行之董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

58 肆 募資情形

- 59 一、資本及股份
- 62 二、金融債券發行情形
- 66 三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購或受讓其他金融機構辦理情形
- 66 四、資金運用計畫執行情形

68 伍 營運概況

- 69 一、業務內容
- 81 二、從業員工
- 88 三、企業責任及道德行為
- 88 四、非擔任主管職務之員工人數及年度員工平均福利費用
- 88 五、資訊設備
- 90 六、勞資關係
- 91 七、重要契約
- 91 八、證券化商品相關資訊

92 陸 財務概況

- 93 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
- 97 二、最近五年度財務分析
- 104 三、105年度財務報告之審計委員會審查報告書
- 105 四、105年度合併財務報告聲明書
- 106 五、105年度合併財務報告之會計師查核意見
- 109 六、105年度合併財務報告及附註摘要
- 182 七、105年度個體財務報告之會計師查核意見
- 185 八、105年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告
- 191 九、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事

192 柒 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

- 193 一、財務狀況分析
- 194 二、財務績效分析
- 194 三、現金流量分析
- 195 四、105年度重大資本支出對財務業務之影響
- 195 五、105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
- 195 六、風險管理事項
- 207 七、危機處理應變機制
- 207 八、其他重要事項

208 捌 特別記載事項

- 209 一、關係企業相關資料
- 210 二、私募有價證券及金融債券辦理情形
- 210 三、子公司持有或處分本行股票情形
- 210 四、其他必要補充說明事項
- 210 五、證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

212 玖 企業社會責任報告

220 拾 總分支機構分布圖

222 拾壹 總分支機構一覽表



壹

致股東報告書

05

一、105年度營業結果

10

二、106年度營業計畫

11

三、未來發展策略

11

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

11

五、最近一次信用評等結果



回顧105年，全球經濟復甦乏力，主要原因在於美日歐等先進國家表現未如預期、新興市場成長動能放緩等影響，加上6月英國脫歐帶來的不確定性，衝擊金融市場及全球貿易，影響消費者與投資人的信心，105年全球經濟成長跌至2.5%，為近7年來最低點，但本行在全體股東、客戶的支持及員工的努力下，無論在獲利能力及業務拓展方面仍均有所成長。

展望106年，歷經105年上半年的經濟增長疲弱後，105年下半年以來許多主要經濟體經濟活動轉強，IMF預測106年全球經濟成長率將上升為3.4%，惟影響全球經濟前景之不確定性因素仍多，主要考量美國新政府經貿政策走向，若引發貿易保護主義升溫，可能抑制全球貿易，阻礙全球經濟的增長。而根據主計總處等國內機構預測，台灣經濟成長率介於1.68%至1.92%間，顯示106年我國經濟表現有機會優於105年，然而國內外經濟未來仍將受部分不確定因素影響，其中，美國新政府經貿政策走向，將對全球經貿及金融市場帶來影響，而中國供應鏈在地化、經濟結構調整以及兩岸關係走向，除將牽動全球經貿走向，亦將影響我國景氣表現，另外，政府創新產業政策之推動與落實程度，也將會進一步影響國內經濟表現。整體而言，106年銀行業各項業務可望為成長態勢，且將積極拓展金融科技市場，惟在低利差環境下，總體環境變數仍多，海內外投資市場操作難度提升，預估106年我國銀行業整體營運將為獲利微幅成長態勢。本行將延續去年獲利成長動能，聚焦各項具發展利基之重點業務，全體同仁齊心合作努力，以期全面提升經營績效，達成獲利成長目標，並落實四大經營理念：追求業務績效、提升員工附加價值、重視股東權益、善盡企業社會責任，積極邁向優質銀行之行列，創造亮麗的業績。

茲將本行 105 年度營業結果及 106 年度營業計畫概述如下：

一、105 年度（105.1.1-105.12.31）營業結果

一、國內外金融環境

回顧105年，由於105年上半年美國經濟成長不如預期，又歷經英國脫歐公投、美國大選及美國升息時等議題紛擾，加上日本景氣依然疲弱，歐元區復甦緩慢，且中國經濟成長趨緩，以及全球金融市場波動等因素，105年全球經濟成長不如年初樂觀預期，復甦步調趨緩。根據環球透視機構（Global Insight Inc.：簡稱GII）106年2月資料顯示，105年全球經濟成長率為2.5%，較105年1月預測下修0.3個百分點，且低於104年2.8%之成長率，顯示全球景氣雖持續復甦，惟經濟表現欲振乏力。

行政院主計總處統計，105年我國經濟成長率1.50%，105年第一季由於全球經濟成長力道減弱，電子終端消費品需求不振，加上中國供應鏈在地化政策排擠效應，以及原油等原物料價格下跌，我國商品出口持續負成長，惟政府推動消費提振措施發酵，刺激民間消費，減緩經濟衰退幅度，我國經濟成長率僅小幅衰退0.23%。第二季我國民間消費溫和成長，加上半導體市況回溫，原料價格跌幅收斂，我國商品出口（按美元計價）減幅明顯縮小，倘以新臺幣計價且剔除物價因素，加計服務輸出後，商品及服務輸出實質轉為成長，經濟成長率由負轉正為1.13%。第三季全球景氣成長步調溫和，我國商品出口僅小幅成長，不過在內需方面，車市銷售續強，零售業需求增溫，拉升民間消費成長，且政府預算執行帶動政府消費增長，以及國內半導體業擴充先進製程投資，加上國內航空業擴充機隊，帶動民間投資成長，經濟成長率升至2.12%。第四季受惠原物料價格止跌回升，半導體需求強勁擴張，帶動出口增溫，且國內半導體業持續擴充先進製程，以及航空業擴編機隊，民間投資持續成長，經濟成長率升至2.88%。

董事長 朱潤達



利率方面，105 年上半年國內景氣復甦尚緩，通膨預期溫和，央行在 3 月及 6 月各調降政策利率 0.125 個百分點，共調降 0.25 個百分點，以促進經濟成長；匯率方面，雖然 104 年底美國啟動升息，致外資匯出，新臺幣對美元匯率一度走弱，不過在美國暫緩升息後，國際資金流入亞洲新興市場，105 年上半年新臺幣對美元匯率小幅升值，由於 105 年上半年美國經濟成長不如預期，美國升息態度趨謹慎，加上外資持續匯入，第三季新臺幣相對美元持續升值，不過川普當選及伴隨美國升息，美元走揚，亞幣趨貶，105 年底新臺幣對美元來到 32.279 元，較去年底升值 2.44%，惟全年平均匯率為 32.318 元，較上年貶值 1.30%。

｜二｜銀行組織變化情形

1. 依本行「防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法」，增設「防制洗錢及打擊資恐委員會」。
2. 為因應 2018 年第 4 季亞太洗錢防制組織（APG）評鑑作業，及主管機關強化防制洗錢與打擊資助恐怖主義之要求，由法遵暨法務處洗錢防制科為專責單位運作防制洗錢及打擊資恐事宜。
3. 為明確釐清授信業務貸後管理之職責分工，以強化風險控管，將區營運處「貸後管理組」更名為「授信覆審組」，以符合實際。

｜三｜營業計畫及經營策略實施成果

1. 在盈餘表現方面

獲利能力與各項業務穩定成長，105 年稅後淨利 51.96 億元（稅前淨利 63.59 億元），並辦理盈餘轉增資 28.42 億元，發放前（104）年度股票股利每股 0.50 元及現金股利每股 0.10 元。

2. 在公司治理方面

強化資訊揭露管道，提升公司治理透明度

- (1) 本行長期致力於提升公司治理，不僅連續七年榮獲證券暨期貨市場發展基金會第六至十二屆資訊揭露評鑑最高等級殊榮，且連續於台灣證券交易所舉辦第一、二屆公司治理評鑑中名列前百分之五。
- (2) 各投資人除可於公開資訊觀測站即時取得資訊外，於本行官方網站亦可同步獲得相關資訊，同時本行亦不定期發佈新聞稿，投資人可以多方管道知悉本行資訊。

3. 在核心業務方面：

(1) 企業金融業務

獲頒「菁業獎」肯定，配合信保基金業務績效穩定第一

- ① 榮獲台灣金融研訓院第八屆傑出金融業務「菁業獎」『最佳中小企業金融獎』項目之『優等』殊榮，彰顯中小企業專業銀行的形象。
- ② 協助中小企業融資服務績效良好，榮獲經濟部頒發辦理『中小企業信用保證融資業務績優銀行』之「信保夥伴獎」、「直保績優獎」、「協助青年創業相挺獎」、「中小企業創新發展相挺獎」等四大獎項。
- ③ 榮獲金融監督管理委員會頒發「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」（A 組）、「獎勵本國銀行辦理創意產業放款方案」（A 組）等二項「優等獎」，並獲頒『均衡區域發展特別獎』。
- ④ 辦理中小企業貸款，移送財團法人中小企業信用保證基金保證總額及送保比率，位居全國第一名。

(2) 外匯業務

外匯業務穩定成長，持續提升外匯業務市占率

- ① 加強吸收外匯存款，擴大存款規模，105 年度外匯存款累計平均餘額較 104 年度成長 9.72%。

- ② 積極拓展進出口業務，提升外匯業務市占率，105 年度出口押匯市占率由 1.6% 成長至 2.12%；進口開狀市占率由 3.36% 成長至 3.82%。

(3) 財富管理業務

財富管理業務手續費收入穩定成長

- ① 聚焦強化財富管理業務，積極拓展保險、基金手續費收入，藉以提升全行手續費收入，以增裕盈收、創造收益為優先重點。
- ② 積極推展理財聚焦專案，105 年度財富管理業務手續費收入較 104 年度成長 8.97%。

4. 在創新產品方面

(1) 通過 8 案電子金融新型專利，持續開發創新電金業務，提供更便利服務

- ① 積極申請各項金融科技發明及新型專利，包含雙因素信物、Hi Bank 數位銀行、醫療繳費系統、廟宇金流系統、智慧分行、多媒體數位內容等項目，已於 105 年底遞件申請 23 項金融專利，截至 106 年 2 月，已獲經濟部智慧財產局通知通過 8 案新型專利審查。
- ② 提供客戶兩岸電子商務金流服務，推出「跨境 e 匯通」服務。
- ③ 提供客戶多元化繳費方式，客戶可以透過智慧型手機掃描信用卡帳單中 QR Code，直接線上繳費。

(2) 成立智慧型分行，提供創新服務模式

- ① 105 年 8 月 4 日於復興分行成立智慧型分行，提供民衆五大便利服務，分別為預約取號、預約交易、SmartTable、自動存票機、ATM 跨行存款等。
- ② 提供智慧櫃台 (Smart Table)、線上預約填單及預約取號服務，以簡化櫃台作業，打造以客戶為中心的數位金融服務。

(3) 開發符合社會趨勢潮流之商品，提供客戶多元服務

- ① 本行 105 年 3 月推出結合信託、房貸、年金保險之安養商品 (安老快活專案)，以拓展安養信託業務及滿足客戶信託理財需求，並辦理全省分區行員教育訓練，積極開發是項業務拓展。
- ② 配合政府鼓勵生育政策，特推出「添好孕」消費性貸款，俾期提升國人生育率。
- ③ 開辦第三方支付價金信託，由第三方支付業者將其網路平台代收付服務所收受之信用卡交易款項交付本行信託，以保障網路交易價金安全。
- ④ 105 年 1 月與康和投顧簽訂銷售契約，銷售旗下豐收投資管理系列基金，以開發拓展 OBU 投資客群。
- ⑤ 提供「數位存款帳戶 (第二類)」業務，提升數位化服務功能。

5. 在擴大通路服務範疇方面

增設紐約、東京與菲律賓分行，擴大海外布局，提升海外獲利

- (1) 106 年 2 月 27 日美國紐約分行開業，擴大本行在美國營運據點，期以提昇本行經營效益。
- (2) 為擴大本行全球佈局並提昇本行海外獲利，於全球第五大金融中心 - 日本東京申設東京分行，105 年 1 月 4 日獲金管會核准，並於 105 年 10 月 14 日進入日本金融廳預備審查階段，預計於 106 年 9 月底前開業。

總經理 周燦煌



- (3) 配合新南向政策，考量菲律賓近年經濟成長快速，且具有人口紅利優勢，評估於菲律賓申設馬尼拉分行，於 105 年 7 月 15 日將申設資料送金管會審查，另依其指示，陸續提供本行防制洗錢及打擊資恐相關資料，並委聘會計師事務所出具馬尼拉分行防制洗錢及法令遵循機制具體計畫意見，預計近日可獲金管會核准，以強化本行東南亞布局。

6. 在資訊作業方面

- (1) 積極辦理資訊升級作業，接軌國際標準，提供更安全與便利之交易服務

- ① 為符合國際組織安全性規範，積極辦理 ATM EMV 軟體升級與舊機汰換作業，預計 106 年 12 月底前完成 EMV 晶片化提升作業。
- ② 配合財金公司外幣結算系統（RTGS）多元需求，完成增辦「境內澳幣匯款服務」作業，達到大幅縮小境內澳幣匯款時間及當日到匯之目標。
- ③ 推動跨國提款服務，依據財金公司開辦本國金融卡至港澳地區自動櫃員機提款及餘額查詢業務，完成提供客戶可於港澳地區自動櫃員機提款及餘額查詢之便捷服務。
- ④ 依據中央銀行外匯資料處理系統架構更新計畫，完成辦理變更全行臨櫃及企業網銀使用之外匯申報系統連線作業方式，改採即時連線至中央銀行帳務主機進行外匯額度查詢及大額通報作業，以改善傳輸效率及簡化整合櫃員作業。

- (2) 持續推動電子金融業務，廣泛開發客群

- ① 推動電子金融業務績效卓越，榮獲財金資訊公司頒發「電子金流業務最佳創新卓越獎」。
- ② 提高臉書粉絲與本行專頁之互動及黏著度，設計相關活動，並搭配智慧分行及 FACEBOOK 實體及網路媒介，有效吸引各年齡層的行動及網路族群參與。

7. 在落實洗錢防制、內控、內稽及遵法作業方面：

- (1) 成立專責單位，延聘專業顧問，全力配合洗錢防制、打擊資恐作業

- ① 本行以法遵暨法務處洗錢防制科為專責單位運作防制洗錢及打擊資恐事宜，並於 105 年成立「防制洗錢及打擊資恐委員會」。
- ② 延聘勤業眾信聯合會計師事務所為顧問及採用銳利科技（股）公司偕同夏歐科（SIORK）公司之防制洗錢及打擊資恐系統，完成建置本行防制洗錢及打擊資恐制度及國內 AML/CFT 系統上線。
- ③ 因應 2018 年第 4 季亞太洗錢防制組織（APG）評鑑作業，並落實主管機關對於防制洗錢與打擊資恐機制之監管需求，依據銀行公會頒訂之「銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」，完成建置「防制洗錢及打擊資恐 AML 系統」。
- ④ 完成交易監控模組（TMS），針對客戶交易進行監控，對疑似不法及異常交易提供告警訊息，俾利營業單位查證處理後續作業。

- (2) 定期辦理「法令遵循主管業務研討會」，持續強化海外遵法作業

- ① 105 年上、下半年各舉辦一次「法令遵循主管業務研討會」，內容涵蓋本行法令遵循制度體系架構及法令遵循重要規章之宣導、法遵考核說明、辦理法令遵循自評檢核應注意事項、近期重要法令宣導等，使各單位法令遵循主管對其職責與業務相關法令、法遵規章為持續之認知，以確保有效傳達法令並落實法令遵循制度。
- ② 除總行加強聯繫督導海外分行法令遵循辦理情形外，落實在地化、專業化原則，聘任專任法令遵循或洗錢防制人員確認該分行業務和人員法令遵循、洗錢防制作業，並強化海外分行人員之相關資格條件及教育訓練。

- (3) 健全法遵追蹤案件控管機制

依「法遵追蹤案件控管機制」就外部有關法令之來文及自行蒐集之法令異動資訊本行需配合辦理者，均列為「法遵追蹤案件」納入控管，105 年度列為「法遵追蹤案件」者共計 42

件，每月就追蹤中之「法遵追蹤案件」依職掌部處填報後續辦理執行情形彙總陳報本行法令遵循主管。

8. 在企業社會責任方面

(1) 積極落實推動企業社會責任，實踐永續經營之價值

- ① 2015 年企業社會責任（CSR）報告書首次委託英國標準協會（BSI）查證並通過驗證，符合全球永續性報告協會 GRI G4 版指南架構，代表本行落實企業社會責任之行動，已受到國際專業肯定，更可讓社會大眾與利害關係人清楚了解本行對於企業社會責任的理念與作為，進一步落實本行關懷與分享的企業精神。
- ② 本行為落實金融友善服務，現行官方網站匯利率查詢服務網頁，於本（105）年獲得 NCC 公共資訊無障礙網頁最高等級 AAA 標章認證；行動銀行增加身心障礙者「信用卡開卡及掛失」服務功能，以善盡社會責任提升公益形象。

(2) 持續捐助弱勢團體，積極參與社會公益

- ① 連續 6 年發揮寒冬送暖精神，發動全國各分行訪視轄區弱勢團體，105 年共捐助 46 個弱勢團體，金額新臺幣 1,585,000 元，以積極參與社會公益。
- ② 致力於校園與社區之金融知識宣導活動，推廣正確金融理財觀念，宣導防制金融詐騙教育，奠定深根金融教育之基礎，並榮獲金管會銀行局走入校園與社區金融知識宣導活動獎項。

(3) 善盡環境保護責任，持續力行節能省碳

- ① 連續 5 年經行政院環保署及台北市政府環保局表揚本行為綠色採購績優單位。
- ② 臺北市府公開表揚本行榮獲 ISO 50001 能源管理系統認證及總行為節能標示大樓，持續節能減碳，本行非屬生產性質行業，對環境衝擊較低，目前僅遵循 ISO 50001 能源管理系統，暫不適用 ISO 14000 環境相關認證之規範。
- ③ 新北市政府表揚埔墘、蘆洲、錦和、北三重、土城、新店、雙和、化成、板橋、樹林、新莊等 11 家分行及資訊部林口機房參與節電活動有成，獲頒獎勵。

(4) 友善職場環境，提升員工福祉權益

- ① 推動職業安全衛生管理及友善職業環境，榮獲臺北市府衛生局優良哺育集乳室認證，105 年度辦理職場免費接種流感疫苗，並參加台北市政府舉辦之推動社區健康促進活動，獲頒癌症防治績優職場獎及癌症防治最佳夥伴職場獎。
- ② 提供總行同仁餐券自動化管理服務，簡化紙本餐券須按月印製、發放、收取等作業流程，改採系統自動發放電子餐券，並以掃描手機 QRcode 方式進行支付。

四 | 預算執行情形

1. 存款年平均餘額為新台幣 12,593.05 億元，達成率 103.02%。
2. 放款年平均餘額為新台幣 10,108.24 億元，達成率 95.25%。
3. 壽險及產險手續費收入為新台幣 19.22 億元，達成率 115.46%。

五 | 財務收支及獲利能力分析

1. 105 年度決算淨收益 206.57 億元，呆帳費用及保證責任準備提存 25.04 億元，營業費用 117.93 億元，繼續營業單位稅前淨利 63.59 億元，較 104 年成長 2.63%，稅後淨利 51.96 億元，資產報酬率（稅後）0.35%，權益報酬率（稅後）7.50%，純益率（稅後）25.15%，稅後每股盈餘 0.87 元。
2. 105 年各項提存前稅前淨利 88.64 億元較 104 年增加 2.58 億元，為加強授信風險胃納而提列備抵呆帳 25.04 億元，105 年稅前淨利 63.59 億元較 104 年增加 1.63 億元，主要係因拓展理財業務，致手續費淨收益增加。

3. 105 年逾期放款比率為 0.43% 較 104 年減少 0.05%，備抵呆帳覆蓋率為 277.63% 較 104 年增加 46.41%。

六、研究發展狀況

1. 本行設有專責單位研究產業現況
 - (1) 105 年共撰寫產業分析報導 174 篇刊登於本行「行員專屬園地 - 電子圖書館」，供同仁點閱參考。
 - (2) 另不定期邀請產官學界菁英人士演講，以利同仁了解最新產業發展趨勢。
2. 配合各項業務發展需要鼓勵創新與專業
 - (1) 鼓勵同仁自行創新、研提新金融商品及業務改進方案，以提升本行業務競爭力，105 年度行員提案總計採納 97 件。
 - (2) 另定期舉辦業務講習，並提供豐富多樣的數位學習課程，鼓勵員工在職進修，吸收新知，增強員工競爭力並提升專業知識。

二、106 年度（106.1.1-106.12.31）營業計畫

一、經營方針及重要經營政策

為應金融市場國際化、高齡化及數位化等發展趨勢，並配合金管會推動金融機構挺實體經濟、金融科技發展、新南向政策、綠色金融及法令遵循等施政重點，本行除融資與輔導並重深耕中小企業專業領域，持續奠定服務客戶基礎外，並跳脫傳統思維，強化數位金融發展：

1. 充實自有資本，擴大業務能力
 - (1) 強化投資人關係，彰顯本行合理股票價值。
 - (2) 充實資本，提升業務擴展能力。
2. 擴增海外據點，整合通路服務
 - (1) 強化海外布局及轉投資業務，提升收益貢獻。
 - (2) 聚焦利基市場深耕核心客戶，提升客戶價值。
3. 優化人力資源，加強人才培訓
 - (1) 改善人力結構，優化人力資源。
 - (2) 加強培訓各項人才。
4. 優化科技投資，發展數位金融
 - (1) 切合業務需要強化資訊基礎建設投資，提升資訊系統整體運作效能。
 - (2) 虛實整合並進，優化客戶體驗。
 - (3) 百年老店翻新，重塑品牌形象。
5. 優化內部流程，加強風險管理
 - (1) 強化營運及顧客管理流程。
 - (2) 加強策略聯盟引進創新能量。
 - (3) 落實各項風險管理機制，提升資產品質。
6. 強化公司治理，善盡社會責任
 - (1) 強化公司治理、落實內控三道防線。
 - (2) 落實社會關懷，善盡社會責任。

二、預期營業目標

為兼顧股東權益維護、資本結構改善及資產品質提升，參酌行政院主計處公佈 106 年經濟成長率預測值及壽險佣金率下降等因素編列目標。

1. 存款年平均餘額新台幣12,758.15億元。
2. 放款年平均餘額新台幣10,613.39億元。
3. 外匯承作量658.45億美元。

三、未來發展策略

- | 一 | 聚焦各項具發展利基之重點業務，發揮全行行銷精神展現行動力，全面提升經營績效。
- | 二 | 以百萬中小企業後盾為自許，扮演中小企業融資與輔導之專業銀行角色，協助客戶資金取得，引入輔導資源，俾利企業完善經營、永續發展，進而緊密維繫客戶關係，塑造專業品牌形象。
- | 三 | 善用中小企業專業優勢，強化業務整合行銷，持續擴展品牌能見度，加深客戶黏著度，推升獲利能力，創造企業價值及股東權益。
- | 四 | 深耕亞太、布局全球，深化核心客戶及擴大目標客戶之外匯業務往來，以提升外匯業務市場占有率及海外市場獲利占比。
- | 五 | 整合實體與數位通路，藉由大數據、智慧化客服應用及社群經營，強化產品開發能力及精準行銷，建構全方位之數位金融業務。
- | 六 | 持續深耕核心優良客戶及聚焦財富管理商品，力行全行行銷策略，展現動能，共同擴大業務規模及市場占有率。
- | 七 | 充實自有資本、加強風險控管、維護資產品質，提升風險承擔能力與經營績效，邁向更優質銀行之列。
- | 八 | 持續辦理各項資安提升及改善措施，以確實提升資訊作業安全及降低資安事件，強化本行資安防禦能力。
- | 九 | 強化轉投資業務股權管理，有效落實轉投資事業健全公司治理，積極督促子公司強化業務風險控管，並提升經營績效，以提升整體轉投資收益。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

因應「電子支付機構管理條例」通過及Bank3.0發展趨勢之影響，面臨非金融機構介入金流服務及銀行轉型問題，本行因應策略如下：

1. 建置電子支付，結合本行中小企業戶，並透過與第三方業者異業結盟以提升競爭力。
2. 積極拓展智慧分行據點及加強銀行業務數位化服務。
3. 拓展行動支付，由本行擔任金流角色，除增加活期性存款及手續費收入，亦提高客戶黏著度。

五、最近一次信用評等結果

評等日期	評等機構	評等結果		評等展望
		長期信用	短期信用	
106.1.25	中華信用評等（股）公司	twAA-	twA-1+	穩定
106.1.25	標準普爾全球等級評等	BBB+	A-2	Stable

註：本行資本水準提升且可維持在允當等級，並可獲得臺灣政府一定程度的隱性支持，中華信用評等公司及標準普爾全球等級評等調升本行信用評等。

貳

銀行簡介

13

一、銀行設立日期及沿革

13

二、105年度及截至106年2月底止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形

13

三、隸屬特定金融控股公司之情形

13

四、105年度及截至106年2月底止董事及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換

13

五、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項





副總經理 陳長義 副總經理 張志堅 副總經理 王亦允 副總經理 吳美葉 副總經理 陳坤山 總稽核 陳秋燕
(總行法令遵循主管)



一、銀行設立日期及沿革

本行前身係民國4年6月於台北市設立「臺灣無盡株式會社」及民國4年7月於台南市設立「大正無盡株式會社」之民間合會儲蓄組織，前者於民國9年為「臺灣勸業無盡株式會社」購併，後者於民國15年改組增募新股更名為「臺灣南部無盡株式會社」。

民國34年10月25日臺灣光復，前兩者與「東臺灣無盡株式會社」及「臺灣住宅無盡株式會社」等四家合會儲蓄機構，均由臺灣省行政長官公署接收，於民國35年9月1日合併改組為「臺灣無盡業股份有限公司」，民國36年5月31日，復與奉准接收之「常盤土地株式會社」合併清算，資本額合計為舊台幣1千萬元，民國36年6月1日因以「無盡業」一詞係日制名稱，故更名為「臺灣省人民貯金互濟股份有限公司」。又因所營業務與民間合會性質相近，民國37年1月再次更名為「臺灣合會儲蓄股份有限公司」。

政府為促進臺灣經濟發展並協助中小企業成長，於民國64年修正銀行法增列中小企業專業銀行乙節，本行為配合政府政策，於民國65年7月1日改制為「臺灣中小企業銀行股份有限公司（簡稱臺灣企銀）」，成為肩負中小企業融資與輔導的專責金融機構，並在中小企業之金融服務領域，耕耘逾30年。嗣後，為順應自由化與國際化之金融環境，並配合政府推動臺灣成為亞太營運中心之願景，於民國87年1月22日轉型為民營銀行，正式邁入另一嶄新之里程。

民國65年本行改制時，資本額僅新台幣5億元，分行50家，辦事處58家，為充裕營運資金及增強經營體質，經不斷增資，目前資本額已達新台幣596億8,895萬元。隨著金融環境變遷及業務經營需要，本行組織架構亦不斷因應調整，總行於董事會下設董事會稽核處及董事會秘書處，經理部門除法遵暨法務處外，另設3大事業群、3大管理中心，下設15部3處。國內營業單位125家（含營業部），另有國際金融業務分行1家；海外設有香港分行、美國洛杉磯分行及紐約分行、澳洲雪梨分行及布里斯本分行、上海分行、武漢分行等7家分行，緬甸仰光代表人辦事處1處。另成立區營運處負責業務推展與督導、業務集中管理、作業服務及其他各項業務支援，以提升業務推展動能及強化資產品質控管；並設立國內作業中心，於北、中、南三區集中辦理國內匯出匯款、託收票據及提回票據，以提高作業效率。

二、105年度及截至106年2月底止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形

本行無併購、重整之情形；本行轉投資關係企業計有5家，為各持股100%之「臺企保險代理人(股)公司」、「臺企財產保險代理人(股)公司」、「臺灣企銀國際租賃（股）公司」、「臺灣企銀微型財務公司」4家子公司，及「臺灣企銀國際租賃（股）公司」100%持股轉投資設立之「台企銀國際融資租賃有限公司」1家孫公司。

三、隸屬特定金融控股公司之情形：無。

四、105年度及截至106年2月底止董事及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換：無。

五、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項：無。

參

公司治理報告

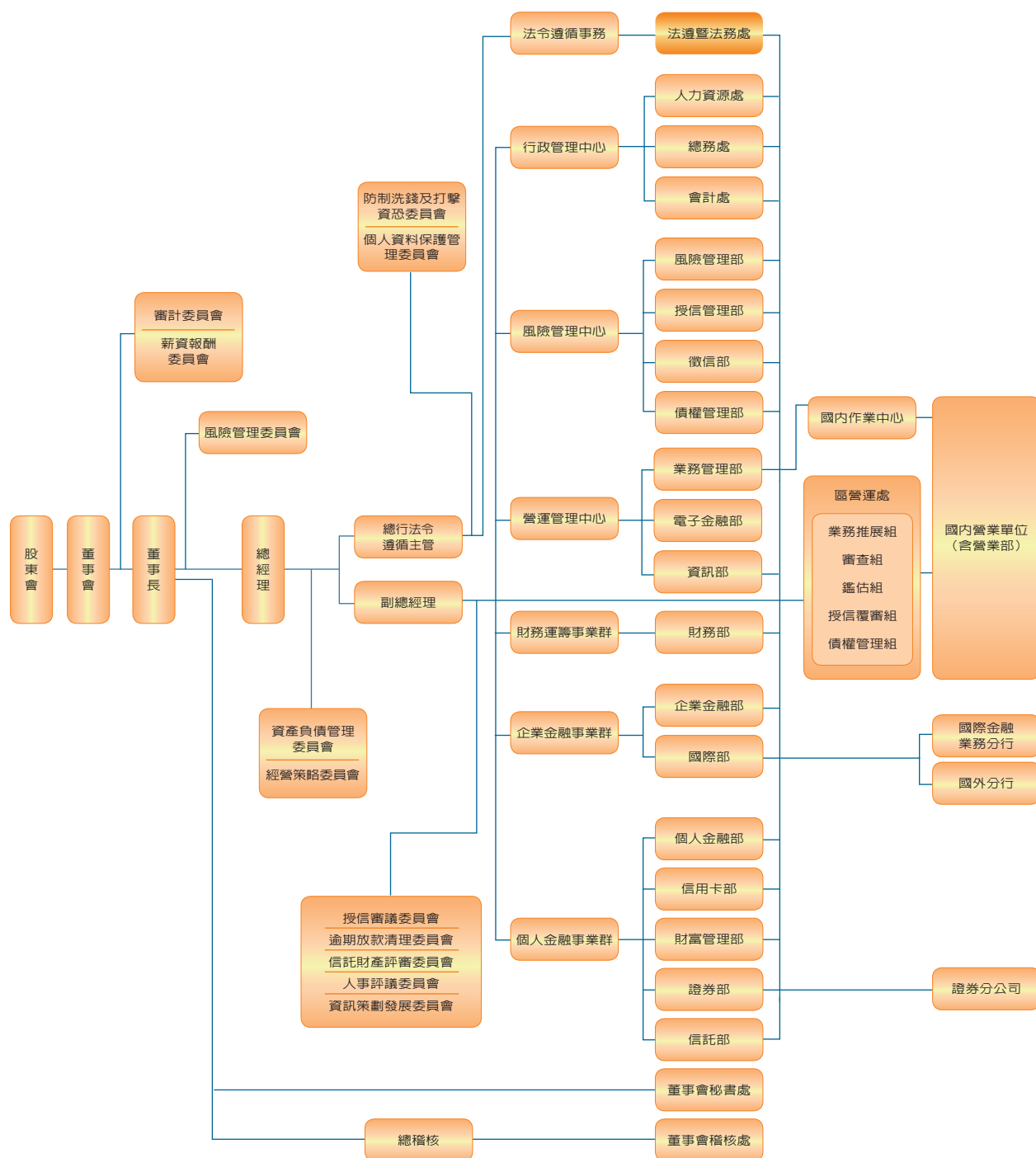
- 15 一、組織系統
- 17 二、董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料
- 34 三、公司治理運作情形
- 48 四、會計師公費資訊
- 49 五、更換會計師資訊
- 49 六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者
- 50 七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權變動情形
- 56 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 57 九、銀行、銀行之董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例





一、組織系統

一 | 組織結構圖



基準日：105年12月31日

二 | 主要部門所營業務

1. 企業金融事業群

掌理本行對企業法人之金融服務，包括授信商品、外匯商品、企業理財商品之業務計畫、推展及改進事宜，瞭解客戶需求並主動行銷，負責開發與服務本事業群之商品與客戶，維護本行資產品質、營收與利潤之提升。下設企業金融部及國際部。

2. 個人金融事業群

掌理本行對個人之授信商品及客戶之理財與理財商品銷售服務等相關業務之業務計畫、推展及改進事宜，瞭解客戶的需求並主動行銷，負責開發與服務本事業群之商品與客戶，維護本行資產品質、營收與利潤之提升。下設個人金融部、信用卡部、財富管理部、證券部及信託部。

3. 財務運籌事業群

掌理本行財務金融相關業務之計畫、推展及改進事宜，負責開發與服務本事業群之商品與客戶，維護本行資產品質、營收與利潤之提升。下設財務部。

4. 風險管理中心

掌理風險控管，維護本行授信資產品質，授信案與商品之徵估審相關事項，財務運籌之中台風險控管業務，經濟金融之研究與產業調查，逾催案件之催理相關事項。下設授信管理部、徵信部、債權管理部及風險管理部。

5. 營運管理中心

掌理全行績效分析、作業管理、資訊作業與電子金融業務之管理與規劃，提供業務發展充分而必要之支援，規劃作業流程簡化，以達作業集中，提升作業效率之目標，並掌理全行經營策略之擬定、機要事務及公共關係之規劃與執行。下設業務管理部、電子金融部及資訊部。

6. 行政管理中心

掌理文書行政、人力資源、會計制度之規劃與執行及不歸屬其他單位之事務。下設人力資源處、總務處及會計處。

7. 法令遵循事務

掌理法令遵循制度之規劃、管理、執行及法律事務之處理。下設法遵暨法務處。



本行於「2016 卓越銀行評比」榮獲非金控類「永續經營獎」



二、董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

一、董事資料

1. 董事基本資料

105年12月31日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	任期(第14屆)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		本人、配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及 其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事長 (財政部代表)	中華民國	朱潤達	男	104/6/26	至 107/6/25	104/6/26	116,878,200	2.21	131,680,823	2.21	312,500	0	0	0	學歷：國立政治大學財政碩士 經歷：中國輸出入銀行理事主席、總經理、副總經理、農業信用保證基金副總經理、海外貸款保證基金總經理、財政部金融銀行科科長	台灣金融資產管理(股)公司監察人、台灣金融研訓院董事	無	無	無
常務董事 (財政部代表)	中華民國	周燦煌	男	105/7/1	至 107/6/25	105/7/1	116,878,200	2.21	131,680,823	2.21	396,380	0	0	0	學歷：淡江大學財務金融研究所碩士 經歷：臺灣企銀副總經理、授信管理部經理、個人金融部經理、信用卡部經理、財富管理部經理、業務管理部經理、國營運處處長、分行經理、臺北保險代理人(股)公司董事、臺北財產保險代理人(股)公司監察人、臺灣企銀國際租賃(股)有限公司董事、台企銀國際融資租賃有限公司董事	臺灣企銀總經理、華陽中小企業開發(股)董事、財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事	無	無	無
常務董事 (財政部代表)	中華民國	林秀燕	女	104/6/26	至 107/6/25	103/2/27	116,878,200	2.21	131,680,823	2.21	0	0	0	0	學歷：國立臺灣大學經濟學研究所碩士 經歷：財政部國庫署主任秘書、組長、副組長	財政部國庫署主任秘書、核能發電後端營運基金管理會委員	無	無	無
常務董事 (臺灣銀行(股)公司代表)	中華民國	張鴻基	男	104/6/26	至 107/6/25	104/6/26	912,520,417	17.22	1,028,091,127	17.22	0	0	0	0	學歷：國立中興大學農業經濟學研究所碩士 經歷：臺灣期貨交易所(股)公司董事、兆豐證券金融(股)公司董事、臺灣電力(股)公司監察人、臺灣人壽(股)公司董事、臺銀綜合證券(股)公司監察人、臺灣金控代理總經理、臺灣銀行總稽核、主任秘書、行員訓練所主任、臺灣土地銀行主任秘書、國內外研究員、授信審查部副理、營業部副理、臺灣省政府財政廳股長、視察	臺灣銀行副總經理兼代臺灣金控副總經理	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	中華民國	成之約	男	104/6/26	至 107/6/25	101/5/25	0	0	0	0	0	0	0	0	學歷：美國夏威夷大學政治學博士 經歷：國立空中大學社會科學系客座副教授、東海大學政治系兼任副教授、國立政治大學勞工研究所專任教務所長、財團法人中華勞資關係研究所兼任研究員、國立中山大學海洋政策研究中心特聘研究員	國立政治大學勞工研究所教授	無	無	無
董事 (財政部代表)	中華民國	王文杰	男	104/6/26	至 107/6/25	103/6/10	116,878,200	2.21	131,680,823	2.21	0	0	0	0	學歷：國立政治大學法學博士 經歷：美國哈佛大學法學院訪問學者、月旦民商法學雜誌總編輯、國立交通大學科技法律研究所所長、國立政治大學法學院碩士在職專班執行長、國立政治大學法律學院整合研究所所長、東吳大學法律系兼任教授	國立政治大學法學院教授兼秘書室主任秘書	無	無	無
董事 (財政部代表)	中華民國	游宏生	男	104/6/26	至 107/6/25	102/7/1 (註)	116,878,200	2.21	131,680,823	2.21	22,048	0	0	0	學歷：輔東科技大學EMBA碩士 經歷：臺灣企銀企業工會第1-7屆會員代表、理事、常務理事、理事長、全國產業總工會常務理事、臺灣企銀董事(臺灣企銀企業工會代表)	本行行員	無	無	無
董事 (臺灣銀行(股)公司代表)	中華民國	林麗媛	女	104/6/26	至 107/6/25	101/10/19	912,520,417	17.22	1,028,091,127	17.22	0	0	0	0	學歷：國立政治大學銀行系 經歷：臺灣企銀常務董事(臺灣銀行代表)臺灣銀行敦化分行經理、企業金融部副理	臺灣銀行(股)公司風險管理部經理	無	無	無
董事 (臺灣銀行(股)公司代表)	中華民國	黃培明	男	105/10/11	至 107/6/25	100/7/16 (註)	912,520,417	17.22	1,028,091,127	17.22	0	0	0	0	學歷：國立空中大學商學系 經歷：臺灣企銀第12、13屆董事(臺灣銀行代表)、臺灣銀行南新莊分行經理、重新分行經理	臺灣銀行(股)公司人力資源處處長	無	無	無
董事 (臺灣土地銀行(股)公司代表)	中華民國	黃忠銘	男	104/6/26	至 107/6/25	100/7/14	128,609,392	2.43	144,897,770	2.43	0	0	0	0	學歷：國立政治大學企業管理系碩士 經歷：臺灣土地銀行(股)公司總稽核、財務部經理、風險管理中心主任、民權分行經理	臺灣土地銀行(股)公司副總經理、臺灣聯合銀行董事	無	無	無
董事 (臺灣企銀企業工會代表)	中華民國	蔣熾昌	男	105/7/1	至 107/6/25	105/7/1	1,961,648	0.04	2,259,096	0.04	637	0	0	0	學歷：台中商專商業資訊科 經歷：臺灣企銀企業工會第5屆會員代表、第6屆理事、第7屆常務理事	本行行員	無	無	無
董事 (愛米斯機械工業(股)公司代表)	中華民國	高中直	男	104/6/26	至 107/6/25	95/6/15	1,521,819	0.03	1,714,556	0.03	0	0	0	0	學歷：國立中興大學公共行政系 經歷：本行第11至13屆董事、中國人造纖維(股)公司常務董事、聯亞(股)公司董事、南中石化(股)公司董事、台中商銀(股)公司常務董事	愛米斯機械工業(股)公司董事長、臺灣投資(股)公司董事長	無	無	無
董事 (愛米斯機械工業(股)公司代表)	中華民國	王哲男	男	104/6/26	至 107/6/25	101/7/22	1,521,819	0.03	1,714,556	0.03	1,239,315	0.02	0	0	學歷：日本近畿大學畢業 經歷：中華民國僑務委員、台中商業銀行(股)公司董事	中華民國在日近畿大學校友會名譽會長、僑務委員會僑務諮詢委員	無	無	無
董事 (獨立董事)	中華民國	楊朝成	男	104/6/26	至 107/6/25	101/5/25	0	0	0	0	0	0	0	0	學歷：美國伊利諾大學(香檳校區)財務博士 經歷：國立臺灣大學財務金融學系系主任兼所長、臺灣證券交易所上市審議委員、華僑商業銀行董事、惠華創業投資股份有限公司董事、勝華科技股份有限公司監察人、捷博科技股份有限公司監察人	無	無	無	無
董事 (獨立董事)	中華民國	黃耀輝	男	104/6/26	至 107/6/25	104/6/26	0	0	0	0	0	0	0	0	學歷：美國Indiana University經濟學博士 經歷：第一金控獨立董事、第一商業銀行常務董事(獨立董事)、台北市身心障礙就業基金會委員、台北市稅捐稽徵處稅政精進研究委員、財政部財政健全小組委員、行政院賦稅改革委員會委員、國家金融安定基金委員、台北富邦銀行監察人	台北商業大學財稅系/會計稅務研究所教授	無	無	無

註：董事黃培明前次任期100/7/16~101/8/22(臺灣銀行代表人)、董事游宏生前次任期102/7/1~103/6/30(臺灣企銀企業工會代表人)

2. 法人股東之主要股東

105年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東（持股比率）
財政部	屬政府機關
臺灣銀行（股）公司	臺灣金融控股（股）公司（100%）
臺灣土地銀行（股）公司	財政部（100%）
愛米斯機械工業（股）公司	高中直（32.3%）、林梅（20.8%）、林秋郎（18.3%）、孟玳琳（4.9%）、李蟬芳（4.4%）、洪子傑（4%）、洪于婷（4%）、林崑宗（3.8%）、許清女（2.7%）、陳風烈（2.3%）
臺灣企銀企業工會	屬社團法人

3. 法人股東之主要股東為法人者其主要股東

105年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東(持股比率)
臺灣金融控股股份有限公司	財政部(100%)



本行榮獲台灣金融研訓院第八屆傑出金融業務「菁業獎」－最佳中小企業金融獎優等



4. 董事所具專業知識及獨立性之情形

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任 其他 公開 發行 公司 獨立 董事 家數
		商務、法 務、財務、 會計或銀行 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他與 銀行業務所需 之國家考試及 格領有證書之 專門職業及技 術人員	商務、法 務、財務、 會計或銀行 業務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
朱潤達				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
周燦煌				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
林秀燕				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
張鴻基				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
成之約	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
王文杰	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
游宏生				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
林麗媛				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
黃培明				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
黃忠銘				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
蔣熾昌				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
高中直				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
王哲男				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
楊朝成	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
黃耀輝	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註：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) 非銀行之關係企業之董事、監察人（但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

5. 董事進修情形

105年12月31日

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
法人董事 代表人	朱潤達	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/06/03	105/06/03	社團法人中華公司治理協會	談董監事受託人義務之具體內涵	3.0	是
		105/05/19	105/05/19	社團法人中華公司治理協會	印度的政經環境與公司治理	2.0	是
法人董事 代表人	周燦煌	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/10/12	105/10/12	財團法人台灣金融研訓院	精實思維與企業流程創新	3.0	是
		105/09/07	105/09/07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監如何監督公司做好風險管理及危機處理，強化公司治理	3.0	是
法人董事 代表人	林秀燕	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 I	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/06/14	105/06/14	財團法人台灣金融研訓院	揭開公司財務報表的神秘面紗	3.0	是
		105/01/26	105/01/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	內線交易與企業社會責任座談	3.0	是
法人董事 代表人	張鴻基	105/07/22	105/07/22	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班	3.0	是
		105/06/16	105/06/16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3.0	是
獨立董事	成之約	105/05/20	105/05/20	社團法人中華公司治理協會	董事會職能與董事會績效評估	3.0	是
		105/01/26	105/01/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	內線交易與企業社會責任座談	3.0	是
法人董事 代表人	王文杰	105/08/05	105/08/05	社團法人中華公司治理協會	風險管理、內部控制與資訊管理實務	3.0	是
		105/02/25	105/02/25	社團法人中華公司治理協會	股權管理與股東會	3.0	是
法人董事 代表人	游宏生	105/10/21	105/10/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監在企業重大弊案之法律風險解析	3.0	是
		105/06/16	105/06/16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3.0	是
		105/03/08	105/03/08	社團法人中華公司治理協會	司法審判趨勢看內線交易重大消息的明確時點	3.0	是



職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修 時數	進修 是否 符合 規定
		起	迄				
法人董事 代表人	林麗婭	105/09/30	105/09/30	社團法人中華公司治理協會	受人之託，忠人之事?-談董監事受託人義務之運作實務	3.0	是
		105/07/22	105/07/22	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班	3.0	是
法人董事 代表人	黃培明	105/07/26	105/07/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3.0	是
		105/07/22	105/07/22	財團法人台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班	3.0	是
法人董事 代表人	黃忠銘	105/12/7	105/12/7	中華民國信託業商業同業公會	信託專責部門經理人專班	6.0	是
		105/10/28	105/10/28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業舞弊風險管理實務	3.0	是
		105/07/15	105/07/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	如何落實内部控制強化公司治理	3.0	是
		105/02/25	105/02/25	社團法人中華公司治理協會	董事會運作與決議效力	3.0	是
法人董事 代表人	蔣熾昌	105/09/12	105/09/13	勞動部	105年度勞工董事專業知能培訓活動	9.5	是
		105/08/26	105/08/26	社團法人中華公司治理協會	公司治理架構與董事會運籌	3.0	是
		105/07/22	105/07/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3.0	是
法人董事 代表人	高中直	105/10/21	105/10/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監在企業重大弊案之法律風險解析	3.0	是
		105/07/12	105/07/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3.0	是
法人董事 代表人	王哲男	105/10/21	105/10/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監在企業重大弊案之法律風險解析	3.0	是
		105/07/12	105/07/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3.0	是
獨立董事	楊朝成	105/12/16	105/12/16	財團法人台灣金融研訓院	高資產客戶之財富管理與稅務規劃	3.0	是
		105/09/30	105/09/30	財團法人台灣金融研訓院	內線交易之防制與因應之道	3.0	是
獨立董事	黃耀輝	105/11/29	105/11/29	社團法人中華公司治理協會	風險管理、内部控制與資訊管理實務	3.0	是
		105/10/12	105/10/12	財團法人台灣金融研訓院	精實思維與企業流程創新	3.0	是

二 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

105年12月31日

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		學 歷	主要經歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率				職 稱	姓 名	關 係
總經理	中華民國	周燦煌	男	105/07/01	396,380	0	0	0	0	0	淡江大學財務金融碩士	本行副理、分行經理、區域業務中心經理、財富管理部經理、信用卡部經理、業務管理部經理、個人金融部經理、區營運處處長、授信管理部經理、副總經理、臺企保險代理人(股)公司董事、臺企財產保險代理人(股)公司監察人、臺灣企銀國際租賃(股)公司董事、台企銀國際融資租賃有限公司董事、華陽中小企業開發(股)公司董事	華陽中小企業開發(股)董事、財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事	無		
副總經理	中華民國	陳長義	男	101/08/24	472,282	0	5,989	0	0	0	臺灣大學商學系	本行副理、分行經理、營業部經理、徵信部經理、授信管理部經理、副總經理、臺企保險代理人(股)公司監察人、臺企財產保險代理人(股)公司監察人、台北外匯經紀(股)公司董事、台企銀國際融資租賃有限公司董事、臺灣企銀微型財務公司董事長	臺企保險代理人(股)公司監察人、台企銀國際融資租賃有限公司董事、臺灣企銀微型財務公司董事長	無		
副總經理	中華民國	張志堅	男	102/05/29	175,598	0	0	0	0	0	臺灣科技大學企業管理碩士	本行副理、分行經理、徵信部經理、授信管理部經理、副總經理、臺灣企銀國際租賃(股)公司董事、亞太電信(股)公司監察人、臺企保險代理人(股)公司董事長、臺企財產保險代理人(股)公司董事長	臺企保險代理人(股)公司董事長、臺灣企銀國際租賃(股)公司監察人、臺企財產保險代理人(股)公司董事長	無		
副總經理	中華民國	王亦允	男	105/01/01	193,620	0	0	0	0	0	美國康乃狄克州立大學企業管理碩士	本行副主任、副理、分行經理、消費金融部經理、個人金融部經理、信託部經理、國際部經理、財務部經理、風險管理部經理、業務管理部經理、副總經理、臺灣企銀微型財務公司董事、台北外匯經紀(股)公司董事、開發國際投資(股)公司董事長、臺灣企銀國際租賃(股)公司董事長、台企銀國際融資租賃有限公司董事長	臺灣企銀微型財務公司董事、臺灣企銀國際租賃(股)有限公司董事長、台企銀國際融資租賃有限公司董事長、台北外匯經紀(股)公司董事長、開發國際投資(股)公司董事長	無		
副總經理	中華民國	吳美葉	女	105/02/01	390,451	0	0	0	0	0	臺灣科技大學企業管理碩士	本行副主任、人力資源處處長、總務處處長、營業部經理、債權管理部經理、業務管理部經理、董事會秘書處主任秘書、副總經理、臺灣育成中小企業開發(股)公司董事、台灣金融資產服務(股)公司董事	臺灣育成中小企業開發(股)公司董事、台灣金融資產服務(股)公司董事	無		
副總經理	中華民國	陳坤山	男	105/07/01	141,112	0	577	0	0	0	臺北大學企業管理碩士	本行副理、分行經理、區域中心主任、總務處處長、營業部經理、國際部經理、授信管理部經理、副總經理、臺灣企銀微型財務公司董事、臺企保險代理人(股)公司董事、臺企財產保險代理人(股)公司監察人	臺企保險代理人(股)公司董事、臺企財產保險代理人(股)公司監察人、臺灣企銀微型財務公司董事	無		
總稽核	中華民國	陳秋燕	女	105/02/01	186,089	0	980	0	0	0	政治大學統計系	本行助理稽核、副理、董事會稽核處副總稽核、分行經理、董事會稽核處處長、總稽核	無	無		
董事會秘書處主任秘書	中華民國	曾俊升	男	105/03/01	170,554	0	0	0	0	0	勤益科技大學生物科技製程研發與管理碩士	本行專員、科長、襄理、副理、分行經理、債權管理部經理、區域中心主任、營業部經理、個人金融部經理、董事會秘書處主任秘書、董事會秘書處主任秘書兼東京分行籌備處經理、臺灣企銀國際租賃(股)公司董事、台企銀國際融資租賃有限公司董事	臺灣企銀國際租賃(股)有限公司董事、台企銀國際融資租賃有限公司董事	無		



職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		學 歷	主要經歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率				職 稱	姓 名	關 係
業務管理部經理	中華民國	張麗惠	女	105/03/01	117,816	0	0	0	0	0	中興大學合作經濟系	本行專員、襄理、助理稽核、科長、副理、分行經理、業務管理部經理	無			無
授信管理部經理	中華民國	張佑銘	男	105/07/15	147,684	0	4,129	0	0	0	逢甲大學會計系	本行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長、企業金融部經理、授信管理部經理	無			無
徵信部經理	中華民國	蔡天航	男	104/07/06	134,677	0	0	0	0	0	美國國際大學管理科學碩士	本行專員、襄理、助理稽核、科長、副理、分行經理、董事會秘書處主任秘書、徵信部經理	無			無
董事會稽核處處長	中華民國	林文淑	女	105/03/01	101,012	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、分行經理、董事會稽核處處長	無			無
總務處處長	中華民國	石婉如	女	103/11/05	102,113	0	0	0	0	0	東吳大學經濟碩士	本行專員、科長、副理、個人金融部經理、分行經理、總務處處長	無			無
人力資源處處長	中華民國	樂家瑞	男	105/07/15	137,112	0	0	0	0	0	成功大學統計系	本行專員、襄理、秘書、副理、分行經理、區營運處處長、財務部經理、人力資源處處長	無			無
資訊部經理	中華民國	郭清雲	女	104/02/07	190,492	0	23,412	0	0	0	臺灣大學法律系	本行專員、科長、副理、稽核、分行經理、作業中心主任、風險管理部經理、資訊部經理、財宏科技(股)公司監察人	財宏科技(股)公司監察人			無
債權管理部經理	中華民國	曾瑩瑀	女	105/03/01	132,102	0	7,034	0	0	0	政治大學法律系	本行專員、襄理、副理、分行經理、人力資源處處長、財富管理部經理、債權管理部經理	無			無
個人金融部經理	中華民國	黃榮彬	男	105/03/01	261,277	0	297	0	0	0	逢甲大學經營管理碩士	本行專員、襄理、副理、分行經理、區營運處處長、個人金融部經理	無			無
財務部經理	中華民國	陳麗州	女	105/07/15	205,632	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	本行專員、襄理、科長、副理、分行經理、風險管理部經理、人力資源處處長、財務部經理、臺灣企銀國際租賃(股)公司監察人、台企銀國際融資租賃有限公司監察人	臺灣企銀國際租賃(股)有限公司監察人、台企銀國際融資租賃有限公司監察人			無
電子金融部經理	中華民國	廖丁輝	男	104/04/03	105,853	0	0	0	0	0	淡江大學財務金融博士	本行專員、襄理、副理、高級秘書、董事會秘書處主任秘書、電子金融部經理	無			無
法遵暨法務處處長	中華民國	陳世璋	女	100/08/25	105,186	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系	本行專員、襄理、科長、副理、法律事務處處長、法遵暨法務處處長	無			無
財富管理部經理	中華民國	黃麗娟	女	104/05/16	66,279	0	57,315	0	0	0	中華大學經營管理碩士	本行專員、襄理、副理、分行經理、區營運處處長、財富管理部經理、臺企財產保險代理人(股)公司董事	臺企財產保險代理人(股)公司董事			無
信用卡部經理	中華民國	沈茂森	男	103/11/05	437,836	0	5,811	0	0	0	淡水工商專校會計科	本行專員、科長、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長、總務處處長、信用卡部經理	無			無
企業金融部經理	中華民國	黃文修	男	105/07/15	136,549	0	0	0	0	0	東海大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、分行經理、企業金融部經理、臺企財產保險代理人(股)公司董事、臺灣企銀國際租賃(股)公司董事	臺企財產保險代理人(股)公司董事、臺灣企銀國際租賃(股)有限公司董事			無
風險管理部經理	中華民國	蕭熙欽	男	104/07/06	102,553	0	0	0	0	0	中興大學地政系	本行專員、襄理、科長、副理、分行經理、徵信部經理、風險管理部經理	無			無
會計處處長	中華民國	楊金福	男	104/12/01	271,535	0	0	0	0	0	中國文化大學國際貿易系	本行專員、科長、副理、分行經理、人力資源處處長、區域中心主任、企業金融部經理、區營運處處長、會計處處長	無			無
信託部經理	中華民國	林建成	男	104/02/17	207,355	0	31,740	0	0	0	澳洲南昆士蘭大學企業管理碩士	本行專員、襄理、副理、分行經理、信託部經理	無			無
證券部經理	中華民國	林進祥	男	105/09/22	153,659	0	0	0	0	0	大同大學事業經營碩士	本行專員、襄理、科長、副理、分行經理、區域中心主任、個人金融部經理、信用卡部經理、證券部經理	無			無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		學 歷	主要經歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率				職 稱	姓 名	關 係
國際部經理	中華民國	蕭杏林	男	105/03/01	103,144	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系	本行專員、襄理、副理、分行經理、國際部經理	無	無		
北一區區營運處處長	中華民國	蕭茂德	男	104/12/22	166,756	0	0	0	0	0	致理商專企業管理科	本行專員、襄理、副理、分行經理、區營運處處長	無	無		
北二區區營運處處長	中華民國	林繼鎮	男	105/03/01	279,766	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系	本行專員、襄理、副理、分行經理、區營運處處長	無	無		
北三區區營運處處長	中華民國	林昌育	男	104/12/22	181,975	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	本行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無		
中國區營運處處長	中華民國	楊和文	男	105/03/01	196,266	0	16,714	0	0	0	逢甲大學經營管理碩士	本行專員、襄理、科長、副理、分行經理、區域業務中心經理、業務管理部經理、區營運處處長	無	無		
南一區區營運處處長	中華民國	黃光永	男	105/03/01	238,451	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無		
南二區區營運處處長	中華民國	許富銘	男	105/03/01	302,884	0	0	0	0	0	逢甲學院企業管理系	本行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無		
國內作業中心主任	中華民國	洪惠娜	女	103/05/14	83,051	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	本行專員、科長、襄理、副理、分行經理、作業中心主任	無	無		
吉林分行經理	中華民國	謝正楠	男	104/02/07	129,241	0	0	0	0	0	中國市政專校財稅金融科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
中和分行經理	中華民國	王俊雁	男	103/05/14	52,506	0	60,708	0	0	0	中興大學法律系	本行專員、襄理、科長、副理、主任、經理	無	無		
博愛分行經理	中華民國	黃志洋	男	105/07/15	105,028	0	0	0	0	0	國際商專會計科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
北桃園分行經理	中華民國	李麗芳	女	103/05/14	100,487	0	0	0	0	0	中國文化大學經濟系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
南坎分行經理	中華民國	康秀珍	女	103/11/05	100,000	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系	本行專員、襄理、副理、主任、副處長、經理	無	無		
西屯分行經理	中華民國	林明毅	男	104/02/07	313,220	0	224,800	0	0	0	臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
忠明分行經理	中華民國	白溪河	男	102/05/31	160,851	0	74	0	0	0	中興大學應用經濟碩士	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無		
金門分行經理	中華民國	謝宗助	男	102/07/31	109,328	0	0	0	0	0	政治大學財稅系	本行專員、襄理、科長、組長、副理、經理	無	無		
營業部經理	中華民國	葉尊麟	男	104/12/22	105,042	0	0	0	0	0	南亞技術學院附設進修學院企業管理系	本行專員、襄理、副科長、科長、副理、區營運處處長、經理	無	無		
大雅分行經理	中華民國	蕭國濱	男	102/05/31	101,296	0	0	0	0	0	中興大學管理碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
仁大分行經理	中華民國	林建忠	男	105/07/15	53,660	0	47,294	0	0	0	中國文化大學國際貿易系	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無		
仁愛分行經理	中華民國	侯梅芷	女	105/03/01	63,620	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	本行專員、襄理、科長、組長、副理、經理	無	無		
松山分行經理	中華民國	郭瑞祥	男	105/03/01	102,776	0	0	0	0	0	美國紐約市立大學企業管理碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
建成分行經理	中華民國	邱貴金	女	105/03/01	116,153	0	0	0	0	0	臺北大學國際財務金融碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
士林分行經理	中華民國	林志蓉	女	105/03/01	103,636	0	0	0	0	0	銘傳商專會計科	本行專員、副科長、科長、襄理、組長、副理、經理	無	無		
永和分行經理	中華民國	林寶生	男	105/07/15	103,855	0	70,000	0	0	0	輔仁大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		



職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人 名義持有 股份		學 歷	主 要 經 歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率				職 稱	姓 名	關 係
新店分行 經理	中華民國	葉富裕	男	105/03/01	52,171	0	900	0	0	0	空中大學商學 系	本行專員、襄理、科長、副理、副處 長、經理	無		無	
新莊分行 經理	中華民國	侯修新	男	105/03/01	100,545	0	0	0	0	0	醒吾商專銀行 保險科	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無		無	
化成分行 經理	中華民國	莫深隆	男	105/03/01	244,218	0	0	0	0	0	輔仁大學企業 管理系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無		無	
松江分行 經理	中華民國	楊欣龍	男	105/03/01	289,891	0	0	0	0	0	政治大學經濟 系	本行專員、襄理、科長、組長、副理、 經理	無		無	
台北分行 經理	中華民國	孫台	女	105/09/01	188,708	0	0	0	0	0	銘傳商專國際 貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無		無	
萬華分行 經理	中華民國	姜仁福	男	103/05/14	91,298	0	7,378	0	0	0	中興大學經濟 系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無		無	
南台北分行 經理	中華民國	莊碧珠	女	105/07/15	100,769	0	0	0	0	0	中興大學財稅 系	本行專員、襄理、助理稽核、組長、副 主任、副理、經理	無		無	
復興分行 經理	中華民國	張燕雪	女	102/02/27	47,524	0	0	0	0	0	淡江大學企業 管理系	本行專員、副科長、科長、副理、經理	無		無	
中山分行 經理	中華民國	張肇嘉	男	104/02/07	70,339	0	0	0	0	0	政治大學統計 系	本行專員、襄理、科長、副理、經理、 處長	無		無	
建國分行 經理	中華民國	魏麗珠	女	104/02/07	39,526	0	0	0	0	0	銘傳商專會計 科	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無		無	
內湖分行 經理	中華民國	江進福	男	105/03/01	164,339	0	5,549	0	0	0	臺灣科技大學 管理系碩士	本行專員、科長、襄理、副理、經理	無		無	
南京東路分 行經理	中華民國	林江樹	男	103/05/14	110,575	0	0	0	0	0	萬能工專紡織 工程科	本行副科長、科長、副理、主任、經理	無		無	
忠孝分行 經理	中華民國	葛秀東	女	102/11/04	121,921	0	0	0	0	0	淡江大學銀行 系	本行專員、副科長、科長、副理、組 長、主任、經理	無		無	
東台北分行 經理	中華民國	張財旺	男	104/05/16	90,000	0	11,981	0	0	0	淡江大學管理 科學碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無		無	
世貿分行 經理	中華民國	閻招治	女	104/02/07	42,036	0	0	0	0	0	中國市政專校 工商管理科	本行專員、襄理、科長、副理、代表、 經理	無		無	
永春分行 經理	中華民國	陳燕玲	女	103/02/12	46,572	0	0	0	0	0	德明商專國際 貿易科	本行專員、科長、襄理、副理、經理	無		無	
南港分行 經理	中華民國	蕭敬順	男	104/03/24	177,622	0	171,231	0	0	0	中興大學企業 管理系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無		經理 陳美惠 配偶	
松南分行 經理	中華民國	陳念慈	女	104/02/07	37,884	0	795	0	0	0	輔仁大學會計 系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無		無	
東湖分行 經理	中華民國	謝青桂	女	103/02/12	105,574	0	0	0	0	0	淡江大學保險 系	本行專員、襄理、副理、經理	無		無	
大安分行 經理	中華民國	劉雪如	女	104/02/07	101,787	0	0	0	0	0	勤益工專工業 管理科	本行專員、襄理、科長、副處長、副 理、經理	無		無	
雙和分行 經理	中華民國	許昭華	女	105/03/01	177,983	0	0	0	0	0	臺北商專國際 貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無		無	
錦和分行 經理	中華民國	邱芳川	男	105/03/31	19,590	0	0	0	0	0	逢甲大學交通 管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無		無	
五股分行 經理	中華民國	乙增祥	男	105/03/01	9,081	0	0	0	0	0	臺灣工業技術 學院工業管理 系	本行專員、襄理、科長、高級秘書、經 理	無		無	
林口分行 經理	中華民國	顏志芳	女	103/02/12	60,057	0	0	0	0	0	輔仁大學企業 管理系	本行專員、襄理、副理、副處長、經理	無		無	
板橋分行 經理	中華民國	吳月嬌	女	102/07/31	80,000	0	0	0	0	0	臺北商業技術 學院附設空中 進修學院應用 商學系	本行專員、襄理、副理、經理	無		無	

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		學 歷	主 要 經 歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率				職 稱	姓 名	關 係
樹林分行經理	中華民國	陳紹晃	男	105/06/15	337,494	0	0	0	0	0	美國南加州大學企業管理碩士	本行專員、副科長、科長、襄理、副理、首席代表、經理	無			無
土城分行經理	中華民國	林添進	男	104/05/16	53,976	0	0	0	0	0	東海大學經濟系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無			無
迴龍分行經理	中華民國	杜燕輝	男	105/03/01	202,592	0	0	0	0	0	德明技術學院附設進修學院財務金融系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
汐止分行經理	中華民國	張福成	男	105/03/01	95,866	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無			無
基隆分行經理	中華民國	陳賢明	男	105/07/15	51,145	0	0	0	0	0	臺北商專財政稅務科	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無			無
埔崁分行經理	中華民國	陳美惠	女	103/02/12	171,231	0	177,622	0	0	0	臺北商專銀行保險科	本行專員、襄理、副理、經理	無			經理 蕭敬順 配偶
北三重分行經理	中華民國	張碧玉	女	103/08/28	83,521	0	0	0	0	0	中興大學會計系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無			無
南三重分行經理	中華民國	莊豐昌	男	105/09/01	50,197	0	0	0	0	0	淡水工商專校國際貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
蘆洲分行經理	中華民國	周玉娟	女	102/08/09	113,374	0	747	0	0	0	中興大學會計系	本行專員、襄理、科長、副理、稽核、副處長、經理	無			無
宜蘭分行經理	中華民國	鄭明格	男	105/07/15	74,144	0	0	0	0	0	臺北商專附設空專補校企業管理科	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無			無
羅東分行經理	中華民國	林淑琴	女	105/03/01	100,421	0	0	0	0	0	宜蘭高商綜合商科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
蘇澳分行經理	中華民國	簡碧娟	女	103/02/12	101,576	0	1,057	0	0	0	政大附設空中行專補校普通行政科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
楊梅分行經理	中華民國	陳素芬	女	105/07/15	100,386	0	52,783	0	0	0	東吳大學會計系	本行專員、襄理、副理、高級秘書、經理	無			無
湖口分行經理	中華民國	陳盈安	男	104/03/09	115,774	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無			無
桃園分行經理	中華民國	吳師源	男	104/02/07	104,728	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
大園分行經理	中華民國	王月琴	女	103/05/14	100,661	0	3,215	0	0	0	醒吾商專會計科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
大溪分行經理	中華民國	陳秋琴	女	105/03/01	101,000	0	0	0	0	0	中原大學企業管理系	本行專員、襄理、科長、組長、副理、經理	無			無
中壢分行經理	中華民國	林梅君	女	103/11/05	236,766	0	0	0	0	0	成功大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
內壢分行經理	中華民國	方英哲	男	103/05/14	176,800	0	0	0	0	0	淡江大學管理科學碩士	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無			無
新明分行經理	中華民國	廖美玲	女	103/05/14	100,001	0	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系	本行專員、副科長、科長、襄理、副理、稽核、經理	無			無
東桃園分行經理	中華民國	黃金和	男	103/02/12	102,446	0	3,514	0	0	0	淡江大學合作經濟系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
新屋分行經理	中華民國	蔡晴連	男	104/02/07	101,610	0	0	0	0	0	東海大學國際貿易系	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無			無
新竹分行經理	中華民國	李慶彌	男	103/11/05	90,759	0	10,015	0	0	0	美國國際大學企業管理碩士	本行專員、副科長、科長、副理、秘書、處長、經理	無			無
竹北分行經理	中華民國	張月美	女	105/07/15	100,268	0	470	0	0	0	東華大學企業管理碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
竹科分行經理	中華民國	方碧蓮	女	105/03/01	619,504	0	0	0	0	0	成功大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無



職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人 名義持有 股份		學 歷	主要經歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率				職 稱	姓 名	關 係
八德分行 經理	中華民國	魏玉嬌	女	103/02/12	92,581	0	7,422	0	0	0	中興大學經濟系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
龍潭分行 經理	中華民國	蘇銀蟾	男	104/02/07	112,692	0	14,259	0	0	0	清雲科技大學附設進修學院國際企業經營系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
竹東分行 經理	中華民國	陳明榮	男	105/03/01	104,249	0	0	0	0	0	龍華工專工業管理科	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無			無
竹南分行 經理	中華民國	黃榮裕	男	101/11/30	101,112	0	0	0	0	0	逢甲大學會計系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
頭份分行 經理	中華民國	古健國	男	101/08/27	132,846	0	89,720	0	0	0	淡水工商專校會統科	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無			無
苗栗分行 經理	中華民國	林時卯	男	105/03/01	100,128	0	0	0	0	0	臺中商專企業管理科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
豐原分行 經理	中華民國	何東城	男	105/03/01	203,222	0	0	0	0	0	臺中商專企業管理科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
太平分行 經理	中華民國	曾國樑	男	104/11/03	100,297	0	0	0	0	0	國立雲林科技大學財務金融碩士	本行專員、襄理、副理、副主任、經理	無			無
大甲分行 經理	中華民國	鄭孟鑫	男	104/05/16	147,118	0	39,992	0	0	0	逢甲大學財稅系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
沙鹿分行 經理	中華民國	楊禮模	男	103/05/14	217,218	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
烏日分行 經理	中華民國	蘇孟亮	男	104/02/07	100,981	0	0	0	0	0	中興大學會計系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
台中分行 經理	中華民國	廖耀焜	男	103/08/28	104,322	0	90,865	0	0	0	逢甲學院企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
民權分行 經理	中華民國	廖順增	男	105/03/01	148,613	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理、處長	無			無
興中分行 經理	中華民國	王益修	男	105/03/01	128,241	0	0	0	0	0	逢甲大學經營管理碩士	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無			無
北屯分行 經理	中華民國	劉德才	男	103/05/14	102,768	0	125,232	0	0	0	中原理工學院企業管理系	本行專員、襄理、副理、副處長、經理	無			無
南投分行 經理	中華民國	林禮忠	男	103/08/28	106,542	0	0	0	0	0	臺中商專附設空專補校企業管理科	本行專員、襄理、助理稽核、副理、副處長、經理	無			無
草屯分行 經理	中華民國	宋月滿	女	102/03/29	121,267	0	0	0	0	0	臺中商專國際貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
埔里分行 經理	中華民國	謝政安	男	104/05/16	109,583	0	34,430	0	0	0	逢甲大學保險碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
潭子分行 經理	中華民國	葉錦鐘	男	101/02/06	101,226	0	0	0	0	0	臺中商專附設空專補校國際貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
竹山分行 經理	中華民國	楊阿彰	男	103/02/12	154,134	0	0	0	0	0	逢甲學院國際貿易系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
彰化分行 經理	中華民國	李瑞珠	女	104/11/03	134,133	0	0	0	0	0	臺中商專附設空專補校國際貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
和美分行 經理	中華民國	洪玉娥	女	103/02/12	373,333	0	0	0	0	0	嶺東商專企業管理科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
員林分行 經理	中華民國	楊秉松	男	104/11/03	286,053	0	136	0	0	0	逢甲大學會計系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
北斗分行 經理	中華民國	王耀家	男	104/11/03	108,505	0	5,8342	0	0	0	臺中商專附設空專補校國際貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無			無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人 名義持有股份		學 歷	主要經歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率				職 稱	姓 名	關 係
二林分行 經理	中華民國	陳志政	男	104/05/16	107,532	0	0	0	0	0	空中大學商學系	本行專員、助理稽核、副理、經理	無	無		
斗六分行 經理	中華民國	蔡素英	女	104/11/03	55,510	0	0	0	0	0	成功大學附設 空專補校國際 貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
北港分行 經理	中華民國	廖宏政	男	104/02/07	255,689	0	79,308	0	0	0	成功大學附設 空專補校會統 科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
虎尾分行 經理	中華民國	李欽學	男	104/11/03	197,083	0	0	0	0	0	成功大學附設 空專補校會統 科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
嘉義分行 經理	中華民國	黃憲文	男	104/02/07	231,661	0	207,973	0	0	0	中國文化大學 企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
民雄分行 經理	中華民國	林綉珠	女	104/02/07	52,756	0	0	0	0	0	中正大學高階 主管管理碩士	本行專員、襄理、副理、副處長、經理	無	無		
嘉新分行 經理	中華民國	林建璋	男	105/05/13	53,976	0	65,319	0	0	0	大同商專會統 科	本行專員、襄理、組長、副主任、副 理、經理	無	無		
新營分行 經理	中華民國	陳順和	男	102/08/29	53,850	0	0	0	0	0	逢甲大學企業 管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
開元分行 經理	中華民國	陳豐富	男	105/07/15	53,093	0	9,357	0	0	0	輔仁大學會計 系	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無		
永康分行 經理	中華民國	胡永盛	男	102/08/29	64,949	0	669	0	0	0	南臺工專工業 管理科	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無		
學甲分行 經理	中華民國	莊志銘	男	105/07/15	52,085	0	0	0	0	0	中興大學統計 系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
善化分行 經理	中華民國	蕭新釧	男	101/08/27	123,482	0	87,553	0	0	0	大同商專會統 科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
永大分行 經理	中華民國	王培德	男	103/05/14	148,170	0	64,698	0	0	0	南台科技大學 國際貿易系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
台南分行 經理	中華民國	陳素蓉	女	104/02/07	75,871	0	0	0	0	0	英國勒福堡科 技大學企業管 理碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
仁德分行 經理	中華民國	張國地	男	101/02/06	65,913	0	0	0	0	0	大同商專統計 科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
成功分行 經理	中華民國	何崑賓	男	104/02/07	472,798	0	0	0	0	0	東吳大學會計 系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無		
東台南分行 經理	中華民國	蕭淵學	男	104/02/07	53,198	0	0	0	0	0	臺中健康暨管 理學院經營管 理碩士	本行專員、副理、經理	無	無		
安平分行 經理	中華民國	陳錦秀	女	104/02/07	212,213	0	30,006	0	0	0	銘傳商專銀行 保險科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
花蓮分行 經理	中華民國	朱志昌	男	103/05/14	52,012	0	0	0	0	0	淡水工商專校 會統科	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無		
台東分行 經理	中華民國	白國村	男	105/07/15	101,216	0	0	0	0	0	空中大學商學 系	本行專員、襄理、副理、副處長、經理	無	無		
東高雄分行 經理	中華民國	林麗容	女	105/03/01	110,747	0	0	0	0	0	空中大學商學 系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		
岡山分行 經理	中華民國	林德雄	男	105/07/15	90,497	0	0	0	0	0	美和技術學院 附設進修學院 財務金融系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無		



職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就) 任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人 名義持有 股份		學 歷	主 要 經 歷	目前兼任其他公 司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率				職 稱	姓 名	關 係
北鳳山分行 經理	中華民國	黃子誼	男	103/05/14	103,895	0	0	0	0	0	正修科技大學 附設進修學院 企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
苓雅分行 經理	中華民國	蘇雅華	女	105/03/01	152,176	0	0	0	0	0	政治大學銀行 系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
高雄分行 經理	中華民國	蘇錦泉	男	103/05/14	273,913	0	0	0	0	0	中興大學會計 系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
北高雄分行 經理	中華民國	王光彩	男	103/02/12	100,286	0	0	0	0	0	中山大學企業 管理碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
大昌分行 經理	中華民國	呂溫	男	103/02/12	107,630	0	767	0	0	0	成功大學附設 空專補校國際 貿易科	本行專員、襄理、副理、稽核、副處 長、經理	無			無
前鎮分行 經理	中華民國	王政宏	男	102/08/29	157,803	0	71	0	0	0	逢甲學院會計 系	本行專員、襄理、副理、副處長、經理	無			無
九如分行 經理	中華民國	楊文泰	男	105/03/01	101,495	0	0	0	0	0	大同工學院工 商管理系	本行專員、襄理、副理、副處長、經理	無			無
三民分行 經理	中華民國	陳雪霞	女	104/12/22	212,777	0	0	0	0	0	海洋學院航運 管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
鳳山分行 經理	中華民國	周宗文	男	104/05/16	97,720	0	0	0	0	0	成功大學交通 管理科學系	本行專員、襄理、副理、副主任、經理	無			無
大發分行 經理	中華民國	王榮齡	男	105/07/15	100,732	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅 系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
屏東分行 經理	中華民國	林添壽	男	104/12/22	272,455	0	0	0	0	0	逢甲學院銀行 保險系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
小港分行 經理	中華民國	林士淵	男	105/07/15	116,956	0	95	0	0	0	中國文化大學 國際貿易系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
潮州分行 經理	中華民國	蘇栓成	男	105/03/01	44,633	0	0	0	0	0	淡水工商專校 企業管理科	本行專員、襄理、助理稽核、副理、副 處長、經理	無			無
國際金融業 務分行經理	中華民國	李清揚	女	104/04/03	50,892	0	0	0	0	0	美國密蘇里大 學企業管理碩 士	本行專員、襄理、副理、高級秘書、經 理	無			無
洛杉磯分行 經理	中華民國	邱松歲	男	105/04/08	131,917	0	7,385	0	0	0	臺灣大學經濟 系	本行專員、副科長、科長、秘書、副 理、經理	無			無
香港分行 經理	中華民國	范真忠	男	105/09/19	65,529	0	0	0	0	0	中山大學企業 管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
雪梨分行 經理	中華民國	董碧雲	女	103/03/27	158,320	0	0	0	0	0	淡水工商專校 商業文書科	本行主任、經理	無			無
上海分行 經理	中華民國	應鳳凰	女	105/06/13	180,426	0	0	0	0	0	高雄第一科技 大學財務管理 碩士	本行專員、襄理、副理、經理、主任、 處長	無			無
布里斯本分 行經理	中華民國	簡順保	男	104/02/16	73,443	0	0	0	0	0	東吳大學經濟 系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無
武漢分行經 理	中華民國	郭明祥	男	104/12/29	0	0	17,446	0	0	0	淡江大學合作 經濟系	本行研究員、經理	無			無
仰光代表人 辦事處首席 代表	中華民國	江宏典	男	104/12/07	100,491	0	0	0	0	0	中興大學企業 管理系	本行專員、襄理、首席代表	無			無
紐約分行籌 備處經理	中華民國	陳鳳英	女	105/06/09	72,797	0	0	0	0	0	政治大學銀行 系	本行專員、襄理、副理、經理	無			無

三 105年度支付董事、總經理、副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

1. 董事(含獨立董事)之酬金及酬金級距表

105年度

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	董事酬金						A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金					
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)				業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)							員工認股權憑證得認購股數(H)		取得限制員工權利新股數額		
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司			
財政部代表																											
前董事長	黃添昌																										
董事長	朱潤達																										
前總經理	林增壽																										
總經理	周燦煌																										
董事	林秀燕																										
董事	王文杰																										
董事	游宏生																										
臺灣銀行代表																											
常務董事	張鴻基																										
董事	林麗綾																										
前董事	林萬福																										
董事	黃培明																										
土地銀行代表																											
董事	黃忠銘																										
愛米斯機械工業(股)公司代表																											
董事	高中直																										
董事	王哲男																										
臺灣企銀企業工會代表																											
前董事	呂正隆																										
董事	蔣熾昌																										
獨立董事	楊朝成																										
獨立董事	黃耀輝																										
獨立常務董事	成之約																										
合計		10,806	10,806			40,239	40,239	2,467	2,467	1.03%	1.03%	10,632	10,632	10,473	10,473	336	-	336	-	-	-	-	-	-	1.44%	1.44%	167

註：1. 董事長朱潤達配有司機，司機相關報酬計1,018千元。
2. 前任總經理林增壽配有司機，司機相關報酬計661千元。現任總經理周燦煌配有司機，司機相關報酬計455千元。
3. 前任總經理林增壽於105年7月2日退休。



給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司 I	本行	所有轉投資事業 J
低於2,000,000元	黃添昌、游宏生、林萬福、蔣熾昌、呂正隆、林秀燕、王文杰、林麗婭、張鴻基、黃培明、黃忠銘、高中直、王哲男、楊朝成、成之約、黃耀輝	黃添昌、游宏生、林萬福、蔣熾昌、呂正隆、林秀燕、王文杰、林麗婭、張鴻基、黃培明、黃忠銘、高中直、王哲男、楊朝成、成之約、黃耀輝	黃添昌、游宏生、林萬福、蔣熾昌、呂正隆、林秀燕、王文杰、林麗婭、張鴻基、黃培明、黃忠銘、高中直、王哲男、楊朝成、成之約、黃耀輝	黃添昌、游宏生、林萬福、蔣熾昌、呂正隆、林秀燕、王文杰、林麗婭、張鴻基、黃培明、黃忠銘、高中直、王哲男、楊朝成、成之約、黃耀輝
2,000,000元(含)~5,000,000元	-	-	周燦煌	周燦煌
5,000,000元(含)~10,000,000元	朱潤逢	朱潤逢	朱潤逢	朱潤逢
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-	林增壽	林增壽
15,000,000元(含)~30,000,000元	-	-	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-	-	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-	-	-
100,000,000元以上	-	-	-	-
總計	17人	17人	19人	19人

註：本行給付前任總經理(105年7月2日退休)之酬金係含退休金。

2. 總經理及副總經理之酬金及酬金級距表

105年度

單位:新臺幣千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	周燦煌													有
副總經理	陳長義													有
副總經理	張志堅													無
副總經理	王亦允													有
副總經理	吳美葉													有
副總經理	陳坤山													無
總稽核	陳秋燕													無
前總經理	林增壽													有
前副總經理	黃滄校													有
前總稽核	涂建樺													無
	合計	16,177	16,177	23,424	23,424	15,872	15,872	869	-	869	-	1.08%	1.08%	448

註：另於105年度之任職期間各配司機一名，司機相關報酬合計為6,886千元。

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	陳坤山	陳坤山
2,000,000元（含）～5,000,000元(不含)	周燦煌、陳長義、張志堅、王亦允、吳美葉、陳秋燕	周燦煌、陳長義、張志堅、王亦允、吳美葉、陳秋燕
5,000,000元（含）～10,000,000元(不含)	黃滄校、涂建樺	黃滄校、涂建樺
10,000,000元（含）～15,000,000元(不含)	林增壽	林增壽
總計	10人	10人

註：本行給付前總經理林增壽、前副總經理黃滄校及前總稽核涂建樺之酬金係含退休金。

3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

105年度

單位:新臺幣千元；%

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理 (前副總經理)	周燦煌				
副總經理	陳長義				
副總經理	張志堅				
副總經理	王亦允				
副總經理	吳美葉				
副總經理	陳坤山				
總稽核	陳秋燕				
前副總經理	黃滄校				
前總稽核	涂建樺				
財務部經理	陳巍州				
會計處處長	楊金福				
各部門處長 (經理、主任) 及分支機構經理	曾俊升、張麗惠、張佑銘、蔡天航、林文淑、石琬如、欒家瑞、郭清雲、曾瑩瑋、黃榮彬、廖丁輝、陳世瑋、黃麗娟、沈茂森、黃文修、蕭熙欽、林建成、林進祥、蕭杏林、蕭茂德、林繼鎮、林昌育、楊和文、黃光永、許富銘、洪惠娜、謝正楠、王俊雁、黃志洋、李麗芳、康秀珍、林明毅、白溪河、謝宗助、葉尊麟、蕭國濱、林建忠、侯梅芷、郭瑞祥、邱貴金、林志蓉、林寶生、葉富裕、侯修新、莫深隆、楊欣龍、孫台、姜仁福、莊碧珠、張燕雪、張肇嘉、魏麗珠、江進福、林江樹、葛秀東、張財旺、關招治、陳燕玲、蕭敏順、陳念慈、謝青桂、劉雪如、許昭華、邱芳川、乙增祥、顏志芬、吳月嬌、陳紹晃、林添進、杜燕輝、張福成、陳賢明、陳美惠、張碧玉、莊豐昌、周玉娟、鄭明格、林淑琴、簡碧娟、陳素芬、陳盈安、吳師源、王月琴、陳秋琴、林梅君、方英哲、廖美玲、黃金和、蔡晴連、李慶彌、張月美、方碧蓮、魏玉嬌、蘇銀蟾、陳明棠、黃榮裕、古健國、林時卯、何東城、曾國樑、鄭孟鑫、楊禮模、蘇孟亮、廖耀焜、廖順增、王益修、劉德才、林禮忠、宋月滿、謝政安、葉錦鐘、楊阿彰、李瑞珠、洪玉娥、楊秉松、王耀家、陳志政、蔡素英、廖宏政、李欽學、黃惠文、林綉珠、林建璋、陳順和、陳豐富、胡永盛、莊志銘、蕭新釧、王培德、陳素蓉、張國地、何崑賓、蕭淵學、陳錦秀、朱志昌、白國村、林麗容、林德雄、黃子誼、蘇雅華、蘇錦泉、王光彩、呂溫、王政宏、楊文泰、陳雪霞、周宗文、王榮齡、林添壽、林士淵、蘇栓成、李清揚、邱松歲、范真忠、董碧雲、應圓圓、簡順保、郭明祥、江宏典、陳鳳英等 160 人				
合計		0	21,420	21,420	0.41%

註：周總經理燦煌所配發員工酬勞，係以其擔任副總經理期間計算。

四、最近二年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例分析、給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效、未來風險之關聯性

1. 104、105年本行董事、總經理及副總經理酬金(含薪資、獎金、退職退休金及員工酬勞等)佔個體財務報告稅後純益比率分別為1.33%、0.48%及1.44%、1.08%。

2. 給付酬金政策、標準及組合分析如下：

(1) 董事

依據本行公司章程第 41 條規定，於本銀行當年度如有獲利，除應預先保留彌補以往年度累積虧損數額外，提撥不逾百分之 0.6 為董事酬勞。

另依本公司章程第 21 條規定，董事之報酬由股東會授權董事會審定，依同業通常水準議定其數額。

本行之董事酬金係參考同業水準情形、考量個人表現及公司經營績效支給。獨立董事之報酬依 100 年股東常會通過之月支報酬案辦理，且除按月支領固定報酬外，不另支領依公司章程規定之董事酬勞。

104 年分派董事酬勞 39,259 千元、105 年擬議分派董事酬勞 40,239 千元。

(2) 總經理、副總經理、總稽核

本行支付總經理、副總經理、總稽核之各項酬金，除參考同業水準外，亦考量個人表現及公司經營績效情形，分別依本行「行員薪資支給要點」、「年節暨績效獎金核發要點」、「員工酬勞發給要點」及「薪資報酬委員會組織規程」等相關規定辦理。

3. 訂定酬金之程序及與經營績效、未來風險之關聯性：

(1) 董事

本行董事報酬於公司章程明定，於本銀行當年度如有獲利，除應預先保留彌補以往年度累積虧損數額外，提撥不逾百分之 0.6 為董事酬勞。由股東會授權董事會審定，且經參考同業通常水準支給情形，及考量個人表現及公司經營績效支給。獨立董事之報酬，由董事會參照相關同業水準議定與一般董事不同之合理報酬，且除按月支領固定報酬外，不另支領依公司章程規定之董事酬勞。董事如有涉及不法，且導致本行損失者，除應由審計委員會行使存在或潛在風險之管控監督外，並依相關法令規定為必要之處分。

(2) 總經理、副總經理、總稽核

總經理、副總經理、總稽核酬金之核定程序，分別依本行「行員薪資支給要點」、「年節暨績效獎金核發要點」、「員工酬勞發給要點」及「薪資報酬委員會組織規程」等相關規定辦理，並參考同業通常水準支給情形支給。其中獎金部份連結本行稅前淨利達成率、經營績效財務指標與個人考核結果等因素核定。總經理、副總經理、總稽核如有涉及不法，且導致本行損失者，除應由董事會核定解任並終止酬金之發給外，並依相關法令規定為必要之處分。

三、公司治理運作情形

一、董事會運作情形

最近（105）年度董事會開會9次(A)，董事出席情形如下：

105年12月31日

職稱	姓名 (或 代表人姓名)	實際出 (列) 席次 數 (B)	委託出席 次數	實際出 (列) 席 率 %(B/A)	所代表法人姓名	備註
董事長之法人 代表人	朱潤達	9	0	100	財政部	
常務董事之法人 代表人	林增壽	4	0	44	財政部	105.7.1 解任，應出席 4 次，出席比例 100%
常務董事之法人 代表人	周燦煌	5	0	56	財政部	105.7.1 就任，應出席 5 次，出席比例 100%
常務董事之法人 代表人	林秀燕	7	2	78	財政部	
常務董事之法人 代表人	張鴻基	9	0	100	臺灣銀行（股）公司	
常務董事本人 (獨立董事)	成之約	8	1	89		
董事之法人代表人	王文杰	7	2	78	財政部	
董事之法人代表人	游宏生	9	0	100	財政部	
董事之法人代表人	林麗媛	8	1	89	臺灣銀行（股）公司	
董事之法人代表人	林萬福	7	0	78	臺灣銀行（股）公司	105.10.11 解任，應出席 7 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	黃培明	2	0	22	臺灣銀行（股）公司	105.10.11 就任，應出席 2 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	黃忠銘	9	0	100	臺灣土地銀行（股） 公司	
董事之法人代表人	王哲男	6	2	67	愛米斯機械工業 （股）公司	
董事之法人代表人	高中直	8	0	89	愛米斯機械工業 （股）公司	
董事之法人代表人	呂正隆	4	0	44	臺灣企銀企業工會	105.7.1 解任，應出席 4 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	蔣熾昌	4	1	44	臺灣企銀企業工會	105.7.1 就任，應出席 5 次，出席比例 80%
獨立董事本人	楊朝成	8	1	89		
獨立董事本人	黃耀輝	8	1	89		



其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

| 一 | 證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

董事會	議案內容	獨立董事意見	公司對獨立董事意見之處理及決議情形
第14屆 第7次會議 105.5.9	配合金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）修正「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」，擬修訂「臺灣中小企業銀行辦理衍生性金融商品業務經營策略及作業準則」（以下簡稱本策略及準則）。	無	意見之處理：無。 決議：全體出席董事同意照案通過。
	修正本行「取得或處分資產處理程序」部分條文。	無	意見之處理：無。 決議：全體出席董事同意照案通過。
	擬出租本行大安分行行舍2樓部分空間予全國金融業工會聯合總會。	無	意見之處理：無。 決議：除林董事萬福於討論前先行迴避外，餘出席董事同意本案撤案。
第14屆 第8次會議 105.7.13	擬修正本行「證券商內部控制制度」（含內部控制制度、內部稽核實施細則、查核明細表及查核工作底稿）。	無	意見之處理：無。 決議：全體出席董事同意照案通過。
	擬修正本行「期貨交易輔助業務內部控制制度」（含內部控制制度、內部稽核實施細則、查核明細表及查核工作底稿）。	無	意見之處理：無。 決議：全體出席董事同意照案通過。
第14屆 第11次會議 105.12.21	本行擬續委任「安侯建業聯合會計師事務所」鍾丹丹及李逢暉會計師辦理明(106)年度財務報告、稅務查核簽證、內部控制制度及其他各項業務查核公費案。	無	意見之處理：無。 決議：全體出席董事同意照案通過。

| 二 | 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：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：

- | 一 | 105 年 3 月 23 日日第 14 屆董事會第 6 次董事會會議「兆豐票券股份有限公司授信案」，除利害關係人林董事秀燕迴避外，其餘出席董事同意照案通過。
- | 二 | 105 年 5 月 9 日日第 14 屆董事會第 7 次董事會會議「出租本行大安分行行舍 2 樓部分空間予全國金融業工會聯合總會」案，除利害關係人林董事萬福迴避外，餘出席董事同意本案撤案。
- | 三 | 105 年 7 月 1 日日第 14 屆董事會第 5 次臨時董事會會議「提名總經理」案，除利害關係人周常務董事燦煌先生迴避外，餘全體出席董事同意照案通過。
- | 四 | 105 年 10 月 28 日日第 14 屆董事會第 10 次董事會會議「提報本行明（106）年度預算草案」案，本案肆、「營業費用」一、「業務費用」「捐助」其中對 106 年捐助「財團法人中小企業信用保證基金」費用 3.07 億元、「臺灣中小企業銀行企業工會」2,500 千元，除利害關係人游董事宏生於討論前迴避外，餘全體出席董事同意照案通過。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本行已設立審計委員會及薪資報酬委員會，其成員皆由獨立董事擔任。另設發言人制度提高訊息之正確性及避免訊息混淆，並辦理中英文重大訊息之同步發佈，提升資訊透明度及公平對待股東。



與中小企業信用保證基金簽訂合作備忘錄

二 | 審計委員會運作情形

最近 (105) 年度審計委員會開會 10 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

105年12月31日

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
獨立董事本人	成之約	10	0	100	
獨立董事本人	楊朝成	10	0	100	
獨立董事本人	黃耀輝	10	0	100	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，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：

一 | 1 證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

董事會	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理。
第14屆 第6次會議 105.3.23	本公司民國104年度 (104年1月1日至12月31日) 經「會計師查核個體及合併之財務報表」暨報告書稿本。	通過，並提報董事會審議。	全體出席董事同意照案通過。
第14屆 第7次會議 105.5.9	配合金融監督管理委員會 (以下簡稱金管會) 修正「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」，擬修訂「臺灣中小企業銀行辦理衍生性金融商品業務經營策略及作業準則」 (以下簡稱本策略及準則) 詳如說明。	通過，並提報董事會審議。	全體出席董事同意照案通過。
	修正本行「取得或處分資產處理程序」部分條文。	通過，並提報董事會審議。	
第14屆 第8次會議 105.7.13	擬出租本行大安分行行舍2樓部分空間予全國金融業工會聯合總會。	通過，並提報董事會審議。	除林董事萬福於討論前先行迴避外，餘出席董事同意本案撤案。
	擬修正本行「證券商內部控制制度」 (含內部控制制度、內部稽核實施細則、查核明細表及查核工作底稿)。	通過，並提報董事會審議。	
第14屆 第9次會議 105.8.24	擬修正本行「期貨交易輔助業務內部控制制度」 (含內部控制制度、內部稽核實施細則、查核明細表及查核工作底稿)。	通過，並提報董事會審議。	全體出席董事同意照案通過。
	本公司民國105年上半年度 (105年1月1日至6月30日) 經「會計師查核個體及核閱合併之財務報表」暨報告書稿本。	通過，並提報董事會審議。	
第14屆 第11次會議 105.12.21	本行擬續委任「安侯建業聯合會計師事務所」鍾丹丹及李逢暉會計師辦理明(106)年度財務報告、稅務查核簽證、內部控制制度及其他各項業務查核公費案	主席指示：請再增加說明106年查核公費較105年增加，其所增加之查核業務內容。 決 議：修正後通過，並提報董事會審議。	全體出席董事同意照案通過。

二 | 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)

日期	座談對象	溝通重點
105/3/22	會計師	1. 104 年度財務報告查核狀況及有無查核執行困難。 2. 有關 IFRS 9「金融工具」之會計因應情形。
105/3/29	內部稽核主管 (含稽核人員)	1. 董事會稽核處 104 年度稽核業務辦理情形。 2. 104 年主管機關對本行辦理檢查所提之缺失及改善情形。 3. 董事會稽核處 105 年稽核重點。
105/5/03	會計師	1. 105 年度第一季財務報告查核狀況。 2. 有關本行自編財務報表能力之執行討論。
105/10/26	會計師	1. 前三季合併財務報表之詢問與討論。 2. 新式查核意見、洗錢防制事項、海外分行法遵事項，預計於 11 月底、12 月初進行討論。
105/10/26	內部稽核主管 (含稽核人員) 風險管理主管	1. 董事會稽核處 105 年度稽核業務辦理情形。 2. 105 年主管機關對本行辦理檢查所提之缺失及改善情形。 3. 董事會稽核處 105 年稽核重點及 106 年度稽核計畫。 4. 105 年董事會稽核處、風險管理部及法遵暨法務處溝通會議之提議及結論。
105/12/06	會計師	1. 配合 IFRS-9 新式查核報表需顯示之關鍵項目及內容。 2. 介紹目前洗錢防制及打擊資恐之發展及趨勢。



三、依銀行業公司治理實務守則規定揭露項目：請參閱本行網站

(網址 <https://www.tbb.com.tw>) 關於臺灣企銀 > 公司治理 及 投資人關係。

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？	✓		本行已訂有客戶申訴案件處理作業程序及設客訴、股務連絡窗口，於接獲股東建議、疑義或糾紛時深入了解後，交由相關單位處理，另設有發言人隨時對外疑義說明。	無差異
(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？	✓		本行參照停止過戶時之股東名冊及內部人每月申報異動情形隨時追蹤，以掌握主要股東之持股變化及解析主要股東之最終控制者。	無差異
(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？	✓		本行轉投資事業管理要點及程序，對關係企業之監理訂有相關規定，俾利有效控管其經營績效及業務概況。在防火牆機制方面，人事、會計、資產及財務運用各自獨立。對於關係企業之授信均依據銀行法第 32 條、第 33 條及相關法（令）規定辦理。	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？	✓		1. 本行已於董事會下設薪資報酬委員會及審計委員會，另亦設風險管理委員會評估各項風險定期向董事會報告。 2. 未設置提名委員會，但本行公司章程規定董事採候選人提名制度，遇董事改選時俟受理提名並經董事會審核通過，於股東會辦理選舉。	無差異
(二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		每年皆有定期評估委任會計師之獨立性，並提報董事會會議通過後委任。已於 105 年 12 月 21 日之第 14 屆董事會第 11 次會議中，依據「銀行業公司治理實務守則」第 38 條及審計準則公報第 46 號第 68 條規定，並參酌會計師查核規劃書之會計師獨立性來評估，評估項目如下： 1. 本行委任會計師並無提供本行 如記帳業務、財務系統設計導入、鑑（評）價業務、管理職能、精算、內稽外包、人力資源服務、投資顧問服務及法律服務等。 2. 本行之委任會計師並無對本行承作或有公費案件（如訴訟）、積極性或機密性之避稅規劃及財務主管（以上）的個人稅務案件。 3. 符合「銀行業公司治理實務守則」第 38 條及審計準則公報第 46 號第 68 條規定，2 位聘任之會計師，其委任之時間均未超過 7 年。	無差異
三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專（兼）職單位或人員負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等）？	✓		本行董事會秘書處為公司治理之兼職單位執行或協助總行相關單位辦理公司治理相關事務，推動公司治理事務之執行，其主要職責包括提供辦理公司登記及變更登記所需資料（董事願任同意書、會議記錄..等）、辦理董事會及股東會會議之統合事宜、製作董事會及股東會議事錄、辦理公司治理評鑑之統籌、董事會會議之追蹤事項、追蹤董事進修情形提升董事專業職能、聯絡董事開會事宜...等，董事會秘書處每年對未符合公司治理評鑑項目追蹤並改進，以有效落實公司治理。	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	
四、銀行是否建立與利害關係人（包括但不限於股東、員工、客戶等）溝通管道？	✓		1. 利害關係人可透過親洽、書函、電話、傳真、電子郵件等方式與本行取得聯繫，另亦設檢舉信箱與專線受理違反誠信行為之檢舉事宜。 2. 企業網站「 投資人關係 」中置設 IR 工具，俾利對投資人服務。 3. 企業網站中「 關於臺灣企銀 」>「 企業社會責任 」>「 利害關係人專區 」，設審計委員會連絡窗口、利害關係人關心的 Q&A、利害關係人連絡窗口、利害關係人鑑別與溝通…，回應利害關係人所關切之議題，維護利害關係人之利益。	無差異
五、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？	✓		1. 企業網站「 投資人關係 」內揭露企業概況、財務資訊、新聞與活動、股東專區、IR 工具等資訊。 2. 企業網站「 關於臺灣企銀 」>「 公司治理 」中揭露公司治理架構、董事會議事項、公司治理報告、董事出席董事會及進修情形、內部稽核、公司治理相關章則及獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形…。	無差異
(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）？	✓		1. 為落實資訊公開，本行訂有「對外資訊揭露處理作業程序」，依規定應申報揭露之財務、業務資訊…，由相關單位依業務職掌指定專人負責辦理，另企業網站「 投資人關係 」置企業概況、財務資訊、新聞與活動、股東專區、IR 工具等資訊，亦架設英文網站供國外投資者了解相關訊息。 2. 設發言人制度，負責對外說明及發佈訊息，以確保投資人之訊息正確取得。	無差異
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	✓		1. 為明確規定勞資雙方之權利義務，本行依勞動基準法及相關法令及參酌銀行業特性訂定「工作規則」，規範員工權益，並配合性別工作平等法及性騷擾防治法規定，本行訂有「性騷擾防治申訴及懲戒要點」作為規範。 2. 員工照顧： (1) 員工是企業的資產，本行對員工的照顧向來不遺餘力，除依據勞動基準法等相關勞動法規訂定工作規則及各項人事管理規定外，並依法令辦理勞工保險、全民健康保險、退休金提繳等事宜；定期辦理員工健康檢查、提供優惠團體醫療與意外保險，保障員工生活，使員工得以無後顧之憂地在工作上發揮所長。另為增強員工競爭力並提升專業知識，本行依年度行員訓練計劃開辦各業務別教育訓練課程，並於數位學習網提供豐富多樣之課程，以及不定期透過視訊舉辦名人講座及專業演說。本行具有完善的薪資獎勵制度與升遷管道，多元化的訓練及福利措施，用以延攬並留住優秀人才同心協力為公司打拼。 (2) 本行十分重視員工權益，定期召開勞資會議，勞資雙方針對各項有關行員權益或福利事項充分溝通協商，並簽訂團體協約，維持良好和諧之勞資關係。	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	
			3. 為落實公司治理於 105 年 1 月 5 日起為本行董事及重要職員購買「董監事及重要職員責任保險」，並將投保情形於董事會報告（105 年 12 月 19 日完成續保作業並於第 14 屆董事會第 13 次董事會議報告）。 4. 董事之進修情形及出席董事會之狀況：隨時提供董事進修資訊及適時提醒董事之進修情況，並將其進修及出席董事會狀況公佈於公開資訊觀測站。 5. 本行訂有「臺灣中小企業銀行捐贈款處理要點」，規範本行對以利害關係人為代表人或管理人之公益團體捐贈案件。 6. 本行為妥善處理客訴案件提高服務品質並落實作業風險控管，設置「客戶申訴中心」專責受理客戶申訴，並訂定本行「客戶申訴案件處理要點」，以利遵循。 7. 本行訂定對「金融機構遭歹徒詐騙案件」、「重大偶發事件之通報及聯繫」及「災害緊急事件之通報及聯繫」、「防制人頭帳戶及防止民衆遭詐騙」之處理程序及辦法，主動關心及有效提醒客戶避免遭受詐騙損失。 8. 為加強對消費者爭議處理之重視，提升消費爭議處理之效率與品質，保護消費者權益，訂定本行「消費爭議處理制度」，並由董事會稽核處查核執行情形。 9. 為保護消費者權益，健全本行業務經營，訂定「臺灣中小企業銀行消費者保護政策」暨「臺灣中小企業銀行消費者保護作業程序」，並指定專責單位檢視消費者保護機制之有效性，由董事會稽核處負責查核執行情形，落實消費者之寶護。 10. 為公平對待股東，本行訂定「對外資訊揭露處理作業程序」、「股權管理要點」、「誠信經營守則」，明確規範禁止本行內部人於未公開資訊前買賣本行有價證券。 11. 股務委任專業股務代辦機構「元大證券股份有限公司」辦理，其連絡電話：(02) 2586-5859，網址：http://www.yuanta.com.tw 12. 本行董事會之成員組成具多元化方針及落實執行：本行「公司治理實務守則」第 34 條明訂「為健全董事會結構，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針…」，配合本行章程明訂董事採候選人提名制，於 104 年已選任 15 位董事（含 3 位獨立董事），其中 2 位董事為女性，董事具有之專業背景包含法律（2 位）、經濟（3 位）、金融（2 位）、財務（4 位）、行政管理（2 位），勞權（2 位）、…等項目，於每次董事會會議董事皆能提出專業見解，董事會結構已具落實多元與專業背景政策。	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	✓		本行參加上市櫃公司治理評鑑並榮獲第 1、2 屆公司治理評鑑列為上市組前 5% 公司，並就每年評鑑指標之異動適時調整，105 年末符合指標 - 董事會績效評估，將列為首要改善，本行目前雖已對公股代表董事做年度績效評估，惟尚未全面性對董事會辦理績效評估，未來將參酌同業或其他上市公司之作法，擬訂具體可行方式辦理績效評估，以有效提升董事會效能。	無差異

五 薪資報酬委員會運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (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)								兼任其 他公開 發行公 司薪資 報酬委 員會成 員家數	備註 (註3)
		商務、法 務、財 務、會計 或銀行業 務所需相 關科系之 公私立大 專院校講 師以上	法官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與銀行業 務所需之國 家考試及格 領有證書之 專門職業及 技術人員	具有商務、法 務、會計 或銀行業 務所需之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事 (常務董事)	成之約	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	楊朝成	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	黃耀輝	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本銀行之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 本屆委員任期：105 年 07 月 20 日至 107 年 06 月 25 日，最近年度薪資報酬委員會開會 6 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)(註)	備註
召集人	成之約	6		100	
委員	楊朝成	6		100	
委員	黃耀輝	5	1	83.33	

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

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？	✓		1. 於本行公司章程明訂「本銀行以配合國家金融政策，供給公眾及中小企業信用，並協助中小企業改善生產設備及財務結構暨健全經營管理為宗旨。」，且已訂定「企業社會責任實務守則」作為推動企業社會責任之準則，本行以中小企業專業銀行之職責，維護社會金融穩定，且對維護環境、社會公益與關懷弱勢，積極參與。 2. 為實踐企業社會責任，並促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展，本行訂有「企業社會責任實務守則」，另編製企業社會責任報告書，揭露本行推動社會責任情形，並置於本行網站。	無差異
(二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？	✓		1. 本行對董事隨時提供教育訓練資訊，以符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，以提升董事專業職能，並將其參與訓練資訊公告於公開資訊觀測站。 2. 本行教育訓練課程中包含社會責任相關內容，並適時派員參加外部有關企業社會責任之訓練課程。	無差異
(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？	✓		本行訂有「企業社會責任實務守則」，並設立「企業社會責任推動小組」，全行各單位依其業務職掌，積極實踐企業社會責任，並依本行分層負責規定陳報執行情形。	無差異
(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？	✓		本行訂有「員工薪資支給要點」及「年節暨績效獎金核發要點」，並依行員年終考核結果作為晉薪標準，且本行之員工獎懲要點及平時考核注意事項針對違反企業倫理或賄賂貪瀆行為訂有明確之懲戒條款，最重可達免職程度；另針對事前防止或舉發不當行為或舞弊事件，亦訂有獎勵規定，可有效鼓勵行員落實企業倫理與社會責任。	無差異
二、發展永續環境	✓			
(一) 銀行是否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？	✓		1. 碳粉匣供資源回收商回收再利用。 2. 推行雙面印刷，節省紙張用量。 3. 汰舊之「電腦設備」委由資源回收商處理或捐贈。 4. 持續使用非雙酚 A 紙捲。 5. 營業場所辦公照明全面更換具「節能標章」之 LED 燈具。 6. 總行大樓公共區域照明及消防緊急照明汰舊更新為 LED 燈具。	無差異
(二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		1. 依本行制訂之「各營業單位行舍清潔維護注意事項」辦理環境清潔與維護，並配合環保執行垃圾分類。 2. 為持續落實節約能源，本行依循 ISO50001 國際能源使用標準並於官網公布能源政策，建立能源使用管理制度及作業規範，總行大樓並取得 ISO50001 能源管理系統認證。	無差異
(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？	✓		1. 遵循經濟部公告「指定能源用戶應遵行之節約能源規定」及臺北市政府節能減碳自治條例，營業及辦公場所室內冷氣平均溫度維持在 26 度以上。 2. 執行全行節水省電措施，追蹤各單位用水電情形，並列入營業績效考評。 3. 檢視各項節能改善方案執行情形，以提高設備能源使用效率及節省水電費。 4. 每年於證交所公開資訊觀測站申報「溫室氣體排放及減量資訊」，以揭露本行節能減碳執行成效。	無差異

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？	✓		本行各項人事法規皆遵循相關勞動法規訂定並尊重國際公認之基本勞動人權原則，雇用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，並落實報酬、雇用條件、訓練與升遷機會之平等，保障行員之合法權益。	無差異
(二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	✓		本行行員得隨時以書面向各級主管提出申訴，本行亦提供了電話及網路申訴管道，總行將指派專人妥適處理。	無差異
(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？	✓		在職人員每 1~2 年實施定期健康檢查，及每 3 年定期對在職行員施予 3 小時之勞工安全教育訓練，另特約臨行服務醫師及僱用專任護理人員，並設置健康服務室及哺集乳室，照顧行員身體健康並提醒健康之重要性。	無差異
(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？	✓		涉及行員權益或福利事項定期提報勞資會議討論或事先進行勞資協商，亦有行員意見表達之管道，充分尊重並保障行員之合法權益。對行員可能造成重大影響之營運或規定變動，除發函全行各單位並要求於業務會議中宣達外，並輔以全行視訊會議方式，以達通知之效。	無差異
(五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		本行訂定年度行員訓練計畫，依據員工不同職務、資歷辦理新進行員通識課程、各項業務基礎班、進階班、研討班、及主管人員培訓、各項講座等全方位課程，並遴派相關人員參加外部機構各種專業課程訓練或聘請外部專業講師授課，以培訓行員增進專業技能與知識，訓用合一，促進員工職涯發展能力。	無差異
(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？	✓		請參閱玖、企業社會責任報告之二、(三) 強化消費者保護 (第 215 頁)。	無差異
(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？	✓		本行對產品與服務之行銷及標示，除依循本行相關規定外，並遵循主管機關相關法規與函令及國際準則辦理。	無差異
(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？	✓		於本行承攬契約中訂定廠商應善盡社會及環境保護責任之條款，以加強廠商應負責任。	無差異
(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？	✓		於本行承攬契約中訂定廠商違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，經本行認定違反事實明確，本行得終止契約，藉此要求供應商善盡對社會責任的自主管理。	無差異
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？	✓		1. 於本行網站設置「企業社會責任」專區，揭露企業社會責任相關資訊。 2. 於本行網站及公開資訊觀測站揭露本行「企業社會責任報告書」。	無差異
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：本行依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，訂定本行「企業社會責任實務守則」，以落實推動企業社會責任，與所訂守則無差異。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請參閱玖、企業社會責任報告 (第 212 頁)。				
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： 臺灣企銀企業社會責任 (CSR) 報告書經第三方驗證機構－英國標準協會 (BSI) 依據 AA1000 保證標準第一查證類型及 GRI G4 指南查證通過，本行 CSR 報告書揭露內容符合 GRI G4 核心指標，該協會並出具保證意見聲明書。				



七 履行誠信經營情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案			
(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？	✓	本行以公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，已於公開資訊觀測站及本行企業網站揭露本行誠信經營守則。為積極防範不誠信行為，對員工教育於本行工作規則明訂員工不得藉職務上之便利，營私舞弊或圖本身、他人之不法利益，亦不得收受任何饋贈或享受其他不正當利益，又本行「營繕工程及購置定製變賣財物作業要點」亦明訂嚴禁接受有關廠商之邀宴與餽贈，以確保清廉與公正。	無差異
(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？	✓	本行以遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關法令，作為落實誠信經營之基本前提，於本行之員工獎懲要點及平時考核注意事項針對違反企業倫理或賄賂貪瀆行為訂有明確之懲戒條款，最重可達免職程度；另針對事前防止或舉發不當行為或舞弊事件，亦訂有獎勵規定，可有效防範不誠信行為。	無差異
(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？	✓	本行對防範不誠信行為除落實遵守法令外，於業務規章中明訂各勾稽防範措施，如本行「營繕工程及購置定製變賣財物作業要點」第 21 條「經辦營繕工程及購置定製財物人員，不得主持相關案件驗收工作，會驗人員不得辦理相關案件監驗工作，經辦變賣財物人員不得主持相關案件驗交工作。」暨第 27 條「各級經辦及監辦營繕工程或購置定製變賣財物人員，應嚴禁接受有關廠商之邀宴與餽贈，以確保清廉與公正，經辦採購人員應定期實施輪調。」規定，確實要求經辦同仁遵守，倘有違失，提報人事單位提報人評會審議查處，以防範不誠信行為；於簽訂契約書中，要求廠商不得有任何侵害智慧財產權…等違法行為，又承辦利害關係人授信業務，依循銀行法第 32 條、第 33 條及其有關規定，訂有「利害關係人授信作業程序」，並透過貸前審核、貸後覆審，以及定期、不定期查核，落實執行。。	無差異
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？	✓	本行誠信經營守則第 20 條明訂與他人簽訂契約時，應充分瞭解對方之誠信經營狀況，契約中宜納入遵守本行誠信經營條款及交易相對人如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約之條款，如本行徵信業務規章及 SOP 標準作業流程明確規範，各類授信案件之徵信，應透過查詢行內外各資料庫及實地查勘，評估往來對象之誠信紀錄，另於辦理採購或招標時各採購案得標廠商之指派人員有任何不法、洩密或過失，造成本行損害，應負連帶損害賠償責任。並參酌政府電子採購網查詢屬拒絕往來廠商者，得拒絕其參加投標	無差異
(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？	✓	本行董事會秘書處為推動誠信經營之專責單位，每年第一季前將前年度誠信經營執行情形向董事會報告（已提報第 14 屆董事會第 13 次會議），105 年度誠信經營執行情形如下： 1. 法令遵循： （1）總行法令遵循主管報告已提報審計委員會（105.2.15、105.8.18 共 2 次）及董事會（105.2.17、105.8.24 共 2 次）。 （2）法遵教育訓練：洗錢教育訓練共辦 7 場（105.3.24~28 共 3 場、105.5.25、105.8.26~30 共 3 場）、授信業務法務座談會 3 場（105.9.19~22）、法令遵循主管業務研討會 2 場（105.6.29、105.12.26） 2. 利益迴避狀況：本行相關規章（公司治理實務守則、誠信經營守則、利害關係人授信注意事項…）訂有利益迴避條款，防止不誠信行為，105 年董事會會議利益迴避案件共四件。 3. 員工誠信教育：辦理新任員工 5 梯次 329 人教育、數位學習教育 5149 人次。 4. 違反誠信之檢舉件數：0 件。 5. 利害關係人之溝通：設立多元溝通管道如員工溝通（勞資會議 5 次）、股東／投資人溝通（法說會 1 次）、媒體溝通（記者會 10 場、媒體專訪 30 次）、……，以維護利害關係人權益。	無差異

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	
(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？	✓		本行董事、經理人、委任人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於本行利益之虞時，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得互為相互支援，又本行證券商內部控制制度規定公司內部人員之委託買賣應由公司於成交後檢查其交易有無涉及未公開資訊情形，或與公司或其他客戶有利益衝突而有迴避之必要，並於內部控制制度中訂定檢查程序，另本行企業網站設利害關係人專區提供利害關係人溝通管道。	無差異
(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	✓		1. 102 年起採用金管會認可之國際財務報導準則所制訂之本行會計制度運作。 2. 本行確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，確保制度之設計及執行持續有效。 3. 董事會稽核處依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及本行「內部稽核作業準則」執行稽核業務，並至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務。 4. 董事會稽核處對國內營業、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；對各區營運處、作業中心及國外營業單位每年至少辦理一次一般查核；對國外辦事處之查核方式，可以表報稽核代替或彈性調整實地查核頻率，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業務查核，並就證券業務另設置專職稽核人員辦理內部稽核作業，董事會稽核處每半年實地查核一次。	無差異
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		本行誠信經營之教育訓練課程，由各業務相關單位透過執掌業務教育訓練宣導各項內外部規定，包括法令宣導、銀行員之法律責任 ... 等與誠信經營相關之內容，並適時派員參加外部有關誠信經營與企業社會責任之訓練課程。	無差異
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？	✓		本行鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，設置獨立檢舉信箱及專線並於企業網站揭露，由專人受理檢舉事宜。	無差異
(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？	✓		本行誠信經營守則第 22 條中已對檢舉情事及相關保密機制明確規範，並據以訂定「臺灣中小企業銀行檢舉案件處理作業程序」規範受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制之執行。	無差異
(三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		本行誠信經營守則第 22 條及「臺灣中小企業銀行受理檢舉案件處理作業程序」已規範「本行處理檢舉情事之相關人員對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，本行並承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置」。	無差異
四、加強資訊揭露				
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？	✓		本行「誠信經營守則」已揭露於公開資訊觀測站及企業網站 關於臺灣企銀 > [公司治理] 中，另推動誠信經營情形亦揭露於企業網站 關於臺灣企銀 > [公司治理] 。	無差異
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：無差異。				
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）： 本行依據「上市上櫃公司誠信經營守則」及相關規範，修訂本行誠信經營守則」明訂推動誠信經營之專責單位，並於網站中揭露獨立檢舉信箱及專線，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。				

「八」 內部重大資訊處理作業程序

本行依「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」、「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」及「臺灣中小企業銀行對外資訊揭露處理作業程序」辦理各項資訊之申報。

- | 九 | 公司治理守則及相關規章查詢方式：請參閱本行網站中關於臺灣企銀>公司治理>公司治理相關章則 (網址https://www.tbb.com.tw/5_5_4.html)。
- | 十 | 其他增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：請參閱本行網站(網址<https://www.tbb.com.tw/>)之關於臺灣企銀>公司治理及投資人關係。
- | 十一 | 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制制度聲明書

臺灣中小企業銀行内部控制制度聲明書

謹代表臺灣中小企業銀行聲明本銀行於105年1月1日至105年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分，並依據「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

朱鴻達 

總經理：

周燦煌 

總稽核：

陳秋燕 

總機構法令遵循主管：

吳美榮 

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 4 日

臺灣中小企業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：105年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
一、OBU開戶作業有未確實查證，對開戶後之持續審查作業，部分交易未具體敘明檢視過程及留存查證資料。	一、已舉辦開戶文件之辨識與風險控管相關教育訓練，修訂開戶作業程序，並就開戶後持續檢視過程處理情形製成範例，且規範檢視過程及結果由主管覆核。	一、已改善完成。
二、達一定金額以上通貨交易漏未向法務部調查局申報；另部分屬FATF列為防制洗錢暨打擊資恐待改善名單國家匯入之款項未辦理查證作業。	二、個案已完成補申報作業，並修訂資訊系統控管大額通貨交易一律需申報；已檢視確認所有屬FATF列為防制洗錢暨打擊資恐待改善名單國家納入異常交易報表檢核範圍，嗣後將定期檢視異常交易報表檢核範圍之完整性。	二、已改善完成。
三、辦理銀行法第72條之2有關住宅及企業建築之放款歸類有疏漏之情形。	三、個案均已併入限額管控，並加強系統控管，另彙整相關缺失函知營業單位注意辦理。	三、已改善完成。
四、不良授信資產評估及轉銷呆帳作業，有部分個案評估未依「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」辦理。	四、個案已列入有欠正常放款或轉銷呆帳，並函知營業單位注意辦理。	四、已改善完成。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度之會計師審查報告

會計師檢查臺灣中小企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第一項之規定：「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。」

本會計師受臺灣中小企業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項，並依同法第三十一條第一項之規定，檢附查核範圍、依據、查核程序及查核結果如附件。

本檢查報告僅供 貴銀行參考， 貴銀行除提供金融主管機關作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

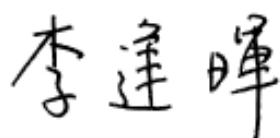
此致

臺灣中小企業銀行股份有限公司 公鑒

安侯建業聯合會計師事務所




會計師




中華民國一〇六年三月二十二日

十二 | 最近二年度及截至106年2月底止違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

本行○○分行行員徐○○辦理金○○有限公司、祥○○實業有限公司、捷○○實業有限公司向○○分行申貸案之徵信業務，疑似為提高業績配合高○○詐貸集團，於知悉公司無還款意思或明知該等公司負責人為人頭實際負責人信用有問題致公司無法取得貸款等情卻於徵信報告隱匿該等資訊，致不知情之本行及信保基金陷於錯誤而為撥貸、保證（祥○○公司因本行自行發覺有異而未貸放、捷○○公司因信保基金發覺有異而不承保本行因此駁回貸款），遭桃園地方法院檢察署於103年9月1日對徐員依違反銀行法第125條之2特殊背信（既遂及未遂）及103年6月18日修正前刑法第339條詐欺得利（既遂及未遂）等罪嫌提起公訴，目前於桃園地方法院審理中。

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

- (1) 鳳山分行行員違規冒貸及挪用客戶款項，違反洗錢防制法第7條第1項及銀行法第45條之1第1項規定，金管會105年3月25日核處新臺幣400萬元罰鍰，並命令解除該行員職務。
- (2) 辦理大額通貨交易有未向法務部調查局申報情事，金管會105年3月29日依洗錢防制法第7條第3項規定核處罰鍰新臺幣20萬元。

3. 經金融監督管理委員會依銀行法第61條之1規定處分事項：

同上第2點第(1)項，鳳山分行行員違規冒貸及挪用客戶款項乙案，金管會依銀行法第61條之1第1項第3款規定，命令本行解除該行員職務。

4. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者：無。

5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

十三 | 105年度及截至106年2月底止，股東會及董事會之重要決議

1. 105年股東常會（105.6.24）議案及決議執行情形

議案案由	決議執行情形
修訂本公司章程案	已經股東會通過修訂，以當年度獲利狀況之定額或比率，分派員工酬勞，但公司尚有累積虧損時，應予彌補；董事酬勞亦應比照員工酬勞之作法，並報經濟部105年7月12日經授商字第10501158980號函核准。
承認本公司104年度決算表冊案。	已經股東會承認通過104年度決算表冊。
承認本公司104年度決算盈餘分配案。	已經股東會承認通過104年度決算盈餘分配並執行分配（現金股利-每股0.1元、股票股利-每股0.5元），業已於105年10月5日完成分配予股東。
為配合104年度盈餘分配擬辦理盈餘轉增資發行新股案。	已經股東會通過，報金融監督管理委員會105年8月17日網路公告申報生效，並奉經濟部105年9月26日經授商字第10501228440號函核准變更登記，於105年10月5日撥交股票予股東及新股上市買賣，順利完成。
修訂本公司取得或處分資產處理程序案	已經股東會通過修訂，增訂以黃金為結構型商品之組合，並刪除本程序有關衍生性金融商品之稽核作業準則，而逕適用「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」相關規範；另配合「公開發行公司取得或處分資產處理準則」及「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」公告申報期限規定，修訂本程序相關交易公告申報期限，並於105年7月11日函頒本行各單位執行。

2. 105年度及截至106年2月底止之董事會重要決議：請參閱本行網站（網址<https://www.tbb.com.tw>）之關於臺灣企銀>公司治理>董事會決議事項。

十四 | 105年度及截至106年2月底止，董事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：

1. 105年2月17日第14屆董事會第5次董事會擬向金融監督管理委員會申請后里分行遷移乙案，除一位董事保留意見外餘出席董事同意照案通過。
2. 105年7月13日第14屆董事會第8次董事會擬更換本行股務代理機構乙案，除一位董事反對外餘出席董事同意照案通過。

十五 | 105年度及截至106年2月底止，與財務報告有關人士辭職解任情形

105年12月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	涂建樺	98.7.6	105.2.1	屆齡退休
總經理	林增壽	104.2.12	105.7.2	屆齡退休
財務部經理	欒家瑞	104.2.7	105.7.15	調任本行人力資源處處長

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

四、會計師公費資訊

一 | 會計師公費級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹	李逢暉	105.1.1-105.12.31	

單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元				
2	2,000千元（含）～4,000千元				
3	4,000千元（含）～6,000千元				
4	6,000千元（含）～8,000千元				
5	8,000千元（含）～10,000千元				
6	10,000千元（含）以上		10,005	1,720	11,725

單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他（註）	小計		
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹	10,005		150		1,570	1,720	105.1.1-105.12.31	
	李逢暉								

註：105年度非審計公費之「其他」服務內容主要係自有資本與風險性資產之複核、轉銷呆帳金額超過5千萬元以上或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三千萬元以上呆帳查核、美國海外帳戶稅收遵循法案（FATCA）專案及個人資料保護管理制度三年維護服務案。



- 二 | 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- 三 | 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

五、更換會計師資訊

一 | 關於前任會計師

更 換 日 期	105年3月25日		
更換原因及說明	安侯建業聯合會計師事務所內部組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情況	會計師	委任人
	主動終止委任	無	無
	不再接受(繼續)委任	無	無
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本行有無不同意見	有	無	會計原則或實務
		無	財務報告之揭露
		無	查核範圍或步驟
		無	其 他
	無	說明：無	
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

二 | 關於繼任會計師

事務所名稱	安侯建業聯合會計師事務所
會計師姓名	鍾丹丹、李逢暉
委任之日期	105年3月25日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

三 | 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：無

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權變動情形

一 股權變動情形

單位：股

職稱	姓名	105年度		106年截至 2月28日	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事長（財政部代表）	朱潤達	262,500	0	0	0
常務董事（財政部代表）	周燦煌	18,875	0	0	0
常務董事（財政部代表）	林秀燕	0	0	0	0
常務董事（臺灣銀行（股）公司代表）	張鴻基	0	0	0	0
獨立董事（常務董事）	成之約	0	0	0	0
董事（財政部代表）	王文杰	0	0	0	0
董事（財政部代表）	游宏生	1,049	0	0	0
常務董事（臺灣銀行（股）公司代表）	林麗媛	0	0	0	0
董事（臺灣銀行（股）公司代表）	黃培明	0	0	0	0
董事（臺灣土地銀行（股）公司代表）	黃忠銘	0	0	0	0
董事（臺灣企銀企業工會代表）	蔣熾昌	30	0	0	0
董事（愛米斯機械工業（股）公司代表）	高中直	0	0	0	0
董事（愛米斯機械工業（股）公司代表）	王哲男	59,015	0	0	0
獨立董事	楊朝成	0	0	0	0
獨立董事	黃耀輝	0	0	0	0
經理人	陳長義	22,489	0	0	0
經理人	張志堅	8,361	0	0	0
經理人	王亦允	9,220	0	0	0
經理人	吳美葉	18,592	0	0	0
經理人	陳坤山	61,957	0	0	0
經理人	陳秋燕	8,861	0	0	0
經理人	曾俊升	8,121	0	0	0
經理人	張麗惠	5,610	0	0	0
經理人	張佑銘	7,032	0	0	0
經理人	蔡天航	6,413	0	0	0
經理人	林文淑	100,048	0	0	0
經理人	石琬如	19,148	0	0	0
經理人	欒家瑞	25,576	0	0	0
經理人	郭清雲	9,071	0	0	0
經理人	曾瑩琿	6,290	0	0	0



職稱	姓名	105年度		106年截至 2月28日	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
經理人	黃榮彬	12,441	0	0	0
經理人	陳巍州	9,792	0	0	0
經理人	廖丁輝	90,040	0	0	0
經理人	陳世瑋	44,008	0	0	0
經理人	黃麗娟	3,156	0	0	0
經理人	沈茂森	20,849	0	0	0
經理人	黃文修	6,502	0	0	0
經理人	蕭熙欽	4,883	0	0	0
經理人	楊金福	12,930	0	0	0
經理人	林建成	49,397	0	0	0
經理人	林進祥	7,317	0	0	0
經理人	蕭杏林	102,530	0	0	0
經理人	蕭茂德	7,940	0	0	0
經理人	林繼鎮	13,322	0	0	0
經理人	林昌育	(27,335)	0	0	0
經理人	楊和文	21,346	0	0	0
經理人	黃光永	11,354	0	0	0
經理人	許富銘	84,423	0	0	0
經理人	洪惠娜	3,954	0	17,000	0
經理人	謝正楠	6,154	0	0	0
經理人	王俊雁	2,500	0	0	0
經理人	黃志洋	62,144	0	0	0
經理人	李麗芳	62,880	0	0	0
經理人	康秀珍	75,321	0	0	0
經理人	林明毅	14,915	0	0	0
經理人	白溪河	19,659	0	0	0
經理人	謝宗助	5,206	0	0	0
經理人	葉尊麟	53,621	0	0	0
經理人	蕭國濱	33,395	0	0	0
經理人	林建忠	47,014	0	0	0
經理人	侯梅芷	43,029	0	0	0
經理人	郭瑞祥	90,608	0	0	0
經理人	邱貴金	5,531	0	0	0
經理人	林志蓉	28,744	0	0	0
經理人	林寶生	62,564	0	0	0

職稱	姓名	105年度		106年截至 2月28日	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
經理人	葉富裕	7,484	0	43,000	0
經理人	侯修新	38,121	0	0	0
經理人	莫深隆	11,629	0	0	0
經理人	楊欣龍	13,804	0	0	0
經理人	孫台	8,986	0	0	0
經理人	姜仁福	4,347	0	5,000	0
經理人	莊碧珠	58,131	0	0	0
經理人	張燕雪	2,263	0	60,000	0
經理人	張肇嘉	67,159	0	50,000	0
經理人	魏麗珠	1,882	0	61,000	0
經理人	江進福	7,825	0	0	0
經理人	林江樹	5,265	0	0	0
經理人	葛秀東	5,805	0	0	0
經理人	張財旺	57,681	0	0	0
經理人	闕招治	34,525	0	59,000	0
經理人	陳燕玲	11,741	0	54,000	0
經理人	蕭敏順	8,458	0	0	0
經理人	陳念慈	18,946	0	63,000	0
經理人	謝青桂	38,027	0	0	0
經理人	劉雪如	73,418	0	0	0
經理人	許昭華	8,475	0	0	0
經理人	邱芳川	932	0	81,000	0
經理人	乙增祥	432	0	95,000	0
經理人	顏志芬	12,383	0	40,000	0
經理人	吳月嬌	46,523	0	25,000	0
經理人	陳紹晃	16,071	0	0	0
經理人	林添進	17,094	0	47,000	0
經理人	杜燕輝	9,647	0	0	0
經理人	張福成	4,565	0	5,000	0
經理人	陳賢明	46,245	0	50,000	0
經理人	陳美惠	8,153	0	0	0
經理人	張碧玉	3,977	0	17,000	0
經理人	莊豐昌	50,000	0	50,000	0
經理人	周玉娟	107,303	0	0	0



職稱	姓名	105年度		106年截至 2月28日	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
經理人	鄭明格	32,102	0	30,000	0
經理人	林淑琴	100,020	0	0	0
經理人	簡碧娟	67,694	0	0	0
經理人	陳素芬	62,875	0	0	0
經理人	陳盈安	100,751	0	0	0
經理人	吳師源	81,177	0	0	0
經理人	王月琴	75,269	0	0	0
經理人	陳秋琴	80,142	0	0	0
經理人	林梅君	11,274	0	0	0
經理人	方英哲	8,419	0	0	0
經理人	廖美玲	23,809	0	0	0
經理人	黃金和	96,783	0	0	0
經理人	蔡晴連	61,981	0	0	0
經理人	李慶彌	90,036	0	0	0
經理人	張月美	47,631	0	0	0
經理人	方碧蓮	29,500	0	0	0
經理人	魏玉嬌	52,027	0	0	0
經理人	蘇銀蟾	52,985	0	0	0
經理人	陳明棠	71,630	0	0	0
經理人	黃榮裕	59,100	0	0	0
經理人	古健國	6,326	0	0	0
經理人	林時卯	98,101	0	0	0
經理人	何東城	9,677	0	0	0
經理人	曾國樑	85,728	0	0	0
經理人	鄭孟鑫	13,005	0	0	0
經理人	楊禮模	10,343	0	0	0
經理人	蘇孟亮	23,856	0	0	0
經理人	廖耀焜	4,967	0	0	0
經理人	廖順增	7,076	0	0	0
經理人	王益修	6,106	0	0	0
經理人	劉德才	4,893	0	0	0
經理人	林禮忠	78,644	0	0	0
經理人	宋月滿	20,060	0	0	0
經理人	謝政安	43,313	0	0	0

職稱	姓名	105年度		106年截至 2月28日	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
經理人	葉鐔鐘	92,677	0	0	0
經理人	楊阿彰	16,339	0	0	0
經理人	李瑞珠	6,387	0	0	0
經理人	洪玉娥	17,777	0	0	0
經理人	楊秉松	13,621	0	0	0
經理人	王耀家	14,690	0	0	0
經理人	陳志政	15,120	0	0	0
經理人	蔡素英	50,262	0	50,000	0
經理人	廖宏政	12,175	0	0	0
經理人	李欽學	9,384	0	0	0
經理人	黃憲文	11,031	0	0	0
經理人	林綉珠	10,512	0	50,000	0
經理人	林建璋	2,570	0	0	0
經理人	陳順和	47,564	0	48,000	0
經理人	陳豐富	41,528	0	50,000	0
經理人	胡永盛	3,092	0	40,000	0
經理人	莊志銘	38,146	0	50,000	0
經理人	蕭新釗	5,880	0	0	0
經理人	王培德	7,055	0	0	0
經理人	陳素蓉	3,612	0	35,000	0
經理人	張國地	3,138	0	37,000	0
經理人	何崑賓	22,514	0	0	0
經理人	蕭淵學	47,533	0	47,000	0
經理人	陳錦秀	10,105	0	0	0
經理人	朱志昌	40,095	0	48,000	0
經理人	白國村	80,534	0	0	0
經理人	林麗容	62,416	0	0	0
經理人	林德雄	4,309	0	10,000	0
經理人	黃子誼	90,185	0	0	0
經理人	蘇雅華	7,246	0	0	0
經理人	蘇錦泉	13,043	0	0	0
經理人	王光彩	46,680	0	0	0
經理人	呂 溫	105,125	0	0	0
經理人	王政宏	112,276	0	0	0



職稱	姓名	105年度		106年截至 2月28日	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
經理人	楊文泰	100,071	0	0	0
經理人	陳雪霞	10,132	0	0	0
經理人	周宗文	4,653	0	5,000	0
經理人	王榮齡	47,653	0	0	0
經理人	林添壽	12,974	0	0	0
經理人	林士淵	5,569	0	0	0
經理人	蘇栓成	35,458	0	56,000	0
經理人	李清揚	11,947	0	51,000	0
經理人	邱松歲	6,281	0	0	0
經理人	范真忠	3,120	0	35,000	0
經理人	董碧雲	7,539	0	0	0
經理人	應圓圓	8,591	0	0	0
經理人	簡順保	3,497	0	30,000	0
經理人	郭明祥	0	0	0	0
經理人	江宏典	100,023	0	0	0
經理人	陳鳳英	3,466	0	30,000	0
董事所代表之法人股東（持股逾 10%股東）	臺灣銀行股份有限公司	48,956,720	0	0	0
持股逾 10%股東（註 2）	華南商業銀行受託信託財產專戶 - 兆豐金控	34,147,241	0	0	0
董事所代表之法人股東（註 1）	財政部	6,270,515	0	0	0
董事所代表之法人股東（註 1）	台灣土地銀行股份有限公司	6,899,893	0	0	0
董事所代表之法人股東	愛米斯機械工業股份有限公司	81,645	0	0	0
董事所代表之法人股東	臺灣中小企業銀行股份有限公司企業工會	154,248	0	0	0

註1：持有本公司股份總額超過1%以上之主要股東。

註2：華南商業銀行受託信託財產專戶-兆豐金控係兆豐金融控股（股）公司將持有本公司股份於102年4月16日信託予華南銀行並保留運用決定權。

■ 二 | 股權移轉資訊：以上股權移轉之相對人皆非關係人，故此項不適用。

■ 三 | 股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

105年12月31日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
臺灣銀行股份有限公司 (代表人呂桔誠)	1,028,091,127	17.22%	0	0	0	0	財政部	財政部持有其母公司臺灣金控股權(100%)	
華南商業銀行受託信託 財產專戶 - 兆豐金控	717,092,080	12.01%	0	0	0	0	財政部	具有控制能力 (掌控半數以上之董事)	
建銘投資股份有限公司 (代表人蘇天財)	157,506,248	2.64%	0	0	0	0	無	無	
臺灣土地銀行股份有限公司 (代表人凌忠嫻)	144,897,770	2.43%	0	0	0	0	財政部	財政部持有臺灣土地銀行股權(100%)	
財政部(代表人許虞哲)	131,680,823	2.21%	0	0	0	0	臺灣銀行股份有限公司 (母公司臺灣金控)	財政部持有臺灣金控股權(100%)	
							臺灣土地銀行股份有限公司	財政部持有臺灣土地銀行股份有限公司股權(100%)	
							兆豐金融控股股份有限公司	具有控制能力 (掌控半數以上之董事)	
林陳海	112,189,518	1.88%	0	0	0	0	無	無	
渣打銀行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	74,305,215	1.24%	0	0	0	0	無	無	
施純津	61,917,351	1.04%	13,575,188	0.23%	0	0	無	無	
美商花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	61,051,335	1.02%	0	0	0	0	無	無	
中華工程股份有限公司 (代表人嚴雋泰)	59,451,751	0.996%	0	0	0	0	無	無	

註：股東持有股份係依本公司最近一次除權基準日之股務帳載數。華南商業銀行受託信託財產專戶 - 兆豐金控，係兆豐金融控股(股)公司將持有本公司股份於 102 年 4 月 16 日信託予華南銀行並保留運用決定權。



九、銀行、銀行之董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例

105年12月31日

單位:股: %

轉投資事業名稱 (註)	本公司投資		董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台北外匯經紀(股)公司	700,000	3.5318%	2,100,000	10.5954%	2,800,000	14.1272%
財金資訊(股)公司	5,937,750	1.1375%	19,986,075	3.8288%	25,923,825	4.9663%
臺灣證券交易所(股)公司	6,428,024	0.9496%	88,067,675	13.0096%	94,495,699	13.9592%
臺灣期貨交易所(股)公司	3,060,002	1.0000%	9,333,009	3.0500%	12,393,011	4.0500%
台灣金聯資產管理(股)公司	75,000,000	5.6754%	150,000,000	11.3507%	225,000,000	17.0261%
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.9412%	15,000,000	8.8235%	20,000,000	11.7647%
陽光資產管理(股)公司	46,062	0.7678%	74,729	1.2457%	120,791	2.0135%
財宏科技(股)公司	905,475	4.1158%	2,156,769	9.8034%	3,062,244	13.9192%
臺灣集中保管結算所(股)公司	292,499	0.0830%	252,075	0.0715%	544,574	0.1545%
臺灣行動支付(股)公司	600,000	1.0000%	2,400,000	4.0000%	3,000,000	5.0000%
台灣電力(股)公司	1,451,523	0.0044%	918,981,385	2.7848%	920,432,908	2.7892%
台灣糖業(股)公司	16,831,537	0.2986%	24,307,963	0.4312%	41,139,500	0.7298%
臺灣育成中小企業開發(股)公司	3,417,440	4.8438%	-	-	3,417,440	4.8438%
華陽中小企業開發(股)公司	1,480,402	3.1166%	-	-	1,480,402	3.1166%
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.9505%	-	-	54,000,000	4.9505%
台北金融大樓(股)公司	11,760,000	0.8000%	-	-	11,760,000	0.8000%
亞太電信(股)公司	15,000,000	0.3488%	157,000	0.0037%	15,157,000	0.3525%
台灣高速鐵路(股)公司	44,500,000	0.7939%	18,365	0.0003%	44,518,365	0.7942%
臺企保險代理人(股)公司	500,000	100.000%	-	-	500,000	100.000%
臺企財產保險代理人(股)公司	300,000	100.000%	-	-	300,000	100.000%
臺灣企銀國際租賃(股)公司	150,000,000	100.000%	-	-	150,000,000	100.000%
臺灣企銀微型財務公司	10,000	100.000%	-	-	-	100.000%

註：係公司之長期投資。

肆

募資情形

59

一、資本及股份

62

二、金融債券發行情形

66

三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利
新股及併購或受讓其他金融機構辦理情形

66

四、資金運用計畫執行情形





一、資本及股份

一 | 股本來源

單位：股；元

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	其 他
105.9	10.00	6,000,000,000	60,000,000,000	5,968,894,877	59,688,948,770	盈餘轉增資 2,842,330,900	奉經濟部105.9. 26經授商字第 10501228440號函核 准變更登記

單位：股

股份種類	核 定 股 本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
普通股	5,968,894,877	31,105,123	6,000,000,000	上市股票
特別股	0	0	0	
合 計	5,968,894,877	31,105,123	6,000,000,000	

二 | 股東結構

105年12月31日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構及外人	合 計
人數	2	35	240	117,330	575	118,182
持有股數(股)	154,699,178	1,987,347,770	483,187,457	2,147,976,983	1,195,683,489	5,968,894,877
持股比例(%)	2.59	33.30	8.10	35.98	20.03	100.00

三 | 股權分散情形

每股面額10元

105年12月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
1 至 999	38,709	11,303,018	0.19
1,000 至 5,000	34,338	85,025,315	1.42
5,001 至 10,000	14,411	100,297,248	1.68
10,001 至 15,000	10,086	125,835,094	2.11
15,001 至 20,000	3,214	56,287,375	0.94
20,001 至 30,000	5,581	136,848,819	2.29
30,001 至 40,000	2,532	88,525,693	1.48
40,001 至 50,000	1,516	67,300,687	1.13
50,001 至 100,000	3,797	261,167,662	4.38
100,001 至 200,000	2,236	300,261,286	5.03
200,001 至 400,000	949	262,756,631	4.40
400,001 至 600,000	257	126,280,262	2.12
600,001 至 800,000	121	83,355,632	1.40
800,001 至 1,000,000	63	55,945,266	0.94
1,000,001 至 99,999,999,999	372	4,207,704,889	70.49
合計	118,182	5,968,894,877	100.00

四 主要股東名單

105年12月31日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司		1,028,091,127	17.22
華南商業銀行受託信託財產專戶-兆豐金控（註）		717,092,080	12.01
建銘投資股份有限公司		157,506,248	2.64
臺灣土地銀行股份有限公司		144,897,770	2.43
財政部		131,680,823	2.21
林陳海		112,189,518	1.88
渣打銀行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶		74,305,215	1.24
施純津		61,917,351	1.04
美商花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶		61,051,335	1.02
中華工程股份有限公司		59,451,751	0.996

註：股東持有股份係依本公司最近一次除權基準日之股務帳載數。華南商業銀行受託信託財產專戶 - 兆豐金控，係兆豐金融控股（股）公司將持有本公司股份於 102 年 4 月 16 日信託予華南銀行並保留運用決定權。

五 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目		年 度	104年	105年	106年截至2月28日
每股市價(元)	最 高		10.35	8.66	8.44
	最 低		7.55	7.51	8.11
	平 均		9.03	8.19	8.25
每股淨值(元)	分 配 前		11.90	11.87	-
	分 配 後		-	-	-
每股盈餘	加權平均股數（調整前）		5,684,662千股	5,968,895千股	5,968,895千股
	加權平均股數（調整後）		-	-	-
	每股盈餘（調整前）(元)		0.90	0.87	-
	每股盈餘（調整後）(元)		0.86	-	-
每股股利(元)	現 金 股 利		0.10	-	-
	無償配股	-	0.50	-	-
		-	-	-	-
	-		-	-	-
投資報酬分析	本益比		10.03	9.41	-
	本利比		-	-	-
	現金股利殖利率		-	-	-

註：以上資訊依合併財務報告編製。

六 股利政策及執行狀況

1. 本行公司章程規定之股利政策：請參閱陸、財務概況之財務報表附註之盈餘分配及股利政策。（第 133 頁）
2. 本次股東會擬議股利分配情形：本行 105 年度決算盈餘擬議分派每股現金股利 0.102 元及每股股票股利 0.3 元。

七 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會擬議辦理盈餘分配股票股利 17 億 9,067 萬元，配股率為 3%（即每仟股配發 30 股）。本行 105 年度之基本每股稅後盈餘為 0.87 元，經考慮本次擬議之盈餘轉增資配股後設算每股稅後盈餘為 0.85 元，對本行每股盈餘影響不大，且對營業績效尚無影響。

八 員工及董事酬勞

1. 本行公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍：請參閱陸、財務概況之財務報表附註之盈餘分配及股利政策（第 133 頁）。
2. 本年估列員工及董事酬勞若與嗣後股東會決議實際分派金額有差異時，視為估計變動，於股東會決議年度調整入帳。
3. 董事會通過之分派酬勞情形
 - （1）本行 105 年度擬議分派員工酬勞 342,837 千元及董事酬勞 40,239 千元。
 - （2）以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本行 105 年度因無配發員工股票紅利，爰無相關揭露資訊。
4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形：本行於民國 105 年 6 月 24 日向股東會報告，決議分派員工及董事酬勞分別為 334,482 千元及 39,259 千元，與民國 104 年度財務報表估列數並無差異。

九 105 年度及截至 106 年 2 月底止銀行買回本行股份情形：無。



105 年 8 月 4 日於復興分行成立智慧型分行



本行率行業界之先，於智慧型分行設置國內第一台自動存票機

二、金融債券發行情形

金融債券種類	第99-1期 長期次順位債券	第99-2期 長期次順位債券	第99-1期A券 無到期日非累積次順位債券
中央主管機關核准日期、文號	98年3月25日 金管銀(二)字第09800109640號函	99年8月4日 金管銀國字第09900289540號函	99年8月4日 金管銀國字第09900289540號函
發行日期	99年3月5日	99年9月2日	99年9月23日
面額	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元
發行及交易地點	本國	本國	本國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣10.5億元	新台幣60億元	新台幣32億元
利率	固定年利率2.32%	固定年利率1.92%	發行後前10年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加1.34%機動計息；第11年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加2.34%機動計息。
期限	7年期 到期日：106年3月5日	7年期 到期日：106年9月2日	無到期日
受償順位	優於本行股東剩餘財產分派權，次於本行所有存款人及其他一般債權人。	優於本行股東剩餘財產分派權，次於本行所有存款人及其他一般債權人。	次於列入本行第二類資本之次順位債券持有人及其他一般債權人。
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	安侯建業會計師事務所 鍾丹丹會計師	安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹會計師	安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	發行屆滿十年（含）起之付息日經主管機關同意得提前按面額加計應付利息全數贖回
未償還餘額	新台幣10.5億元	新台幣60億元	新台幣32億元
前一年度實收資本額	387.35億元	387.35億元	387.35億元
前一年度決算後淨值	417.27億元	417.27億元	417.27億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	發行屆滿十年（含）起之付息日經主管機關同意得提前按面額加計應付利息全數贖回
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
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(%)	81.72	96.10	105.69
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	中長期放款
是否計入合格自有資本及其類別	第二類資本	第二類資本	第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	100年12月6日 中華信評：twA	100年12月6日 中華信評：twA	103年9月30日 中華信評：twBBB



金融債券種類	第99-1期B券 無到期日非累積次順位債券	第102-1期 長期次順位債券	第102-2期A券 長期次順位債券
中央主管機關核准日期、文號	99年8月4日 金管銀國字第09900289540號函	102年1月28日 金管銀國字第10200016490號函	102年10月2日 金管銀國字第10200273730號函
發行日期	99年9月23日	102年3月25日	102年11月25日
面額	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元
發行及交易地點	本國	本國	本國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣8億元	新台幣50億元	新台幣31億元
利率	發行後前10年利率：年固定利率3.05%；第11年起年固定利率4.05%。	固定年利率1.68%	1. 年利率依指標利率加碼0.52%單利機動計息。其中「指標利率」係指各計息期間起息日之前二個營業日台北時間上午11時路透社6165頁新臺幣90天商業本票次級市場之平均報價(FixingRate)。 2. 自中華民國104年1月1日起，「指標利率」改依各計息期間起息日之前2個營業日定價(FIXING)之中華民國銀行商業同業公會全國聯合會網站「台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)」3個月定盤利率。
期限	無到期日	7年期 到期日：109年3月25日	7年期 到期日：109年11月25日
受償順位	次於列入本行第二類資本之次順位債券持有人及其他一般債權人。	優於本行股東剩餘財產分派權，次於本行所有存款人及其他一般債權人。	優於本行股東剩餘財產分派權，次於本行所有存款人及其他一般債權人。
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹會計師	安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹會計師	安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意得提前按面額加計應付利息全數贖回	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新台幣8億元	新台幣50億元	新台幣31億元
前一年度實收資本額	387.35億元	489.82億元	489.82億元
前一年度決算後淨值	417.27億元	550.38億元	550.38億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿十年(含)起之付息日經主管機關同意得提前按面額加計應付利息全數贖回	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
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(%)	105.69	88.85	93.48
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	中長期放款
是否計入合格自有資本及其類別	第一類資本	第二類資本	第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	103年9月30日 中華信評：twBBB	103年9月30日 中華信評：twBBB	103年9月30日 中華信評：twBBB

金融債券種類	第102-2期B券 長期次順位債券	第104-1期 無到期日非累積次順位債券	第104-2期A券 長期次順位債券
中央主管機關核准日期、文號	102年10月2日 金管銀國字第10200273730號函	104年4月8日 金管銀國字第10400065480號函	104年4月8日 金管銀國字第10400065480號函
發行日期	102年11月25日	104年6月18日	104年8月31日
面額	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元
發行及交易地點	本國	本國	本國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣29億元	新台幣50億元	新台幣47億元
利率	固定年利率1.92%	固定年利率3.9%	固定年利率2.05%
期限	7年期 到期日：109年11月25日	無到期日	8年期 到期日：112年8月31日
受償順位	優於本行股東剩餘財產分派權，次於本行所有存款人及其他一般債權人。	次於列入本行第二類資本之次順位債券持有人、存款人及其他一般債權人。	優於本行股東剩餘財產分派權，次於本行所有存款人及其他一般債權人。
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹會計師	安侯建業聯合會計師事務所 李逢暉會計師	安侯建業聯合會計師事務所 李逢暉會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	發行屆滿5年（含）起之付息日後，經主管機關核准後，本行得按面額加計應付利息全數提前贖回	到期一次還本
未償還餘額	新台幣29億元	新台幣50億元	新台幣47億元
前一年度實收資本額	489.82億元	529.79億元	529.79億元
前一年度決算後淨值	550.38億元	627.38億元	627.38億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	發行屆滿5年（含）起之付息日後，經主管機關核准後，本行得按面額加計應付利息全數提前贖回	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
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(%)	93.48	66.31	72.68
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	中長期放款
是否計入合格自有資本及其類別	第二類資本	第一類資本	第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	103年9月30日 中華信評：twBBB	-	-



金融債券種類	第104-2期B券 長期次順位債券	第105-1期 無到期日非累積次順位債券	第105-2期 長期次順位債券
中央主管機關核准日期、 文號	104年4月8日 金管銀國字第10400065480號 函	105年6月24日 金管銀國字第10500148070號 函	105年6月24日 金管銀國字第10500148070號 函
發行日期	104年8月31日	105年9月20日	105年12月20日
面額	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元
發行及交易地點	本國	本國	本國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣3億元	新台幣80億元	新台幣27億元
利率	固定年利率2.10%	固定年利率3.20%	固定年利率1.40%
期限	10年期 到期日：114年8月31日	無到期日	7年期 到期日：112年12月20日
受償順位	優於本行股東剩餘財產分派 權，次於本行所有存款人及其 他一般債權人。	次於列入本行第二類資本之次 順位債券持有人、存款人及其 他一般債權人。	優於本行股東剩餘財產分派 權，次於本行所有存款人及其 他一般債權人。
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所 李逢暉會計師	安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹會計師	安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	發行屆滿5年3個月（含） 後，經主管機關核准後，本行 得提前按面額加計應付利息全 數贖回	到期一次還本
未償還餘額	新台幣3億元	新台幣80億元	新台幣27億元
前一年度實收資本額	529.79億元	568.46億元	568.46億元
前一年度決算後淨值	627.38億元	676.59億元	676.59億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前 清償之條款	無	發行屆滿5年3個月（含） 後，經主管機關核准後，本行 得提前按面額加計應付利息全 數贖回	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
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(%)	72.68	71.02	71.02
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	中長期放款
是否計入合格自有資本及 其類別	第二類資本	第一類資本	第二類資本
信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級	-	-	-

三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購或受讓其他金融機構辦理情形：無。

四、資金運用計畫執行情形

一、計劃內容

為符合海內外通路佈局之資本要求及提升風險承擔能力，本行於105年9月發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣80億元，於105年12月發行長期次順位金融債券新臺幣27億元。

二、執行情形

1. 本行發行金融債券所取得之資金全數運用於配合政府政策之專案融資及其他各種中、長期專業貸款。
2. 對本行主要財務比率、資本適足率、稅後淨利、每股盈餘之變動情形分析如下：

單位：新臺幣千元；%

項目 \ 年度	105年度	104年度	增減比較
財務比率			
稅後資產報酬率（ROA）	0.35%	0.36%	-0.01%
稅後股東權益報酬率（ROE）	7.50%	7.84%	-0.34%
資本適足率	11.91%	11.24%	0.67%
稅後淨利	5,195,699	5,113,036	82,663
稅後每股盈餘（元）	0.87	0.86	0.01

105年各項提存前稅前淨利88.64億元較104年增加2.58億元，為加強授信風險胃納而提列備抵呆帳25.04億元，105年稅前淨利 63.59億元較104年增加1.63億元，主要係因拓展理財業務，致手續費淨收益增加。

105年逾期放款比率0.43%較104年減少0.05%，備抵呆帳覆蓋率為277.63%較104年增加46.41%。



深入社區宣導以房養老業務



臺灣企銀
TAIWAN BUSINESS BANK

旺得富

工業區優惠貸款



貸款對象 企業設立或實際經營所在地位於下列地區之一者：

- 經政府設立或核准編訂之工業、軟體、科技、生技、產業園區及加工出口區...等。
- 具有產業聚落，經本行認定之工業區。

貸款用途 營運週轉金或購買（修繕）廠房、機器等資本性支出。

貸款期限 營運週轉金：最長 5 年。
資本性支出：最長 5 年（提供不動產擔保者，最長20年）。

貸款利率 視個案採優惠利率方式辦理。

實際貸款條件以實際簽訂之契約內容為準。本行並保有最後核貸與否之權利。





臺灣企銀
TAIWAN BUSINESS BANK

歡迎洽詢臺灣企銀各營業單位或上網 www.tbb.com.tw

服務專線 0800-00-7171



本行榮獲中小企業信用保證融資業務績優金融機構獎項

伍

營運概況

69	一、業務內容
81	二、從業員工
88	三、企業責任及道德行為
88	四、非擔任主管職務之員工人數及年度員工平均福利費用
88	五、資訊設備
90	六、勞資關係
91	七、重要契約
91	八、證券化商品相關資訊



一、業務內容

一、各業務別主要經營業務

1. 企業金融業務

(1) 企業金融放款業務

辦理各種企業放款、專案貸款、聯貸業務、票據貼現、簽發國內信用狀、國內保證業務及應收帳款融資、承購業務。

(2) 外匯業務

辦理進口、出口、外匯存款、匯兌、外幣放款業務、遠期信用狀項下無追索權賣斷業務(Forfaiting)、境外金融業務。

2. 個人金融業務

(1) 個人授信業務

辦理個人房貸及消費金融等業務。

(2) 信用卡業務

辦理信用卡業務。

(3) 財富管理業務

慎選投資績效良好且順應市場情勢之理財商品，持續深耕財富管理客戶暨開發潛在客戶，以拓展客戶往來之深度與廣度。

(4) 信託業務

① 金錢信託：特定金錢信託投資國內外有價證券、預收款信託、不動產買賣價金信託、公職人員財產信託、政府專案補助款信託、安養信託、員工退職金信託、保險金信託、公益信託及第三方支付價金信託等。

② 保管業務：受託保管國內證券投資信託基金、受託保管人壽保險公司委託投信代客操作投資型保單資產、受託保管營業保證金及外資保管業務等。

③ 其他：不動產信託、地上權信託、有價證券信託、有價證券簽證業務等。

(5) 證券業務

辦理有價證券買賣、證券融資融券業務、期貨交易輔助人業務。

3. 財務運籌業務

辦理臺外幣資金調度、外匯交易、有價證券買賣、長期股權投資、金融商品行銷及衍生性金融商品業務。

4. 存款業務

辦理支票存款、存摺存款、存單存款、可轉讓定期存單、代收稅款、代理國庫、代收各項費用及匯款業務。

5. 電子金融業務

辦理一般網路銀行、企業網路銀行、全球金融網、行動銀行、電話銀行、網路 ATM、網路收銀機、全國性繳費、代收停車費、虛擬帳號等電子金融業務。

(二) 最近二年度業務概況

1. 企業金融業務

(1) 企業金融放款業務

單位：新臺幣百萬元

項目	年度	105年底		104年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
中小企業放款餘額		399,118	50.38	401,988	53.09	-0.71
大企業放款餘額		110,533	13.95	83,942	11.09	31.68
政府及公營事業放款餘額		174,666	22.05	167,607	22.14	4.21
企金新台幣放款餘額		684,317	86.38	653,537	86.32	4.71
外幣放款餘額		107,889	13.62	103,618	13.68	4.12
合計		792,206	100.00	757,155	100.00	4.63

(2) 外匯業務

單位：新臺幣百萬元

項目 \ 年度	105年底		104年底		增(減)率%
	金額	比率%	金額	比率%	
外幣活期存款	93,125	50.01	91,519	51.64	1.75
外幣定期存款	93,106	49.99	85,701	48.36	8.64
合計	186,231	100.00	177,220	100.00	5.08

單位：百萬美元

項目 \ 年度	105年度	104年度	增(減)率%
	金額	金額	
外匯業務承作量	63,257	65,107	-2.84

註：外匯業務承作量係DBU及OBU承作量合計數。

2. 個人金融業務

(1) 個人授信業務

單位：新臺幣百萬元

項目 \ 年度	105年底		104年底		增(減)率%
	金額	比率%	金額	比率%	
消費性貸款業務餘額	13,186	5.08	17,136	6.70	-23.05
房貸業務餘額	175,716	67.69	169,039	66.13	3.94
其他個人授信業務餘額	70,686	27.23	69,462	27.17	1.76
合計	259,588	100.00	255,637	100.00	1.54

(2) 財富管理業務

單位：新臺幣百萬元

項目 \ 年度	105年度		104年度		增(減)率%
	金額	比率%	金額	比率%	
信託基金手續費收入	356.66	16.44	460.23	23.12	-22.50
代收壽險手續費收入(註)	1,765.23	81.36	1,479.57	74.31	19.31
代收產險手續費收入	42.29	1.95	44.08	2.21	-4.06
黃金存摺收入	5.39	0.25	7.08	0.36	-23.87
合計	2,169.58	100.00	1,990.96	100.00	8.97

註：不包含房貸壽險及信用卡電話行銷保險手續費收入。

(3) 信託業務

單位：新臺幣百萬元

項目 \ 年度	105年度	104年度	增(減)率%
	金額	金額	
特定金錢信託投資國內外有價證券業務餘額	53,894	52,709	2.25
保管銀行業務餘額	65,512	69,552	-5.81
其他信託業務餘額	15,404	13,326	15.59



(4) 信用卡業務

單位：新臺幣百萬元/卡

項目 \ 年度	105年度	104年度	增(減)率%
卡片交易量	10,904	10,927	-0.21%
流通卡數	329,157	336,551	-2.20%

註：信用卡流通卡數不包含VISA金融卡及悠遊Debit卡。

(5) 證券業務

單位：新臺幣百萬元/口

項目 \ 年度	105年度	104年度	增(減)率%
證券經紀業務成交金額	173,957	218,310	-20.32
證券融資平均餘額	1,723	2,044	-15.70
期貨業務承作口數(口)	230,861	198,532	16.28

3. 財務運籌業務

(1) 外匯及外幣資金交易

單位：百萬美元

項目 \ 年度	105年度		104年度		增(減)率%
	金額	比率%	金額	比率%	
遠期	842	0.60	1,608	1.25	-47.64
換匯	11,120	8.00	10,760	8.37	3.35
無本金遠匯交割	65	0.05	125	0.10	-48.00
選擇權	1,191	0.86	631	0.49	88.75
同業拆放及拆放同業	125,703	90.49	115,473	89.79	8.86
合計	138,921	100.00	128,597	100.00	8.03

註：外匯交易量係總行及國外分行交易量合計數。

(2) 股票基金投資

單位：新臺幣百萬元

項目 \ 年度	105年底		104年底		增(減)率%
	金額	比率%	金額	比率%	
股票	1,728	100.00	1,974	87.00	-12.46
基金	0	0.00	295	13.00	-
合計	1,728	100.00	2,269	100.00	-23.84

註：係以原始取得成本列示。

(3) 債券

單位：新臺幣百萬元

項目	年度	105年底		104年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
短期票券		126,415	47.60	165,325	69.14	-23.54
買入定期存單		125,475		165,115		
買入商業本票		940		210		
買入承兌匯票		0		0		
債券		139,181	52.40	73,798	30.86	88.60
公債		73,114		18,852		
公司債		33,452		32,560		
金融債券		32,615		22,386		
受益證券及資產基礎證券		0	0.00	0	0.00	0.00
合計		265,596	100.00	239,123	100.00	11.07

註：係以原始取得成本列示。

(4) 轉投資：請參閱陸、財務概況之財務報表附註之以成本法衡量之金融資產明細（第 127 頁）。

4. 新台幣存款業務

單位：新臺幣百萬元

項目	年度	105年底		104年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
活期性存款		606,400	54.89	558,829	51.14	8.51
定期性存款		498,436	45.11	533,834	48.86	-6.63
合計		1,104,836	100.00	1,092,663	100.00	1.11

5. 電子金融業務

單位：戶/筆

項目	年度	105年度	104年度	增減率
網路銀行客戶數		1,211,791戶	1,115,415戶	8.64%
行動銀行客戶數		106,502戶	123,505戶	-13.77%
電子金融交易筆數		8,310,563筆	8,077,309筆	2.89%

| 三 | 106年度經營計畫

1. 企業金融業務

(1) 企業金融放款業務

- ① 聚焦中小企業重點業務推展，加強行員教育訓練，增進專業能力，有效控管風險，提升整體服務品質。
- ② 掌握『五加二』新創重點產業未來發展趨勢，規劃新創重點產業專案貸款，主動切入產業供應鏈，以期拓展新客群，創發新商機。
- ③ 鎖定廠商群聚區域，擴大工業區放款規模及市占率，期透過企業放款，帶動外匯、存款、財富管理等業務發展，進而落實客戶整合服務。

- ④ 廣續推動青年創業及啓動、微型創業鳳凰等創業貸款，搭配小微企業專案 - 富利旺貸款之運用，輔導微、小型企業發展，創造就業機會，善盡企業社會責任。
- ⑤ 針對本行長期往來或經本行育成之中小企業客戶，積極統籌主辦聯貸授信，拓增企金放款量及手續費收入。
- ⑥ 落實應收帳款承購業務，強化帳務管理服務，提升企金業務收益率。

(2) 外匯業務及海外布局

- ① 強化企金核心客戶及擴大目標客戶之外匯業務往來，爭取客戶以本行為主力銀行，提升客戶利益貢獻度及外匯業務市場占有率。
- ② 引導營業單位重視外幣放款利差，增加手續費收入，以提升整體外匯業務收益。
- ③ 加強對營業單位的期中管理，提升經營績效。
- ④ 強化教育訓練，增進外匯專業能力，並控管作業風險，提升外匯通路服務品質。
- ⑤ 積極規劃海外佈局，本行海外據點包括洛杉磯分行、雪梨分行、香港分行、上海分行、布里斯本分行、武漢分行及仰光代表人辦事處，另美國紐約分行已於 106 年 2 月 27 日開業，未來海外佈局規劃，考量以成長動能較佳地區列為優先考量。另為強化東北亞布局，已於 105 年 1 月 4 日獲金管會核准赴日設立東京分行，積極辦理各項申設工作。另配合政府新南向政策，規劃於菲律賓設立馬尼拉分行。本行透過提供客戶優質的金融服務及建構完整的金融服務網絡，以提昇本行經營效益。

2. 個人金融業務

(1) 個人授信業務

- ① 在兼顧房貸風險下穩定業務量，以自住型之客群為主並持續配合政府政策辦理財政部「青年安心成家優惠購屋貸款」。
- ② 聚焦房貸壽險業務及系統作業費，以有效提高本行手續費收入。
- ③ 加強拓展利率較高之消費性貸款及額度貸款。
- ④ 持續深耕既有舊貸戶，以減少客戶流失暨把握行銷契機。
- ⑤ 以管理考核引導營業單位聚焦個金業務。

(2) 財富管理業務

- ① 深耕優良財富管理客戶，依循客戶投資屬性銷售聚焦理財商品，並發揮全員行銷動能，以增裕手續費收入。
- ② 因應中高齡族群需求及老年人口增加所產生的安養及長期照護需要，本行持續以「年金」、「醫療」及「長照」等類型為主軸，引進各類型理財及保險商品予以滿足，以協助客戶打造經濟穩定、賦閒無憂之高品質「樂齡」生活。
- ③ 建立專業能力分級制度，落實理財人員之訓練及管理，強化行銷技巧，有效利用財富管理資料庫，主動爭取與客戶互動機會，創造銷售績效，共創雙贏。
- ④ 加強績效管理，訂定營業單位動態考核目標，激勵全體同仁創造高峰、爭取榮譽，以達成全年度預算目標。
- ⑤ 順應金融市場國際化，開拓 OBU 財富管理業務需求，以增加境外收入來源。

(3) 信託業務

- ① 持續引進各種國內外基金產品，另規劃透過系統功能的提昇，增加國內外債券、ETF 等商品，以期打造一個全方位的理財平台。
- ② 調整並優化基金產品結構，篩選不同類型之商品，提供不同風險偏好客戶選擇適合之投資標的，以利客戶進行資產配置。
- ③ 持續擴大與保險公司合作保管類全委保單，以增加保管資產規模及增裕保管手收。

- ④ 因應高齡化及少子化社會趨勢及金管會推動安養信託政策，本行持續將「高齡者安養信託」及「身心障礙者信託」列為重點推展業務，以滿足客戶需求及善盡本行企業社會責任。

(4) 信用卡業務

- ① 全面推展實體收單業務，以增裕本行金流及手續費收入。
- ② 配合行動支付發展趨勢，規劃發行 HCE 手機信用卡，以增裕營收。
- ③ 舉辦行銷活動，以增加信用卡刷卡交易量。
- ④ 推行電子發票及電子帳單以響應政府節能減碳政策。
- ⑤ 落實執行跨平台交叉行銷，深耕往來客戶，並增加折扣優惠特店及分期付款商家數，以增加信用卡收益。
- ⑥ 加強資產品質控管，降低偽冒刷風險，並把握 90 天黃金催收期，以減降逾放比率。

(5) 證券業務

- ① 積極配合營業單位共同拜訪目標客戶群，落實執行年度重點業務，同時開發證券業務，以發揮全行整合行銷功能，提高客戶整體貢獻度。
- ② 利用本行自辦融資利率優勢加強宣導與推廣，增加市占率同時亦可提升本行券源、活絡交易量。
- ③ 為強化客戶服務，結合在地特性與善盡社會責任，持續辦理證券、期貨交易新制或新商品之說明會，及投資理財講座等，以提升證券業務曝光率、增進互動性，並創造附加價值。
- ④ 年度教育訓練著重於法令遵循、防制洗錢與風險控管等相關課程，並強化從業人員證券及期貨投資專業知識，鼓勵同仁積極考取各項理財證照，以深化客戶往來服務及提升信任度。
- ⑤ 繼 105 年本行建置「興櫃股票網路下單系統」及「線上簽署各項證券交易風險預告書」後，配合臺灣集中保管結算所於 106 年開辦「手機證券存摺」，以符合數位需求服務，投資人可因此省卻紙本存摺保管與攜帶的不方便，且可即時掌握帳戶資料異動、股東會或配股配息等相關訊息。
- ⑥ 配合市場發展並依業務之性質及範圍，持續檢視風險控制環境與資訊配合能力，界定與評估各類風險，建立有效內控制度及風險管理機制與程序，以確保遵循之有效性。

3. 財務運籌業務

- (1) 強化資金管理及操作效能，以維持流動性及提升資金運用收益。
- (2) 積極進行外匯交易操作，以增裕匯差收益。
- (3) 密切觀察國內外政經情勢，掌握整體市場投資脈動，適時就各產業個股擇優均衡佈局，以求取短期投資獲利。
- (4) 強化轉投資業務之規劃與管理，增裕本行轉投資收益。
- (5) 慎選具成長潛力及財務結構穩健投資標的，擇優擴大佈局，以提升外幣有價證券投資收益。
- (6) 加強 TMU 行銷人員之專業技能，提升客戶服務水平，循序引導客戶增加投資管道，並協助營業單位穩定拓展業務增加收益。

4. 存款業務

- (1) 因應未來市場資金及利率環境變動趨勢，規劃新增存款掛牌產品，提供營業單位強化對中小企業及個人行銷利器，並分散本行存款資金來源管道，提升存款穩定性及降低資金成本挹注盈餘。
- (2) 加強拓展企金活期性存款並配合各項激勵管考，帶動營業單位企金活期性存款推展動能，爭取企金客戶以本行為資金調度主要往來行，加強業務深度與廣度。

(3) 持續提升拓展薪資轉帳及拓展代理業務金流服務等活期性存款業務，並控管降低資金成本。

5. 電子金融業務

運用金融科技建構新型態數位的銀行，朝向三大構面進行：

(1) 流程改造

- ① 增設智慧化分行據點：規劃建置 15 家營業單位，並於 smart table（智慧櫃台）上新增「外幣匯款網路預約填單」及「語音辨識」功能。
- ② 簡化 eTABS 鍵機流程：採單一按鍵操作介面。
- ③ ACH 批次檔及代收代付資料檔，透過客戶端系統上拋，無須臨櫃台辦理。
- ④ 建置文字客服。

(2) 電子商務

- ① 電子支付平台：
 - a. 跨境：財金跨境平台 - 支付寶、微信 OTO。
 - b. 境內：O2O 實體通路支付服務。
- ② 代收付平台：
 - a. 建置醫療診所繳費收付系統。
 - b. 廟宇金融服務。

(3) 開拓數位通路，發展新商機

- ① 臺灣企銀（TBB）臉書粉絲團：

開發潛在客戶，透過粉絲專頁置入行銷各類金融產品，搭配行銷活動廣告，以提升本行曝光率。
- ② Hi Bank：

以業務行銷為導向之金融互聯網交易平台，將基金、保險、信用卡、外匯及企業專區業務，建置於本行 Hi Bank，提供與客戶互動之遊戲及微電影，以擴大傳播效益，提升本行品牌形象。
- ③ 大數據應用平台：

運用大數據及輿情分析導入產品開發、行銷活動。

6. 風險管理業務

- (1) 持續對營業單位辦理風險性資產收益率考核，引導營業單位調整放款結構，降低風險性資產，以提升資本適足率。
- (2) 為利客戶掌握衍生性金融商品交易部位之損益變化，規劃以電子帳單方式，每月提供客戶交易部位之市價評估資訊，提升本行表單、帳單無紙化管理。
- (3) 為提升本行信用風險管理能力，建置國內營業單位企金業務授信覆審評等作業，強化企金業務授信覆審管理，並提供企金業務風險資訊，協助授信業務之行銷與管理。
- (4) 持續加強作業風險三大管理工具連結功能，使各管理工具相互支援連結、交叉分析及驗證勾稽，提升本行主動、事前控管作業風險之能力。

四 | 市場分析

1. 本行業務經營之地區

本行不僅為中小企業之專業銀行，在個人金融、財富管理及專業金融領域亦提供多元化服務，通路遍及全國各地，國內共125家營業據點，並有國際金融業務分行1家，海外則設有香港、洛杉磯、雪梨、上海、布里斯本、武漢、紐約等7家分行，緬甸仰光代表人辦事處1處。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

雖然106年國際經濟景氣因美國恐加速啟動升息政策，與其他主要國家量化寬鬆立場分歧，加劇金融市場波動，加上美國新政府經貿政策走向、英國脫歐公投後續效應、歐洲地區陸續舉辦大選以及貿易保護主義升溫等諸多不確定因素，使得全球景氣仍具下行風險，不過，預期106年全球經濟仍呈現正向走勢，但各經濟體走勢迥異，中國經濟成長趨緩恐持續影響我國經濟表現，企業資金需求恐將保守，投資收益表現將不易提升，雖然國銀面對低利差環境，不過我國央行於105年9月已暫停降息，且美國106年可望持續升息，有機會改善國銀放款業務之利差空間，且金管會持續修正法規，擴大我國銀行業拓展海外業務與海外布局之競爭力，以及推進金融商品多元化，使得我國銀行業106年國內外放款與財富管理業務可望為成長態勢，106年我國銀行業整體獲利動能維持微幅成長。

在業務發展方面，近年來我國海外市場據點持續增加，有助於持續強化國銀海外放款市場，加上國銀提升金融科技技術以掌握企業跨境金流商機，均將有益於提升106年國銀海外放款及其收益。在國內業務方面，隨政策續予利差較高的中小企業融資信用保證，加上鼓勵銀行對新創重點產業放款，以及對貸放銀行獎勵之扶助，有助國銀拓展授信客群；在消費性放款業務方面，房市降溫趨勢下，新增房貸量成長恐趨緩，將削弱106年整體消費性放款業務成長幅度。此外，面對低利差環境，國銀將續以調整資產配置因應，如存款以吸納較低利之活存為主，定存可轉介相關理財商品，以降低資金成本，並強化承作利率較高的中小企業放款等業務。在財富管理業務方面，國銀將利用低利環境持續發展理財商品，加上外幣理財商品需求升溫，故106年國銀之財富管理業務維持成長態勢。而金融科技業務方面，隨政策推動與法規加速開放，106年國銀將持續加大與科技業者間的合作，有助提升國銀之金融科技商品創新能力與市場開發商機。

在產業競爭力提升方面，隨著我國大型銀行業者將競爭市場加速擴展至海外，106年布局重心包括將持續強化東南亞等新興市場，以及東北亞市場，隨著持續加重海外營運與新據點設立，不僅海外市場能見度逐漸提升，大型銀行業者競爭能力與獲利能力亦逐步提高；而國內中小型銀行則致力於強化地區性業務，深耕國內中小企業客群，逐漸朝向差異化發展，整體競爭力可望逐步改善。

整體而言，106年國銀業者各項業務可望為成長態勢，且將積極拓展金融科技市場，惟在低利差環境下，總體環境變數仍多，海內外投資市場操作難度提升，預估106年我國銀行業整體營運將為獲利微幅成長態勢。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

面對全球財經局勢的瞬息萬變，本行可能面臨下列情勢：

(1) 有利因素

- ① 美國就業市場強勁，帶動美國消費力的增強有利於全球出口產業復甦，全球經濟景氣好轉機會高。
- ② 本行營業據點遍佈全國，有深厚的在地經營基礎，擁有廣大長期往來之忠誠客戶群。
- ③ 本行於中小企業授信業務方面，具備長期經驗優勢，中小企業放款占一定之市場地位，且獲有規模經濟效益。
- ④ 本行營業單位均為外匯指定分行，提供全方位及便捷之外匯服務，有利於提升業務競爭力。

(2) 不利因素

- ① 預計美國聯準會的升息，促使全球貨幣政策轉趨緊縮，以及歐元區各主要國家多項政治選舉，可能加大市場波動。

- ② 我國對大陸貿易依存度高，中國大陸紅色供應鏈崛起，衝擊我國產業甚鉅，對經濟成長增添不利因素。
- ③ 國內金融同業競爭激烈，所提供之產品與服務同質性高。
- ④ 理財業務占銀行營收比重逐年攀升，為同業競相搶攻之核心業務。

4. 因應對策

- (1) 深耕中小企業，持續強化融資與輔導並重之中小企業專業領域，戮力朝利基型銀行發展。
- (2) 整合行銷資源，著重核心商品推展，落實交叉行銷，強化重點客戶業務往來，提高客戶整體貢獻度。
- (3) 善用通路優勢，配合靈活行銷管理，推升經營績效，加強服務客戶。
- (4) 建立市場區隔，依客戶資產部位分群、分級管理，深耕理財重點客戶，並為客戶量身訂做整合性之財務及資產規劃。
- (5) 引進多元商品，深耕與投信之合作關係，擴大可投資種類，以滿足客戶需求，提升競爭力，增裕手續費收入。
- (6) 因應數位金融科技日新月異發展，本行除需將傳統服務型態轉變為數位化服務，並將積極加強行員數位金融思考及執行力，以提升業務績效及市場競爭力。
- (7) 投資操作擬採取積極進取之策略，以獲取較高報酬，並考量風險與報酬等因素，動態調整資產配置，以提升整體收益。

五 | 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年度主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

(1) 本行最近二年度主要金融商品

- ① 辦理「新創重點產業優惠貸款」，截至 106 年 2 月底，貸放餘額為 121.96 億元。
- ② 辦理「旺得富工業區優惠貸款」，截至 106 年 2 月底，貸款餘額為 485.60 億元。
- ③ 辦理「中小企業創新發展專案貸款」，截至 106 年 2 月底，貸款餘額為 12.74 億元。
- ④ 「105 幸福家園」房貸優惠專案，截至 106 年 2 月底，貸款餘額為 52.39 億元。
- ⑤ 以房養老「安老快活」專案，截至 106 年 2 月底，貸款餘額為 4.46 億元。
- ⑥ 「永保安康」房屋擔保貸款專案，截至 106 年 2 月底，貸款餘額為 16.62 億元。
- ⑦ 「金心相待」公教員工信用貸款，截至 106 年 2 月底，貸款餘額 5.21 億元。
- ⑧ 「企業菁優貸」房貸短期措施專案，截至 106 年 2 月底，貸款餘額 40.77 億元。
- ⑨ 自 104 年 8 月推出新臺幣活期存款優惠利率專案活動「優加率大額活期存款專案」以來，積極開發新戶以拓展活期性存款，並配合市場現況機動調整專案內容及利率吸引客戶，截至 105 年底，優加率大額活期存款餘額 474 億，佔總存款 4.3%，有效提升活期存款比率降低資金成本。
- ⑩ 新種信託資產規模，截至 106 年 2 月底，餘額為 153.33 億元。
- ⑪ 「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」，截至 106 年 2 月底，餘額為 539.35 億元。
- ⑫ 「一卡通聯名卡」，截至 106 年 2 月底，流通卡 7,479 卡，累計交易金額 2.44 億元。
- ⑬ 「手機信用卡」，截至 106 年 2 月底，流通卡 1,277 卡，累計交易金額 0.06 億元。
- ⑭ 「悠遊 Debit 卡」，截至 106 年 2 月底，流通卡數 25,162 卡，累計消費金額 2.5 億元。

(2) 本行最近二年度增設之業務部門

- ① 仰光代表人辦事處於 104 年 12 月 7 日正式開業，將積極建立當地同業關係以及蒐集市場、經濟、商業活動訊息，並提供訊息以協助有意在緬甸發展之台商企業。

- ② 武漢分行於 104 年 12 月 29 日正式開業，提供外匯業務、中小企業貿易融資、營運周轉金融業務及銀團貸款業務。
- ③ 紐約分行於 106 年 2 月 27 日正式開業，象徵於全球最重要的金融中心設立據點，使本行國際化的發展邁入新的里程碑，另本行在美服務範圍正式由美西延伸至美東地區，提供美東地區客戶完整全方位之金融服務。

2. 研究發展支出及其成果，暨未來研究發展計畫

(1) 最近二年度研究發展支出

單位:新臺幣千元

年度	105年度	104年度
金額	16,115	12,075

(2) 最近二年度研究發展成果

- ① 定期提供產業資訊
 - A. 104 年度共完成 96 篇產業動態報導、12 篇國內外經濟金融情勢概況分析、8 篇產業景氣動向月報、4 篇國內產業展望季報、54 篇專案報告。
 - B. 105 年度共完成 96 篇產業動態報導、12 篇國內外經濟金融情勢概況分析、8 篇產業景氣動向月報、4 篇國內產業展望季報、54 篇專案報告。
- ② 特殊及重要產業分析報導研究
 - A. 因應國內外產經情勢動向，104 年度撰寫「中韓 FTA 生效後對我國總體經濟與產業之影響評估」、「簡析國際油價下跌對我國經濟及產業的影響」、「全球工業 4.0 發展趨勢」、「虛擬實境產業之過去、現在及未來」等專題報告。
 - B. 來臺旅客人次在 104 年雖然突破千萬人門檻，但成長幅度已明顯減緩，尤其中國旅客成長在 105 年我國總統大選之後放緩程度更是顯著，另觀光產業生態圈中，住宿業因其經營環境較為特殊，需投入的固定資本比例相對較大，且從擴大旅館營業計劃到實際投入營運之間動輒有 2~3 年的時間落差，經營風險較大，無法像旅行服務業、交通運輸業可透過班次、人力調整來因應觀光景氣的波動，故於 105 年度撰寫「觀光市場及住宿業營運現況分析」專題報告，供全行同仁參考。
 - C. 鑒於人口結構高齡化以及產業高值化，105 年度編撰「智慧機器人產業的發展與應用」，分析其產業應用層面、現況、機會與威脅等，俾利全行人員瞭解其產業趨勢。
 - D. 有鑑於國際經濟金融環境變化越趨劇烈，針對新任美國總統 Donald Trump 的競選政見與選後的政策施行，是否偏向保護主義色彩濃厚的貿易政策，以及聯準會升息等議題予以研究分析，於 105 年度完成「美國總統大選結果及聯準會升息對國際與我國之影響」，俾利相關業務部處參考。
- ③ 為提升證券行動下單便利性，104 年 9 月新增「行動裝置直接下載證券電子下單憑證功能」。
- ④ 為強化本行基金業務競爭力，105 年 1 月新版基金理財網網頁改版啟用。
- ⑤ 自行開發行動企網 APP 系統，以提供本行企業網路銀行客戶行動化服務，於 105 年 3 月完成。
- ⑥ 為積極拓展安養信託業務，105 年 3 月推出以房養老「安老快活」專案為業界首推以套餐方式包裝，結合房貸、信託、年金保險之安養商品。
- ⑦ 自行開發上海及武漢分行人民幣資訊系統，分別於 105 年 5 月及 7 月完成。

- ⑧ ATM 跨行存入：提供客戶透過本行 ATM 可將現金存入他行帳戶，於 105 年 5 月 31 日完成全數 16 台上線。
- ⑨ 自 104 年 5 月 25 日起開放「共用企業網銀個人關係戶」得以本人身分另申請一般網路銀行，便利個人關係戶靈活辦理基金理財等功能。
- ⑩ 為本行投資有價證券業務需要，於 105 年 6 月 23 日發函金管會銀行局，申請核准備查本行（DBU）承作台外幣計價涉及從事衍生自國內股價契約（可轉（交）換公司債）資產交換業務。
- ⑪ 數位存款帳戶（第二類）：增加本行數位化服務功能，於 105 年 6 月 30 日開放客戶使用。
- ⑫ 105 年 6 月保管銀行保管之國外股票成交資料由人工改成系統自動傳輸。
- ⑬ 104 年 6 月行動銀行新增「基金查詢服務」、「基金定期不定額之查詢、交易與變更」及優化介面等服務功能。
- ⑭ 105 年 6 月保管銀行贖回款作業改由每日自動合併所有基金公司之匯款後，分別產生轉帳媒體檔。
- ⑮ 跨境 e 匯通：提供客戶兩岸電子商務金流服務，已於 105 年 7 月 11 日上線。
- ⑯ 智慧型分行：分別 105 年 7 月 25 日於嘉新分行及 105 年 8 月 4 日於復興分行完成建置，並設置創新業界自動存票機，提供客戶免臨櫃排隊，自行至自動存票機操作輸入即可完成票據託收作業。
- ⑰ 員工餐廳餐券電子化：提供總行同仁餐券自動化管理服務，於 105 年 8 月 1 日開放行員使用。
- ⑱ 為服務客戶並減少傳票量及鍵機驗證時間，自 105 年 8 月 15 日起新增新臺幣存款複式傳票作業。
- ⑲ 「行動銀行」服務功能：新增臺幣定存及增加行動平板裝置相容性，已於 104 年 9 月 2 日上線提供服務。
- ⑳ 行動裝置 QRcode 連結繳費功能：提供客戶多元化繳費方式，於 105 年 9 月 10 日開放客戶使用。
- ㉑ 「企業網路銀行」系統功能，其上線日期及服務項目如下：
 - a. 104 年 9 月 18 日：「重置 / 變更電子交易對帳單密碼」及「變更電子交易對帳單 e-mail 信箱」。
 - b. 104 年 9 月 24 日：「公司財務診斷服務」。
- ㉒ 網路 ATM 收銀機功能：提供客戶專屬收款連結，延伸晶片金融卡服務的應用，以利客戶於個人部落格或商品網站上收、付小額款項，系統已於 104 年 9 月 22 日上線。
- ㉓ 配合中央銀行主導臺灣外幣市場結算作業，除於 104 年 5 月 28 日及 104 年 6 月 29 日提供「跨境日圓匯款」及「境內及跨境歐元匯款」服務，並於 105 年 10 月 28 日提供「境內澳幣匯款」服務，提升匯款及外幣資金收付效率，以增進匯款效率。
- ㉔ 線上預約開立存款戶：建置線上預約開立存款戶功能，以簡化臨櫃開戶作業，系統已於 104 年 10 月 28 日上線。
- ㉕ 105 年 10 月基金資訊傳輸平台之境外資訊服務商由 B.B.H 變更為 Calastone，藉由 Calastone 可連線較多基金公司之優勢（由原可連線 11 家增加至 22 家基金公司），加速本行自動化下單進度，以降低人工作業風險並提升效率。
- ㉖ 為強化內部控制及管理制度，自 105 年 11 月 7 日上線實施空白存摺 / 存單之保管及領用納入電腦控管。

- ⑳ 臺幣網路預約填單交易：為簡化臨櫃作業流程，客戶可透過線上輸入國內匯款單資料後，臨櫃即可自動帶入客戶預約資料，並完成起帳及匯出交易，已於 105 年 12 月 5 日辦理上線。
- ㉑ Hi Bank: 以業務行銷為導向之金融互聯網交易平台，已於 105 年 12 月 12 日起開放行內試行，另擇期開放客戶使用。
- ㉒ 因應數位金融發展，提供證券業務更完善之電子服務功能，105 年 12 月建置「線上簽署各項證券交易風險預告書」、「興櫃股票網路下單系統」及「網頁更新」等，提供更即時、更便利之操作功能，並促進電子下單業務之推廣。
- ㉓ 為落實執行金融監督管理委員會「提升對身心障礙者之金融友善服務措施」，自 104 年 12 月起開辦一般網路銀行信用卡開卡及掛失服務，並自 105 年 4 月 22 日起擴大服務管道，新增行動銀行信用卡開卡及掛失服務，截至 105 年 12 月底止，透過網路銀行及行動銀行管道執行信用卡掛失筆數共計 58 筆。
- ㉔ 為強化行員核對印鑑之準確性，增設「精密印鑑比對台」協助櫃員核印作業。
- ㉕ 規劃薪資轉帳及增訂法查法扣集中作業項目，減輕臨櫃作業負擔。
- ㉖ 規劃每一營業單位增設至少一台具存款功能之自動櫃員機，提供客戶多元化之服務。
- ㉗ 為便利客戶業務申辦，規劃資訊系統輔助簡化代收付行（聯行）處理業務之作業流程。

(3) 未來研究發展計畫及預計投入之研究費用

- ① 106 年度研究發展預算為 29,804 千元。
- ② 為因應數位金融 3.0 政策暨提供便捷服務，擬規劃於本行行動銀行新增個金房貸服務項目，並連結本行 HiBank，以滿足客戶免臨櫃，快速服務之需求。
- ③ 提供客戶完整金流服務，結合醫療診所收款需求，建置「醫療診所繳費系統」，預計 106 年 5 月完成建置。
- ④ 為便利客戶資產配置並滿足客戶需求，建置『母子基金』系統，預計 106 年 12 月完成。
- ⑤ 簡化 eTABS 鍵機流程，採單一按鍵操作介面，預計於 106 年 6 月開辦。
- ⑥ 持續拓展智慧分行據點，預計 106 年第二季完成 15 家分行建置。
- ⑦ 提供客戶便利性服務，於智慧分行中 smart table（智慧櫃台）上新增「外幣匯款預約填單交易」功能，預計於 106 年 3 月上線，及「語音辨識」功能，預計於 106 年 7 月上線。
- ⑧ 建置全行匯利率電子看板集中統一派送系統，提供客戶即時匯利率訊息及叫號服務，預計於 106 年 9 月完成建置。
- ⑨ 提供客戶可使用各式瀏覽器（如 Chrome、Firefox 及 Edge 等），預計於 106 年 10 月上線。
- ⑩ 「ATM 無卡提款」，客戶無須持實體金融卡即可透過手機至本行 ATM 提領現金，提供客戶數位新體驗，並增加本行手續費收入管道，預計於 106 年 10 月開辦。
- ⑪ 規劃文字客服，提供客戶即時訊息回覆，預計於 106 年 12 月開辦。
- ⑫ 運用大數據及輿情分析導入產品開發、行銷活動，預計於 106 年 12 月開辦。

六 | 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：請參閱本章節（三）106 年度經營計畫（第 72 頁）。
2. 長期業務發展計畫：請參閱壹、致股東報告書之三、未來發展策略（第 11 頁）。

二、從業員工

一、從業員工資料

年 度		104年度	105年度	當年度截至 106年2月28日 (註)
員 工 人 數		4883	4851	4835
平 均 年 歲		45.15	45.12	45.03
平 均 服 務 年 資		19.26	19.00	18.84
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0.06	0.08	0.10
	碩 士	11.49	12.80	13.14
	大 專	77.22	77.06	77.04
	高 中	10.62	9.48	9.16
	高 中 以 下	0.61	0.58	0.56
員工持有 專業證照 之名稱及 人數	信託業務證照	4159	4161	4191
	理財規劃人員	1626	1638	1641
	專門職業技術人員高等考試(律師、會計師等)	9	11	15
	證券商高級業務員考試	1579	1608	1627
	證券投資分析人員考試	76	82	82
	期貨業務員考試	1889	1934	1956
	外語能力測驗(S2)以上	474	612	656
	內部稽核師	11	11	11
	銀行內部控制基本測驗	3439	3438	3469
	風險管理師(FRM)	12	12	12
	理財規劃顧問(CFP)	9	11	11
	財產保險經紀人考試	15	15	14
	財產保險代理人考試	9	9	9
	人身保險經紀人考試	7	8	8
	人身保險代理人考試	7	7	7
	投資型保險商品業務員考試	3728	3815	3802
	財產保險業務員	3295	3328	3351
	人身保險業務員	4268	4270	4277
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	2720	2730	2750

註：截至 106 年 2 月 28 日與財務資訊透明有關人員（財務部、風險管理部、會計處、董事會稽核處），取得主管機關指明之相關證照情形：銀行內部控制基本測驗共 104 人（財務部 31 人、風險管理部 18 人、會計處 14 人、董事會稽核處 43 人）；內部稽核師共 2 人（董事會稽核處 1 人、風險管理部 1 人）；風險管理師（FRM）共 4 人（財務部 1 人、風險管理部 3 人）。

二、員工之進修與訓練

1. 依「臺灣中小企業銀行行員訓練實施要點」及本行105年行員訓練計畫完成各項訓練，實際共開辦292班次（包括業務研討213班次、業務基礎19班次、主管班5班次、假日班25班次、講座/說明會30班次），較原訂實施計劃269班次多23班次，全年執行率107.1%，總訓練人次40,480人次；全年度平均每人受訓時數39.5小時/人，行員受訓比率8.5次/人，年度員工訓練費用共32,838仟元。
2. 因應Fintech數位金融浪潮，透過數位行銷系列課程，讓行員深入了解金融科技與創新，以順應銀行未來轉型契機。

3. 為提升本行競爭力，加強管理人員應有之專業知能與職責，辦理各類業務主管及管理發展培訓課程，以充實管理階層之素質，降低作業風險。
4. 為鼓勵行員吸收新知，提升專業能力，由總行各業務職掌單位指派相關人員參加行外專業訓練機構舉辦之訓練課程，以符合本行業務發展之專業能力需求，全面促進業務發展。
5. 經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形（105年1月1日至105年12月31日）

職稱	員工姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱	時數
總經理	周燦煌	105/09/07-105/09/07	證券暨期貨市場發展基金會	董監如何督導公司做好風險管理及危機處理，強化公司治理	3
		105/10/12-105/10/12	台灣金融研訓院	精實思維與企業流程創新	3
		105/10/26-105/10/26	財政部	董事會與內控內稽	3
		105/11/14-105/11/14	財政部	洗錢防制法令與案例分析 I	3
		105/11/22-105/11/22	台灣金融研訓院	支持綠能產業，發展綠色金融研討會	3.5
		105/11/23-105/11/23	財政部	洗錢防制法令與案例分析 II	3
副總經理	陳長義	105/05/18-105/05/18	台灣金融研訓院	2016我國金融政策展望	7.8
		105/09/13-105/09/13	信託業商業同業公會	2016年日本高齡者資產相關新種信託商品說明會	3
		105/10/18-105/10/18	台灣金融研訓院	老人安養信託與家族信託	4
		105/12/12-105/12/12	台灣金融研訓院	從全球經濟看台灣銀行業之信用展望與面對 Fintech 之挑戰	2.5
副總經理	張志堅	105/06/14-105/06/14	SAS	「創意力X創造力X創新力」企業高峰會	6.5
		105/09/13-105/09/13	信託業商業同業公會	2016年日本高齡者資產相關新種信託商品說明會	3
		105/10/18-105/10/18	台灣金融研訓院	老人安養信託與家族信託	4
		105/12/30-105/12/30	台灣金融研訓院	2017總體經濟金融X產業關鍵策略峰會	7.5
副總經理	王亦允	105/03/30-105/03/30	信託業商業同業公會	民國105年信託業務稽核實務研習班	3
		105/09/19-105/09/19	台灣金融研訓院	因應新南向政策不能不知道的東協及南亞國家主權風險研討會	3.5
副總經理	陳坤山	105/05/18-105/05/18	台灣金融研訓院	2016我國金融政策展望	7.8
		105/09/01-105/10/28	財政部	公股事業機構高階人才培訓班	52
		105/11/12-105/11/19	台灣金融研訓院	英國數位金融及FinTech考察團	40
副總經理	吳美葉	105/06/03-105/06/03	台灣金融研訓院	反洗錢之國際標準與國內法令發展	3
		105/06/17-105/06/17	台灣金融研訓院	如何建立有效之反洗錢制度	3
		105/06/24-105/06/24	台灣金融研訓院	反洗錢之調查及合作	3
		105/07/25-105/07/25	金融監督管理委員會	105年度銀行業消保新知宣導會	7
		105/08/10-105/08/11	台灣金融研訓院	法令遵循人員研習班	15
		105/08/19-105/08/19	金融消費評議中心	2016金融科技發展與消費者保護之關係座談會	2.5
		105/09/06-105/09/06	台灣金融研訓院	2016年法令遵循主管座談會	3
		105/09/12-105/09/12	國立交通大學	兆豐案天價罰款的啟示－美國反洗錢法的重點與金融業應有的作為	2
		105/09/29-105/09/29	台灣金融研訓院	美國法遵趨勢與外資銀行因應實務演講會	4
		105/10/03-105/10/03	法務部調查局	105年防制洗錢與打擊資恐國際研討會	6
		105/10/05-105/10/05	台灣金融研訓院	國際金融監理論壇	7



職稱	員工姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱	時數
		105/10/18-105/10/18	台灣金融研訓院	老人安養信託與家族信託	4
		105/11/08-105/11/08	銀行公會	銀行業防制洗錢作業與金融科技座談會	3
		105/11/13-105/11/13	台灣金融研訓院	外匯衍生性商品教育訓練	6
		105/11/14-105/11/14	財政部	洗錢防制法令與案例分析 I	3
		105/11/24-105/11/24	台灣金融研訓院	金融業洗錢防治與法令遵循新思維及未來方向	3
		105/11/29-105/11/29	台灣金融研訓院	美國銀行保密法與洗錢防制法之發展趨勢	3
		105/12/07-105/12/07	信託業商業同業公會	信託專責部門經理人專班	6
		105/12/17-105/12/24	台灣金融研訓院	海外分行管理與查核研習班	15
總稽核	陳秋燕	105/06/01-105/06/01	台灣金融研訓院	信用卡業務查核研習	8
		105/06/02-105/06/02	台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習	8
		105/06/14-105/06/15	台灣金融研訓院	稽核主管研習班	13.5
		105/06/16-105/12/08	銀行公會	2016金融高階主管儲訓計畫 (LEAP) 訓練	190
董事會秘書處主任秘書	曾俊升	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
董事會稽核處處長	林文淑	105/05/06-105/05/06	銀行公會	大陸十三五規劃對台灣銀行業機會與挑戰	8
		105/06/01-105/06/01	台灣金融研訓院	信用卡業務查核研習	8
		105/06/02-105/06/02	台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習	8
		105/06/14-105/06/15	台灣金融研訓院	稽核主管研習班	13.5
		105/11/29-105/11/29	台灣金融研訓院	美國銀行保密法與洗錢防制法之發展趨勢	3
		105/12/06-105/12/08	台灣金融研訓院	領隊稽核研習班	19
		105/12/17-105/12/24	台灣金融研訓院	海外分行管理與查核研習班	15
會計處處長	楊金福	105/07/11-105/07/19	會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管初任進修班	30
信託部代理經理	蔡莉芸	105/02/01-105/02/01	信託業商業同業公會	高齡者安養信託契約參考範本研習班	4
		105/05/10-105/05/10	台灣金融研訓院	「以房養老」逆向抵押貸款國際研討會	7
國際部經理	蕭杏林	105/03/30-105/03/30	信託業商業同業公會	民國105年信託業務稽核實務研習班	3
		105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	創新策略	3
		105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	大數據行銷創新策略與行銷情報資訊系統建立	3
		105/04/22-105/04/22	中華經濟研究院	行銷創新與行銷通路服務行銷	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	臺灣及全球經濟情勢展望及企業因應策略	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	科技行銷策略行銷	3
		105/05/18-105/05/18	台灣金融研訓院	2016我國金融政策展望	7.8
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	人才管理	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	全球金融科技 (Fintech) 對金融業之挑戰與商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	企業如何運用大數據，開創新商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	品牌管理服務行銷	3
		105/06/14-105/06/14	銀行公會	兩岸跨境貿易融資之發展前景與挑戰	8
		105/08/05-105/08/05	中華經濟研究院	國際金融與投資互聯網商業模式	3

職稱	員工姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱	時數
業務管理部 經理	張麗惠	105/03/30-105/03/30	信託業商業同業公會	民國105年信託業務稽核實務研習班	3
		105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	創新策略	3
		105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	大數據行銷創新策略與行銷情報資訊系統建立	3
		105/04/22-105/04/22	中華經濟研究院	行銷創新與行銷通路服務行銷	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	臺灣及全球經濟情勢展望及企業因應策略	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	科技行銷策略行銷	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	人才管理	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	全球金融科技（Fintech）對金融業之挑戰與商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	企業如何運用大數據，開創新商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	品牌管理服務行銷	3
		105/06/14-105/06/14	SAS	「創意力X創造力X創新力」企業高峰會	6.5
		105/07/05-105/07/21	台灣金融研訓院	數位金融發展趨勢	18
		105/07/26-105/07/28	台灣金融研訓院	創新金融商品銷售模式	6
		105/08/05-105/08/05	中華經濟研究院	國際金融與投資互聯網商業模式	3
		105/09/02-105/09/02	中華經濟研究院	金融產業政策與經濟發展	1
		105/12/02-105/12/02	中華經濟研究院	區塊鏈的信任安全與趨勢運用	4
授信管理部 經理	張佑銘	105/05/06-105/05/06	銀行公會	大陸十三五規劃對台灣銀行業機會與挑戰	8
		105/06/14-105/06/14	銀行公會	兩岸跨境貿易融資之發展前景與挑戰	8
		105/06/16-105/12/08	銀行公會	2016金融高階主管儲訓計畫（LEAP）訓練	190
		105/09/13-105/09/13	信託業商業同業公會	2016年日本高齡者資產相關新種信託商品說明會	3
		105/12/09-105/12/09	台灣金融研訓院	2016文創與金融交流薈萃	2.5
徵信部 經理	蔡天航	105/06/14-105/06/14	SAS	「創意力X創造力X創新力」企業高峰會	6.5
		105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
		105/11/22-105/11/22	台灣金融研訓院	支持綠能產業-發展綠色金融研討會	3.5
		105/12/09-105/12/09	台灣金融研訓院	2016文創與金融交流薈萃	2.5
風險管理部 經理	蕭熙欽	105/06/14-105/06/14	SAS	「創意力X創造力X創新力」企業高峰會	6.5
人力資源處 處長	樂家瑞	105/04/16-105/04/23	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
		105/09/23-105/09/23	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會	3.5
		105/10/21-105/10/21	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會	3.5
		105/11/11-105/11/11	中華經濟研究院	談判技巧	3
		105/11/18-105/11/18	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會	3.5
資訊部 經理	郭清雲	105/06/14-105/06/14	SAS	「創意力X創造力X創新力」企業高峰會	6.5
		105/10/27-105/10/27	國立中正大學	FinTech之下的金融產業前景與未來	7
債權管理部 經理	曾瑩琿	105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	創新策略	3
		105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	大數據行銷創新策略與行銷情報資訊系統建立	3



職稱	員工姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱	時數
		105/04/22-105/04/22	中華經濟研究院	行銷創新與行銷通路服務行銷	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	臺灣及全球經濟情勢展望及企業因應策略	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	科技行銷策略行銷	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	人才管理	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	全球金融科技（Fintech）對金融業之挑戰與商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	企業如何運用大數據，開創新商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	品牌管理服務行銷	3
		105/08/05-105/08/05	中華經濟研究院	國際金融與投資互聯網商業模式	3
		105/11/11-105/11/11	中華經濟研究院	談判技巧	3
個人金融部經理	黃榮彬	105/05/10-105/05/10	台灣金融研訓院	「以房養老」逆向抵押貸款國際研討會	7
		105/05/17-105/05/17	台灣金融研訓院	信託業督導人員（含在職）研習班	3
		105/06/24-105/06/24	銀行公會	不動產之現況與展望	3
		105/09/01-105/10/28	財政部	公股事業機構高階人才培訓班	52
		105/11/11-105/11/11	中華經濟研究院	談判技巧	3
		105/12/30-105/12/30	台灣金融研訓院	2017總體經濟金融X產業關鍵策略峰會	7.5
法遵暨法務處處長	陳世瑋	105/05/06-105/05/06	銀行公會	大陸十三五規劃對台灣銀行業機會與挑戰	8
		105/06/14-105/06/14	銀行公會	兩岸跨境貿易融資之發展前景與挑戰	8
		105/11/06-105/11/13	台灣金融研訓院	105年外匯衍生性商品教育訓練	12
		105/12/17-105/12/24	台灣金融研訓院	海外分行管理與查核研習班	15
電子金融部經理	廖丁輝	105/01/20-105/01/20	台灣金融研訓院	全球Fintech發展對於金業之挑戰及商機	3
		105/04/29-105/04/29	台灣金融研訓院	大陸跨境電商與供應鏈融資服務商機與挑戰	6
		105/05/28-105/05/28	亞太金融研究發展基金會	第12屆金融與經濟政策研討會	8
		105/06/03-105/06/03	台灣金融研訓院	金融數位時代全球跨境電商新契機	7
		105/06/14-105/06/14	SAS	「創意力X創造力X創新力」企業高峰會	6.5
		105/06/29-105/06/29	台灣金融研訓院	FinTech全球創新及產業焦點與展望研討會	3.5
		105/07/22-105/07/22	經濟部	Fintech專利前瞻趨勢與挑戰說明會	4
		105/08/05-105/08/05	銀行公會	行動支付及數位銀行發展趨勢與風險控管	6.5
		105/08/26-105/08/26	台灣金融研訓院	電子商務結合金融發展新契機研習班	6
		105/10/21-105/10/21	財團法人資訊工業策進會	金融科技全球法規發展趨勢	3
		105/10/27-105/10/27	國立中正大學	FinTech之下的金融產業前景與未來	7
		105/11/01-105/11/01	中華徵信所	數位金融升級-智能理財與數據金融新商機論壇	6
		105/11/03-105/11/04	銀行公會	互聯網金融業務經營模式與應用實務研習班	14
財務部經理	陳麴州	105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	臺灣及全球經濟情勢展望及企業因應策略	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	人才管理	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	全球金融科技（Fintech）對金融業之挑戰與商機	3
		105/06/14-105/06/14	SAS	「創意力X創造力X創新力」企業高峰會	6.5
		105/10/17-105/10/31	台灣金融研訓院	票券業務研習班	21

職稱	員工姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱	時數
財富管理部經理	黃麗娟	105/06/14-105/06/14	SAS	「創意力X創造力X創新力」企業高峰會	6.5
企業金融部經理	黃文修	105/09/02-105/09/02	中華經濟研究院	金融產業政策與經濟發展	1
		105/11/22-105/11/22	台灣金融研訓院	支持綠能產業 發展綠色金融研討會	3.5
		105/12/09-105/12/09	台灣金融研訓院	2016文創與金融交流薈萃	2.5
國內作業中心主任	洪惠娜	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
西屯分行經理	林明毅	105/11/12-105/11/19	台灣金融研訓院	信託業管人員在職研習班	12
忠明分行經理	白溪河	105/04/16-105/04/23	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班	12
仁愛分行經理	侯梅芷	105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	創新策略	3
		105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	大數據行銷創新策略與行銷情報資訊系統建立	3
		105/04/22-105/04/22	中華經濟研究院	行銷創新與行銷通路服務行銷	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	臺灣及全球經濟情勢展望及企業因應策略	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	科技行銷策略行銷	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	人才管理	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	全球金融科技（Fintech）對金融業之挑戰與商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	企業如何運用大數據，開創新商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	品牌管理服務行銷	3
		105/08/05-105/08/05	中華經濟研究院	國際金融與投資互聯網商業模式	3
松山分行經理	郭瑞祥	105/04/16-105/04/23	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
		105/06/18-105/08/20	台灣金融研訓院	稽核人員研習班	60
南台北分行經理	莊碧珠	105/12/09-105/12/09	台灣金融研訓院	2016文創與金融交流薈萃	2.5
建國分行經理	魏麗珠	105/06/14-105/06/14	銀行公會	兩岸跨境貿易融資之發展前景與挑戰	8
		105/09/06-105/09/06	台灣金融研訓院	反避稅法案解析及影響研習班	3
南京東路分行經理	林江樹	105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	創新策略	3
		105/04/08-105/04/08	中華經濟研究院	大數據行銷創新策略與行銷情報資訊系統建立	3
		105/04/22-105/04/22	中華經濟研究院	行銷創新與行銷通路服務行銷	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	臺灣及全球經濟情勢展望及企業因應策略	3
		105/05/06-105/05/06	中華經濟研究院	科技行銷策略行銷	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	人才管理	3
		105/05/20-105/05/20	中華經濟研究院	全球金融科技（Fintech）對金融業之挑戰與商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	企業如何運用大數據，開創新商機	3
		105/05/27-105/05/27	中華經濟研究院	品牌管理服務行銷	3
		105/08/05-105/08/05	中華經濟研究院	國際金融與投資互聯網商業模式	3



職稱	員工姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱	時數
世貿分行經理	關招治	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
東湖分行經理	謝青桂	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
雙和分行經理	許昭華	105/11/18-105/11/18	工業安全衛生協會	乙種職業安全衛生業務主管訓練	6
錦和分行經理	邱芳川	105/09/25-105/11/27	台灣金融研訓院	稽核人員研習班	60
五股分行經理	乙增祥	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
樹林分行經理	陳紹晃	105/07/03-105/07/10	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班	12
土城分行經理	林添進	105/12/17-105/12/24	台灣金融研訓院	海外分行管理與查核研習班	15
迴龍分行經理	杜燕輝	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
汐止分行經理	張福成	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
基隆分行經理	陳賢明	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
南三重分行經理	莊豐昌	105/12/17-105/12/24	台灣金融研訓院	海外分行管理與查核研習班	15
新明分行經理	廖美玲	105/04/16-105/04/23	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
		105/07/03-105/07/10	台灣金融研訓院	105年外匯衍生性商品教育訓練	12
		105/12/17-105/12/24	台灣金融研訓院	海外分行管理與查核研習班	15
新竹分行經理	李慶彌	105/12/17-105/12/24	台灣金融研訓院	海外分行管理與查核研習班	15
竹東分行經理	陳明棠	105/08/27-105/09/03	台北金融研究發展基金會	信託業管理人員在職研習班	12
豐原分行經理	何東城	105/04/16-105/04/23	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班	12
新營分行經理	陳順和	105/05/15-105/05/22	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班	12
開元分行經理	陳豐富	105/12/10-105/12/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班	12
前鎮分行經理	王政宏	105/09/18-105/09/25	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班	12
九如分行經理	楊文泰	105/03/05-105/03/20	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班	18
大發分行經理	王榮齡	105/08/21-105/08/21	信託業商業同業公會	南區信託業業務人員在職訓練	6

三 員工行為或倫理守則

本行極注重行員之行為或倫理守則，每位行員均有一份工作規則，明確知悉自身權益及應遵守之行為規範，包括應忠誠職守、遵法守信、誠實清廉、敬業精神、保密義務、謙恭有禮等，而行員亦秉持高道德標準與倫理守則。

四、工作環境與員工人身安全的保護措施

項目	內容
門禁安全	1. 日、夜間均設有嚴密門禁監視系統。 2. 夜間、假日與保全公司簽約，維護行舍安全。 3. 與警察治安單位連線戒備。
各項設備之維護及檢查	1. 依據建築物公共安全檢查簽證及申報辦法規定，委託專業公司進行公共安全檢查。 2. 依據消防法規定，每年委外進行消防檢查。 3. 依據本行職業安全衛生工作守則，對高、低壓電氣設備、升降機、空調、飲水機、汽車、機車、消防器具等各項設備進行維護及檢查。
災害防範措施與應變	1. 訂有「災害緊急應變對策手冊」、「重大偶發事件處理要點」、「所屬營業單位安全防護、編組注意事項」、「職業安全衛生工作守則」、「職業安全衛生管理辦法」、「勞動場所自動檢查計畫」、「設施安全維護注意事項」等災害防止、搶救注意事項及事故職災通報程序，明確規範本行各級人員事前及事後因應重大事件如天災及搶劫等重大突發狀況之應負責任及任務內容，並每年辦理營業單位防搶演練兩次。 2. 總行除成立防護團外，聘請消防主管機關辦理消防防災講習。 3. 為維護職業安全與衛生，總務處設有勞安科推展安全衛生業務。
生理衛生	1. 健康檢查：在職人員定期健康檢查。 2. 工作環境衛生：營業場所依規定全面禁菸、舉辦健康講座、CPR急救訓練、定期進行辦公室環境清潔、消毒，並將每月17日訂為本行環境清潔日。
心理衛生	1. 調劑員工身心：為照顧員工生活品質，紓解員工職場與家庭壓力，利用本行數位學習平台設置紓壓、親子關懷、情緒管理及激勵等課程，供同仁自行上網瀏覽，適時調整心理健康。 2. 意見表達：設立行員專屬園地網站，提供行員心聲討論專區、提案區、作業表格及各項手冊下載區、法律小品、學習園地及教育訓練公告區，提供員工意見表達、情緒宣洩及互動學習管道。 3. 性騷擾防治：訂立申訴規定及懲處條款。
承攬商作業危害因素告知	配合政府法規，「銀行業危害因素告知實用手冊」、「承攬作業工作環境與危害因素告知」及「問答集」，均建置於本行行員專屬園地。
保險及醫療慰問	1. 依法投保勞保(含職災保險)、健保，另洽保險公司提供行員及其眷屬以優惠費率承保意外險、意外醫療險及癌症險。 2. 由本行為全體行員投保因公意外險保額300萬元，對於因公致殘或因公死亡者，以保險理賠補助員工或其繼承人。 3. 對於事務員及其配偶、子女疾病給予優惠補助。

三、企業責任及道德行為：請參閱玖、企業社會責任報告（第212頁）。

四、非擔任主管職務之員工人數及年度員工平均福利費用

單位：人；新臺幣元；%

項目	年度	104年	105年	成長率
非擔任主管職務之員工人數		3,918	3,877	-1.05%
非擔任主管職務之年度員工平均福利費用		1,233,616	1,280,677	3.81%

五、資訊設備

一、主要硬體設備：

中心帳務主機、外匯主機、基金主機、主機自動磁帶館、主機磁碟機、主機雷射印表機、開放式系統磁碟機、開放式系統磁帶館、開放式系統伺服器、網路設備。

二 主要資訊系統：

存款系統、放款系統、匯兌系統、外匯系統、信用卡系統、會計總帳系統、電子銀行資訊系統、櫃員端末系統、全行印鑑連線比對系統、自動櫃員機系統、自動櫃員機監控系統、託收票據及匯出匯款集中作業系統、報表管理查詢系統、CRM客戶關係管理系統及海外分行系統等。

三 資訊作業計畫

1. 為因應營業單位對數位金融的需求，提供動態提升所需頻寬之機制，擬逐步汰換CISCO 2821 路由器，並提升分行至集線中心之連接線路為光纖專線。
2. 為提供AIX與Windows等作業系統特殊權限使用者管控作業，並產生日常稽核報表供覆核之用，本行已導入系統稽核軟體 (CyberArk)功能，目前納管伺服器已達30部。另為避免特殊權限使用者遭盜用危及本行資訊風險，以及有效全面管控伺服器特權帳號，擬規劃辦理採購使用者、伺服器授權及軟體功能模組，以維持本行各項系統交易維運順暢。
3. 為持續強化本行網路安全，擬規劃辦理提升網頁監測系統，以使本行開發之網頁功能均可受到監測，以確保資訊安全。
4. 因應使用微軟資料庫伺服器(MS SQL)及資料庫系統日益新增，規劃透過應用軟體收集效能資訊，即時發現系統緩慢原因，俾利採取適當措施，以盡速解決異常問題，使系統穩定維運。
5. 為強化本行資訊系統安全，以及持續保留資安日誌，擬規劃辦理防火牆設備汰舊換新作業，俾利日後軌跡追蹤。
6. 為有效管理現行防火牆安全政策，並改善目前採用人工列式及檢視之作業方式，以縮短整體作業時間，擬規劃辦理採購防火牆安全政策規則監測系統，達到有效過濾及篩選不當之政策。
7. 為持續管控限制瀏覽網頁之類別，計畫更新汰換網頁安全閘道系統，另因該設備目前承受之流量已達警戒值，擬規劃辦理採購新版網頁安全閘道系統並購置2部伺服器進行分流作業。
8. 為持續進行垃圾郵件過濾作業，提升郵件收送時的安全性及攔截統計，計畫更新汰換垃圾郵件系統，擬規劃辦理採購垃圾郵件過濾設備及管理模組，以提供管理者作為內部資安強化的資訊。
9. 為因應業務系統持續成長及新種業務開發所需之儲存空間，擬購置林口主中心與台北備援中心儲存設備，規劃辦理購置林口主中心及台北備援中心之新磁碟系統，以提供各開放式系統營運作業、異地備援作業及嗣後新種業務系統等所需之磁碟空間。

四 資訊作業緊急備援與安全防护措施

1. 中心主機備援

(1) 主機房

本行主機房備有二套不斷電設備 (UPS: 每套 160KVA) 配備電池二串，另發電機二台 (每台 600KW)，若遇停電中心主機電腦仍可運作正常。

(2) 異地備援機房

本行另建置異地備援機房，與主機房二者互相採熱備援方式備援，營業時間內若主機房發生災害時，備援機房於 4 小時內可恢復關鍵性系統，(如：存款、放款、匯兌、ATM、外匯、企業網路銀行、個人網路銀行、智慧型手機行動銀行系統、eATM、海外分行等)，以維持本行基本之服務。另為加強人員對操作程序之熟練度及驗證文件之完整性，每年執行異地備援演練二次。

2. 營業單位備援

(1) 營業單位建置有備援網路。

(2) 營業單位連線系統遇有事故無法作業時，可攜帶相關文件至鄰近分行處理。

(3) 資訊部備有適當之連線工作站設備，可隨時支援營業單位。

3.防範電腦病毒及駭客入侵本行電腦設備

- (1) 本行 Windows 系統（包含 Server 與 PC）均裝有防毒軟體，每日向原廠取得最新病毒碼，並自動更新所有連線 PC 的病毒碼。
- (2) 為加強防毒防駭，除設有垃圾郵件過濾機制外，同時全面禁止使用外部郵件帳號，並通函各單位辦理內部控管作業，例如檢查防毒軟體、不得私接外部網路、不開啓來歷不明 E-Mail、網路分享需設密碼等。
- (3) 建置網際網路防毒牆，過濾網頁病毒，加強資通安全防護。
- (4) 建立雙防火牆機制：網際網路端防火牆兩部，伺服器區端防火牆兩部，兩道防火牆均架構為熱備援模式，以強化備援能力。
- (5) 架構入侵防禦系統（IPS），監控進入 DMZ 區（如網路銀行、入口網站、線上融資系統等）及伺服器區（如應用伺服器、資料庫伺服器）及行員對外網站所有連線，並可依實際需求及變化設定封包過濾規則，進行主動式防禦。
- (6) 架構應用程式防火牆（WAF），監控網路銀行等相關網路交易，主動過濾非法執行頁面，強化網頁安全。
- (7) 定期委外資安廠商進行資訊安全弱點掃描及滲透偵測，並設置內部弱點掃描系統，自行掃描全行個人電腦、新上線業務與測試系統，以強化系統安全機制。

六、勞資關係

一 | 公司福利措施

1. 本行設有圖書室，備有中外各種書籍供行員閱覽。
2. 行員可利用公餘時間參加語文進修及各項健身活動，並依行方之規定申請補助費用。
3. 總行行員餐廳提供價廉物美之午餐供行員享用。
4. 除證券行員不享有優惠存款利率外，其餘行員均享有存款及房屋貸款優惠利率。
5. 對本行屆齡退休及年滿60歲（含）以上自願退休行員發給三節慰問金。
6. 為全體行員投保因公事故保額300萬元，對於因公傷病或因公死亡者，得申請保險公司理賠。
7. 本行設有「職工福利委員會」，每月就職工薪金扣繳福利金0.5%，另就營業收入提撥0.15%，由職工福利委員會統籌運用辦理行員福利事宜，包括職工子女教育獎學金、事務員及其配偶子女疾病濟助、投保一年定期團體壽險、每年三節核發在職員工福利金。

二 | 退休制度

按「勞動基準法」及「勞工退休金條例」之規定，依據本行「行員退休、撫卹及資遣要點」及於103年9月2日與本行企業工會所簽訂之「團體協約」，辦理行員退休事宜。

三 | 勞資間之協議與各項行員權益維護措施情形

本行依「勞資會議實施辦法」定期召開勞資會議，協議各項行員權益，並依會議決議事項辦理，執行情形良好。

四 | 最近年度及截至106年2月底止因勞資糾紛所遭受之損失：無。

五 | 目前及未來可能發生之勞資糾紛損失

尚未結案之勞資糾紛案件乙件，目前經最高法院判決發回臺灣高等法院續行審理，將依法院判決處理。

六 | 高雄市政府勞工局於105年5月對本行博愛分行實施勞動檢查，認定本行違反勞動基準法第24條規定，裁罰新臺幣8萬元。



七、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
委外契約	臺灣行動支付股份有限公司	103.12.25~105.12.24 (雙方無意見自動續約2年)	參加金流信任服務平台，委託臺灣行動支付股份有限公司辦理行動支付工具(如信用卡、金融卡等)製卡作業及卡片生命週期管理等資料處理服務。	保密條款
委外契約	精誠資訊股份有限公司	105.7.1~107.6.30 (屆期自動延長一年，以二次為限)	信用卡相關作業－表單列印、裝封、付交郵寄等作業。	保密條款
委外契約	財金資訊股份有限公司	102.12.1~103.12.31 (屆期自動續約一年，其後亦同)	信用卡相關作業－國際卡購貨授權作業、開卡/停卡/掛失作業、預借現金、緊急性服務等作業	保密條款
委外契約	全家便利商店股份有限公司	101.10.1~102.12.31 (屆期自動續約一年，其後亦同)	信用卡相關作業－代收持卡人繳交本行信用卡帳款。	保密條款
委外契約	元誠國際資產管理股份有限公司	96.11.7~105.7.31終止委外催收合約	信用卡及消金應收債權委外催收。	保密條款
委外契約	弘立資產管理顧問股份有限公司	96.11.7~(無到期日，本行得隨時中止合約)	信用卡及消金應收債權委外催收。	保密條款
委外契約	香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司	96.11.7~(無到期日，本行得隨時中止合約)	信用卡及消金應收債權委外催收。	保密條款
授權發卡契約	悠遊卡股份有限公司	103.11.1~107.6.30	授權發行具悠遊卡功能之電子卡片	保密條款
授權發卡契約	一卡通股份有限公司	104.10.1~109.9.30	授權發行具一卡通功能之電子卡片	保密條款
委外契約	臺灣保全、立保保全股份有限公司	由簽約單位依簽約日期訂定，期限1年(合約有自動展延條款)	現金運送業務-臨時計次(2家)	無
委外契約	臺灣保全、立保保全股份有限公司	由簽約單位依簽約日期訂定，期限1年(合約有自動展延條款)	現金運送業務-包車包月(2家)	無
委外契約	優得企業股份有限公司	105/1/15~106/1/14(契約自動展延1年，其後亦同)	資料處理之後勤作業－新台幣定期性存款到期自動轉期通知作業	無
委外契約	中華快遞股份有限公司	由簽約單位依簽約日期訂定，期限1年，契約自動展延1年，其後亦同。	有價證券、票據、單據運送作業	無
委外契約	安豐企業股份有限公司、聯安服務股份有限公司	由簽約單位依簽約日期訂定，期限1年，合約有自動展延條款。	自動櫃員機裝補鈔業務(2家)	無
委外契約	新光保全、中興保全、中鋼保全股份有限公司	由簽約單位依簽約日期訂定，期限3年，合約有自動展延條款。	自動櫃員機影像監控業務(3家)	無
委外契約	永豐紙業股份有限公司	105/7/24~106/7/23 (合約有自動展延條款，續約1年)	現金股利支票印製、資料處理及摺寄事宜	無
委外契約	精誠資訊股份有限公司	106.3.1~108.2.28(屆期自動續約半年，以二次為限)	國內外共同基金投資報告書相關作業之表單列印、切摺、裝封、付交郵寄等作業。	無
委外契約	精誠資訊股份有限公司	103.7.1~105.6.30(屆期自動延長半年，以二次為限)	客戶往來餘額核對單之印製、裝封、付交郵寄等事項。	無
委外契約	資通電腦股份有限公司	105.6.3~106.6.2	電腦軟體維護	無
委外契約	Crown Records Management	106.2.1~108.1.31	文件存放/銷毀合約	無

八、證券化商品相關資訊：無。

陸

財務概況

93	一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
97	二、最近五年度財務分析
104	三、105年度財務報告之審計委員會審查報告書
105	四、105年度合併財務報告聲明書
106	五、105年度合併財務報告之會計師查核意見
109	六、105年度合併財務報告及附註摘要
182	七、105年度個體財務報告之會計師查核意見
185	八、105年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告
191	九、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事





一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

一 | 簡明資產負債表及綜合損益表

簡明合併資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)				
		105 年	104 年	103 年	102 年	101 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		140,184,210	159,946,581	126,086,689	100,540,290	93,566,670
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,443,693	2,082,611	2,610,707	2,974,594	5,809,037
備供出售金融資產—淨額		73,330,688	25,668,785	16,043,539	13,045,318	12,458,989
附賣回票券及債券投資		619,201	26,784,515	5,527,837	20,870,025	13,239,950
應收款項 - 淨額		24,000,980	24,697,758	21,821,960	14,303,296	20,515,139
本期所得稅資產		116,062	293,454	235,755	546,319	616,708
貼現及放款 - 淨額		1,045,014,647	1,007,398,302	1,001,234,570	958,077,590	953,800,832
持有至到期日金融資產—淨額		192,523,259	206,277,479	194,541,571	194,434,171	167,514,168
其他金融資產 - 淨額		2,132,723	2,086,966	3,268,115	3,325,207	3,548,009
不動產及設備 - 淨額		14,120,706	14,105,378	14,101,430	14,298,731	14,472,559
無形資產 - 淨額		183,061	131,292	150,029	180,839	193,700
遞延所得稅資產		1,240,678	1,437,671	2,125,784	2,021,651	2,037,902
其他資產—淨額		3,819,074	4,980,803	4,642,581	1,750,045	3,494,627
資產總額		1,498,728,982	1,475,891,595	1,392,390,567	1,326,368,076	1,291,268,290
央行及銀行同業存款		75,817,857	77,857,537	80,595,072	79,079,753	78,116,260
央行及同業融資		0	0	0	13,000	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		214,259	219,999	303,213	280,882	230,833
附買回票券及債券負債		2,758,905	4,163,147	3,895,308	4,199,242	6,243,040
應付款項		35,412,594	30,924,431	30,556,802	19,752,202	38,114,806
本期所得稅負債		310,077	0	0	0	0
存款及匯款		1,253,804,477	1,232,320,685	1,152,156,998	1,095,420,273	1,055,241,221
應付金融債券		42,750,000	45,600,000	41,800,000	51,450,000	43,900,000
其他金融負債		10,819,145	12,197,117	15,739,260	14,153,582	11,400,537
負債準備		3,606,753	3,321,737	3,018,791	3,113,241	2,873,742
遞延所得稅負債		884,569	920,890	898,420	880,712	879,530
其他負債		1,480,006	706,923	688,786	771,621	623,576
負債總額 (註 2)	分配前	1,427,858,642	1,408,232,466	1,329,652,650	1,269,114,508	1,237,623,545
	分配後	註 3	1,408,232,466	1,329,652,650	1,269,114,508	1,237,623,545
歸屬於母公司業主之權益		70,870,340	67,659,129	62,737,917	57,253,568	53,644,745
股本 (註 2)	分配前	59,688,949	56,846,618	52,979,141	50,941,482	48,982,194
	分配後	註 3	59,688,949	56,846,618	52,979,141	50,941,482
保留盈餘 (註 2)	分配前	12,210,873	10,685,563	9,694,559	6,408,324	4,812,493
	分配後	註 3	7,274,766	5,827,082	4,370,665	2,853,205
其他權益		(1,029,482)	126,948	64,217	(96,238)	(149,942)
權益總額 (註 2)	分配前	70,870,340	67,659,129	62,737,917	57,253,568	53,644,745
	分配後	註 3	67,090,663	62,737,917	57,253,568	53,644,745

註1：上開最近五年度之合併財務資料皆經會計師查核簽證之餘額計算。

註2：上開分配前、分配後之資料，係以經會計師查核之金額列於分配前，而次年度股東會決議通過之盈餘指撥及分配列於分配後。

註3：105年度盈餘分配案尚未經股東常會決議。

簡明個體資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料（註 1）				
		105 年	104 年	103 年	102 年	101 年
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		139,847,761	159,308,692	125,326,200	100,540,257	93,566,637
透過損益按公允價值衡量 之金融資產		1,443,693	2,082,611	2,610,707	2,974,594	5,809,037
備供出售金融資產－淨額		73,330,688	25,668,785	16,043,539	13,045,318	12,458,989
附賣回票券及債券投資		619,201	26,784,515	5,527,837	20,870,025	13,239,950
應收款項－淨額		22,842,758	23,742,638	21,194,833	13,949,054	20,497,574
本期所得稅資產		114,583	291,981	235,755	546,319	616,708
貼現及放款－淨額		1,045,014,647	1,007,398,302	1,001,234,570	958,077,590	953,800,832
持有至到期日金融資產－淨額		192,523,259	206,277,479	194,541,571	194,434,171	167,514,168
採用權益法之投資－淨額		1,852,246	1,880,519	1,577,561	464,554	81,814
其他金融資產－淨額		2,132,723	2,086,966	3,268,115	3,325,207	3,548,009
不動產及設備－淨額		14,112,644	14,098,277	14,097,127	14,296,853	14,472,174
無形資產－淨額		181,992	130,222	148,787	179,496	193,700
遞延所得稅資產		1,224,623	1,431,393	2,119,250	2,021,507	2,037,902
其他資產－淨額		3,796,738	4,959,477	4,601,060	1,743,160	3,492,206
資產總額		1,499,037,556	1,476,141,857	1,392,526,912	1,326,468,105	1,291,329,700
央行及銀行同業存款		75,817,857	77,857,537	80,595,072	79,079,753	78,116,260
透過損益按公允價值衡量 之金融負債		214,259	219,999	303,213	280,882	230,833
附買回票券及債券負債		2,758,905	4,163,147	3,895,308	4,199,242	6,243,040
應付款項		35,360,208	30,860,359	30,517,274	19,732,415	38,101,013
本期所得稅負債		288,846	0	0	0	0
存款及匯款		1,254,224,230	1,232,662,457	1,152,367,231	1,095,562,472	1,055,317,011
應付金融債券		42,750,000	45,600,000	41,800,000	51,450,000	43,900,000
其他金融負債		10,819,145	12,197,117	15,739,260	14,153,582	11,400,537
負債準備		3,606,753	3,321,737	3,018,791	3,113,241	2,873,742
遞延所得稅負債		884,569	919,119	893,575	880,712	879,530
其他負債		1,442,444	681,256	659,271	762,238	622,989
負債總額 (註 2)	分配前	1,428,167,216	1,408,482,728	1,329,788,995	1,269,214,537	1,237,684,955
	分配後	註 3	1,408,482,728	1,329,788,995	1,269,214,537	1,237,684,955
股本 (註 2)	分配前	59,688,949	56,846,618	52,979,141	50,941,482	48,982,194
	分配後	註 3	59,688,949	56,846,618	52,979,141	50,941,482
保留盈餘 (註 2)	分配前	12,210,873	10,685,563	9,694,559	6,408,324	4,812,493
	分配後	註 3	7,274,766	5,827,082	4,370,665	2,853,205
其他權益		(1,029,482)	126,948	64,217	(96,238)	(149,942)
權益總額 (註 2)	分配前	70,870,340	67,659,129	62,737,917	57,253,568	53,644,745
	分配後	註 3	67,090,663	62,737,917	57,253,568	53,644,745

註1：上開最近五年度之個體財務資料皆經會計師查核簽證之餘額計算。

註2：上開分配前、分配後之資料，係以經會計師查核之金額列於分配前，而次年度股東會決議通過之盈餘指撥及分配列於分配後。

註3：105年度盈餘分配案尚未經股東常會決議。

簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)				
		105 年	104 年	103 年	102 年	101 年
利息收入		24,191,265	25,853,374	25,259,678	23,293,357	22,902,560
減：利息費用		(9,195,062)	(10,384,359)	(10,469,421)	(9,698,855)	(9,682,538)
利息淨收益		14,996,203	15,469,015	14,790,257	13,594,502	13,220,022
利息以外淨收益		5,660,831	4,692,869	4,204,068	4,128,739	3,535,767
淨收益		20,657,034	20,161,884	18,994,325	17,723,241	16,755,789
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,504,194)	(2,409,189)	(2,538,587)	(3,000,139)	(2,112,319)
營業費用		(11,793,424)	(11,556,531)	(10,970,022)	(10,866,352)	(10,862,365)
繼續營業單位稅前淨利		6,359,416	6,196,164	5,485,716	3,856,750	3,781,105
減：所得稅 (費用) 利益		(1,163,717)	(1,083,128)	(170,579)	(246,548)	26,915
繼續營業單位本期淨利		5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202	3,808,020
本期淨利 (淨損)		5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202	3,808,020
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(1,416,022)	(191,824)	169,212	(1,379)	(120,097)
本期綜合損益總額		3,779,677	4,921,212	5,484,349	3,608,823	3,687,923
本期淨利歸屬於母公司業主		5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202	3,808,020
綜合損益總額歸屬於母公司業 主		3,779,677	4,921,212	5,484,349	3,608,823	3,687,923
每股盈餘 (註 2)		0.87	0.86	0.93	0.68	0.75

註1：上開五年度合併財務資料皆經會計師查核簽證之餘額計算。

註2：每股盈餘係以當年度之加權平均股數計算，民國104年、103年、102年及101年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。



舉辦財富管理 VIP 貴賓之夜共享文化盛宴

簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)				
		105 年	104 年	103 年	102 年	101 年
利息收入		24,127,714	25,786,136	25,225,704	23,280,798	22,902,560
減：利息費用		(9,195,987)	(10,385,512)	(10,474,182)	(9,699,784)	(9,682,804)
利息淨收益		14,931,727	15,400,624	14,751,522	13,581,014	13,219,756
利息以外淨收益		5,477,003	4,485,842	4,059,008	4,001,683	3,483,490
淨收益		20,408,730	19,886,466	18,810,530	17,582,697	16,703,246
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,463,643)	(2,327,004)	(2,501,587)	(2,995,129)	(2,112,319)
營業費用		(11,621,647)	(11,390,118)	(10,831,383)	(10,737,842)	(10,821,457)
繼續營業單位 稅前淨利		6,323,440	6,169,344	5,477,560	3,849,726	3,769,470
減：所得稅 (費用) 利益		(1,127,741)	1,056,308	(162,423)	(239,524)	38,550
繼續營業單位 本期淨利		5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202	3,808,020
本期淨利 (淨損)		5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202	3,808,020
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(1,416,022)	(191,824)	169,212	(1,379)	(120,097)
本期綜合損益總額		3,779,677	4,921,212	5,484,349	3,608,823	3,687,923
每股盈餘 (註 2)		0.87	0.86	0.93	0.68	0.75

註1：上開五年度個體財務資料皆經會計師查核簽證之餘額計算。

註2：每股盈餘係以當年度之加權平均股數計算，民國104年、103年、102年及101年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

年度	會計師有無保留意見	查核簽證會計師
101 年度	無保留意見	鍾丹丹、李逢暉
102 年度	無保留意見	鍾丹丹、李逢暉
103 年度	無保留意見	李逢暉、陳富煒
104 年度	無保留意見	李逢暉、陳富煒
105 年度	無保留意見	鍾丹丹、李逢暉



二、最近五年度財務分析

一 | 財務比率分析

合併財務分析

分析項目		最近五年度財務分析(註1)				
		105年	104年	103年	102年	101年
經營能力	存放比率(%) (註2)	81.63	79.91	84.64	84.03	86.13
	逾放比率(%) (註2)	0.43	0.48	0.46	0.76	0.92
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.61	0.75	0.78	0.74	0.79
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.93	2.10	2.15	2.08	2.13
	總資產週轉率(次)	1.39	1.41	1.40	1.34	1.30
	員工平均收益額(千元)	4,160	4,038	3,925	3,695	3,420
	員工平均獲利額(千元)	1,046	1,024	1,098	753	777
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	8.14	9.11	8.99	6.80	7.46
	資產報酬率(%)	0.35	0.36	0.39	0.28	0.30
	權益報酬率(%)	7.50	7.84	8.86	6.51	7.72
	純益率(%)	25.15	25.36	27.98	20.37	22.73
	每股盈餘(元)	0.87	0.86	0.93	0.68	0.75
財務結構	負債占總資產比率(%)	95.27	95.42	95.49	95.68	95.85
	不動產及設備占權益比率(%)	19.92	20.85	22.48	24.97	26.98
成長率	資產成長率(%)	1.55	6.00	4.98	2.72	1.85
	獲利成長率(%)	2.63	12.95	42.24	2.00	15.67
現金流量	現金流量比率(%)	40.07	(3.40)	41.38	23.28	(12.50)
	現金流量允當比率(%) (註3)	5,587.48	4,967.08	6,789.05	2,241.27	2,727.21
	現金流量滿足率(%)	(128.24)	18.70	(792.81)	(93.53)	(139.13)
流動準備比率(%)		17.03	19.14	16.49	17.56	15.58
利害關係人擔保授信總額(千元)		8,401,148	9,039,394	8,426,293	7,900,213	7,689,966
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)		0.78%	0.88%	0.82%	0.81%	0.79%
營運規模 (註4)	資產市占率(%)	2.99	3.02	2.95	3.06	3.28
	淨值市占率(%)	2.03	2.09	2.07	2.11	2.21
	存款市占率(%)	3.44	3.53	3.52	3.59	3.70
	放款市占率(%)	3.80	3.76	3.83	3.88	4.08

1. 資產成長率較104年減少：主要係因105年資產總額較104年僅增加228.37億元，而104年資產總額較103年增加835.01億元。
2. 獲利成長率較104年減少：主要係105年稅前淨利較104年僅增加1.63億元，而104年稅前淨利較103年增加7.10億元。
3. 現金流量比率較104年增加：主要係105年營業活動之淨現金流量較104年增加496.10億元所致。
4. 現金流量允當比率較104年增加：主要係最近五年度營業活動淨現金流量為957.39億元，較104年度573.58億元增加383.81億元。
5. 現金流量滿足率較104年度減少：主要係105年營業活動淨現金流入較104年度增加496.10億元，且105年投資活動淨現金流出較104年度增加151.22億元所致。

註：1. 上述五年度財務資料皆經會計師查核簽證合併財務報告之餘額計算。

2. 為本行具行業特殊性之關鍵績效指標。

3. 現金流量允當比率：

(105年度之現金流量允當比率)：採IFRSs為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

(104年度之現金流量允當比率)：104年、103年、102年及101年採IFRSs及100年採我國財務會計準則為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

(103年度之現金流量允當比率)：103年、102年及101年採IFRSs及100年、99年採我國財務會計準則為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

(102年度之現金流量允當比率)：102年、101年採IFRSs及100年、99年、98年採我國財務會計準則為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

(101年度之現金流量允當比率)：101年採IFRSs及100年、99年、98年、97年採我國財務會計準則為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

4. 因資訊取得限制，營運規模係採個體財務資料揭露。

財務項目之計算如下：

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 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額

4. 成長率

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

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (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



個體財務分析

分析項目		最近五年度財務分析(註1)				
		105年	104年	103年	102年	101年
經營能力	存放比率(%) (註2)	81.60	79.89	84.62	84.02	86.13
	逾放比率(%) (註2)	0.43	0.48	0.46	0.76	0.92
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.61	0.75	0.78	0.74	0.79
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.93	2.10	2.15	2.08	2.13
	總資產週轉率(次)	1.37	1.39	1.38	1.33	1.29
	員工平均收益額(千元)	4,139	4,009	3,904	3,675	3,414
	員工平均獲利額(千元)	1,054	1,031	1,103	755	778
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	8.09	9.07	8.98	6.79	7.43
	資產報酬率(%)	0.35	0.36	0.39	0.28	0.30
	權益報酬率(%)	7.50	7.84	8.86	6.51	7.72
	純益率(%)	25.46	25.71	28.26	20.53	22.80
	每股盈餘(元)	0.87	0.86	0.93	0.68	0.75
財務結構	負債占總資產比率(%)	95.27	95.42	95.49	95.68	95.85
	不動產及設備占權益比率(%)	19.91	20.84	22.47	24.97	26.98
成長率	資產成長率(%)	1.55	6.00	4.98	2.72	1.85
	獲利成長率(%)	2.50	12.63	42.28	2.13	15.31
現金流量	現金流量比率(%)	41.36	(5.05)	41.64	23.61	(12.56)
	現金流量允當比率(%) (註3)	5,837.69	5,182.68	6,889.04	2,272.04	2,722.63
	現金流量滿足率(%)	(132.32)	27.02	(680.45)	(93.61)	(139.17)
流動準備比率(%)		17.03	19.14	16.49	17.56	15.58
利害關係人擔保授信總餘額(千元)		8,401,148	9,039,394	8,426,293	7,900,213	7,689,966
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.78%	0.88%	0.82%	0.81%	0.79%
營運規模(註4)	資產市占率(%)	2.99	3.02	2.95	3.06	3.28
	淨值市占率(%)	2.03	2.09	2.07	2.11	2.21
	存款市占率(%)	3.44	3.53	3.52	3.59	3.70
	放款市占率(%)	3.80	3.76	3.83	3.88	4.08

1. 資產成長率較104年減少：主要係因105年資產總額較104年僅增加228.96億元，而104年資產總額較103年增加836.15億元。
2. 獲利成長率較104年減少：主要係105年稅前淨利較104年僅增加1.54億元，而104年稅前淨利較103年增加6.92億元。
3. 現金流量比率較104年增加：主要係105年營業活動之淨現金流量較104年增加532.02億元所致。
4. 現金流量允當比率較104年增加：主要係最近五年度營業活動淨現金流量為984.95億元，較104年度586.62億元增加398.33億元。
5. 現金流量滿足率較104年度減少：主要係105年營業活動淨現金流入較104年度增加532.02億元，且105年投資活動淨現金流出較104年度增加148億元所致。

註：1. 上述五年度財務資料皆經會計師查核簽證個體財務報告之餘額計算。

2. 為本行具行業特殊性之關鍵績效指標。

3. 現金流量允當比率：

(105年度之現金流量允當比率)：採IFRSs為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

(104年度之現金流量允當比率)：104年、103年、102年及101年採IFRSs及100年採我國財務會計準則為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

(103年度之現金流量允當比率)：103年、102年及101年採IFRSs及100年、99年採我國財務會計準則為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

(102年度之現金流量允當比率)：102年、101年採IFRSs及100年、99年、98年採我國財務會計準則為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

(101年度之現金流量允當比率)：101年採IFRSs及100年、99年、98年、97年採我國財務會計準則為編製基礎之營業活動淨現金流量及資本支出為計算基礎。

財務項目之計算如下：

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 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額

4. 成長率

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

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (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 | 資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目			年 度	最 近 四 年 度 資 本 適 足 率 (註 1)			
			105 年	104 年	103 年	102 年	
自有資本	普通股權益		68,922,354	65,662,491	60,731,181	55,567,008	
	非普通股權益之其他第一類資本		14,664,225	7,057,157	2,532,896	3,209,313	
	第二類資本		20,221,002	19,689,051	18,043,384	21,602,216	
	自有資本		103,807,581	92,408,699	81,307,461	80,378,537	
加權風險 性資產額	信用風險	標準法	818,988,412	770,946,612	726,103,364	674,231,863	
		內部評等法	0	0	0	0	
		資產證券化	0	0	0	0	
	作業風險	基本指標法	0	0	32,959,913	30,731,800	
		標準法 / 選擇性標準法	34,024,618	32,741,848	0	0	
		進階衡量法	0	0	0	0	
	市場風險	標準法	18,539,100	18,682,350	12,022,600	9,169,125	
		內部模型法	0	0	0	0	
	加權風險性資產總額		871,552,130	822,370,810	771,085,877	714,132,788	
	資本適足率 (註 2)			11.91%	11.24%	10.54%	11.26%
第一類資本占風險性資產之比率			9.59%	8.84%	8.20%	8.23%	
普通股權益占風險性資產之比率			7.91%	7.98%	7.88%	7.78%	
槓桿比率 (註 3)			5.30%	4.69%	-	-	

請說明最近二年資本適足比率變動原因。(註 4)

- 註：1. 上開四年度資本適足率皆經會計師查核簽證。
 2. 為本行具行業特殊性之關鍵績效指標。
 3. 槓桿比率自104年起揭露。
 4. 最近兩期(105及104年)變動未達20%，免分析原因。

資本適足性計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
5. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 風險總額。

資本適足性-我國財務會計準則

單位：新臺幣千元

分析項目			年 度	最近一年度資本適足率 (註 1)
				101 年
自 有 資 本	第一類資本	普通股		48,982,194
		永續非累積特別股		-
		無到期日非累積次順位債券		4,000,000
		預收股本		-
		資本公積（固定資產增值公積除外）		-
		法定盈餘公積		2,402,303
		特別盈餘公積		591,203
		累積盈虧		3,426,315
		少數股權		-
		股東權益其他項目		-864,023
		減：商譽		-
		減：出售不良債權未攤銷損失		-
		減：資本扣除項目		3,866,120
		第一類資本合計		54,671,872
	第二類資本	永續累積特別股		-
		無到期日累積次順位債券		7,200,000
		固定資產增值公積及重估增值		407,442
		備供出售金融資產未實現利益之 45%		41,877
		可轉換債券		-
		營業準備及備抵呆帳		-
		長期次順位債券		10,980,000
		非永續特別股		-
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者		-
		減：資本扣除項目		979,081
		第二類資本合計		17,650,238
	第三類資本	短期次順位債券		-
		非永續特別股		-
		第三類資本合計		-
	自有資本			
加權風險性資產額	信用風險	標準法		657,262,590
		內部評等法		-
		資產證券化		-
	作業風險	基本指標法		26,997,650
		標準法 / 選擇性標準法		-
		進階衡量法		-
	市場風險	標準法		8,025,900
		內部模型法		-
	加權風險性資產總額			
資本適足率 (註 2)				10.45%
第一類資本占風險性資產之比率				7.90%
第二類資本占風險性資產之比率				2.55%
第三類資本占風險性資產之比率				-
普通股股本占總資產比率				3.80%

註：1. 上開一年度資本適足率皆經會計師查核簽證。

2. 為本行具行業特殊性之關鍵績效指標。

資本適足性計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產

| 三 | 依銀行法第四十四條規定計算之自有資本占風險性資產比率低於法定比率時之改進措施：無此情形。



三、105 年度財務報告之審計委員會審查報告書

本公司 105 年度財務報表暨董事會造送 105 年度營業報告書及盈餘分配表，其中財務報表經安侯建業聯合會計師事務所鍾丹丹及李逢暉會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告。

上項書表，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，並經全體成員同意，爰依照證券交易法第十四條之四第三項準用公司法第二一九條之規定，備具報告書。

敬請 鑒察

此上

臺灣中小企業銀行股份有限公司 106 年股東常會

臺灣中小企業銀行股份有限公司審計委員會

獨立董事 成之約

獨立董事 楊朝成

獨立董事 黃耀輝

成之約
楊朝成
黃耀輝

中 華 民 國 106 年 3 月 22 日

四、105年度合併財務報告聲明書

本公司民國一〇五年度（自一〇五年一月一日至一〇五年十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明



公司名稱：臺灣中小企業銀行股份有限公司

董 事 長：朱潤逢



日 期：民國一〇六年三月二十二日

五、105 年度合併財務報告之會計師查核意見

臺灣中小企業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇五年及一〇四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。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司民國一〇五年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款備抵呆帳評估

有關放款備抵呆帳評估之會計政策請詳合併財務報告附註四（六）金融工具；放款備抵呆帳評估涉及重大判斷，請詳合併財務報告附註五（一）放款減損損失；放款備抵呆帳評估之說明，請詳合併財務報告附註六（六）貼現及放款－淨額及附註六（卅七）財務風險資訊。

關鍵查核事項之說明：

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司管理階層評估放款是否減損，係先辨認是否存在減損客觀證據，再依重大性標準將有跡象產生減損之放款資產分為組合評估及個別評估進行衡量。針對個別具客觀減損證據之部位須評估其預期未來現金流量以決定應提列之損失金額；針對具客觀減損證據之組合評估則須依各組合別設算回收率；另針對無客觀減損證據之放款部位，則依產品別及過去歷史損失經驗設算違約率及損失率進行組合評估。除依前述方法評估個別及組合放款資產減損金額外，臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司管理階層尚需額外檢視所提列金額是否符合主管機關所訂定之最低限額。因個別評估之未來現金流量涉及專業判斷；組合評估中主要參數（回收率、違約率及損失率），均須仰賴管理階層之判斷，相關參數之變動對備抵呆帳之評估將產生重大影響。因此，放款備抵呆帳評估為本會計師執行臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解管理階層評估及衡量放款減損金額之

方法及有關之控制程序。針對個別具客觀減損證據之放款部位，抽樣評估並測試原始有效利率之採用、預期未來可回收現金流量及擔保品價值之估計合理性；針對組合減損評估之放款部位，抽樣測試及評估管理階層納入組合評估減損放款部位之完整性及相關減損評估採用之模型設計及減損參數之合理性。同時考量主管機關函令之規範，以評估管理階層所提列之放款減損金額是否符合法令遵循之要求。

二、員工福利負債準備評估

有關員工福利負債準備評估之會計政策請詳合併財務報告附註四（十三）員工福利；員工福利負債準備評估涉及重大判斷，請詳合併財務報告附註五（二）退職後福利；員工福利負債準備評估之說明，請詳合併財務報告附註六（廿三）員工福利負債準備。

關鍵查核事項之說明：

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司管理階層衡量員工福利負債之重要假設參數除包括折現率及未來薪資水準增加率外，尚需考量現行之市場狀況，其評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關員工福利負債準備之認列金額。因此，員工福利負債評估為本會計師執行臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括取得外部精算專家執行退休金及優惠存款負債之精算報告，審視外部專家之專業資格與獨立性；抽樣並檢測管理階層提供精算師之員工資料及財務資訊正確性及完整性，同時進行員工福利負債變動分析，包括對市場之了解，評估所採用假設參數之合理性。

其他事項

臺灣中小企業銀行股份有限公司已編製民國一〇五年及一〇四年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

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

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適

當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司民國一〇五年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹



會計師：

李建暉



證券主管機關核准簽證文號：

(88) 台財證(六)第 18311 號

金管證審字第 1000011652 號

民國一〇六年三月二十二日



六、105年度合併財務報告及附註摘要

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	資 產	105.12.31		104.12.31	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六（一）及七）	\$ 49,564,948	3	41,061,810	3
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註六（二）及七）	90,619,262	6	118,884,771	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註六（三））	1,443,693	-	2,082,611	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註六（四））	619,201	-	26,784,515	2
13000	應收款項－淨額（附註六（五））	24,000,980	2	24,697,758	2
13200	本期所得稅資產	116,062	-	293,454	-
13500	貼現及放款－淨額（附註六（六）及七）	1,045,014,647	70	1,007,398,302	68
14000	備供出售金融資產－淨額（附註六（七）及（十四））	73,330,688	5	25,668,785	2
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註六（八））	192,523,259	13	206,277,479	14
15500	其他金融資產－淨額（附註六（九））	2,132,723	-	2,086,966	-
18500	不動產及設備－淨額（附註六（十））	14,120,706	1	14,105,378	1
19000	無形資產－淨額	183,061	-	131,292	-
19300	遞延所得稅資產（附註六（廿二））	1,240,678	-	1,437,671	-
19500	其他資產－淨額（附註六（十一））	3,819,074	-	4,980,803	-
	資產總計	<u>\$ 1,498,728,982</u>	<u>100</u>	<u>1,475,891,595</u>	<u>100</u>

	負債及權益	105.12.31		104.12.31	
		金額	%	金額	%
	負債：				
21000	央行及銀行同業存款（附註六（十二）及七）	\$ 75,817,857	5	77,857,537	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註六（十三））	214,259	-	219,999	-
22500	附買回票券及債券負債（附註六（十四））	2,758,905	-	4,163,147	-
23000	應付款項（附註六（十五））	35,412,594	2	30,924,431	2
23200	本期所得稅負債	310,077	-	-	-
23500	存款及匯款（附註六（十六）及七）	1,253,804,477	84	1,232,320,685	84
24000	應付金融債券（附註六（十七））	42,750,000	3	45,600,000	3
25500	其他金融負債（附註六（十八））	10,819,145	1	12,197,117	1
25600	負債準備（附註六（十九））	3,606,753	-	3,321,737	-
29300	遞延所得稅負債（附註六（廿二））	884,569	-	920,890	-
29500	其他負債（附註六（二十））	1,480,006	-	706,923	-
	負債總計	1,427,858,642	95	1,408,232,466	95
	歸屬母公司業主之權益：				
31101	普通股股本（附註六（廿一））	59,688,949	4	56,846,618	4
	保留盈餘：				
32001	法定盈餘公積（附註六（廿一））	7,088,772	1	5,626,631	1
32003	特別盈餘公積（附註六（廿一））	185,128	-	185,128	-
32005	未分配盈餘（或待彌補虧損）（附註六（廿一））	4,936,973	-	4,873,804	-
32500	其他權益	(1,029,482)	-	126,948	-
	權益總計	70,870,340	5	67,659,129	5
	負債及權益總計	\$ 1,498,728,982	100	1,475,891,595	100

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司 合併綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣千元

		105 年度		104 年度		變動百
		金 額	%	金 額	%	分比%
41000	利息收入(附註六(廿六)及七)	\$ 24,191,265	117	25,853,374	128	(6)
51000	減:利息費用(附註六(廿六)及七)	(9,195,062)	(44)	(10,384,359)	(51)	(11)
	利息淨收益	14,996,203	73	15,469,015	77	(3)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註六(廿七)及十三)	3,866,295	19	3,540,500	17	9
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(廿八))	596,551	3	185,112	1	222
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿九))	103,019	-	90,107	-	14
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	(13)	-	100
49600	兌換損益	35,767	-	524,206	3	(93)
49700	資產減損迴轉利益淨額	6,782	-	6,104	-	11
49800	其他利息以外淨損益(附註六(三十)及七)	96,009	-	43,861	-	119
49805	以成本衡量之金融資產淨損益	174,670	1	131,489	1	33
49831	證券經紀收入淨額	137,765	1	171,503	1	(20)
49899	其他什項損益(附註六(卅一))	643,973	3	-	-	100
	淨收益	20,657,034	100	20,161,884	100	2
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(卅二))	(2,504,194)	(12)	(2,409,189)	(12)	4
	營業費用:					
58500	員工福利費用(附註六(卅三)及十二)	(7,414,913)	(36)	(7,157,141)	(35)	4
59000	折舊及攤銷費用(附註六(卅四)及十二)	(387,602)	(2)	(380,054)	(2)	2
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅五))	(3,990,909)	(19)	(4,019,336)	(20)	(1)
	營業費用合計	(11,793,424)	(57)	(11,556,531)	(57)	2
61001	繼續營業單位稅前淨利	6,359,416	31	6,196,164	31	3
61003	減:所得稅費用(附註六(廿二))	(1,163,717)	(6)	(1,083,128)	(5)	7
	本期淨利	5,195,699	25	5,113,036	26	2
65000	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	(312,761)	(2)	(306,693)	(1)	(2)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	53,169	-	52,138	-	2
	不重分類至損益之項目合計	(259,592)	(2)	(254,555)	(1)	(2)
65300	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(286,061)	(1)	151,731	1	(289)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(915,842)	(4)	(66,530)	(1)	(1,277)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	45,473	-	(22,470)	-	302
	後續可能重分類至損益之項目合計	(1,156,430)	(5)	62,731	-	(1,943)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,416,022)	(7)	(191,824)	(1)	(638)
	本期綜合損益總額	\$ 3,779,677	18	4,921,212	25	(23)
	每股盈餘(元)(附註六(廿四))					
	基本每股盈餘(元)	\$ 0.87		0.86		
	稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.86		0.85		



陸

財務概況

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司 合併權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣千元

	歸屬於母公司業主之權益							權益總額
	股 本	保留盈餘				其他權益項目		
	普通股 股 本	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產未實 現（損）益	
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 52,979,141	4,032,090	281,365	5,381,104	9,694,559	91,858	(27,641)	62,737,917
本期淨利	-	-	-	5,113,036	5,113,036	-	-	5,113,036
本期其他綜合損益	-	-	-	(254,555)	(254,555)	129,784	(67,053)	(191,824)
本期綜合損益總額	-	-	-	4,858,481	4,858,481	129,784	(67,053)	4,921,212
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	1,594,541	-	(1,594,541)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	(96,237)	96,237	-	-	-	-
普通股股票股利	3,867,477	-	-	(3,867,477)	(3,867,477)	-	-	-
民國一〇四年十二月三十一日餘額	56,846,618	5,626,631	185,128	4,873,804	10,685,563	221,642	(94,694)	67,659,129
本期淨利	-	-	-	5,195,699	5,195,699	-	-	5,195,699
本期其他綜合損益	-	-	-	(259,592)	(259,592)	(241,279)	(915,251)	(1,416,022)
本期綜合損益總額	-	-	-	4,936,107	4,936,107	(241,279)	(915,251)	3,779,677
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	1,462,141	-	(1,462,141)	-	-	-	-
普通股股票股利	2,842,331	-	-	(2,842,331)	(2,842,331)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(568,466)	(568,466)	-	-	(568,466)
民國一〇五年十二月三十一日餘額	\$ 59,688,949	7,088,772	185,128	4,936,973	12,210,873	(19,637)	(1,009,845)	70,870,340

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣千元

	105 年度	104 年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 6,359,416	6,196,164
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	311,826	303,565
攤銷費用	75,776	76,489
呆帳費用提列數	2,454,355	2,404,596
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨（利益）損失	（ 38,075）	94,369
利息費用	9,195,062	10,384,359
利息收入	（ 24,191,265）	（ 25,853,374）
保證責任準備淨變動	49,839	4,593
其他各項負債準備淨變動	-	（ 10,046）
處分及報廢不動產及設備損失	2,044	595
非金融資產減損迴轉利益	（ 6,782）	-
其他項目	（ 111,693）	（ 126,000）
不影響現金流量之收益費損項目合計	（ 12,258,913）	（ 12,720,854）
與營業活動相關之資產 / 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減少（增加）	28,262,722	（ 57,040,327）
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	672,520	308,411
附賣回票券及債券投資減少（增加）	26,165,314	（ 21,256,678）
應收款項減少（增加）	1,177,326	（ 2,858,038）
貼現及放款增加	（ 39,936,798）	（ 8,471,950）
其他金融資產（增加）減少	（ 95,038）	22,124
其他資產減少	151,408	2,313,112
與營業活動相關之資產之淨變動合計	16,397,454	（ 86,983,346）
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	（ 2,039,680）	（ 2,737,535）
透過損益按公允價值衡量之金融負債（減少）增加	（ 1,267）	42,102
法律事件負債準備減少	（ 51,118）	-
附買回票券及債券負債（減少）增加	（ 1,404,242）	267,839



陸

財務概況

	105 年度	104 年度
應付款項增加	4,659,942	428,957
存款及匯款增加	21,483,792	80,163,687
其他金融負債減少	(1,370,057)	(3,548,270)
員工福利負債準備增加	42,279	74,698
與營業活動相關之負債之淨變動合計	21,319,649	74,691,478
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	37,717,103	(12,291,868)
調整項目合計	25,458,190	(25,012,722)
營運產生之現金流入（出）	31,817,606	(18,816,558)
收取之利息	23,642,414	25,743,075
支付之利息	(9,366,841)	(10,445,687)
支付之所得稅	(328,614)	(326,191)
營業活動之淨現金流入（流出）	45,764,565	(3,845,361)
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(48,577,054)	(9,692,299)
無活絡市場之債務工具投資到期還本	-	1,500,000
取得持有至到期日金融資產	-	(11,735,908)
處分持有至到期日金融資產	13,754,220	-
取得以成本衡量之金融資產	-	(328,104)
取得不動產及設備	(342,304)	(315,739)
處分不動產及設備	219	10,000
存出保證金增加	(412,409)	-
存出保證金減少	-	53,035
取得無形資產	(109,187)	(55,015)
投資活動之淨現金流出	(35,686,515)	(20,564,030)
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	10,700,000	10,000,000
償還金融債券	(13,550,000)	(6,200,000)
存入保證金增加	34,286	33,854
應付租賃款（減少）增加	(7,915)	6,127
其他負債增加（減少）	1,844,788	(2,568,532)
發放現金股利	(568,466)	-
籌資活動之淨現金（流出）流入	(1,547,307)	1,271,449
匯率變動對現金及約當現金之影響	(27,605)	(42,493)
本期現金及約當現金增加（減少）數	8,503,138	(23,180,435)
期初現金及約當現金餘額	41,061,810	64,242,245
期末現金及約當現金餘額	\$ 49,564,948	41,061,810

臺灣中小企業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣千元為單位)

一、 公司沿革

本行原係民間儲蓄組織，前身為民國四年設立之「臺灣無盡株式會社」及「大正無盡株式會社」，經多次購併、改組成臺灣合會儲蓄股份有限公司，於民國六十五年七月一日改制為「臺灣中小企業銀行股份有限公司」，為對中小企業提供融資與輔導之專業銀行，經營之業務為：(1) 銀行法所規定中小企業專業銀行得以經營之業務；(2) 報請主管機關核准辦理信託、證券經紀相關業務；(3) 國際金融業務；(4) 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國一〇五年十二月三十一日止，本行除於總行設有營業部、國際部、證券部及信託部等營業單位外，並設有國內一般分行一百二十四家，國際金融業務分行一家，海外分行六家，海外代表人辦事處一處及兼營證券經紀商十七處。

本行於民國八十七年一月三日在台灣證券交易所上市掛牌買賣。

本行依「公營事業移轉民營條例」經臺灣省政府核准，由省屬行庫將持有本行之股份釋出，並配合省屬三商銀民營化，於民國八十七年一月二十二日完成民營化。

二、 通過財務報告之日期及程序

合併財務報告已於民國一〇六年三月二十二日經董事會通過發佈。

三、 新發布及修訂準則及解釋之適用

一、 尚未採用金融監督管理委員會認可國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會（以下稱理事會）於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

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

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動：
國際會計準則第三十六號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

該準則新增當個別資產或現金產生單位已於當期認列或迴轉減損損失，且可回收金額係基於公允價值減處分成本者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設（第二或第三等級）之規定。本行及子公司將依該準則增加相關揭露。

二 | 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。截至本合併財務報告發布日止，除國際財務報導準則第9號及第15號業經金管會通過自民國一〇七年一月一日生效外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號「租賃」	2019 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 2 號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號之修正「國際財務報導準則第 15 號之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
國際會計準則第 7 號之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 4 號「保險合約」之修正（適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及國際財務報導準則第 4 號「保險合約」）	2018 年 1 月 1 日
2014-2016 年國際財務報導年度改善：	
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	2017 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	2018 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 22 號「外幣交易及預收付對價」	2018 年 1 月 1 日
國際會計準則第 40 號之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日

對本行及子公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28 2016.4.12	國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第 18 號「收入」及國際會計準則第 11 號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。 2016.4.12 發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。
2013.11.19 2014.7.24	國際財務報導準則第 9 號「金融工具」	新準則將取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下： · 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 · 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 · 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。
2016.1.13	國際財務報導準則第 16 號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： · 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 · 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第 17 號「租賃」類似。

本行及子公司現正持續評估上述準則及解釋對本行及子公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。

一、遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則（以下簡稱「編製準則」）及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」）編製。

二、編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具（包括衍生金融工具）；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；及
- (3) 淨確定福利負債（或資產），係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及附註四（十三）所述之上限影響數衡量。

2. 財務報告彙編原則

本合併財務報告包括本行國內總分行、國外分行及子公司之帳目。國內外總分行間之內部往來、聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

3. 功能性貨幣及表達貨幣

本行及子公司每一個體均係以營運所處主要經濟環境之貨幣為具功能性貨幣。本合併財務報告係以本行之功能性貨幣，新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊均以新臺幣千元為單位。

三、合併基礎

1. 子公司

子公司係指由本行控制之企業。子公司之財務報告自取得控制力之日起納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。

歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

2. 合併交易消除

因合併公司間交易產生的餘額與交易，及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。與採用權益法之投資間之交易所產生的未實現利益，亦已在合併公司對該被投資者之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下。

合併報表主體包含本行及本行之子公司，列示如下：

	設立地	業務性質	業主權益（持股 %）	
			105.12.31	104.12.31
臺企保險代理人（股）公司	臺灣	人身保險代理人	100	100
臺企財產保險代理人（股）公司	臺灣	財產保險代理人	100	100
臺灣企銀國際租賃（股）公司	臺灣	租賃業務	100	100
台企銀國際融資租賃有限公司	大陸	租賃業務	100	100
臺灣企銀微型財務公司	柬埔寨	財務公司	100	100

四、外幣

1. 外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導日之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，所採用之換算匯率以臺灣銀行早上十點之外幣結帳價格辦理。其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算之金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除非貨幣性之備供出售權益工具換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2. 國外營運機構

本行及子公司內之所有個體若其功能性貨幣（非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣）不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

- (1) 所表達之資產及負債係以報導日之匯率換算；
- (2) 所表達之損益係以當期平均匯率換算（除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算）
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

換算國外營運機構淨投資之兌換差額，認列於其他綜合損益。當國外營運機構處分或部份處分時，認列於其他綜合損益之兌換差額，自權益重分類為損益並作為處分損益的一部分。

五 現金及約當現金

凡庫存現金、零用及週轉金、庫存外幣、存放銀行同業等屬之，但不包括已指定用途，或有法律、契約上之限制者。

六 金融工具

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公允價值衡量且公允價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。前述金融資產與負債係以公允價值衡量，取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融工具，本行及子公司所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，交易成本列為當期費用。本行及子公司所持有之衍生金融工具，除被指定日為有效之避險工具外，餘應歸類為交易目的之金融資產。另有以下情形之一時，得列入指定公允價值變動列入損益之金融資產或負債，一、係混合商品，二、該指定可消除或重大減少會計不一致，三、該指定係依本行及子公司明訂之風險管理政策或投資策略共同管理，並以公允價值衡量之一組金融資產、金融負債或其組成。

2. 備供出售金融資產

係以公允價值評價且其價值變動列為權益調整項目。本行及子公司所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，按公允價值衡量加計取得或發行之交易成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為業主權益調整項目；備供出售債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產

係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。本行及子公司所有持有金融資產皆採交易日會計。於原始認列時，以金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

4. 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

5. 無活絡市場之債務工具投資

係無活絡市場之公開報價之債券投資以攤銷後成本衡量，若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

6. 金融資產及負債之除列

當對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。當承作將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本行及子公司。

7. 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及意圖以淨額交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

8. 貼現及放款

放款之入帳金額為初始公允價值包括直接交易成本列帳，其後續衡量則以有效利率法（如差異不重大時則採直線法）認列利息收入，並按攤銷後成本扣除減損損失列帳。

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

- (1) 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- (2) 逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉為催收款科目。

9. 備抵呆帳及保證責任準備

本行及子公司就「放款及應收款」於資產負債表日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據，並依「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，顯示重大個別資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額應列為當期損益之呆帳費用。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

本行及子公司對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列呆帳費用。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

依金管會「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」，以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和。

本行就前述評估之備抵呆帳評估結果，不應低於「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之提列數。

本行就資產負債表表外之非授信資產參酌金管會「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，提列保證責任準備。

逾期放款及催收款經催收仍無法全部或一部收回者，於扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳，經董事會之決議通過，並通知審計委員會，先就提列之備抵呆帳或保證責任準備等項下沖抵，如有不足，得列為當年度損失。

以上各項提列金額帳列呆帳費用項下。

｜七｜非金融資產減損

本行及子公司於資產負債表日就有減損跡象者（商譽以外之個別資產或現金產生單位），估計其可回收金額（淨變現價值或使用價值孰高），並按可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

｜八｜不動產、廠房及設備

本行及子公司之不動產及設備係按歷史成本加計減除累計折舊、累計減損為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若企業從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本行及子公司，且能以可靠方式衡量其價值，則固定資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。建物及設備折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

建築物	35~50年
設備與機器	3~8年
租賃資產	5年

本行及子公司於每一財務年度結束日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。每當環境中之活動或改變顯示出帳面金額可能無法回收時，本行及子公司亦評估資產是否減損。

若資產帳面金額較估計之可回收金額為高，帳面金額即沖減至可回收金額。可回收金額係資產減除處分費用後之公允價值與使用價值孰高者。

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於合併綜合損益表中之「其他利息以外淨損益」。

採購機械設備及電腦軟體時，合約所隱含之教育訓練費用，不列入機械設備之成本，以費用列帳。

依本行及子公司承租行舍租約約定須回復原狀者，應逐一檢視每一租約租期，逐筆逐年於訂約時計算回復原狀現值後提列除役負債準備。（折現率視全行政策而定）。

｜九｜租 賃

租賃合約可分為營業租賃及融資（資本）租賃。一項租賃如移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，應分類為融資（資本）租賃。一項租賃如未移轉附屬於租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，則應分類為營業租賃。

折舊之計算應按國際會計準則第十六號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則第三十八號「無形資產」之規定。融資租賃如無法合理確定租賃期間屆滿時承租人將取得所有權，該資產應於租賃期間與耐用年限兩者孰短之期間內提足折舊。

本行及子公司租賃合約包括營業租賃及融資（資本）租賃。

｜十｜遞延資產

主係自來水工程費及電力、保全線路費等，依五年平均攤銷。

｜十一｜承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償債於所附交擔保品公開拍賣時依法按價承受轉入者，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。另若淨變現價值低於帳面價值時，則提列減損損失。後依行政院金融監督管理委員會民國九十四年七月十一日金管銀（二）字第0948010856號函規定，相關承受擔保品須於民國

九十四年十二月三十一日前完成處分，如未能於前揭期限處分完畢，則應依帳列成本全額提列累計減損，並於處分承受擔保品時迴轉已提列之累計減損。出售承受擔保品損益係以出售價款減除原承受擔保品帳面價值計算。

| 十二 | 負債準備

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

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本行及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

| 十三 | 員工福利

1. 短期員工福利

本行及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2. 退職後福利

本行及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥計畫係指本行及子公司透過向基金每年提撥一定金額以履行義務之計畫。本行及子公司依強制性、合約規定或是自願性基礎提撥退休基金數額予公開或私人管理之退休基金，如該退休基金無足夠資產以償付員工於過去及目前期間已提供之服務而應得之福利報酬，本行及子公司並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本行及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

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

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

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

淨確定福利負債（資產）之再衡量數包含（1）精算損益；（2）計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額；及（3）資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額。淨確定福利負債（資產）再衡量數認列於其他綜合損益項目下，該等已認列於其他綜合損益項目下之金額轉入保留盈餘。

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

3. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

依照銀行局之「研商銀行員工優惠存款超額利息適用國際會計準則第十九號員工福利之精算假設考量事項相關事宜」，未來當期實際支付數如與所估計退休後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4. 離職福利

離職福利係於本行及子公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本行及子公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後十二個月方給付者將予以折現。

十四 所得稅

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

當期所得稅包括當年度課稅所得（損失）按資產負債表日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以資產負債表日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

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

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一資產負債表日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

本行及子公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘認列為當期費用。

十五 收入認列

利息收入係依利息法認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，其利息收入之認列採現金基礎，收現時始予認列收入。

手續費收入於收現或獲利過程大部分完成時認列。另單筆放款非屬勞務服務性質之手續費收入占放款本金1%以上者，應計入放款金額並計算有效利率調整認列。若單筆放款非屬勞務性質之手續費收入占放款本金小於1%者，則應予遞延，並於放款期間認列收入。

十六 營運部門

營運部門係本行及子公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用（包括與行內其他組成單位間交易所產生之收入及費用）之經營活動。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

十七 每股盈餘

每股盈餘係按加權平均股數計算，凡以盈餘轉增資、資本公積轉增資或員工酬勞轉增資則按增資比例追溯調整，不考慮該增資股之發行期間。

本行及子公司員工酬勞以股票發放者屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，係假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

一、放款減損損失

本行及子公司每季複核放款組合以評估減損。本行及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，本行及子公司之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

二、退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。決定退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本行須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、重要會計項目之說明

一、現金及約當現金

	105.12.31	104.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 8,693,045	8,522,890
庫存外幣	981,889	1,017,077
待交換票據	12,020,489	3,844,857
存放銀行同業	27,869,525	27,676,986
合計	<u>\$ 49,564,948</u>	<u>41,061,810</u>

二、存放央行及拆借銀行同業

	105.12.31	104.12.31
存放央行	\$ 52,131,770	65,326,427
轉存央行存款	172,915	178,826
拆放銀行同業	38,314,577	53,379,518
存出信託資金賠償準備	70,000	70,000
抵繳存出信託資金賠償準備－證券	(70,000)	(70,000)
合計	<u>\$ 90,619,262</u>	<u>118,884,771</u>

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本行依銀行法及中央銀行法規定提存於中央銀行之存款準備金51,994,051千元及65,064,860千元。其中分別包括35,822,502千元及32,419,372千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

自民國八十九年十二月起依修正後之「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」增提外幣存款準備金，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本行已分別提存於中央銀行137,719千元及261,567千元，依規定得動用。

另截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，轉存央行存款係本行代收國軍部隊、監獄等國庫存款，依規定不得動用。

本行自民國九十年一月二十日依中央銀行外匯局規定，依據信託業法換發營業執照後，有關本行辦理信託業務，依信託業法第三十四條之規定提存賠償準備金，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本行已依法提存均為70,000千元之有價證券抵繳信託資金賠償準備。

三 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	105.12.31	104.12.31
持有供交易之金融資產：		
商業本票	\$ 939,345	209,896
上市櫃股票	22,473	133,842
受益憑證	15,660	290,215
遠期外匯	105,172	61,679
換匯	301,114	321,258
外幣選擇權－買入	47,345	68,067
結構型商品選擇權－買入	2	287
股價指數期貨	12,582	27,324
小計	1,443,693	1,112,568
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
海外債券	\$ -	970,043
合計	\$ 1,443,693	2,082,611

本行民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	105.12.31	104.12.31
遠期外匯合約	\$ 4,019,898	4,338,602
換匯合約	75,681,956	63,859,563
無本金交割遠匯合約	-	328,325
利率交換合約	-	986,400
選擇權合約－買入	4,246,411	3,125,120
選擇權合約－賣出	4,246,411	3,126,106

四 附賣回票券及債券投資

	105.12.31	104.12.31
附賣回票券投資	\$ 619,201	26,784,515
票券面額	620,000	26,811,300
約定賣回期限	106.1.4~106.1.13	105.1.4~105.1.29
約定利率區間	0.4%~0.55%	0.37%~0.42%
約定賣回票券投資	\$ 619,327	26,791,690



| 五 | 應收款項－淨額

	105.12.31	104.12.31
應收利息	\$ 2,947,889	2,408,377
應收承兌票款	1,213,733	1,264,956
應收收益	159,554	84,908
應收帳款	256,744	548,203
應收承購帳款－無追索權	319,040	-
應收即期外匯款	16,322,243	17,789,230
轉融通保證價款	1,132	-
應收轉融通擔保價款	1,190	-
應收信用卡款項	1,292,977	1,318,632
應收代買證券價款	76,324	113,278
交割代價	254,063	69,953
應收分期帳款及租賃款	936,813	927,857
其他應收款	332,013	261,999
小計	24,113,715	24,787,393
減：備抵呆帳	(112,735)	(89,635)
合計	\$ 24,000,980	24,697,758

備抵呆帳變動如下：

應收款項	105 年度	104 年度
期初餘額	\$ 89,635	116,135
本期提列	24,340	61,218
轉入	35,580	-
本期沖銷	(35,864)	(87,826)
匯差	(956)	108
期末餘額	\$ 112,735	89,635

| 六 | 貼現及放款－淨額

	105.12.31	104.12.31
進出口押匯	\$ 397,578	215,381
貼現	1,202,635	1,232,112
透支	40,485	12,687
擔保透支	1,980,738	764,276
短期放款	265,430,634	222,558,470
短期擔保放款	164,465,443	156,523,049
應收證券融資款	1,708,746	1,717,363
中期放款	102,042,620	133,863,586
中期擔保放款	146,321,825	133,160,273
長期放款	17,243,249	15,750,630
長期擔保放款	352,502,256	348,360,399
應收帳款融資	596,752	575,588
放款轉列之催收款項	3,857,556	4,241,327
小計	1,057,790,517	1,018,975,141
減：貼現及放款折溢價調整	(225,907)	(235,246)
減：備抵呆帳	(12,549,963)	(11,341,593)
淨額	\$ 1,045,014,647	1,007,398,302

備抵呆帳變動如下：

放款	105 年度	104 年度
期初餘額	\$ 11,341,593	10,933,661
本期提列	2,606,874	2,418,854
轉出	(264,507)	(62,605)
本期沖銷	(2,841,380)	(2,793,281)
匯差	(12,575)	(16,818)
收回已沖銷之金額	1,719,958	861,782
期末餘額	\$ 12,549,963	11,341,593

｜七｜ 備供出售金融資產－淨額

	105.12.31	104.12.31
政府債券	\$ 43,523,682	6,121,612
公司債券	19,096,625	10,457,790
海外債券	8,151,648	6,943,965
上市櫃股票	2,558,733	2,145,418
合計	\$ 73,330,688	25,668,785

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註六（十四）。

｜八｜ 持有至到期日金融資產－淨額

	105.12.31	104.12.31
央行定存單	\$ 125,475,000	165,115,000
政府公債	26,293,871	10,936,236
公司債券	13,300,376	11,602,452
海外債券	27,386,350	18,554,743
可轉讓定存單	67,662	69,048
合計	\$ 192,523,259	206,277,479

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日持有至到期日資產提供作為法院假扣押、國際卡交易帳款付款準備金、信託賠款準備金及營業保證金之擔保者分別為681,500千元及701,100千元；海外分行於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日分別提供67,662千元及69,048千元作為透支擔保之存款準備金。

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統即時稅額清算機制，於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，皆提供面額8,200,000千元之央行定存單作為日間透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

本行依據「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」第十六點之規定，於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日分別提供面額1,505,000千元及825,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。

本行於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日皆提供面額17,000,000千元之央行定存單，作為向中央銀行拆借美元之擔保。

｜九｜ 其他金融資產－淨額

	105.12.31	104.12.31
非放款轉列催收款	\$ 157,421	70,842
減：備抵呆帳	(60,198)	(20,285)
非放款轉列催收款淨額	97,223	50,557
買入匯款	383	1,303
減：備抵呆帳－買入匯款	(4)	(15)
買入匯款淨額	379	1,288
以成本衡量之金融資產	2,035,121	2,035,121
合計	\$ 2,132,723	2,086,966

1. 以成本法衡量之金融資產明細如下：

投資標的	105.12.31		104.12.31	
	金額	持股 %	金額	持股 %
台灣電力（股）公司	\$ 11,427	-	11,427	-
台灣糖業（股）公司	58,294	0.30	58,294	0.30
華陽中小企業開發（股）公司	17,440	3.12	17,440	3.12
臺灣育成中小企業開發（股）公司	29,000	4.84	29,000	4.84
台北外匯經紀（股）公司	7,000	3.53	7,000	3.53
財金資訊（股）公司	45,500	1.14	45,500	1.14
開發國際投資（股）公司	500,000	4.95	500,000	4.95
臺灣證券交易所（股）公司	198,012	0.95	198,012	0.95
臺灣期貨交易所（股）公司	20,000	1.00	20,000	1.00
台灣金聯資產管理（股）公司	750,000	5.68	750,000	5.68
台灣金融資產服務（股）公司	50,000	2.94	50,000	2.94
財宏科技（股）公司	9,245	4.12	9,245	4.12
臺灣集中保管結算所（股）公司	4,639	0.08	4,639	0.08
陽光資產管理（股）公司	460	0.77	460	0.77
臺灣行動支付（股）公司	6,000	1.00	6,000	1.00
台北金融大樓（股）公司	328,104	0.80	328,104	0.80
合計	<u>\$ 2,035,121</u>		<u>2,035,121</u>	

2. 備抵呆帳變動如下：

其他金融資產	105 年度	104 年度
期初餘額	\$ 20,300	273,329
本期迴轉	(179,646)	(75,476)
轉入	228,927	62,605
本期沖銷	(36,593)	(271,960)
收回已沖銷之金額	27,214	31,802
期末餘額	<u>\$ 60,202</u>	<u>20,300</u>

| 十 | 不動產及設備－淨額

105.12.31	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土地	\$ 6,678,952	2,986,161	-	14,031	9,651,082
房屋及建築	7,486,854	31,184	3,682,819	14,754	3,820,465
機械及設備	1,966,592	-	1,733,509	-	233,083
交通及運輸設備	286,164	-	244,838	-	41,326
什項設備	580,418	-	509,879	-	70,539
租賃權益改良	69,916	-	22,725	-	47,191
未完工程	153,162	-	-	-	153,162
預付設備款	62,933	-	-	-	62,933
租賃資產	72,495	-	31,570	-	40,925
合計	<u>\$ 17,357,486</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,225,340</u>	<u>28,785</u>	<u>14,120,706</u>

104.12.31	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	合 計
土地	\$ 6,678,952	2,986,161	-	14,156	9,650,957
房屋及建築	7,439,580	31,184	3,520,394	21,411	3,928,959
機械及設備	1,967,149	-	1,790,698	-	176,451
交通及運輸設備	290,326	-	248,268	-	42,058
什項設備	586,357	-	522,051	-	64,306
租賃權益改良	71,008	-	38,373	-	32,635
未完工程	101,726	-	-	-	101,726
預付設備款	58,325	-	-	-	58,325
租賃資產	70,577	-	20,616	-	49,961
合計	<u>\$ 17,264,000</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,140,400</u>	<u>35,567</u>	<u>14,105,378</u>

成本變動如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	匯差	105.12.31
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,470,764	47,274	-	-	7,518,038
機械及設備	1,967,149	147,687	148,546	302	1,966,592
交通及運輸設備	290,326	12,394	16,794	238	286,164
什項設備	586,357	24,748	30,907	220	580,418
租賃權益改良	71,008	30,649	31,335	(406)	69,916
未完工程	101,726	51,436	-	-	153,162
預付設備款	58,325	37,025	32,417	-	62,933
租賃資產	70,577	1,918	-	-	72,495
合計	<u>\$ 20,281,345</u>	<u>353,131</u>	<u>259,999</u>	<u>354</u>	<u>20,374,831</u>

	104.1.1	本期增加	本期減少	匯差	104.12.31
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,451,540	19,224	-	-	7,470,764
機械及設備	1,908,648	103,661	47,164	2,004	1,967,149
交通及運輸設備	293,201	9,977	14,108	1,256	290,326
什項設備	577,301	21,418	15,044	2,682	586,357
租賃權益改良	79,605	20,575	28,398	(774)	71,008
未完工程	11,105	99,066	8,445	-	101,726
預付設備款	36,622	26,463	4,760	-	58,325
租賃資產	55,222	15,355	-	-	70,577
合計	<u>\$ 20,078,357</u>	<u>315,739</u>	<u>117,919</u>	<u>5,168</u>	<u>20,281,345</u>

折舊變動明細如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	匯差	105.12.31
房屋及建築	\$ 3,520,394	162,425	-	-	3,682,819
機械及設備	1,790,698	91,136	147,636	(689)	1,733,509
交通及運輸設備	248,268	13,190	16,550	(70)	244,838
什項設備	522,051	18,785	30,529	(428)	509,879
租賃權益改良	38,373	15,128	30,604	(172)	22,725
租賃資產	20,616	11,162	-	(208)	31,570
合計	<u>\$ 6,140,400</u>	<u>311,826</u>	<u>225,319</u>	<u>(1,567)</u>	<u>6,225,340</u>

	104.1.1	本期增加	本期減少	匯差	104.12.31
房屋及建築	\$ 3,356,676	163,718	-	-	3,520,394
機械及設備	1,754,836	83,037	46,573	(602)	1,790,698
交通及運輸設備	250,246	11,983	13,893	(68)	248,268
什項設備	519,885	17,093	14,987	60	522,051
租賃權益改良	49,810	16,780	27,872	(345)	38,373
租賃資產	9,907	10,954	-	(245)	20,616
合計	\$ 5,941,360	303,565	103,325	(1,200)	6,140,400

累計減損變動明細如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	匯差	105.12.31
土地	\$ 14,156	-	125	-	14,031
房屋及建築	21,411	-	6,657	-	14,754
合計	\$ 35,567	-	6,782	-	28,785

	104.1.1	本期增加	本期減少	匯差	104.12.31
土地	\$ 14,156	-	-	-	14,156
房屋及建築	21,411	-	-	-	21,411
合計	\$ 35,567	-	-	-	35,567

本行於首次採用國際財務報導準則時，選擇以之前依中華民國一般公認會計原則重估價作為轉換日之認定成本。

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，土地及房屋及建築重估增值總額皆為3,017,345千元，土地增值稅準備皆為879,056千元（帳列遞延所得稅負債），重估增值差額列為保留盈餘。

上述土地中，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，遭侵佔皆為5,496千元，除就部份被占用土地尚與占用人協商適當處理方案外；另將同機辦理標售，參與都市更新或其他妥適之處理方式。

十一 其他資產

	105.12.31	104.12.31
用品盤存	\$ 27,554	27,936
預付款項	3,134,882	4,164,850
營業保證金及交割結算基金	32,721	32,510
存出保證金	621,768	209,359
減：累計減損	-	(22,606)
存出保證金淨額	621,768	186,753
遞延資產	117	238
暫付及待結轉帳項	-	364,740
待交割款項及信用交易	2,032	203,776
合計	\$ 3,819,074	4,980,803

十二 央行及銀行同業存款

	105.12.31	104.12.31
央行存款	\$ 155,958	233,999
央行拆放	9,827,100	8,055,600
銀行同業存款	80,933	186,609
銀行同業拆放	27,354,665	30,790,166
透支銀行同業	1,187,819	870,323
中華郵政轉存款	37,211,382	37,720,840
合計	\$ 75,817,857	77,857,537

| 十三 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	105.12.31	104.12.31
遠期外匯	\$ 28,543	65,580
換匯	138,273	84,950
無本金交割遠匯	-	472
外幣選擇權－賣出	47,441	68,710
結構型商品選擇權－賣出	2	287
合計	<u>\$ 214,259</u>	<u>219,999</u>

本行民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）請詳附註六（三）。

| 十四 | 附買回票券及債券負債

資產項目	105.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 （帳列附買回票券及 債券負債）	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	2,631,300	2,758,905	2,760,319	106 年 8 月 31 日 以前陸續買回

資產項目	104.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 （帳列附買回票券及 債券負債）	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	3,924,900	4,163,147	4,165,361	105 年 6 月 30 日 以前陸續買回

| 十五 | 應付款項

	105.12.31	104.12.31
應付利息	\$ 1,505,823	1,677,603
應付帳款	12,022,274	5,257,427
承兌匯票	1,258,085	1,293,501
應付費用	2,251,579	2,290,385
應付代收款	576,282	1,015,038
融券存入保證價款	91,888	88,669
應付融券擔保價款	117,170	98,577
應付承購帳款	87,050	-
應付即期外匯款	16,313,119	17,790,115
其他應付款	836,438	1,196,408
應付託售證券價款	326,830	180,620
其他	26,056	36,088
合計	<u>\$ 35,412,594</u>	<u>30,924,431</u>

| 十六 | 存款及匯款

	105.12.31	104.12.31
儲蓄存款	\$ 597,431,556	576,072,578
定期存款	283,317,117	315,174,807
活期存款	343,623,036	315,517,530
支票存款	29,065,712	25,056,541
匯款	367,056	499,229
合計	<u>\$ 1,253,804,477</u>	<u>1,232,320,685</u>



| 十七 | 應付金融債券

債券名稱	交 易 條 件			種 類	券 成 交 金 額	
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額	
					105.12.31	104.12.31
98-1P	98/10/23	無到期日	發行後前七年利率：依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加 1.29% 機動計息，第八年起依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加 2.29% 機動計息，發行屆滿七年（含）起之付息日，經主管機關同意後，得提前按面額一次贖回。	無到期日累積次順位金融債券	\$ -	12,000,000
98-3	98/12/18	105/12/18	固定年利率 2.5%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	-	1,550,000
99-1	99/03/05	106/03/05	固定年利率 2.32%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	\$ 1,050,000	1,050,000
99-2	99/09/02	106/09/02	固定年利率 1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	〃	6,000,000	6,000,000
99-1P A 券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 1.34% 機動計息，第十一年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 2.34% 機動計息，發行屆滿十年（含）起之付息日，經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非累積次順位金融債券	3,200,000	3,200,000
99-1P B 券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：年固定利率 3.05%；第十一年起年固定利率 4.05%，發行屆滿十年（含）起之付息日，經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	〃	800,000	800,000
102-1	102/03/25	109/03/25	固定年利率 1.68%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
102-2A	102/11/25	109/11/25	1. 年利率依指標利率加碼 0.52% 單利機動計息。其中「指標利率」係指各計息期間起息日之前二個營業日台北時間上午 11 時路透社 6165 頁新臺幣 90 天商業本票次級市場之平均報價（Fixing Rate）。 2. 自中華民國 104 年 1 月 1 日起，「指標利率」改依各計息期間起息日之前 2 個營業日定價（FIXING）之中華民國銀行商業同業公會全國聯合會網站「台北金融業拆款定盤利率（TAIBOR）」3 個月定盤利率。每年單利計息四次，付息一次，到期一次還本。	〃	3,100,000	3,100,000
102-2B	102/11/25	109/11/25	固定年利率 1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	〃	2,900,000	2,900,000
104-1P	104/06/18	無到期日	固定年利率 3.9%，每年單利計息一次，付息一次。發行屆滿 5 年（含）起之付息日後，經主管機關核准後，得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非累積次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
104-2A	104/08/31	112/08/31	固定年利率 2.05%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	4,700,000	4,700,000
104-2B	104/08/31	114/08/31	固定年利率 2.10%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	〃	300,000	300,000
105-1P	105/09/20	無到期日	固定年利率 3.2%，每年單利計息一次，付息一次，發行屆滿 5 年 3 個月（含）後，經主管機關核准後，得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非累積次順位金融債券	8,000,000	-
105-2	105/12/20	112/12/20	固定年利率 1.40%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	\$ 2,700,000	-
					\$ 42,750,000	45,600,000

| 十八 | 其他金融負債

	105.12.31	104.12.31
撥入放款基金	\$ 10,780,543	12,150,600
應付租賃款	38,602	46,517
合計	<u>\$ 10,819,145</u>	<u>12,197,117</u>

撥入放款基金係國發會及經濟部中小企業處與本行簽訂之專案合約，本行將該基金撥款予符合貸放條件之對象；該基金一般分為還本帳戶、付息帳戶、已貸放帳戶及未貸放帳戶，付予政府之利率條件係依各個帳戶計算之。

| 十九 | 負債準備

	105.12.31	104.12.31
保證責任準備	\$ 147,491	97,708
法律事件	346,491	413,129
其他－員工福利	3,112,771	2,810,900
合計	<u>\$ 3,606,753</u>	<u>3,321,737</u>

準備金額變動表

	105.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	提列（迴轉）	匯差	105.12.31
保證責任準備	\$ 97,708	66,139	-	-	(16,300)	(56)	147,491
法律事件	413,129	-	-	51,118	-	(15,520)	346,491
員工福利負債準備	2,810,900	285,549	214,113	82,326	312,761	-	3,112,771
合計	<u>\$ 3,321,737</u>	<u>351,688</u>	<u>214,113</u>	<u>133,444</u>	<u>296,461</u>	<u>(15,576)</u>	<u>3,606,753</u>

	104.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	提列（迴轉）	匯差	104.12.31
保證責任準備	\$ 93,009	23,270	-	-	(18,677)	106	97,708
法律事件	444,135	-	-	-	(10,046)	(20,960)	413,129
員工福利負債準備	2,481,647	265,420	225,039	17,821	306,693	-	2,810,900
合計	<u>\$ 3,018,791</u>	<u>288,690</u>	<u>225,039</u>	<u>17,821</u>	<u>277,970</u>	<u>(20,854)</u>	<u>3,321,737</u>

員工福利負債準備，請詳附註六（廿三）項下說明。

| 二十 | 其他負債

	105.12.31	104.12.31
預收利息	\$ 5,364	3,857
預收收入	115,673	86,554
其他預收款	70,705	62,078
存入保證金	583,388	549,102
暫收及待結轉款項	698,698	-
其他	6,178	5,332
合計	<u>\$ 1,480,006</u>	<u>706,923</u>

| 廿一 | 權益

1. 股本

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本行資本總額均為60,000,000千元，實收股本總額分別為59,688,949千元及56,846,618千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為5,968,895千股及5,684,662千股。

本行於民國一〇五年六月二十四日經股東常會決議通過利用未分配盈餘2,842,331千元轉增資，共計發行284,233千股。該增資案已於民國一〇五年八月十七日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇五年九月十日，已於民國一〇五年九月二十六日辦妥公司資本額變更登記。

本行於民國一〇四年六月二十六日經股東常會決議通過利用未分配盈餘 3,867,477千元轉增資，共計發行386,748千股。該增資案已於民國一〇四年八月四日於金融監督管理委員會申報生

效，增資基準日訂為民國一〇四年八月三十一日，已於民國一〇四年九月十四日辦妥公司資本額變更登記。

2. 資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

3. 盈餘分配及股利政策

依據本行章程規定，本銀行每年決算有盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，並加計以前累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，分派股東股息紅利，由董事會提請股東常會決議之。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，依據未來之資本預算規劃，採取剩餘股利政策，以分派股票股利來保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派；惟現金股利不得低於股利分派總額之百分之十，倘每股分派現金股利不足0.1元時，除股東會另有決議外，不予分派。如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定，前述所提之特別盈餘公積如屬前期累積之股東權益減項金額，自前期末分配盈餘提列之相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本行分別於民國一〇五年六月二十四日及一〇四年六月二十六日經股東常會決議民國一〇四年及一〇三年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	104 年度		103 年度	
	配股率 (元)	金 額	配股率 (元)	金 額
分派予普通股股東之股利：				
股票	\$ 0.50	2,842,331	0.73	3,867,477
現金	0.10	568,466	-	-
合 計		<u>3,410,797</u>		<u>3,867,477</u>

4. 其他權益（稅後淨額）

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	合計
民國一〇五年一月一日	\$ (94,694)	221,642	126,948
備供出售金融資產			
－本期評價調整	(875,586)	-	(875,586)
－本期已實現數	(39,565)	-	(39,565)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	-	(241,279)	(241,279)
民國一〇五年十二月三十一日	<u>\$ (1,009,845)</u>	<u>(19,637)</u>	<u>(1,029,482)</u>
	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	合計
民國一〇四年一月一日	\$ (27,641)	91,858	64,217
備供出售金融資產			
－本期評價調整	(4,670)	-	(4,670)
－本期已實現數	(62,383)	-	(62,383)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	-	129,784	129,784
民國一〇四年十二月三十一日	<u>\$ (94,694)</u>	<u>221,642</u>	<u>126,948</u>

廿二 | 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	105 年度	104 年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 871,699	184,557
調整前期之當期所得稅	32,704	16,686
基本稅額	-	141,634
	<u>904,403</u>	<u>342,877</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之迴轉及發生	259,314	740,251
所得稅費用	<u>\$ 1,163,717</u>	<u>1,083,128</u>

2. 認列於其他綜合損益之下的所得稅費用（利益）明細如下：

	105 年度	104 年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	<u>\$ 53,169</u>	<u>52,138</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 44,782	(21,947)
備供出售金融資產未實現評價損益	691	(523)
	<u>\$ 45,473</u>	<u>(22,470)</u>

本行及子公司民國一〇五年及一〇四年度所得稅費用（利益）與稅前淨利之關係調節如下：

	105 年度	104 年度
稅前淨利計算之所得稅	\$ 1,083,114	1,054,392
永久性差異		
停徵之證券交易所得	5,979	4,045
國際金融業務分行盈餘	(214,284)	(200,734)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損失	9,828	16,279
現金股利	(41,556)	(27,860)
資產減損迴轉利益	(1,153)	(1,038)
不可扣抵之費用	52	39
暫時性差異		
備抵呆帳與稅法規定限額差異	188,410	12,512
退休金與稅法規定限額差異	(1,772)	5,259
其他資產減損損失	(6,034)	-
其他	(133)	(150)
課稅所得	<u>1,022,451</u>	<u>862,744</u>
虧損扣抵使用數	<u>(439,785)</u>	<u>(849,483)</u>
應納所得稅（當期）	582,666	13,261
遞延所得稅資產淨減少	259,134	740,229
最低稅負制加徵稅額	-	141,634
海外分行所得稅費用	284,153	158,026
前期所得稅費用低估數	32,704	16,686
其他	5,060	13,292
所得稅費用	<u>\$ 1,163,717</u>	<u>1,083,128</u>



3. 本行及子公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	105 年度				
	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其 他	期末餘額
暫時性差異					
備抵呆帳超過稅法所產生之遞延所得稅資產	\$ 358,236	188,410	-	(168)	546,478
資產減損損失	46,627	(6,034)	-	-	40,593
賠償準備	75,446	-	-	-	75,446
員工福利負債準備	403,851	(1,772)	-	-	402,079
土地增值稅	(879,056)	-	-	-	(879,056)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(38,991)	-	33,859	-	(5,132)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額－子公司	(1,770)	-	10,923	-	9,153
備供出售金融資產未實現評價損益	(1,072)	-	691	-	(381)
精算損益	113,611	-	53,169	-	166,780
其他	114	47	-	(12)	149
小計	76,996	180,651	98,642	(180)	356,109
虧損扣抵	439,785	(439,785)	-	-	-
遞延所得稅資產（負債）淨額	\$ 516,781	(259,134)	98,642	(180)	356,109
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 1,437,671				1,240,678
遞延所得稅負債	\$ 920,890				884,569

	104 年度				
	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其 他	期末餘額
暫時性差異					
備抵呆帳超過稅法所產生之遞延所得稅資產	\$ 345,724	12,512	-	(17)	358,219
資產減損損失	46,627	-	-	-	46,627
賠償準備	75,446	-	-	-	75,446
員工福利負債準備	398,592	5,259	-	-	403,851
土地增值稅	(879,056)	-	-	-	(879,056)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(13,970)	-	(25,021)	-	(38,991)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額－子公司	(4,844)	-	3,074	-	(1,770)
備供出售金融資產未實現評價損益	(549)	-	(523)	-	(1,072)
精算損益	61,473	-	52,138	-	113,611
其他	264	(128)	-	(5)	131
小計	29,707	17,643	29,668	(22)	76,996
虧損扣抵	1,197,657	(757,872)	-	-	439,785
遞延所得稅資產（負債）淨額	\$ 1,227,364	(740,229)	29,668	(22)	516,781
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 2,125,784				1,437,671
遞延所得稅負債	\$ 898,420				920,890

4. 本行營利事業所得稅結算申報業經財政部臺北國稅局核定至民國一〇一年度及一〇三年度。

子公司臺灣企銀國際租賃（股）公司之營利事業所得稅申報案業經財政部臺北國稅局核定至一〇二年度。臺企保險代理人（股）公司之營利事業所得稅申報案業經財政部臺北國稅局核定至一〇四年度、臺企財產保險代理人（股）公司之營利事業所得稅申報案業經財政部臺北國稅局核定至一〇三年度。

5. 本行兩稅合一相關資訊如下：

	105.12.31	104.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 262,143	125,593
	105 年度（預計）	104 年度（實際）
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	5.29%	4.00%

前述本行未分配盈餘均屬於民國八十七年度以後之金額。前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

廿三 | 員工福利負債準備

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之員工福利負債準備如下：

	105.12.31	104.12.31
認列於資產負債表		
確定福利計畫	\$ 2,313,473	2,061,094
員工優惠存款計畫	799,298	749,806
合計	\$ 3,112,771	2,810,900

1. 確定福利計畫

本行確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	105.12.31	104.12.31
確定福利義務現值	\$ 7,241,938	7,237,239
計畫資產之公允價值	(4,928,465)	(5,176,145)
淨確定福利負債	\$ 2,313,473	2,061,094

本行之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1) 計畫資產組成

依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本行之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額分別計4,928,465千元及5,176,145千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2) 確定福利義務現值之變動

本行民國一〇五年及一〇四年度確定福利義務現值變動如下：

	105 年度	104 年度
一月一日確定福利義務	\$ 7,237,239	6,864,745
當期服務成本及利息	303,273	326,980
淨確定福利負債再衡量數		
－經驗調整所產生之精算損失	215,444	56,576
－財務統計假設變動之影響	65,631	297,296
計畫支付之福利	(579,649)	(308,358)
十二月三十一日確定福利義務	\$ 7,241,938	7,237,239

(3) 計畫資產公允價值之變動

本行民國一〇五年及一〇四年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105 年度	104 年度
一月一日計畫資產之公允價值	\$ 5,176,145	5,113,524
利息收入	67,216	89,164
淨確定福利負債再衡量數		
— 計畫資產報酬（不含當期利息）	(31,686)	47,179
已提撥至計畫之金額	296,439	234,636
計畫已支付之福利	(579,649)	(308,358)
十二月三十一日計畫資產之公允價值	\$ 4,928,465	5,176,145

(4) 認列為損益之費用

本行民國一〇五年及一〇四年度列報為費用之明細如下：

	105 年度	104 年度
當期服務成本	\$ 211,050	209,480
淨確定福利負債之淨利息	25,007	28,336
	\$ 236,057	237,816

(5) 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本行截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	105 年度	104 年度
一月一日累積餘額	\$ 668,295	361,602
本期認列	312,761	306,693
十二月三十一日累積餘額	\$ 981,056	668,295

(6) 精算假設

於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	105.12.31	104.12.31
折現率	1.20%	1.30%
未來薪資增加	1.50%	1.50%

預計於民國一〇五年報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為230,922千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為9.19年。

(7) 敏感度分析

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加 0.25%	減少 0.25%
105 年 12 月 31 日		
折現率（變動 0.25%）	(2.24)%	2.32%
未來薪資增加（變動 0.25%）	2.25%	(2.18)%
104 年 12 月 31 日		
折現率（變動 0.25%）	(2.32)%	2.40%
未來薪資增加（變動 0.25%）	2.33%	(2.25)%

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

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2. 確定提撥計畫

本行及國內子公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行及國內子公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。海外當地人員則按所在國政府有關法令提撥。

本行及子公司民國一〇五年及一〇四年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為90,742千元及83,170千元，已提撥至勞工保險局。

3. 員工優惠存款計畫

本行員工優惠存款確定福利義務現值與資產公允價值之調節如下：

	105.12.31	104.12.31
確定福利義務現值	\$ 799,298	749,806
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	\$ 799,298	749,806

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「行員儲蓄存款」辦理。

(1) 確定福利義務現值之變動

本行民國一〇五年及一〇四年度確定福利義務現值變動如下：

	105 年度	104 年度
一月一日確定福利義務	\$ 749,806	730,426
利息成本	28,312	27,604
淨確定福利負債再衡量數		
－ 當年度認列之精算損（益）淨額	192,630	153,897
計畫支付之福利	(171,450)	(162,121)
十二月三十一日確定福利義務	\$ 799,298	749,806

(2) 計畫資產公允價值變動

本行民國一〇五年及一〇四年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105 年度	104 年度
一月一日計畫資產之公允價值	\$ -	-
已提撥至計畫之金額	171,450	162,121
計畫已支付之福利	(171,450)	(162,121)
十二月三十一日計畫資產之公允價值	\$ -	-

(3) 認列為損益之費用

本行民國一〇五年及一〇四年度列報為費用之明細如下：

	105 年度	104 年度
淨確定福利負債之淨利息	\$ 220,942	181,501

(4) 精算假設

於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	105.12.31	104.12.31
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

廿四 每股盈餘

	105 年度	104 年度
本期淨利	\$ 5,195,699	5,113,036
加權平均流通在外股數（千股）（註一）	5,968,895	5,968,895
基本每股盈餘（元）	\$ 0.87	0.86
具稀釋作用之潛在普通股（千股）（註二）	42,066	42,935
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數（千股）（註一）	6,010,961	6,011,830
稀釋每股盈餘（元）	\$ 0.86	0.85

（註一）民國一〇四年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

（註二）係以資產負債表日之股價計算可發行之股數。

廿五 員工及董事酬勞

依本行章程規定，年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之六為員工酬勞及不逾百分之零點六為董事酬勞。惟尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本行民國一〇五年及一〇四年度員工酬勞提列金額分別為342,837千元及334,482千元，董事酬勞提列金額分別為40,239千元及39,259千元，係以本行各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本行章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為民國一〇五年及一〇四年度之營業費用。前述董事會決議分派之員工及董事酬勞金額與本行民國一〇五年及一〇四年度個體財務報告提列金額並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

廿六 利息淨收益

	105 年度	104 年度
利息收入：		
放款息	\$ 5,805,311	6,599,264
擔保放款息	13,670,902	14,589,753
押匯息	5,049	4,337
透支息	17,367	18,806
貼現息	29,421	24,670
央行定存息	949,488	1,448,492
存放央行息	140,271	182,589
拆放息	640,869	532,131
債券息	1,713,016	754,024
國際信用卡	59,911	69,110
催收款息	253,273	313,419
票券息	140,578	123,507
存放銀行同業息	564,314	986,622
其他	201,495	206,650
小計	24,191,265	25,853,374
利息費用：		
存款息	7,710,985	9,026,917
銀行同業存款息	53	101
銀行同業拆放息	388,243	334,052
基金息	10,968	22,370
金融債券息	1,077,439	973,407
附買回債券息	6,623	26,566
其他	751	946
小計	9,195,062	10,384,359
合計	\$ 14,996,203	15,469,015

| 廿七 | 手續費淨收益

	105 年度	104 年度
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 101,597	105,182
進口結匯費	63,706	59,143
出口押匯費	20,008	20,368
信用狀收入	10,435	12,189
簽證費	1,426	1,071
承兌費	1,694	2,012
信託費	388,653	495,304
保證費	114,993	94,390
代理費	100,556	84,143
跨行手續費	66,126	67,196
卡片手續費	131,550	133,656
保險費佣金	2,212,389	1,857,340
保管箱手續費	139,743	134,553
外匯郵電費	105,260	114,316
期貨佣金收入	6,640	7,791
放款手續費	249,931	208,187
什項手續費	444,271	430,640
小計	4,158,978	3,827,481
手續費支出：		
外匯手續費	25,013	23,093
跨行手續費	128,299	126,920
信託手續費	5,492	5,410
代理手續費	3,715	4,035
IC 卡手續費	62,630	63,851
票據交換手續費	11,460	13,247
匯款手續費	3,618	3,195
保管手續費	32,566	29,267
拆借手續費	122	1,794
什項手續費	19,768	16,169
小計	292,683	286,981
合計	\$ 3,866,295	3,540,500

| 廿八 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105 年度	104 年度
評價損益：		
公司債	\$ 15,842	(9,338)
金融債券	176	1,603
上市櫃股票	6,359	(7,208)
受益憑證	4,558	(4,557)
商業本票	85	8
選擇權	3,284	1,500
利率交換	-	10,247
遠期外匯	80,767	51,133
換匯	(73,468)	(137,285)
無本金交割遠匯	472	(472)
小計	38,075	(94,369)
處分損益：		
上市櫃股票	(14,775)	(47,928)



	105 年度	104 年度
受益憑證	(12,805)	(80,772)
商業本票	-	8
選擇權	18,552	12,505
利率交換	11,778	(3,520)
遠期外匯	125,925	(132,220)
換匯	448,902	505,109
無本金交割遠匯	5,676	(3,523)
股價指數期貨	(38,060)	-
小計	545,193	249,659
股利收入	6,323	4,671
利息收入	6,960	25,151
合計	\$ 596,551	185,112

廿九 | 備供出售金融資產之已實現損益

	105 年度	104 年度
公債處分利益	\$ 35,504	39,117
公司債處分利益	245	18,759
上市櫃股票處分利益	3,816	4,507
股利收入	63,454	27,724
合計	\$ 103,019	90,107

三十 | 其他利息以外淨損益

	105 年度	104 年度
營業資產租金收入	\$ 6,698	7,507
處分及報廢固定資產損失	(2,044)	(595)
錯帳損失	(359)	(96)
黃金存摺	4,861	6,331
出售承受擔保品利益	-	3,337
其他營業支出	(6,647)	(31,918)
其他什項收入	93,500	59,295
合計	\$ 96,009	43,861

卅一 | 其他什項損益

	105 年度	104 年度
高鐵特別股累積股息補償金	\$ 643,973	-

卅二 | 呆帳費用及保證責任準備提存

	105 年度	104 年度
貼現及放款	\$ 2,606,874	2,418,854
拆放銀行同業	2,787	-
應收款項及其他金融資產	(155,306)	(14,258)
小計	2,454,355	2,404,596
保證責任準備	49,839	4,593
合計	\$ 2,504,194	2,409,189

卅三 | 員工福利費用

	105 年度	104 年度
薪資費用	\$ 5,778,016	5,636,070
勞健保費用	406,773	401,788
退休金費用	326,799	320,986
其他員工福利	903,325	798,297
合計	\$ 7,414,913	7,157,141

卅四 折舊及攤銷費用

	105 年度	104 年度
不動產及設備折舊費用	\$ 311,826	303,565
攤銷費用		
電腦軟體	75,660	76,312
其他遞延費用	116	177
合計	<u>\$ 387,602</u>	<u>380,054</u>

卅五 其他業務及管理費用

	105 年度	104 年度
賠償損失	\$ 570	846
水電費	96,365	106,953
郵電費	153,788	152,462
旅運費	42,198	38,441
印刷裝訂及廣告費	175,326	170,902
修理保養與保固費	41,343	39,157
保險費	354,665	343,718
專業服務費	234,460	177,537
材料及用品費	95,366	107,877
租金支出	684,106	639,926
稅捐與規費	1,337,788	1,485,430
會費、捐助與分擔	537,725	528,229
棧儲、包裝代理、加工費	43,956	41,700
現金運送費	125,132	124,170
其他	68,121	61,988
合計	<u>\$ 3,990,909</u>	<u>4,019,336</u>

卅六 金融工具資訊之揭露

公允價值之資訊

(1) 概述

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

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

(2) 公允價值之三等級定義

A. 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性，隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本行投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

B. 第二等級

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



C. 第三等級

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

(3) 以公允價值衡量者

A. 公允價值之等級資訊

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

資產及負債項目	105.12.31			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 22,473	22,473	-	-
其 他	955,005	15,660	939,345	-
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	2,558,733	2,558,733	-	-
債券投資	70,771,955	62,620,306	8,151,649	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	466,215	12,582	453,633	-
<u>負 債：</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	214,259	-	214,259	-

資產及負債項目	104.12.31			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產：</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 133,842	133,842	-	-
其 他	500,111	290,215	209,896	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	970,043	-	970,043	-
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	2,145,418	2,145,418	-	-
債券投資	23,523,367	-	23,523,367	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	478,615	27,324	451,291	-
<u>負 債：</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	219,999	-	219,999	-

B. 以公允價值衡量之評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

若能及時且經常自交易所、經紀商、訂價服務機構或政府機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價、臺北金融業拆款定盤利率TAIBOR）。

本行採用評價技術所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行可取得者。活絡市場公開報價以外之可觀察價格包含買價及賣價時，本行將以市場買價（賣價）評估賣出（買入）部位；若評價時點無市場公開報價但存在最近市場成交價時，則以此市場價格為該金融資產之公允價值。

衍生工具之公允價值，係假設本行若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。本行以金融同業間廣泛運用之衍生工具評價模型（如現金流量折現法、Black Scholes模型），並採用Reuters或Bloomberg資訊系統所揭示之報價資訊計算持有部位公允價值，前述報價皆以中價為評估基礎，且一致性採用。

C. 公允價值調整

a. 評價模型限制及不確定輸入值

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

b. 信用風險評價調整

本行對OTC交易之衍生工具合約的信用風險評價調整可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments, CVA）及借方評價調整（Debit value adjustments, DVA），藉以於公允價值中反映交易對手或本行可能拖欠還款，及本行未必可收取或支付交易全部市場價值之可能性。

本行於考量交易對手違約機率（Probability of default, PD），乘上其違約損失率（Loss given default, LGD），再乘以其違約暴露金額（Exposure at default, EAD）後，計算得出貸方評價調整（CVA）。反之，以本行違約機率乘上本行違約損失率後再乘以本行違約暴露金額後，計算得出借方評價調整（DVA）。

本行對多數交易對手採用60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

(4) 非以公允價值衡量者

A. 公允價值資訊

本行非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

	105.12.31	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 192,523,259	192,110,053
	104.12.31	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 206,277,479	206,473,302

B. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	105.12.31			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	\$ 192,110,053	39,402,776	152,707,277	-

資產及負債項目	104.12.31			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀察輸入值 (第三等級)
持有至到期日之金融資產	\$ 206,473,302	-	206,473,302	-

C. 評價技術

本行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、非放款轉列催收款、買入匯款、存出保證金、暫付及待結轉帳項、待交割款項、信用交易、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、其他金融負債、存入保證金及暫收及待結轉帳項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- 貼現及放款（含催收款）：本行放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - 新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - 新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。
- 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。
- 應付金融債券：係本行發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面金額。
- 其他金融資產－無活絡市場債務工具投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計，其所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。
- 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

卅七 | 財務風險資訊

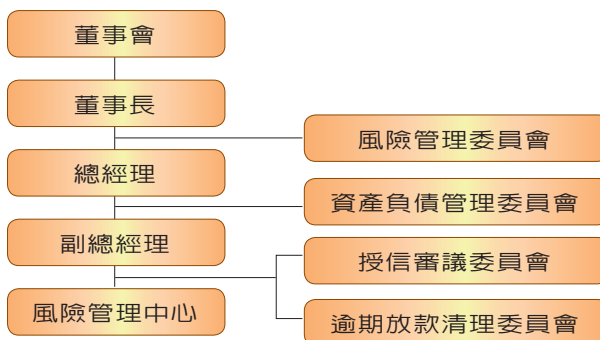
1. 概述

管理階層財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。

為衡量實際風險管理情形，融合各項業務規章中提及之風險管理概念，訂定風險管理政策，其範圍涵蓋信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險與資金流動性風險，並規範各項風險管

理應涵蓋範圍與評估項目，以及公開資訊揭露的內容。另為落實執行風險管理政策，延續控制總風險性資產之政策精神，依據風險管理政策揭櫫之原則，分別訂定信用風險、市場風險與作業風險管理準則，以為各項風險管理之重要準據。

2. 風險管理組織架構



(1) 風險管理委員會

風險管理委員會主任委員由董事長指派，委員為總經理、非擔任總行法令遵循主管之副總經理及總行各部處之單位主管（不含董事會稽核處處長）。本會設立目的為健全風險管理制度，強化風險管理效能及執行全行風險管理與監控。原則上每月召開乙次會議，必要時得由主任委員召開臨時會議，其職掌如下：

- 國內外經濟、金融及產業重大風險議題之分析與因應方案之審議。
- 風險管理報告之各項風險曝險及議案之審議。
- 應經董事（常務董事）會核定之風險管理相關規章、限額、管理指標及逾限之因應方案之審議。
- 監督本行資本適足性管理。
- 審議或監督依國內外主管機關規定應陳報風險管理委員會之相關事項。
- 審議或監督其他風險管理相關事項。

風險管理部為本會之幕僚單位，執行會議議程準備、召集通知、議事進行、會議紀錄及決議事項追蹤管理，並定期將風險管理委員會會議重要決議事項及各項風險曝險呈報董事（常務董事）會。

(2) 資產負債管理委員會

資產負債管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由副總經理、掌管存款、放款、金融交易、資金調度及風險管理等部門主管所組成，負責銀行簿利率風險及資金流動性風險之監督管理，定期召開會議，核定資金流動性風險與銀行簿利率風險暴險之分析與衡量方法，審議資金流動性風險與銀行簿利率風險管理政策及其相關限額及管理指標，聽取利率風險及資金流動性風險暴險報告，調整本行資產負債利率期間結構及資金到期結構等。

(3) 授信審議委員會

本行授信審議委員會由副總經理擔任召集人，本委員會原則上每星期召開一次，審理本行大額放款、外匯及保證等授信案件。

(4) 逾期放款清理委員會

逾期放款清理委員會由副總經理擔任召集人，並設置執行秘書由債權管理部經理兼任。本委員會由召集人依業務需要隨時邀集委員召開會議，以清理逾期放款、催收款及呆帳債權並提高授信資產品質。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指授信對象或交易對手財務狀況惡化、外在經濟情勢不佳或其他因素，導致其無法履行契約義務而產生違約損失之風險。主要的信用風險之來源為授信業務－如短中長期放款、保證及信用狀、放款承諾…等，而其他的信用風險來源還包含了銀行同業拆借、有價證券投資、衍生性金融工具交易…等各項業務。

(2) 信用風險管理政策

為了將信用風險控管在可承擔的範圍內，持續不斷的進行下列工作：

- 充分了解借款戶或交易對手之資信狀況以及借款戶之借款用途與還款來源。
- 審慎評估借款戶或交易對手之信用風險狀況，並注意擔保品與保證之適足性以衡量風險與利潤。
- 對於借款戶資信狀況建立信用評等機制，或參酌行外信用評等機構對授信客戶之評等作為承作授信案件及訂定利率之參考。
- 修訂相關規範以確保將業務的信用風險控管在可承擔的範圍內。

茲就各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者及第五類收回無望者。為管理授信債權，訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理要點」、「逾期放款催收及呆帳債權和解要點」及其作業程序、「逾期放款催收及呆帳債權催理作業程序」、「處分不良債權作業要點」等規章，作為處理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

依據過去歷史違約資料，建置內部信用評等模型，並已完成內部信用評等系統，以為授信風險控管之參考。

為衡量企金及個金客戶之信用風險，利用統計方法或專家判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出適合之信用評等模型，每半年依據實際違約資料驗證內部信用評等模型並適時調整修正各項參數。

B. 存放及拆借銀行同業

於進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生性金融工具

對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

進行衍生性金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生性金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

針對授信業務採行一系列之政策及措施，以降低信用風險與強化信用風險承受能力，其中最常使用的方法為要求授信戶提供擔保品。對於擔保品管理、放款值核計等，訂有擔保品估價辦法，規範可徵提為擔保品之範圍及估價方式，並有定期查勘及重鑑估等措施規範，遇擔保品貶值或有貶值之虞時，應即增加擔保品或收回部份借款，以確保債權。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

- a. 為避免單一客戶授信風險過高，規範對同一人、同一關係人或同一關係企業授信限額應符合「銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法」，並於本行授信案件授權要點、海外分行授信案件授權要點規範其授信之核貸權限規定。
- b. 為加強全行集中度之風險管理，訂有國家、金融同業、產業、集團企業等相關規範，每年檢討核定相關限額，並逐日監控限額使用狀況，定期陳報監控結果。

C. 淨額交割總約定

對於交易通常按總額交割，部分交易訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D. 其他信用增強

授信業務以授信5P原則辦理信用評估，為抵減授信風險，除以承作自償性放款為主，並設置專戶監管金流方式掌握其還款來源。另於授信合約明定抵銷條款（即對立約人寄存之各種存款除法令禁止或當事人另有約定外，本行有權逕行抵銷其所負之一切債務），及得減少額度、縮短借款償還期限或視為部分或全部到期之加速條款。復為強化債權保障，積極運用合格且有效信用增強工具，如要求提供不動產、動產、活期存款、定期存款、有價證券、金融機構保證或經政府核准設立之信用保證機構保證（如：中小企業信用保證基金、農業信用保證基金、海外信用保證基金保證機構保證等）等方式，以降低授信風險。

(4) 信用風險最大暴險額

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

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	105.12.31	104.12.31
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 93,069,743	100,771,521
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,350,457	8,030,146
各類保證款項	14,670,384	9,129,331
合計	\$ 117,090,584	117,930,998

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

(5) 信用風險集中情形

本行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔貼現及放款、催收款各項餘額均未顯重大。貼現及放款、催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

貼現及放款、催收款依『產業別』列示分布情形

單位：新臺幣千元

產業別	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 574,400,741	54.30%	544,785,919	53.46%
公營企業	17,127,308	1.62%	29,127,243	2.86%
政府機關	157,538,499	14.89%	138,480,450	13.59%
非營利團體	3,630,663	0.35%	3,679,363	0.36%
私人	268,176,536	25.35%	265,399,186	26.05%
國外金融機構	7,385,582	0.70%	3,214,584	0.32%
國外非金融機構	29,531,188	2.79%	34,288,396	3.36%
合計	\$ 1,057,790,517	100.00%	1,018,975,141	100.00%



B. 地區別

貼現及放款、催收款依『地區別』列示分布情形

單位：新臺幣千元

地區別	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 1,021,032,082	96.52%	981,757,378	96.35%
海外地區	36,758,435	3.48%	37,217,763	3.65%
合計	\$ 1,057,790,517	100.00%	1,018,975,141	100.00%

C. 擔保品別

貼現及放款、催收款依『擔保品別』列示分布情形

單位：新臺幣千元

擔保品別	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 331,635,937	31.35%	323,627,725	31.76%
股票擔保	8,355,354	0.79%	9,307,171	0.91%
債單擔保	8,204,126	0.77%	5,849,312	0.57%
不動產擔保	576,184,860	54.47%	546,080,256	53.59%
動產擔保	11,913,083	1.13%	10,265,366	1.01%
應收票據	1,682,824	0.16%	1,380,450	0.14%
保證函	112,962,902	10.68%	116,442,766	11.43%
其他擔保品	6,851,431	0.65%	6,022,095	0.59%
合計	\$ 1,057,790,517	100.00%	1,018,975,141	100.00%

註：擔保授信依其提供之擔保品類別分列於各該項下；無擔保授信（未提供擔保品）列入純信用項下。提供之擔保品，若授信金額高於鑑估值者，鑑估值以內之授信金額依其類別分列於各該項下，鑑估值以外之授信金額則列入純信用項下。鑑估值係指依本行及子公司鑑價規定所計算之價值，非再經折扣後之核貸值。

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

本行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額							已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項													
-信用卡業務	\$ 396,034	260,472	280,608	48,894	8,922	288,706	1,283,636	9,341	-	1,292,977	-	3,273	1,289,704
-其他	400,589	1,401,566	362,045	18,767	-	3,727,078	5,910,045	-	96,187	6,006,232	60,152	49,310	5,896,770
貼現及放款	212,553,044	317,772,953	263,411,813	46,550,494	11,542,857	189,461,418	1,041,292,579	2,812,587	13,685,351	1,057,790,517	2,983,450	9,566,513	1,045,240,554
其他金融資產	-	-	112	-	-	-	112	271	157,421	157,804	60,198	4	97,602
合計	\$ 213,349,667	319,434,991	264,054,578	46,618,155	11,551,779	193,477,202	1,048,486,372	2,822,199	13,938,959	1,065,247,530	3,103,800	9,619,100	1,052,524,630

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額							已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項													
-信用卡業務	\$ 403,996	272,814	282,456	82,916	12,632	254,041	1,308,855	9,777	-	1,318,632	-	3,888	1,314,744
-其他	333,578	1,508,769	236,492	11,501	3,943	3,188,786	5,283,069	-	128,323	5,411,392	61,102	24,645	5,325,645
貼現及放款	172,504,775	328,480,930	227,063,228	44,927,496	45,282,263	181,807,637	1,000,066,329	3,000,061	15,908,751	1,018,975,141	3,435,569	7,906,024	1,007,633,548
其他金融資產	412	286	-	-	-	82	780	523	70,842	72,145	20,285	15	51,845
合計	\$ 173,242,761	330,262,799	227,582,176	45,021,913	45,298,838	185,250,546	1,006,659,033	3,010,361	16,107,916	1,025,777,310	3,516,956	7,934,572	1,014,325,782

上表「優等」係指內部信用評等屬1~4級之部位金額、「良好」係指5~9級之部位金額、「中等」係指10~17級之部位金額、「可接受」係指18~23級之部位金額、「低於標準」係指24~26級之部位金額、「無評等」係指未有本行內部信用評等之部位金額。

B. 未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部信用評等標準之信用品質分析

105.12.31	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
個人金融業務							
擔保	\$ 75,184,115	95,847,141	67,821,656	6,124,027	2,493,083	3,106,026	250,576,048
無擔保	920,335	4,355,783	6,711,990	871,247	266,981	1,488,162	14,614,498
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	5,000,073	10,000,000	-	2,127,235	157,521,969	174,649,277
金融機構	579,960	6,843,476	322,200	-	-	289,980	8,035,616
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,708,746	1,708,746
大型企業－信保基金	98,657	172,376	23,825	11,875	-	-	306,733
大型企業－有擔	50,656,118	17,719,414	3,270,544	1,435,726	250,000	-	73,331,802
大型企業－無擔	24,555,855	39,306,610	14,091,585	4,653,681	236,973	2,591,521	85,436,225
中小企業－信保基金	5,600,410	29,109,628	43,230,476	4,590,697	887,130	328,827	83,747,168
中小企業－有擔	42,576,682	96,721,445	96,982,654	20,982,398	3,185,713	5,741,430	266,190,322
中小企業－無擔	12,380,912	22,697,007	20,956,883	7,880,843	2,095,742	16,684,757	82,696,144
合計	\$ 212,553,044	317,772,953	263,411,813	46,550,494	11,542,857	189,461,418	1,041,292,579
104.12.31	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	合計
個人金融業務							
擔保	\$ 77,364,965	67,967,149	70,469,211	16,430,699	3,776,645	7,672,746	243,681,415
無擔保	1,536,573	4,562,469	9,169,406	1,250,647	193,573	1,653,922	18,366,590
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	27,000,007	-	-	2,127,236	138,461,969	167,589,212
金融機構	-	2,721,189	828,850	164,302	-	328,800	4,043,141
應收證券融資款	-	-	-	-	-	1,717,363	1,717,363
大型企業－信保基金	5,089	150,245	5,293	-	-	10,000	170,627
大型企業－有擔	6,977,631	9,457,158	1,507,565	3,027,538	35,473,646	-	56,443,538
大型企業－無擔	17,666,315	37,054,388	8,404,114	2,686,100	481,030	3,924,910	70,216,857
中小企業－信保基金	7,244,085	30,699,103	44,447,272	3,710,278	321,307	952,635	87,374,680
中小企業－有擔	45,835,415	114,527,619	78,223,109	11,106,153	1,743,649	8,677,618	260,113,563
中小企業－無擔	15,874,702	34,341,603	14,008,408	6,551,779	1,165,177	18,407,674	90,349,343
合計	\$ 172,504,775	328,480,930	227,063,228	44,927,496	45,282,263	181,807,637	1,000,066,329

C. 有價證券投資信用品質分析

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資級	次投資級	高風險	未有評等	小計 (A)					
備供出售金融資產－淨額										
－海外債券	\$ 7,874,215	-	-	277,433	8,151,648	-	-	8,151,648	-	8,151,648
－台幣債券	62,620,307	-	-	-	62,620,307	-	-	62,620,307	-	62,620,307
持有至到期日金融資產－淨額										
－海外債券	27,454,012	-	-	-	27,454,012	-	-	27,454,012	-	27,454,012
－台幣債券	39,594,247	-	-	-	39,594,247	-	-	39,594,247	-	39,594,247



104.12.31	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B) +(C)-(D)
	投資級	次投資級	高風險	未有評等	小計 (A)					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額										
－海外債券	\$ 328,621	-	-	641,422	970,043	-	-	970,043	-	970,043
備供出售金融資產－淨額										
－海外債券	6,423,359	-	-	520,606	6,943,965	-	-	6,943,965	-	6,943,965
－台幣債券	16,579,402	-	-	-	16,579,402	-	-	16,579,402	-	16,579,402
持有至到期日金融資產－淨額										
－海外債券	18,130,591	493,200	-	-	18,623,791	-	-	18,623,791	-	18,623,791
－台幣債券	22,538,688	-	-	-	22,538,688	-	-	22,538,688	-	22,538,688

上表投資級係指評等為 AAA 至 BBB-（含）、次投資級係指評等為 BB+ 至 B-（含）、高風險級係指評等為 CCC+（含）以下、未有評等係指該金融工具並未接受評等公司評等。

(7) 已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行及子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

	105.12.31			
	逾期一個月內	逾期一至三個月	逾期三個月以上	合計
應收款項				
－信用卡業務	\$ 3,852	5,489	-	9,341
貼現及放款				
個人金融				
－有擔	1,363,945	416,999	-	1,780,944
－無擔	75,328	26,146	-	101,474
企業金融				
－大型企業無擔	48,225	-	-	48,225
－中小企業信保基金	258,843	74,242	-	333,085
－中小企業有擔	334,165	55,816	-	389,981
－中小企業無擔	147,478	11,400	-	158,878
其他金融資產－買入匯款	271	-	-	271
合計	\$ 2,232,107	590,092	-	2,822,199

	104.12.31			
	逾期一個月內	逾期一至三個月	逾期三個月以上	合計
應收款項				
－信用卡業務	\$ 6,219	3,558	-	9,777
貼現及放款				
個人金融				
－有擔	1,559,118	530,781	-	2,089,899
－無擔	123,500	17,628	-	141,128
企業金融				
－大型企業有擔	33,713	-	-	33,713
－中小企業信保基金	272,496	73,554	-	346,050
－中小企業有擔	305,710	1,362	-	307,072
－中小企業無擔	69,021	13,178	-	82,199
其他金融資產－買入匯款	523	-	-	523
合計	\$ 2,370,300	640,061	-	3,010,361

(8) 金融資產之減損評估分析

A. 貼現及放款

項目	105.12.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 9,012,502	1,533,524
組合評估減損		
政府機關、公營企業	16,530	16,530
中小企業－信保基金	2,109,832	677,215
中小企業－有擔	513,017	237,858
中小企業－無擔	60,927	58,975
個金－有擔	1,812,207	358,447
個金－無擔	158,768	99,916
前置協商案件	1,568	985
小計	13,685,351	2,983,450
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	174,649,277	149,389
金融機構	8,035,616	6,873
應收證券融資款	1,708,746	1,462
大型企業－信保基金	306,733	15,900
大型企業－有擔	73,331,802	1,334,473
大型企業－無擔	85,484,450	2,120,490
中小企業－信保基金	84,080,253	1,595,071
中小企業－有擔	266,580,303	1,666,660
中小企業－無擔	82,855,022	2,026,346
個金－有擔	252,356,993	580,697
個金－無擔	14,715,971	69,152
小計	1,044,105,166	9,566,513
合計	\$ 1,057,790,517	12,549,963

項目	104.12.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 11,287,196	1,838,436
組合評估減損		
大型企業－有擔	27,927	12,173
大型企業－無擔	18,481	15,226
中小企業－信保基金	2,019,867	739,118
中小企業－有擔	509,332	158,753
中小企業－無擔	155,403	110,941
個金－有擔	1,711,220	432,784
個金－無擔	178,171	127,481
前置協商案件	1,154	657
小計	15,908,751	3,435,569



項目	104.12.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	167,589,212	138,271
金融機構	3,714,536	3,065
應收證券融資款	1,717,363	1,417
大型企業－信保基金	170,627	8,540
大型企業－有擔	56,477,252	969,564
大型企業－無擔	70,545,462	1,551,049
中小企業－信保基金	87,720,731	1,821,217
中小企業－有擔	260,409,846	972,283
中小企業－無擔	90,431,541	1,619,055
個金－有擔	245,782,102	710,058
個金－無擔	18,507,718	111,505
小計	1,003,066,390	7,906,024
合計	<u>\$ 1,018,975,141</u>	<u>11,341,593</u>

B. 應收款項

項目	105.12.31	
	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 67,631	48,974
組合評估減損	28,556	11,178
小計	96,187	60,152
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,292,977	3,273
應收帳款	256,744	2,321
應收分期帳款及租賃款	912,753	13,933
其他應收款	259,886	8,881
應收承兌票款	1,213,733	12,137
應收承購帳款	319,040	3,190
應收利息	2,947,889	8,848
小計	7,203,022	52,583
合計	<u>\$ 7,299,209</u>	<u>112,735</u>

項目	104.12.31	
	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 102,837	51,253
組合評估減損	25,486	9,849
小計	128,323	61,102
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,318,632	3,888
應收帳款	546,752	-
應收分期帳款及租賃款	864,654	-
其他應收款	198,331	4,591
應收承兌票款	1,264,956	12,650
應收利息	2,408,376	7,404
小計	6,601,701	28,533
合計	\$ 6,730,024	89,635

C. 其他金融資產

項目	105.12.31	
	其他金融資產	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 90,965	1,341
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	9,440	47,901
信用卡案件	57,016	10,956
小計	157,421	60,198
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	383	4
合計	\$ 157,804	60,202

項目	104.12.31	
	其他金融資產	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 1,712	1,510
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	3,631	7,837
信用卡案件	65,499	10,938
小計	70,842	20,285
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	1,303	15
合計	\$ 72,145	20,300

(9) 承受擔保品管理政策

A. 承受擔保品依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定歸屬「其他資產」項下。

B. 編製說明如下：

承受擔保品係債務人無法償債時，其所提供擔保品經公開拍賣時依法按價承受轉入者。承受之擔保品依「公開發行銀行財務報告編製準則」按承受價格入帳，期末並以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少承受擔保品帳面金額。

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年 月			105.12.31				
業務別 / 項目			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		2,702,366	417,320,736	0.65%	4,725,318	174.86%
	無 擔 保		1,017,223	377,249,746	0.27%	4,730,164	465.01%
消費金融	住宅抵押貸款（註 4）		447,319	140,996,715	0.32%	1,580,928	353.42%
	現金卡		-	114	-%	-	-%
	小額純信用貸款（註 5）		11,495	849,136	1.35%	13,581	118.15%
	其他 （註 6）	擔 保	277,251	107,758,146	0.26%	1,202,590	433.75%
		無擔保	64,728	13,615,924	0.48%	297,382	459.43%
放款業務合計			4,520,382	1,057,790,517	0.43%	12,549,963	277.63%
			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			2,070	1,349,993	0.15%	14,229	687.39%
無追索權之應收帳款承購業務（註 7）			-	319,040	-%	3,190	-%

年 月			104.12.31				
業務別 / 項目			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		3,295,371	401,332,844	0.82%	7,321,836	222.19%
	無 擔 保		1,004,890	358,722,393	0.28%	2,322,989	231.17%
消費金融	住宅抵押貸款（註 4）		357,191	135,910,901	0.26%	1,195,030	334.56%
	現金卡		2	154	1.30%	2	100.00%
	小額純信用貸款（註 5）		2,756	571,709	0.48%	2,756	100.00%
	其他 （註 6）	擔 保	185,001	104,802,110	0.18%	372,074	201.12%
		無擔保	59,797	17,635,030	0.34%	126,906	212.23%
放款業務合計			4,905,008	1,018,975,141	0.48%	11,341,593	231.22%
			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			951	1,384,131	0.07%	14,826	1,558.99%
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 0944000494 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：新臺幣千元

	105.12.31		104.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$ 2,847	7,546	4,587	10,749
債務清償方案及更生方案依約履行款	83,998	47,400	90,441	57,811
合 計	\$ 86,845	54,946	95,028	68,560

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

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

C. 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

105.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 公司（鐵路運輸業）	31,900,542	45.01%
2	B 集團（化學原材料製造業）	9,491,629	13.39%
3	C 集團（鋼鐵軋延及擠型業）	8,406,097	11.86%
4	D 公司（不動產開發業）	6,521,072	9.20%
5	E 集團（不動產開發業）	6,508,160	9.18%
6	F 集團（積體電路製造業）	6,000,000	8.47%
7	G 集團（電腦製造業）	5,513,184	7.78%
8	H 集團（化學原材料製造業）	4,674,109	6.60%
9	I 集團（鋼鐵冶煉業）	3,869,721	5.46%
10	J 集團（液晶面板及其組件製造業）	3,520,717	4.97%

104.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 公司（鐵路運輸業）	35,037,426	51.79%
2	B 集團（化學原材料製造業）	8,801,707	13.01%
3	C 集團（鋼鐵軋延及擠型業）	7,345,220	10.86%
4	D 公司（不動產開發業）	6,145,072	9.08%
5	G 集團（電腦製造業）	6,004,799	8.88%
6	E 集團（不動產開發業）	4,803,740	7.10%
7	H 集團（化學原材料製造業）	4,606,778	6.81%
8	J 集團（液晶面板及其組件製造業）	3,844,646	5.68%
9	I 集團（鋼鐵冶煉業）	3,576,033	5.29%
10	K 集團（電腦製造業）	3,487,934	5.16%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（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風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。

註 4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

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

(2) 流動性風險管理政策、流程及衡量方法

A. 政策

- 依董事會核定之流動性風險管理目標及限額，監控全體流動性風險部位。
- 訂定「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理要點」及「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理注意事項」，俾利全行遵循，有效控制資金流動性風險。
- 海外分行及子公司應依業務特性及當地主管機關規定，自行擬訂流動性風險管理相關規範，並經總經理核定後，由風險管理部負責監控。

B. 流程

- 由財務部執行日常資金調度作業，確保充足資金，以應付各項資金需求。
- 風險管理部負責辨識、衡量、監督與控制資金流動性風險，並建立穩健的作業流程與架構。
- 風險管理部每月向資產負債管理委員會報告資金流動性風險衡量結果，並於每季向董事會報告資金流動性風險及壓力測試結果。

C. 衡量方法

- 到期日期限缺口：將資金流入及流出項目依剩餘到期日置入各時間帶，計算每一個時間帶的資金缺口，以衡量每一時間帶資金短缺程度。
- 存放比率：計算銀行所吸收的存款用於放款的比率，也就是銀行總放款金額佔總存款金額的比率。
- 資金集中度與穩定性：為避免資金來源過度倚賴單一交易對手、產品或市場，通常就大額定存戶異動情形、活期性存款比重、存款續存狀況等面向進行觀察。
- 壓力測試：除了監控在正常業務情況下的資金需求外，亦定期執行壓力測試，評估在特殊情況下之資金流動狀況，以確保具備足夠的流動資金。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本行及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎。

	105.12.31					
	0-30 天	31-90 天	91 天 -1 年	1 年 -5 年	5 年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 828,893,113	147,388,362	332,031,736	65,885,099	13,219,295	1,387,417,605
央行及銀行同業存款	236,891	-	-	-	-	236,891
透支同業	1,187,819	-	-	-	-	1,187,819
央行及銀行同業拆放	26,311,984	10,869,781	-	-	-	37,181,765
附買回票、債券負債	1,772,500	325,799	660,606	-	-	2,758,905
應付利息	337,226	309,866	799,102	59,594	35	1,505,823
中華郵政轉存款	6,048,474	21,060,355	10,102,553	-	-	37,211,382
活期性存款	699,189,213	-	-	-	-	699,189,213
定期性存款	93,431,200	113,763,731	314,329,475	32,718,085	5,717	554,248,208
匯款	367,056	-	-	-	-	367,056
應付金融債券	-	1,050,000	6,000,000	28,000,000	7,700,000	42,750,000
撥入放款基金	10,750	8,830	140,000	5,107,420	5,513,543	10,780,543

	104.12.31					
	0-30 天	31-90 天	91 天 -1 年	1 年 -5 年	5 年以上	合計
主要到期資金流出合計	\$ 790,522,579	152,524,106	353,076,340	66,722,424	10,924,123	1,373,769,572
央行及銀行同業存款	420,608	-	-	-	-	420,608
透支同業	870,323	-	-	-	-	870,323
央行及銀行同業拆放	26,911,653	9,925,836	2,008,277	-	-	38,845,766
附買回票、債券負債	3,283,045	240,944	639,158	-	-	4,163,147
應付利息	423,253	371,486	825,145	57,713	6	1,677,603
中華郵政轉存款	843,570	18,931,583	17,945,687	-	-	37,720,840
活期性存款	650,175,296	-	-	-	-	650,175,296
定期性存款	107,088,602	123,052,097	317,869,993	33,632,791	2,677	581,646,160
匯款	499,229	-	-	-	-	499,229
應付金融債券	-	-	13,550,000	27,050,000	5,000,000	45,600,000
撥入放款基金	7,000	2,160	238,080	5,981,920	5,921,440	12,150,600

(4) 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

以淨額結算交割之衍生工具包括外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及淨額結算交割之外匯選擇權；經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

	105.12.31					
	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	980	-	280	-	1,260

	104.12.31					
	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 475	-	-	-	-	475

B.以總額結算交割之衍生工具

以總額交割之衍生金融工具包含：

- 外匯衍生金融工具：總額交割之外匯選擇權、遠期外匯及貨幣交換；
- 利率衍生金融工具：利率交換；

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

105.12.31	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 34,409,631	22,383,020	5,836,494	716,221	-	63,345,366
－現金流入	34,401,750	21,827,320	5,690,894	745,027	-	62,664,991
現金流出小計	34,409,631	22,383,020	5,836,494	716,221	-	63,345,366
現金流入小計	34,401,750	21,827,320	5,690,894	745,027	-	62,664,991
現金流量淨額	\$ 7,881	555,700	145,600	(28,806)	-	680,375

104.12.31	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 22,660,960	12,542,840	2,515,524	842,038	-	38,561,362
－現金流入	22,748,215	12,784,232	2,521,002	893,631	-	38,947,080
現金流出小計	22,660,960	12,542,840	2,515,524	842,038	-	38,561,362
現金流入小計	22,748,215	12,784,232	2,521,002	893,631	-	38,947,080
現金流量淨額	\$ (87,255)	(241,392)	(5,478)	(51,593)	-	(385,718)

(5) 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應：

105.12.31	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 153,450	196,726	40,959,262	33,153,734	18,606,571	93,069,743
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,138,218	5,023,578	467,989	337,231	383,441	9,350,457
各類保證款項	14,670,384	-	-	-	-	14,670,384
合計	\$ 17,962,052	5,220,304	41,427,251	33,490,965	18,990,012	117,090,584

104.12.31	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,390,851	15,955,553	1,577,133	30,860,170	45,987,814	100,771,521
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,731,882	4,245,628	758,790	265,792	28,054	8,030,146
各類保證款項	9,129,331	-	-	-	-	9,129,331
合計	\$ 18,252,064	20,201,181	2,335,923	31,125,962	46,015,868	117,930,998

(6) 租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。下表為營業租賃合約承諾到期分析：

105.12.31	1 年以下	1 年至 5 年	5 年以上	合計
營業租賃支出（承租人）	\$ 70,329	69,346	-	139,675
營業租賃收入（出租人）	3,934	2,410	-	6,344

104.12.31	1 年以下	1 年至 5 年	5 年以上	合計
營業租賃支出（承租人）	\$ 79,092	138,614	-	217,706
營業租賃收入（出租人）	1,506	114	-	1,620

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。下表為資本支出承諾之到期分析：

105.12.31	1 年以下	1 年至 5 年	5 年以上	合計
機器及設備	\$ 653,130	-	-	653,130
租賃資產	9,878	28,380	25	38,283
什項設備	11,213	-	-	11,213
合計	\$ 674,221	28,380	25	702,626

104.12.31	1 年以下	1 年至 5 年	5 年以上	合計
房屋及建築	\$ 54,518	-	-	54,518
機器及設備	593,308	13,180	-	606,488
交通及運輸設備	2,698	-	-	2,698
租賃資產	9,287	36,575	175	46,037
什項設備	4,399	-	-	4,399
合計	\$ 664,210	49,755	175	714,140

(7) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 新台幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

105.12.31	距到期日剩餘期間金額						
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,291,674,625	93,072,084	148,945,573	130,659,717	187,702,413	197,681,634	533,613,204
主要到期資金流出	1,640,504,835	60,126,831	79,718,754	162,421,241	173,761,581	296,143,485	868,332,943
期距缺口	(348,830,210)	32,945,253	69,226,819	(31,761,524)	13,940,832	(98,461,851)	(334,719,739)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出346,854,347千元。

104.12.31	距到期日剩餘期間金額						
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,272,950,880	129,497,755	177,607,743	111,154,135	153,934,463	157,183,362	543,573,422
主要到期資金流出	1,635,584,929	43,476,796	81,759,354	159,703,330	185,925,242	316,623,714	848,096,493
期距缺口	(362,634,049)	86,020,959	95,848,389	(48,549,195)	(31,990,779)	(159,440,352)	(304,523,071)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出358,629,707千元。



B. 美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

105.12.31	距到期日剩餘期間金額					
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 7,826,263	2,618,874	1,522,669	992,539	922,752	1,769,429
主要到期資金流出	8,791,509	2,045,754	1,575,051	981,556	1,272,230	2,916,918
期距缺口	(965,246)	573,120	(52,382)	10,983	(349,478)	(1,147,489)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,014,871美金千元。

104.12.31	距到期日剩餘期間金額					
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 7,029,595	2,279,080	1,462,367	782,629	1,032,682	1,472,837
主要到期資金流出	8,246,927	2,495,283	1,317,464	586,146	615,002	3,233,032
期距缺口	(1,217,332)	(216,203)	144,903	196,483	417,680	(1,760,195)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,269,182美金千元。

5. 市場風險

(1) 市場風險之定義

市場風險係指因利率、股價、匯率及商品價格等市場價格不利之變動，而使本行資產負債表表內及表外業務可能發生損失之風險。

(2) 市場風險管理之政策與程序

A. 策略

- 依「臺灣中小企業銀行市場風險管理準則」及其他相關規範，落實市場風險管理，以達成營運目標並維持健全之資本適足率。
- 在董事（常務董事）會核定之風險胃納下，藉由各項風險控管機制，有效運用及管理資本，確保市場風險暴險情形維持於可承受之範圍並達成盈餘目標。

B. 政策與程序

為建立市場風險管理機制，確保市場風險控制在可容忍範圍，除制定市場風險管理準則、市場風險限額管理要點及金融工具評價管理作業程序作為主要的管理依據外，配合各項金融工具（包含固定收益、權益證券、外匯交易及衍生性金融工具等）之相關作業要點及程序，訂定交易部位、停損、停權及警示額度等限額控管機制。

(3) 市場風險管理之流程

A. 風險辨識

依「臺灣中小企業銀行市場風險管理準則」規定，金融工具業務於推展前，應進行適當之市場風險評估並予以文件化後留存備查。評估內容包括風險因子辨識、評價方式、成本效益分析、市場流動性、風險對策、風險管理機制之適足性及對全行承擔市場風險之影響。

B. 風險衡量

- 風險管理部每年依交易單位業務發展情形，擬定市場風險部位及損失限額，並提報董事（常務董事）會核定後執行。
- 各項金融工具之風險衡量（或評價）分別在不同資訊系統上進行，對於評價所使用之市場資料及模型參數，定期以抽查方式檢核其合理性。

C. 風險監控

- a. 定期編製各項金融工具之評價報告陳高階管理人員核閱，並據以執行日常風險管理作業。
- b. 各項金融交易業務均訂有限額及停損規定，倘評價損失金額超逾限額將依規定執行停損、停權及事後管理等風險控管機制。

D. 風險報告

風險管理部定期將全行市場風險管理現況陳報董事（常務董事）會與高階管理階層，俾使其能掌握風險暴險情形並適時調整管理措施。

(4) 市場風險管理範圍及方法

A. 外匯風險管理

a. 外匯風險之定義

外匯風險係指因外匯價格波動，致持有涉及外幣之金融工具在不同時間轉換所可能產生之損益。

b. 適用範圍

適用於所有交易簿與銀行簿中涉及外幣之金融工具。

c. 外匯風險管理之目的

避免因匯率劇烈波動，致財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效益及健全業務經營。

d. 外匯風險管理之程序

- (A) 為控管外匯交易風險，於現行規範中分別依金融交易業務、交易單位、交易員等訂定交易部位授權標準。另針對非商業性外匯交易，各交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理部評估後提報董事（常務董事）會核定後執行。
- (B) 交易單位辦理各項外幣金融工具業務時，應確實瞭解商品內容、風險承擔及交易目的，並於每日晨間會議依市場情況研擬相關金融工具操作策略，將風險及效益之評估載明於晨間會議紀錄陳單位主管核閱後，依相關授權規定辦理，並確實執行各項交易部位之停損作業。

e. 外匯風險管理之流程

(A) 辨識與衡量

- (a) 風險管理部依各項金融交易業務訂定風險因子表，有效辨識風險因子及市場風險來源。另本行及子公司金融交易多屬簡單型金融工具，對於少數複雜型金融工具，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。
- (b) 風險管理部運用GREEKS衡量交易目的即期外匯及匯率衍生性金融商品交易受到匯率影響之程度，並每年依交易單位業務需求及動用情形擬訂GREEKS敏感度限額，逐日監控承受之匯率變化於可接受之範圍。
- (c) 交易簿部位應每日執行評價作業，銀行簿部位則至少每月評價一次。當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格；如為模型評價，則應審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

(B) 監控與報告

- (a) 非商業性外匯交易之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事（常務董事）會。
- (b) 各項外匯交易均應製作操作成果報表並逐日陳單位主管核閱控管。

B. 權益證券風險管理

a. 權益證券風險之定義

持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

b. 適用範圍

適用於所有交易簿中與權益證券性質類似之金融工具。

c. 權益證券風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

d. 權益證券風險管理之程序

- (A) 交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理部評估後提報董事（常務董事）會核定後執行。
- (B) 交易單位應依國內外證券市場資訊，研判國內股市可能走勢，據以研議當日操作策略及方向，且交易員應密切注意開盤後市場走勢，以進行證券買賣操作，並將當日實際操作情形併晨間會議紀錄陳單位主管核閱。

e. 權益證券風險管理之流程

(A) 辨識與衡量

- (a) 風險管理部運用風險值模型衡量權益證券投資部位之市場風險，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂風險值限額，有效控制權益證券風險因子之變動於可接受的範圍。
- (b) 交易簿投資部位應每日執行評價作業，當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格（如係屬集中市場交易且其流通性極高，則可採用收盤價為評價價格）；如為模型評價，則應審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

(B) 監控與報告

- (a) 投資權益證券之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事（常務董事）會。
- (b) 交易單位應每日編製交易報表陳單位主管核閱，並定期將投資損益陳報董事（常務董事）會備查。

C. 利率風險管理

a. 利率風險之定義

利率風險係指因利率不利變動，致持有涉及利率風險因子之金融工具價格下滑。

b. 適用範圍

適用於所有交易簿中涉及利率風險因子之金融工具。

c. 利率風險管理之目的

避免因利率劇烈波動，致財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效益及健全業務經營。

d. 利率風險管理之程序

- (A) 為控管利率風險，於現行規範中依金融交易業務、交易單位、交易對象訂定交易部位授權標準。另針對交易目的持有之部位，各交易單位每年依業務狀況提出部位額度需求，經風險管理部評估後提報董事（常務董事）會核定後執行。
- (B) 交易單位應兼顧安全性、流通性及獲利性，隨時匯集市場資訊研判可能風險及收益，透過評估分析發行人信用、財務狀況及國家風險、利率走勢等因素，慎選投資標的。

e. 利率風險管理之流程

(A) 辨識與衡量

- (a) 風險管理部依各項金融交易業務訂定風險因子表，有效辨識風險因子及市場風險來源。另本行及子公司金融交易多屬簡單型金融工具，對於少數複雜型金融工具，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。
- (b) 交易簿投資部位應每日執行評價作業，當市場存在公開報價時，應優先採用該報價資訊為評價價格；如為模型評價，則審慎採用數理模型評價，並定期檢視模型評價之假設及參數。

(B) 監控與報告

- (a) 風險管理部運用DV01衡量交易簿債券及衍生性金融工具交易受到利率風險影響之程度，並每年依交易單位業務需求及風險承受度擬訂利率敏感度限額，逐日監控承受之利率變化於可接受之範圍。
- (b) 交易單位應定期編製交易部位及交易員損益評估表，陳單位主管核閱。另當持有部位之評價損失超逾限額時，交易單位應依規定執行停損作業。若損失金額達該金融交易業務之停權警示額度或逾停權限額時，風險管理部應陳報總經理，倘逾年停權限額時，則應提報董事（常務董事）會。

D. 集中度管理

- a. 本行及子公司金融工具之交易對象大多為金融同業，為避免風險過度集中並加強信用風險管理，將依The Banker之Tier 1 Capital世界排名及信用評等等級等條件訂定金融同業信用風險限額，且交易單位應隨時注意個別金融同業信用狀況及其國家債信變化，於核定限額內審慎辦理。
- b. 投資權益證券，針對單一機構及同一關係企業亦有限額規定。

(5) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義及管理目的

- a. 銀行簿之利率風險，係指因利率的變動，對未來淨利息收入或淨值的經濟價值產生負面的影響。淨利息收入（Net Interest Income，以下簡稱NII）是指利息收入總額減利息支出總額之淨額；淨值的經濟價值（Economic Value of Equity，以下簡稱EVE）為資產總額未來淨現金流入之折現值減負債總額未來淨現金流出之折現值之淨額。
- b. 銀行簿利率風險管理目標在於將利率變動對NII或EVE之負面影響控制在核定之限額範圍內。

B. 銀行簿利率風險管理之流程

a. 辨識與衡量

於承做與利率商品相關業務時，會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對盈餘及經濟價值之可能影響。

b. 監控與報告

訂定利率敏感性資產與利率敏感性負債比率限額、市場利率平行變動1BP對未來一年NII變動影響數及市場利率平行變動200BP對EVE變動影響數限額控管銀行簿利率風險。每月向資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，每季向董事（常務董事）會報告。當利率風險衡量結果逾越限額時，應立即召集相關單位擬定因應方案，提交資產負債管理委員會討論並經總經理核定後，交由相關業務主管單位執行，並向董事（常務董事）會報告。

(6) 風險值

A. 風險值說明

風險值 (Value at Risk, VaR) 是一個統計量，用來評估投資組合在一給定之時間範圍，相對於一給定之信賴區間內，由於市場風險因子變動引起最大之可能損失金額。

B. 風險值模型與假設

為提升市場風險控管作業，現行針對交易簿之債券部位、權益證券部位及外匯部位建立市場風險量化指標，按日依據過去一年歷史資料並運用歷史模擬法（假設信賴區間為99%，持有期間為1天）計算以監控投資部位之風險值趨勢變化。

C. 風險值模型之限制

風險值是衡量正常情況下之市場風險工具，其存在一些模型限制說明如下：

- 風險值不能反映其他種類風險所帶來的損失，如信用風險、流動性風險等。
- 風險值為衡量交易日結束時持有部位之可能損失，但無法反映實際損失超過風險值之損失分配形狀為何。
- 由於風險值模型主要依賴歷史資料作為評估依據，不一定能夠準確預測風險因子未來的變化情況，特別是難以反映重大市場波動等例外情形。

(7) 外匯風險揭露及敏感度分析

A. 外匯風險暴露情形

a. 主要外幣淨部位（市場風險）

主要外幣淨部位（市場風險）		
105.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 209,668	6,755,503
JPY	6,760,895	1,873,444
AUD	21,484	501,544
HKD	46,044	191,267
EUR	4,599	156,274
主要外幣淨部位（市場風險）		
104.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 240,196	7,897,644
AUD	15,022	360,152
ZAR	76,029	161,181
EUR	2,576	92,530
GBP	717	34,954

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

b. 外幣金融資產及負債資訊表

105.12.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣（千元）	匯率	新台幣	外幣（千元）	匯率	新台幣
USD	\$ 7,498,326	32.2200	241,596,064	7,150,191	32.2200	230,379,154
AUD	3,067,824	23.3450	71,618,351	3,035,025	23.3450	70,852,659
CNY	6,098,123	4.6240	28,197,721	6,098,569	4.6240	28,199,783
HKD	5,027,848	4.1540	20,885,681	4,904,884	4.1540	20,374,888
JPY	63,840,614	0.2771	17,690,234	63,842,974	0.2771	17,690,888
EUR	244,797	33.9800	8,318,202	236,899	33.9800	8,049,828
ZAR	3,494,742	2.3700	8,282,539	3,495,193	2.3700	8,283,607
CAD	57,314	23.9200	1,370,951	57,531	23.9200	1,376,142
NZD	35,690	22.4600	801,597	35,659	22.4600	800,901
GBP	20,119	39.6100	796,914	20,253	39.6100	802,221
CHF	3,667	31.6050	115,896	3,666	31.6050	115,864
SGD	5,078	22.3100	113,290	5,017	22.3100	111,929
其他（註）	-	-	47,841	-	-	52,494

（註）其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

104.12.31						
原幣	貨幣性金融資產			貨幣性金融負債		
	外幣（千元）	匯率	新台幣	外幣（千元）	匯率	新台幣
USD	\$ 6,273,977	32.8800	206,288,364	5,965,598	32.8800	196,148,862
HKD	7,830,359	4.2420	33,216,383	7,760,162	4.2420	32,918,607
AUD	1,369,945	23.9750	32,844,431	1,335,805	23.9750	32,025,925
CNY	5,948,664	4.9930	29,701,679	5,951,689	4.9930	29,716,783
ZAR	6,298,577	2.1200	13,352,983	6,300,039	2.1200	13,356,083
EUR	211,216	35.9200	7,586,879	206,446	35.9200	7,415,540
JPY	14,652,399	0.2730	4,000,105	14,874,789	0.2730	4,060,817
CAD	40,911	23.7200	970,409	41,256	23.7200	978,592
GBP	13,463	48.7500	656,321	13,546	48.7500	660,368
NZD	27,392	22.5000	616,320	27,508	22.5000	618,930
其他（註）	-	-	180,082	-	-	204,752
原幣	非貨幣性金融資產			非貨幣性金融負債		
	外幣（千元）	匯率	新台幣	外幣（千元）	匯率	新台幣
USD	1,561	32.8800	51,326	-	-	-
EUR	3,022	35.9200	108,550	-	-	-
JPY	159,979	0.2730	43,674	-	-	-
CNY	2,100	4.9930	10,485	-	-	-

（註）其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

B. 匯率風險敏感度分析（1%變動）

匯率敏感度分析是假設在其他條件不變下，各交易幣別相對新台幣貶值1%或升值1%，對損益及權益影響。

105.12.31				
交易幣別	各幣別相對新台幣貶值 1%		各幣別相對新台幣升值 1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ 63,165	(46,371)	(63,165)	46,371
AUD	8,130	(12,302)	(8,130)	12,302
HKD	3,239	(8,827)	(3,239)	8,827
CAD	83	-	(83)	-
GBP	24	-	(24)	-
SGD	(13)	-	13	-
ZAR	2	-	(2)	-
SEK	14	-	(14)	-
JPY	353	-	(353)	-
THB	32	-	(32)	-
EUR	(22)	-	22	-
NZD	(23)	-	23	-
CNY	(23,564)	-	23,564	-
合計	\$ 51,420	(67,500)	(51,420)	67,500

104.12.31				
交易幣別	各幣別相對新台幣貶值 1%		各幣別相對新台幣升值 1%	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
USD	\$ 63,352	(61,796)	(63,352)	61,796
AUD	8,436	(13,119)	(8,436)	13,119
HKD	3,347	(5,134)	(3,347)	5,134
CAD	85	-	(85)	-
GBP	83	-	(83)	-
SGD	39	-	(39)	-
ZAR	27	-	(27)	-
SEK	(17)	-	17	-
CHF	66	-	(66)	-
JPY	90	-	(90)	-
THB	159	-	(159)	-
EUR	111	-	(111)	-
NZD	26	-	(26)	-
CNY	(25,335)	-	25,335	-
合計	\$ 50,469	(80,049)	(50,469)	80,049



(8) 利率風險揭露及敏感度分析

A. 利率敏感度分析

利率敏感度分析是假設在其他條件不變下，全體市場之殖利率曲線同時平行上移一個基點（1bp）或平行下移一個基點（1bp），對損益及權益之影響。

105.12.31				
交易幣別	利率曲線平行上升 1bp		利率曲線平行下降 1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ 13	(7,589)	(13)	7,589
銀行簿				
TWD	-	(58,243)	-	58,243
USD	-	(6,005)	-	6,005
AUD	-	(68)	-	68
ZAR	-	(87)	-	87
HKD	-	(196)	-	196
CNY	-	(706)	-	706
合計	\$ 13	(72,894)	(13)	72,894

104.12.31				
交易幣別	利率曲線平行上升 1bp		利率曲線平行下降 1bp	
	損益變動	權益變動	損益變動	權益變動
交易簿				
TWD	\$ (61)	(5,557)	61	5,557
銀行簿				
TWD	-	(12,155)	-	12,155
USD	(8)	(2,423)	8	2,423
AUD	-	(82)	-	82
ZAR	-	(196)	-	196
HKD	-	(300)	-	300
CNY	-	(701)	-	701
合計	\$ (69)	(21,414)	69	21,414

B. 預期淨收益之敏感度分析 / 利率變動對股東權益之敏感度

105.12.31				
	對未來一年淨利息收入影響數 (NII)		對淨值經濟價值影響數 (EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
情境				
利率震盪 +100BP	3,189,673	(15,668)	(1,474,526)	(17,478)
利率震盪 -100BP	(5,680,182)	(3,261)	2,437,609	18,331

104.12.31				
	對未來一年淨利息收入影響數 (NII)		對淨值經濟價值影響數 (EVE)	
	新臺幣	美元	新臺幣	美元
情境				
利率震盪 +100BP	2,995,305	(11,765)	2,538,545	(8,657)
利率震盪 -100BP	(5,625,249)	(3,688)	(2,260,172)	8,400



(9) 權益證券風險揭露及敏感度分析

A. 權益證券敏感度分析（變動幅度1%變動）

權益證券敏感度分析是假設在其他條件不變下，權益證券價格上升1%或下降1%對損益及權益之影響。

變動幅度	交易幣別	105.12.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升 1%	TWD	381	15,847
權益證券價格下跌 1%	TWD	(381)	(15,847)

變動幅度	交易幣別	104.12.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升 1%	TWD	2,100	15,083
	USD	16	-
	EUR	30	-
	JPY	1,600	-
	CNY	21	-
權益證券價格下跌 1%	TWD	(2,100)	(15,083)
	USD	(16)	-
	EUR	(30)	-
	JPY	(1,600)	-
	CNY	(21)	-

B. 權益證券風險值

風險值	資料期間：105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日共計 12 個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	36,450	59,010	29,974

風險值	資料期間：104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日共計 12 個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	48,134	74,035	33,445

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元，%

105.12.31					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,072,077,487	10,565,181	9,471,238	120,528,512	1,212,642,418
利率敏感性負債	932,807,003	59,766,849	105,302,395	39,457,432	1,137,333,679
利率敏感性缺口	139,270,484	(49,201,668)	(95,831,157)	81,071,080	75,308,739
淨 值					70,870,340
利率敏感性資產與負債比率					106.62
利率敏感性缺口與淨值比率					106.26

104.12.31					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,101,376,273	5,738,484	11,848,870	56,178,825	1,175,142,452
利率敏感性負債	924,046,571	79,743,585	92,180,763	34,296,117	1,130,267,036
利率敏感性缺口	177,329,702	(74,005,101)	(80,331,893)	21,882,708	44,875,416
淨 值					67,659,129
利率敏感性資產與負債比率					103.97
利率敏感性缺口與淨值比率					66.33

註1：銀行部分係指全行新台幣之金額，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）

單位：美金千元，%

105.12.31					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,358,509	455,403	110,846	432,438	4,357,196
利率敏感性負債	4,527,021	302,360	253,801	-	5,083,182
利率敏感性缺口	(1,168,512)	153,043	(142,955)	432,438	(725,986)
淨 值					2,199,576
利率敏感性資產與負債比率					85.72
利率敏感性缺口與淨值比率					(33.01)

104.12.31					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,632,156	445,654	80,855	313,089	4,471,754
利率敏感性負債	4,128,277	466,743	184,353	-	4,779,373
利率敏感性缺口	(496,121)	(21,089)	(103,498)	313,089	(307,619)
淨 值					2,057,759
利率敏感性資產與負債比率					93.56
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.95)

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（指美利率利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

6. 金融資產之移轉未整體除列之已移轉金融資產

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期内不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	105.12.31				
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 917,453	900,000	917,453	900,000	17,453

金融資產類別	104.12.31				
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債帳 面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,329,694	1,249,798	1,329,694	1,249,798	79,896

7. 金融資產及金融負債互抵資訊

本行有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產負債 表之金融 資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔 保品	
衍生金融工具	\$ 156,238	-	156,238	-	67,763	88,475

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產負債 表之金融 負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 48,674	-	48,674	-	-	48,674

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產負債 表之金融 資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔 保品	
衍生金融工具	\$ 131,745	-	131,745	-	37,367	94,378

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產負債 表之金融 負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 72,202	-	72,202	-	-	72,202

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

卅八 | 資本管理

- 資本管理為兼顧業務拓展及風險控管，依據「銀行資本適足性管理辦法」暨「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」進行資本適足率之計算，並維持自有資本與風險性資產比率於法令最低比率以上。
- 為維持適足資本，平衡風險控制與業務發展，訂有「資本適足性管理準則」作為控管資本適足率之依據，管理範圍除最低資本要求之信用、市場及作業風險外，亦含銀行簿利率風險、流動性風險與集中度風險等重大風險。另為將經營策略、資本及風險管理連結，每年訂定資本管理規劃，並於風險管理委員會及董事會陳報相關風險及資本控管情形。

- 依信用風險、市場風險、作業風險、法律及遵循風險、銀行簿利率風險、流動性風險與集中度風險等風險管理準則、要點及主管機關相關規定，予以辨識、衡量、監控及陳報各項風險，俾利隨時掌握當前經營環境，能有效監控並調整資本適足性。
- 為配合新巴塞爾資本協定之實施，已積極進行建置完善風險管理制度、風險管理執行作業及追蹤程序，提供管理階層適當的風險管理資訊進行決策，俾利於在可承擔之風險範圍內維持適足資本，以確保自有資本計提與整體經營之風險特質相符。

(1) 第一類資本

A. 普通股權益第一類資本：包括普通股權益，扣除庫藏股、商譽及其他無形資產、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產、備供出售金融資產未實現利益、營業準備及備抵呆帳提列不足數、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數及對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之25%。

B. 其他第一類資本：無到期日非累積次順位債券，扣除對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之25%。

(2) 第二類資本

包括無到期日累積次順位債券、長期次順位債券、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、及備供出售金融資產未實現利益之45%，扣除對金融相關事業之投資分類至銀行簿者之50%。

分析項目		年度	105.12.31	104.12.31
自有資本	普通股權益		68,922,354	65,662,491
	其他第一類資本		14,664,225	7,057,157
	第二類資本		20,221,002	19,689,051
	自有資本		103,807,581	92,408,699
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	818,988,412	770,946,612
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	34,024,618	32,741,848
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	18,539,100	18,682,350
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		871,552,130	822,370,810
資本適足率			11.91%	11.24%
普通股權益占風險性資產之比率			7.91%	7.98%
第一類資本占風險性資產之比率			9.59%	8.84%
槓桿比率			5.30%	4.69%

註：本表之計算公式如下：

- 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
- 年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
- 本表應列示如下之計算公式：
 - 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
 - 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
 - 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
 - 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
 - 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
 - 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。
- 本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

七、關係人交易

一、關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行及子公司之關係
臺灣銀行	本行法人董事
財政部	本行法人董事
臺灣土地銀行	本行法人董事
其他關係人	主要股東暨本行董事（含獨立董事）、總經理、副總經理及其二親等親屬，與經理人

二、與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	105.12.31	
	金額	佔存放銀行同業 %
臺灣銀行	\$ 143,919	0.52
臺灣土地銀行	3,498	0.01
合計	\$ 147,417	0.53

	104.12.31	
	金額	佔存放銀行同業 %
臺灣銀行	\$ 171,246	0.62
臺灣土地銀行	1,589	0.01
合計	\$ 172,835	0.63

與關係人交易之存放銀行同業利率，與非關係人並無差異。

2. 銀行同業存款

	105.12.31	
	金額	佔銀行同業存款 %
臺灣土地銀行	\$ 1,350	1.67

	104.12.31	
	金額	佔銀行同業存款 %
臺灣土地銀行	\$ 507	0.27

關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 拆放銀行同業

105 年度	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 8,497,798	-	3,973	0.176~9.00%
臺灣土地銀行	1,250,239	-	1,675	0.34~1.95%
合計	\$ 9,748,037	-	5,648	

104 年度	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 129,850	-	7	2%
臺灣土地銀行	1,149,900	328,800	1,171	0.15%~4.3%
合計	\$ 1,279,750	328,800	1,178	

與關係人交易之拆借銀行同業利率，與非關係人並無差異。

4. 銀行同業拆放

105 年度	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 15,858,624	1,127,700	16,018	0.19~13%
臺灣土地銀行	11,522,250	2,416,500	13,731	0.01~8.00%
合計	\$ 27,380,874	3,544,200	29,749	

104 年度	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 6,491,130	1,350,520	9,672	0.14%~15%
臺灣土地銀行	11,300,729	2,506,730	15,738	0.03%~3.8%
合計	<u>\$ 17,791,859</u>	<u>3,857,250</u>	<u>25,410</u>	

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5. 存 款

	105.12.31	
	期末餘額	佔該科目餘額 %
其他關係人	<u>\$ 1,810,161</u>	<u>0.14</u>

	104.12.31	
	期末餘額	佔該科目餘額 %
臺灣銀行	\$3,267	-
其他關係人	1,397,770	0.11
合計	<u>\$ 1,401,037</u>	<u>0.11</u>

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

6. 授 信

105.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	123	321,561	307,360	307,360	-	無	無
自用住宅抵押放款	134	503,468	461,734	461,734	-	不動產	無
其他放款	杜○○	4,667	4,667	4,667	-	不動產	無
	陳○○	3,654	-	-	-	不動產	無
	江○○	3,025	2,418	2,418	-	不動產	無
	洪○○	1,317	-	-	-	不動產	無
	劉○○	1,765	1,762	1,762	-	不動產	無
	卓○○	300	-	-	-	不動產	無
	吳○○	1,152	264	264	-	不動產	無
	呂○○	1,705	2	2	-	不動產	無

104.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	123	310,774	291,995	291,995	-	無	無
自用住宅抵押放款	113	383,793	365,071	365,071	-	不動產	無
其他放款	杜○○	2,323	2,323	2,323	-	不動產	無
	陳○○	3,531	2,932	2,932	-	不動產	無
	江○○	3,981	1,812	1,812	-	不動產	無
	洪○○	2,326	2,326	2,326	-	不動產	無
	蕭○○	566	566	566	-	不動產	無
	呂○○	1,001	967	967	-	不動產	無
	卓○○	423	-	-	-	不動產	無

7. 保證款項：無。

8. 手續費收入：無。

9. 租賃收入：無。

10. 衍生性金融工具交易：無。

11. 出售不良債權交易：無。

三、主要管理階層薪酬總額資訊

	105 年度	104 年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 133,251	104,713
退職後福利	1,682	1,529
合 計	<u>\$ 134,933</u>	<u>106,242</u>

八、質押之資產

請詳附註六（八）。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

一、重大之承諾事項及或有負債：

	105.12.31	104.12.31
應付保管有價證券	\$ 13,620,094	14,792,705
受託代收款項	52,582,087	57,060,916
受託代放款項	25,617,527	21,966,839
保證及信用狀款項	24,020,841	17,159,477
存入保證品	426	426
信託負債	124,653,387	127,155,475
受託代售旅行支票	100,238	126,303
應付保管品	4,012,754	4,253,437
受託經理政府登錄公債	67,970,300	17,208,500
受託經理集保短期票券	1,958,553	3,713,900
應付保證票據	27,369,420	26,726,100

二、未認列之合約承諾：

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計 520,138 千元及 672,851 千元，尚未支付價款分別計 448,327 千元及 467,391 千元。

三、本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，暨特定金錢信託投資國內外有價證券及基金之信託保管業務。截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

信 託 資 產	105.12.31	104.12.31
銀行存款	\$ 2,469,413	2,260,436
股票	188,230	202,743
基金	53,521,066	52,456,093
應收款項	-	90
預付款項	-	2
不動產	12,723,672	11,115,380
保管有價證券	55,355,186	61,120,731
其他資產	395,820	-
信託資產總額	<u>\$ 124,653,387</u>	<u>127,155,475</u>
信 託 負 債	105.12.31	104.12.31
應付款項	\$ 165	102
應付保管有價證券	55,355,186	61,120,731
信託資本	69,261,666	66,023,908
各項準備及累積盈虧	(988,660)	(1,527,014)
本期損益	1,025,030	1,537,748
信託負債總額	<u>\$ 124,653,387</u>	<u>127,155,475</u>

信託帳財產目錄

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

投資項目	105.12.31	104.12.31
銀行存款	\$ 2,469,413	2,260,436
股票	188,230	202,743
基金	53,521,066	52,456,093
應收款項	-	90
預付款項	-	2
不動產		
土地	11,590,733	10,493,581
房屋	47,422	51,100
在建工程	1,085,517	570,699
保管有價證券	55,355,186	61,120,731
其他資產	395,820	-
合計	\$ 124,653,387	127,155,475

註：含國際金融業務分行辦理「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」，於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，分別為857,312千元及873,807千元。

信託損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

投資項目	105 年度	104 年度
信託收益		
利息收入	\$ 6,838	13,065
已實現投資利益－基金	2,710	-
已實現投資利益－股票	1,133	1,440
現金股利收入	1,560,040	1,540,375
財產交易利益	579,907	1,434,819
其他收入	194	225
小計	2,150,822	2,989,924
信託費用		
管理費	36,087	55,972
保管費	-	604
郵電費	1	1
已實現投資損失－基金	432	933
已實現投資損失－股票	1	19
財產交易損失	1,089,135	1,393,000
其他費用	76	753
小計	1,125,732	1,451,282
稅前淨利	1,025,090	1,538,642
所得稅費用	(60)	(894)
稅後淨利	\$ 1,025,030	1,537,748

- 四 1. 本行世貿分行於民國八十五年辦理客戶智森實業有限公司信用狀項下出口託收案，疑因該公司持偽造單據未實際出貨致進口商薩伊共和國薩伊國際商務暨投資公司（簡稱I.C.C.I.公司）受有損害。I.C.C.I.公司於民國八十七年十一月向比利時布魯塞爾商事法院起訴請求開狀行及本行連帶賠償美金783萬元另加計利息、損失及費用，法院於民國九十四年八月三十一日宣判本行應賠償I.C.C.I.公司美金767.4萬元及利息，本行委請當地律師提起上訴，布魯塞爾上訴法院於民國一〇〇二年二月作成中間判決，認定本行與I.C.C.I.公司均有過失，並於民國一〇〇年十一月十六日對過失比例做出判決，判決本行應負擔90%之過失比例，本行就第二審中間判決於民國一〇〇年十一月三日已提出上訴，民國一〇〇二年二月六日終審法院駁回本行之上訴，本行敗訴確定。截至民國一〇五年十二月三十一日止，估列賠償損失新臺幣74,650千元及歐元800萬元；相關提列金額請詳附註六（十九）。

2. 華南銀行民國九十七年七月以本行北斗分行受領自葛瑞威資產管理公司代償維力食品工業（股）公司（以下簡稱維力公司）之重整債務款項，未依約定將維力公司民國八十五年增設與本行之不動產抵押權於拍賣所受分配款項依債權比例分配，向士林地方法院訴請本行給付 15,594 千元及利息，一審本行敗訴提起上訴，台灣高等法院於民國九十九年十二月判決本行應給付 10,250 千元及自民國九十七年七月十八日起至清償日止按年息 5% 計算之利息，本行不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年九月判決廢棄原判發回更審，臺灣高等法院於一〇二年十月二十三日判決本行應給付 249 千元及自民國九十七年七月十八日起至清償日止按年息 5% 計算之利息，對造上訴，最高法院於一〇四年二月十一日判決駁回對造上訴，本案終結。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

一 | 員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

性質別	105 年度	104 年度
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
員工福利費用		
薪資費用	\$ 5,778,016	5,636,070
勞健保費用	406,773	401,788
退休金費用	326,799	320,986
其他員工福利費用	903,325	798,297
員工福利費用小計	7,414,913	7,157,141
折舊費用	311,826	303,565
攤銷費用	75,776	76,489
合 計	\$ 7,802,515	7,537,195

本行及子公司民國一〇五年及一〇四年員工人數分別為4,966人及4,993人。

二 | 獲利能力

單位：%

項 目	105.12.31	104.12.31
資產報酬率	稅 前 0.43	0.43
	稅 後 0.35	0.36
淨值報酬率	稅 前 9.18	9.50
	稅 後 7.50	7.84
純 益 率	25.15	25.36

註1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

註2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

十三、附註揭露事項

一 | 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	105 年度交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	應收帳款	172,261	與非關係人無差異	0.01%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	180,637	與非關係人無差異	0.01%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	手續費收入	1,881,680	與非關係人無差異	9.11%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企保險代理人(股)公司	1	利息以外淨收益	1,466	與非關係人無差異	0.01%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	應收帳款	4,033	與非關係人無差異	-%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	存款及匯款	9,093	與非關係人無差異	-%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	手續費收入	42,507	與非關係人無差異	0.21%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺企財產保險代理人(股)公司	1	利息以外淨收益	163	與非關係人無差異	-%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣企銀國際租賃(股)公司	1	存款及匯款	230,022	與非關係人無差異	0.02%
0	臺灣中小企業銀行(股)公司	臺灣企銀國際租賃(股)公司	1	利息以外淨收益	691	與非關係人無差異	-%

註、編號之填寫方式如下：

1. 0 代表母公司。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

二、轉投資事業相關資訊：

單位：新臺幣千元；千股

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊（不包含大陸被投資公司）：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計股數	持股比率	
臺企保險代理人(股)公司	臺北市松江路 158 號 2 樓	人身保險代理人	100.00%	150,144	140,144	500	-	500	100.00%	於編制合併財務報表時業已沖銷
臺企財產保險代理人(股)公司	臺北市松江路 158 號 2 樓	財產保險代理人	100.00%	8,815	3,919	300	-	300	100.00%	“
臺灣企銀國際租賃(股)公司	臺北市南京東路四段 151 號 5 樓	租賃業務	100.00%	1,375,344	(8,498)	150,000	-	150,000	100.00%	“
臺灣企銀微型財務公司	柬埔寨	中小企業及個人融資業務	100.00%	317,943	(1,050)	10	-	10	100.00%	“

2. 資金貸與他人：

單位：新臺幣千元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	台企銀國際融資租賃有限公司	先鋒(廈門)電鍍開發有限公司	委託貸款	否	59,650	59,650	59,650	8%	1	59,650		895	無	-	343,836	1,375,344
1	台企銀國際融資租賃有限公司	上海百腦匯電子信息有限公司	委託貸款	否	74,909	74,909	83,232	6.5%~6.8%	1	83,232		1,124	無	-	343,836	1,375,344
1	台企銀國際融資租賃有限公司	三圖建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	106,352	106,352	106,352	10%	2	-	支應貸款人商業物業建置設施、購置機器設備	1,595	建設用地使用權、商住兩用大樓4、13樓	1,842,872	343,836	1,375,344

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1) 屬業務往來者填1。

(2) 屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金母公司淨值的25%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金母公司淨值的100%為限。

3. 為他人背書保證：無。

4. 期末持有有價證券情形：

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比率(註2)	市價(註1)	
台企銀國際融資租賃有限公司	非公開	子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之投資	-	812,856	100.00%	812,856	左列交易於編製合併報表時業已沖銷

註1：上市櫃公司為公開市價，非上市、櫃為按持股比例計算之股權淨值。特別股則為清算價格加計積欠股利計算之。

註2：特別股之持股比率，係以本公司持有該系列之股數佔該系列發行之股數計算。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

10. 從事衍生性商品交易：無。

11. 出售不良債權交易資訊：無。

12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。



陸

財務概況

三、大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新臺幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資 公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
臺灣中小企業 銀行股份有限 公司上海分行	銀行業務	3,910,537 (CNY8 億) (營運資本金)	(五)	3,910,537 (CNY8 億)	-	-	3,910,537 (CNY8 億)	-	為本行上海分 行，非本行之 被投資公司		4,019,049	無
台灣中小企業 銀行股份有限 公司武漢分行	銀行業務	3,942,815 (CNY8 億) (營運資本金)	(五)	2,552,375 (CNY5 億)	1,390,440 (CNY3 億)	-	3,942,815 (CNY8 億)	-	為本行武漢分 行，非本行之 被投資公司		3,884,487	"
台企銀國際融 資租賃有限公 司	租賃業務	838,305 (CNY1.7 億) (營運資本金)	(四)	838,305 (CNY1.7 億)	-	-	838,305 (CNY1.7 億)	18,812	100%	18,812	812,856	"

註：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一) 經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二) 透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三) 透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四) 直接投資大陸公司。
- (五) 其他方式：增設海外分支機構。

2. 赴大陸地區投資限額：

單位：新臺幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
臺灣中小企業銀行股份 有限公司(註)	8,691,657 (CNY17.7 億)	8,691,657 (CNY17.7 億)	42,522,204

註：含本行子公司臺灣企銀國際租賃(股)公司赴大陸投資金額。

十四、部門資訊

一、一般性資訊：

本行及子公司主要營運決策者為總經理，綜理各項重要業務計畫核定、預算決算審核及衡量營運績效。為合理表達經營活動，本行應報導部門分別為：銀行部、證券部、信託部及其他，因證券部、信託部及其他金額不具重大故合併表達。銀行部門主要營業活動係從事新台幣、外幣之存匯與授信以及有價證券投資等業務；證券部門主要營業活動係從事證券經紀、融資業務以及期貨交易輔助業務，提供客戶證券投資之平台；信託部門主要係提供客戶相關金融服務包含有價證券簽證業務、保管銀行業務，新種信託業務以及特定金錢信託投資國內外有價證券等；其他係子公司保險代理人、產險代理人、租賃及財務公司之業務。本行及子公司營運部門損益係以稅前淨利衡量，報導之金額與營運決策者使用之報表一致，以作為資源分配與評估績效之基礎。

二、部門資訊：

105 年度	銀行部	證券、信託及 其 他	內部調整項	部門別合計
利息淨收益	\$ 14,596,577	399,626	-	14,996,203
利息以外淨收益	5,203,156	594,510	(136,835)	5,660,831
淨收益	19,799,733	994,136	(136,835)	20,657,034
呆帳費用	(2,463,865)	(40,329)	-	(2,504,194)
營業費用	(11,306,988)	(488,756)	2,320	(11,793,424)
稅前淨利	\$ 6,028,880	465,051	(134,515)	6,359,416
總資產	\$ 1,474,854,875	26,297,847	(2,423,740)	1,498,728,982
總負債	\$ 1,406,432,468	21,997,668	(571,494)	1,427,858,642



104 年度	銀行部	證券、信託及 其 他	內部調整項	部門別合計
利息淨收益	\$ 15,178,778	290,237	-	15,469,015
利息以外淨收益	3,984,645	756,571	(48,347)	4,692,869
淨收益	19,163,423	1,046,808	(48,347)	20,161,884
呆帳費用	(2,332,061)	(77,128)	-	(2,409,189)
營業費用	(11,052,134)	(506,427)	2,030	(11,556,531)
稅前淨利	\$ 5,779,228	463,253	(46,317)	6,196,164
總資產	\$ 1,454,594,712	23,593,212	(2,296,329)	1,475,891,595
總負債	\$ 1,389,654,273	18,994,003	(415,810)	1,408,232,466

三 | 地區別資訊：

本行及子公司係依據國外營運部門所在地理位置歸類，其地區別資訊如下。

稅前淨利：

地區	105 年度	104 年度
臺灣	\$ 6,032,221	5,470,517
美國	280,522	267,559
香港	310,289	227,902
澳洲	12,813	153,363
中國	(276,429)	76,823
合 計	\$ 6,359,416	6,196,164

非流動資產：

地區	105 年度	104 年度
臺灣	\$ 18,020,172	19,144,084
美國	3,726	1,187
香港	23,474	20,125
澳洲	11,792	13,230
中國	43,012	17,062
柬埔寨	20,664	21,785
合 計	\$ 18,122,840	19,217,473

四 | 重要客戶資訊：

本行及子公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。

七、105年度個體財務報告之會計師查核意見

臺灣中小企業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之財務狀況，與民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣中小企業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇五年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款備抵呆帳評估

有關放款備抵呆帳評估之會計政策請詳個體財務報告附註四（五）金融工具；放款備抵呆帳評估涉及重大判斷，請詳個體財務報告附註五（一）放款減損損失；放款備抵呆帳評估之說明，請詳個體財務報告附註六（六）貼現及放款－淨額及附註六（卅九）財務風險資訊。

關鍵查核事項之說明：

臺灣中小企業銀行股份有限公司管理階層評估放款是否減損，係先辨認是否存在減損客觀證據，再依重大性標準將有跡象產生減損之放款資產分為組合評估及個別評估進行衡量。針對個別具客觀減損證據之部位須評估其預期未來現金流量以決定應提列之損失金額；針對具客觀減損證據之組合評估則須依各組合別設算回收率；另針對無客觀減損證據之放款部位，則依產品別及過去歷史損失經驗設算違約率及損失率進行組合評估。除依前述方法評估個別及組合放款資產減損金額外，臺灣中小企業銀行股份有限公司管理階層尚需額外檢視所提列金額是否符合主管機關所訂定之最低限額。因個別評估之未來現金流量涉及專業判斷；組合評估中主要參數（回收率、違約率及損失率），均須仰賴管理階層之判斷，相關參數之變動對備抵呆帳之評估將產生重大影響。因此放款備抵呆帳評估為本會計師執行臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解管理階層評估及衡量放款減損金額之

方法及有關之控制程序。針對個別具客觀減損證據之放款部位，抽樣評估並測試原始有效利率之採用、預期未來可回收現金流量及擔保品價值之估計合理性；針對組合減損評估之放款部位，抽樣測試及評估管理階層納入組合評估減損放款部位之完整性及相關減損評估採用之模型設計及減損參數之合理性。同時考量主管機關函令之規範，以評估管理階層所提列之放款減損金額是否符合法令遵循之要求。

二、員工福利負債準備評估

有關員工福利負債準備評估之會計政策請詳個體財務報告附註四(十三)員工福利；員工福利負債準備評估涉及重大判斷，請詳個體財務報告附註五(二)退職後福利；員工福利負債準備評估之說明，請詳個體財務報告附註六(廿四)員工福利負債準備。

關鍵查核事項之說明：

臺灣中小企業銀行股份有限公司管理階層衡量員工福利負債之重要假設參數除包括折現率及未來薪資水準增加率外，尚需考量現行之市場狀況，其評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關員工福利負債準備之認列金額。因此，員工福利負債評估為本會計師執行臺灣中小企業銀行股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括取得外部精算專家執行退休金及優惠存款負債之精算報告，審視外部專家之專業資格與獨立性；抽樣並檢測管理階層提供精算師之員工資料及財務資訊正確性及完整性，同時進行員工福利負債變動分析，包括對市場之了解，評估所採用假設參數之合理性。

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

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

於編製個體財務報告時，管理階層之責任包括評估臺灣中小企業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣中小企業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣中小企業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報告之責任

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

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺

灣中小企業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣中小企業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報告使用者注意個體財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣中小企業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責對該等被投資公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇五年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹 
李達暉 

證券主管機關核准簽證文號：

(88)台財證(六)第18311號

金管證審字第1000011652號

民國一〇六年三月二十二日



陸

財務概況

八、105年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

臺灣中小企業銀行股份有限公司
資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	資 產	105.12.31		104.12.31	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六 (一) 及七)	\$ 49,228,499	3	40,423,921	3
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六 (二) 及七)	90,619,262	6	118,884,771	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註六 (三))	1,443,693	-	2,082,611	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註六 (四))	619,201	-	26,784,515	2
13000	應收款項－淨額 (附註六 (五))	22,842,758	2	23,742,638	2
13200	本期所得稅資產	114,583	-	291,981	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註六 (六) 及七)	1,045,014,647	70	1,007,398,302	68
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註六 (七) 及 (十五))	73,330,688	5	25,668,785	2
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註六 (八))	192,523,259	13	206,277,479	14
15000	採用權益法之投資－淨額 (附註六 (九))	1,852,246	-	1,880,519	-
15500	其他金融資產－淨額 (附註六 (十))	2,132,723	-	2,086,966	-
18500	不動產及設備－淨額 (附註六 (十一))	14,112,644	1	14,098,277	1
19000	無形資產－淨額	181,992	-	130,222	-
19300	遞延所得稅資產 (附註六 (廿三))	1,224,623	-	1,431,393	-
19500	其他資產－淨額 (附註六 (十二))	3,796,738	-	4,959,477	-
	資產總計	<u>\$ 1,499,037,556</u>	<u>100</u>	<u>1,476,141,857</u>	<u>100</u>

	負債及權益	105.12.31		104.12.31	
		金額	%	金額	%
	負債：				
21000	央行及銀行同業存款 (附註六 (十三) 及七)	\$ 75,817,857	5	77,857,537	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註六 (十四))	214,259	-	219,999	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註六 (十五))	2,758,905	-	4,163,147	-
23000	應付款項 (附註六 (十六))	35,360,208	2	30,860,359	2
23200	本期所得稅負債	288,846	-	-	-
23500	存款及匯款 (附註六 (十七) 及七)	1,254,224,230	84	1,232,662,457	84
24000	應付金融債券 (附註六 (十八))	42,750,000	3	45,600,000	3
25500	其他金融負債 (附註六 (十九))	10,819,145	1	12,197,117	1
25600	負債準備 (附註六 (二十))	3,606,753	-	3,321,737	-
29300	遞延所得稅負債 (附註六 (廿三))	884,569	-	919,119	-
29500	其他負債 (附註六 (廿一))	1,442,444	-	681,256	-
	負債總計	1,428,167,216	95	1,408,482,728	95
31101	普通股股本 (附註六 (廿二))	59,688,949	4	56,846,618	4
	保留盈餘：				
32001	法定盈餘公積 (附註六 (廿二))	7,088,772	1	5,626,631	1
32003	特別盈餘公積 (附註六 (廿二))	185,128	-	185,128	-
32005	未分配盈餘 (或待彌補虧損) (附註六 (廿二))	4,936,973	-	4,873,804	-
32500	其他權益	(1,029,482)	-	126,948	-
	權益總計	70,870,340	5	67,659,129	5
	負債及權益總計	\$ 1,499,037,556	100	1,476,141,857	100

臺灣中小企業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣千元

		105 年度		104 年度		變動百
		金 額	%	金 額	%	分比%
41000	利息收入 (附註六 (廿七) 及七)	\$ 24,127,714	118	25,786,136	130	(6)
51000	減：利息費用 (附註六 (廿七) 及七)	(9,195,987)	(45)	(10,385,512)	(52)	(11)
	利息淨收益	14,931,727	73	15,400,624	78	(3)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註六 (廿八) 及七)	3,569,893	17	3,295,202	16	8
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註六 (廿九))	596,551	3	185,112	1	222
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註六 (三十))	103,019	1	90,107	-	14
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	(13)	-	100
49600	兌換損益	35,768	-	524,206	3	(93)
49700	資產減損迴轉利益淨額	6,782	-	6,104	-	11
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註六 (卅一) 及七)	134,515	1	46,317	-	190
49800	其他利息以外淨損益 (附註六 (卅二) 及七)	74,067	-	35,815	-	107
49805	以成本衡量之金融資產淨損益	174,670	1	131,489	1	33
49831	證券經紀收入淨額	137,765	1	171,503	1	(20)
49899	其他什項損益 (附註六 (卅三))	643,973	3	-	-	100
	淨收益	20,408,730	100	19,886,466	100	3
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (各項提存) (附註六 (卅四))	(2,463,643)	(12)	(2,327,004)	(12)	6
	營業費用：					
58500	員工福利費用 (附註六 (卅五) 及十二)	(7,310,857)	(36)	(7,057,756)	(35)	4
59000	折舊及攤銷費用 (附註六 (卅六) 及十二)	(384,943)	(2)	(376,441)	(2)	2
59500	其他業務及管理費用 (附註六 (卅七))	(3,925,847)	(19)	(3,955,921)	(20)	(1)
	營業費用合計	(11,621,647)	(57)	(11,390,118)	(57)	2
61001	繼續營業單位稅前淨利	6,323,440	31	6,169,344	31	2
61003	減：所得稅費用 (附註六 (廿三))	(1,127,741)	(6)	(1,056,308)	(5)	7
	本期淨利	5,195,699	25	5,113,036	26	2
65000	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	(312,761)	(1)	(306,693)	(1)	(2)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	53,169	-	52,138	-	2
	不重分類至損益之項目合計	(259,592)	(1)	(254,555)	(1)	(2)
65300	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(275,138)	(1)	154,805	1	(278)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(915,842)	(5)	(66,530)	(1)	(1,277)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	34,550	-	(25,544)	-	235
	後續可能重分類至損益之項目合計	(1,156,430)	(6)	62,731	-	(1,943)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,416,022)	(7)	(191,824)	(1)	(638)
	本期綜合損益總額	\$ 3,779,677	18	4,921,212	25	(23)
	每股盈餘 (元) (附註六 (廿五))					
	基本每股盈餘 (元)	\$ 0.87		0.86		
	稀釋每股盈餘 (元)	\$ 0.86		0.85		



陸

財務概況

臺灣中小企業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣千元

						其他權益項目		權益總額
	股 本	保留盈餘				國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現 (損) 益	
	普通股股本	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計			
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 52,979,141	4,032,090	281,365	5,381,104	9,694,559	91,858	(27,641)	62,737,917
本期淨利	-	-	-	5,113,036	5,113,036	-	-	5,113,036
本期其他綜合損益	-	-	-	(254,555)	(254,555)	129,784	(67,053)	(191,824)
本期綜合損益總額	-	-	-	4,858,481	4,858,481	129,784	(67,053)	4,921,212
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	1,594,541	-	(1,594,541)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	(96,237)	96,237	-	-	-	-
普通股股票股利	3,867,477	-	-	(3,867,477)	(3,867,477)	-	-	-
民國一〇四年十二月三十一日餘額	56,846,618	5,626,631	185,128	4,873,804	10,685,563	221,642	(94,694)	67,659,129
本期淨利	-	-	-	5,195,699	5,195,699	-	-	5,195,699
本期其他綜合損益	-	-	-	(259,592)	(259,592)	(241,279)	(915,151)	(1,416,022)
本期綜合損益總額	-	-	-	4,936,107	4,936,107	(241,279)	(915,151)	3,779,677
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	1,462,141	-	(1,462,141)	-	-	-	-
普通股股票股利	2,842,331	-	-	(2,842,331)	(2,842,331)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(568,466)	(568,466)	-	-	(568,466)
民國一〇五年十二月三十一日餘額	\$ 59,688,949	7,088,772	185,128	4,936,973	12,210,873	(19,637)	(1,009,845)	70,870,340

註：本公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日董事酬勞分別為40,239千元及39,259千元、員工酬勞分別為342,837千元及334,482千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣千元

	105 年度	104 年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 6,323,440	6,169,344
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	309,622	300,434
攤銷費用	75,321	76,007
呆帳費用提列數	2,413,804	2,322,411
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(38,075)	94,369
利息費用	9,195,987	10,385,512
利息收入	(24,127,714)	(25,786,136)
股利收入	102,912	57,114
保證責任準備淨變動	49,839	4,593
其他各項負債準備淨變動	-	(10,046)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(134,515)	(46,317)
處分及報廢不動產及設備損失	2,044	595
非金融資產減損迴轉利益	(6,782)	-
其他項目	382,464	(124,494)
收益費損項目合計	(11,775,093)	(12,725,958)
與營業活動相關之資產/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減少(增加)	28,262,722	(57,040,327)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	672,520	308,411
附賣回票券及債券投資減少(增加)	26,165,314	(21,256,678)
應收款項減少(增加)	1,423,742	(2,451,815)
貼現及放款增加	(39,946,137)	(8,503,163)
其他金融資產(增加)減少	(95,038)	22,124
其他資產減少(增加)	1,393,901	(270,112)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	17,877,024	(89,191,560)
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	(2,039,680)	(2,737,535)
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(1,267)	42,102
法律事件負債準備減少	(51,118)	-
附買回票券及債券負債(減少)增加	(1,404,242)	267,839



陸

財務概況

	105 年度	104 年度
應付款項增加	4,671,629	404,413
存款及匯款增加	21,561,773	80,295,226
其他金融負債減少	(1,370,057)	(3,548,270)
員工福利負債準備增加	42,279	74,698
與營業活動相關之負債之淨變動合計	21,409,317	74,798,473
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	39,286,341	(14,393,087)
調整項目合計	27,511,248	(27,119,045)
營運產生之現金流入 (出)	33,834,688	(20,949,701)
收取之利息	23,584,764	25,710,938
支付之利息	(9,367,767)	(10,446,840)
支付之所得稅	(835,146)	(299,660)
營業活動之淨現金流入 (流出)	47,216,539	(5,985,263)
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(48,577,054)	(9,692,299)
無活絡市場之債務商品投資到期還本	-	1,500,000
取得持有至到期日金融資產	-	(11,735,908)
處分持有至到期日金融資產	13,754,220	-
取得以成本衡量之金融資產	-	(328,104)
採權益法之股權投資增加	-	(306,130)
取得不動產及設備	(338,951)	(299,507)
處分不動產及設備	219	186
存出保證金增加	(412,757)	-
存出保證金減少	-	33,677
取得無形資產	(108,732)	(54,708)
投資活動之淨現金流出	(35,683,055)	(20,882,793)
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	10,700,000	10,000,000
償還金融債券	(13,550,000)	(6,200,000)
存入保證金增加	22,760	38,621
應付租賃款 (減少) 增加	(7,915)	6,127
其他負債增加	701,832	8,385
發放現金股利	(568,466)	-
籌資活動之淨現金 (流出) 流入	(2,701,789)	3,853,133
匯率變動對現金及約當現金之影響	(27,117)	(42,912)
本期現金及約當現金增加 (減少) 數	8,804,578	(23,057,835)
期初現金及約當現金餘額	40,423,921	63,481,756
期末現金及約當現金餘額	\$ 49,228,499	40,423,921



臺灣中小企業銀行股份有限公司

董事長：



經理人：



會計主管：



九、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事：無。

財務狀況及財務績效 之檢討分析與風險管 理事項

193	一、財務狀況分析
194	二、財務績效分析
194	三、現金流量分析
195	四、105年度重大資本支出對財務業務之影響
195	五、105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
195	六、風險管理事項
207	七、危機處理應變機制
207	八、其他重要事項





一、財務狀況分析

合併財務狀況比較分析表

單位：新臺幣千元，%

項 目	年 度	差 異		
		105 年	104 年	金額 %
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		140,184,210	159,946,581	(19,762,371) (12.36)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,443,693	2,082,611	(638,918) (30.68)
備供出售金融資產－淨額		73,330,688	25,668,785	47,661,903 185.68
附賣回票券及債券投資		619,201	26,784,515	(26,165,314) (97.69)
應收款項－淨額		24,000,980	24,697,758	(696,778) (2.82)
本期所得稅資產		116,062	293,454	(177,392) (60.45)
貼現及放款－淨額		1,045,014,647	1,007,398,302	37,616,345 3.73
持有至到期日金融資產－淨額		192,523,259	206,277,479	(13,754,220) (6.67)
其他金融資產－淨額		2,132,723	2,086,966	45,757 2.19
不動產及設備－淨額		14,120,706	14,105,378	15,328 0.11
無形資產－淨額		183,061	131,292	51,769 39.43
遞延所得稅資產		1,240,678	1,437,671	(196,993) (13.70)
其他資產－淨額		3,819,074	4,980,803	(1,161,729) (23.32)
資產總額		1,498,728,982	1,475,891,595	22,837,387 1.55
央行及銀行同業存款		75,817,857	77,857,537	(2,039,680) (2.62)
央行及同業融資		0	0	0 0.00
透過損益按公允價值衡量之金融負債		214,259	219,999	(5,740) (2.61)
附買回票券及債券負債		2,758,905	4,163,147	(1,404,242) (33.73)
應付款項		35,412,594	30,924,431	4,488,163 14.51
本期所得稅負債		310,077	0	310,077 0.00
存款及匯款		1,253,804,477	1,232,320,685	21,483,792 1.74
應付金融債券		42,750,000	45,600,000	(2,850,000) (6.25)
其他金融負債		10,819,145	12,197,117	(1,377,972) (11.30)
負債準備		3,606,753	3,321,737	285,016 8.58
遞延所得稅負債		884,569	920,890	(36,321) (3.94)
其他負債		1,480,006	706,923	773,083 109.36
負債總額		1,427,858,642	1,408,232,466	19,626,176 1.39
歸屬於母公司業主之權益		70,870,340	67,659,129	3,211,211 4.75
股本		59,688,949	56,846,618	2,842,331 5.00
保留盈餘		12,210,873	10,685,563	1,525,310 14.27
其他權益		(1,029,482)	126,948	(1,156,430) (910.95)
權益總額		70,870,340	67,659,129	3,211,211 4.75

最近兩年度資產、負債及股東權益總額並無發生重大變動（重大變動係指前後期變動達 20% 以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者）。

二、財務績效分析

合併財務績效分析

單位：新臺幣千元，%

項 目	年 度	105 年度	104 年度	增 (減) 金額	變動比率 (%)
利息淨收益		14,996,203	15,469,015	(472,812)	(3.06)
利息以外淨收益		5,660,831	4,692,869	967,962	20.63
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,504,194)	(2,409,189)	95,005	3.94
營業費用		(11,793,424)	(11,556,531)	236,893	2.05
繼續營業單位稅前淨利		6,359,416	6,196,164	163,252	2.63
所得稅 (費用) 利益		(1,163,717)	(1,083,128)	80,589	7.44
繼續營業單位稅後淨利		5,195,699	5,113,036	82,663	1.62
本期淨利		5,195,699	5,113,036	82,663	1.62

增減比例變動分析說明：最近兩年度經營結果並無發生重大變動。

三、現金流量分析

一、最近二年度流動分析（依據合併財務資料）

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	105 年度	104 年度	增 (減) 金額
營業活動之淨現金流入 (出)		45,764,565	(3,845,361)	49,609,926
投資活動之淨現金流入 (出)		(35,686,515)	(20,564,030)	(15,122,485)
籌資活動之淨現金流入 (出)		(1,547,307)	1,271,449	(2,818,756)

增減比例變動分析說明：

- 營業活動之現金流量：105 年度之存放央行及拆借金融同業較 104 年減少 853.03 億元、105 年度之附賣回票券及債券投資較 104 年度減少 474.22 億元、105 年度之應付款項較 104 年度增加 42.31 億元及 105 年度之貼現與放款較 104 年度增加 314.65 億元，105 年度之存款及匯款較 104 年度減少 586.80 億元，致營業活動之淨現金流入較 104 年度增加。
- 投資活動之現金流量：105 年備供出售金融資產較 104 年增加 388.85 億元及 105 年度之持有至到期日金融資產較 104 年度減少 254.90 億元，以致投資活動之淨現金流出較 104 年度增加。
- 籌資活動之現金流量：105 年度因發行金融債券較 104 年度增加 7 億元及 105 年度償還金融債券較 104 年度增加 73.5 億元，使籌資活動之現金流出較 104 年增加。

二、未來一年現金流動性分析（依據個體財務資料）

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	預計全年淨現金流量 ③	預計現金剩餘 (不足) 數額 ① + ② + ③	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
49,228,499	7,015,059	(311,628)	55,931,930	-	-

1. 106年度現金流量變動情形分析：

- (1) 營業活動：主要係預計積極拓展放款、財富管理等業務增加，致稅後淨利提高，另應付款項增加，致營業活動產生淨現金流入70億元。
- (2) 投資活動：主要係持有至到期日金融資產增加，致投資活動產生淨現金流出7億元。
- (3) 籌資活動：主要係撥入放款基金增加，致融資活動產生淨現金流入3億元。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、105年度重大資本支出對財務業務之影響

一、重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣千元

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				102 年度	103 年度	104 年度	105 年度	106 年度
購置機械及設備 - 電腦設備	自有資金	106/12/31	1,256,201	118,664	101,496	260,525	292,771	482,745
總分行行舍修繕及裝修工程	自有資金	106/12/31	286,289	27,526	19,835	40,026	101,602	97,300

二、預計可能產生效益

可提升本行企業形象、服務品質並穩固營業據點、擴大服務網。

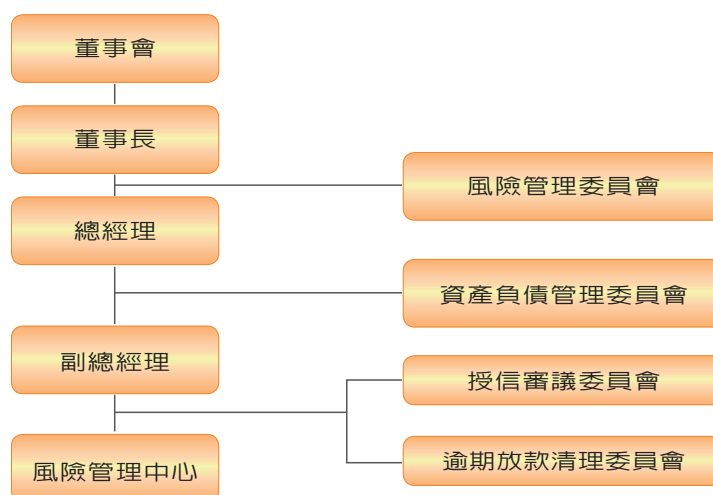
五、105年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

105 年度轉投資業務主要獲利來源為轉投資公司發放之現金股利收入及經營績效回饋，未來如有適當投資標的或配合政府政策等因素進行投資，將經審慎評估後依相關程序辦理。

六、風險管理事項

一、銀行之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構圖



(1) 風險管理委員會

風險管理委員會主任委員由董事長指派，委員為總經理、非擔任總行法令遵循主管之副總經理及總行各部處之單位主管(不含董事會稽核處處長)。本會設立目的為健全風險管理制度，強化風險管理效能及執行全行風險管理與監控。原則上每月召開乙次會議，必要時得由主任委員召開臨時會議，其職掌如下：

- ① 國內外經濟、金融及產業重大風險議題之分析與因應方案之審議。
- ② 風險管理報告之各項風險曝險及議案之審議。
- ③ 應經董事(常務董事)會核定之風險管理相關規章、限額、管理指標及逾限之因應方案之審議。
- ④ 監督本行資本適足性管理。
- ⑤ 審議或監督依國內外主管機關規定應陳報風險管理委員會之相關事項。
- ⑥ 審議或監督其他風險管理相關事項。

風險管理部為本會之幕僚單位，執行會議議程準備、召集通知、議事進行、會議紀錄及決議事項追蹤管理，並定期將風險管理委員會會議重要決議事項及各項風險曝險呈報董事(常務董事)會。

(2) 資產負債管理委員會

本行資產負債管理委員會由總經理擔任主任委員，委員由副總經理、掌管存款、放款、金融交易、資金調度及風險管理等部門主管所組成，負責銀行簿利率風險及資金流動性風險之監督管理，定期召開會議，核定資金流動性風險與銀行簿利率風險暴險之分析與衡量方法，審議資金流動性風險與銀行簿利率風險管理政策及其相關限額及管理指標，聽取利率風險及資金流動性風險暴險報告，調整本行資產負債利率期間結構及資金到期結構等。

(3) 授信審議委員會

本行授信審議委員會由副總經理擔任召集人，本委員會原則上每星期召開一次，審理本行大額放款、外匯及保證等授信案件。

(4) 逾期放款清理委員會

本行逾期放款清理委員會由副總經理擔任召集人，並設置執行祕書由債權管理部經理兼任。本委員會由召集人依業務需要隨時邀集委員召開會議，以清理本行逾期放款、催收款及呆帳債權並提高本行授信資產品質。

2. 風險管理政策

建立風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，架構整體化之風險管理體系，以適切的風險管理為導向之經營模式，並在法定資本比率之前提下控管風險與報酬之合理性，以達成營運目標，增進股東權益。其範圍涵蓋信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險及資金流動性風險之管理及資本適足性管理。



| 二 | 各類風險之定性及定量資訊

信用風險管理制度

105 年度

項 目	內 容
信用風險管理策略、目標、政策與流程	一、信用風險策略 (一) 建立適當之信用風險控制環境，包括信用核准流程、信用管理、衡量及監督流程、信用風險之控管等。 (二) 對交易對手（包含交易對手、借款人、債務人等）之信用風險，如違約風險、交割風險等均納入控管。 (三) 持續發展進階的信用風險衡量方式以衡量信用風險，並逐步導入業務流程之中。 二、信用風險管理目標 在銀行接受之可承擔信用風險範圍內，維持適足資本，達到風險與報酬合理化。 三、信用風險管理政策 (一) 充分了解借款戶或交易對手之資信狀況以及借款戶之借款用途與還款來源。 (二) 審慎評估借款戶或交易對手之信用風險狀況，並注意擔保品與保證之適足性以衡量風險與利潤。 (三) 對於借款戶資信狀況建立信用評等機制，或參酌行外信用評等機構對授信客戶之評等作為承作授信案件及訂定利率之參考。 四、信用風險管理流程 (一) 建立完整信用核准流程，內容包含徵信、授信、貸後管理及債權管理等機制，以適切的管理信用風險。 (二) 定期對國家、金融同業、產業或集團企業風險集中度之控管。 (三) 定期陳報高階主管及風險管理委員會各項信用風險限額動用情形，如遇有異常損失狀況，立即擬訂因應對策，呈報高階主管，減少可能損失。
信用風險管理組織與架構	一、董事會：信用風險管理之最高決策層級，監督信用風險管理機制之有效運作；信用風險管理政策及準則均經董事會審議核定及定期審視，以確保風險管理有效性及進行資源最適配置。 二、風險管理委員會：負責信用風險相關資訊及議題之審議。 三、授信管理部：辦理授信管理及授信審核。 四、徵信部：辦理徵信業務及其管理與企劃、產業分析。 五、債權管理部：辦理貸後管理、逾期放款、催收款及呆帳債權相關事項。 六、風險管理部：信用風險之衡量、評估、監控、管理、揭露及陳報。
信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、信用風險報告 每月召開風險管理委員會，陳報高階主管有關交易對手警訊通報及產業、集團、國家、金融同業集中度控管情形並討論本行信用風險曝險相關資訊。 二、信用風險衡量系統 (一) 本行目前採用信用風險標準法計算應計提資本，風險管理系統每月自動產出各項應陳報主管機關之報表，並陳報高階主管及風險管理委員會。 (二) 本行訂有各項限額控管機制（包含：國家、金融同業、產業、集團、衍生性金融商品交易對手等），每日監控上述風險限額，若有超逾預警值或限額 90% 之情形，則將訂定相關因應措施。 (三) 本行已建置內部信用評等系統，且定期驗證評等結果，目前已將評等結果納入部分授審規範，並規劃逐步擴大業務適用範圍。

項 目	內 容
信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	一、信用風險避險或風險抵減之政策 (一) 透過移送信保基金保證、徵提擔保品、保證人等信用抵減方式降低本行所承受之信用風險。 (二) 訂定各項信用風險集中度管理限額，如國家別、金融同業、產業、集團別及個別企業限額，以避免風險過度集中。 二、監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 (一) 透過貸後管理與覆審機制，瞭解擔保品使用情形及辦理信保基金保證案件之期中管理檢核，以持續監控本行所承受之信用風險。 (二) 定期監控本行各項信用風險集中度限額、各類暴險分布情形、資產品質變化等，順應金融情勢變化，適時檢討各項信用風險控管措施，並定期陳報高階主管及風險管理委員會。
法定資本计提所採行之方法	標準法。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

105年12月31日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	296,726,230	1,469
非中央政府公共部門	145,902,496	2,592,200
銀行（含多邊開發銀行）	100,471,926	2,740,479
企業（含證券及保險公司）	508,281,045	36,136,145
零售債權	270,063,385	14,963,025
住宅用不動產	151,270,921	6,681,651
權益證券投資	1,918,315	535,937
其他資產	59,531,510	1,865,240
合計	1,534,165,828	65,516,146

證券化管理制度

105 年度

項 目	說 明
證券化管理策略與流程	證券化管理策略 本行目前尚無從事創始銀行之相關業務，僅可依據本行董事會核准之『臺灣中小企業銀行新台幣資金運用管理要點』及『臺灣中小企業銀行投資外幣有價證券管理要點』之規定，投資經中華信評、S&P、Moody's、FITCH 等公司一定評等以上之證券化商品。 證券化管理流程 (一) 投資證券化有價證券之前，應經審核小組審議通過，於各層級授權額度內，陳報核准後辦理。 (二) 後續之評價、限額監控及停損機制依相關規範控管之。



項 目	說 明
證券化管理組織與架構	一、董事會：核定各層級授權額度。 二、交易部門：依本行相關規範，於規定之限額內，從事證券化商品之投資。 三、風險管理部：依前述規範從事投資部位之評價、限額監控及停損機制之控管。 四、作業部門：辦理交割清算等後續作業。
證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	由風險管理部負責投資部位限額與應計提資本之計算，並逐月陳報總經理。
證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	投資經中華信評、S&P、Moody's、FITCH 等公司一定評等以上之證券化商品。
法定資本计提所採行之方法	依『銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格』之第三部分，證券化專章之標準法辦理。
總體定性揭露要求，包括： (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	本行目前未從事創始銀行業務。
7. 綜述銀行證券化的會計政策	本行目前未從事創始銀行業務。
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構 (ECAI) 名稱，及其使用於每一類證券化暴險的情形	本行目前未從事創始銀行業務。
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動（例如資產於銀行簿與交易簿間移動）	無

從事證券化情形：無

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型：無

證券化商品資訊

(1) 投資證券化商品資訊彙總表：無。

(2) 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者：無。

(3) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無。

(4) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：無。

(5) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

105 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	一、本行作業風險管理策略係以建立適當的全行作業風險管理環境為目的，透過經董事會核准之作業風險管理架構的運作，及高階管理者貫徹架構之執行，確保相關作業風險均受到適當的評估程序所監控，將作業風險管理機制確實落實至全行的日常營運活動中。 二、為健全作業風險管理之功能，本行作業風險管理係透過風險辨識、風險評估、風險衡量、風險監控及溝通等管理流程，以清楚掌握作業風險之範疇，並採行適當措施，確保妥適管理相關作業風險，俾將有限資源有效率地配置於相關作業風險管理工作。
2. 作業風險管理組織與架構	一、董事會 核定風險管理政策，並由風險管理委員會執行相關管理及監控事宜。 二、風險管理委員會 負責全行作業風險相關資訊及議題之審議。 三、風險管理部 (一) 執行董事會核定之風險管理政策。 (二) 建立作業風險管理制度及作業風險管理工具。 (三) 監控並分析陳報全行作業風險資訊。 四、業務主管部處 (一) 辨識及評估各項業務之潛在作業風險。 (二) 建立標準作業流程 (SOP)，作為業務執行之準據。 (三) 訂定業務規範及作業流程應涵蓋作業風險點及相關控制措施。 (四) 管理並陳報各項業務之作業風險。 五、董事會稽核處 定期查核全行各單位作業風險管理運作之情形。 六、全行各單位 (一) 日常作業應遵循並落實執行作業管理規定。 (二) 依規定通報作業風險管理資訊。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、本行主要係透過三種不同作業風險管理工具，進行作業風險之衡量： (一) 作業風險事件蒐集 (LDC) – 1. 本行作業風險事件蒐集範圍涵蓋所有業務活動之作業風險事件，由各單位透過「作業風險管理 (ORM) 系統」進行申報，將作業風險事件之各登錄要項予以詳實填報。 2. 透過作業風險管理 (ORM) 系統填報作業及相關教育訓練，提昇全行之風險觀念，並協助事件發生單位執行適當之改善方案及追蹤管理執行情形。 (二) 作業風險關鍵風險指標 (KRI) – 1. 以全行風險管理之觀點，從各業務關注之作業風險項目中，考量資料可取得性、指標管理效益及風險重要性，訂定具實質管理效益之全行關鍵風險指標。 2. 各關鍵風險指標皆依本行過去歷史統計資料或經驗值訂有預警值，作為追蹤該指標是否需要進行主動管理之參考依據。本行各主管部處透過監控各指標之暴險情形，進行風險控制，以防範各單位潛在作業風險事件之發生。



項 目	內 容
	(三) 作業風險控制自我評估 (RCSA) – 1. 本行之 RCSA 制度係由總行業務主管部處就其業務流程之風險與控制，編修自評問卷，再由各業務執行單位及督導部處依風險與控制評估量表進行執行面及管理面之自評，並依自評結果風險高低，提出因應方案，以供本行潛在作業風險暴險情況之分析。 2. 本行各單位進行作業風險自評作業時，除從剩餘風險影響程度、剩餘風險發生可能性構面，評估作業風險項目之剩餘風險等級高低外，亦會從控制落實度及相關性構面，評估控制措施好壞。 3. 本行彙整分析各單位風險控制自評結果，製作風險控制之自評圖表，針對較高風險之項目，由主管部處提出行動方案做因應。 二、本行作業風險管理報告內容包含全行作業風險資訊及暴險監控情形之揭露，由風險管理部定期編製及呈報，報告範圍除包括作業風險事件、作業風險各項指標、趨勢分析及部處改善追蹤意見外，並依八大業務類別與七大事件型態別構成之風險矩陣，進行作業風險事件發生頻率及嚴重性之衡量與分析，作為相關作業流程之改進參考。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	一、本行各項業務訂有作業要點、程序、辦法等規範，以管控並降低本行作業風險。另業務單位依作業風險產生之損失機率與金額高低分別採取合理之因應對策，如：直接避免承作、採移轉或沖抵方式將風險部分或全部轉嫁、評估獲利與風險後予以承作。 二、本行作業風險避險或風險抵減主要係透過保險與委外作業方式，將因人員、系統、作業損失或外部事件導致之作業風險損失予以移轉及抵減。 三、為降低因人為、天然災害及其他重大偶發事件，導致影響本行信譽或危及正常營運及金融秩序，本行訂有各項作業處理流程及相關辦法供各單位遵循，俾能即時降低損害，迅速恢復正常營運。 四、有關本行危機處理情形不定期呈報風險管理委員會及高階管理者，以監控本行作業風險暴險程度與應變能力。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

作業風險應計提資本

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
103 年度	18,987,212	
104 年度	19,855,572	
105 年度	19,677,692	
合計	58,520,476	2,721,969

4. 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

105 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	一、管理策略 (一) 依「臺灣中小企業銀行市場風險管理準則」及其他相關規範，落實市場風險管理，以達成營運目標並維持健全之資本適足率。 (二) 在董事（常務董事）會核定之風險胃納下，藉由各項風險控管機制，以有效運用及管理資本，確保市場風險暴險情形維持於可承受之範圍並達成盈餘目標。 二、管理流程 (一) 風險辨識 依「臺灣中小企業銀行市場風險管理準則」規定，金融商品業務於推展前，應進行適當之市場風險評估並予以文件化後留存備查。評估內容包括風險因子辨識、評價方式、成本效益分析、市場流動性、風險對策、風險管理機制之適足性及對全行承擔市場風險之影響。 (二) 風險衡量 1. 風險管理單位每年依交易單位業務發展情形，擬訂市場風險部位及損失限額，並提報董事（常務董事）會核定後執行。 2. 本行各項金融商品之風險衡量（或評價）分別在不同資訊系統上進行，對於評價所使用之市場資料及模型參數，定期以抽查方式檢核其合理性。 (三) 風險監控 1. 定期編製各項金融商品之評價報告陳高階主管人員核閱，並據以執行日常風險管理作業。 2. 各項金融交易業務均訂有限額及停損規定，倘評價損失金額超逾限額將依規定執行停損、停權及事後管理等風險控管機制。 (四) 風險報告 風險管理單位定期將全行市場風險管理現況陳報董事（常務董事）會與高階管理階層，俾使其能掌握風險暴險情形並適時調整管理措施。
2. 市場風險管理組織與架構	一、董事會 為本行最高市場風險管理及監督單位，核定市場風險管理政策及各項風險限額。 二、風險管理委員會 負責全行市場風險相關議題與因應方案之審議。 三、風險管理部 (一) 制定市場風險管理作業流程及相關規範。 (二) 規劃與執行市場風險管理業務。 (三) 建置市場風險管理相關系統。 (四) 定期將全行市場風險管理執行情形陳報高階管理階層與董事（常務董事）會。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、衡量系統之範圍與特點 (一) 每日評估與監控市場風險暴險情形，包括資產負債表內及表外因利率、權益、匯率及商品等市場價格不利之變動造成本行預期及非預期損失。 (二) 風險管理單位已規劃將風險值（Value at Risk, VaR）衡量系統併列財務金融交易管理系統建置，現階段為提升風險監控作業，先行建立內部管理用之風險值評估方法為市場風險量化指標，並每日運用歷史模擬法（變異數與共變異數矩陣、蒙地卡羅模擬法二法為輔）計算風險值以觀察其趨勢變化，按月於風險管理委員會報告。 (三) 本行風險值衡量範圍包括外匯風險及商品風險所有部位，以及利率風險與權益證券風險之交易簿部位，其中各風險因子部位已訂定風險值限額控管機制。



項 目	內 容
	二、市場風險報告內涵 (一) 定期陳報董事(常務董事)會與風險管理委員會有關資產組合暴險金額、資本收益率及收益情形，以揭露足夠資訊提供高階管理決策參考。 (二) 本行市場風險報告包含匯率、利率及權益證券部位及損益評估，並彙整分析市場風險資本收益率變動情形。 (三) 風險管理單位每日將權益證券、公債及外匯交易部位及評價損益情形陳報高階管理階層，以利即時掌握日常例行性市場風險控管情形。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行金融交易多屬簡單型金融商品，對於少數複雜型金融商品，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。另外，若從事之契約條件非完全相同的避險性交易，則金融交易單位應載明被避險項目、避險關係種類、被規避風險本質及評估風險抵減效果等事項，風險管理單位定期執行風險抵銷效果之衡量。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

市場風險應計提資本

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	829,638
	外匯風險	267,064
	權益證券風險	386,426
	商品風險	0
合 計		1,483,128



105 年 7 月 25 日嘉新分行開業



105 年 3 月 21 日竹科分行歡慶遷址開業

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析、資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

流動性風險管理制度

105 年度

項 目	內 容
流動性風險管理策略與流程	一、流動性風險管理策略 (一) 依董事會核定之流動性風險管理政策及限額，監控全行流動性風險部位。 (二) 訂定「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理要點」及「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理注意事項」，俾利全行遵循，以有效控制資金流動性風險。 (三) 海外分行應依業務特性及當地主管機關之規定，自行擬訂流動性風險管理相關規範，經陳總經理核定後執行，並由風險管理部監控。 二、流動性風險管理流程 (一) 研擬資金流動性風險管理要點、注意事項及資金流動性風險緊急應變計畫，並每年檢討。 (二) 辨識、衡量、監督與控制資金流動性風險，並建立穩健的作業流程與架構。 (三) 每月向資產負債管理委員會報告資金流動性風險衡量結果，並於每季向董事會報告資金流動性風險及壓力測試結果。
流動性風險管理組織與架構	一、董事會：為本行最高流動性風險監督單位，流動性風險管理要點及各項風險限額均經董事會核定並每年檢視，以確保流動性風險管理之有效性。 二、資產負債管理委員會：本行於總經理之下設置資產負債管理委員會，負責流動性風險暴險之監督，與逾越管理指標時，因應方案之核定。 三、財務部：執行日常資金調度作業，確保充足資金，以應付各項資金需求。 四、風險管理部：負責流動性風險之辨識、衡量、監控、揭露及陳報。
流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行利用資產負債管理系統按月計算流動性缺口，將資金流入及流出項目依剩餘到期日置入各時間帶，計算每一個時間帶的資金缺口，以衡量每一時間帶資金短缺程度，並編製到期日期限結構分析表，將流動性缺口控制在風險限額內，以確保銀行有足夠能力即時履行支付義務。
流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	一、本行訂有「資金流動性風險緊急應變計畫」，以因應存款異常提領、資金鉅額流失或其他流動性嚴重不足等流動性危機，降低流動性風險，維持全行正常營運。 二、每年檢討「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理要點」、「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理注意事項」及「資金流動性風險緊急應變計畫」，以有效控制資金流動性風險。 三、當本行發生超過資金流動性風險限額或其他重大事件，引起資金流動性危機之虞時，風險管理部應立即召集相關單位擬定因應方案，提報資產負債管理委員會討論並經總經理核定後，交相關業務主管單位執行，並向董事（常務董事）會報告。

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,291,674,625	93,072,084	148,945,573	130,659,717	187,702,413	197,681,634	533,613,204
主要到期資金流出	1,640,504,835	60,126,831	79,718,754	162,421,241	173,761,581	296,143,485	868,332,943
期距缺口	-348,830,210	32,945,253	69,226,819	-31,761,524	13,940,832	-98,461,851	-334,719,739

註：本表包含全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出 346,854,347 千元。

(2) 美金到期日期限結構分析表

105 年 12 月 31 日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	7,826,263	2,618,874	1,522,669	992,539	922,752	1,769,429
主要到期資金流出	8,791,509	2,045,754	1,575,051	981,556	1,272,230	2,916,918
期距缺口	-965,246	573,120	-52,382	10,983	-349,478	-1,147,489

註：本表包含全行美金之金額，含約定融資額度預估流出 1,014,871 千元。

三 | 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 因應高齡化及少子化社會趨勢及金管會推動安養信託政策，本行已將安養信託列為重點推展業務，並積極拓展及規劃滿足各種客戶需求之信託商品，105年3月推出結合信託、房貸、年金保險之安養商品(以房養老-安老快活專案)。
2. 近期主管機關為強化銀行辦理衍生性金融商品交易風險控管，要求將額度區分為避險目的及非避險目的，本行將修訂相關規章並修改系統，以符合主管機關要求。

四 | 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 因應數位金融時代來臨，交易不再受限於實體通路，本行積極拓展虛擬通路、研發新金融商品、強化網路銀行及行動銀行功能等服務，提供客戶更佳的服務體驗，整合實體與數位通路，並藉由大數據、智慧化客服應用及社群經營，強化產品開發能力及精準行銷，建構全方位之數位金融業務。
2. 基富通平台已於105年8月底上線營運，將對銀行基金業務造成衝擊：
 - (1) 影響：基富通等數位金融平台興起，將吸引部分習慣以網路下單的小額投資人，此將壓低銀行手續費，低價競爭將成市場常態，故銀行盈餘成長力道相對有限。然基富通與銀行鎖定的主要目標客戶群不同，因而短期內不至於對銀行獲利造成重大影響，但長期將可能瓜分銀行基金客戶群。
 - (2) 因應措施：
 - ① 本行將持續引進各種基金商品，以及其他資產配置工具（如債券），以多樣化及一站購足的便利性服務客戶，滿足客戶的理財需求。
 - ② 推出年度定期（不）定額手續費優惠專案，鼓勵客戶培養長期投資的觀念，讓客戶更能掌控進出時點。
 - ③ 因應理財資訊蓬勃發展及強化管理專行銷利器，已全面改版並強化基金理財網之功能，以滿足客戶投資參考。
 - ④ 為利營業單位深耕基金業務客戶群，本行已自104年3月起實施「本行基金業務客戶手續費分級管理制度」，依客戶近一年累積申購金額或目前庫存基金餘額自動給予手續費優惠折扣，以培養客戶忠誠度。

五 | 銀行形象改變對銀行危機管理之影響及因應措施

本行辦理之各項業務，如因績效卓越，獲得各界肯定時，本行往往掌握新聞時效性，進行相關宣傳活動，以提升本行形象；倘發生不利本行信用之不實謠言或媒體負面報導時，本行亦會主動查明，即時予以澄清或請媒體作平衡報導，以維護本行信譽暨形象。



柒

財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

｜ 六 ｜ 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

｜ 七 ｜ 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

增設美國紐約分行已於106年2月27日正式開業：

1. 預期效益：

(1) 掌握美國經濟逐漸復甦趨勢，增加美國營運據點以增裕盈收。

(2) 紐約為全世界最重要金融中心，全球各大金融機構皆在紐約設立據點，以藉此掌握國際金融動態，培訓國際金融業務人才並提升企業形象。

2. 經營風險

美國政府對反恐及特定國家（主要為伊朗）經濟制裁之要求日嚴，美國銀行監理機關爰配合加強對外國銀行檢查銀行保密法及防制洗錢之法規遵循情形，法令遵循成本日益升高。

3. 相關因應措施：

落實法令遵循人員在地化，除聘請專職之法規遵循人員外，再外聘顧問公司協助辦理法規遵循及獨立查核。

｜ 八 ｜ 業務集中所面臨之風險及因應措施：無。

｜ 九 ｜ 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無。

｜ 十 ｜ 董事或持股超過1%之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

對董事及董事所代表之法人股東皆依證券交易法第25條規定辦理申報隨時掌控，另本公司每次停止過戶後10日內皆對持股1%以上股東辦理銀行法第25條宣導，使持股1%以上股東遵照規定辦理申報，以達銀行經營穩定。

｜ 十一 ｜ 訴訟或非訟事件

本行世貿分行於民國八十五年辦理客戶智森實業有限公司信用狀項下出口託收案，疑因該公司持偽造單據未實際出貨致進口商薩伊共和國薩伊國際商務暨投資公司（簡稱I.C.C.I.公司）受有損害。I.C.C.I.公司於民國八十七年十一月向比利時布魯塞爾商事法院起訴請求開狀行及本行連帶賠償美金783萬元另加計利息、損失及費用，法院於民國九十四年八月三十一日宣判本行應賠償I.C.C.I.公司美金767.4萬元及利息，本行委請當地律師提起上訴，布魯塞爾上訴法院於民國一〇〇年二月作成中間判決，認定本行與I.C.C.I.公司均有過失，並於民國一〇〇年十一月十六日對過失比例做出判決，判決本行應負擔90%之過失比例，本行就第二審中間判決於民國一〇〇年十一月提出上訴，民國一〇二年二月六日終審法院駁回本行之上訴，本行敗訴確定。截至民國一〇五年十二月三十一日止，本行已估列賠償損失新臺幣74,651千元及歐元800萬元。

｜ 十二 ｜ 其他重要風險及因應措施

為加強授信之風險管理，避免對產業、集團企業及個別企業授信過度集中，分別訂定本行「信用風險限額控管要點」暨「授信信用風險限額控管作業程序」，規範其授信風險承擔額，藉以分散授信風險。在信用卡風險控管部分，本行實施集中徵審、半年定期覆審、24小時風險監控有無異常交易、控管風險特店異常交易、刷卡簡訊通知、手機簡訊催繳、集中電催等措施，以降低風險損失。

七、危機處理應變機制

- | 一 | 本行訂有「臺灣中小企業銀行重大偶發事件處理要點」，如各單位發生擠兌存款、搶奪強盜、弊案、火災、天災、暴力或其他重大事件，應即時依該要點之規定，除應立即通知治安或其他有關機關採取緊急補救措施外，應一律電告並簡述有關案情電傳業務管理部，辦理相關通報及緊急危機處理事宜，董事會稽核處事件發生當日負責通報中央銀行、中央存款保險公司及金融監督管理委員會，並電話通知審計委員會召集人，及陳報財政部。業務管理部應即陳報總經理，採取相關因應措施，並視需要召開「緊急應變小組會議」，並即派員協助營業單位採取必要措施，積極處理。必要時由本行新聞發言人主動發布新聞，使事件之報導內容切合事實，不致發生渲染，而影響本行行譽。
- | 二 | 依據「臺灣中小企銀行營業單位天然災害外幣交易及資金作業注意事項」，以因應天然災害因素，總行停止上班而部分營業單位仍正常營業時，使正常上班之營業單位承作相關外幣交易及資金作業有所依循。
- | 三 | 資訊設備緊急備援與安全防护措施：請參閱伍、營運概況之資訊作業緊急備援與安全防护措施（第 88 頁）。
- | 四 | 為因應資金大量流出之可能性，本行訂有「經營危機應變處理要點」及「資金流動性風險管理注意事項」，敘明發生流動性危機時應採取之應變措施。
- | 五 | 本行訂有「職業安全衛生工作守則」，有關工作安全及衛生標準、各項設備之維護及檢查方式，指定專責人員定期實施安全衛生檢查，以確保相關設備均能正常作業，降低事故發生，保障人員之人身安全。而遇災害時，則依據本行「災害緊急應變對策手冊」進行全面性安全檢查，對於受損之行舍或重要營運設備，立即採取必要之補強或修護，以確保作業安全，一時無法修護或補強者，臨時亦訂有替代方案，以配合各項業務復原措施。

八、其他重要事項：本公司無從事指定避險工具進行避險會計。



106 年 2 月 27 日紐約分行開業，為本行於美國第二個營業據點

捌

特別記載事項

209

一、關係企業相關資料

210

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

210

三、子公司持有或處分本行股票情形

210

四、其他必要補充說明事項

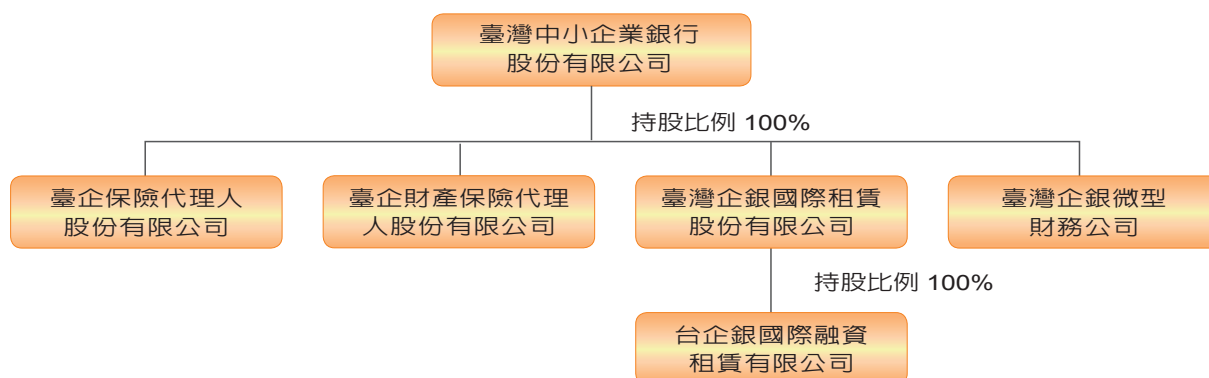
210

五、證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項



一、關係企業相關資料

一 | 關係企業組織圖



二 | 關係企業基本資料

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本	主要營業項目
臺企保險代理人股份有限公司	2002.03.27	臺北市松江路 158 號 2 樓	新臺幣 500 萬元	人身保險代理人
臺企財產保險代理人股份有限公司	2008.11.10	臺北市松江路 158 號 2 樓	新臺幣 300 萬元	財產保險代理人
臺灣企銀國際租賃股份有限公司	2013.04.03	臺北市松山區南京東路 4 段 151 號 5 樓	新臺幣 15 億元	融資租賃
台企銀國際融資租賃有限公司	2014.06.16	中國 (上海) 自由貿易試驗區西里路 55 號九層 925B 室	人民幣 1.7 億元	融資租賃
臺灣企銀微型財務公司	2015.08.10	柬埔寨金邊市堆谷區 315 街 2E/2F	美金 1,000 萬元	中小企業及個人融資業務

三 | 關係企業董事、監察人及總經理資料

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數 (股)	持有比例
臺企保險代理人股份有限公司	董事長 董 事 董 事 監察人 總經理	張志堅 陳坤山 徐添樑 陳長義 徐添樑	500,000	100%
臺企財產保險代理人股份有限公司	董事長 董 事 董 事 監察人 總經理	張志堅 黃文修 黃麗娟 陳坤山 王文玲	300,000	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數（股）	持有比例
臺灣企銀國際租賃股份有限公司	董事長 董 事 董 事 監察人 總經理	王 亦 允 曾 俊 升 黃 文 修 陳 翹 州 陸 義 淋	150,000,000	100%
台企銀國際融資租賃有限公司	董事長 董 事 董 事 監察人 總經理	王 亦 允 陳 長 義 曾 俊 升 陳 翹 州 陸 義 淋	—	100%
臺灣企銀微型財務公司	董事長 董 事 董 事 獨立董事 總經理	陳 長 義 王 亦 允 陳 坤 山 蔡 登 瑞 陳 俊 輝	10,000	100%

四 | 關係企業營運概況

單位：新台幣千元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
臺企保險代理人股份有限公司	5,000	361,236	211,092	150,144	2,162,346	280,665	140,144	280.29
臺企財產保險代理人股份有限公司	3,000	13,529	4,714	8,815	50,044	7,537	3,920	13.07
臺灣企銀國際租賃股份有限公司(合併)	1,500,000	1,421,776	46,432	1,375,344	492,251	72,770	-8,498	-0.06
臺灣企銀微型財務公司	306,130	318,626	683	317,943	14,607	14,602	-1,050	-0.03

五 | 關係企業合併財務報表

本行持有股權超過50%以上之轉投資公司財務報表，已編製於合併報表中，請參閱陸、財務概況之105年度合併財務報告及附註摘要(第109頁)。

二、 私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、 子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、 其他必要補充說明事項：無。

五、 證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。



與新竹市政府合作開辦「新竹市中小企業及個人奠基貸款」



與嘉義市政府合作開辦「嘉義市青年創業及中小企業貸款」

玖

企業社會責任報告

213

一、善盡中小企業專業銀行責任

213

二、客戶關懷

215

三、環境保護

216

四、社會公益及社區參與

218

五、支持學術文化及體育活動

218

六、員工照顧

219

七、繼續經營與創造股東價值



「善盡企業社會責任」向來是本行的核心經營理念，本行除了致力於追求業務績效、提供員工附加價值、重視股東權益外，更以實際行動落實企業社會責任，以銀行本業為出發點，積極參與公益、實踐社會關懷、提升客戶權益、強化員工照顧，致力成為永續經營的優質銀行。

一、善盡中小企業專業銀行責任

一 | 深耕中小企業核心業務

本行於落實辦理青年創業及啟動金貸款、微型創業鳳凰貸款，業務績效均為全國之冠。105年度辦理政府相關輔導資訊與資源整合之宣導活動合計有：

1. 為深耕客戶，分別於台北、台南、新北、高雄、新竹、台中、宜蘭等地（105/2/16~3/18），舉辦「迎春納福新春聯誼餐會」活動，加強客我雙方互動，拓展多方業務往來。
2. 配合中小企業信保基金，於屏東辦理「信保薪傳講座」一場（105/2/26），提供銀行融資諮詢服務。
3. 配合經濟部中小企業處，與中小企業聯合輔導中心舉辦 105 年度「關懷與服務中小企業暨提升財務競爭力」研討會一場（105/3/18），落實政府積極輔導中小企業政策，輔導強化中小企業財務管理，順利取得必要融資，並提升競爭優勢。
4. 配合經濟部中小企業處，與管理科學學會舉辦「財會，零距離」系列課程，分別於台中、台北共二場（105/4/25、28），落實政府輔導中小企業政策，加強中小企業風險防範及管理意識，俾利提升經營效率、改善財務結構，增強競爭力。
5. 配合中小企業信保基金，於基隆辦理「信保薪傳講座」一場（105/5/26），提供銀行融資諮詢服務。
6. 配合臺灣區造船工業同業公會，於高雄辦理「高雄國際海事船舶暨國防工業展」（105/9/16-18），提供銀行融資諮詢服務，不僅響應政府推展創新產業政策，同時推廣本行「五大創新產業優惠貸款」。

二 | 授信政策

落實「赤道原則」之精神，履行本行企業社會責任，於辦理授信業務時，授信戶之食安、勞安、環保責任及社會責任之履行，為本行授信融資評估重點。

三 | 為支援中小企業發展，捐助財團法人中小企業信用保證基金

依據「中小企業發展條例」第13條規定，經105年10月28日本行董事會通過，對財團法人中小企業信用保證基金106年度應分攤捐助款項金額為306,949,868元整。

二、客戶關懷

一 | 落實客戶服務與關懷

1. 落實執行金融監督管理委員會「提升對身心障礙者之金融友善服務措施」，因考慮聽覺障礙者不便透過電話或臨櫃諮詢銀行業務，本行強化宣導一般網路銀行信用卡開卡及掛失服務功能，且持續擴大服務管道，新增行動銀行信用卡開卡及掛失服務，提升本行服務品質。
2. 105年2月主動尋找並關懷台南大地震受災區之信用卡客戶，提供信用卡帳款本息展延及利息減半、免收違約金等優惠還款方案，協助遭逢急難家庭度過生活危機。

3. 為照顧青年及弱勢族群，辦理財政部「青年安心成家優惠購屋貸款」及內政部營建署「住宅補貼購置及修繕住宅貸款」等房屋優惠貸款，截至105年12月底累計撥貸戶數分別為19,752戶及947戶；累計撥貸金額分別為757.06億元及18.32億元。

二 | 因應社會趨勢，打造符合客戶需求的金融商品

1. 因應臺灣社會人口高齡化及少子化趨勢，本行持續推出溫馨關懷系列信託商品，包括安養信託、身心障礙者養護信託、保險金信託等，並規劃兼具「資產管理」與「照護安養」之信託模式，為客戶的經濟安全增添保障與安心，善盡本行企業社會責任並完善金融服務。
2. 105年10月參加新北市政府與信託公會舉辦之「把愛留給所愛-新北市民國105年高齡者及身心障礙者財產信託宣導會」，為高齡長者或行動不便民眾提供信託服務諮詢，會後獲得新聞媒體正面迴響，奠定本行深耕安養信託之品牌形象。
3. 依信託公會統計105年第3季「高齡者及身心障礙者財產信託累計業務量」，受評鑑44家銀行中，本行於「信託財產規模」及「受益人人數」，分別排名第3名及第5名，成效優異。
4. 配合教育部青年發展署辦理「青年海外生活體驗專案貸款」，提供本國20歲至30歲青年海外遊學、自助旅行及度假打工之資金，實現海外生活體驗夢想。截至105年12月底止，本行累計協助3,985人、累計撥貸金額約4.64億元完成出國夢想。
5. 為鼓勵生育，105年度續辦理「添好孕消費性貸款」，提供生育所需資金，以減輕家庭生活負擔，截至105年12月底累計撥貸戶數848戶、累計撥貸金額2.83億元。



臺灣企銀
好孕到臨

添好孕



「施行人工生育一年內」、「懷孕期間」
或「新生兒出生前36個月內」申請
生育貸款

貸款金額：
最高可達新臺幣100萬元

繳納稅務費分年計算貸款
貸款金額：新臺幣30萬元
貸款期間：5年
貸款利率：1.78%起
免繳納稅務費金額：新臺幣2,000元
繳納稅務費分年：2%



臺灣企銀 www.tbtc.com.tw 服務專線 8800-89-7171 分機 2 再洽

三、強化消費者保護

1. 為保護消費者權益，本行訂有「消費者保護政策」及「消費者保護作業程序」，明訂消費者保護政策應實施措施，並指定專責單位檢視是否有效執行消費者保護機制，由董事會稽核處負責查核執行情形。
2. 配合施行「消費者債務清理條例」，本行設立前置協商單一受理及諮詢窗口，協助債務人減輕債務負擔，至今已成功協助4,427人重新展開新的生活。
3. 為落實消費者保護及配合主管機關規定，承辦以房屋為擔保品之中長期貸款業務，或以其他不動產供擔保而實際用途為購屋貸款者，本行營業單位將強化口頭說明「房屋貸款特別提醒事項」，協助客戶明瞭貸款利率變動風險。
4. 本行訂有「信用卡業務紛爭處理作業程序」，設有免付費客服電話，由信用卡部即時受理並處理客訴案件。

四、舉辦系列活動，提升客戶理財知識

1. 為有效降低投資人虧損風險，本行辦理六場小型社區講座，宣導證券或期貨基本觀念與理財知識，提供客戶作為投資策略參考。
2. 舉辦「智富理財講座」，邀請業界名師為客戶說明「動盪年代-定期定額是王道」，希冀於現今蘊藏商機卻充滿變數的投資市場中，帶給客戶新的全球視野，進而加強商品推展說服力，提升分行銷售動能，並彰顯本行財富管理能見度及專業品牌形象。
3. 為服務本行既有類全委保單客戶暨滿足客戶多元理財節稅需求，特舉辦類全委貴賓回娘家理財講座，針對類全委客戶作產品售後服務外，亦邀請多名財稅專家提供負利率投資環境下的理財秘訣，希冀藉此活動深耕舊戶往來關係、強化客戶服務。

三、環境保護

一、推廣友善環境企業專案貸款

本行致力於降低耗能、減少污染等環境永續保護，除辦理授信業務時，將申貸企業環保責任之履行納入審查考量外，並持續推廣「購置再生能源設備優惠貸款」、「低碳永續家園專案貸款」、「機器設備升級貸款」等專案貸款，另於105年10月新開辦「新創重點產業優惠貸款」，共同協助企業生產設備升級，並購置污染防治、節約能源設備，以創造經濟發展與環境保護雙贏。



以實際行動力挺本行文創客戶，朱潤達董事長（右）手握自己製作的陶碗與新旺集瓷許世鋼營運長（左）合影

二、力行「節能減碳」政策、促進環境永續發展

1. 全行辦公場所照明採用「節能標章」之LED燈具，使用燈具數2萬8仟餘盞，大幅減少營業場所照明用電量，每年約省下354萬度電，減少二氧化碳排放量達1,845公噸，相當每年種植16.8萬棵樹，興建4.7座大安森林公園，對節能減碳及環保做出貢獻。
2. 執行本行訂定之「節水省電措施」，定期追蹤各單位用水電情形，並列入營業績效考評；積極執行各項節能改善方案，以提高設備能源使用效率及節省電費。
3. 總行辦理更新500噸變頻冰水主機乙台、建置能源管理系統及公共區域照明採用LED燈具，經第三單位驗證改善後之設備節能率達37.2%以上，每年約節省27.3萬度電，減少二氧化碳排放量達167公噸，每年節省電費約155萬元，近年總行大樓用電契約容量自1150瓩調降（2次）至750瓩。
4. 本行主要能源使用為電力所造成之間接溫室氣體排放，經統計105年全行辦公場所用電量為20,936,724度，排放二氧化碳當量約10,908公噸，較104年節省用電5.05%，減少排放二氧化碳當量約580公噸。
5. 配合經濟部能源局辦理「低能耗住商節能減碳技術整合與示範應用計畫」，提供有關用電資訊以建立本國能源資料庫；參與新北市政府推動低碳管理雲聯盟計畫，耗能建築物（重南大樓、林口機房）安裝智慧電表及用電管理資訊化。

三、落實環境保護具體優良事蹟

1. 響應臺北市政府商業智慧節電計畫，松南等10家分行較去年同期節電達4.9%，榮獲獎勵。
2. 響應新北市政府之服務業自願用電登錄與節電計畫，新北市12家分行節電成效良好並獲獎勵，其中埔墘分行獲傑出獎、蘆洲分行獲績優獎。
3. 簽署行政院環保署「民間企業與團體綠色採購意願書」，連續5年榮獲行政院環保署及臺北市政府環保局表揚為綠色採購績優單位。
4. 總行大樓持續推動ISO 50001能源管理系統，並獲臺北市政府表揚取得該認證事項。

四、社會公益及社區參與

一、響應公益活動、進行慈善贊助

1. 協助本行信用卡客戶與公益慈善團體建立連結，於本行網站信用卡專區揭露慈善捐款訊息，如台灣世界展望會、陽光社會福利基金會、伊甸社會基金會、喜憨兒基金會、創世基金會、微客公益行動協會等捐款專案。



贊助「財團法人生命之愛文教基金會」辦理「105年弱勢國小學童耶誕禮物募集活動暨愛心園遊會」活動，集結社會愛心為弱勢學童歡慶佳節



發揮「寒冬送暖」精神－公益捐贈彰化基督教喜樂保育園



發揮「寒冬送暖」精神－公益捐贈屏東縣佳冬羌園國小



發揮「寒冬送暖」精神－公益捐贈高雄市基督教山地育幼院

2. 捐助105年台南大地震，捐助救災金額新臺幣250萬元作為協助地方重建資金。
3. 105年7月台東地區因尼伯特颱風造成嚴重災情，本行捐助金額新臺幣150萬元作為地方重建與急難救助基金。
4. 為加強公益活動、關懷弱勢團體，本行連續6年於歲末舉行「寒冬送暖」活動，發動全台125家分行訪視轄區內弱勢團體，105年共計協助46個弱勢團體與社福機構，贊助金額共新臺幣1,585,000元。
5. 贊助「財團法人生命之愛文教基金會」辦理「105年弱勢國小學童耶誕禮物募集活動暨愛心園遊會」活動，金額新臺幣300,000元，集結社會愛心為弱勢學童歡慶佳節。
6. 援助身心障礙孩童，本行贊助新臺幣60,000元予尼加拉瓜駐華大使館募集輪椅，轉贈行動不便孩童。
7. 為協助縮減數位落差，本行響應華碩文教基金會之再生電腦希望工程計畫，於105年共捐贈電腦主機2,771台、螢幕1,586台，整修後之再生電腦供國內外非營利組織、偏鄉中小學、社區機構申請使用。

二 參與社區發展

1. 為促進都市更新及達到美化市容之目的，建立建商、住戶雙方互信基礎，本行積極推展都市更新信託，105年12月參加臺北市政府主辦之「臺北市公辦都更金融機構第二場座談會」，針對都更相關案件之融資、信託與投資等議題提供意見，以響應政府鼓勵金融機構積極參與都更之政策。
2. 捐助臺灣期貨交易所籌辦之「食（實）物銀行」新臺幣1,000,000元，活絡社區善心與資源，協助建構在地化的實物互助體系，擴大社會安全網的照顧層面。
3. 贊助國立故宮博物院90週年院慶及故宮南部院區開幕等系列活動，發揚藝文氣息並協助平衡南北區域發展。
4. 為擴大回饋全行財富管理貴賓並廣續響應文藝活動，本行於105年10月辦「中國藝術中的自然觀－唐獎故宮文物選萃特展」貴賓之夜，藉由唐文物及故宮晶華之美饌佳餚，讓貴賓欣賞更多元、豐富的精采藝術，以回饋貴賓長久以來對本行的支持與信賴。

五、支持學術、文化及體育活動

一 | 協助教育發展

1. 本行致力於校園與社區進行金融知識宣導活動，藉由推廣正確金融理財觀念、宣導防制金融詐騙教育，奠定深根金融教育之基礎，並榮獲金管會銀行局走入校園與社區金融知識宣導活動獎項。
2. 承購國立自然科學博物館展出之「勇闖侏儸紀之王者再現」恐龍展票券，贈送 10 所偏鄉國小，強化偏鄉學童對科學教育的認知與興趣。
3. 協助客家文化向下扎根，本行贊助高雄市美濃區美濃國小購置客家文化服裝費用新臺幣 36,000 元，於校園內推廣客家文化傳統價值。
4. 積極辦理「科技部補助科普產品製播推廣產學合作計畫」信託，以銀行立場提供財務規劃服務，協助大專校院及學術研究機構與國內外媒體業者合作製播、推廣高品質科普產品，以擴大科普知識之傳播，提升國民科學素養。
5. 贊助賽嘉、多納、南豐、雙龍等偏鄉小學 105 學年度營養早餐經費共計新臺幣 1,551,000 元。

二 | 提升藝文風氣、推廣體育活動

1. 鼓勵全民健康動起來，本行贊助「財政部 105 年統一發票盃」高雄區路跑活動，提供高雄地區民衆免費參與，參與人數將近一萬人，另本行自行募集並於路跑現場進行發票募集活動，總計募集發票 5 萬張，捐助多個弱勢團體。
2. 為協助扶植電影與文化創意產業，本行積極辦理文化部電影製作補助款信託，以培育電影人才、扶植本土文創產業發展。
3. 贊助「財團法人中華民國世界公民文化協會」拍攝紀錄片電影「有任務的旅行 - 秘魯的公平與觀光之旅 /2016」，協助文創產業發展並鼓勵年輕學子勇敢逐夢。
4. 鼓勵地方體育活動，贊助基隆市社會籃球協會舉辦「基隆市第二十五屆新公園杯籃球錦標賽」，強化在地運動風氣。
5. 贊助高雄市美濃區龍山國小新臺幣 100,000 元，協辦「2016 全國高雄美濃客家傳承盃民俗體育錦標賽」，協助推廣校園體育風氣。
6. 為強化本土運動發展並提升球員運動實力，贊助「中華民國排球協會」訓練經費新臺幣 1,000,000 元。

六、員工照顧

員工是企業的資產，本行對員工的照顧向來不遺餘力，除依據勞動基準法等相關勞動法規訂定工作規則及各項人事管理規定外，並依法令辦理勞工保險、全民健康保險、退休金提繳等事宜；定期辦理員工健康檢查、提供優惠團體醫療與意外保險，保障員工生活，使員工得以無後顧之憂的在工作上發揮所長。

一 | 提升員工專業知識

1. 為增強員工競爭力並提升專業知識，本行依年度行員訓練計劃開辦各業務別教育訓練課程，並不定期透過視訊舉辦名人講座及專業演說。
2. 為提供行員遠距同步學習之教學品質，全面改善國內視訊點之軟硬體設備，讓學習互動更便捷，有效充實員工知能。

| 二 | 打造優良工作場所

1. 依據性別工作平等法訂定性騷擾防治措施申訴及懲處辦法，使員工免於性騷擾之服務環境。
2. 為提升本行工作環境安全性，遇有施工狀況時告知承攬廠商「承攬作業工作環境與危害因素告知」，以減少職業災害發生，並辦理員工「一般勞工之安全衛生教育訓練」提高員工安全衛生觀念。
3. 本行提供員工安全健康之工作場所，於辦公室設有中央空調系統、照明設備，設置緊急逃生路線及出口，定期進行電梯設備保養，備有消防設施並定期舉行消防演練、定期消毒清潔工作環境、實施門禁安全管制。
4. 為提供員工安全與健康之工作環境，包括提供必要之健康與急救設施，並致力於降低對員工安全與健康之危害因子，預防職業上災害，本行訂有「職業安全衛生工作守則」，有關工作安全及衛生標準、各項設備之維護及檢查方式，指定專責人員定期實施安全衛生檢查，以確保相關設備均能正常作業，降低事故發生，保障人員之人身安全。
5. 為維護員工安全與衛生，本行勞安科專職負責職業安全衛生業務，另聘特約臨行服務醫師及僱用專任護理人員為員工健康諮詢服務。
6. 推動職業安全衛生管理及友善職業環境，榮獲臺北市政府衛生局優良哺集乳室認證，105年度辦理職場免費接種流感疫苗，並參加臺北市政府舉辦之推動社區健康促進活動，獲頒癌症防治績優職場獎及癌症防治最佳夥伴職場獎。

| 三 | 建立順暢升遷與溝通管道

1. 本行具有完善的薪資獎酬制度與升遷管道，多元化的訓練及福利措施，用以延攬並留住優秀人才同心協力為公司打拼。
2. 本行十分重視員工權益，定期召開勞資會議，勞資雙方針對各項有關行員權益或福利事項充分溝通協商，並簽訂團體協約，維持良好和諧之勞資關係。

七、繼續經營與創造股東價值

本行長期致力於提升公司治理，不遺餘力，並以全員行銷展現行動力，追求更優質之經營績效，持續提升資產品質與競爭力，以強化經營體質，為全體股東創造最大價值。



本行贊助 2016 北港媽祖盃全國馬拉松

拾

總分支機構分布圖





拾

總分支機構分布圖



中和分行
永和分行
新店分行
新莊分行
化成分行
雙和分行
錦和分行
五股分行
林口分行
板橋分行
樹林分行
土城分行
迴龍分行
汐止分行
埔墘分行
北三重分行
南三重分行
蘆洲分行

彰化分行
和美分行
員林分行
北斗分行
二林分行

台南分行
成功分行
東台南分行
安平分行
新營分行
開元分行
永康分行
永大分行
學甲分行
善化分行
仁德分行

博愛分行
仁大分行
東高雄分行
苓雅分行
高雄分行
北高雄分行
大昌分行
前鎮分行
九如分行
三民分行
岡山分行
北鳳山分行
鳳山分行
大發分行
小港分行

新竹分行
竹科分行
竹北分行
湖口分行
竹東分行

苗栗分行
竹南分行
頭份分行

彰化縣

雲林縣

嘉義分行
民雄分行
嘉新分行

台南市

高雄市

屏東縣

桃園市

新竹縣市

台中市

南投分行

草屯分行

埔里分行

竹山分行

花蓮分行

台東分行

屏東分行

潮州分行

新北市

基隆分行

台北市

桃園分行

北桃園分行

中壢分行

內壢分行

新明分行

八德分行

南坎分行

楊梅分行

龍潭分行

大園分行

大溪分行

東桃園分行

新屋分行

西屯分行

忠明分行

台中分行

民權分行

興中分行

北屯分行

豐原分行

太平分行

大甲分行

大雅分行

沙鹿分行

烏日分行

潭子分行

總行
營業部
信託部
證券部
國際部
國際金融業務分行
松江分行
台北分行
仁愛分行
吉林分行
松山分行
建成分行
士林分行
萬華分行
南台北分行
復興分行
中山分行
建國分行
內湖分行
南京東路分行
忠孝分行
東台北分行
世貿分行
永春分行
南港分行
東湖分行
大安分行
松南分行

註：全行125家營業單位皆為外匯指定單位

拾壹

總分支機構一覽表





名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
總行	台北市大同區塔城街 30 號	(02)25597171	
營業部	台北市大同區塔城街 30 號	(02)25597171	
信託部	台北市大同區塔城街 30 號 15 樓	(02)25597171	
證券部 (兼營證券經紀商)	台北市大同區塔城街 30 號 4 樓	(02)25597171	
國際部	台北市大同區塔城街 30 號 3 樓	(02)25597171	MBBTTWTP
吉林分行	台北市中山區民權東路二段 46 號	(02)25417171	MBBTTWTP001
中和分行	新北市中和區景平路 634 之 10 號	(02)22427171	MBBTTWTP002
博愛分行	高雄市左營區明誠二路 419 號	(07)5567171	
北桃園分行	桃園市桃園區春日路 985 號	(03)3567171	MBBTTWTP004
南崁分行	桃園市蘆竹區中正路 381 號	(03)3227171	MBBTTWTP005
西屯分行	台中市西屯區臺灣大道四段 839 號 1 樓及 847 號 2 樓	(04)23587171	MBBTTWTP006
忠明分行	台中市西區忠明南路 301 號	(04)23057171	MBBTTWTP007
金門分行	金門縣金城鎮民權路 116 號 1、2、3 樓	(082)316871	MBBTTWTP009
大雅分行	台中市大雅區大雅路 161 號	(04)25687171	MBBTTWTP011
仁大分行	高雄市楠梓區鳳楠路 183 號	(07)3537171	MBBTTWTP012
仁愛分行	台北市大安區仁愛路四段 357 號	(02)27217171	MBBTTWTP020
松山分行	台北市松山區南京東路四段 147 號	(02)27167171	MBBTTWTP021
建成分行 (兼營證券經紀商)	台北市大同區南京西路 76 號	(02)25507171	MBBTTWTP022
士林分行	台北市士林區中正路 601 號	(02)28117171	MBBTTWTP023
永和分行	新北市永和區竹林路 168 號 1 樓	(02)29277171	MBBTTWTP024
新店分行	新北市新店區中興路二段 192 號 1 樓	(02)29117171	MBBTTWTP025
新莊分行	新北市新莊區中華路一段 16 號 1、2 樓	(02)29907171	MBBTTWTP026
化成分行	新北市新莊區頭前路 25 號 1、2 樓	(02)29977171	MBBTTWTP027
松江分行	台北市中山區松江路 158 號	(02)25377171	MBBTTWTP040
台北分行 (兼營證券經紀商)	台北市中正區重慶南路一段 72 號	(02)23717171	MBBTTWTP050
萬華分行	台北市萬華區廣州街 146 號	(02)23387171	MBBTTWTP060
南台北分行	台北市大安區羅斯福路二段 93 號	(02)23697171	MBBTTWTP061
復興分行	台北市大安區復興南路一段 390 號	(02)27057171	MBBTTWTP070

名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
中山分行	台北市中山區長春路 17 號	(02)25517171	MBBTTWTP080
建國分行	台北市中山區民權東路三段 4 號	(02)25097171	MBBTTWTP081
內湖分行	台北市內湖區內湖路一段 360 巷 15 號	(02)27997171	MBBTTWTP082
南京東路分行	台北市松山區南京東路三段 311 號	(02)27127171	MBBTTWTP090
忠孝分行	台北市大安區忠孝東路三段 267 號、269 號一樓及 265 號二樓	(02)27727171	MBBTTWTP100
東台北分行	台北市松山區八德路四段 135 號 1 樓	(02)87877171	MBBTTWTP101
世貿分行	台北市信義區光復南路 547 號	(02)23457171	MBBTTWTP102
永春分行	台北市信義區忠孝東路五段 552 號	(02)23467171	MBBTTWTP103
南港分行	台北市南港區三重路 19 之 2 號 1 樓	(02)26553771	MBBTTWTP105
松南分行	台北市信義區基隆路一段 161 號	(02)27647171	MBBTTWTP110
東湖分行	台北市內湖區民權東路六段 152 號 1 樓	(02)879297171	MBBTTWTP111
大安分行	台北市大安區敦化南路二段 92 號	(02)27007171	MBBTTWTP120
雙和分行	新北市中和區中和路 356 號	(02)22327171	MBBTTWTP121
錦和分行	新北市中和區中山路二段 403 號	(02)22287171	MBBTTWTP122
五股分行	新北市新莊區五股工業區五工路 95 號	(02)22987171	MBBTTWTP130
林口分行	新北市林口區中山路 188 號 1 樓之 2	(02)26037171	MBBTTWTP131
板橋分行	新北市板橋區明德街 2 之 1 號	(02)29687171	MBBTTWTP140
樹林分行	新北市樹林區中山路一段 217 號 1 樓、2 樓之 1	(02)26757171	MBBTTWTP141
土城分行	新北市土城區中央路二段 126 號	(02)22737171	MBBTTWTP142
迴龍分行	新北市新莊區中正路 933 號	(02)82097171	MBBTTWTP143
汐止分行	新北市汐止區新台五路一段 75 號	(02)26987171	MBBTTWTP144
基隆分行	基隆市仁愛區愛三路 9 號	(02)24237171	
埔墘分行 (兼營證券經紀商)	新北市板橋區中山路二段 62 之 1 號	(02)29547171	MBBTTWTP151
北三重分行	新北市三重區三和路四段 137 號	(02)22867171	MBBTTWTP152
南三重分行	新北市三重區自強路一段 232 號	(02)29827171	MBBTTWTP153
蘆洲分行	新北市蘆洲區永樂街 42 號	(02)28477171	MBBTTWTP154
宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路二段 305 號	(03)9367171	MBBTTWTP160
羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正北路 15 號	(03)9567171	
蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路一段 96 之 1 號	(03)9965051	



名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
楊梅分行	桃園市楊梅區大成路 146 號	(03)4786111	MBBTTWTP290
湖口分行	新竹縣湖口鄉中正路一段 76 號	(03)5997171	MBBTTWTP291
桃園分行 (兼營證券經紀商)	桃園市桃園區中華路 99 號	(03)3317171	MBBTTWTP300
大園分行	桃園市大園區中山南路 80 號	(03)3857171	MBBTTWTP301
大溪分行	桃園市大溪區復興路 80 號	(03)3887171	MBBTTWTP302
中壢分行	桃園市中壢區中山路 157 號	(03)4277171	MBBTTWTP310
內壢分行	桃園市中壢區忠孝路 153 號 1、2 樓	(03)4557171	MBBTTWTP311
新明分行	桃園市中壢區民族路 282 號	(03)4027171	MBBTTWTP312
東桃園分行	桃園市龜山區萬壽路二段 1223 號	(03)3297171	MBBTTWTP313
新屋分行	桃園市新屋區中山路 257 號 1 樓	(03)4777171	
新竹分行	新竹市東門街 154 號	(03)5277171	MBBTTWTP320
竹北分行 (兼營證券經紀商)	新竹縣竹北市縣政九路 128 號	(03)5517171	MBBTTWTP321
竹科分行	新竹市東區關新路 190、192、196、198 號 1、2 樓	(03)5637171	MBBTTWTP322
八德分行	桃園市八德區介壽路一段 789 號	(03)3767171	MBBTTWTP330
龍潭分行	桃園市龍潭區龍元路 64 號	(03)4807171	MBBTTWTP332
竹東分行	新竹縣竹東鎮東林路 6 號	(03)5947171	MBBTTWTP340
竹南分行	苗栗縣竹南鎮博愛街 29 號	(037)467171	MBBTTWTP350
頭份分行	苗栗縣頭份市信義路 90 號	(037)687171	MBBTTWTP351
苗栗分行	苗栗市中正路 606 號	(037)327171	MBBTTWTP360
豐原分行 (兼營證券經紀商)	台中市豐原區三豐路 1 號	(04)25267171	MBBTTWTP460
太平分行 (兼營證券經紀商)	台中市太平區中興東路 27 號	(04)22707171	MBBTTWTP470
大甲分行	台中市大甲區鎮政路 14 號	(04)26867171	MBBTTWTP480
沙鹿分行	台中市沙鹿區臺灣大道七段 1023 號	(04)26657171	MBBTTWTP482
烏日分行	台中市烏日區中華路 616 號	(04)23387171	MBBTTWTP483
台中分行 (兼營證券經紀商)	台中市區臺灣大道一段 400 號	(04)22297171	MBBTTWTP490
民權分行	台中市區民權路 84 號	(04)22267171	MBBTTWTP491
興中分行	台中市南區台中路 136 號	(04)22877171	MBBTTWTP500
北屯分行	台中市北屯區進化北路 53 號	(04)22307171	MBBTTWTP501

名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
南投分行	南投縣南投市復興路 139 號	(049)2237171	MBBTTWTP510
草屯分行	南投縣草屯鎮中正路 604 號	(049)2357171	MBBTTWTP511
埔里分行	南投縣埔里鎮中正路 434 號	(049)2997171	
潭子分行	台中市潭子區中山路二段 135 號	(04)25317171	MBBTTWTP521
竹山分行	南投縣竹山鎮集山路三段 919 號	(049)2637171	MBBTTWTP530
彰化分行	彰化縣彰化市光復路 61 號	(04)7257171	MBBTTWTP540
和美分行	彰化縣和美鎮和安街 8 號	(04)7558131	MBBTTWTP541
員林分行	彰化縣員林市民權街 16 號	(04)8377171	MBBTTWTP550
北斗分行	彰化縣北斗鎮宮前街 62 號	(04)8877171	MBBTTWTP560
二林分行	彰化縣二林鎮中正路 2 號	(04)8957171	MBBTTWTP561
斗六分行	雲林縣斗六市大同路 109 號	(05)5347171	MBBTTWTP660
北港分行	雲林縣北港鎮文化路 65 號	(05)7827171	
虎尾分行	雲林縣虎尾鎮和平路 45 號	(05)6337171	
嘉義分行 (兼營證券經紀商)	嘉義市光華路 132 號	(05)2287171	MBBTTWTP680
民雄分行 (兼營證券經紀商)	嘉義縣民雄鄉建國路三段 83 號	(05)2207171	MBBTTWTP681
嘉新分行	嘉義市西區新民路 766 號	(05)2867171	MBBTTWTP686
新營分行	台南市新營區中山路 216 號	(06)6357171	MBBTTWTP690
開元分行	台南市永康區中華路 12 號	(06)3117171	MBBTTWTP691
永康分行	台南市永康區中正南路 79 號	(06)2517171	MBBTTWTP700
學甲分行	台南市學甲區中山路 87 號	(06)7837171	MBBTTWTP701
善化分行	台南市善化區中山路 352 號	(06)5816111	MBBTTWTP702
永大分行	台南市永康區永大路二段 1532 號	(06)2337171	MBBTTWTP703
台南分行 (兼營證券經紀商)	台南市中西區中正路 185 號	(06)2247171	MBBTTWTP710
仁德分行	台南市仁德區中山路 339 號	(06)2797171	MBBTTWTP711
成功分行	台南市中西區公園路 25 號	(06)2217171	MBBTTWTP720
東台南分行	台南市東區中華東路二段 75 號	(06)2687171	MBBTTWTP721
安平分行	台南市南區中華西路一段 67 號	(06)2657171	MBBTTWTP730
花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路 247 號	(03)8357171	MBBTTWTP760
台東分行	台東縣台東市中華路一段 335 號	(089)327171	



名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
東高雄分行	高雄市苓雅區中正一路 249 號	(07)7167171	MBBTTWTP820
岡山分行 (兼營證券經紀商)	高雄市岡山區岡山路 412 號	(07)6227171	MBBTTWTP830
北鳳山分行	高雄市鳳山區建國路三段 28 號	(07)7767171	MBBTTWTP840
苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路 31 號	(07)5377171	MBBTTWTP841
高雄分行	高雄市前金區五福三路 79 號	(07)2717171	MBBTTWTP850
北高雄分行 (兼營證券經紀商)	高雄市新興區復興一路 90 號	(07)2387171	MBBTTWTP851
大昌分行	高雄市三民區大昌二路 116 號	(07)3827171	
前鎮分行	高雄市前鎮區民權二路 378 之 3 號	(07)5355171	MBBTTWTP853
九如分行 (兼營證券經紀商)	高雄市三民區九如二路 255 號	(07)3137171	MBBTTWTP860
三民分行 (兼營證券經紀商)	高雄市新興區中山一路 153 號	(07)2867171	MBBTTWTP870
鳳山分行	高雄市鳳山區中山路 157 號	(07)7107171	
大發分行	高雄市大寮區光華路 5 之 3 號	(07)7887171	MBBTTWTP881
屏東分行 (兼營證券經紀商)	屏東縣屏東市漢口街 7 號	(08)7327171	
小港分行	高雄市小港區宏平路 718 號 1、2、3 樓	(07)8016171	MBBTTWTP891
潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 100 號	(08)7807171	
國際金融業務分行	台北市大同區塔城街 30 號	(02)25597171	MBBTTWTP893
洛杉磯分行	633, WEST 5TH ST. SUITE 2280 LA CA 90071 U.S.A.	1-213-8921260	MBBTUS6L
香港分行	香港九龍尖沙咀廣東道 9 號港威大廈 6 座 27 樓 2705-9 室	852-29710111	MBBTHKHH
雪梨分行	SUITE 3, LEVEL 24, 363 GEORGE STREET SYDNEY, N.S.W. 2000 AUSTRALIA	612-92623356	MBBTAU2S
上海分行	中國上海市長寧區凱旋路 399 號龍之夢雅仕大廈 38 樓 3803-3806 室, 200051	86-21-6262-7171	MBBTCNSH
布里斯本分行	SUITE 903, LEVEL 9, 239 GEORGE STREET BRISBANE, QLD 4000 AUSTRALIA	617-3317-3000	MBBTAU2SBRI
武漢分行	中國湖北省武漢市武昌區中北路 108 號附 2 號樓 17 層	86-27-5981-7171	MBBTCNSHWUH
紐約分行	32 OLD SLIP, FL 5, NEW YORK, NY 10005	1-646-213-3258	MBBTUS33
仰光代表人辦事處	NO.422 STRAND ROAD (CORNER OF BOTAHTAUNG PAGODA ROAD) #04-08, BOTAHTAUNG TOWNSHIP, YANGON REPUBLIC OF THE UNION OF MYANMAR	95-1-202101	

臺灣中小企業銀行股份有限公司



董事長

朱淵達





www.tbb.com.tw