

股票代號：2834

2017

中華民國一〇六年年報 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>

中華民國一〇七年三月刊印

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：林昌育
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 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>

▶ 106 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 (台北 101 大樓)
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 224 頁至第 230 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
- 48 五、更換會計師資訊
- 48 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
- 49 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
- 54 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
- 55 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

56

肆 募資情形

- 57 一、資本及股份
- 60 二、金融債券發行情形
- 65 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
- 65 四、資金運用計畫執行情形

66

伍 營運概況

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

98

陸 財務概況

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

196

柒 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

- 197 一、財務狀況分析
- 198 二、財務績效分析
- 198 三、現金流量分析
- 198 四、106年度重大資本支出對財務業務之影響
- 199 五、106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
- 199 六、風險管理事項
- 209 七、危機處理應變機制
- 209 八、其他重要事項

210

捌 特別記載事項

- 211 一、關係企業相關資料
- 212 二、私募有價證券及金融債券辦理情形
- 212 三、子公司持有或處分本行股票情形
- 212 四、其他必要補充說明事項
- 212 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

214

玖 企業社會責任報告

222

拾 總分支機構及關係企業



壹

致股東報告書

05

一、106 年度 (106.1.1-106.12.31) 營業結果

10

二、107 年度 (107.1.1-107.12.31) 營業計畫

10

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 106 年，全球景氣持續增溫，主要原因在於美國及歐洲等先進國家經濟呈現正成長，支撐消費者與投資人的信心，雖有中國因結構調整抑制經濟增速之影響，106 年全球經濟成長率仍高達 3.2%。在全體股東、客戶的支持及員工的努力下，本行雖致力於業務方面的拓展，惟因增提備抵呆帳，106 年度稅前淨利仍略較 105 年下降。

展望 107 年度，依據國際貨幣基金組織（以下簡稱 IMF）最新公佈的《世界經濟展望》報告，全球經濟在歷經疲弱不振後，成長步伐可望在 107 及 108 兩年加速，反映了全球增長動力的增加以及最近批准的美國稅收政策變化的預期影響，對 107 及 108 兩年的全球經濟成長預測均為 3.9%。此外，IMF 表示目前全球經濟依然面臨部分負面風險，包括美國政策可能以內部為導向，導致保護主義風潮升高，全球金融條件緊縮超出預期，使得歐元區與部分新興國家經濟轉趨疲弱及中國經濟成長表現等因素，亦須持續關注。而根據主計總處等國內機構預測，台灣經濟成長率將介於 2.27% 至 2.42% 之間，然而美國財政及貨幣政策等走向及貿易保護主義威脅依舊存在，將對全球經貿及金融市場帶來影響，而中國經濟結構調整、在地化生產策略，也將會影響國內經濟表現，另外，東北亞等地緣政治風險若持續升溫，將對全球經濟帶來衝擊，也將會進一步影響我國景氣表現。即使有總體環境變數仍多使海內外投資市場操作難度提升，且強化資安與法遵之動作增添成本負擔等不利因素存在，整體而言，107 年銀行業景氣仍可望揚升，呈現小幅獲利成長之態勢。

未來本行除依循政府政策推動相關業務外，將積極發展金融科技並強化資訊技術與資安控管，建立「學習與分享」的企業文化提供客戶更專業的金融諮詢服務，持續加強授信相關風險控管並推動法遵文化落實內部控制三道防線，此外亦將持續推動慈善公益活動關懷弱勢族群，善盡企業社會責任，使本行成為中小企業金融領導品牌，為本行邁入第二個百年之永續發展開啓新頁。

茲將本行 106 年度營業結果及 107 年度營業計畫概述如下：

一、106 年度（106.1.1-106.12.31）營業結果

一 | 國內外金融環境

回顧 106 年，美國勞動市場穩健加以企業投資積極，經濟呈現成長；歐元區持續貨幣寬鬆政策，經濟擴張增速且失業率下降，支撐消費信心，英國與德國均呈現成長；中國持續結構調整、去除過剩產能及調控房市則抑制了經濟增速。根據 IHS Markit 資料顯示，106 年全球經濟成長率 3.2%，全球景氣持續增溫。

行政院主計總處統計，106 年我國經濟成長率達 2.86%，106 年第一季全球景氣逐步復甦，支撐國內消費動能，半導體需求續強，加上國際農工原料價格走升及基期偏低影響，我國商品出口擴增。為維持製程領先及智慧化應用商機，國內半導體及相關供應鏈業者高階製程投資續增，政府亦持續積極加強建設，我國經濟成長率為 2.64%。第二季我國民間消費動能提升，加上半導體市況暢旺，基本金屬及其製品與機械等需求勁揚，我國商品出口擴增，經濟成長率為 2.28%。第三季全球經濟復甦步調增速及旺季效應發酵，各項消費性電子產品拉貨湧現，若以新臺幣計價且剔除物價因素，加計服務輸出，商品及服務輸出實質成長，對外貿易強勁，經濟成長率為 3.18%。第四季受惠於全球景氣穩步向上，旺季拉貨效應與國際農工原料價格續升，貿易動能維繫，帶動出口增溫，此外國內就業市場改善，股市交易熱絡，支撐消費動能，國內航空業者亦持續擴充機隊推升運輸工具投資，經濟成長率為 3.28%。

董事長 黃博怡



二 | 銀行組織變化情形

1. 為加速本行徵授信作業流程，提升授信案件作業效率，裁撤區營運處鑑估組。
2. 依據金管會規範，增訂總行法令遵循主管得兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管，並明訂資訊部之資訊安全職掌事項。

三 | 營業計畫及經營策略實施成果

1. 在盈餘表現方面

106 年度稅後淨利 50.40 億元（稅前淨利 57.88 億元），並辦理盈餘轉增資 17.91 億元，發放前（105）年度股票股利每股 0.30 元及現金股利每股 0.102 元。

2. 在公司治理方面

(1) 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，且榮獲臺灣證券交易所辦理第四屆公司治理評鑑「上市組排名 6% ~ 20%」之公司。
- 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。

(2) 瞭解股東結構，加強外資溝通，接軌國際趨勢

外資法人於本行股東結構之占比逐漸增加，本行高階經營階層親赴海外拜訪外資法人，增進雙向溝通，獲得外資法人對本行公司治理的肯定。

3. 在核心業務方面：

(1) 企業金融業務

- ① 榮獲金融監督管理委員會頒發「獎勵本國銀行辦理創意產業放款方案」（A 組）「優等獎」。
- 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 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

- ① 加強吸收外匯存款，擴大存款規模，106 年度外匯存款累計平均餘額較 105 年度成長 8.27%。
- ② 積極拓展外幣放款，加強利差收益，106 年度外匯放款累計平均餘額較 105 年度成長 9.39%。

(3) 財富管理業務

- ① 聚焦強化財富管理業務，積極拓展保險、基金手續費收入，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，106 年度財富管理業務手續費收入達 18.7 億元。

4. 在創新產品方面

(1) 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，於 106 年底已通過 20 項新型專利及 2 項發明專利之申請。



- ② 開辦「跨境匯出 (Cash Out bound) 代理收付款項」款項業務，提供客戶以本行金融卡於淘寶網購物付款。
 - ③ 提供客戶透過行動銀行進行消費扣款、繳費 (稅)、購物及協助事業單位導入「台灣 Pay」收款服務。
 - ④ 推出感應式金融卡，將現行金融卡新增感應式消費扣款功能，並重新設計新卡片模式，客戶可至特約商店進行金融卡感應式消費。
 - ⑤ 本行 ATM 新增「自行無卡提款」功能，客戶透過行動裝置上之隨護神盾，申請本項服務並設定提款密碼後，即可透過行動裝置設定提款金額，至本行自動化服務設備提領現金。
 - ⑥ 新增透過台灣票據交換所辦理媒體交換自動轉帳業務 (ACH) 之電子化授權系統 (eDDA) 及 ACH 圈存扣款服務 (eACH) 業務。
- (2) 成立智慧型分行，提供創新服務模式
- ① 簡化臨櫃作業及免去客戶手寫申請書作業時間，於智慧分行開放客戶使用「外匯匯出匯款線上預約交易」功能。
 - ② 提供「數位存款帳戶 (第一類)」業務，提升數位化服務功能。
 - ③ 因應高齡化社會趨勢，積極推展安養信託，協助照顧高齡者及身心障礙者生活，滿足高齡者需求並掌握銀髮族商機。

5. 在擴大通路服務範疇方面

- (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) 106 年 11 月 9 日日本東京分行開業，本行將推動東京分行不動產融資及聯貸等業務發展，以提高日本地區經營效益。
- (3) 配合新南向政策，本行已於東南亞地區設有緬甸仰光代表人辦事處、柬埔寨微型財務公司 (金邊) 及 106 年 10 月 2 日開幕之柬埔寨桑園微型財務分公司等海外據點。

6. 在資訊作業方面

- (1) 強化海外分行資訊系統安全管控機制
- ① 因應香港 HKMA 法規更新，於 106 年 10 月完成全球金融網高風險交易新增 TIME BASE 動態密碼卡及交易監控機制。
 - ② 依據 SWIFT 組織 Customer Security Programme (CSP) 規範辦理自評，並於 106 年 12 月經 SWIFT 組織審核通過。
 - ③ 依據美國紐約州金融服務署 (NYDFS) 網路安全相關規範，委聘專業顧問協助辦理 PART 500 法規遵循計畫，並於 106 年 12 月經專業顧問確認完成。
- (2) 持續推動電子金融業務，廣泛開發客群
- ① ATM EMV 晶片化提昇，並取得 MasterCard、VISA 與銀聯等組織之 EMV 認證。



總經理 施建安

- ② 完成新增網路 ATM 及一般網路銀行之無障礙網站空間功能，並申請國家通訊傳播委員會（NCC）AA 以上標章認證。
- ③ 「台灣 Pay」QR Code 收單服務及發卡服務，分別榮獲財金資訊公司頒發「電子金流業務最佳服務創新獎」。

7. 在落實法令遵循暨洗錢防制作業方面：

(1) 配合主管機關規範，全力推動洗錢防制、打擊資恐作業

- ① 本行由專責單位法遵暨法務處洗錢防制科續督導全行落實防制洗錢及打擊資恐事宜。
- ② 因應 107 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「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」、「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」、「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」，完成本行相關防制洗錢及打擊資恐管理機制增修訂。

(2) 定期辦辦法令遵循教育訓練，持續強化海外分辦法令遵循作業

- ① 106 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、辦辦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辦法令遵循辦理情形外，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，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。

(4) 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辦理年度會計師個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐機制專案查核

委託會計師事務所辦理「105 年度個人資料保護內部控制制度專案查核」及「106 年上半年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度專案查核」。

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

- ① 105 年企業社會責任（CSR）報告書通過英國標準協會（BSI）兩階段查證，獲該組織核發「獨立保證意見聲明書」，彰顯本行企業社會責任規範已符合國際標準，並提升本行 CSR 報告書公信力。
- ② 105 年 CSR 報告書首次參加外界 CSR 報告書評比，獲財團法人台灣永續能源研究基金會舉辦之「106 年台灣企業永續獎」金融及保險業報告書項目銅獎，有助於提升本行能見度與落實 CSR 之良好企業形象。

(2) 持續捐助弱勢團體，積極參與社會公益

- ① 連續 7 年發揮寒冬送暖精神，發動全國各分行訪視轄區弱勢團體，共提供捐助 39 個弱勢團體機構，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 6 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 台北市政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。
- ③ 本行制定「能源政策」及「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。

(4) 友善職場環境，提升員工福祉權益

推動職業安全衛生管理及友善職業環境，執行異常工作負荷促發疾病、人因性危害、職場不法侵害等預防計劃及母性行員健康保護計劃，106 年度辦理健康體重管理及免費接種流感疫苗，並獲得衛生福利部國民健康署 106 年健康職場認證職場健康啟動標章。

四 | 預算執行情形

1. 存款年平均餘額為新台幣 13,103.28 億元，達成率 102.71%。
2. 放款年平均餘額為新台幣 10,631.79 億元，達成率 100.17%。
3. 外匯業務 708.45 億美元，達成率 107.59%。
4. 證券經紀業務量為新台幣 2,554.95 億元，達成率 115.61%。
5. 國內外基金承作量為新台幣 328.93 億元，達成率 119.14%。

五 | 財務收支及獲利能力分析

1. 106 年度決算淨收益 205.83 億元，呆帳費用及保證責任準備提存 30.09 億元，營業費用 117.86 億元，繼續營業單位稅前淨利 57.88 億元，稅後淨利 50.40 億元，資產報酬率（稅後）0.33%，權益報酬率（稅後）6.87%，純益率（稅後）24.49%，每股盈餘（稅後）0.82 元。
2. 106 年度各項提存前稅前淨利 87.97 億元較 105 年度增加 0.10 億元，為加強授信風險胃納而提列備抵呆帳 30.09 億元，106 年度稅前淨利 57.88 億元較 105 年度減少 5.35 億元，主要係增提備抵呆帳所致。
3. 106 年底逾期放款比率 0.33% 較 105 年底減少 0.10%，備抵呆帳覆蓋率為 327.57% 較 105 年底增加 49.94%。

六 | 研究發展狀況

1. 本行設有專責單位研究產業現況
 - (1) 106 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，106 年度行員提案總計採納 41 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、107 年度（107.1.1-107.12.31）營業計畫

一 | 經營方針及重要經營政策

1. 依循政府政策推動相關業務

- (1) 發揮中小企業專業銀行特色融資與輔導並重，鞏固專業銀行獨特地位。
- (2) 推動都更金融、綠能金融、銀髮金融、文創金融。
- (3) 投資設立創業投資公司，以扶植文創及新創產業，提升本行競爭力與價值。

2. 提升資訊系統暨資安防禦能力，並推廣普惠金融

- (1) 強化 IT 基礎建設，增進資訊系統整體效能，並厚植資訊根基。
- (2) 客製化電子金流服務，支持各項業務之發展。

3. 強化獲利能力與風險控管

- (1) 在兼顧風險與收益前提下，深耕中小企業核心業務，增長獲利基礎。
- (2) 加強海外通路管理，分散獲利來源。
- (3) 強化授信風險控管及貸後管理品質。

4. 推行法遵文化，落實內部控制三道防線

- (1) 加強防制洗錢及打擊資恐之管理。
- (2) 微調內部組織，以符合金管會監理要求。
- (3) 強化海外分行管理機制。

5. 重視員工職能訓練及工作經驗傳承

- (1) 加強培訓各項人才，落實現職員工轉型計劃。
- (2) 活化組織能量及優化人力資源。

6. 善盡社會責任，彰顯優良企業形象

- (1) 強化公司治理，提升企業正面形象。
- (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107年經濟成長率預測值等因素編列目標。

1. 存款年平均餘額新台幣13,525.93億元。
2. 放款年平均餘額新台幣11,174.42億元。
3. 外匯承作量730.04億美元。

三、未來發展策略

一 | 強化專業銀行角色，以符合政策性功能，持續推動中小企業「融資保證雙軌制」，融資與輔導並重深耕中小企業領域。

二 | 掌握社會趨勢發展業務，以客戶需求為導向提供特色金融產品與金融服務，重視世代傳承提升客戶信賴。

三 | 關心社會議題結合公益，善盡企業社會責任。

四 | 透過組織調整整併業務，突顯各事業群之執行力。



- | 五 | 持續強化電子金融服務及資訊系統升級，優化內部流程，支持各項業務發展。
- | 六 | 培訓數位化及國際化人才，優化人力資源結構，透過各種教育訓練連結及帶動「學習與分享」之企業文化、提升員工忠誠度。
- | 七 | 資產活化提高資源配置最適化，改善股價低估問題，伺機辦理現金增資強化資本結構。
- | 八 | 持續推動全行法遵文化，強化風險控管提升資產品質，健全內控三道防線。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- | 一 | 因應國際洗錢防制及打擊資恐之趨勢，本行因應策略如下：
 1. 配合洗錢防制及打擊資恐相關法規之發布或修正，檢視並修訂本行作業規範，俾利全行各單位遵循。
 2. 持續推行法遵文化，鼓勵行員參加國際公認反洗錢師（CAMS）之證照考試，強化全行防制洗錢及打擊資恐觀念認知，並落實教育訓練，以有效落實相關防制洗錢及打擊資恐作業。
- | 二 | 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及有代收付需求之業者結盟，引進金流進而提升競爭力。
 2. 積極拓展數位分行據點及開放銀行業務數位化服務，以簡化現行業務作業流程。
 3. 拓展行動支付，配合法規及新科技趨勢建置多類安全強度及使用方便性之安控機制，並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	
107.1.17	中華信用評等(股)公司	twAA-	twA-1+	穩定
107.1.17	標準普爾全球等級評等	BBB+	A-2	Stable

貳

銀行簡介

13

一、銀行設立日期及沿革

13

二、106年度及截至107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、106年度及截至107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 曾俊升 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 614 億 7,962 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、東京分行等八家分行，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、106 年度及截至 107 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、106 年度及截至 107 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

48

五、更換會計師資訊

48

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

49

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

54

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

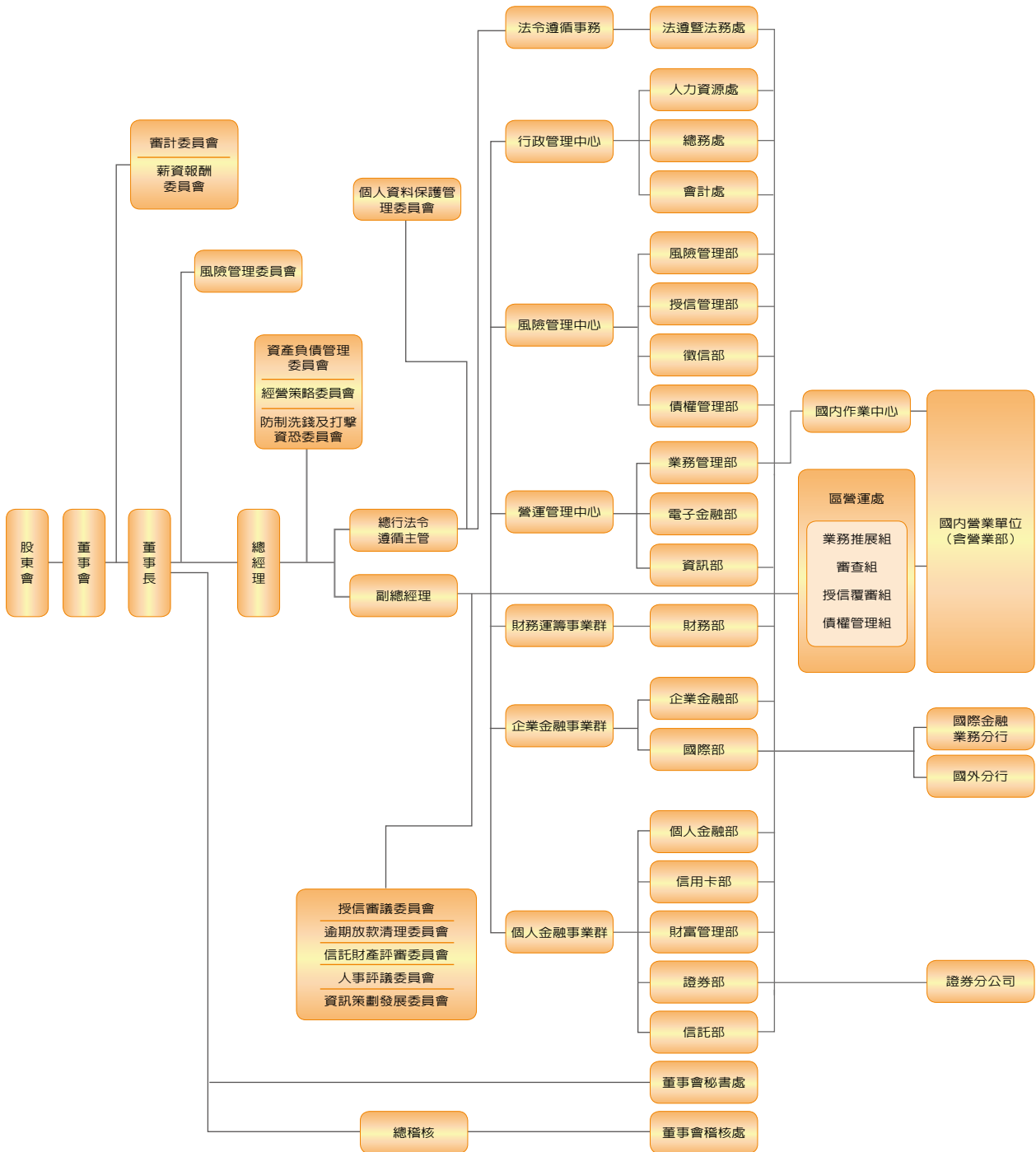
55

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：106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、執行與法律事務處理及洗錢資恐防制事務。下設法遵暨法務處。



本行榮獲中小企業信用保證融資業務績優金融機構獎項



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

106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	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係
董事長 (財政部代表)	中華民國	黃博怡	男	106/11/24	104/6/26至107/6/25	106/11/24	116,878,200	2.21	135,631,247	2.21	0	0	0	0	學歷：中興大學法商學院經濟學博士 經歷：台灣金融研習院長、安泰商業銀行監察人、中小企業信用保證基金常務董事、高雄銀行常務董事、玉山金控董事、玉山綜合證券總經理、陸代綜證券副總經理、實踐大學管理學院院長、教務長、學務長	台灣金聯資產管理(股)公司監察人	無	無	無
常務董事 (財政部代表)	中華民國	周燦煌	男	105/7/1	104/6/26至107/6/25	105/7/1	116,878,200	2.21	135,631,247	2.21	408,271	0	0	0	學歷：淡江大學財務金融研究所碩士 經歷：臺灣中小企業銀行副總經理、授信管理部經理、南二區營運處處長、個人金融部經理、業務管理部經理、信用卡部經理、財富管理部經理、南二區區域業務中心經理、分行經理、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)公司董事長、台企國際融資租賃有限公司董事長	臺灣企銀總經理、華僑中小企業開發(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	104/6/26至107/6/25	103/2/27	116,878,200	2.21	135,631,247	2.21	0	0	0	0	學歷：國立臺灣大學經濟系研究所碩士 經歷：臺灣企銀第13屆董事、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	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	104/6/26至107/6/25	104/6/26	912,520,417	17.22	1,058,933,860	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：臺灣銀行副總經理兼代臺灣企銀副總經理、臺灣企銀副總經理、臺灣銀行主任秘書、行員訓練部主任、總稽核、臺灣土地銀行國內外研究員、營業部副理、授信審查部副理、主任秘書	臺灣銀行副總經理兼代臺灣企銀副總經理、臺灣企銀副總經理、臺灣土地銀行國內外研究員、營業部副理、授信審查部副理、主任秘書	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	中華民國	楊朝成	男	104/6/26	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)財務學博士 經歷：臺灣企銀第13屆獨立董事、臺灣大學財務金融學系專任教授、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	無	無	無	無
董事 (財政部代表)	中華民國	王文杰	男	104/6/26	104/6/26至107/6/25	103/6/10	116,878,200	2.21	135,631,247	2.21	0	0	0	0	學歷：國立政治大學法學博士 經歷：臺灣企銀第13屆董事、美國哈佛大學法學院訪問學者、月旦民商法學雜誌總編輯、交通大學科技法律研究所所長、政治大學秘書室主任秘書、法學院碩士在職專班執行長、法律國際整合研究所所長	國立政治大學法學院院長	無	無	無
董事 (財政部代表)	中華民國	游宏生	男	104/6/26	104/6/26至107/6/25	102/7/1(註)	116,878,200	2.21	135,631,247	2.21	22,709	0	0	0	學歷：輔成科技大學EMBA碩士 經歷：臺灣企銀企業工會第1-6屆會員代表、理事、常務理事、全國金融業工會聯合總會監事、勞動部第三屆勞資爭議仲裁委員、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)	臺灣企銀企業工會理事	無	無	無
董事 (臺灣銀行(股)公司代表)	中華民國	林麗璇	女	104/6/26	104/6/26至107/6/25	101/10/19	912,520,417	17.22	1,058,933,860	17.22	0	0	0	0	學歷：國立政治大學經濟系 經歷：臺灣企銀第13屆常務董事、臺灣銀行風險管理部經理、數化分行經理、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	104/6/26至107/6/25	100/7/16(註)	912,520,417	17.22	1,058,933,860	17.22	0	0	0	0	學歷：國立空中大學商學系 經歷：臺灣銀行人力資源處處長、南新莊分行經理、重新分行經理、臺灣產物保險股份有限公司董事、臺灣企銀第13屆董事	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	何英明	男	106/5/23	104/6/26至107/6/25	106/5/23	128,609,392	2.43	149,244,703	2.43	0	0	0	0	學歷：文化大學企業管理系 經歷：臺灣土地銀行副總經理、總稽核、法遵長兼法務處處長、債權管理部經理、授信審查部經理、忠孝分行經理、和平方行經理	臺灣土地銀行(股)公司副總經理	無	無	無
董事 (臺灣企銀企業工會代表)	中華民國	謝明華	男	106/7/1	104/6/26至107/6/25	106/7/1	1,961,648	0.04	2,376,684	0.04	2,994	0	0	0	學歷：專科畢業 經歷：臺灣企銀企業工會第7屆常務理事、第6屆勞資會議勞方代表、職業安全衛生委員會委員、全國產業總工會第6屆監事、臺灣企銀企業工會第1-7屆會員代表、第5屆理事、第6屆常務理事、第5屆勞資會議勞方代表、團體協約勞方協商代表人評會委員、全國產業總工會第5屆理事、臺灣企銀行員	臺灣企銀營運處處長	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	104/6/26至107/6/25	95/6/15	1,521,819	0.03	1,765,992	0.03	0	0	0	0	學歷：國立中興大學公共行政系 經歷：臺灣企銀第11至13屆董事、中國人造纖維(股)公司常務董事、義亞(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、義亞(股)公司董事長、南中石化(股)公司董事長、台中商銀(股)公司常務董事	無	無	無
董事 (愛米斯機械工業(股)公司代表)	中華民國	王碧男	男	104/6/26	104/6/26至107/6/25	101/7/22	1,521,819	0.03	1,765,992	0.03	1,276,494	0.02	0	0	學歷：日本近畿大學畢業 經歷：臺灣企銀第13屆董事、中華民國債務委員會、台中商業銀行(股)公司董事	中華民國近畿大學校友會名譽會長、債務委員會債務諮詢委員	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	中華民國	成之約	男	104/6/26	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：臺灣企銀第13屆獨立董事、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、政治大學勞工研究所專任教授兼所長、財團法人中華勞資關係研究所兼任研究員、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 (獨立董事)	中華民國	黃耀輝	男	104/6/26	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：台北市身心障礙就業基金會委員、台北市稅捐稽徵處稅務稽核研究委員、財政部財政健全小組委員、行政院稅改改革委員會委員、國家金融安定基金委員會、台北富邦銀行監察人、第一金控獨立董事、第一商業銀行常務董事(獨立董事)	台北商業大學財稅系/會計財稅研究所教授、證券權權買賣中心監察人	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

106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

106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%)



金融監督管理委員會表揚105年度績優金融機構，本行連續三年榮獲「創意產業放款優等獎」之殊榮



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	
黃博怡	✓		✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
周燦煌			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
林秀燕			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
張鴻基			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
楊朝成	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
王文杰	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
游宏生			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
林麗媿			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
黃培明			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
何英明			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
謝明華			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
高中直			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
王哲男			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
成之約	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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

106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				
董事長	黃博怡	106/12/25	106/12/25	台灣金融研訓院	我國洗錢防制法實施20周年研討會(第1期)	8	是
		106/06/29	106/06/29	台灣金融研訓院	銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫(第3期)	3.5	
		106/05/19	106/05/19	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列研討會(第95期)	3	
		106/03/16	106/03/16	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列研討會(第92期)	3	
		106/02/16	106/02/16	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列研討會(第91期)	3.5	
常務董事	周燦煌	106/07/27	106/07/27	財政部財政人員訓練所	公司治理法制與董監事義務	3	是
		106/04/11	106/04/13	財團法人台灣金融研訓院	海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會	9	
常務董事	張鴻基	106/12/21	106/12/21	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
		106/10/19	106/10/19	中華民國公司經營發展協會	董事會法規遵循實務及董事、監察人之法律責任及個案探討	3	
		106/05/16	106/05/16	財團法人台灣金融研訓院	公司治理專題講座	3	
		106/02/22	106/02/22	社團法人中華公司治理協會	從兆豐銀事件談-企業法令遵循與董事監督義務	3	
常務董事	林秀燕	106/07/27	106/07/27	財政部財政人員訓練所	公司治理法制與董監事義務	3	是
		106/04/28	106/04/28	社團法人中華公司治理協會	科技發展下的資安治理	3	
		106/03/28	106/03/28	台灣董事學會	線上經濟體當道產業的思維與挑戰	3	
常務董事(獨立董事)	楊朝成	106/12/13	106/12/13	中華民國證券商業同業公會	「鑑識會計」對於企業舞弊偵測之實務運用	3	是
		106/09/13	106/09/13	中華民國證券商業同業公會	企業面臨匯率波動下之因應與對策	3	
董事	王文杰	106/08/24	106/08/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司經營權之競爭行為規範與實務案例解說	3	是
		106/08/24	106/08/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業財務危機預警與類型分析	3	
董事	游宏生	106/07/31	106/08/01	勞動部	106年度勞工董事專業知能培訓活動	9	是
		106/07/06	106/07/06	中華民國公司經營發展協會	董監在企業重大弊案之法律風險解析	3	
董事	林麗婭	106/10/03	106/10/03	財團法人台灣金融研訓院	公司治理專題講座	3	是
		106/05/16	106/05/16	財團法人台灣金融研訓院	公司治理專題講座	3	
董事	黃培明	106/10/03	106/10/03	財團法人台灣金融研訓院	公司治理專題講座	3	是
		106/05/16	106/05/16	財團法人台灣金融研訓院	公司治理專題講座	3	
董事	何英明	106/11/20	106/11/20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	淺談新修正之刑法沒收專章(以利得沒收為主及洗錢防制法)	3	是
		106/08/09	106/08/09	中華民國證券商業同業公會	企業及高資產人士應關心之最新稅務法令	3	
		106/07/19	106/07/19	中華民國證券商業同業公會	公司治理與企業財務資訊透明度	3	
		106/06/30	106/06/30	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	全球趨勢分析-風險與機會	3	
董事	謝明華	106/07/31	106/08/01	勞動部	106年度勞工董事專業知能培訓活動	9	是
		106/07/25	106/07/26	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務研習班	12	
董事	高中直	106/11/17	106/11/17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	106年度內線交易與企業社會責任座談會	3	是
		106/07/06	106/07/06	中華民國公司經營發展協會	董監在企業重大弊案之法律風險解析	3	
董事	王哲男	106/11/17	106/11/17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	106年度內線交易與企業社會責任座談會	3	是
		106/07/06	106/07/06	中華民國公司經營發展協會	董監在企業重大弊案之法律風險解析	3	
獨立董事	成之約	106/09/29	106/09/29	社團法人中華公司治理協會	董事會應瞭解的關鍵查核事項與因應對策	3	是
		106/07/07	106/07/07	社團法人中華公司治理協會	如何做好舞弊偵查及防範 強化公司治理	3	
獨立董事	黃耀輝	106/10/26	106/10/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業營運及相關稅制探討	3	是
		106/03/28	106/03/28	台灣董事學會	線上經濟體當道產業的思維與挑戰	3	



6. 董事成員組成多元化方針及落實執行

- (1) 本行於 106 年 10 月 25 日第 14 屆董事會第 17 次董事會議通過修正「公司治理守則」，其中第 34 條訂有董事成員組成多元方針。本行董事會成員之選任係依照本行章程第 20 條規定採候選人提名制，並依公司法第 192 條之 1 辦理受理提名及審議各董事候選人資格，於列入董事候選人名單後依本行董事選舉辦法辦理選舉，以確保董事成員之多元性及獨立性。
- (2) 衡諸本行第 14 屆董事成員名單，有 2 名女性成員林秀燕、林麗媿；經評估專長於營運判斷、經營管理、風險管理、產業知識、國際市場、領導及決策等項目全體董事皆具備；專長於會計及財務分析有黃博怡、周燦煌、林秀燕、張鴻基、楊朝成、游宏生、林麗媿、黃培明、何英明、謝明華、高中直、王哲男、黃耀輝；專長於法律有王文杰、成之約，就董事成員組成多元化方針已與本行公司治理實務守則第 34 條規定無差異。
- (3) 董事會就成員組成擬訂多元化的政策已揭露於本行企業網站及公開資訊觀測站。



臺灣企銀中小企業融資諮詢服務專區揭幕儀式。

二 | 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

106年12月31日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		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	1050701	408,271	0	0	0	0	0	淡江大學財務金融系碩士	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	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			
副總經理	中華民國	陳長義	男	1010824	486,450	0	6,168	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長			
副總經理	中華民國	張志堅	男	1020529	180,865	0	0	0	0	0	臺灣科技大學企業管理系碩士	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、臺企財產保險代理人(股)公司董事長			
副總經理	中華民國	王亦允	男	1050101	199,428	0	0	0	0	0	美國康乃狄克州立大學企業管理系碩士	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、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、臺企保險代理人(股)公司董事	台企銀國際融資租賃有限公司董事長、臺企保險代理人(股)公司董事、臺灣企銀國際租賃(股)公司董事長、台北外匯經紀(股)公司董事			
副總經理	中華民國	吳美葉	女	1050201	402,164	0	0	0	0	0	臺灣科技大學企業管理系碩士	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			
副總經理兼東京分行經理	中華民國	曾俊升	男	1060718	175,670	0	0	0	0	0	勤益科技大學生物科技製程研發與管理系碩士	本行副理、副主任、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、副總經理兼東京分行經理、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	無			
總稽核	中華民國	陳秋燕	女	1050201	191,671	0	1,009	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			
董事會秘書處主任秘書	中華民國	林昌育	男	1060718	187,434	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、董事會秘書處主任秘書、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	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			
業務管理部協理	中華民國	張麗惠	女	1050301	121,350	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、業務管理部協理	無			
授信管理部協理	中華民國	張佑銘	男	1050715	152,114	0	4,252	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、授信管理部協理、臺企保險代理人(股)公司董事	臺企保險代理人(股)公司董事			
徵信部經理	中華民國	蔡天航	男	1040706	138,717	0	0	0	0	0	美國國際大學管理科學系碩士	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			



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	
董事會稽核處處長	中華民國	林文淑	女	1050301	104,042	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	陳紹晃	男	1061030	347,618	0	0	0	0	0	美國南加州大學企業管理系碩士	本行專員、科長、襄理、副理、首席代表、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	1050715	141,225	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			
資訊部協理	中華民國	廖丁輝	男	1060718	109,028	0	0	0	0	0	淡江大學財務金融系博士	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、資訊部經理、資訊部協理、財宏科技(股)公司監察人	財宏科技(股)公司監察人				
債權管理部協理	中華民國	曾榮瑋	女	1050301	136,065	0	0	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、債權管理部協理	無	無			
個人金融部協理	中華民國	黃榮彬	男	1050301	269,115	0	305	0	0	0	逢甲大學經營管理系碩士	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、個人金融部協理、臺企財產保險代理人(股)公司監察人	臺企財產保險代理人(股)公司監察人				
財務部協理	中華民國	陳翹州	女	1050715	211,800	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、財務部協理、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、開發國際投資(股)公司董事	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)公司監察人、開發國際投資(股)公司董事				
電子金融部協理	中華民國	郭清雲	女	1060718	196,206	0	24,114	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、電子金融部經理、電子金融部協理	無	無			
法遵暨法務處處長	中華民國	陳世璋	女	1000825	108,341	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	乙增祥	男	1060203	107,203	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、分行經理、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				
信用卡部協理	中華民國	沈茂森	男	1031105	450,971	0	5,985	0	0	0	淡水平工商專校會統科	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、信用卡部協理	無	無			
企業金融部經理	中華民國	黃文修	男	1050715	140,645	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)公司董事				
風險管理部經理	中華民國	謝宗助	男	1060203	112,607	0	0	0	0	0	政治大學財稅系	本行專員、襄理、科長、組長、副理、分行經理、風險管理部經理、臺灣企銀國際租賃(股)公司董事	臺灣企銀國際租賃(股)公司董事				
會計處處長	中華民國	楊金福	男	1041201	279,681	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			
信託部協理	中華民國	石宛如	女	1061030	105,176	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系碩士	本行專員、科長、副理、個人金融部經理、分行經理、總務處處長、信託部協理	無	無			
證券部協理	中華民國	林進祥	男	1050922	158,268	0	0	0	0	0	大同大學事業經營系碩士	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、證券部協理	無	無			
國際部經理兼仰光代表人辦事處首席代表	中華民國	陳素蓉	女	1060203	114,197	0	0	0	0	0	英國勒福堡科技大學企業管理系碩士	本行專員、襄理、副理、分行經理、國際部經理兼仰光代表人辦事處首席代表	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	
北一區區營運處處長	中華民國	葉尊麟	男	1060513	108,193	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、科長、副理、分行經理、營業部經理、區營運處處長	無	無	無	無	無
北二區區營運處處長	中華民國	林繼鎮	男	1050301	288,158	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	無	無	無
北三區區營運處處長	中華民國	顏志芬	女	1060718	103,058	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、分行經理、區營運處處長	無	無	無	無	無
中區區營運處處長	中華民國	蕭國濱	男	1060718	104,334	0	0	0	0	0	中興大學管理系碩士	本行專員、襄理、副理、分行經理、區營運處處長	無	無	無	無	無
南一區區營運處處長	中華民國	許富銘	男	1060203	311,970	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	無	無	無
南二區區營運處處長	中華民國	黃光永	男	1060203	245,604	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	無	無	無
國內作業中心主任	中華民國	洪惠娜	女	1030514	103,052	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	無	無	無
吉林分行經理	中華民國	陳孝銘	男	1060203	102,712	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系碩士	本行專員、科長、襄理、高級秘書、副理、經理	無	無	無	無	無
中和分行經理	中華民國	李麗芳	女	1060203	103,501	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	無	無	無
博愛分行經理	中華民國	黃志洋	男	1050715	108,178	0	0	0	0	0	國際商專會計系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
北桃園分行經理	中華民國	古健國	男	1060203	136,831	0	92,411	0	0	0	淡水平商專校會統科	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無	無	無	無
南坎分行經理	中華民國	康秀珍	女	1031105	103,000	0	0	0	0	0	臺灣大學經濟系	本行專員、襄理、副理、主任、副主任、副處長、經理	無	無	無	無	無
西屯分行經理	中華民國	林明毅	男	1040207	322,616	0	231,544	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	無	無	無
忠明分行經理	中華民國	白溪河	男	1020531	165,676	0	76	0	0	0	中興大學應用經濟系碩士	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無	無	無	無
金門分行經理	中華民國	林正泉	男	1060203	187	0	0	0	0	0	淡水平商專校銀行管理科	本行專員、組長、副理、經理	無	無	無	無	無
營業部經理	中華民國	林江樹	男	1060513	113,892	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	無	無	無
大雅分行經理	中華民國	卓誌誠	男	1060718	51,011	0	0	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	無	無	無
仁大分行經理	中華民國	林建忠	男	1050715	48,712	0	55,269	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	無	無	無
仁愛分行經理	中華民國	侯梅芷	女	1050301	106,728	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	無	無	無
松山分行經理	中華民國	郭瑞祥	男	1050301	105,859	0	0	0	0	0	美國紐約市立大學企業管理系碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
建成分行經理	中華民國	邱貴金	女	1050301	119,637	0	0	0	0	0	臺北大學國際財務金融系碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
士林分行經理	中華民國	葛秀東	女	1060718	125,578	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	無	無	無
永和分行經理	中華民國	焦松南	男	1060718	19,578	0	857	0	0	0	東吳大學會計系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	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	1050301	103,176	0	927	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	無	無	無
新莊分行經理	中華民國	謝青桂	女	1060203	108,741	0	0	0	0	0	淡江大學保險系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
化成分行經理	中華民國	莫深隆	男	1050301	251,544	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	無	無	無
松江分行經理	中華民國	陳昭烈	男	1060718	778	0	927	0	0	0	淡江大學企業管理系碩士	本行專員、中級秘書、副理、經理	無	無	無	無	無
台北分行經理	中華民國	孫台	女	1050901	194,369	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	無	無	無
萬華分行經理	中華民國	翁月燕	女	1060718	16,563	0	0	0	0	0	政治大學企業管理系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	無	無
南台北分行經理	中華民國	莊碧珠	女	1050715	103,792	0	0	0	0	0	中興大學財稅系	本行專員、襄理、助理稽核、副理、組長、副主任、經理	無	無	無	無	無
復興分行經理	中華民國	吳月嬌	女	1060203	108,150	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	無	無	無
中山分行經理	中華民國	謝正楠	男	1060203	133,118	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	無	無	無
建國分行經理	中華民國	周玉娟	女	1060203	116,775	0	769	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	無	無	無
內湖分行經理	中華民國	江進福	男	1050301	169,269	0	5,715	0	0	0	國立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	無	無	無
南京東路分行經理	中華民國	曾國書	男	1060513	71,500	0	0	0	0	0	交通大學財務金融系碩士	本行高級秘書、副理、經理	無	無	無	無	無
忠孝分行經理	中華民國	陳燕玲	女	1060718	103,589	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	無	無	無
東台北分行經理	中華民國	林寶生	男	1060718	106,970	0	70,100	0	0	0	輔仁大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
世貿分行經理	中華民國	關紹治	女	1040207	104,067	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	無	無	無
永春分行經理	中華民國	劉靜修	女	1060718	20,588	0	0	0	0	0	中原大學國際貿易系	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無	無	無	無
南港分行經理	中華民國	陳富隆	男	1060718	63,208	0	0	0	0	0	屏東農專機械墾殖科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
松南分行經理	中華民國	陳念慈	女	1040207	103,910	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	無	無
東湖分行經理	中華民國	徐麗月	女	1060203	20,815	0	0	0	0	0	臺灣大學法律系	本行專員、科長、襄理、副理、副處長、經理	無	無	無	無	無
大安分行經理	中華民國	劉雪如	女	1040207	104,840	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	無	無	無
雙和分行經理	中華民國	許昭華	女	1050301	183,322	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	無	無	無
錦和分行經理	中華民國	邱芳川	男	1050331	103,607	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	無	無	無
五股分行經理	中華民國	方英哲	男	1060203	182,104	0	0	0	0	0	淡江大學管理科學系碩士	本行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	無	無
林口分行經理	中華民國	王月琴	女	1060718	103,680	0	3,311	0	0	0	醒吾商專會計系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
板橋分行經理	中華民國	張碧玉	女	1060203	103,536	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	無	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	杜蒸輝	男	1061030	208,669	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	無	無	無
土城分行經理	中華民國	林添進	男	1040516	104,005	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	無	無	無
迴龍分行經理	中華民國	陳秋琴	女	1061030	104,030	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	無	無	無
汐止分行經理	中華民國	張福成	男	1050301	103,891	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	無	無	無
基隆分行經理	中華民國	陳賢明	男	1050715	104,179	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	無	無	無
埔墘分行經理	中華民國	陳美惠	女	1030212	176,367	0	182,950	0	0	0	臺北商專銀行保險科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
北三重分行經理	中華民國	侯修新	男	1060203	103,561	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	無	無	無
南三重分行經理	中華民國	王燕惠	女	1060718	101,885	0	207	0	0	0	銘傳商專銀行保險科	本行專員、副科長、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
蘆洲分行經理	中華民國	黃金和	男	1060203	105,519	0	3,619	0	0	0	淡江大學合作經濟系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
宜蘭分行經理	中華民國	簡碧娟	女	1060203	104,623	0	1,088	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	無	無	無
羅東分行經理	中華民國	林淑琴	女	1050301	103,433	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	無	無	無
蘇澳分行經理	中華民國	朱志昌	男	1060203	103,012	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	無	無	無
楊梅分行經理	中華民國	陳素芬	女	1050715	103,397	0	9,516	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	無	無	無
湖口分行經理	中華民國	陳淑娥	女	1060718	94,466	0	0	0	0	0	中原大學國際經營與貿易學系碩士	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無	無	無	無
桃園分行經理	中華民國	吳師源	男	1040207	107,869	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
大園分行協理	中華民國	黃麗娟	女	1060718	68,267	0	60,000	0	0	0	中華大學經營管理系碩士	本行專員、襄理、副理、副主任、處長、經理、協理	無	無	無	無	無
大溪分行經理	中華民國	陳俊輝	男	1061030	30,104	0	0	0	0	0	淡江文理學院會統系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
中壢分行經理	中華民國	林梅君	女	1031105	243,868	0	0	0	0	0	成功大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、組長、副主任、經理	無	無	無	無	無
內壢分行經理	中華民國	謝敬中	男	1060718	24,732	0	0	0	0	0	東海大學法律系	本行專員、襄理、副處長、副理、經理	無	無	無	無	無
新明分行經理	中華民國	陳豐輝	男	1060718	30,000	0	0	0	0	0	淡江大學國際企業系碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
東桃園分行經理	中華民國	留秋玉	女	1060203	41,200	0	61,800	0	0	0	輔仁大學經濟系	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無	無	無	無
新屋分行經理	中華民國	鄭寬堯	男	1060203	103,000	0	0	0	0	0	新竹高商	本行專員、襄理、副理、副處長、經理	無	無	無	無	無
新竹分行經理	中華民國	魏玉嬌	女	1060203	95,358	0	7,644	0	0	0	中興大學經濟系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	無	無
竹北分行經理	中華民國	方碧蓮	女	1060718	638,089	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	無	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	
竹科分行經理	中華民國	紀乃加	男	1060718	170,296	0	0	0	0	0	中央大學產業經濟系碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
八德分行經理	中華民國	蔡購連	男	1060718	104,658	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			
龍潭分行經理	中華民國	張勝旺	男	1060718	101,696	0	5,702	0	0	0	親民技術學院附設進修學院經營管理系	本行專員、襄理、副理、副處長、經理	無	無			
竹東分行經理	中華民國	陳明棠	男	1050301	107,376	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	林秀嬌	女	1060203	220,858	0	366,107	0	0	0	淡江大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
頭份分行經理	中華民國	黃寬義	男	1060203	51,558	0	0	0	0	0	中華大學科技管理系碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
苗栗分行經理	中華民國	林時卯	男	1050301	103,131	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	1050301	209,318	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	1041103	103,305	0	0	0	0	0	雲林科技大學財務金融系碩士	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	1040516	151,531	0	41,191	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	陳志政	男	1060203	110,757	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			
烏日分行經理	中華民國	蘇孟亮	男	1040207	104,010	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	1030828	107,451	0	93,590	0	0	0	逢甲學院企業管理系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
民權分行協理	中華民國	廖順增	男	1050301	153,071	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	本行專員、襄理、副理、處長、經理、協理	無	無			
興中分行經理	中華民國	王益修	男	1050301	132,088	0	0	0	0	0	逢甲大學經營管理系碩士	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	1030514	105,851	0	128,988	0	0	0	中原理工學院企業管理系	本行專員、襄理、副理、副主任、副處長、經理	無	無			
南投分行經理	中華民國	林禮忠	男	1030828	109,738	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	1020329	124,905	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	周富慶	男	1060901	100,034	0	0	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			
潭子分行經理	中華民國	謝政安	男	1060901	112,870	0	35,462	0	0	0	逢甲大學保險系碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
竹山分行經理	中華民國	黃榮裕	男	1060203	104,145	0	0	0	0	0	逢甲大學會計系	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	1041103	138,156	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	楊阿彰	男	1060203	158,758	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			
員林分行經理	中華民國	楊秉松	男	1041103	294,634	0	140	0	0	0	逢甲大學會計系	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	
北斗分行經理	中華民國	王耀家	男	1041103	111,760	0	60,092	0	0	0	臺中商專附設空中商專國際貿易科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
二林分行經理	中華民國	楊禮模	男	1060203	223,734	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
斗六分行經理	中華民國	蔡素英	女	1041103	108,675	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	1040207	263,359	0	81,687	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	1041103	202,995	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	周宗文	男	1060203	105,801	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			
民雄分行經理	中華民國	林綉珠	女	1040207	105,838	0	0	0	0	0	中正大學高階主管管理系碩士	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	1050513	55,595	0	67,278	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	1020829	104,905	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	1050715	106,185	0	9,637	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	蕭新釗	男	1060203	127,186	0	90,179	0	0	0	大同商專會統科	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
學甲分行經理	中華民國	莊志銘	男	1050715	105,147	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	黃國祥	男	1060203	43,824	0	77,889	0	0	0	中興大學合作經濟系	本行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無			
永大分行經理	中華民國	王培德	男	1030514	152,615	0	66,638	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	胡永盛	男	1060203	108,097	0	689	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			
仁德分行經理	中華民國	黃憲文	男	1060203	238,610	0	214,212	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			
成功分行經理	中華民國	何崑賓	男	1040207	486,981	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	1040207	103,203	0	0	0	0	0	臺中健康暨管理學院經營管理系碩士	本行專員、副理、經理	無	無			
安平分行經理	中華民國	陳錦秀	女	1040207	218,579	0	30,906	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	蘇秋華	女	1060203	28,585	0	0	0	0	0	大漢技術學院財政稅務系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
台東分行經理	中華民國	白國村	男	1050715	104,252	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	1050301	114,069	0	0	0	0	0	空中大學商學系	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	員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	
岡山分行經理	中華民國	林德雄	男	1050715	103,511	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			
北鳳山分行經理	中華民國	黃子誼	男	1030514	107,011	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	1050301	156,741	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	1030514	282,130	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	林安妘	女	1060414	205,272	0	44,644	0	0	0	高雄第一科技大學金融營運系碩士	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	1030212	110,858	0	790	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	1020829	162,537	0	73	0	0	0	逢甲學院會計系	本行專員、襄理、副理、副主任、副處長、經理	無	無			
九如分行經理	中華民國	楊文泰	男	1050301	104,539	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	1041222	219,160	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	王光彩	男	1060203	103,294	0	0	0	0	0	中山大學企業管理系碩士	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
大發分行經理	中華民國	王榮齡	男	1050715	103,753	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	1041222	280,628	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	1050715	120,464	0	97	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	蘇控成	男	1050301	103,651	0	0	0	0	0	淡水平商專校企業管理科	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	1040403	104,948	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學企業管理系碩士	本行專員、襄理、高級秘書、副理、經理	無	無			
洛杉磯分行協理	中華民國	邱松歲	男	1050408	135,874	0	7,606	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、協理	無	無			
香港分行經理	中華民國	范真忠	男	1050919	103,544	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			
雪梨分行協理	中華民國	董碧雲	女	1030327	163,069	0	0	0	0	0	淡水平商專校商業文書科	本行主任、經理、協理	無	無			
上海分行協理	中華民國	應圓圓	女	1050613	185,838	0	0	0	0	0	高雄第一科技大學財務管理系碩士	本行專員、襄理、副理、主任、處長、經理、協理	無	無			
布里斯本分行經理	中華民國	簡順保	男	1040216	106,546	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系	本行專員、襄理、副理、經理	無	無			
紐約分行協理	中華民國	陳鳳英	女	1050609	105,880	0	0	0	0	0	政治大學銀行系	本行專員、襄理、副理、經理、協理	無	無			
武漢分行經理	中華民國	郭明祥	男	1041229	0	0	17,969	0	0	0	淡江大學合作經濟系	本行研究員、經理	無	無			

三 | 106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

106年度

單位：新台幣千元

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		有無取自子公司外投資業酬金							
		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	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	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	朱潤達																												
董事長	黃博怡																												
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	林麗媞																												
董事	黃培明																												
土地銀行代表																													
前董事	黃忠銘																												
董事	何英明																												
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	蔣徽昌																												
董事	謝明華																												
獨立常務董事	楊朝成																												
獨立董事	黃耀輝																												
獨立董事	成之約																												
合計		11,286	11,286	1,968	1,968	36,582	36,582	2,721	2,721	1.04%	1.04%	9,972	9,972	-	-	152	-	152	-	-	-	-	-	-	-	-	1.24%	1.24%	173

註：1. 前任董事長朱潤達、現任董事長黃博怡及總經理周燦煌任職期間，各配司機一名，相關報酬合計1,987千元。
2. 前任董事長朱潤達、前任總經理林增壽分別於106年11月24日、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	黃博怡、林秀燕、王文杰、游宏生、張鴻基、林麗婭、黃培明、黃忠銘、何英明、高中直、王哲男、蔣熾昌、謝明華、楊朝成、成之約、黃耀輝	黃博怡、林秀燕、王文杰、游宏生、張鴻基、林麗婭、黃培明、黃忠銘、何英明、高中直、王哲男、蔣熾昌、謝明華、楊朝成、成之約、黃耀輝	黃博怡、林增壽、林秀燕、王文杰、游宏生、張鴻基、林麗婭、黃培明、黃忠銘、何英明、高中直、王哲男、蔣熾昌、謝明華、楊朝成、成之約、黃耀輝	黃博怡、林增壽、林秀燕、王文杰、游宏生、張鴻基、林麗婭、黃培明、黃忠銘、何英明、高中直、王哲男、蔣熾昌、謝明華、楊朝成、成之約、黃耀輝
2,000,000元(含)~5,000,000元	-	-	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	朱潤逢	朱潤逢	朱潤逢、周燦煌	朱潤逢、周燦煌
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-	-	-
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:本行給付前任董事長朱潤逢(106年11月24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

106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														無
副總經理	張志堅														無
副總經理	王亦允														有
副總經理	吳美葉														有
總稽核	陳秋燕														無
前副總經理	陳坤山														無
前總經理	林增壽														無
前副總經理	黃滄校														無
前總稽核	涂建樺														無
	合計	16,537	16,537	6,635	6,635	13,321	13,321	686	-	686	-	0.74%	0.74%	379	

註:另於106年度之任職期間各配司機一名,司機相關報酬合計為7,386千元。

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	林增壽、曾俊升、黃滄校、涂建樺	林增壽、曾俊升、黃滄校、涂建樺
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	陳長義、張志堅、王亦允、吳美葉、陳秋燕	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)	周燦煌、陳坤山	周燦煌、陳坤山
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
總計	11人	11人

註：本行給付前副總經理陳坤山之酬金係含退休金。

3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

106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(%)
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				
副總經理兼東京分行經理	曾俊升				
前副總經理	陳坤山				
總稽核	陳秋燕				
財務部協理	陳麴州				
會計處處長	楊金福				
各部門處長(經理、主任)及分支機構經理	林昌育、張麗惠、張佑銘、蔡天航、林文淑、陳紹晃、樂家瑞、廖丁輝、曾瑩瑩、黃榮彬、郭清雲、陳世璋、乙增祥、沈茂森、黃文修、謝宗助、石琬如、林進祥、陳素蓉、葉尊麟、林繼鎮、顏志芬、蕭國濱、許富銘、黃光永、洪惠娜、陳孝銘、李麗芳、黃志洋、古健國、康秀珍、林明毅、白溪河、林正泉、林江樹、卓誌誠、林建忠、侯梅芷、郭瑞祥、邱貴金、葛秀東、焦松南、葉富裕、謝青桂、莫深隆、陳昭烈、孫台、翁月燕、莊碧珠、吳月嬌、謝正楠、周玉娟、江進福、曾國書、陳燕玲、林寶生、關招治、劉靜修、陳富隆、陳念慈、徐麗月、劉雪如、許昭華、邱芳川、方英哲、王月琴、張碧玉、杜燕輝、林添進、陳秋琴、張福成、陳賢明、陳美惠、侯修新、王燕惠、黃金和、簡碧娟、林淑琴、朱志昌、陳素芬、陳淑娥、吳師源、黃麗娟、陳俊輝、林梅君、謝敏中、陳豐輝、留秋玉、鄭寬堯、魏玉嬌、方碧蓮、紀乃加、蔡晴連、張勝旺、陳明棠、林秀嬌、黃寬義、林時卯、何東城、曾國樑、鄭孟鑫、陳志政、蘇孟亮、廖耀焜、廖順增、王益修、劉德才、林禮忠、宋月滿、周富慶、謝政安、黃榮裕、李瑞珠、楊阿彰、楊秉松、王耀家、楊禮模、蔡素英、廖宏政、李欽學、周宗文、林綉珠、林建璋、陳順和、陳豐富、蕭新釧、莊志銘、黃國祥、王培德、胡永盛、黃憲文、何崑賓、蕭淵學、陳錦秀、蘇秋華、白國村、林麗容、林德雄、黃子誼、蘇雅華、蘇錦泉、林安妘、呂濶、王政宏、楊文泰、陳雪霞、王光彩、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、陳鳳英、郭明祥等 159 人				
合計		0	16,999	16,999	0.34%



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. 105、106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1.44%、1.08%及1.24%、0.74%。
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、考量個人表現、公司經營績效及董事會績效評估結果支給。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。

105 年分派董事酬勞 40,239 千元、106 年擬議分派董事酬勞 36,582 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、考量個人表現、公司經營績效及董事會績效評估結果支給；相關績效評估已於薪資報酬委員會會議提案討論，並提報董事會決議通過。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，經依本行「行員考核要點」、「績效考核要點」及「績效考核行政獎勵要點」評估績效後辦理，並參考同業通常水準支給。另每年於薪資報酬委員會會議提案討論本行經理人之薪酬待遇相關績效評估，並提報董事會審議通過。其中獎金部分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（106）年度董事會開會 8 次（A），董事出席情形如下：

106年12月31日

職稱	姓名	應出(列)席次數(A)	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	黃博怡	2	2	0	100	財政部	106.11.24 就任。
前董事長	朱潤達	6	6	0	100	財政部	106.11.24 卸任。
常務董事	周燦煌	8	8	0	100	財政部	
常務董事	林秀燕	8	7	1	87.5	財政部	
常務董事	張鴻基	8	8	0	100	臺灣銀行(股)公司	
常務董事(獨立董事)	楊朝成	8	5	3	62.5		106/3/22、5/10 及 8/23 委託出席董事會會議
董事	王文杰	8	8	0	100	財政部	
董事	游宏生	8	8	0	100	財政部	
董事	林麗媛	8	8	0	100	臺灣銀行(股)公司	
董事	黃培明	8	8	0	100	臺灣銀行(股)公司	
董事	何英明	6	6	0	100	臺灣土地銀行(股)公司	106.5.23 就任。
前董事	黃忠銘	2	2	0	100	臺灣土地銀行(股)公司	106.5.23 解任。
董事	王哲男	8	8	0	100	愛米斯機械工業(股)公司	
董事	高中直	8	8	0	100	愛米斯機械工業(股)公司	
董事	謝明華	5	5	0	100	臺灣企銀企業工會	106.7.1 就任。
前董事	蔣熾昌	3	3	0	100	臺灣企銀企業工會	106.7.1 解任。
獨立董事	成之約	8	8	0	100		
獨立董事	黃耀輝	8	8	0	100		

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：本公司設立審計委員會，不適用。

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：無此情事。

二、董事對利害關係案迴避之執行情形，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、106 年 3 月 22 日第 14 屆董事會第 13 次董事會會議「解除本公司董事競業禁止限制」案，除利害關係人黃董事培明迴避外，其餘出席董事同意照案通過。

二、106 年 3 月 22 日第 14 屆董事會第 13 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。

三、106 年 10 月 25 日第 14 屆董事會第 17 次董事會會議「提報本行明（107）年度預算草案」案，本案肆、「營業費用」一、「業務費用」「捐助」其中對 107 年本行捐助「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、謝董事明華於討論前迴避外，餘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

一、106 年 7 月 12 日董事會通過訂定本行之「董事及經理人道德行為準則」及「董事會績效評估辦法」，以落實公司治理並提升董事會功能。

二、董事持續進修公司治理相關課程，106 年每位董事之進修時數皆符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定。

三、配合公開發行公司董事會議事辦法」第七條規定修正本行董事會議事規則，明訂應至少一席獨立董事親自出席董事會；對於應經董事會決議事項，應有全體獨立董事出席董事會，獨立董事如無法親自出席，應委由其他獨立董事代理出席，106 年召開 8 次董事會會議（獨立董事成之約、黃耀輝實際出席率 100%），符合每次董事會會議應至少一席獨立董事親自出席之規定。



二 | 審計委員會運作情形

最近 (106) 年度審計委員會開會 16 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

106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	成之約	16	0	100	
獨立董事	楊朝成	16	0	100	
獨立董事	黃耀輝	16	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 | 證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

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
106 年 1 月 24 日 第 14 屆董事會第 12 次董事會會議	擬訂定「臺灣中小企業銀行內部控制三道防線實務守則」(以下簡稱本守則)案。	審計委員會決議結果：條文架構應依第一、二、三道防線分述，第 5 條及第 9 條條文文義相同，亦請修改，並研議需否分章節，且依黃獨立董事耀輝意見修改，本次撤案，修改後再提報。 公司對審計委員會意見之處理：本案撤案。
106 年 1 月 24 日 第 14 屆董事會第 12 次董事會會議	為加強風險控管，擬修訂本行「國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務作業要點」(以下簡稱本要點)案。	審計委員會決議結果：(一)請依照黃獨立董事耀輝意見辦理，(二)請列出 RR 英文全名，(三)考量「打擊資恐」文義不明確，第七條維持原條文不予修訂。以上修正後通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 1 月 24 日 第 14 屆董事會第 12 次董事會會議	擬修正「臺灣中小企業銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策」名稱為「臺灣中小企業銀行防制洗錢及打擊資恐政策」並增修部分條文案。	審計委員會決議結果：(一)請依照黃獨立董事耀輝意見辦理。(二)第四條第一項第十款修改為：婉拒與客戶建立業務關係或交易之情形。(三)第十三條第二項修改為：……至少每半年向審計委員會及董事會報告……應即時向審計委員會及董事會報告。以上修正後通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 3 月 22 日 第 14 屆董事會第 13 次董事會會議	本公司民國 105 年度 (105 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」暨報告書稿本案。	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 3 月 22 日 第 14 屆董事會第 13 次董事會會議	擬依規定出具 105 年度「內部控制制度聲明書」案。	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 3 月 22 日 第 14 屆董事會第 13 次董事會會議	修正本行「取得或處分資產處理程序」部分條文案。	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 5 月 10 日 第 14 屆董事會第 14 次董事會會議	擬訂定「臺灣中小企業銀行內部控制三道防線實務守則」(以下簡稱本守則)案。	審計委員會決議結果： (一)請依照黃獨立董事耀輝意見辦理。(二)刪除第三條第二項第二款之「第一道防線」文字。以上修正後通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 7 月 12 日 第 14 屆董事會第 15 次董事會會議	擬修正「臺灣中小企業銀行證券商內部控制制度標準規範」(含內部控制制度、內部稽核實施細則)案。	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意修正後准予追認。
106 年 8 月 23 日 第 14 屆董事會第 16 次董事會會議	本公司民國 106 年上半年度 (106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日)「會計師查核個體及核閱合併之財務報表」暨報告書稿本案。	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 8 月 23 日 第 14 屆董事會第 16 次董事會會議	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)案。	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 8 月 23 日 第 14 屆董事會第 16 次董事會會議	配合金融監督管理委員會修訂「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」，擬修訂本行「辦理衍生性金融商品業務作業要點」(以下簡稱本要點)案。	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意照案通過。
106 年 8 月 23 日 第 14 屆董事會第 16 次董事會會議	擬修正「臺灣中小企業銀行證券商內部控制制度標準規範」(含內部控制制度、內部稽核實施細則)案。	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意准予追認。
106 年 10 月 25 日 第 14 屆董事會第 17 次董事會會議	為強化衍生性金融商品風險管理機制，擬修訂「臺灣中小企業銀行辦理衍生性金融商品交易風險限額控管要點」	審計委員會決議結果：通過，並提報董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理：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：無此情事。
三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就銀行財務、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	獨立董事是否提出具體建議
106/03/17	會計師	民國 105 年度財務報告相關事項之說明和討論。	無
106/05/05	會計師	1. 就 106 年第 1 季合併財務報表進行瞭解並做意見交換。 2. 對目前市場狀況進行瞭解，並進一步瞭解對本行營運可能產生的影響。	無
106/08/18	會計師	1. 半年財務報表編制之說明。 2. 106 年第二季之查核事項說明。 3. 個體及合併財務季報告核閱結果之說明。	無
106/10/20	會計師	106 年第三季之查核事項與結果之說明。	無
106/11/08	內部稽核主管 (含稽核人員)	1. 因違反法令遭主管機關裁罰或糾正情形。 2. 董事會稽核處 107 年度稽核計畫。 3. 風險導向之內部稽核。 4. 結論與指示事項： (1) 配合海外分行成立及對資安之重視，建議增加襄理級具備專業知能之稽核人力，充實稽核人力。 (2) 洗錢防制之教育訓練、宣導及稽核查核，倘無法達到防制效果，建議跨部處研議相關具體措施，如績效考核管理、人事獎懲等規定，使營業單位更加重視與落實洗錢防制。 (3) 因應未來實施風險導向內部稽核，建議聘請專業顧問公司協助評估導入風險導向內部稽核制度。	無
106/12/15	會計師	106 年度查核事項之溝通與討論。	無

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及股務連絡窗口，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。 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 106 年 12 月 20 日之第 14 屆董事會第 18 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：	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	
			<ol style="list-style-type: none"> 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。 	
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)?	✓		<p>本行以董事會秘書處等總行相關單位為公司治理兼職單位,並由林主任秘書昌育擔任督導,其具備財務、股務等管理工作經驗達三年以上。106年辦理公司治理相關事務如下:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 106/5/23、7/1及11/24法人股東臺灣土地銀行、臺灣企銀企業公會及財政部分別提出改派其股權代表,董事會秘書處依規定辦理重大訊息發佈及提報董會會議,並由總務處向經濟部辦理變更登記,皆圓滿完成。 2. 提供董事有關公司治理進修資訊及追蹤進修狀況,106年度所有董事之進修,皆符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定之時數。 3. 辦理董事會會議事務皆依規定於開會前7日將開會通知及議程交予董事,並於董事會會議結束20日內寄送議事錄。 4. 辦理106年股東常會包括開會通知書之寄發、股東會議程準備及股東會議事錄之公告,皆順利完成。 5. 106年執行董事會會議追蹤事項共302案,執行單位皆順利完成結案。 	無差異
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?	✓		<ol style="list-style-type: none"> 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?	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1. 企業網站[投資關係]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、董事會決議事項、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)?	✓		<ol style="list-style-type: none"> 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,並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

評估項目	運作情形		與銀行業公司 治理實務 守則差異情 形及原因	
	是	否		摘要說明
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	✓		<p>1. 為明確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。</p> <p>2. 員工照顧：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>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(106 年 12 月 25 日完成續保作業並於第 14 屆董事會第 19 次董事會議報告)。</p> <p>4. 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。</p> <p>5. 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。</p> <p>6. 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。</p> <p>7. 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。</p> <p>8. 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。</p> <p>9. 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。</p>	無差異
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司 治理中心最近年度發布之 公司治理評鑑結果說明已 改善情形，及就尚未改善者 提出優先加強事項與措施。	✓		<p>106 年改善情形如下</p> <p>1. 本行於 106 年已訂定董事會績效評估辦法，並於 107 年 1 月份辦理董事會績效評估(績效評估結果已提報第 14 屆董事會第 19 次會議)。</p> <p>2. 為使投資人更了解本行經營狀況，除依規定辦理各項資訊之揭露外，於 106 年辦理 2 次法人說明會。</p>	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)	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2)								兼任其 他公開 發行公 司薪資 報酬委 員會成 員家數	備註
			商務、法 務、財 務、會 計或銀 行業務 所需相 關科系 之公私 立大專 院校講 師以上	法官、檢 察官、 律師、 會計師 或其他 與銀行 業務所 需之國 家考試 及格領 有證書 之專門 職業及 技術人 員	具有商 務、法 務、財 務、會 計或銀 行業務 所需之 工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事 (常務董事)	楊朝成	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	成之約	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	黃耀輝	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

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

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本銀行之薪資報酬委員會委員計 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 7 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	7		100	
委員	楊朝成	7		100	
委員	黃耀輝	7		100	

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理（如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因）：無。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

註 1：年度終了日前，有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 2：年度終了日前，有薪資報酬委員會該選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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。」，並以本行企業社會責任實務守則作為準則，落實中小企業專業銀行之職責，維護社會金融穩定，並對社會環境、推動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」，依本行經營績效核發員工獎金，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，僱用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，並落實報酬、僱用條件、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三、(二) 強化消費者保護 (第 220 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，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) 銀行與其重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 215 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，該協會並出具獨立保證意見聲明書。				

17 | 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收工作。」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(106 年度誠信經營情形，已提報第 14 屆董事會第 19 次會議)，106 年度誠信經營執行情形，就下列四大面向檢視： 1. 法令遵循為落實誠信經營之基本前提；辦理法遵教育 957 人次。 2. 誠信教育訓練：辦理新進人員培訓教育 362 人次、數位學習 3,216 人次。 3. 有無違反誠信經營之情形：0 件。 4. 利害關係人之保護與利益迴避：員工溝通(辦理 5 次勞資會)、客戶溝通(受理金融監督管理委員會申訴案件共 251 件)、股東/投資人溝通(辦理法人說明會 2 場及海外法說會)、利益迴避(董事利益迴避 3 件)。	無差異
(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



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		
(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替代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，於新進行員到職時，辦理新進行員業務基礎班，安排「金融從業人員應遵循之法律規定」課程，內容以各項法規包含誠信教育訓練為主，106年度辦理7梯次訓練課程，共完成新進人員362人培訓，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，106年度未有違反誠信經營之檢舉。	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「臺灣中小企業銀行受理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，並將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，並明訂董事會秘書處為推動誠信經營之專責單位，每年定期將誠信經營執行情形提報董事會，另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106年1月1日至106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：

黃博怡



總經理：

施建安



總稽核：

陳秋燕



總機構法令遵循主管：

吳美榮



中 華 民 國 1 0 7 年 3 月 2 3 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：106年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、達一定金額以上通貨交易及對符合疑似洗錢表徵交易，有漏未向法務部調查局申報，經金管會核處新臺幣 140 萬元罰鍰。	一、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，持續強化洗錢防制措施及防洗錢及打擊資恐交易監控之功能，另已辦理多場教育訓練，強化全體行員對疑似洗錢交易之正確認知。	一、已改善完成。
二、辦理慶富造船股份有限公司徵信、授信等業務，核有下列缺失，經金管會核處新臺幣 200 萬元罰鍰： (一) 未落實授信業務公司治理。 (二) 未建立通案性專案融資內部規範。 (三) 未落實徵信、授信及貸後管理等內部控制作業。	二、改善措施如下： (一) 強化徵審作業： 1. 加強授信前之徵信調查及財務分析。 2. 辦理徵信作業時覈實評估借戶增資款及自有資金之來源，以評估增資之真實性。 3. 加強查證交易真實性。 4. 落實銀行公會授信準則規定辦理授信業務。 (二) 強化貸後管理作業： 1. 修訂本行「企業授信預警作業程序」，將經由媒體報導或其他資訊發現授信戶有重大異常消息，列為通報為預警戶之評估事項。 2. 函頒營業單位修改預警戶評估暨通報表，對所承作之聯貸(含主辦、參貸)授信案發生預警徵兆時，不論評估有無影響，均需通報相關單位。 (三) 強化教育訓練。 (四) 規劃通案性的專案融資作業辦法。	二、擬規劃通案性的專案融資作業辦法預計 107 年 4 月底前完成改善。
三、辦理客戶衍生性金融商品交易額度審核作業，有未區分避險及非避險目的，未將其其他銀行已核給額度納入考量，未訂定其他銀行往來情形之額度核給計算標準，核給非避險額度遠大於客戶淨值、未審慎衡酌客戶風險承擔能力等，未落實執行銀行公會自律規範，經金管會核處應予糾正。	三、已修訂「辦理衍生性金融商品業務銷售注意事項」，將避險額度與非避險額度之計算標準、核給非避險額度與其他銀行額度金額合計不得逾客戶淨值及風險承擔能力等納入規範。	三、已改善完成。
四、資訊安全控管作業，在資訊作業方面，對可能影響較大之系統變更，有未能於系統更新前研擬妥適之緊急回復應變程序；網路安全控管方面，有未依業務需要設定防火牆規則，未妥適配置測試主機，審慎處理網路安全事件；對資訊作業與系統安全控管及個人資料安全維護作業方面，亦有多項缺失，經金管會核處應予糾正。	四、對系統上線前均需召開會議研擬緊急回復應變程序，以減少資安事件發生機率；防火牆規則已完成修正；已建置測試環境及將測試主機配置於測試網段，與辦公室網段區隔；資訊作業與系統安全控管已完成改善，並將個人資料查詢及列印稽核軌跡納管。	四、已改善完成。
五、SWIFT 系統有下列缺失： (一) 未將 SWIFT 相關伺服器與其他伺服器作網路隔離。 (二) SWIFT 工作站未依實際業務需求區隔為專機專用。 (三) SWIFT 系統未設計自動留存相關軌跡之功能及提供分析及警示功能；系統人員有未依最小權限原則授權；未重新檢視相關系統防火牆規則之妥適性。 (四) 海外分行尚未建立由總行集中管理網路設備及資訊安全之機制。	五、缺失改善如下： (一) 伺服器已建置防火牆網路隔離。 (二) 工作站專機專用已完成採購，將分批完成裝機。 (三) 已留存相關軌跡，並提供分析及警示功能；已降低系統維護人員之帳號權限；已重新審視修正防火牆規則。 (四) 海外分行規畫三階段完成集中化作業。	五、 (一) 已改善完成。 (二) 預計 107 年 3 月底前完成改善。 (三) 已改善完成。 (四) 預計 107 年 12 月底前完成改善。



2. 委託會計師專案審查內部控制制度之會計師審查報告

協議程序執行報告

臺灣中小企業銀行股份有限公司 公鑒：


臺灣中小企業銀行股份有限公司民國一〇六年度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，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之情形，上述規範之遵循係貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序、抽查期間及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對貴公司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提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅供 貴銀行作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師



中 華 民 國 一 〇 七 年 三 月 二 十 一 日

十二 | 最近二年度及截至107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

本行〇〇分行行員徐〇〇辦理金〇〇有限公司、祥〇實業有限公司、捷〇〇實業有限公司向〇〇分行申貸案之徵信業務，疑似為提高業績配合高〇〇詐貸集團，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(祥〇公司因本行自行發覺有異而未貸放、捷〇〇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日核處罰鍰新臺幣400萬元，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) 辦理大額通貨交易有未向法務部調查局申報情事，金管會 106 年 10 月 27 日依行為時洗錢防制法第 7 條第 3 項規定核處罰鍰新臺幣 40 萬元。
- (4) 對符合疑似洗錢表徵交易未確實查證，經重新檢視研判，有未向法務部調查局申報情事，金管會 106 年 10 月 27 日依行為時洗錢防制法第 8 條第 4 項規定核處罰鍰新臺幣 100 萬元。
- (5) 辦理慶富造船股份有限公司徵信、授信等業務，有未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失，以有效控制授信風險，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，金管會 106 年 12 月 29 日依同法第 129 條第 7 項規定核處罰鍰新臺幣 200 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：

- (1) 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。
- (2) 辦理 OBU 開戶作業，開戶審查及交易監控作業有欠確實，金管會 106 年 6 月 14 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。
- (3) 辦理衍生性金融商品業務及資訊安全控管作業，核有缺失，金管會 106 年 10 月 27 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。

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 | 106年度及截至107年2月底止，股東會及董事會之重要決議

1. 106年股東常會（106.6.16）議案及決議執行情形

議案案由	決議執行情形
承認本公司105年度決算表冊案。	已經股東會承認通過105年度決算表冊。
承認本公司105年度決算盈餘分配案。	已經股東會承認通過105年度決算盈餘分配並執行分配（現金股利-每股0.102元、股票股利-每股0.3元），並於106年9月5日完成分配予股東。
為配合105年度盈餘分配擬辦理盈餘轉增資發行新股案。	經股東會通過後報金融監督管理委員會金106年7月7日網路公告申報生效，並奉經濟部106年8月23日經授商字第10601116160 號函核准變更登記，於106年9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	經股東會通過修訂，並將本公司取得或處分資產處理程序公告於公開資訊觀測站及函頒(106年6月28日)本行各單位施行。
修訂本公司章程案	已經股東會通過修訂，提高資本總額為新台幣壹仟億元整，報經濟部106年8月23日經授商字第10601116160 號函核准補行第31次修正章程第5條變更登記。
解除本公司董事競業禁止限制案	經股東會通過解除黃董事培明擔任臺灣銀行股份有限公司人力資源處長之競業禁止限制，並公告於公開資訊觀測站。

2. 106年度及截至107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 | 106年度及截至107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：無。

十五 | 106年度及截至107年2月底止，與財務報告有關人士辭職解任情形

106年12月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	朱潤達	104.6.26	106.11.25	解任退休
會計處處長	楊金福	104.12.1	107.2.8	退休

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	106.1.1-106.12.31	

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		9,080	9,080
6	10,000千元(含)以上	11,591		11,591

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	11,591		130		8,950	9,080	106.1.1-106.12.31	
	李逢暉								

註：106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170千元、呆帳大戶查核130千元、個人資料保護專案查核2,530千元、防制洗錢及打擊資恐專案查核2,000千元、跨境支付電子支付資訊系統及安全控管作業評估報告780千元、發行金融債券複核報告60千元及IFRS9專案服務費3,280千元。

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：無此情形。

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：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	106年度		107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)	黃博怡	0	0	30,000	0
常務董事 (財政部代表)	周燦煌	11,891	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)	楊朝成	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	661	0	0	0
董事 (臺灣銀行 (股) 公司代表)	林麗婭	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)	何英明	0	0	0	0
董事 (臺灣企銀企業工會代表)	謝明華	0	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	37,179	0	0	0
獨立董事	成之約	0	0	0	0
獨立董事	黃耀輝	0	0	0	0
經理人	周燦煌	11,891	0	0	0
經理人	陳長義	14,168	0	0	0
經理人	張志堅	5,267	0	0	0
經理人	王亦允	5,808	0	0	0
經理人	吳美葉	11,713	0	0	0
經理人	曾俊升	5,116	0	0	0
經理人	陳秋燕	5,582	0	0	0
經理人	林昌育	5,459	0	0	0
經理人	張麗惠	3,534	0	0	0
經理人	張佑銘	4,430	0	0	0
經理人	蔡天航	4,040	0	0	0
經理人	林文淑	3,030	0	0	0
經理人	陳紹晃	10,124	0	0	0
經理人	樂家瑞	4,113	0	0	0
經理人	廖丁輝	3,175	0	0	0
經理人	曾瑩瑋	3,963	0	0	0
經理人	黃榮彬	7,838	0	0	0
經理人	陳麴州	6,168	0	0	0
經理人	郭清雲	5,714	0	0	0
經理人	陳世璋	3,155	0	0	0
經理人	乙增祥	98,122	0	0	0
經理人	沈茂森	13,135	0	0	0
經理人	黃文修	4,096	0	0	0

職稱	姓名	106年度		107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	謝宗助	3,279	0	0	0
經理人	楊金福	8,146	0	0	0
經理人	石琬如	3,063	0	0	0
經理人	林進祥	4,609	0	0	0
經理人	陳素蓉	38,326	0	0	0
經理人	葉尊麟	3,151	0	0	0
經理人	林繼鎮	8,392	0	0	0
經理人	顏志芬	43,001	0	0	0
經理人	蕭國濱	3,038	0	0	0
經理人	許富銘	9,086	0	0	0
經理人	黃光永	7,153	0	0	0
經理人	洪惠娜	20,001	0	0	0
經理人	陳孝銘	88,719	0	0	0
經理人	李麗芳	3,014	0	0	0
經理人	黃志洋	3,150	0	0	0
經理人	古健國	3,985	0	0	0
經理人	康秀珍	3,000	0	0	0
經理人	林明毅	9,396	0	0	0
經理人	白溪河	4,825	0	0	0
經理人	林正泉	5	0	0	0
經理人	林江樹	3,317	0	0	0
經理人	卓誌誠	50,291	0	0	0
經理人	林建忠	1,418	0	0	0
經理人	侯梅芷	3,108	0	0	0
經理人	郭瑞祥	3,083	0	0	0
經理人	邱貴金	3,484	0	0	0
經理人	葛秀東	3,657	0	0	0
經理人	焦松南	570	0	20,000	0
經理人	葉富裕	46,005	0	0	0
經理人	謝青桂	3,167	0	0	0
經理人	莫深隆	7,326	0	0	0
經理人	陳昭烈	22	0	0	0
經理人	孫 台	5,661	0	0	0
經理人	翁月燕	482	0	0	0
經理人	莊碧珠	3,023	0	0	0
經理人	吳月嬌	28,150	0	0	0
經理人	謝正楠	3,877	0	0	0
經理人	周玉娟	3,401	0	0	0
經理人	江進福	4,930	0	0	0
經理人	曾國書	21,500	0	0	0
經理人	陳燕玲	57,017	0	0	0
經理人	林寶生	3,115	0	0	0
經理人	闕招治	62,031	0	0	0
經理人	劉靜修	20,017	0	0	0
經理人	陳富隆	40,675	0	0	0



職稱	姓名	106年度		107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	陳念慈	66,026	0	0	0
經理人	徐麗月	10,315	0	0	0
經理人	劉雪如	3,053	0	0	0
經理人	許昭華	5,339	0	0	0
經理人	邱芳川	84,017	0	0	0
經理人	方英哲	5,304	0	0	0
經理人	王月琴	3,019	0	0	0
經理人	張碧玉	20,015	0	0	0
經理人	杜燕輝	6,077	0	0	0
經理人	林添進	50,029	0	0	0
經理人	陳秋琴	3,030	0	0	0
經理人	張福成	8,025	0	0	0
經理人	陳賢明	53,034	0	0	0
經理人	陳美惠	5,136	0	0	0
經理人	侯修新	3,016	0	0	0
經理人	王燕惠	77,724	0	0	0
經理人	黃金和	3,073	0	0	0
經理人	簡碧娟	3,047	0	0	0
經理人	林淑琴	3,012	0	0	0
經理人	朱志昌	51,000	0	0	0
經理人	陳素芬	3,011	0	0	0
經理人	陳淑娥	94,466	0	0	0
經理人	吳師源	3,141	0	0	0
經理人	黃麗娟	1,988	0	0	0
經理人	陳俊輝	0	0	0	0
經理人	林梅君	7,102	0	0	0
經理人	謝敏中	24,137	0	0	0
經理人	陳豐輝	30,000	0	0	0
經理人	留秋玉	11,526	0	0	0
經理人	鄭寬堯	103,000	0	0	0
經理人	魏玉嬌	2,777	0	0	0
經理人	方碧蓮	18,585	0	0	0
經理人	紀乃加	4,960	0	0	0
經理人	蔡晴連	3,048	0	0	0
經理人	張勝旺	59,272	0	0	0
經理人	陳明棠	3,127	0	0	0
經理人	林秀嬌	(43,568)	0	0	0
經理人	黃寬義	1,501	0	0	0
經理人	林時卯	3,003	0	0	0
經理人	何東城	6,096	0	0	0
經理人	曾國樑	3,008	0	0	0
經理人	鄭孟鑫	4,413	0	0	0
經理人	陳志政	3,225	0	0	0
經理人	蘇孟亮	3,029	0	0	0
經理人	廖耀焜	3,129	0	0	0

職稱	姓名	106年度		107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	廖順增	4,458	0	0	0
經理人	王益修	3,847	0	0	0
經理人	劉德才	3,083	0	0	0
經理人	林禮忠	3,196	0	0	0
經理人	宋月滿	3,638	0	0	0
經理人	周富慶	0	0	0	0
經理人	謝政安	3,287	0	0	0
經理人	黃榮裕	3,033	0	0	0
經理人	李瑞珠	4,023	0	0	0
經理人	楊阿彰	4,624	0	0	0
經理人	楊秉松	8,581	0	0	0
經理人	王耀家	3,255	0	0	0
經理人	楊禮模	6,516	0	0	0
經理人	蔡素英	53,165	0	0	0
經理人	廖宏政	7,670	0	0	0
經理人	李欽學	5,912	0	0	0
經理人	周宗文	8,081	0	0	0
經理人	林綉珠	3,082	0	0	0
經理人	林建璋	1,619	0	0	0
經理人	陳順和	51,055	0	0	0
經理人	陳豐富	53,092	0	0	0
經理人	蕭新釧	3,704	0	0	0
經理人	莊志銘	53,062	0	0	0
經理人	黃國祥	1,276	0	0	0
經理人	王培德	4,445	0	0	0
經理人	胡永盛	43,148	0	0	0
經理人	黃憲文	6,949	0	0	0
經理人	何崑賓	14,183	0	0	0
經理人	蕭淵學	50,005	0	0	0
經理人	陳錦秀	6,366	0	0	0
經理人	蘇秋華	832	0	0	0
經理人	白國村	3,036	0	0	0
經理人	林麗容	3,322	0	0	0
經理人	林德雄	13,014	0	0	0
經理人	黃子誼	3,116	0	0	0
經理人	蘇雅華	4,565	0	0	0
經理人	蘇錦泉	8,217	0	0	0
經理人	林安妘	5,978	0	0	0
經理人	呂 濶	3,228	0	0	0
經理人	王政宏	4,734	0	0	0
經理人	楊文泰	3,044	0	0	0
經理人	陳雪霞	6,383	0	0	0
經理人	王光彩	3,008	0	0	0
經理人	王榮齡	3,021	0	0	0



職稱	姓名	106年度		107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	林添壽	8,173	0	0	0
經理人	林士淵	3,508	0	0	0
經理人	蘇栓成	59,018	0	0	0
經理人	李清揚	54,056	0	0	0
經理人	邱松歲	3,957	0	0	0
經理人	范真忠	38,015	0	0	0
經理人	董碧雲	4,749	0	0	0
經理人	應圓圓	5,412	0	0	0
經理人	簡順保	33,103	0	0	0
經理人	陳鳳英	33,083	0	0	0
經理人	郭明祥	0	0	0	0
經理人(註3)	陳明惠	-	-	0	0
經理人(註3)	劉萱華	-	-	0	0
經理人(註3)	洪彩絨	-	-	0	0
經理人(註3)	李淑芬	-	-	0	0
經理人(註3)	廖玉蓓	-	-	0	0
經理人(註3)	周汶璋	-	-	0	0
經理人(註3)	劉家成	-	-	0	0
經理人(註3)	郭樂勤	-	-	0	0
經理人(註3)	黃兆銘	-	-	0	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	30,842,733	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	21,512,761	0	(11,516,976)	0
董事所代表之法人股東(註1)	財政部	3,950,424	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	4,346,933	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	51,436	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	117,588	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。

註3：經107/2/7第14屆董事會第19次董事會會議通過之新任經理人。(資料無須揭露"-")

|| 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

106年12月31日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
臺灣銀行股份有限公司 (代表人呂桔誠)	1,058,933,860	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	738,604,841	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 (代表人蘇昭樺)	162,231,435	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)	149,244,703	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)	135,631,247	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)	
渣打銀行受託保管梵加 德新興市場股票指數基金專戶	88,656,441	1.44%	0	0	0	0	無	無	
林陳海	77,886,043	1.27%	0	0	0	0	無	無	
施純津	63,774,871	1.04%	13,982,443	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	59,649,705	0.97%	0	0	0	0	無	無	
中華工程股份有限公司 (代表人沈華養)	58,298,000	0.95%	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

106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	6,588,724	0.9496%	90,269,366	13.0096%	96,858,090	13.9592%
臺灣期貨交易所(股)公司	3,151,802	1.0000%	9,612,999	3.0500%	12,764,801	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	299,811	0.0830%	258,376	0.0715%	558,187	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%	165,000	0.0037%	15,165,000	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(柬埔寨)	-	100.000%	-	-	100.000%	

註：係公司之長期投資。

肆

募資情形

57

一、資本及股份

60

二、金融債券發行情形

65

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

65

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
106.8	10.00	8,000,000,000	80,000,000,000	6,147,961,724	61,479,617,240	盈餘轉增資 1,790,668,470	奉經濟部106.8.23 經授商字第 10601116160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	6,147,961,724	1,852,038,276	8,000,000,000	上市股票
特別股	0	0	0	
合計	6,147,961,724	1,852,038,276	8,000,000,000	

二 | 股東結構

106年12月31日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	3	4	275	116,868	601	117,751
持有股數(股)	159,961,306	1,265,050,022	1,271,154,244	2,146,689,787	1,305,106,365	6,147,961,724
持股比例(%)	2.60	20.58	20.67	34.92	21.23	100.00

三 | 股權分散情形

每股面額10元

106年12月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
1 至 999	39,771	10,732,481	0.17
1,000 至 5,000	34,733	81,415,407	1.32
5,001 至 10,000	14,064	97,861,258	1.59
10,001 至 15,000	9,074	112,325,099	1.83
15,001 至 20,000	3,417	56,591,257	0.92
20,001 至 30,000	5,074	128,177,723	2.08
30,001 至 40,000	2,423	79,034,995	1.29
40,001 至 50,000	1,579	74,803,928	1.22
50,001 至 100,000	3,625	255,592,370	4.16
100,001 至 200,000	2,204	308,011,815	5.01
200,001 至 400,000	934	274,291,254	4.46
400,001 至 600,000	261	147,333,759	2.40
600,001 至 800,000	136	97,584,835	1.59
800,001 至 1,000,000	79	79,365,428	1.29
1,000,001 至 99,999,999,999	377	4,344,840,115	70.67
合計	117,751	6,147,961,724	100.00

四 | 主要股東名單

106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		1,058,933,860	17.22%
華南商業銀行受託信託財產專戶-兆豐金控(註)		738,604,841	12.01%
建銘投資股份有限公司		162,231,435	2.64%
臺灣土地銀行股份有限公司		149,244,703	2.43%
財政部		135,631,247	2.21%
渣打銀行受託保管梵加德新興市場股票指數基金專戶		88,656,441	1.44%
林陳海		77,886,043	1.27%
施純津		63,774,871	1.04%
美商花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶		59,649,705	0.97%
中華工程股份有限公司		58,298,000	0.95%

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 (依合併財務資料)

項 目	年 度		105年	106年	107年截至2月28日
每股市價(元)	最 高		8.66	8.63	8.86
	最 低		7.51	8.10	8.36
	平 均		8.19	8.34	8.62
每股淨值(元)	分 配 前		11.87	12.33	-
	分 配 後		-	-	-
每股盈餘	加權平均股數 (調整前)		5,968,895千股	6,147,962千股	6,147,962千股
	加權平均股數 (調整後)		6,147,962千股	-	-
	每股盈餘 (調整前) (元)		0.87	0.82	-
	每股盈餘 (調整後) (元)		0.85	-	-
每股股利(元)	現金股利		0.102	(註3)	-
	無償配股	盈餘配股	0.30	(註3)	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比		9.41	10.17	-
	本利比(註1)		80.29	-	-
	現金股利殖利率(註2)		1.25	-	-

註：1. 本利比=每股市價/每股現金股利。

2. 現金股利殖利率 = 現金股利 / 月均價 * 100%。

3. 尚待股東會決議。

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 138 頁)
2. 本次股東會擬議股利分配情形：本行 106 年度決算盈餘擬議分派每股現金股利 0.268 元及每股股票股利 0.40 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

依據金管會「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」第 6 條之規定，因本行未做財務預測，故無法預估 107 年全年達成情形。

| 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員工及董事酬勞（第 143 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 106 年度擬議分派員工酬勞 272,350 千元及董事酬勞 36,582 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 106 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 106 年 6 月 16 日向股東會報告決議分派員工及董事酬勞分別為 342,837 千元及 40,239 千元，與民國 105 年度財務報表估列數並無差異。

| 九 | 106 年度及截至 107 年 2 月底止銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

金融債券種類	第 99-1 期 A 券 無到期日非累積次順位債券	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
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	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
發行日期	99 年 9 月 23 日	99 年 9 月 23 日	102 年 3 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 32 億元	新台幣 8 億元	新台幣 50 億元
利率	發行後前 10 年利率：依中華郵政一年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定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 2.34% 機動計息。	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%
期限	無到期日	無到期日	7 年期 到期日：109 年 3 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。	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。
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	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
未償還餘額	新台幣 32 億元	新台幣 8 億元	新台幣 50 億元
前一年度實收資本額	387.35 億元	387.35 億元	489.82 億元
前一年度決算後淨值	417.27 億元	417.27 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	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
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	105.69	88.85
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	106 年 1 月 25 日 中華信評：twA-	106 年 1 月 25 日 中華信評：twA-	106 年 1 月 25 日 中華信評：twA-



肆

募資情形

金融債券種類	第 102-2 期 A 券 長期次順位債券	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
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	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
發行日期	102 年 11 月 25 日	102 年 11 月 25 日	104 年 6 月 18 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 31 億元	新台幣 29 億元	新台幣 50 億元
利率	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。	固定年利率 1.92%	固定年利率 3.9%
期限	7 年期 到期日: 109 年 11 月 25 日	7 年期 到期日: 109 年 11 月 25 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、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 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	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
未償還餘額	新台幣 31 億元	新台幣 29 億元	新台幣 50 億元
前一年度實收資本額	489.82 億元	489.82 億元	529.79 億元
前一年度決算後淨值	550.38 億元	550.38 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	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
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	93.48	66.31
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	106 年 1 月 25 日 中華信評: twA-	106 年 1 月 25 日 中華信評: twA-	

金融債券種類	第104-2期A券 長期次順位債券	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
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	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
發行日期	104年8月31日	104年8月31日	105年9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47億元	新台幣3億元	新台幣80億元
利率	固定年利率2.05%	固定年利率2.10%	固定年利率3.20%
期限	8年期 到期日：112年8月31日	10年期 到期日：114年8月31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 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 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 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 李逢暉會計師	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5年3個月(含) 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
未償還餘額	新台幣47億元	新台幣3億元	新台幣80億元
前一年度實收資本額	529.79億元	529.79億元	568.46億元
前一年度決算後淨值	627.38億元	627.38億元	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	無	發行屆滿5年3個月(含) 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
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	72.68	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			



金融債券種類	第105-2期 長期次順位債券	第106-1期A券 長期次順位債券	第106-1期B券 長期次順位債券
中央主管機關核准日期、 文號	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	105年6月24日 金管銀國字第10500148070 號函
發行日期	105年12月20日	106年3月28日	106年3月28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27億元	新台幣3.9億元	新台幣2.5億元
利率	固定年利率1.40%	固定年利率1.50%	固定年利率1.60%
期限	7年期 到期日：112年12月20日	7年期 到期日：113年3月28日	8年期 到期日：114年3月28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。	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	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新台幣27億元	新台幣3.9億元	新台幣2.5億元
前一年度實收資本額	568.46億元	596.89億元	596.89億元
前一年度決算後淨值	676.59億元	708.70億元	708.70億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前 清償之條款	無	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(%)	71.02	64.48	64.48
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	第二類資本	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			

金融債券種類	第106-1期C券 長期次順位債券	第106-2期 長期次順位債券	第106-3期 無擔保美元計價一般順位債券
中央主管機關核准日期、 文號	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	106年4月28日 金管銀國字第10600090390 號函
發行日期	106年3月28日	106年5月23日	106年10月27日
面額	新台幣1000萬元	新台幣1000萬元	美元100萬元
發行及交易地點	本國	本國	本國
幣別	新台幣	新台幣	美元
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33.6億元	新台幣13億元	美元1.2億元
利率	固定年利率1.850%	固定年利率1.850%	零息債券形式發行，隱含內部 報酬率為4.10%
期限	10年期 到期日：116年3月28日	10年期 到期日：116年5月23日	30年期 到期日：136年10月27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。	同於本行其他無擔保債權人之 受償順位。
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	到期一次還本	到期一次還本	除依「發行人贖回權」贖回 外，本債券到期一次還本
未償還餘額	新台幣33.6億元	新台幣13億元	美元1.2億元
前一年度實收資本額	596.89億元	596.89億元	596.89億元
前一年度決算後淨值	708.70億元	708.70億元	708.70億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前 清償之條款	無	無	發行人贖回權:本行有權於本 債券發行屆滿5年之日起，於 債券贖回還本對照表所載之各 該贖回生效日，以每張債券面 額依該表所載之債券價格予以 全部贖回。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	
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(%)	64.48	66.32	62.96
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	專業之投資及中長期放款
是否計入合格自有資本及 其類別	第二類資本	第二類資本	否
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

1. 為符合海內外通路布局之資本要求及提升風險承擔能力，於106年3月28日及5月23日完成合計新臺幣53億元之長期次順位金融債券發行。
2. 為本行海外據點拓增、增持外幣債券投資部位暨有效降低本行資金流動性風險，於106年10月27日完成無擔保美元計價一般順位金融債券1.2億元發行。

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專業之投資及中、長期貸款。
2. 對本行主要財務比率、資本適足率、稅後淨利、稅後每股盈餘之變動情形分析如下：

單位：新臺幣千元；%

項目	年度	106年度	105年度	增減比較
財務比率				
稅後資產報酬率 (ROA)		0.33%	0.35%	-0.02%
稅後股東權益報酬率 (ROE)		6.87%	7.50%	-0.63%
資本適足率		12.27%	11.91%	0.36%
稅後淨利		5,039,924	5,195,699	-155,775
稅後每股盈餘 (元)		0.82	0.85	-0.03

備註：每股盈餘係以當年度之加權平均股數計算，民國105年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

106年度各項提存前稅前淨利89億元較105年度增加0.36億元，為加強授信風險胃納而提列備抵呆帳30.29億元，106年度稅前淨利58.71億元較105年度減少4.88億元。

106年底逾期放款比率0.33%較105年底減少0.10%，備抵呆帳覆蓋率為327.57%較105年底增加49.94%。

伍

營運概況

67
80
94
94
95
96
97
97

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

辦理有關壽險、產險、基金以及黃金存摺等財富管理業務。

（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、保險金信託、公職人員財產信託、第三方支付價金信託及其他金錢信託等。

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、有價證券信託及有價證券簽證業務。

（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、數位存款帳戶、跨境 e 匯通、支付寶、QR Code 存款帳戶收單等電子金融業務。

（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	106年度		105年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
中小企業放款餘額		437,181	60.34	399,118	58.33	9.54
大企業放款餘額		114,595	15.81	110,533	16.15	3.67
政府及公營事業放款餘額		172,789	23.85	174,666	25.52	-1.07
企金新台幣放款餘額		724,565	85.73	684,317	86.38	5.88
外幣放款餘額		120,611	14.27	107,889	13.62	11.49
合計		845,176	100.00	792,206	100.00	6.69

(2) 外匯業務

單位：新臺幣百萬元

項目	年度	106年度		105年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
外幣活期存款		103,839	48.46	93,125	50.01	11.50
外幣定期存款		110,453	51.54	93,106	49.99	18.63
合計		214,292	100	186,231	100	15.07

單位：百萬美元

項目	年度	106年度	105年度	增(減)率%
外匯業務承作量		70,845	63,257	12.00

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	106年底		105年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
消費性貸款業務餘額		10,162	3.72	13,186	5.08	-22.93
房貸業務餘額		184,592	67.57	175,716	67.69	5.05
其他個人授信業務餘額		78,423	28.71	70,686	27.23	10.95
合計		273,177	100.00	259,588	100.00	5.23

(2) 財富管理業務

單位：新臺幣百萬元

項目	年度	106年度		105年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
信託基金手續費收入		504.35	26.96	353.69	16.32	42.60
代收壽險手續費收入(註)		1,321.90	70.67	1,765.23	81.47	-25.11
代收產險手續費收入		40.91	2.19	42.29	1.95	-3.26
黃金存摺收入		3.33	0.18	5.39	0.25	-38.22
合計		1,870.49	100.00	2,166.60	100.00	-13.67

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	106年度	105年度	增(減)率%
特定金錢信託投資國內外有價證券業務餘額		55,924	53,894	3.77
保管銀行業務餘額		71,144	65,512	8.60
其他信託業務餘額		16,976	15,404	10.21



(4) 信用卡業務

單位：新臺幣百萬元/卡

項目	年度	106年度	105年度	增(減)率%
卡片交易量		11,456	10,904	5.06
流通卡數		324,952	329,157	-1.28

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	106年度	105年度	增(減)率%
證券經紀業務成交金額		255,495	173,957	46.87
證券融資平均餘額		1,924	1,723	11.67
期貨業務承作口數(口)		235,655	230,861	2.08

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	106年度		105年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
遠期		884	0.72	842	0.60	4.99
換匯		24,222	19.84	11,120	8.00	117.82
無本金遠匯交割		15	0.01	65	0.05	-76.92
選擇權		735	0.60	1,191	0.86	-38.29
同業拆放及拆放同業		96,273	78.83	125,703	90.49	-23.41
合計		122,129	100.00	138,921	100.00	-12.09

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	106年底		105年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
股票		1,478	99.33	1,728	100.00	-14.47
基金		10	0.67	0	0.00	-
合計		1,488	100.00	1,728	100.00	-13.89

註：係以原始取得成本列示。

(3) 債票券

單位：新臺幣百萬元

項目	年度	106年底		105年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
短期票券		124,830	46.68	126,415	47.60	-1.25
買入定期存單		124,330		125,475		
買入商業本票		500		940		
買入承兌匯票		0		0		
債券		142,565	53.32	139,181	52.40	2.43
公債		73,324		73,114		
公司債		36,405		33,452		
金融債券		32,836		32,615		
受益證券及資產基礎證券		0	0.00	0	0.00	
合計		267,395	100.00	265,596	100.00	0.68

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 132 頁）。

4. 新台幣存款業務

單位：新臺幣百萬元

項目	年度	106年底		105年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
活期性存款		609,605	52.62	606,400	54.89	0.53
定期性存款		548,941	47.38	498,436	45.11	10.13
合計		1,158,546	100.00	1,104,836	100.00	4.86

5. 電子金融業務

單位：戶/筆

項目	年度	106年底		105年底		增減率
		金額	比率%	金額	比率%	
網路銀行客戶數		1,257,046戶		1,211,791戶		3.73%
行動銀行客戶數		491,519戶		389,681戶		26.13%
電子金融交易筆數		8,710,820筆		8,310,563筆		4.82%

三 | 107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 配合政府扶植新創重點產業『五加二』政策，積極推動新創重點產業融資，以創造更多就業機會，善盡企業社會責任，創造新創產業與金融之雙贏。
- 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 在兼顧授信風險及收益性下，調整放款結構，加強移送基金保證，達成減少風險性資產，並擴增中小企業放款。

(2) 外匯業務及海外布局

① 加強拓展外匯業務

- A. 適時舉辦激勵措施或專案活動，積極拓展外匯各項業務。
- B. 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。
- C. 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。
- D. 加強對營業單位的期中管理，提升經營績效。
- E. 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。

② 對於既有海外據點，持續加強業務拓展，以提升收益占比，挹注整體獲利情形：

- A. 北美地區：將透過洛杉磯及 106 年 2 月新成立之紐約分行，掌握美國市場經濟復甦機會，以提升北美地區收益貢獻。
- B. 澳洲地區：近來聯貸市場活絡，且原物料市場亦築底緩步回穩，未來將有助於經濟成長，本行雪梨分行及布里斯本分行將在風險考量下慎選標的，掌握未來經濟復甦之契機，穩步提升澳洲地區收益。
- C. 大陸地區：以上海分行為本行大陸佈局之營運中心與資金調度總部，搭配上海租賃公司，並藉由武漢分行，開拓大陸中部市場，結合香港分行開拓華南地區福建省、廣東省等市場，完整架構本行兩岸三地金融服務平台，以提供台商客戶優質的金融服務。
- D. 日本地區：本行東京分行已於 106 年 11 月 9 日正式營運，配合 2020 年於東京舉辦奧林匹克運動會所帶來之旅館、商辦等不動產融資商機，本行將推動東京分行不動產融資及聯貸等業務發展，以提高日本地區經營效益。
- E. 另結合緬甸仰光代表人辦事處、柬埔寨微型財務公司（金邊）及 106 年 10 月 2 日開幕之柬埔寨桑園微型財務分公司等海外據點，藉此金融服務網的布局，提升海外收益占比及本行經營效益。

2. 個人金融業務

(1) 個人授信業務

- ① 因應市場變化調整房貸定價策略，以穩定個金放款量成長動能。
- ② 加強拓展整批房貸案源，提升房屋貸款業務承作績效。
- ③ 提升房貸附加價值，強化房貸壽險業務覆蓋率、滲透率及個人授信系統作業費之收取，以增裕本行營收。
- ④ 擴大本行個人理財及消費性貸款市場規模，聚焦收益性較高之理財貸款額度暨小額信貸業務。

(2) 財富管理業務

- ① 配合政府政策，善盡企業社會責任，提供「微型傷害保險」及「小額終身壽險」商品，補強社會保險或社會救助機制不足之缺口。
- 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 深耕優良財富管理客戶並主動開發新客群，因應客戶需求及投資屬性，提供資產配置規劃，並發揮全員行銷動能，以增裕手續費收入。
- ④ 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。
- ⑤ 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。

(3) 信託業務

- ① 慎選優質商品上架，加強推展本行基金定期(不)定額扣款業務，鼓勵客戶小額理財。
- ② 因應高資產客戶之理財需求，引進國外債券商品，提升本行市場競爭力。
- ③ 擴大與保險公司合作保管投資型保單標的，以擴增產品線及增裕盈收。
- ④ 辦理銀髮族金融商品及銀髮產業專案貸款，推動高齡者安養信託及異業結盟之安老專案，並規劃「家庭財產信託」，滿足客戶財富代代相傳需求。
- ⑤ 藉由專責都更融資窗口，提供都市更新專案輔導，協助危、老建物重建，配合興建工程之信託，並參酌日本都市更新之信託機制，做為未來推動創新都更金融借鏡，確保都市永續發展。

(4) 信用卡業務

- ① 順應支付趨勢，持續發展行動信用卡業務，擴大既有之手機信用卡族群並提升申辦意願，預計 107 年第 3 季開辦 HCE 手機信用卡。
- ② 落實政府電子支付政策，擴大電子支付成效，將持續廣宣鼓勵客戶以信用卡支付消費款或政府規費等，以朝向無現金社會邁進，同時配合政府政策減降民衆手續費之負擔，107 年度繳納公務機關費用或公立醫療機構相關費用(不包含醫美整型、產後護理或健康檢查等費用)免收手續費。
- ③ 多元異業策略聯盟合作，尋求規模適中與理念相符之異業策略聯盟合作發卡、持續開發優惠商店或分期付款商店、及不定期與商店合作舉辦刷卡滿額禮等行銷活動，提升發卡量及交易量。
- ④ 強化信用卡品牌價值，善用本行利基，結合適宜卡片商品，賦予公益主題，推出兼具優惠及公益之品牌商品，以維繫客戶忠誠度，提升有效卡率。
- ⑤ 持續推動收單業務，與商店建立更緊密合作關係，進而交叉行銷本行其他金融商品交叉行銷並維繫客戶關係。
- ⑥ 打造數位金融環境，提供客戶更簡便的信用卡申請方式，預計 107 年第 2 季開辦新戶線上申請個人戶信用卡，以增進網路世代客戶申辦意願。

(5) 證券業務

- ① 強化交叉行銷、積極推動證券業務，持續辦理營業單位行員證券轉介行政獎勵措施，以達成 107 年預算目標，並提升本行盈餘。
- ② 為加強客戶服務，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。
- ③ 證券人員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。
- ④ 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。

- ⑤ 以優化行動下單系統為目標，建立便捷之數位化服務，吸引年輕 e 世代族群，提供客戶最佳的證券投資服務。

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，以增進投資收益。
- (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) 落實 KYC 制度及商品適合度的檢核，密切注意客戶信用額度及落實風險控管。

4. 存款業務

- (1) 加強拓展企、個金活期性存款，提升整體存款規模。
- (2) 加強激勵管考，帶動營業單位活期性存款推展動能。
- (3) 引導改善存款結構，降低資金成本。
- (4) 分區專責認養管理，強化分行聯繫互動。

5. 電子金融業務

(1) 進行實體分行改造

提供 Smart Table (含預約取號、預約交易等功能)、自動存票機 (選擇工業區及票據量較多之營業單位設置)、ATM 跨行存款等便利服務。透過銀行的虛實整合，開發新的客源，並發展多樣化的服務，提升客戶對本行的黏著度。

(2) 推動電子商務

① 持續擴大 QR Code 共通支付服務 (台灣 Pay) 之服務範圍：

- A. 推動「行動銀行 APP 台灣 Pay」結合電子發票，以利傳送電子發票載具號碼予商家，免開立紙本發票，並自動兌換，將中獎獎金自動存入客戶帳戶，建置無紙化及無現金電子支付環境。
- B. 積極爭取特店及繳費稅代收機構，規劃電金行銷人員實地至各營業單位進行業務宣達及教育訓練，以利 QR Code 收單業務之拓展。
- C. 加強特店管理：透過行動支付業務，掌握特店金流交易，進行無現金管理，創造手續費收入。
- D. 拓展收單業務：持續拓展特店家數。

② 第三方支付及代收付平台：

- A. 第三方支付平台：財金跨境平台 - 支付寶。
- B. 代收付平台：醫療繳費系統、BOBE(保庇)廟宇金融服務。

(3) 加強基礎建設及系統提升

- ① 因應行動裝置使用趨勢，提升交易安全，增加安控機制系統建置，配合法規及新科技趨勢，建置多類安全強度及使用方便性之安控機制，以提供客戶安全之網路金流交易環境。
- ② 提升網路銀行軟、硬體設備，優化網路銀行功能，包括：建置本行無障礙網路銀行，並通過主管機關「網站無障礙 AA 等級」審核及認證、優化行動銀行系統、加強英文網站內容、開發多種瀏覽器使用網路銀行功能等。



(4) 開拓數位通路，發展新商機

利用現行本行 FB 粉絲團專屬平台，搭配活潑鮮明題材的行銷活動廣告，與年輕人互動，建立百年老店的年輕新形象。

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) 為有效評估交易對手辦理衍生性金融商品交易之未交割風險，規劃修改換匯及換匯換利交易之信用風險金額計算方式，俾利營業單位得適時辦理保證金徵提作業，以確保本行債權。
- (3) 重新建置國內營業單位「個人有擔申貸」及「個人無擔申貸」評等模型，以提升本行信用風險管理能力。
- (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。

7. 法令遵循暨洗錢防制事務

- (1) 設置專責之法令遵循單位，不得兼辦法務或其他與職務有利益衝突之業務。
- (2) 建立法令遵循風險評估及監控管理架構。
- (3) 為因應 107 年第 4 季亞太防制洗錢組織 (APG) 現地評鑑，成立「APG 工作小組」預為準備培訓，以強化同仁因應 APG 評鑑之能力。
- (4) 持續於 107 年上、下半年度分五區舉辦「防制洗錢及打擊資恐研討會」，藉由宣導相關法規及案例分享，加強行員對防制洗錢及打擊資恐之認知，以確保相關防制洗錢及打擊資恐作業之落實。

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、東京等8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

107年全球經濟預期呈現正向走勢，國內金管會持續修正法規，擴大我國銀行業拓展國內外業務與提高競爭力，另隨著金融科技發展快速，國內外放款與財富管理業務可望呈現成長態勢，惟金融科技研發使銀行成本增加，107年銀行業整體獲利預期較106年揚升。

在業務發展方面，因低利環境造成市場資金仍多，國銀放款結構配置仍以企業放款為主；政府強化基礎建設帶來融資商機，除為放款業務帶來新的成長動能，亦可透過融資與相關產業異業合作創造商機。在消費性放款業務方面，107年消費性放款業務恐將因新增房貸量縮減，進而削弱整體消費性放款業務成長，即使個人無擔保放款業務可望在市場降低價格競爭等因素下有所增長，但增長力道仍緩，整體消費性放款業務於107年估計微幅成長。在財富管理業務方面，因國內市場資金仍多，民衆與企業尋求新的投資標的，銀行逐漸建立電子化理財服務，理財業務受惠於大數據逐步建立，民衆理財需求產品精準度提高下，107年財富管理業務可望維持成長態勢。在金融科技業務方面，行動支付為107年銀行主要的金融科技發展產品，此外金融服務、寬頻網路、資訊平台、銷售通路等不同環節串連，加上金融巨量資料累積，有助提升分析效果，可望對銀行業各項業務成長與收入逐漸帶來助益。

在產業競爭力提升方面，由於國內低利環境，我國銀行業者積極開拓南向市場，並積極朝海外布局，海外市場併購與新據點設立家數增長，除中國市場因經濟成長趨緩與信用風險增加致營運成長力道薄弱外，107年海外市場營運可逐漸展現成效，整體競爭力可望逐步改善。



整體而言，107年銀行業國內外業務可望擴大，持續發展金融科技亦帶動獲利表現，預估107年我國銀行業營運獲利呈現成長的態勢。

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 全球經濟謹慎樂觀，持續朝復甦方向不變。在政治穩定、全球就業市場表現活絡的預期下，107年仍將是經濟持續溫和成長的一年，雖然全球的央行們已緩步縮減銀根，但整體來說仍是低利率、有利投資的環境。
- ② 本行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。

(2) 不利因素

- ① 107年反應美國升息縮表，全球資金行情進入尾聲，面臨長期資金拐點，資金量能減少風險增加，全球市場將進入大幅震盪格局。
- ② 國內金融同業競爭激烈，所提供之產品與服務同質性高。

4. 因應對策

- (1) 投資操作擬採取保守穩健之策略，以獲取穩定報酬。
- (2) 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。
- (3) 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，充分發揮中小企業專業銀行功能。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 引進多元商品，深耕與投信之合作關係，擴大可投資種類，以滿足客戶各類需求提升競爭力。

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107年2月底，貸款餘額為710.79億元。
- ② 辦理「旺得富工業區優惠貸款」，截至107年2月底，貸款餘額為868.29億元。
- ③ 辦理「中小企業創新發展專案貸款」，截至107年2月底，貸款餘額為15.14億元。
- ④ 「106幸福家園」房貸優惠專案，截至107年2月底，貸款餘額為28.69億元。
- ⑤ 以房養老「安老快活」專案，截至107年2月底，貸款餘額6.44億元。
- ⑥ 「永保安康」房屋擔保貸款專案，107年2月底，貸款餘額47.46億元。
- ⑦ 「金心相待」公教員工信用貸款，截至107年2月底，貸款餘額8.05億元。
- ⑧ 「企業菁優貸」房貸專案，截至107年2月底，貸款餘額101.39億元。
- ⑨ 106年7月推出新臺幣活期存款優惠利率專案活動「金有利活期存款」專案，加強深耕推展中小企業客戶，提供分行於拓展業務時，作為吸引企業客戶提高往來意願之運用工具，以開拓新戶或增加既有舊戶往來存款量，並結合搭配企金放款等業務整體行銷，使客戶能將本行作為主要資金往來銀行，並藉以掌握客戶金流，截至106年底，專案存款平均餘額148億元。

- ⑩ 新種信託資產規模，截至 107 年 2 月底，餘額為 172.16 億元。
- ⑪ 「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」，截至 107 年 2 月底，餘額為 534.51 億元。
- ⑫ 「北港朝天宮認同卡」，截至 107 年 2 月底，流通卡 15,970 卡，累計交易金額 5.3 億元。
- ⑬ 106 年度全面推動收單業務，截至 107 年 2 月底，收單特店 610 家。

(2) 本行最近二年度增設之業務部門

- ① 紐約分行於 106 年 2 月 27 日正式開業，於全球最重要的金融中心設立據點，提供金融服務。
- ② 東京分行於 106 年 11 月 9 日正式開業，使本行在亞太服務網正式延伸至東亞地區，以提供日本地區客戶全方位的金融服務為目標。

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	106年度	105年度
金額	22,836	16,115

(2) 最近二年度研究發展成果

- ① 定期提供產業資訊
 - A. 106 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. 107 年度預計完成 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、6 篇產業專案報告。
- ② 特殊及重要產業分析報導研究
 - A. 鑑於國內經濟面臨經濟成長動能趨緩的困境，政府期望藉由推動五 + 二創新 (扶植) 研發產業計畫，作為驅動臺灣下世代產業成長的力量，期能優化整體產業結構、提高出口產品附加價值。陸續完成「亞洲·矽谷」、「新農業產業」、「循環經濟」等專題報告，並函知全行各單位同仁參考，以作為總行調整產業授信決策之參考。
 - B. 鑒於人口結構高齡化以及產業高值化，編撰「2018 年亮點產業」，點出機器人產業、汽車零件產業、光學鏡頭產業、半導體產業等為未來亮點產業，並分析其看好理由、現況、預測等，俾利全行人員瞭解其產業趨勢。
 - C. 有鑑於國際經濟金融環境變化越趨劇烈，針對主要地區幣別走勢予以研究分析，分別完成「人民幣升值因素分析」、「近期歐元走勢分析」、「近期中小企業面臨新臺幣升值之因應策略 - 以 Swap 操作為例」等報告，俾利相關業務部處參考。
- ③ 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。
- ④ 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。
- ⑤ 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。
- ⑥ 自行開發上海及武漢分行人民幣資訊系統，分別於 105 年 4 月及 7 月完成。
- ⑦ 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。



- ⑧ 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。
- ⑨ 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。
- ⑩ 105 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。
- ⑪ 105 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。
- ⑫ 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。
- ⑬ 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。
- ⑭ 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。
- ⑮ 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。
- ⑯ 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。
- ⑰ 配合中央銀行主導臺灣外幣市場結算作業，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速度，增進匯款效率。
- ⑱ 105 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。
- ⑲ 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，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 月完成建置與測試「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。
- ㉓ 106 年 2 月及 11 月完成紐約分行及東京分行核心資訊系統建置上線，並陸續派員至分行辦理教育訓練，以協助開業之資訊系統鍵機及日常維運作業。
- ㉔ 外匯匯出匯款線上預約交易: 為簡化臨櫃作業及免去客戶手寫申請書作業時間，自 106 年 3 月 6 日起，於智慧分行開放客戶使用。
- ㉕ 106 年 5 月完成香港分行核心系統暨 SWIFT 電文系統拉回臺灣建置，整合分享各項資訊系統，以有效降低海外分行設備管理及營運成本。
- ㉖ 106 年 6 月完成建置「行動設備之雙因素信物憑證系統暨提升安控管理系統」，做為系統安控基礎，提升本行電子銀行辦理客戶身分識別能力。
- ㉗ 106 年 6 月 27 日信託資產管理系統上線，以提升服務品質。
- ㉘ 數位存款帳戶 (第一類): 增加本行數位化服務功能，於 106 年 7 月 28 日開放客戶使用。

- ②9 跨境匯出 (Cash Out bound) 代理收付款項：於 106 年 8 月 1 日開，提供客戶以本行金融卡於淘寶網購物付款。
- ③0 為因應數位金融發展趨勢，打造更完善之證券電子服務，106 年 9 月新增「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」等網路服務，提供客戶更即時便利之操作功能。
- ③1 106 年 3 月完成行動銀行防護軟體建置，9 月完成行動企網防護軟體建置，以提升客戶交易安全。
- ③2 106 年 9 月完成「QR Code 行動支付」功能，搭配「隨護神盾」安控機制，透過財金公司跨行 QR-Code 平台進行消費扣款交易，並陸續推出轉帳購物、繳費及 P2P 轉帳等功能，以搶攻行動支付商機。
- ③3 為發展本行「行動銀行 APP 台灣 Pay」行動支付及特店收單業務，提供客戶透過行動銀行進行消費扣款、繳費（稅）、購物及協助事業單位導入「台灣 Pay」收款服務：
- A. 106 年 9 月 15 日起，行動銀行 APP 之 QR Code 掃描功能進行消費扣款業務。
- B. 106 年 9 月 15 日開辦 QR Code- 存款帳戶收單業務，開放予有營業事實及有收款需求之個人或非個人申請，以擴大本行收單特店市場競爭力。
- C. 106 年 12 月 12 日起開放客戶使用本行行動銀行 APP 可繳納本行、他行信用卡費用及轉帳購物服務。
- D. 106 年 12 月 28 日於學校代收學雜費繳費單導入「台灣 Pay」QR Code 收款服務。
- ③4 106 年 11 月 2 日新增客戶辦理網路交易後，即時以電子郵件寄發「網路銀行交易通知」予客戶。
- ③5 感應式金融卡：於 106 年 10 月 16 日推出感應式金融卡，將現行金融卡新增感應式消費扣款功能，並重新設計新卡片模式，客戶可至特約商店進行金融卡感應式消費。
- ③6 本行 ATM 新增「自行無卡提款」功能：自 106 年 11 月 28 日起，客戶透過行動裝置上之隨護神盾，申請本項服務並設定提款密碼後，即可透過行動裝置設定提款金額，至本行自動化服務設備提領現金。
- ③7 於 106 年 12 月 1 日起，新增透過台灣票據交換所辦理媒體交換自動轉帳業務（ACH）之電子化授權系統（eDDA）及 ACH 圈存扣款服務（eACH）業務。
- ③8 金融專利：截至 106 年 12 月底止，本行已獲核准 20 項新型專利、2 項發明專利及 1 項商標 BOBE，尚有 17 件發明專利送件審核中。
- ③9 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 APP 新增個人貸款服務項目，並連結本行 HiBank，以滿足客戶免臨櫃，快速服務之需求。
- ④0 自 106 年 12 月 18 日起，開辦一般投資人承作外幣可轉讓定期存單（簡稱外幣 NCD）業務，並增加本行吸收外幣資金來源管道之一，擴大本行外匯存款規模。
- (3) 未來研究發展計畫及預計投入之研究費用
- ① 107 年度研究發展預算為 49,993 千元。
- ② 設置數位分行示範點，以數位化設備結合本行整體企業形象，並透過數位化設備，以簡化現場服務流程，降低櫃台紙張使用量，及強調客戶數位體驗規劃為方向，預計 107 年 3 月完成。
- ③ 因應高資產客戶之多元理財需求，引進國外債券商品，強化本行競爭力，預計 107 年 3 月開辦。



- ④ 於本行官方網站新增無障礙網頁功能，增進視障公眾使用本行官方網站系統之便利性，及達成兼顧一般用戶與視障用戶均能共同使用、友善操作之網站介面，且通過主管機關「網站無障礙 AA 等級」之審核及標章取得，預計 107 年 4 月完成。
- ⑤ 為持續擴大台灣 Pay 服務範圍
 - A. 推動「行動銀行 APP 台灣 Pay」錢包結合電子發票，以利傳送電子發票載具號碼予商家，免開立紙本發票，建置無紙化及無現金電子支付環境，預計 107 年 5 月完成。
 - B. 整合「行動銀行 APP 台灣 Pay」與電子發票，以利自動兌獎，並將中獎獎金自動存入客戶帳戶，預計 107 年 5 月完成。
- ⑥ 規劃提升網路銀行、網路 ATM 及行動銀行應用系統，更新硬體設備並導入金融模組微服務之系統架構，且重新設計網頁簡化流程更貼近符合客戶需求，並依主管機關要求於網路銀行提供多語系（含簡體及英文），預計於 107 年 12 月底完成。
- ⑦ 運用大數據分析導入產品開發、行銷活動，本行主要使用 CRM 資料，試作客戶風險與金融產品關係，學習分析工具，自行分析資料，進而實作精準行銷，項目包括全國性繳費、ACH 代收付、虛擬帳戶、停車費代收等，並將導入 Hibank、智慧分行、智能客服等系統進行客戶使用型態分析，進而進行線上行銷之依據，預計於 107 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）107 年度經營計畫（第 70 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 10 頁）。



本行信託業務榮獲金融監督管理委員會頒獎肯定

二、從業員工

一、從業員工資料

年 度		105年度	106年度	當年度截至 107年2月28日 (註)
員 工 人 數		4851	4957	4880
平 均 年 歲		45.12	44.82	44.89
平 均 服 務 年 資		19.00	18.39	18.43
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0.08	0.12	0.12
	碩 士	12.80	14.43	14.57
	大 專	77.06	76.44	76.46
	高 中	9.48	8.49	8.34
	高 中 以 下	0.58	0.52	0.51
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	信託業務證照	4161	4228	4223
	理財規劃人員	1638	1659	1659
	專門職業技術人員高等考試(律師、會計師等)	11	13	15
	證券商高級業務員考試	1608	1668	1677
	證券投資分析人員考試	82	83	85
	期貨業務員考試	1934	2014	2024
	外語能力測驗(S2)以上	585	795	834
	內部稽核師	11	12	12
	銀行內部控制基本測驗	3438	3496	3492
	風險管理師(FRM)	12	13	13
	理財規劃顧問(CFP)	11	11	11
	財產保險經紀人考試	15	14	14
	財產保險代理人考試	9	9	9
	人身保險經紀人考試	8	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	3815	3901	3883
	財產保險業務員	3328	3431	3435
	人身保險業務員	4270	4335	4313
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	2730	2835	2850	

註：截至 107 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 110 人(財務部 30 人、風險管理部 21 人、會計處 15 人、董事會稽核處 44 人)；內部稽核師共 3 人(財務部 1 人、風險管理部 1 人、董事會稽核處 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106年行員訓練計畫完成各項訓練，實際共開辦279班次(包括業務研討183班次、業務基礎17班次、主管班4班次、假日班25班次、法定訓練35班、講座/說明會15班次)，較原訂實施計劃268班次多11班次，全年執行率104.1%，總訓練人次31,608人次，行員受訓比率6.4次/人，年度員工訓練費用共39,232仟元。
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如附表(106年1月1日至106年12月31日)

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
總經理	周燦煌	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/11-106/04/13	銀行公會	海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會 - 香港場
		106/07/27-106/07/27	人力資源處	公司治理法制與董監事義務
副總經理	陳長義	106/01/06-106/01/06	中華經濟研究院	中華財經政策高峰會 - 經濟成長動能何在？尋找產業創新之路
		106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
副總經理	張志堅	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/10/17-106/10/17	台灣金融研訓院	2017 數位金融科技論壇 - 全球 Fintech 新創探索
副總經理	王亦允	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/08/25-106/08/25	台灣金融研訓院	「台灣 - 菲律賓」投資論壇
副總經理	吳美葉	106/01/10-106/01/11	銀行公會	海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會 - 紐約場
		106/01/16-106/01/16	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關規定說明會
		106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/01/24-106/01/24	台灣金融研訓院	風險基礎 (Risk Based) 之防制洗錢法遵實務演講會
		106/03/01-106/03/01	台灣金融研訓院	金融科技創新實驗與監理沙盒研討會
		106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/29-106/03/31	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/04/07-106/04/07	臺灣證券交易所	內線交易與企業社會責任座談會
		106/04/11-106/04/13	銀行公會	海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會 - 香港場
		106/05/15-106/05/15	台灣金融研訓院	前瞻金融科技監理與資訊安全論壇
		106/06/02-106/06/02	台灣金融研訓院	國際法令遵循教室 - 系列二美國金融業網路安全最新規範與因應策略
		106/06/30-106/06/30	台灣金融研訓院	兩岸金融研討會 - 兩岸金融監理與洗錢防制
		106/07/06-106/07/06	銀行公會	銀行防制洗錢相關辦法及注意事項範本說明會
		106/07/17-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑頒獎典禮暨研討會
		106/08/09-106/08/15	台北金融研究發展基金會	法令遵循職前研習班
		106/10/02-106/10/02	台灣金融研訓院	國際金融機構貿易融資反洗錢研討會
		106/10/02-106/10/02	台灣金融研訓院	大陸貿易詐欺最新個案法律分析研討會
106/12/07-106/12/07	信託業商業同業公會	信託專責部門經理人專班		
106/12/25-106/12/25	台灣金融研訓院	我國洗錢防制法實施 20 周年研討會		
副總經理	曾俊升	106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
總稽核	陳秋燕	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/06-106/04/07	台灣金融研訓院	稽核人員金融業務研習班
		106/05/02-106/05/03	台灣金融研訓院	美國地區風險為本之洗錢防制與法令遵循之稽核實務研習班
		106/06/20-106/06/21	台灣金融研訓院	稽核主管研習班 (第 52 期)
		106/08/30-106/08/30	金融監督管理委員會	本國銀行內部稽核座談會
		106/10/26-106/10/26	台灣金融研訓院	大陸金融發展趨勢前瞻分享系列 - 大陸洗錢防制實務案例研習班
		106/11/16-106/11/16	台灣金融研訓院	國際金融法遵趨勢與反洗錢案利研討會
		106/12/18-106/12/22	董事會稽核處	稽核業務研討班



職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
董事會秘書處 主任秘書	林昌育	106/10/12-106/11/02	台北金融研究發展基金會	法令遵循職前研習班
		106/11/13-106/11/27	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
信託部 協理	石琬如	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/12/07-106/12/07	信託業商業同業公會	信託專責部門經理人專班
證券部 協理	林進祥	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
會計處 處長	楊金福	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/07/13-106/07/14	會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班
		106/10/19-106/10/19	信託業商業同業公會	日本高齡者財產信託及我國信託業務推廣說明會
國際部 經理	陳素蓉	106/03/31-106/03/31	信託業商業同業公會	信託業務稽核實務研習班
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/25-106/08/25	台灣金融研訓院	「台灣 - 菲律賓」投資論壇
業務管理部 協理	張麗惠	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/12-106/05/12	財團法人資訊工業策進會	FinTechBase 金融科技創新系列講座 - 資訊安全
授信管理部 協理	張佑銘	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
徵信部 經理	蔡天航	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
董事會稽核處 處長	林文淑	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/01/24-106/01/24	台灣金融研訓院	風險基礎 (Risk Based) 之防制洗錢法遵實務演講會
		106/04/06-106/04/07	台灣金融研訓院	稽核人員金融業務研習班
		106/05/02-106/05/03	台灣金融研訓院	美國地區風險為本之洗錢防制與法令遵循之稽核實務研習班
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/08/07-106/08/07	台灣金融研訓院	稽核人員防制洗錢及打擊資恐研習班
		106/08/30-106/08/30	金融監督管理委員會	本國銀行內部稽核座談會
		106/10/02-106/10/02	台灣金融研訓院	國際金融機構貿易融資反洗錢研討會
		106/10/15-106/10/20	台灣金融研訓院	金融檢查與稽核研習班
		106/11/21-106/11/22	台灣金融研訓院	稽核主管研習班
		106/12/18-106/12/22	董事會稽核處	稽核業務研討班
		106/12/25-106/12/25	台灣金融研訓院	我國洗錢防制法實施 20 周年研討會
總務處 處長	陳紹晃	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/02/22-106/02/24	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班



職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
人力資源處 處長	饒家瑞	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/01/21-106/01/21	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會(假日)
		106/03/18-106/03/18	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會(假日)
		106/04/22-106/04/22	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會(假日)
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/13-106/05/13	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會(假日)
		106/06/09-106/12/08	台灣金融研訓院	2017 金融高階主管儲訓計畫 (LEAP) 訓練
		106/06/24-106/06/24	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會(假日)
		106/09/23-106/09/23	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會(假日)
		106/11/18-106/11/18	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會(假日)
		106/12/16-106/12/16	中華人事主管協會	勞動法人資讀書會(假日)
資訊部 協理	廖丁輝	106/01/19-106/01/19	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列 - 電子支付 X 共享經濟商機大未來
		106/01/20-106/01/20	台灣金融研訓院	大陸金融發展趨勢前瞻分享系列 -FinTech 下金融、保險與物流跨渠道整合新趨勢
		106/03/01-106/03/01	台灣金融研訓院	金融科技創新實驗與監理沙盒研討會
		106/03/24-106/03/24	台灣金融研訓院	FinTech 時代企業金融與貿易融資變革趨勢
		106/03/30-106/03/30	銀行公會	國際科技金融論壇 - 無現金世界與新興支付發展趨勢研討會
		106/04/27-106/04/27	台灣金融研訓院	區塊鏈與監理沙盒最新發展趨勢及展望研討會
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/15-106/05/15	台灣金融研訓院	前瞻金融科技監理與資訊安全論壇
		106/05/25-106/05/25	台灣金融研訓院	智能 (A.I.) 應用與數位金融創新研討會
		106/08/11-106/08/11	中華經濟研究院	中華財經專題報告 - 金融科技發展趨勢前瞻與創新商業模式洞察
		106/09/22-106/09/22	台灣金融研訓院	金融科技資安風險最新發展與因應策略研討會
		106/09/27-106/09/27	台灣金融研訓院	人工智慧與金融創新之現況與應用趨勢
		106/11/16-106/11/16	台灣金融研訓院	國際金融法遵趨勢與反洗錢案利研討會
106/12/07-106/12/08	台灣駭客協會	2017 台灣駭客年會 HITCON Pacific		
債權管理部 協理	曾瑩瑩	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/09/01-106/10/20	財政部	公股事業機構高階人才培訓班
個人金融部 協理	黃榮彬	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
法遵暨法務處處長	陳世瑋	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/11-106/04/13	銀行公會	海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控研討會 - 香港場
		106/05/11-106/05/11	台灣金融研訓院	國際法令遵循教室 - 系列一 - NYDFS 第 504 號規則 (Part504) 的挑戰與因應之道
		106/06/02-106/06/02	台灣金融研訓院	國際法令遵循教室 - 系列二 - 美國金融業網路安全最新規範與因應策略
		106/08/24-106/08/29	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第一梯
		106/10/12-106/11/02	台北金融研究發展基金會	法令遵循職前研習班
		106/11/16-106/11/16	台灣金融研訓院	國際金融法遵趨勢與反洗錢案例研討會
		106/12/25-106/12/25	台灣金融研訓院	我國洗錢防制法實施 20 周年研討會
電子金融部協理	郭清雲	106/01/14-106/01/21	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班
		106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/15-106/05/15	台灣金融研訓院	前瞻金融科技監理與資訊安全論壇
		106/08/11-106/08/11	台灣金融研訓院	兩岸金融研討會 - 兩岸物聯網金融應用新商機
		106/09/11-106/09/15	台灣金融研訓院	金融科技海外考察團
財務部協理	陳巍州	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/09/01-106/10/20	財政部	公股事業機構高階人才培訓班
財富管理部經理	乙增祥	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/11-106/04/13	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/08/19-106/09/09	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區假日第一梯
信用卡部協理	沈茂森	106/01/14-106/01/21	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班
		106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
企業金融部經理	黃文修	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/06/09-106/12/08	台灣金融研訓院	2017 金融高階主管儲訓計畫 (LEAP) 訓練
風險管理部經理	謝宗助	106/03/31-106/03/31	信託業商業同業公會	信託業務稽核實務研習班
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
國內作業中心主任	洪惠娜	106/04/13-106/04/27	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
北一區區營運處處長	葉尊麟	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
北二區區營運處處長	林繼鎮	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
北三區區營運處處長	顏志芬	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班



伍

營運概況

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
中區區營運處處長	蕭國濱	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
南一區區營運處處長	許富銘	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
國際金融業務分行經理	李清揚	106/04/11-106/04/13	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
吉林分行經理	陳孝銘	106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/09/14-106/09/28	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第二梯
中和分行經理	李麗芳	106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/08/24-106/08/29	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第一梯
博愛分行經理	黃志洋	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
北桃園分行經理	古健國	106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
南崁分行經理	康秀珍	106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
西屯分行經理	林明毅	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
忠明分行經理	白溪河	106/05/03-106/05/17	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/09/21-106/10/06	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區平日第二梯
金門分行經理	林正泉	106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/09/15-106/09/25	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 南區平日第二梯
營業部經理	林江樹	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
大雅分行經理	卓誌誠	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/16-106/03/16	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/11/04-106/11/11	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區假日第二梯
仁大分行經理	林建忠	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
仁愛分行經理	侯梅芷	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
松山分行經理	郭瑞祥	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
建成分行 經理	邱貴金	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/24-106/08/29	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第一梯
士林分行 經理	葛秀東	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
永和分行 經理	焦松南	106/04/13-106/04/27	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/07/06-106/07/13	台北金融研究發展基金會	法令遵循職前研習班
		106/11/10-106/11/17	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第四梯
新店分行 經理	葉富裕	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
新莊分行 經理	謝青桂	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/08/24-106/08/29	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第一梯
化成分行 經理	莫深隆	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
松江分行 經理	陳昭烈	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法規規章宣導會
		106/03/20-106/03/20	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/03/22-106/05/22	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
台北分行 經理	孫台	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/13-106/04/27	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
萬華分行 經理	翁月燕	106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/06/12-106/06/15	人力資源處	經營管理班
南台北分行 經理	莊碧珠	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
復興分行 經理	吳月嬌	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
中山分行 經理	謝正楠	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
建國分行 經理	周玉娟	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程



職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
內湖分行 經理	江進福	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
南京東路分行 經理	曾國書	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/20-106/03/20	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/04/11-106/04/13	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/04/21-106/05/31	董事會稽核處	年「稽核業務查核實習人員講習班」第一梯次
		106/08/24-106/08/29	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第一梯
忠孝分行 經理	陳燕玲	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
東台北分行 經理	林寶生	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/23-106/08/23	中華民國工業安全衛生協會	防火管理人複訓
		106/09/14-106/09/28	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第二梯
世貿分行 經理	關招治	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/08/24-106/08/29	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第一梯
永春分行 經理	劉靜修	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
南港分行 經理	陳富隆	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/16-106/03/16	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/11/04-106/11/11	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區假日第二梯
松南分行 經理	陳念慈	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
東湖分行 經理	徐麗月	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/03/06-106/05/06	台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班網路課程
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
大安分行 經理	劉雪如	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
雙和分行 經理	許昭華	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/09/14-106/09/28	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第二梯

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
錦和分行 經理	邱芳川	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
五股分行 經理	方英哲	106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
林口分行 經理	王月琴	106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
板橋分行 經理	張碧玉	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
樹林分行 經理	杜燕輝	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/11-106/04/13	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
土城分行 經理	林添進	106/02/22-106/02/24	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
迴龍分行 經理	陳秋琴	106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
汐止分行 經理	張福成	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
基隆分行 經理	陳賢明	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
埔墘分行 經理	陳美惠	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
北三重分行 經理	侯修新	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
南三重分行 經理	王燕惠	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/20-106/03/20	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/04/13-106/04/27	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/11/10-106/11/17	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第四梯
蘆洲分行 經理	黃金和	106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
宜蘭分行 經理	簡碧娟	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
羅東分行 經理	林淑琴	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
蘇澳分行 經理	朱志昌	106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程



職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
楊梅分行 經理	陳素芬	106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/10/14-106/10/28	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區假日第二梯
湖口分行 經理	陳淑娥	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/20-106/03/20	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/11/10-106/11/17	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第四梯
桃園分行 經理	吳師源	106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
大園分行 協理	黃麗娟	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
中壢分行 經理	林梅君	106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
內壢分行 經理	謝敬中	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/06/23-106/06/23	銀行公會	中國大陸債權管理手冊暨書狀範例研究案年度教育訓練
		106/07/06-106/07/13	台北金融研究發展基金會	法令遵循職前研習班
新明分行 經理	陳豐輝	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/20-106/03/20	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/06/12-106/06/15	人力資源處	經營管理班
		106/12/02-106/12/09	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區假日第三梯
東桃園分行 經理	留秋玉	106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
新屋分行 經理	鄭寬堯	106/05/09-106/05/23	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/24-106/08/29	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第一梯
新竹分行 經理	魏玉嬌	106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/09/14-106/09/28	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第二梯
竹北分行 經理	方碧蓮	106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/04/22-106/04/22	人力資源處	(假日班新竹區)- 保險行銷與保單爭議處理技巧
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/06/17-106/06/17	人力資源處	(假日班新竹區)- 贏向未來：理財客戶開發、經營與銷售實務
		106/08/26-106/08/26	人力資源處	(假日班新竹區)- 不可不知的保險課稅實務
106/10/21-106/10/21	人力資源處	(假日班新竹區)- 數位浪潮型塑科技新生活 - 談金融業如何因應數位轉型		

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
竹科分行 經理	紀乃加	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/16-106/03/16	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/06/12-106/06/15	人力資源處	經營管理班
八德分行 經理	蔡晴連	106/05/04-106/05/18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/19-106/09/09	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區假日第一梯
		106/10/21-106/10/21	人力資源處	(假日班臺北區)-不可不知的保險課稅實務
龍潭分行 經理	張勝旺	106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/08/24-106/08/29	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 北區平日第一梯
竹東分行 經理	陳明棠	106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
竹南分行 經理	林秀嬌	106/05/03-106/05/17	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/04-106/08/09	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區平日第一梯
頭份分行 經理	黃寬義	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
苗栗分行 經理	林時卯	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/10/18-106/10/30	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區平日第三梯
豐原分行 經理	何東城	106/05/03-106/05/17	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
太平分行 經理	曾國樑	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
大甲分行 經理	鄭孟鑫	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
沙鹿分行 經理	陳志政	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
烏日分行 經理	蘇孟亮	106/05/03-106/05/17	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
台中分行 經理	廖耀焜	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
民權分行 協理	廖順增	106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
興中分行 經理	王益修	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
北屯分行 經理	劉德才	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程



伍

營運概況

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
南投分行 經理	林禮忠	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
草屯分行 經理	宋月滿	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
埔里分行 經理	周富慶	106/03/15-106/03/15	人力資源處	個人資料保護相關法令規章宣導會
		106/03/16-106/03/16	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/07/26-106/08/09	台北金融研究發展基金會	法令遵循職前研習班
		106/11/04-106/11/11	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區假日第二梯
漣子分行 經理	謝政安	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
竹山分行 經理	黃榮裕	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/11/04-106/11/11	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區假日第二梯
彰化分行 經理	李瑞珠	106/03/20-106/03/20	董事會稽核處	自行查核教育訓練
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
和美分行 經理	楊阿彰	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
員林分行 經理	楊秉松	106/05/03-106/05/17	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
北斗分行 經理	王耀家	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/11/10-106/11/20	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區平日第四梯
二林分行 經理	楊禮模	106/04/11-106/04/25	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
斗六分行 經理	蔡素英	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/21-106/08/21	中華民國工業安全衛生協會	防火管理人複訓
北港分行 經理	廖宏政	106/05/05-106/05/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
虎尾分行 經理	李欽學	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/10/18-106/10/30	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 中區平日第三梯

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
嘉義分行 經理	周宗文	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/03-106/08/11	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 南區平日第一梯
民雄分行 經理	林綉珠	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
嘉新分行經理	林建璋	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
新營分行 經理	陳順和	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
開元分行 經理	陳豐富	106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/08/03-106/08/11	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 南區平日第一梯
永康分行 經理	蕭新釗	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
學甲分行 經理	莊志銘	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
善化分行 經理	黃國祥	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/11/18-106/11/25	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 南區假日第二梯
永大分行 經理	王培德	106/05/05-106/05/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
台南分行 經理	胡永盛	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
仁德分行 經理	黃憲文	106/05/05-106/05/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
成功分行 經理	何崑賓	106/05/05-106/05/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
東台南分行 經理	蕭淵學	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/03-106/08/11	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 南區平日第一梯
安平分行 經理	陳錦秀	106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/05/24-106/05/26	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
花蓮分行 經理	蘇秋華	106/01/20-106/01/20	人力資源處	國際監理新趨勢
		106/04/17-106/04/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
		106/08/14-106/08/14	中華民國工業安全衛生協會	防火管理人複訓
台東分行 經理	白國村	106/04/11-106/04/13	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程



職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱
東高雄分行 經理	林麗容	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
岡山分行 經理	林德雄	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
北鳳山分行 經理	黃子誼	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
苓雅分行 經理	蘇雅華	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
高雄分行 經理	蘇錦泉	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
北高雄分行 經理	林安妘	106/04/21-106/05/31	董事會稽核處	年「稽核業務查核實習人員講習班」第一梯次
		106/07/12-106/07/12	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/11/18-106/11/25	台灣金融研訓院	外匯衍生性金融商品業務法規研習班 - 南區假日第二梯
大昌分行 經理	呂溫	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
前鎮分行 經理	王政宏	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
九如分行 經理	楊文泰	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
三民分行 經理	陳雪霞	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
鳳山分行 經理	王光彩	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
大發分行 經理	王榮齡	106/05/05-106/05/19	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
屏東分行 經理	林添壽	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
小港分行 經理	林士淵	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程
潮州分行 經理	蘇栓成	106/04/12-106/04/26	證券暨期貨市場發展基金會	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班
		106/05/18-106/07/17	台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班網路課程

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	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依據建築物公共安全檢查簽證及申報辦法規定，每二年或每四年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，每日對機車、空調、汽車、數幣機、廚房、打孔機、數鈔機、飲水機，每月對空調、急救箱、消防設備、升降機，每季對汽車，每六個月對高、低壓電氣設備，每年對機車、消防設備、升降機，每三年對機車等各項設備進行維護及檢查。
災害防範措施與應變	<ol style="list-style-type: none"> 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. 為維護員工安全與衛生，總務處設有勞安科推展安全衛生業務。
生理衛生	<ol style="list-style-type: none"> 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。 3. 為提供行員健康自我管理，利用本行數位學習網設置健康相關課程，供同仁自行上網吸收新知，提升健康概念。
心理衛生	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 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，以保險理賠資助員工或其繼承人。 3. 對於事務員及其配偶、子女疾病給予優惠資助。

三、企業責任及道德行為：請參閱玖、企業社會責任報告 (第 215 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	105年	106年	成長率
非擔任主管職務之員工人數		3,877	3,970	2.40%
非擔任主管職務之年度員工平均福利費用		1,280,677	1,256,735	-1.87%

註：為促進人力資源新陳代謝，2017 年大幅進用年輕員工且同期有資深員工陸續辦理退休，人數增加 93 人使非主管職年度員工福利費用之總數略為成長 0.48%，惟相對薪資較低之新進員工使非主管職年度員工福利費用之平均數呈現下降，成長率為 -1.87%。



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、數位分行系統、**AML**系統、基金系統、財富管理系統及海外分行系統等。

| 三 | 資訊作業計畫

1. 因應數位金融科技急速發展及傳統業務成長需求，並為提高系統可用性及強化資料安全，辦理中心帳務主機更新，規劃增加中心帳務主機建置為同地備援、雙主機平行處理（SYSPLEX），確保系統持續營運，達到服務不中斷。
2. 建置資料中心，蒐集行內外數據，快速資料處理，大量數據結合 AI 深度學習，以提供本行產品設計、風險分析及客戶行銷使用，第一階段係規劃將現行於帳務中心產生之報表及所需資料源移轉至關聯式資料庫，減少中心帳務主機負載及作業異常風險。
3. 規劃整合外匯存款系統及台幣系統為單一入口，提供櫃員統一操作介面及客戶整合性的服務，重新以友善的操作介面建置分行端末系統。
4. 架構監控系統集中監控主機相關硬體、作業系統、磁碟陣列等可用性，逐步擴展應用系統異常事件監控，以完備整體資訊系統監控架構。
5. 導入新型多因子生物身分辨識系統（如指靜脈、指紋辨識及人臉辨識等之應用），以支應銀行業務成長及新種商品持續增加之需求，並建置發展安控平台，積極投注於創新支付、交易安全認證等科技領域的技術研發，提供整合性認證機制運用於各式裝置，以強化本行數位金融版圖。
6. 為落實主管機關之監管需求，持續進行系統調校，強化防制洗錢機制，另辦理 AML 系統設備效能提升，強化各項情境監控，並進行跨交易系統之即時黑名單掃描以攔阻不法交易進行。
7. 建置資安事件管理，收集各資訊安全設備、網路設備、作業系統、應用程式之日誌，加以過濾、共通化及進行關聯分析。透過交叉比對系統、網路、資料庫及資安設備 LOG，進行即時關聯性資安事件分析、監控及警示。

| 四 | 資訊作業緊急備援與安全防護措施

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，定期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) 另為加強防毒防駭，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、資料庫伺服器等）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) 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「臺灣中小企業銀行行員退休、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 107 年 2 月底止因勞資糾紛所遭受之損失

本行與羅姓前行員之勞資糾紛案件，經最高法院 106 年 7 月 31 日 106 年度台上字第 2017 號民事裁定：本行上訴駁回。爰依判決給予羅員復職，並給付 370 餘萬元。

五 | 目前及未來可能發生之勞資糾紛損失：無。

六 | 彰化縣政府認定本行員林分行違反勞動基準法第 24 條規定，於 106 年 3 月裁處罰鍰新臺幣 2 萬元；高雄市政府認定本行博愛分行違反勞動基準法第 39 條規定，於 106 年 7 月裁處罰鍰新臺幣 2 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	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
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	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，契約自動延展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、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	106.7.24-107.7.23 (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	永豐紙業股份有限公司	106.10.1-107.9.30 (合約有自動展延條款)	資料處理之後動作業－新台幣定期性存款到期自動轉期通知作業。	無
委外契約	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	106.7.1-108.6.30 (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	精誠資訊股份有限公司	106.6.1-108.5.31 (屆期自動延長半年，以二次為限)	電子銀行轉帳交易對帳單印製、裝封交寄。	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

99
103
108
109
110
113
186
189
195

- 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
- 二、最近五年度財務分析
- 三、106年度財務報告之審計委員會審查報告書
- 四、106年度合併財務報告聲明書
- 五、106年度合併財務報告之會計師查核意見
- 六、106年度合併財務報告及附註摘要
- 七、106年度個體財務報告之會計師查核意見
- 八、106年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告
- 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)				
		106 年	105 年	104 年	103 年	102 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		152,634,715	140,184,210	159,946,581	126,086,689	100,540,290
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,061,789	1,443,693	2,082,611	2,610,707	2,974,594
備供出售金融資產 - 淨額		66,233,836	73,330,688	25,668,785	16,043,539	13,045,318
附賣回票券及債券投資		3,998,104	619,201	26,784,515	5,527,837	20,870,025
應收款項 - 淨額		23,951,301	24,000,980	24,697,758	21,821,960	14,303,296
本期所得稅資產		129,455	116,062	293,454	235,755	546,319
貼現及放款 - 淨額		1,111,559,969	1,045,014,647	1,007,398,302	1,001,234,570	958,077,590
持有至到期日金融資產 - 淨額		202,967,083	192,523,259	206,277,479	194,541,571	194,434,171
其他金融資產 - 淨額		2,159,191	2,132,723	2,086,966	3,268,115	3,325,207
不動產及設備 - 淨額		14,226,866	14,120,706	14,105,378	14,101,430	14,298,731
無形資產 - 淨額		274,349	183,061	131,292	150,029	180,839
遞延所得稅資產		1,222,464	1,240,678	1,437,671	2,125,784	2,021,651
其他資產 - 淨額		3,674,849	3,819,074	4,980,803	4,642,581	1,750,045
資產總額		1,584,093,971	1,498,728,982	1,475,891,595	1,392,390,567	1,326,368,076
央行及銀行同業存款		93,529,770	75,817,857	77,857,537	80,595,072	79,079,753
央行及同業融資		31,464	0	0	0	13,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,732,481	214,259	219,999	303,213	280,882
附買回票券及債券負債		1,105,596	2,758,905	4,163,147	3,895,308	4,199,242
應付款項		36,630,052	35,412,594	30,924,431	30,556,802	19,752,202
本期所得稅負債		62,495	310,077	0	0	0
存款及匯款		1,316,023,711	1,253,804,477	1,232,320,685	1,152,156,998	1,095,420,273
應付金融債券		41,000,000	42,750,000	45,600,000	41,800,000	51,450,000
其他金融負債		10,120,545	10,819,145	12,197,117	15,739,260	14,153,582
負債準備		3,515,351	3,606,753	3,321,737	3,018,791	3,113,241
遞延所得稅負債		881,318	884,569	920,890	898,420	880,712
其他負債		1,643,515	1,480,006	706,923	688,786	771,621
負債總額 (註 2)	分配前	1,508,276,298	1,427,858,642	1,408,232,466	1,329,652,650	1,269,114,508
	分配後	註 3	1,427,858,642	1,408,232,466	1,329,652,650	1,269,114,508
歸屬於母公司業主之權益		75,817,673	70,870,340	67,659,129	62,737,917	57,253,568
股本 (註 2)	分配前	61,479,617	59,688,949	56,846,618	52,979,141	50,941,482
	分配後	註 3	61,479,617	59,688,949	56,846,618	52,979,141
保留盈餘 (註 2)	分配前	14,644,284	12,210,873	10,685,563	9,694,559	6,408,324
	分配後	註 3	9,811,377	7,274,766	5,827,082	4,370,665
其他權益		(306,228)	(1,029,482)	126,948	64,217	(96,238)
權益總額 (註 2)	分配前	75,817,673	70,870,340	67,659,129	62,737,917	57,253,568
	分配後	註 3	70,261,512	67,090,663	62,737,917	57,253,568

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3：106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)				
		106 年	105 年	104 年	103 年	102 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		152,408,883	139,847,761	159,308,692	125,326,200	100,540,257
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,061,789	1,443,693	2,082,611	2,610,707	2,974,594
備供出售金融資產 - 淨額		66,233,836	73,330,688	25,668,785	16,043,539	13,045,318
附賣回票券及債券投資		3,998,104	619,201	26,784,515	5,527,837	20,870,025
應收款項 - 淨額		22,353,991	22,842,758	23,742,638	21,194,833	13,949,054
本期所得稅資產		129,435	114,583	291,981	235,755	546,319
貼現及放款 - 淨額		1,111,559,969	1,045,014,647	1,007,398,302	1,001,234,570	958,077,590
持有至到期日金融資產 - 淨額		202,967,083	192,523,259	206,277,479	194,541,571	194,434,171
採用權益法之投資 - 淨額		2,345,937	1,852,246	1,880,519	1,577,561	464,554
其他金融資產 - 淨額		2,159,191	2,132,723	2,086,966	3,268,115	3,325,207
不動產及設備 - 淨額		14,216,773	14,112,644	14,098,277	14,097,127	14,296,853
無形資產 - 淨額		273,608	181,992	130,222	148,787	179,496
遞延所得稅資產		1,203,779	1,224,623	1,431,393	2,119,250	2,021,507
其他資產 - 淨額		3,639,872	3,796,738	4,959,477	4,601,060	1,743,160
資產總額		1,584,552,250	1,499,037,556	1,476,141,857	1,392,526,912	1,326,468,105
央行及銀行同業存款		93,529,770	75,817,857	77,857,537	80,595,072	79,079,753
透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,732,481	214,259	219,999	303,213	280,882
附買回票券及債券負債		1,105,596	2,758,905	4,163,147	3,895,308	4,199,242
應付款項		36,591,457	35,360,208	30,860,359	30,517,274	19,732,415
本期所得稅負債		0	288,846	0	0	0
存款及匯款		1,316,671,351	1,254,224,230	1,232,662,457	1,152,367,231	1,095,562,472
應付金融債券		41,000,000	42,750,000	45,600,000	41,800,000	51,450,000
其他金融負債		10,120,545	10,819,145	12,197,117	15,739,260	14,153,582
負債準備		3,515,351	3,606,753	3,321,737	3,018,791	3,113,241
遞延所得稅負債		881,318	884,569	919,119	893,575	880,712
其他負債		1,586,708	1,442,444	681,256	659,271	762,238
負債總額	分配前	1,508,734,577	1,428,167,216	1,408,482,728	1,329,788,995	1,269,214,537
(註 2)	分配後	註 3	1,428,167,216	1,408,482,728	1,329,788,995	1,269,214,537
股本 (註 2)	分配前	61,479,617	59,688,949	56,846,618	52,979,141	50,941,482
	分配後	註 3	61,479,617	59,688,949	56,846,618	52,979,141
保留盈餘 (註 2)	分配前	14,644,284	12,210,873	10,685,563	9,694,559	6,408,324
	分配後	註 3	9,811,377	7,274,766	5,827,082	4,370,665
其他權益		(306,228)	(1,029,482)	126,948	64,217	(96,238)
權益總額	分配前	75,817,673	70,870,340	67,659,129	62,737,917	57,253,568
(註 2)	分配後	註 3	70,261,512	67,090,663	62,737,917	57,253,568

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 3：106 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	最近五年度財務資料 (註 1)				
	106 年	105 年	104 年	103 年	102 年
利息收入	24,782,215	24,191,265	25,853,374	25,259,678	23,293,357
減：利息費用	(9,356,793)	(9,195,062)	(10,384,359)	(10,469,421)	(9,698,855)
利息淨收益	15,425,422	14,996,203	15,469,015	14,790,257	13,594,502
利息以外淨收益	5,437,273	5,660,831	4,692,869	4,204,068	4,128,739
淨收益	20,862,695	20,657,034	20,161,884	18,994,325	17,723,241
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,028,711)	(2,504,194)	(2,409,189)	(2,538,587)	(3,000,139)
營業費用	(11,962,883)	(11,793,424)	(11,556,531)	(10,970,022)	(10,866,352)
繼續營業單位稅前淨利	5,871,101	6,359,416	6,196,164	5,485,716	3,856,750
減：所得稅 (費用) 利益	(831,177)	(1,163,717)	(1,083,128)	(170,579)	(246,548)
繼續營業單位本期淨利	5,039,924	5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202
本期淨利 (淨損)	5,039,924	5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	516,236	(1,416,022)	(191,824)	169,212	(1,379)
本期綜合損益總額	5,556,160	3,779,677	4,921,212	5,484,349	3,608,823
本期淨利歸屬於母公司業主	5,039,924	5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202
綜合損益總額歸屬於母公司業主	5,556,160	3,779,677	4,921,212	5,484,349	3,608,823
每股盈餘 (註 2)	0.82	0.85	0.86	0.93	0.68

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105年、104年、103年及102年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。



陸

財務概況

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)				
		106 年	105 年	104 年	103 年	102 年
利息收入		24,677,007	24,127,714	25,786,136	25,225,704	23,280,798
減：利息費用		(9,357,801)	(9,195,987)	(10,385,512)	(10,474,182)	(9,699,784)
利息淨收益		15,319,206	14,931,727	15,400,624	14,751,522	13,581,014
利息以外淨收益		5,264,047	5,477,003	4,485,842	4,059,008	4,001,683
淨收益		20,583,253	20,408,730	19,886,466	18,810,530	17,582,697
呆帳費用及保證責任準備提存		(3,009,551)	(2,463,643)	(2,327,004)	(2,501,587)	(2,995,129)
營業費用		(11,785,693)	(11,621,647)	(11,390,118)	(10,831,383)	(10,737,842)
繼續營業單位稅前淨利		5,788,009	6,323,440	6,169,344	5,477,560	3,849,726
減：所得稅 (費用) 利益		(748,085)	(1,127,741)	(1,056,308)	(162,423)	(239,524)
繼續營業單位本期淨利		5,039,924	5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202
本期淨利 (淨損)		5,039,924	5,195,699	5,113,036	5,315,137	3,610,202
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		516,236	(1,416,022)	(191,824)	169,212	(1,379)
本期綜合損益總額		5,556,160	3,779,677	4,921,212	5,484,349	3,608,823
每股盈餘 (註 2)		0.82	0.85	0.86	0.93	0.68

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105年、104年、103年及102年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

二 | 簽證會計師之姓名及其查核意見

年度	會計師有無保留意見	查核簽證會計師
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
106 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	年度	最近五年度財務分析 (註 1)				
		106 年	105 年	104 年	103 年	102 年
經營能力	存放比率 (%) (註 2)	81.67	81.63	79.91	84.64	84.03
	逾放比率 (%) (註 2)	0.33	0.43	0.48	0.46	0.76
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.60	0.61	0.75	0.78	0.74
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	1.89	1.93	2.10	2.15	2.08
	總資產週轉率 (次)	1.35	1.39	1.41	1.40	1.34
	員工平均收益額 (千元)	4,092	4,160	4,038	3,925	3,695
獲利能力	員工平均獲利額 (千元)	989	1,046	1,024	1,098	753
	第一類資本報酬率 (%)	6.86	8.14	9.11	8.99	6.80
	資產報酬率 (%)	0.33	0.35	0.36	0.39	0.28
	權益報酬率 (%)	6.87	7.50	7.84	8.86	6.51
	純益率 (%)	24.16	25.15	25.36	27.98	20.37
財務結構	每股盈餘 (元)	0.82	0.85	0.86	0.93	0.68
	負債占總資產比率 (%)	95.21	95.27	95.42	95.49	95.68
	不動產及設備占權益比率 (%)	18.76	19.92	20.85	22.48	24.97
成長率	資產成長率 (%)	5.70	1.55	6.00	4.98	2.72
	獲利成長率 (%)	(7.68)	2.63	12.95	42.24	2.00
現金流量	現金流量比率 (%)	4.48	40.07	(3.40)	41.38	23.28
	現金流量允當比率 (%) (註 3)	4,404.56	5,587.48	4,967.08	6,789.05	2,241.27
	現金流量滿足率 (%)	(285.13)	(128.24)	18.70	(792.81)	(93.53)
流動準備比率 (%)	17.21	17.03	19.14	16.49	17.56	
利害關係人擔保授信總餘額 (千元)	9,042,678	8,401,148	9,039,394	8,426,293	7,900,213	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)	0.80%	0.78%	0.88%	0.82%	0.81%	
營運規模 (註 4)	資產市占率 (%)	3.02	2.99	3.02	2.95	3.06
	淨值市占率 (%)	2.07	2.03	2.09	2.07	2.11
	存款市占率 (%)	3.50	3.44	3.53	3.52	3.59
	放款市占率 (%)	3.89	3.80	3.76	3.83	3.88

1、106 年度資產成長率增加：主要係 106 年度資產總額較 105 年度增加所致。

2、106 年度獲利成長率下降：主要係 106 年度稅前淨利較 105 年度減少所致。

3、106 年度現金流量相關比率變動達 20% 以上，主要係因 106 年度營業活動淨現金流入較 105 年度減少所致。

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：

(106 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。

(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、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、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。

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	年度	最近五年度財務分析(註1)				
		106年	105年	104年	103年	102年
經營能力	存放比率(%) (註2)	88.99	81.60	79.89	84.62	84.02
	逾放比率(%) (註2)	0.33	0.43	0.48	0.46	0.76
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.60	0.61	0.75	0.78	0.74
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.89	1.93	2.10	2.15	2.08
	總資產週轉率(次)	1.34	1.37	1.39	1.38	1.33
	員工平均收益額(千元)	4,078	4,139	4,009	3,904	3,675
	員工平均獲利額(千元)	998	1,054	1,031	1,103	755
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	6.76	8.09	9.07	8.98	6.79
	資產報酬率(%)	0.33	0.35	0.36	0.39	0.28
	權益報酬率(%)	6.87	7.50	7.84	8.86	6.51
	純益率(%)	24.49	25.46	25.71	28.26	20.53
	每股盈餘(元)	0.82	0.85	0.86	0.93	0.68
財務結構	負債占總資產比率(%)	95.22	95.27	95.42	95.49	95.68
	不動產及設備占權益比率(%)	18.75	19.91	20.84	22.47	24.97
成長率	資產成長率(%)	5.70	1.55	6.00	4.98	2.72
	獲利成長率(%)	(8.47)	2.50	12.63	42.28	2.13
現金流量	現金流量比率(%)	4.82	41.36	(5.05)	41.64	23.61
	現金流量允當比率(%) (註3)	4,582.30	5,837.69	5,182.68	6,889.04	2,272.04
	現金流量滿足率(%)	(269.70)	(132.32)	27.02	(680.45)	(93.61)
流動準備比率(%)	17.21	17.03	19.14	16.49	17.56	
利害關係人擔保授信總餘額(千元)	9,042,678	8,401,148	9,039,394	8,426,293	7,900,213	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	0.80%	0.78%	0.88%	0.82%	0.81%	
營運規模 (註4)	資產市占率(%)	3.02	2.99	3.02	2.95	3.06
	淨值市占率(%)	2.07	2.03	2.09	2.07	2.11
	存款市占率(%)	3.50	3.44	3.53	3.52	3.59
	放款市占率(%)	3.89	3.80	3.76	3.83	3.88

1、106年度資產成長率增加：主要係106年度資產總額較105年度增加所致。

2、106年度獲利成長率下降：主要係106年度稅前淨利較105年度減少所致。

3、106年度現金流量相關比率變動達20%以上，主要係因106年度營業活動淨現金流入較105年度減少所致。

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：

(106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。

(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、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、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。



陸

財務概況

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
- (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	最近五年度資本適足率(註1)					
		106年	105年	104年	103年	102年	
自有資本	普通股權益	73,448,764	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	14,140,802	14,664,225	7,057,157	2,532,896	3,209,313	
	第二類資本	25,396,643	20,221,002	19,689,051	18,043,384	21,602,216	
	自有資本	112,986,209	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	871,996,666	818,988,412	770,946,612	726,103,364	674,231,863
		內部評等法			0	0	0
		資產證券化			0	0	0
	作業風險	基本指標法			0	32,959,913	30,731,800
		標準法 / 選擇性標準法	35,136,391	34,024,618	32,741,848	0	0
		進階衡量法			0	0	0
	市場風險	標準法	13,786,563	18,539,100	18,682,350	12,022,600	9,169,125
		內部模型法			0	0	0
	加權風險性資產總額		920,919,620	871,552,130	822,370,810	771,085,877	714,132,788
	資本適足率(註2)		12.27%	11.91%	11.24%	10.54%	11.26%
第一類資本占風險性資產之比率		9.51%	9.59%	8.84%	8.20%	8.23%	
普通股權益占風險性資產之比率		7.98%	7.91%	7.98%	7.88%	7.78%	
槓桿比率(註3)		5.26%	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. 上開五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(106及105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 / 暴險總額。

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、106年度財務報告之審計委員會審查報告書

本公司 106 年度財務報表暨董事會造送 106 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

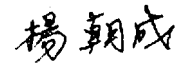
臺灣中小企業銀行股份有限公司 107 年股東常會

臺灣中小企業銀行股份有限公司審計委員會

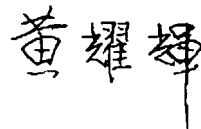
獨立董事 成之約



獨立董事 楊朝成



獨立董事 黃耀輝



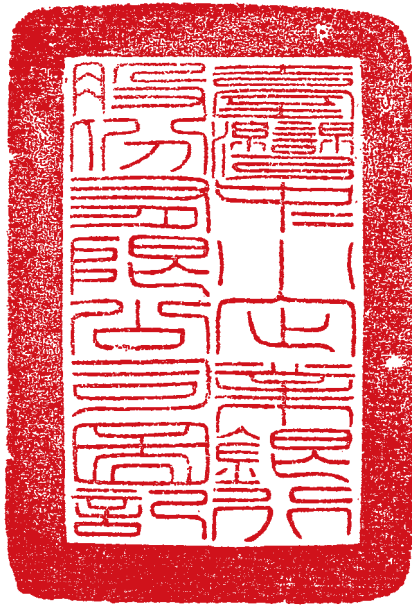
中 華 民 國 107 年 3 月 21 日



四、106年度合併財務報告聲明書

本公司民國一〇六年度(自一〇六年一月一日至一〇六年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報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：黃博怡



日期：民國一〇七年三月二十一日

五、106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一〇六年及一〇五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨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一〇六年及一〇五年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

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一〇六年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款備抵呆帳評估

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（卅八）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（回收率及違約率），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，包括對市場之了解及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一〇六年及一〇五年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，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，並負責形成集團之查核意見。

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

本會計師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一〇六年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹



會計師：

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

民國一〇七年三月二十一日

六、106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

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	資 產	106.12.31		105.12.31	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六 (一) 及七)	\$ 51,292,359	3	49,564,948	3
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六 (二) 及七)	101,342,356	7	90,619,262	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註六 (三))	1,061,789	-	1,443,693	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註六 (四))	3,998,104	-	619,201	-
13000	應收款項－淨額 (附註六 (五))	23,951,301	2	24,000,980	2
13200	本期所得稅資產	129,455	-	116,062	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註六 (六) 及七)	1,111,559,969	70	1,045,014,647	70
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註六 (七) 及 (十五))	66,233,836	4	73,330,688	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註六 (八))	202,967,083	13	192,523,259	13
15500	其他金融資產－淨額 (附註六 (九))	2,159,191	-	2,132,723	-
18500	不動產及設備－淨額 (附註六 (十))	14,226,866	1	14,120,706	1
19000	無形資產－淨額	274,349	-	183,061	-
19300	遞延所得稅資產 (附註六 (廿三))	1,222,464	-	1,240,678	-
19500	其他資產－淨額 (附註六 (十一))	3,674,849	-	3,819,074	-
	資產總計	<u>\$ 1,584,093,971</u>	<u>100</u>	<u>1,498,728,982</u>	<u>100</u>



陸

財務概況

	負債及權益	106.12.31		105.12.31	
		金額	%	金額	%
	負債：				
21000	央行及銀行同業存款 (附註六 (十二) 及七)	\$ 93,529,770	6	75,817,857	5
21500	央行及同業融資 (附註六 (十三))	31,464	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註六 (十四) 及 (十八))	3,732,481	-	214,259	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註六 (十五))	1,105,596	-	2,758,905	-
23000	應付款項 (附註六 (十六))	36,630,052	2	35,412,594	2
23200	本期所得稅負債	62,495	-	310,077	-
23500	存款及匯款 (附註六 (十七) 及七)	1,316,023,711	83	1,253,804,477	84
24000	應付金融債券 (附註六 (十八))	41,000,000	3	42,750,000	3
25500	其他金融負債 (附註六 (十九))	10,120,545	1	10,819,145	1
25600	負債準備 (附註六 (二十))	3,515,351	-	3,606,753	-
29300	遞延所得稅負債 (附註六 (廿三))	881,318	-	884,569	-
29500	其他負債 (附註六 (廿一))	1,643,515	-	1,480,006	-
	負債總計	1,508,276,298	95	1,427,858,642	95
	歸屬母公司業主之權益：				
31101	普通股股本 (附註六 (廿二))	61,479,617	4	59,688,949	4
	保留盈餘：				
32001	法定盈餘公積 (附註六 (廿二))	8,569,864	1	7,088,772	1
32003	特別盈餘公積 (附註六 (廿二))	1,240,588	-	185,128	-
32005	未分配盈餘 (或待彌補虧損) (附註六 (廿二))	4,833,832	-	4,936,973	-
32500	其他權益	(306,228)	-	(1,029,482)	-
	權益總計	75,817,673	5	70,870,340	5
	負債及權益總計	\$ 1,584,093,971	100	1,498,728,982	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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106 年度		105 年度		變動百	
	金額	%	金額	%	分比%	
41000	利息收入 (附註六 (廿七) 及七)	24,782,215	119	24,191,265	117	2
51000	減：利息費用 (附註六 (廿七) 及七)	(9,356,793)	(45)	(9,195,062)	(44)	2
	利息淨收益	15,425,422	74	14,996,203	73	3
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註六 (廿八) 及十三)	3,690,537	18	3,866,295	19	(5)
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))	1,036,512	5	596,551	3	74
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註六 (三十))	109,753	-	103,019	-	7
49600	兌換損益	376,069	2	35,767	-	951
49700	資產減損迴轉利益淨額	-	-	6,782	-	(100)
49800	其他利息以外淨損益 (附註六 (卅一))	(120,657)	(1)	96,009	-	(226)
49805	以成本衡量之金融資產淨損益	141,240	1	174,670	1	(19)
49831	證券經紀收入淨額	203,819	1	137,765	1	48
49899	其他什項損益 (附註六 (卅二))	-	-	643,973	3	(100)
	淨收益	20,862,695	100	20,657,034	100	1
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (各項提存) (附註六 (卅三))	(3,028,711)	(15)	(2,504,194)	(12)	21
	營業費用：					
58500	員工福利費用 (附註六 (卅四) 及十二)	(7,460,684)	(36)	(7,414,913)	(36)	1
59000	折舊及攤銷費用 (附註六 (卅五) 及十二)	(417,760)	(2)	(387,602)	(2)	8
59500	其他業務及管理費用 (附註六 (卅六))	(4,084,439)	(19)	(3,990,909)	(19)	2
	營業費用合計	(11,962,883)	(57)	(11,793,424)	(57)	1
61001	繼續營業單位稅前淨利	5,871,101	28	6,359,416	31	(8)
61003	減：所得稅費用 (附註六 (廿三))	(831,177)	(4)	(1,163,717)	(6)	(29)
	本期淨利	5,039,924	24	5,195,699	25	(3)
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	(249,419)	(1)	(312,761)	(2)	20
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	42,401	-	53,169	-	(20)
	不重分類至損益之項目合計	(207,018)	(1)	(259,592)	(2)	20
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	(982,775)	(5)	(286,061)	(1)	(244)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	1,540,838	8	(915,842)	(4)	268
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	165,191	1	45,473	-	263
	後續可能重分類至損益之項目合計	723,254	4	(1,156,430)	(5)	163
65000	本期其他綜合損益	516,236	3	(1,416,022)	(7)	136
	本期綜合損益總額	\$ 5,556,160	27	\$ 3,779,677	18	47
	每股盈餘 (元) (附註六 (廿五))					
	基本每股盈餘 (元)	\$ 0.82		\$ 0.85		
	稀釋每股盈餘 (元)	\$ 0.82		\$ 0.84		



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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益							權益總額
	普通股 股本	保留盈餘				其他權益項目		
		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	
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 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
本期淨利	-	-	-	5,039,924	5,039,924	-	-	5,039,924
本期其他綜合損益	-	-	-	(207,018)	(207,018)	(815,703)	1,538,957	516,236
本期綜合損益總額	-	-	-	4,832,906	4,832,906	(815,703)	1,538,957	5,556,160
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	1,481,092	-	(1,481,092)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	1,055,460	(1,055,460)	-	-	-	-
普通股股票股利	1,790,668	-	-	(1,790,668)	(1,790,668)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(608,827)	(608,827)	-	-	(608,827)
民國一〇六年十二月三十一日 餘額	\$ 61,479,617	8,569,864	1,240,588	4,833,832	14,644,284	(835,340)	529,112	75,817,673

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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106 年度	105 年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 5,871,101	6,359,416
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	337,771	311,826
攤銷費用	79,989	75,776
呆帳費用提列數	3,019,425	2,454,355
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	120,502	(38,075)
利息費用	9,356,793	9,195,062
利息收入	(24,782,215)	(24,191,265)
保證責任準備淨變動	9,286	49,839
其他各項負債準備淨變動	109,273	-
處分及報廢不動產及設備損失	1,972	2,044
非金融資產減損迴轉利益	-	(6,782)
其他項目	(276,880)	(111,693)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(12,024,084)	(12,258,913)
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 (增加) 減少	(10,723,869)	28,262,722
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	284,263	672,520
附賣回票券及債券投資 (增加) 減少	(3,378,903)	26,165,314
應收款項減少	36,157	1,177,326
貼現及放款增加	(69,501,470)	(39,936,798)
其他金融資產增加	(59,822)	(95,038)
其他資產 (增加) 減少	(971,840)	151,408
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(84,315,484)	16,397,454
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加 (減少)	17,711,913	(2,039,680)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 (減少)	3,495,360	(1,267)
法律事件負債準備減少	(466,884)	(51,118)
附買回票券及債券負債減少	(1,653,309)	(1,404,242)
應付款項增加	1,020,580	4,659,942



陸

財務概況

	106 年度	105 年度
存款及匯款增加	62,219,234	21,483,792
其他金融負債減少	(690,408)	(1,370,057)
員工福利負債準備增加	39,039	42,279
與營業活動相關之負債之淨變動合計	81,675,525	21,319,649
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(2,639,959)	37,717,103
調整項目合計	(14,664,043)	25,458,190
營運產生之現金 (流出) 流入	(8,792,942)	31,817,606
收取之利息	24,808,273	23,642,414
支付之利息	(9,159,915)	(9,366,841)
支付之所得稅	(800,310)	(328,614)
營業活動之淨現金流入	6,055,106	45,764,565
投資活動之現金流量：		
處分備供出售金融資產	8,635,810	-
取得備供出售金融資產	-	(48,577,054)
取得持有至到期日金融資產	(10,443,824)	-
處分持有至到期日金融資產	-	13,754,220
取得不動產及設備	(469,381)	(342,304)
處分不動產及設備	66	219
存出保證金增加	-	(412,409)
存出保證金減少	300,272	-
取得無形資產	(146,591)	(109,187)
投資活動之淨現金流出	(2,123,648)	(35,686,515)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	31,464	-
發行金融債券	5,300,000	10,700,000
償還金融債券	(7,050,000)	(13,550,000)
存入保證金增加	185,129	34,286
應付租賃款減少	(8,192)	(7,915)
其他負債 (減少) 增加	(21,620)	1,844,788
發放現金股利	(608,827)	(568,466)
籌資活動之淨現金流出	(2,172,046)	(1,547,307)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(32,001)	(27,605)
本期現金及約當現金增加數	1,727,411	8,503,138
期初現金及約當現金餘額	49,564,948	41,061,810
期末現金及約當現金餘額	\$ 51,292,359	49,564,948

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

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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。截至民國一〇六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，海外分行八家，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一〇七年三月二十一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、已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

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

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

經本行及子公司評估，適用上述新認可之國際財務報導準則對合併財務報告未造成重大變動。

二 | 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

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

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

1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

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

(1) 金融資產之分類及衡量

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

本行及子公司將依前述國際財務報導準則第九號之規定，對帳列金融資產重新分類，預估上述改變可能使民國一〇七年一月一日其他權益項目增加 2,532,166 千元。

(2) 金融資產及合約資產之減損

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

預期信用損失模式適用於按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（除權益工具投資外）、應收租賃款、合約資產或放款承諾及財務保證合約。

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

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



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

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

屬國際財務報導準則第九號減損模式範圍內之資產，減損損失可能會增加，本行及子公司預估適用國際財務報導準則第九號可能導致民國一〇七年一月一日之其他權益項目增加 25,191 千元及保留盈餘減少 98,187 千元。

(3) 揭露

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

(4) 過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

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

2. 國際財務報導準則第十五號「客戶合約之收入」

該準則將取代現行國際會計準則第十八號「收入」及國際會計準則第十一號「建造合約」以及其他收入相關的解釋，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。本行及子公司收入認列之會計政策請詳附註四（十五），本行及子公司初步評估適用國際財務報導準則第十五號不會對本合併財務報告造成重大影響。

惟上述採用新公報之預估影響情形可能因將來環境或狀況改變而變更。

三 | 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第 16 號「租賃」	2019 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 17 號「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 23 號「具不確定性之所得稅處理」	2019 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
國際財務報導準則 2015-2017 週期之年度改善	2019 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 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
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： <ul style="list-style-type: none"> 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。
2017.10.12	國際會計準則第 28 號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	<ul style="list-style-type: none"> 修正條文闡明企業對關聯企業或合資之權益包括投資其特別股或實質上構成淨投資一部分之長期權益者，若採用權益法認列之損失超過其普通股投資，如何適用國際會計準則第 28 號及國際財務報導準則第 9 號，就各項組成部分認列投資損益。

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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

二、編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具（包括衍生金融工具）；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；及
- (3) 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，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

三、合併基礎

1. 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 %）	
			106.12.31	105.12.31
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、需用及週轉金、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，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為交易目的之金融資產。另有以下列情形之一時，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款呆帳處理辦法」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。

本行及子公司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。

本行及子公司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，或可單獨認列為資產。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及子公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本行及子公司而言，即具有經濟效益。

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

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 | 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。

十七 | 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，同時具備個別分離之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及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。本行及子公司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，本行及子公司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

	106.12.31	105.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 9,129,276	8,693,045
庫存外幣	944,558	981,889
待交換票據	13,350,478	12,020,489
存放銀行同業	27,868,047	27,869,525
合計	\$ 51,292,359	49,564,948

二 | 存放央行及拆借銀行同業

	106.12.31	105.12.31
存放央行	\$ 56,328,785	52,131,770
轉存央行存款	76,720	172,915
拆放銀行同業	44,936,851	38,314,577
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	\$ 101,342,356	90,619,262



截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，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56,131,096千元及51,994,051千元。其中分別包括34,812,779千元及35,822,502千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，截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本行已分別提存於中央銀行197,689千元及137,719千元，依規定得動用。

另截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，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，截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，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

	106.12.31	105.12.31
持有供交易之金融資產：		
商業本票	\$ 499,459	939,345
上市櫃股票	-	22,473
受益憑證	10,150	15,660
遠期外匯	63,784	105,172
換匯	241,588	301,114
外幣選擇權－買入	8,621	47,345
結構型商品選擇權－買入	81	2
股價指數期貨	454	12,582
小計	824,137	1,443,693
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	237,652	-
合計	\$ 1,061,789	1,443,693

本行民國一〇六年及一〇五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：

	106.12.31	105.12.31
遠期外匯合約	\$ 4,150,449	4,019,898
換匯合約	112,709,538	75,681,956
利率交換合約	3,561,600	-
選擇權合約－買入	1,381,870	4,246,411
選擇權合約－賣出	1,381,870	4,246,411

四 | 附賣回票券及債券投資

	106.12.31	105.12.31
附賣回票券投資	\$ 3,998,104	619,201
票券面額	4,000,000	620,000
約定賣回期限	107.1.3~107.1.12	106.1.4~106.1.13
約定利率區間	0.38%~0.42%	0.4%~0.55%
約定賣回票券投資	\$ 3,998,530	619,327

五 應收款項－淨額

	106.12.31	105.12.31
應收利息	\$ 2,953,720	2,947,889
應收承兌票款	1,694,044	1,213,733
應收收益	86,075	159,554
應收帳款	577,647	256,744
應收承購帳款－無追索權	512,299	319,040
應收即期外匯款	15,317,678	16,322,243
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	1,261,322	1,292,977
應收代買證券價款	90,981	76,324
交割代價	61,723	254,063
應收分期帳款及租賃款	1,186,271	936,813
應收衍生性商品違約交割款	9,119	-
應收票據	802	-
其他應收款	307,380	332,013
小計	24,059,061	24,113,715
減：備抵呆帳	(107,760)	(112,735)
合計	\$ 23,951,301	24,000,980

備抵呆帳變動如下：

應收款項	106 年度	105 年度
期初餘額	\$ 112,735	89,635
本期提列	20,243	24,340
轉入	-	35,580
本期沖銷	(24,328)	(35,864)
匯差	(890)	(956)
期末餘額	\$ 107,760	112,735

六 貼現及放款－淨額

	106.12.31	105.12.31
進出口押匯	\$ 251,330	397,578
貼現	1,831,622	1,202,635
透支	8,401	40,485
擔保透支	1,433,386	1,980,738
短期放款	265,965,882	265,430,634
短期擔保放款	183,379,076	164,465,443
應收證券融資款	2,341,425	1,708,746
中期放款	118,666,041	102,042,620
中期擔保放款	151,462,973	146,321,825
長期放款	14,229,721	17,243,249
長期擔保放款	380,822,519	352,502,256
應收帳款融資	554,290	596,752
放款轉列之催收款項	3,029,112	3,857,556
小計	1,123,975,778	1,057,790,517
減：貼現及放款折溢價調整	(257,796)	(225,907)
減：備抵呆帳	(12,158,013)	(12,549,963)
淨額	\$ 1,111,559,969	1,045,014,647



備抵呆帳變動如下：

放款	106 年度	105 年度
期初餘額	\$ 12,549,963	11,341,593
本期提列	3,549,074	2,606,874
轉出	(584,242)	(264,507)
本期沖銷	(3,906,067)	(2,841,380)
匯差	(40,573)	(12,575)
收回已沖銷之金額	589,858	1,719,958
期末餘額	\$ 12,158,013	12,549,963

七 | 備供出售金融資產－淨額

	106.12.31	105.12.31
政府債券	\$ 37,660,906	43,523,682
公司債券	18,500,141	19,096,625
海外債券	7,447,231	8,151,648
上市櫃股票	2,625,558	2,558,733
合計	\$ 66,233,836	73,330,688

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(十五)。

八 | 持有至到期日金融資產－淨額

	106.12.31	105.12.31
央行定存單	\$ 124,330,000	125,475,000
政府公債	32,958,891	26,293,871
公司債券	16,215,509	13,300,376
海外債券	29,400,355	27,386,350
可轉讓定存單	62,328	67,662
合計	\$ 202,967,083	192,523,259

民國一〇六年及一〇五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715,700千元及681,500千元；海外分行於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日分別提供62,328千元及67,662千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，於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，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，於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日皆提供面額1,505,000千元之央行定存單作為擔保，使其符合條件後再予無息退還。

本行於民國一〇六年及一〇五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

	106.12.31	105.12.31
非放款轉列催收款	\$ 208,339	157,421
減：備抵呆帳	(84,410)	(60,198)
非放款轉列催收款淨額	123,929	97,223
買入匯款	142	383
減：備抵呆帳－買入匯款	(1)	(4)
買入匯款淨額	141	379
以成本衡量之金融資產	2,035,121	2,035,121
合計	\$ 2,159,191	2,132,723

1. 以成本法衡量之金融資產明細如下：

投資標的	106.12.31		105.12.31	
	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	106 年度	105 年度
期初餘額	\$ 60,202	20,300
本期迴轉	(550,888)	(179,646)
轉入	584,242	228,927
本期沖銷	(34,107)	(36,593)
收回已沖銷之金額	24,962	27,214
期末餘額	<u>\$ 84,411</u>	<u>60,202</u>

| 十 | 不動產及設備－淨額

106.12.31	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	7,699,394	31,184	3,849,763	14,754	3,866,061
機械及設備	2,072,355	-	1,760,891	-	311,464
交通及運輸設備	280,450	-	243,860	-	36,590
什項設備	590,195	-	504,628	-	85,567
租賃權益改良	104,639	-	33,406	-	71,233
未完工程	17,726	-	-	-	17,726
預付設備款	56,593	-	-	-	56,593
預付房地款	98,799	-	-	-	98,799
租賃資產	74,596	-	42,845	-	31,751
合計	<u>\$ 17,673,699</u>	<u>3,017,345</u>	<u>6,435,393</u>	<u>28,785</u>	<u>14,226,866</u>
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>



成本變動如下：

	106.1.1	本期增加	本期減少	匯差	106.12.31
土地	\$ 9,665,113	-	-	-	9,665,113
房屋及建築	7,518,038	212,540	-	-	7,730,578
機械及設備	1,966,592	184,111	82,939	4,591	2,072,355
交通及運輸設備	286,164	8,192	14,213	307	280,450
什項設備	580,418	35,885	25,304	(804)	590,195
租賃權益改良	69,916	41,142	3,799	(2,620)	104,639
未完工程	153,162	32,147	167,583	-	17,726
預付設備款	62,933	26,271	31,107	(1,504)	56,593
預付房地款	-	98,799	-	-	98,799
租賃資產	72,495	2,101	-	-	74,596
合計	\$ 20,374,831	641,188	324,945	(30)	20,691,044

	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	\$ 20,281,345	353,131	259,999	354	20,374,831

折舊變動明細如下：

	106.1.1	本期增加	本期減少	匯差	106.12.31
房屋及建築	\$ 3,682,819	166,944	-	-	3,849,763
機械及設備	1,733,509	110,338	79,299	(3,657)	1,760,891
交通及運輸設備	244,838	13,334	14,146	(166)	243,860
什項設備	509,879	20,832	25,204	(879)	504,628
租賃權益改良	22,725	14,987	3,799	(507)	33,406
租賃資產	31,570	11,336	-	(61)	42,845
合計	\$ 6,225,340	337,771	122,448	(5,270)	6,435,393

	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	\$ 6,140,400	311,826	225,319	(1,567)	6,225,340

累計減損變動明細如下：

	106.1.1	本期增加	本期減少	匯差	106.12.31
土地	\$ 14,031	-	-	-	14,031
房屋及建築	14,754	-	-	-	14,754
合計	\$ 28,785	-	-	-	28,785

	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

本行及子公司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。

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，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)。

上述土地中，截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，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；另將伺機辦理標售，參與都市更新或其他妥適之處理方式。

| 十一 | 其他資產

	106.12.31	105.12.31
用品盤存	\$ 27,997	27,554
預付款項	3,269,987	3,134,882
營業保證金及交割結算基金	30,608	32,721
存出保證金	321,496	621,768
遞延資產	40	117
待交割款項及信用交易	24,721	2,032
合計	\$ 3,674,849	3,819,074

| 十二 | 央行及銀行同業存款

	106.12.31	105.12.31
央行存款	\$ 304,431	155,958
央行拆放	16,234,960	9,827,100
銀行同業存款	100,305	80,933
銀行同業拆放	18,439,863	27,354,665
透支銀行同業	1,680,993	1,187,819
中華郵政轉存款	56,769,218	37,211,382
合計	\$ 93,529,770	75,817,857

| 十三 | 央行及同業融資

	106.12.31	105.12.31
同業融資	\$ 31,464	-

同業融資：

彰化銀行(上海)

	106.12.31	105.12.31
同業借入款 (CNY)	\$ 6,917	-
利率	4.99%	
到期日	109年08月30日	

| 十四 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	106.12.31	105.12.31
持有供交易之金融負債：		
遠期外匯	\$ 8,420	28,543
換匯	150,009	138,273
外幣選擇權－賣出	8,633	47,441
結構型商品選擇權－賣出	82	2
小計	167,144	214,259
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
金融債券	3,565,337	-
合計	\$ 3,732,481	214,259

上述指定按公允價值衡量之金融負債資訊請詳附註六（十八）。

本行民國一〇六年及一〇五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）。



| 十五 | 附買回票券及債券負債

資產項目	106.12.31			
	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	\$ 1,001,200	1,105,596	1,106,770	107年6月27日以前陸續買回

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

| 十六 | 應付款項

	106.12.31	105.12.31
應付利息	\$ 1,702,701	1,505,823
應付帳款	13,363,952	12,022,274
承兌匯票	1,724,173	1,258,085
應付費用	2,522,471	2,251,579
應付代收款	590,876	576,282
融券存入保證價款	95,470	91,888
應付融券擔保價款	111,668	117,170
應付承購帳款	153,704	87,050
應付即期外匯款	15,315,863	16,313,119
其他應付款	864,379	836,438
應付託售證券價款	147,945	326,830
其他	36,850	26,056
合計	\$ 36,630,052	35,412,594

| 十七 | 存款及匯款

	106.12.31	105.12.31
儲蓄存款	\$ 607,119,560	597,431,556
定期存款	329,695,922	283,317,117
活期存款	350,247,717	343,623,036
支票存款	28,358,099	29,065,712
匯款	602,413	367,056
合計	\$ 1,316,023,711	1,253,804,477

| 十八 | 應付金融債券

債券名稱	交易條件			種類	債券	
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額	
					106.12.31	105.12.31
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
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
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

債券名稱	交易條件			種類	債券	
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額	
					106.12.31	105.12.31
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。	無到期日非累積次順位金融債券	\$ 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	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	2,700,000
106-1A	106/03/28	113/03/28	固定年利率 1.50%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	390,000	-
106-1B	106/03/28	114/03/28	固定年利率 1.60%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	250,000	-
106-1C	106/03/28	116/03/28	固定年利率 1.85%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	3,360,000	-
106-2	106/05/23	116/05/23	固定年利率 1.85%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	"	1,300,000	-
					<u>\$ 41,000,000</u>	<u>42,750,000</u>

本行發行之 1.2 億美元債於發行日屆滿 5 年之日起得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本行為規避其利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，本行將此金融債指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其明細如下：

債券名稱	交易條件			種類	債券	
	起始日	到期日	利率及償還方法		成交金額	
					106.12.31	105.12.31
106-3	106/10/27	136/10/27	採零息債券發行，於發行日屆滿五年之日起得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則到期一次返還。	無擔保美元計價一般順位金融債券	\$ 3,561,600	-
				評價調整	3,737	-
					<u>\$ 3,565,337</u>	<u>-</u>



| 十九 | 其他金融負債

	106.12.31	105.12.31
撥入放款基金	\$ 10,090,135	10,780,543
應付租賃款	30,410	38,602
合計	\$ 10,120,545	10,819,145

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。

| 二十 | 負債準備

	106.12.31	105.12.31
保證責任準備	\$ 156,523	147,491
法律事件	-	346,491
其他－員工福利	3,358,828	3,112,771
合計	\$ 3,515,351	3,606,753

準備金額變動表

	106.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	匯差	106.12.31
保證責任準備	\$ 147,491	9,286	-	-	(254)	156,523
法律事件	346,491	109,273	-	466,884	11,120	-
員工福利負債準備	3,112,771	504,152	208,775	49,320	-	3,358,828
合計	\$ 3,606,753	622,711	208,775	516,204	10,866	3,515,351

	105.1.1	本期增加	本期減少	本期使用	匯差	105.12.31
保證責任準備	\$ 97,708	49,839	-	-	(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	598,310	214,113	82,326	-	3,112,771
合計	\$ 3,321,737	648,149	214,113	133,444	(15,576)	3,606,753

員工福利負債準備，請詳附註六(廿四)項下說明。

| 廿一 | 其他負債

	106.12.31	105.12.31
預收利息	\$ 10,284	5,364
預收收入	109,386	115,673
其他預收款	101,006	70,705
存入保證金	768,517	583,388
暫收及待結轉款項	648,221	698,698
其他	6,101	6,178
合計	\$ 1,643,515	1,480,006

| 廿二 | 權益

1. 股本

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，本行資本總額分別為80,000,000千元及60,000,000千元，實收股本總額分別為61,479,617千元及59,688,949千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為6,147,962千股及5,968,895千股。

本行於民國一〇六年六月十六日經股東常會決議通過利用未分配盈餘1,790,668千元轉增資，共計發行179,067千股。該增資案已於民國一〇六年七月七日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日為民國一〇六年八月七日，並於民國一〇六年八月二十三日辦妥公司資本額變更登記。

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。

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，自前期未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。

本行分別於民國一〇六年六月十六日及一〇五年六月二十四日經股東常會決議民國一〇五年及一〇四年度盈餘分配案，有關分派予股東之股利如下：

	105 年度		104 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	\$ 0.30	1,790,668	0.50	2,842,331
現金	0.102	608,827	0.10	568,466
合計		2,399,495		3,410,797

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
民國一〇六年一月一日	\$ (1,009,845)	(19,637)	(1,029,482)
備供出售金融資產			
－本期評價調整	1,565,125	-	1,565,125
－本期已實現數	(26,168)	-	(26,168)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	-	(815,703)	(815,703)
民國一〇六年十二月三十一日	\$ 529,112	(835,340)	(306,228)
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	\$ (1,009,845)	(19,637)	(1,029,482)



| 廿三 | 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	106 年度	105 年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 800,310	871,699
調整前期之當期所得稅	(191,665)	32,704
未分配盈餘加徵 10%	5	-
	<u>608,650</u>	<u>904,403</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之迴轉及發生	222,527	259,314
所得稅費用	<u>\$ 831,177</u>	<u>1,163,717</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：

	106 年度	105 年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ 42,401	53,169
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	\$ 167,072	44,782
備供出售金融資產未實現評價損益	(1,881)	691
	<u>\$ 165,191</u>	<u>45,473</u>

本行及子公司民國一〇六年及一〇五年度所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	106 年度	105 年度
稅前淨利計算之所得稅	\$ 1,002,844	1,083,114
永久性差異		
停徵之證券交易所得	(3,818)	5,979
國際金融業務分行盈餘	(193,088)	(214,284)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損失	7,032	9,828
現金股利	(38,311)	(41,556)
資產減損迴轉利益	-	(1,153)
不可扣抵之費用	257	52
暫時性差異		
迴轉訴訟損失	(75,446)	-
備抵呆帳與稅法規定限額差異	(162,657)	188,410
退休金與稅法規定限額差異	12,156	(1,772)
其他資產減損損失	-	(6,034)
其他	97	(133)
課稅所得	549,066	1,022,451
虧損扣抵增加(使用)數	3,324	(439,785)
應納所得稅(當期)	552,390	582,666
遞延所得稅資產淨減少	222,526	259,134
海外分行所得稅費用	247,867	284,153
未分配盈餘加徵 10%	5	-
前期所得稅費用(高)低估數	(191,648)	32,704
其他	37	5,060
所得稅費用	<u>\$ 831,177</u>	<u>1,163,717</u>

3. 本行及子公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	106 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	\$ 546,478	(162,657)	-	(28)	383,793
資產減損損失	40,593	-	-	-	40,593
賠償準備	75,446	(75,446)	-	-	-
員工福利負債準備	402,079	12,156	-	-	414,235
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	4,021	-	167,072	-	171,093
備供出售金融資產未實現評價損益	(381)	-	(1,881)	-	(2,262)
精算損益	166,780	-	42,401	-	209,181
其他	149	97	-	(1)	245
小計	356,109	(225,850)	207,592	(29)	337,822
虧損扣抵	-	3,324	-	-	3,324
遞延所得稅資產 (負債) 淨額	\$ 356,109	(222,526)	207,592	(29)	341,146
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 1,240,678				1,222,464
遞延所得稅負債	\$ 884,569				881,318

	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	(40,761)	-	44,782	-	4,021
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

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一〇四年度。臺企保險代理人(股)公司及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一〇五年度。

5. 本行兩稅合一相關資訊如下：

	106.12.31(註)	105.12.31
未分配盈餘所屬年度：		
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 336,031	243,221



	106 年度 (預計) (註)	105 年度 (實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	6.95%	6.62%

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。

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

廿四 | 員工福利負債準備

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之員工福利負債準備如下：

	106.12.31	105.12.31
確定福利計畫	\$ 2,535,720	2,313,473
員工優惠存款計畫	823,108	799,298
	<u>\$ 3,358,828</u>	<u>3,112,771</u>

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：

	106.12.31	105.12.31
確定福利義務現值	\$ 7,260,197	7,241,938
計畫資產之公允價值	(4,724,477)	(4,928,465)
淨確定福利負債	<u>\$ 2,535,720</u>	<u>2,313,473</u>

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。

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本行之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額分別計 4,724,477 千元及 4,928,465 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

本行民國一〇六年及一〇五年度確定福利義務現值變動如下：

	106 年度	105 年度
一月一日確定福利義務	\$ 7,241,938	7,237,239
當期服務成本及利息	289,790	303,273
淨確定福利負債再衡量數		
- 經驗調整所產生之精算損失	111,821	215,444
- 財務統計假設變動之影響	126,516	65,631
計畫支付之福利	(509,868)	(579,649)
十二月三十一日確定福利義務	<u>\$ 7,260,197</u>	<u>7,241,938</u>

(3) 計畫資產公允價值之變動

本行民國一〇六年及一〇五年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	106 年度	105 年度
一月一日計畫資產之公允價值	\$ 4,928,465	5,176,145
利息收入	58,868	67,216
淨確定福利負債再衡量數		
- 計畫資產報酬 (不含當期利息)	(11,082)	(31,686)
已提撥至計畫之金額	258,094	296,439
計畫已支付之福利	(509,868)	(579,649)
十二月三十一日計畫資產之公允價值	<u>\$ 4,724,477</u>	<u>4,928,465</u>

(4) 認列為損益之費用

本行民國一〇六年及一〇五年度列報為費用之明細如下：

	106 年度	105 年度
當期服務成本	\$ 204,840	211,050
淨確定福利負債之淨利息	26,082	25,007
	<u>\$ 230,922</u>	<u>236,057</u>

(5) 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本行截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	106 年度	105 年度
一月一日累積餘額	\$ 981,056	668,295
本期認列	249,419	312,761
十二月三十一日累積餘額	<u>\$ 1,230,475</u>	<u>981,056</u>

(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：

	106.12.31	105.12.31
折現率	1.00%	1.20%
未來薪資增加	1.50%	1.50%

預計於民國一〇六年報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為 222,053 千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為 8.89 年。

(7) 敏感度分析

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

	對確定福利義務之影響	
	增加 0.25%	減少 0.25%
106 年 12 月 31 日		
折現率 (變動 0.25%)	(2.17)%	2.25%
未來薪資增加 (變動 0.25%)	2.16%	(2.10)%
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)%

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。

本行及子公司民國一〇六年及一〇五年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為99,714千元及90,742千元，已提撥至勞工保險局。

3. 員工優惠存款計畫

	106.12.31	105.12.31
確定福利義務現值	\$ 823,108	799,298
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 823,108</u>	<u>799,298</u>

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

本行民國一〇六年及一〇五年度確定福利義務現值變動如下：

	106 年度	105 年度
一月一日確定福利義務	\$ 799,298	749,806
利息成本	30,214	28,312
淨確定福利負債再衡量數		
- 當年度認列之精算損 (益) 淨額	172,756	192,630
計畫支付之福利	(179,160)	(171,450)
十二月三十一日確定福利義務	\$ 823,108	799,298

(2) 計畫資產公允價值變動

本行民國一〇六年及一〇五年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	106 年度	105 年度
一月一日計畫資產之公允價值	\$ -	-
已提撥至計畫之金額	179,160	171,450
計畫已支付之福利	(179,160)	(171,450)
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

本行民國一〇六年及一〇五年度列報為費用之明細如下：

	106 年度	105 年度
淨確定福利負債之淨利息	\$ 202,970	220,942

(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：

	106.12.31	105.12.31
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%

| 廿五 | 每股盈餘

	106 年度	105 年度
本期淨利	\$ 5,039,924	5,195,699
加權平均流通在外股數 (千股) (註一)	6,147,962	6,147,962
基本每股盈餘 (元)	\$ 0.82	0.85
具稀釋作用之潛在普通股 (千股) (註一、二)	32,461	43,328
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數 (千股) (註一)	6,180,423	6,191,290
稀釋每股盈餘 (元)	\$ 0.82	0.84

(註一)民國一〇五年度基本每股盈餘已適用追溯調整。

(註二)係以資產負債表日之股價計算可發行之股數。

| 廿六 | 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。

本行民國一〇六年及一〇五年度員工酬勞提列金額分別為272,350千元及342,837千元，董事酬勞提列金額分別為36,582千元及40,239千元，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，並列報為該段期間之營業費用。前述董事會決議分派之員工酬勞及董事酬勞與本行民國一〇六年及一〇五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。

廿七 | 利息淨收益

	106 年度	105 年度
利息收入：		
放款息	\$ 5,985,793	5,805,311
擔保放款息	14,004,060	13,670,902
押匯息	6,802	5,049
透支息	21,689	17,367
貼現息	31,767	29,421
央行定存息	741,016	949,488
存放央行息	145,192	140,271
拆放息	804,894	640,869
債券息	1,969,780	1,713,016
國際信用卡	58,017	59,911
催收款息	138,230	253,273
票券息	61,499	140,578
存放銀行同業息	574,765	564,314
其他	238,711	201,495
小計	24,782,215	24,191,265
利息費用：		
存款息	7,807,526	7,710,985
銀行同業存款息	35	53
銀行同業拆放息	514,224	388,243
基金息	6,843	10,968
金融債券息	1,019,985	1,077,439
附買回債券息	4,481	6,623
押租金設算息	13	13
其他	3,686	738
小計	9,356,793	9,195,062
合計	\$ 15,425,422	14,996,203

廿八 | 手續費淨收益

	106 年度	105 年度
手續費收入：		
匯費手續費	\$ 98,636	101,597
進口結匯費	62,985	63,706
出口押匯費	20,589	20,008
信用狀收入	14,822	10,435
簽證費	3,361	1,426
承兌費	2,137	1,694
信託費	532,922	388,653
保證費	158,355	114,993
代理費	102,565	100,556
跨行手續費	65,351	66,126
卡片手續費	135,697	131,550
保險費佣金	1,787,996	2,212,389
保管箱手續費	143,679	139,743
外匯郵電費	102,554	105,260



	106 年度	105 年度
期貨佣金收入	\$ 5,989	6,640
放款手續費	303,304	249,931
什項手續費	463,522	444,271
小計	4,004,464	4,158,978
手續費支出：		
外匯手續費	30,619	25,013
跨行手續費	129,654	128,299
信託手續費	3,248	5,492
代理手續費	2,860	3,715
IC 卡手續費	67,593	62,630
票據交換手續費	10,733	11,460
匯款手續費	3,938	3,618
保管手續費	37,062	32,566
拆借手續費	2,922	122
什項手續費	25,298	19,768
小計	313,927	292,683
合計	\$ 3,690,537	3,866,295

廿九 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106 年度	105 年度
評價損益：		
公司債	\$ 216	15,842
金融債券	(26,522)	176
上市櫃股票	850	6,359
受益憑證	150	4,558
商業本票	(54)	85
選擇權	(4,309)	3,284
利率交換	(3,736)	-
遠期外匯	(15,834)	80,767
換匯	(71,263)	(73,468)
無本金交割遠匯	-	472
小計	(120,502)	38,075
處分損益：		
上市櫃股票	3,057	(14,775)
受益憑證	50,287	(12,805)
選擇權	17,136	18,552
利率交換	2,008	11,778
遠期外匯	169,121	125,925
換匯	913,315	448,902
無本金交割遠匯	(1,932)	5,676
股價指數期貨	-	(38,060)
小計	1,152,992	545,193
股利收入	534	6,323
利息收入	3,488	6,960
合計	\$ 1,036,512	596,551

三十 | 備供出售金融資產之已實現損益

	106 年度	105 年度
公債處分 (損失) 利益	\$ (7,703)	35,504
公司債出售利益	24	-
金融債處分 (損失) 利益	(1,700)	245
受益憑證處分利益	30,035	-
上市櫃股票處分利益	5,512	3,816
股利收入	83,585	63,454
合計	\$ 109,753	103,019

卅一 | 其他利息以外淨損益

	106 年度	105 年度
營業資產租金收入	\$ 9,531	8,192
營業資產出租費用	(1,856)	(1,494)
處分及報廢固定資產損失	(1,972)	(2,044)
錯帳損失	(133)	(359)
黃金存摺	2,873	4,861
其他營業支出	(153,476)	(6,647)
其他什項收入	24,376	93,500
合計	\$ (120,657)	96,009

卅二 | 其他什項損益

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

卅三 | 呆帳費用及保證責任準備提存

	106 年度	105 年度
貼現及放款	\$ 3,549,074	2,606,874
拆放銀行同業	996	2,787
應收款項及其他金融資產	(530,645)	(155,306)
小計	3,019,425	2,454,355
保證責任準備	9,286	49,839
合計	\$ 3,028,711	2,504,194

卅四 | 員工福利費用

	106 年度	105 年度
薪資費用	\$ 5,912,140	5,778,016
勞健保費用	424,366	406,773
退休金費用	330,636	326,799
其他員工福利	793,542	903,325
合計	\$ 7,460,684	7,414,913

卅五 | 折舊及攤銷費用

	106 年度	105 年度
不動產及設備折舊費用	\$ 337,771	311,826
攤銷費用		
電腦軟體	79,916	75,660
其他遞延費用	73	116
合計	\$ 417,760	387,602



| 卅六 | 其他業務及管理費用

	106 年度	105 年度
賠償損失	\$ 1,329	570
水電費	92,342	96,365
郵電費	161,774	153,788
旅運費	50,663	42,198
印刷裝訂及廣告費	236,176	175,326
修理保養與保固費	41,816	41,343
保險費	333,474	354,665
專業服務費	246,983	234,460
材料及用品費	138,417	95,366
租金支出	743,626	684,106
稅捐與規費	1,287,841	1,337,788
會費、捐助與分擔	530,740	537,725
棧儲、包裝代理、加工費	49,599	43,956
現金運送費	99,296	125,132
其他	70,363	68,121
合計	\$ 4,084,439	3,990,909

| 卅七 | 金融工具資訊之揭露

1. 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	106.12.31			
	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)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
其他	\$ 509,609	10,150	499,459	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	237,652	-	237,652	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,625,558	2,625,558	-	-
債券投資	63,608,278	56,161,047	7,447,231	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,565,337	-	3,565,337	-
衍生金融資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 314,528	454	314,074	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	167,144	-	167,144	-

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)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 22,473	22,473	-	-
其他	955,005	15,660	939,345	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,558,733	2,558,733	-	-
債券投資	70,771,955	62,620,306	8,151,649	-
衍生金融資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 466,215	12,582	453,633	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	214,259	-	214,259	-

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)，再乘以其違約暴險金額(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險金額後，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。

	106.12.31	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 202,967,083	203,113,313
	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

B. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	106.12.31			
	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	\$ 203,113,313	49,314,727	153,798,586	-

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	-

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：

- a. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附買回票券及債券投資、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。
- b. 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。
- c. 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。
 - (a) 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。
 - (b) 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。
- d. 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。
- e. 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。
- f. 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。
- g. 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。

卅八 | 財務風險資訊

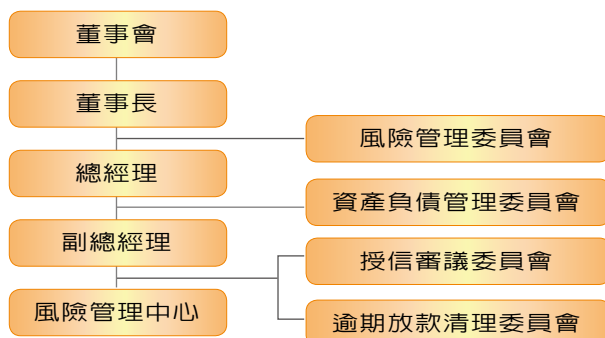
1. 概述

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槩之原則，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：

- A. 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。
- B. 風險管理報告之各項風險曝險及議案之審議。
- C. 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。
- D. 監督本行資本適足性管理。
- E. 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。
- F. 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	
	106.12.31	105.12.31
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 100,285,316	93,069,743
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,243,024	9,350,457
各類保證款項	15,067,259	14,670,384
合計	\$ 125,595,599	117,090,584

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、催收款各項目餘額均未顯重大。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：新台幣千元

產業別	106.12.31		105.12.31	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 632,336,673	56.26%	574,400,741	54.30%
公營企業	18,230,026	1.62%	17,127,308	1.62%
政府機關	154,558,889	13.75%	157,538,499	14.89%
非營利團體	3,404,583	0.30%	3,630,663	0.35%
私人	281,987,758	25.09%	268,176,536	25.35%
國外金融機構	12,030,852	1.07%	7,385,582	0.70%
國外非金融機構	21,426,997	1.91%	29,531,188	2.79%
合計	\$ 1,123,975,778	100.00%	1,057,790,517	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：新台幣千元

地區別	106.12.31		105.12.31	
	金額	%	金額	%
國內地區	\$ 1,090,517,929	97.02%	1,021,032,082	96.52%
海外地區	33,457,849	2.98%	36,758,435	3.48%
合計	\$ 1,123,975,778	100.00%	1,057,790,517	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：新台幣千元

擔保品別	106.12.31		105.12.31	
	金額	%	金額	%
純信用	\$ 336,350,132	29.92%	331,635,937	31.35%
股票擔保	8,941,574	0.80%	8,355,354	0.79%
債單擔保	15,024,111	1.34%	8,204,126	0.77%
不動產擔保	626,803,813	55.77%	576,184,860	54.47%
動產擔保	12,456,604	1.11%	11,913,083	1.13%
應收票據	3,834,168	0.34%	1,682,824	0.16%
保證函	110,879,350	9.86%	112,962,902	10.68%
其他擔保品	9,686,026	0.86%	6,851,431	0.65%
合計	\$ 1,123,975,778	100.00%	1,057,790,517	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，非再經折扣後之核實值。

(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

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額							已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (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													
一信用卡業務	\$ 360,165	257,699	224,566	107,764	7,744	290,598	1,248,536	12,786	-	1,261,322	-	2,906	1,258,416
一其他	647,362	1,944,782	251,796	1,941	-	4,325,435	7,171,316	-	69,966	7,241,282	40,223	64,631	7,136,428
貼現及放款	242,043,773	348,959,420	260,885,564	60,456,908	12,037,651	180,421,547	1,104,804,863	5,254,606	13,916,309	1,123,975,778	3,014,849	9,143,164	1,111,817,765
其他金融資產	-	135	-	-	-	-	135	7	208,339	208,481	84,410	1	124,070
合計	\$ 243,051,300	351,162,036	261,361,926	60,566,613	12,045,395	185,037,580	1,113,224,850	5,267,399	14,194,614	1,132,686,863	3,139,482	9,210,702	1,120,336,679

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													
一信用卡業務	\$ 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
一其他	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

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。



陸

財務概況

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

106.12.31	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	\$ 82,168,276	99,519,055	72,240,137	7,749,168	3,910,144	949,765	266,536,545
無擔保	1,596,472	3,561,134	5,770,439	717,977	259,144	33,840	11,939,006
企業金融業務							
政府機構、公營企業	-	8,500,026	-	9,730,000	-	154,546,400	172,776,426
金融機構	445,200	9,783,651	2,925,696	1,056,286	-	-	14,210,833
應收證券融資款	-	-	-	-	-	2,341,425	2,341,425
大型企業－信保基金	56,423	127,688	61,838	50,808	1,465	-	298,222
大型企業－有擔	53,936,174	12,548,765	8,863,437	781,039	1,124,643	13,400	77,267,458
大型企業－無擔	28,442,656	40,900,796	17,435,848	3,561,199	-	2,648,212	92,988,711
中小企業－信保基金	8,107,965	31,059,909	39,542,324	3,893,304	701,471	125,077	83,430,050
中小企業－有擔	54,334,619	120,145,035	90,604,804	27,324,111	4,943,616	6,323,051	303,675,236
中小企業－無擔	12,955,988	22,813,361	23,441,041	5,593,016	1,097,168	13,440,377	79,340,951
合計	\$ 242,043,773	348,959,420	260,885,564	60,456,908	12,037,651	180,421,547	1,104,804,863
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

C. 有價證券投資信用品質分析

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額				小計 (A)	已逾期未減 損部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 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						
透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額										
－海外債券	\$ 148,483	-	-	89,169	237,652	-	-	237,652	-	237,652
備供出售金融資產－淨額										
－海外債券	7,447,231	-	-	-	7,447,231	-	-	7,447,231	-	7,447,231
－台幣債券	56,161,047	-	-	-	56,161,047	-	-	56,161,047	-	56,161,047
持有至到期日金融資產－淨額										
－海外債票券	29,462,683	-	-	-	29,462,683	-	-	29,462,683	-	29,462,683
－台幣債券	49,174,400	-	-	-	49,174,400	-	-	49,174,400	-	49,174,400

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

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) 已逾期性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。

	106.12.31			
	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	\$ 4,709	8,009	68	12,786
貼現及放款				
個人金融				
－有擔	1,628,880	755,624	-	2,384,504
－無擔	77,463	12,041	-	89,504
企業金融				
－大型企業無擔	231,579	-	-	231,579
－中小企業信保基金	431,435	109,536	-	540,971
－中小企業有擔	1,637,361	41,399	-	1,678,760
－中小企業無擔	329,288	-	-	329,288
其他金融資產 - 買入匯款	7	-	-	7
合計	\$ 4,340,722	926,609	68	5,267,399

	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

(8) 金融資產之減損評估分析

A. 貼現及放款

項目	106.12.31	
	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	\$ 9,175,584	1,526,757
組合評估減損		
政府機關、公營企業	12,489	12,489
大型企業－信保基金	677	677
中小企業－信保基金	2,110,157	566,066
中小企業－有擔	445,903	379,086
中小企業－無擔	67,484	35,018
個金－有擔	1,914,114	393,744
個金－無擔	188,400	100,003
前置協商案件	1,501	1,009
小計	13,916,309	3,014,849
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
政府機關、公營企業	172,776,426	164,688
金融機構	14,210,833	13,546
應收證券融資款	2,341,425	2,232
大型企業－信保基金	298,222	17,226
大型企業－有擔	77,267,458	595,852
大型企業－無擔	93,220,290	1,800,673
中小企業－信保基金	83,971,021	1,435,548
中小企業－有擔	305,353,996	3,434,854
中小企業－無擔	79,670,239	1,014,982
個金－有擔	268,921,049	600,879
個金－無擔	12,028,510	62,684
小計	1,110,059,469	9,143,164
合計	\$ 1,123,975,778	12,158,013

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



陸

財務概況

項目	105.12.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
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

B. 應收款項

項目	106.12.31	
	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	\$ 45,871	30,834
組合評估減損	24,095	9,389
小計	69,966	40,223
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
應收信用卡款	1,261,322	2,906
應收帳款	577,647	15,589
應收分期帳款及租賃款	1,184,612	17,318
其他應收款	248,192	1,745
應收承兌票款	1,694,044	16,940
應收承購帳款	512,299	5,123
應收票據	802	-
應收利息	2,953,720	7,916
小計	8,432,638	67,537
合計	\$ 8,502,604	107,760

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	\$ 7,299,209	112,735



C. 其他金融資產

項目	106.12.31	
	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	\$ 147,423	1,250
組合評估減損		
保證、承兌、其他墊款案件	12,081	63,670
信用卡案件	48,835	19,490
小計	208,339	84,410
無個別減損客觀證據者		
組合評估		
買入匯款	142	1
合計	\$ 208,481	84,411

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

(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：新台幣仟元，%

年 月		106.12.31				
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	2,210,090	459,502,261	0.48%	4,883,523	220.96%
	無擔保	502,548	386,586,608	0.13%	4,280,256	851.71%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	559,849	144,878,539	0.39%	1,543,058	275.62%
	現金卡	-	83	-%	-	-%
	小額純信用貸款 (註 5)	15,497	921,674	1.68%	18,114	116.89%
	其他					
	擔保	369,239	121,235,830	0.30%	1,278,420	346.23%
	(註 6) 無擔保	54,400	10,850,783	0.50%	154,642	284.27%
放款業務合計		3,711,623	1,123,975,778	0.33%	12,158,013	327.57%
		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		1,778	1,310,157	0.14%	22,396	1,259.62%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	512,299	-%	5,123	-%

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	-%	

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：新台幣千元

	106.12.31		105.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$ 2,016	5,636	2,847	7,546
債務清償方案及更生方案依約履行款	83,319	41,422	83,998	47,400
合 計	\$ 85,335	47,058	86,845	54,946

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：新台幣千元，%

106.12.31			
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)	27,877,573	36.77%
2	B 集團 (鋼鐵軋延及擠型業)	8,677,737	11.45%
3	C 集團 (不動產租售業)	7,457,330	9.84%
4	D 集團 (不動產開發業)	6,659,072	8.78%
5	E 集團 (積體電路製造業)	6,000,000	7.91%
6	F 集團 (化學原材料製造業)	5,750,724	7.58%
7	G 集團 (電腦製造業)	4,990,052	6.58%
8	H 集團 (鋼鐵冶煉業)	4,989,104	6.58%
9	I 集團 (其他控股業)	4,349,153	5.74%
10	J 集團 (不動產租售業)	3,904,010	5.15%



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	I 集團 (其他控股業)	9,491,629	13.39%
3	B 集團 (鋼鐵軋延及擠型業)	8,406,097	11.86%
4	D 集團 (不動產開發業)	6,521,072	9.20%
5	C 集團 (不動產租售業)	6,508,160	9.18%
6	E 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	F 集團 (化學原材料製造業)	4,674,109	6.60%
9	H 集團 (鋼鐵冶鍊業)	3,869,721	5.46%
10	K 集團 (液晶面板及其組件製造業)	3,520,717	4.97%

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暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款 (包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

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。

c. 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、活期性存款比重等面向進行觀察。

d. 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，以確保銀行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。

	106.12.31					
	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	\$ 842,064,235	172,333,314	362,842,204	67,423,723	22,385,238	1,467,048,714
央行及銀行同業存款	404,736	-	-	-	-	404,736
透支同業	1,680,993	-	-	-	-	1,680,993
央行及銀行同業拆放	24,404,249	8,488,697	1,781,877	-	-	34,674,823
央行及同業融資	-	-	-	31,464	-	31,464
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	3,565,337	3,565,337
附買回票、債券負債	211,737	236,468	657,391	-	-	1,105,596
應付利息	345,792	389,195	902,517	65,169	28	1,702,701
中華郵政轉存款	7,647,014	20,136,389	28,985,815	-	-	56,769,218
活期性存款	712,974,517	-	-	-	-	712,974,517
定期性存款	93,787,034	143,079,895	330,132,774	35,437,090	9,988	602,446,781
匯款	602,413	-	-	-	-	602,413
應付金融債券	-	-	-	28,000,000	13,000,000	41,000,000
撥入放款基金	5,750	2,670	381,830	3,890,000	5,809,885	10,090,135

	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

(4) 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

本行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。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

	106.12.31					
	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
– 外匯衍生工具	\$ -	-	1,240	1,140	-	2,380

	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

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，列示本行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：

106.12.31	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
– 外匯衍生工具						
– 現金流出	\$ 59,440,726	20,530,843	5,330,127	4,499,139	-	89,800,835
– 現金流入	58,097,696	20,442,073	5,346,372	4,451,488	-	88,337,629
現金流出小計	59,440,726	20,530,843	5,330,127	4,499,139	-	89,800,835
現金流入小計	58,097,696	20,442,073	5,346,372	4,451,488	-	88,337,629
現金流量淨額	\$ 1,343,030	88,770	(16,245)	47,651	-	1,463,206

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

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

106.12.31	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	1 年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 224,055	1,095,821	1,132,840	32,673,322	65,159,278	100,285,316
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,662,841	5,462,286	698,346	141,046	278,505	10,243,024
各類保證款項	15,067,259	-	-	-	-	15,067,259
合計	\$ 18,954,155	6,558,107	1,831,186	32,814,368	65,437,783	125,595,599

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

(6) 租賃合約承諾到期分析

本行之租賃合約僅包含營業租賃合約，營業租賃承諾係指本行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。下表為本行之營業租賃合約承諾到期分析：

106.12.31	1 年以下	1 年至 5 年	5 年以上	合計
營業租賃支出 (承租人)	\$ 115,965	254,292	83,084	453,341
營業租賃收入 (出租人)	1,025	1,389	-	2,414

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

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。下表為本行之資本支出承諾之到期分析：

106.12.31	1 年以下	1 年至 5 年	5 年以上	合計
機器及設備	\$ 714,899	-	-	714,899
交通及運輸設備	460	-	-	460
租賃資產	10,068	20,342	-	30,410
什項設備	75	-	-	75
合計	\$ 725,502	20,342	-	745,844

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

(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：新台幣千元

106.12.31	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	\$ 1,364,209,249	125,241,132	130,619,593	128,736,427	176,150,942	169,428,890	634,032,265
主要到期資金流出	1,721,231,342	81,314,262	102,439,479	181,974,118	215,654,621	308,463,480	831,385,382
期距缺口	(357,022,093)	43,926,870	28,180,114	(53,237,691)	(39,503,679)	(139,034,590)	(197,353,117)

註：本表係指全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出355,361,831千元。



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。

B. 美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

106.12.31	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	\$ 10,164,920	5,444,707	1,902,732	467,530	365,842	1,984,109
主要到期資金流出	11,212,632	3,524,706	2,276,744	938,951	996,588	3,475,643
期距缺口	(1,047,712)	1,920,001	(374,012)	(471,421)	(630,746)	(1,491,534)

註：本表係指全行美金之金額，含約定融資額度預估流出1,080,947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。

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、風險管理機制之適定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)		
106.12.31		
原幣別	外幣金額	折合新台幣 (以結帳匯率換算)
USD	\$ 353,797	10,500,695
EUR	55,756	1,976,550
JPY	2,063,416	543,297
AUD	23,110	534,650
CNY	28,235	128,441

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

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

106.12.31						
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	\$ 9,787,378	29.6800	290,489,374	9,398,630	29.6800	278,951,337
AUD	3,851,446	23.1350	89,103,203	3,816,093	23.1350	88,285,312
CNY	7,131,376	4.5490	32,440,628	6,953,085	4.5490	31,629,584
HKD	6,306,122	3.7960	23,938,039	6,120,017	3.7960	23,231,585
EUR	520,113	35.4500	18,438,006	519,947	35.4500	18,432,121
JPY	41,354,855	0.2633	10,888,733	39,592,813	0.2633	10,424,788
ZAR	4,233,471	2.3900	10,117,996	4,232,608	2.3900	10,115,933
NZD	66,983	21.0700	1,411,332	66,913	21.0700	1,409,857
CAD	57,552	23.6300	1,359,954	57,570	23.6300	1,360,379
GBP	22,824	39.9300	911,362	22,836	39.9300	911,841
SGD	10,317	22.2000	229,037	10,396	22.2000	230,791
其他 (註)	-	-	137,744	-	-	146,609

(註)其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

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
EUR	244,797	33.9800	8,318,202	236,899	33.9800	8,049,828
JPY	63,840,614	0.2771	17,690,234	63,842,974	0.2771	17,690,888
ZAR	3,494,742	2.3700	8,282,539	3,495,193	2.3700	8,283,607
NZD	35,690	22.4600	801,597	35,659	22.4600	800,901
CAD	57,314	23.9200	1,370,951	57,531	23.9200	1,376,142
GBP	20,119	39.6100	796,914	20,253	39.6100	802,221
SGD	5,078	22.3100	113,290	5,017	22.3100	111,929
CHF	3,667	31.6050	115,896	3,666	31.6050	115,864
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。

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。

106.12.31				
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	\$ 74,477	(47,576)	(74,477)	47,576
AUD	8,052	(12,677)	(8,052)	12,677
HKD	2,898	(10,011)	(2,898)	10,011
JPY	5,286	(4,984)	(5,286)	4,984
GBP	8	-	(8)	-
SGD	18	-	(18)	-
ZAR	(24)	-	24	-
SEK	4	-	(4)	-
CHF	57	-	(57)	-
CAD	66	-	(66)	-
THB	28	-	(28)	-
EUR	(140)	-	140	-
NZD	(31)	-	31	-
CNY	(23,943)	-	23,943	-
合計	\$ 66,756	(75,248)	(66,756)	75,248

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



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
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

(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。

106.12.31				
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	\$ 32	(9,936)	(32)	9,936
銀行簿				
TWD	-	(56,530)	-	56,530
USD	47	(4,058)	(47)	4,058
AUD	-	(192)	-	192
ZAR	-	(16)	-	16
HKD	-	(95)	-	95
CNY	-	(277)	-	277
合計	\$ 79	(71,104)	(79)	71,104

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

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

情境	106.12.31			
	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
利率震盪 +100BP	3,165,803	(16,652)	(1,292,836)	(11,892)
利率震盪 -100BP	(5,986,102)	(2,208)	2,104,453	12,402

情境	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
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

(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	106.12.31	
		損益變動	權益變動
權益證券價格上升 1%	TWD	102	14,301
權益證券價格下跌 1%	TWD	(102)	(14,301)

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)

B. 權益證券風險值

風險值	資料期間：106年1月1日至106年12月31日共計12個月		
	平均	最高	最低
權益證券風險	58,287	80,781	40,227

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

(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：新台幣千元，%

項 目	106.12.31				
	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	\$ 1,123,566,515	13,243,882	11,024,511	121,866,618	1,269,701,526
利率敏感性負債	976,655,486	79,970,590	86,725,704	41,204,677	1,184,556,457
利率敏感性缺口	146,911,029	(66,726,708)	(75,701,193)	80,661,941	85,145,069
淨 值					75,817,673
利率敏感性資產與負債比率					107.19
利率敏感性缺口與淨值比率					112.30



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

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（指新台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，%

106.12.31					
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	\$ 4,469,367	374,144	88,227	410,338	5,342,076
利率敏感性負債	5,495,210	456,356	318,865	300	6,270,731
利率敏感性缺口	(1,025,843)	(82,212)	(230,638)	410,038	(928,655)
淨 值					2,554,504
利率敏感性資產與負債比率					85.19
利率敏感性缺口與淨值比率					(36.35)

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)

註1： 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2： 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3： 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註4： 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

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

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：

106.12.31						
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	\$ 109,740	-	109,740	-	169,736	(59,996)

106.12.31						
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	\$ 63,552	-	63,552	-	76,266	(12,714)

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

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

卅九 | 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。



3. 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。
4. 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	106.12.31	105.12.31	
自有資本	普通股權益		73,448,764	68,922,354	
	其他第一類資本		14,140,802	14,664,225	
	第二類資本		25,396,643	20,221,002	
	自有資本		112,986,209	103,807,581	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	871,996,666	818,988,412	
		內部評等法	-	-	
	作業風險	資產證券化	-	-	
		基本指標法	-	-	
	市場風險	標準法 / 選擇性標準法	35,136,391	34,024,618	
		進階衡量法	-	-	
	總額	標準法	13,786,563	18,539,100	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			920,919,620	871,552,130
	資本適足率			12.27%	11.91%
普通股權益占風險性資產之比率			7.98%	7.91%	
第一類資本占風險性資產之比率			9.51%	9.59%	
槓桿比率			5.26%	5.30%	

註：本表之計算公式如下：

1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
2. 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。
3. 本表應列示如下之計算公式：
 - (1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
 - (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
 - (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
 - (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
 - (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
 - (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。
4. 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

	106.12.31	
	金額	佔存放銀行同業 %
臺灣銀行	\$ 141,044	0.51
臺灣土地銀行	1,250	-
合計	\$ 142,294	0.51

	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

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

	106.12.31	
	金額	佔銀行同業存款 %
臺灣土地銀行	\$ 1,496	1.49

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

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

106 年度	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
臺灣銀行	\$ 8,620,470	-	2,360	0.17%~3.40%
臺灣土地銀行	2,884,226	1,929,200	3,789	0.80%~2.62%
合計	\$ 11,504,696	1,929,200	6,149	

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	

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

106 年度	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
臺灣銀行	\$ 9,228,701	-	5,177	0.32%~4.5%
臺灣土地銀行	13,580,150	1,484,000	18,690	0.03%~12%
合計	\$ 22,808,851	1,484,000	23,867	

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	

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

	106.12.31	
	期末餘額	佔該科目餘額 %
其他關係人	\$ 1,660,259	0.13

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

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

106.12.31							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	129	344,249	320,358	320,358	-	無	無
自用住宅抵押放款	118	473,764	394,610	394,610	-	不動產	無
其他放款	施○○	294	294	294	-	不動產	無
	杜○○	7,345	7,345	7,345	-	不動產	無
	江○○	2,397	1,751	1,751	-	不動產	無
	劉○○	1,562	1,326	1,326	-	不動產	無
	卓○○	899	768	768	-	不動產	無
	張○○	944	944	944	-	不動產	無
	呂○○	1,304	1,207	1,207	-	不動產	無
	黃○○	4,472	4,472	4,472	-	不動產	無
	立寶○○	1,883	967	967	-	無實質擔保品	無

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

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

	106 年度	105 年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 114,312	133,251
退職後福利	1,760	1,682
合 計	\$ 116,072	134,933

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：

	106.12.31	105.12.31
應付保管有價證券	\$ 13,357,412	13,620,094
受託代收款項	51,172,708	52,582,087
受託代放款項	27,951,849	25,617,527
保證及信用狀款項	25,310,283	24,020,841
存入保證品	426	426
信託負債	135,476,558	124,653,387
受託代售旅行支票	66,423	100,238
應付保管品	4,103,319	4,012,754
受託經理政府登錄公債	68,651,600	67,970,300
受託經理集保短期票券	1,328,800	1,958,553
應付保證票據	27,915,700	27,369,420



| 二 | 未認列之合約承諾：

截至民國一〇六年及一〇五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559,663千元及520,138千元，尚未支付價款分別計416,267千元及448,327千元。

| 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。截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

信託資產	106.12.31	105.12.31
銀行存款	\$ 2,697,388	2,469,413
股票	177,799	188,230
基金	55,582,025	53,521,066
不動產	13,850,725	12,723,672
保管有價證券	62,576,450	55,355,186
其他資產	592,171	395,820
信託資產總額	\$ 135,476,558	124,653,387
信託負債		
應付款項	\$ 113	165
應付保管有價證券	62,576,450	55,355,186
信託資本	72,858,128	69,261,666
各項準備及累積盈虧	(1,933,370)	(988,660)
本期損益	1,975,237	1,025,030
信託負債總額	\$ 135,476,558	124,653,387

信託帳財產目錄

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

投資項目	106.12.31	105.12.31
銀行存款	\$ 2,697,388	2,469,413
股票	177,799	188,230
基金	55,582,025	53,521,066
不動產		
土地	11,417,841	11,590,733
房屋	51,154	47,422
在建工程	2,381,730	1,085,517
保管有價證券	62,576,450	55,355,186
其他資產	592,171	395,820
合計	\$ 135,476,558	124,653,387

註：倉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」，於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止，分別為748,020千元及857,312千元。

信託損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

投資項目	106 年度	105 年度
信託收益		
利息收入	\$ 4,759	6,838
已實現投資利益－基金	21	2,710
已實現投資利益－股票	1,686	1,133
現金股利收入	1,865,260	1,560,040
財產交易利益	1,155,050	579,907
其他收入	202	194
小計	3,026,978	2,150,822
信託費用		
管理費	68,913	36,087
郵電費	3	1
已實現投資損失－基金	-	432
已實現投資損失－股票	-	1
財產交易損失	982,719	1,089,135
其他費用	85	76
小計	1,051,720	1,125,732
稅前淨利	1,975,258	1,025,090
所得稅費用	(21)	(60)
稅後淨利	\$ 1,975,237	1,025,030

四 | 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三日提出上訴，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。另，民國一〇五年十月I.C.C.I.公司向德國法蘭克福法院聲請扣押本行於德國境內往來銀行之存款，隨後本行即向法院提存擔保金歐元1,320萬元以解除扣押命令。民國一〇六年七月I.C.C.I.公司聲請強制執行上開提存擔保金，法院並已將提存擔保金轉給I.C.C.I.公司，本行正透過委任律師進行債務人異議之訴。截至民國一〇六年十二月三十一日止，估列賠償損失新臺幣183,923千元及歐元800萬元；相關提列金額請詳附註六(二十)。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案將營利事業所得稅率自民國一〇七年度起由現行17%調高至20%。該稅率變動不影響民國一〇六年度帳列之當期及遞延所得稅；惟，將影響本行未來期間之當期及遞延所得稅。若將變動後之新稅率適用於衡量民國一〇六年度所認列之暫時性差異及未使用課稅損失，將使遞延所得稅資產及遞延所得稅負債分別增加215,729千元及399千元。



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	106 年度	105 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	\$ 5,912,140	5,778,016
勞健保費用	424,366	406,773
退休金費用	330,636	326,799
其他員工福利費用	793,542	903,325
員工福利費用小計	7,460,684	7,414,913
折舊費用	337,771	311,826
攤銷費用	79,989	75,776
合計	\$ 7,878,444	7,802,515

本行及子公司民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日止員工人數分別為5,098人及4,966人。

二 | 獲利能力

單位：%

項	目	106.12.31	105.12.31
資產報酬率	稅前	0.38	0.43
	稅後	0.33	0.35
淨值報酬率	稅前	8.00	9.18
	稅後	6.87	7.50
純益率		24.16	25.15

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	106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	72,792	與非關係人無差異	-%
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	401,624	與非關係人無差異	0.03%
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	1,212,949	與非關係人無差異	5.81%
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	2,203	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	2,873	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	15,809	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	33,848	與非關係人無差異	0.16%
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	245	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	230,208	與非關係人無差異	0.01%
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：

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)：

單位：新台幣千元；千股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
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%	356,615	346,615	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%	15,185	9,898	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%	1,393,801	29,148	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%	580,336	(9,523)	20	-	20	100.00%	"

2. 資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	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	上海百腦匯電子資訊有限公司	委託貸款	否	73,694	64,336	81,882	6.5%~6.8%	1	81,882		965	土地、建物商場1-4層、地下停車場1-2層	868,859	348,450	1,393,801
1	台企銀國際融資租賃有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	委託貸款	否	104,627	102,194	104,627	10%	2	-	支應貸款人商業物業建置設施、購置機器設備	1,533	建設用地使用權、商住兩用大樓4、13樓	1,812,981	348,450	1,393,801
1	台企銀國際融資租賃有限公司	蘇州廣佳維貿易有限公司	委託貸款	否	181,960	181,960	181,960	8.1%	2	-	支應貸款人商業物業建置設施	2,729	商用大樓1~15樓	1,291,497	348,450	1,393,801
2	臺灣企銀國際租賃股份有限公司	朝洋國際有限公司	應收融資款	否	10,000	2,546	10,000	6%~7%	2	-	支應貸款人購料	25	無	-	348,450	1,393,801

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	持股比例(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	-	826,863	100.00%	826,863	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：特別股之持股比例，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：新台幣千元

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	-	3,903,985	無
臺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)	3,942,815 (CNY8 億)	-	-	3,942,815 (CNY8 億)	-	為本行武漢分行，非本行之被投資公司	-	3,715,249	"
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)	26,888	100%	26,888	826,863	"

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：新台幣千元

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)	45,490,604

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：

106 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	\$ 15,082,655	342,767	-	15,425,422
利息以外淨收益	4,777,719	1,038,831	(379,277)	5,437,273
淨收益	19,860,374	1,381,598	(379,277)	20,862,695
呆帳費用	(3,003,316)	(25,395)	-	(3,028,711)
營業費用	(11,455,997)	(510,025)	3,139	(11,962,883)
稅前淨利	\$ 5,401,061	846,178	(376,138)	5,871,101
總資產	\$ 1,565,867,091	21,296,209	(3,069,329)	1,584,093,971
總負債	\$ 1,492,676,963	16,322,727	(723,392)	1,508,276,298
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

| 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	106 年度	105 年度
臺灣	\$ 4,846,835	6,032,984
美國	143,868	280,522
香港	281,177	310,289
澳洲	214,760	12,813
中國	421,876	(276,429)
柬埔寨	(9,233)	(763)
日本	(28,182)	-
合計	\$ 5,871,101	6,359,416

非流動資產：

地區	106 年度	105 年度
臺灣	\$ 17,978,580	18,020,172
美國	32,812	3,726
香港	27,236	23,474
澳洲	9,630	11,792
中國	38,658	43,012
柬埔寨	38,436	20,664
日本	50,712	-
合計	\$ 18,176,064	18,122,840

| 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、106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一〇六年及一〇五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則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一〇六年及一〇五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

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一〇六年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款備抵呆帳評估

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（回收率及違約率），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個體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個體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，包括對市場之了解及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告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

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

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

本會計師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一〇六年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹
會計師：
李逢暉



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

民國一〇七年三月二十一日

八、106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

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	資 產	106.12.31		105.12.31	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六(一)及七)	\$ 51,066,527	4	49,228,499	3
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六(二)及七)	101,342,356	6	90,619,262	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註六(三))	1,061,789	-	1,443,693	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註六(四))	3,998,104	-	619,201	-
13000	應收款項－淨額 (附註六(五))	22,353,991	2	22,842,758	2
13200	本期所得稅資產	129,435	-	114,583	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註六(六)及七)	1,111,559,969	70	1,045,014,647	70
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註六(七)及(十五))	66,233,836	4	73,330,688	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註六(八))	202,967,083	13	192,523,259	13
15000	採用權益法之投資－淨額 (附註六(九))	2,345,937	-	1,852,246	-
15500	其他金融資產－淨額 (附註六(十))	2,159,191	-	2,132,723	-
18500	不動產及設備－淨額 (附註六(十一))	14,216,773	1	14,112,644	1
19000	無形資產－淨額	273,608	-	181,992	-
19300	遞延所得稅資產 (附註六(廿三))	1,203,779	-	1,224,623	-
19500	其他資產－淨額 (附註六(十二))	3,639,872	-	3,796,738	-
	資產總計	<u>\$ 1,584,552,250</u>	<u>100</u>	<u>1,499,037,556</u>	<u>100</u>



陸

財務概況

	負債及權益	106.12.31		105.12.31	
		金額	%	金額	%
	負債：				
21000	央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	\$ 93,529,770	6	75,817,857	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十四)及(十八))	3,732,481	-	214,259	-
22500	附買回票券及債券負債(附註六(十五))	1,105,596	-	2,758,905	-
23000	應付款項(附註六(十六))	36,591,457	2	35,360,208	2
23200	本期所得稅負債	-	-	288,846	-
23500	存款及匯款(附註六(十七)及七)	1,316,671,351	83	1,254,224,230	84
24000	應付金融債券(附註六(十八))	41,000,000	3	42,750,000	3
25500	其他金融負債(附註六(十九))	10,120,545	1	10,819,145	1
25600	負債準備(附註六(二十))	3,515,351	-	3,606,753	-
29300	遞延所得稅負債(附註六(廿三))	881,318	-	884,569	-
29500	其他負債(附註六(廿一))	1,586,708	-	1,442,444	-
	負債總計	1,508,734,577	95	1,428,167,216	95
31101	普通股股本(附註六(廿二))	61,479,617	4	59,688,949	4
	保留盈餘：				
32001	法定盈餘公積(附註六(廿二))	8,569,864	1	7,088,772	1
32003	特別盈餘公積(附註六(廿二))	1,240,588	-	185,128	-
32005	未分配盈餘(或待彌補虧損)(附註六(廿二))	4,833,832	-	4,936,973	-
32500	其他權益	(306,228)	-	(1,029,482)	-
	權益總計	75,817,673	5	70,870,340	5
	負債及權益總計	\$ 1,584,552,250	100	1,499,037,556	100

臺灣中小企業銀行股份有限公司 綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106 年度		105 年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000	\$ 24,677,007	120	24,127,714	118	2
51000	(9,357,801)	(45)	(9,195,987)	(45)	2
	15,319,206	75	14,931,727	73	3
	利息以外淨收益				
49100	3,139,092	15	3,569,893	17	(12)
49200	1,036,512	5	596,551	3	74
49300	109,753	-	103,019	1	7
49600	376,072	2	35,768	-	951
49700	-	-	6,782	-	(100)
49750	376,138	2	134,515	1	180
49800	(118,579)	(1)	74,067	-	(260)
49805	141,240	1	174,670	1	(19)
49831	203,819	1	137,765	1	48
49899	-	-	643,973	3	(100)
	20,583,253	100	20,408,730	100	1
58200	(3,009,551)	(15)	(2,463,643)	(12)	22
	營業費用：				
58500	(7,351,794)	(36)	(7,310,857)	(36)	1
59000	(413,696)	(2)	(384,943)	(2)	7
59500	(4,020,203)	(19)	(3,925,847)	(19)	2
	(11,785,693)	(57)	(11,621,647)	(57)	1
61001	5,788,009	28	6,323,440	31	(8)
61003	(748,085)	(4)	(1,127,741)	(6)	34
	5,039,924	24	5,195,699	25	(3)
65000	其他綜合損益：				
65200	不重分類至損益之項目				
65201	(249,419)	(1)	(312,761)	(1)	20
65220	42,401	-	53,169	-	(20)
	(207,018)	(1)	(259,592)	(1)	20
65300	後續可能重分類至損益之項目				
65301	(980,585)	(5)	(275,138)	(1)	(256)
65302	1,540,838	8	(915,842)	(5)	268
65320	163,001	1	34,550	-	372
	723,254	4	(1,156,430)	(6)	163
65000	516,236	3	(1,416,022)	(7)	136
	\$ 5,556,160	27	\$ 3,779,677	18	47
	每股盈餘 (元) (附註六 (廿五))				
	\$	0.82		0.85	
	\$	0.82		0.84	



陸

財務概況

臺灣中小企業銀行股份有限公司 權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本	保留盈餘				其他權益項目		權益總額
	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	
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 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
本期淨利	-	-	-	5,039,924	5,039,924	-	-	5,039,924
本期其他綜合損益	-	-	-	(207,018)	(207,018)	(815,703)	1,538,957	516,236
本期綜合損益總額	-	-	-	4,832,906	4,832,906	(815,703)	1,538,957	5,556,160
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	1,481,092	-	(1,481,092)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	1,055,460	(1,055,460)	-	-	-	-
普通股股票股利	1,790,668	-	-	(1,790,668)	(1,790,668)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(608,827)	(608,827)	-	-	(608,827)
民國一〇六年十二月三十一日 餘額	\$ 61,479,617	8,569,864	1,240,588	4,833,832	14,644,284	(835,340)	529,112	75,817,673

註：本公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日董事酬勞分別為36,582千元及40,239千元、員工酬勞分別為272,350千元及342,837千元，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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	106 年度	105 年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 5,788,009	6,323,440
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	334,299	309,622
攤銷費用	79,397	75,321
呆帳費用提列數	3,000,265	2,413,804
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	120,502	(38,075)
利息費用	9,357,801	9,195,987
利息收入	(24,677,007)	(24,127,714)
股利收入	143,672	102,912
保證責任準備淨變動	9,286	49,839
其他各項負債準備淨變動	109,273	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(376,138)	(134,515)
處分及報廢不動產及設備損失	1,972	2,044
非金融資產減損迴轉利益	-	(6,782)
其他項目	(317,484)	382,464
收益費損項目合計	<u>(12,214,162)</u>	<u>(11,775,093)</u>
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 (增加) 減少	(10,723,869)	28,262,722
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	284,263	672,520
附賣回票券及債券投資 (增加) 減少	(3,378,903)	26,165,314
應收款項減少	487,561	1,423,742
貼現及放款增加	(69,501,470)	(39,946,137)
其他金融資產增加	(59,822)	(95,038)
其他資產 (增加) 減少	(926,327)	1,393,901
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(83,818,567)</u>	<u>17,877,024</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加 (減少)	17,711,913	(2,039,680)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 (減少)	3,495,360	(1,267)
法律事件負債準備減少	(466,884)	(51,118)
附買回票券及債券負債減少	(1,653,309)	(1,404,242)



陸

財務概況

	106 年度	105 年度
應付款項增加	\$ 1,034,371	4,671,629
存款及匯款增加	62,447,121	21,561,773
其他金融負債減少	(690,408)	(1,370,057)
員工福利負債準備增加	39,039	42,279
與營業活動相關之負債之淨變動合計	81,917,203	21,409,317
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(1,901,364)	39,286,341
調整項目合計	(14,115,526)	27,511,248
營運產生之現金流 (出) 入	(8,327,517)	33,834,688
收取之利息	24,709,329	23,584,764
支付之利息	(9,160,923)	(9,367,767)
支付之所得稅	(716,706)	(835,146)
營業活動之淨現金流入	6,504,183	47,216,539
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	-	(48,577,054)
處分備供出售金融資產	8,635,810	-
取得持有至到期日金融資產	(10,443,824)	-
處分持有至到期日金融資產	-	13,754,220
採用權益法之股權投資增加	(308,600)	-
取得不動產及設備	(463,503)	(338,951)
處分不動產及設備	66	219
存出保證金減少 (增加)	314,791	(412,757)
取得無形資產	(146,342)	(108,732)
投資活動之淨現金流出	(2,411,602)	(35,683,055)
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	5,300,000	10,700,000
償還金融債券	(7,050,000)	(13,550,000)
存入保證金增加	166,122	22,760
應付租賃款減少	(8,192)	(7,915)
其他負債 (減少) 增加	(21,858)	701,832
發放現金股利	(608,827)	(568,466)
籌資活動之淨現金流出	(2,222,755)	(2,701,789)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(31,798)	(27,117)
本期現金及約當現金增加數	1,838,028	8,804,578
期初現金及約當現金餘額	49,228,499	40,423,921
期末現金及約當現金餘額	\$ 51,066,527	49,228,499



臺灣中小企業銀行股份有限公司

董事長：黃博怡



經理人：施建安



會計主管：周玉娟



九、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事：無。

柒

財務狀況及財務績效 之檢討分析與風險管 理事項

197

一、財務狀況分析

198

二、財務績效分析

198

三、現金流量分析

198

四、106年度重大資本支出對財務業務之影響

199

五、106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

199

六、風險管理事項

209

七、危機處理應變機制

209

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	
	106年	105年	金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	152,634,715	140,184,210	12,450,505	8.88
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,061,789	1,443,693	(381,904)	(26.45)
備供出售金融資產 - 淨額	66,233,836	73,330,688	(7,096,852)	(9.68)
附賣回票券及債券投資	3,998,104	619,201	3,378,903	545.69
應收款項 - 淨額	23,951,301	24,000,980	(49,679)	(0.21)
本期所得稅資產	129,455	116,062	13,393	11.54
貼現及放款 - 淨額	1,111,559,969	1,045,014,647	66,545,322	6.37
持有至到期日金融資產 - 淨額	202,967,083	192,523,259	10,443,824	5.42
其他金融資產 - 淨額	2,159,191	2,132,723	26,468	1.24
不動產及設備 - 淨額	14,226,866	14,120,706	106,160	0.75
無形資產 - 淨額	274,349	183,061	91,288	49.87
遞延所得稅資產	1,222,464	1,240,678	(18,214)	(1.47)
其他資產 - 淨額	3,674,849	3,819,074	(144,225)	(3.78)
資產總額	1,584,093,971	1,498,728,982	85,364,989	5.70
央行及銀行同業存款	93,529,770	75,817,857	17,711,913	23.36
央行及同業融資	31,464	0	31,464	100.00
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,732,481	214,259	3,518,222	1,642.04
附買回票券及債券負債	1,105,596	2,758,905	(1,653,309)	(59.93)
應付款項	36,630,052	35,412,594	1,217,458	3.44
本期所得稅負債	62,495	310,077	(247,582)	(79.85)
存款及匯款	1,316,023,711	1,253,804,477	62,219,234	4.96
應付金融債券	41,000,000	42,750,000	(1,750,000)	(4.09)
其他金融負債	10,120,545	10,819,145	(698,600)	(6.46)
負債準備	3,515,351	3,606,753	(91,402)	(2.53)
遞延所得稅負債	881,318	884,569	(3,251)	(0.37)
其他負債	1,643,515	1,480,006	163,509	11.05
負債總額	1,508,276,298	1,427,858,642	80,417,656	5.63
歸屬於母公司業主之權益	75,817,673	70,870,340	4,947,333	6.98
股本	61,479,617	59,688,949	1,790,668	3.00
保留盈餘	14,644,284	12,210,873	2,433,411	19.93
其他權益	(306,228)	(1,029,482)	723,254	70.25
權益總額	75,817,673	70,870,340	4,947,333	6.98

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)。



柒

財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

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	106 年度	105 年度	增 (減) 金額	變動比率 (%)
利息淨收益		15,425,422	14,996,203	429,219	2.86
利息以外淨收益		5,437,273	5,660,831	(223,558)	(3.95)
呆帳費用及保證責任準備提存		(3,028,711)	(2,504,194)	524,517	20.95
營業費用		(11,962,883)	(11,793,424)	169,459	1.44
繼續營業單位稅前淨利		5,871,101	6,359,416	(488,315)	(7.68)
所得稅 (費用) 利益		(831,177)	(1,163,717)	(332,540)	(28.58)
繼續營業單位稅後淨利		5,039,924	5,195,699	(155,775)	(3.00)
本期淨利		5,039,924	5,195,699	(155,775)	(3.00)

增減比例變動分析說明：

106 年本期淨利 50.40 億元較 105 年減少 1.56 億元，主要係因加強授信風險胃納而提列備抵呆帳所致。

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	106 年度	105 年度	增 (減)
現金流量比率		4.48%	40.07%	(35.59%)
現金流量允當比率		4,404.56%	5,587.48%	(1,182.92%)
現金流量滿足率		(285.13%)	(128.24%)	(156.89%)

增減比例變動分析說明：

上表項目增減比例變動主要係因 106 年度營業活動淨現金流入較 105 年度減少所致。

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
51,066,527	16,422,638	(9,507,580)	57,981,585	-	-

四、106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				
				103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度
購置機械及設備 - 電腦設備	自有資金	107/12/31	1,966,656	101,496	260,525	292,771	373,781	938,083
購置總分行行舍	自有資金	107/12/31	485,348	146,549	0	0	98,799	240,000
總分行行舍修繕及裝修工程	自有資金	107/12/31	422,108	19,835	40,026	101,602	65,245	195,400



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。

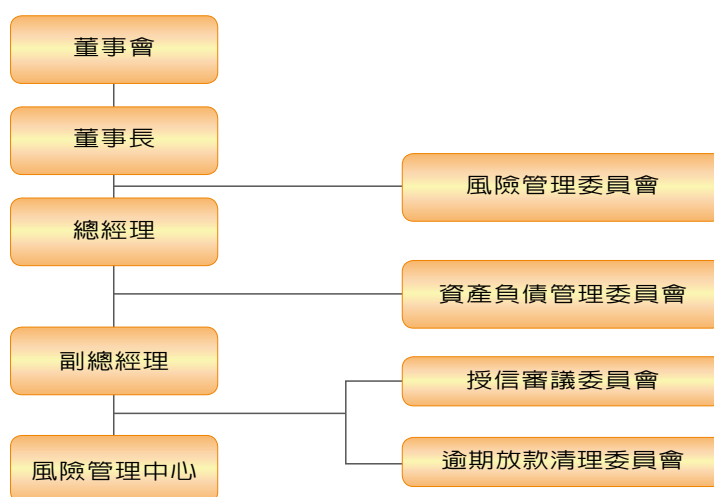
五、106年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

106 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督導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

1. 信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

106 年度

項目	內容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	<p>一、信用風險策略</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>二、信用風險管理目標</p> <p>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。</p> <p>三、信用風險管理政策</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>四、信用風險管理流程</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>



項目	內容
2. 信用風險管理組織與架構	<p>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。</p> <p>二、風險管理委員會：負責信用風險相關資訊及議題之審議。</p> <p>三、授信管理部：辦理授信管理及授信審核。</p> <p>四、徵信部：辦理徵信業務及其管理與企劃、產業分析。</p> <p>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。</p> <p>六、風險管理部：信用風險之衡量、評估、監控、管理、揭露及陳報。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>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。</p> <p>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。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>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。</p> <p>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。</p>
5. 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

106年12月31日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	268,218,158	19,005
非中央政府公共部門	174,906,308	3,002,585
銀行(含多邊開發銀行)	118,403,401	3,739,496
企業(含證券及保險公司)	563,767,937	39,863,078
零售債權	277,514,889	15,642,645
住宅用不動產	155,263,715	5,408,182
權益證券投資	2,139,715	171,177
其他資產	60,888,379	1,911,170
合計	1,621,102,501	69,757,338

註 1：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

註 2：應計提資本為風險抵減後曝險額乘上法定最低資本適足率。

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度

106 年度

項目	說明
1. 證券化管理策略與流程	<p>一、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。</p> <p>二、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。</p>
2. 證券化管理組織與架構	<p>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。</p>
3. 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。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	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。
5. 法定資本計提所採行之方法	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。
6. 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

106 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>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。</p> <p>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。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>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：</p> <p>(一) 作業風險事件蒐集 (LDC) –</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。

項目	內容
	<p>(二) 作業風險關鍵風險指標 (KRI) –</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 <p>(三) 作業風險控制自我評估 (RCSA) –</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 <p>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。</p>
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	<p>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。</p> <p>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、作業疏失或外部事件導致之作業風險損失予以移轉及抵減。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
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

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
104 年度	19,855,572	
105 年度	19,677,692	
106 年度	20,722,679	
合計	60,255,943	2,810,911

4. 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度—標準法

106 年度

項目	內容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>一、管理策略</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>二、管理流程</p> <p>(一) 風險辨識</p> <p>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。</p> <p>(二) 風險衡量</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>(三) 風險監控</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>(四) 風險報告</p> <p>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。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>一、董事會</p> <p>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。</p> <p>二、風險管理委員會</p> <p>負責全行市場風險相關議題與因應方案之審議。</p> <p>三、風險管理部</p> <p>(一) 制定市場風險管理作業流程及相關規範。</p> <p>(二) 規劃與執行市場風險管理業務。</p> <p>(三) 建置市場風險管理相關系統。</p> <p>(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。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、衡量系統之範圍與特點</p> <p>(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。</p> <p>(二) 風險管理部已將風險值（Value at Risk, VaR）衡量系統併入財務金融交易管理系統，並每日運用歷史模擬法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。</p> <p>(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，其中利率、權益、外匯、總部位均訂定風險值限額控管機制。</p> <p>二、市場風險報告內涵</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>



柒

財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

項目	內容
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

106年12月31日

(單位：新臺幣千元)

風險別	應計提資本
利率風險	585,472
權益證券風險	230,442
外匯風險	287,011
商品風險	0
合計	1,102,925

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

106年度

項目	內容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>一、流動性風險管理策略</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>二、流動性風險管理流程</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>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。</p>



項目	內容
4. 資金策略，包括：資金來源與資金天期分散的政策，以及資金策略係採集中或分權	一、新臺幣大額定存戶每戶定存餘額佔本行定存總額之比率以維持在 1% 以下為原則。 二、大額存款戶（活期性及定期性存款總額）每戶存款餘額佔新臺幣總存款（不含郵匯局轉存款）之比率以維持在 2% 以下為原則。 三、對超過上述比率之存戶，風險管理部按月於資產負債管理委員會報告。 四、本行前十大客戶活期性及定期性總存款餘額佔新臺幣總存款（不含郵匯局轉存款）之比率以維持在 30% 以下為原則，惟比率超逾 24% 時，主管單位應提出因應措施並陳報資產負債管理委員會。 五、每月編製「大額定存戶異動情形一覽表」及「大額存款戶異動情形一覽表」，以了解大額存戶之存款增減情形。
5. 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、當本行發生超逾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。
6. 如何執行壓力測試之說明	一、每季對個別銀行出現危機情況及整體市場出現危機情況執行壓力測試。 二、每年召集相關業務部處，擬訂壓力情境及風險管理目標值並簽奉總經理核定後執行壓力測試。
7. 流動性緊急應變計畫之概要	當本行發生重大事件，足以引起資金流動性危機時，應召開資產負債管理委員會，成立緊急應變工作小組，負責： <ul style="list-style-type: none"> 一、調足足夠現金支援。 二、異常大額存款、資金提領之消弭。 三、發表聲明澄清事實。 四、維持營業廳秩序。 五、配合外部處理機關需要，每日不定時通報本行危機處理情形、資金異動及可動用餘額等相關資訊，以利其有效掌握本行實際情形，給予本行適時之協助。 六、避免同業帳戶存款有超額動用之情形，並應積極聯絡往來銀行，以維持現有額度。 七、事件平息後，為期儘速歸還借入款並安定存款人信心，總行及營業單位宜選擇若干重要客戶，指派重要幹部實地洽訪，以爭取存款儘早回存，同時為徹底消除各界疑慮，亦應刊登聲明啟事，說明事件始末，並感謝各有關單位之協助。

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 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	1,364,209,249	125,241,132	130,619,593	128,736,427	176,150,942	169,428,890	634,032,265
主要到期資金流出	1,721,354,471	81,437,391	102,439,479	181,974,118	215,654,620	308,463,480	831,385,383
期距缺口	-357,145,222	43,803,741	28,180,114	-53,237,691	-39,503,678	-139,034,590	-197,353,118

註：本表包含全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出 355,361,831 千元。

(2) 美金到期日期限結構分析表

106 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	10,164,920	5,444,707	1,902,732	467,530	365,842	1,984,109
主要到期資金流出	11,212,632	3,524,706	2,276,744	938,951	996,588	3,475,643
期距缺口	-1,047,712	1,920,001	-374,012	-471,421	-630,746	-1,491,534

註：本表包含全行美金之金額，含約定融資額度預估流出 1,080,947 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，以利本項業務拓展。
2. 主管機關為強化銀行辦理衍生性金融商品交易風險控管，規範需將額度區分為避險額度及非避險額度，本行已修訂相關規章並修改系統，以符合主管機關規範。

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. 因應市場變化，加速數位轉型，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、智能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. 金融專利重要性與日俱增，為保護本行研發之金融商品與服務，本行將持續創新各項金融業務，並向智慧財產局申請專利及商標之申請，以取得新型專利、發明專利及商標之智慧財產權。

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；倘發生不利本行形象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。

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：

美國紐約分行及日本東京分行分別於106年2月27日及106年11月9日正式開業：

1. 預期效益：

掌握美國經濟逐漸復甦，增加美國營運據點以增裕營收，另2020年東京奧運即將來臨，帶動景氣也帶動商機，且紐約及東京皆為世界前五大金融中心，在經濟競爭力、金融產業成熟度及國際吸引力等項目皆名列前茅，隨著美國紐約及日本東京分行的成立，使本行在全球金融網之佈局日漸完善。

2. 經營風險

美國及日本監理機關之洗錢防制及打擊資恐與法令遵循要求漸趨嚴謹，法令遵循成本日益提高。

3. 相關因應措施：

落實法令遵循人員在地化，聘請專職之當地法令遵循人員，另委聘專業顧問辦理法令遵循及獨立查核，以利確切遵循當地法規。

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三日提出上訴，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。惟，本行與I.C.C.I.公司就賠付金額之匯率適用與計算無法達成共識。民國一〇〇五年十月I.C.C.I.公司向德國法蘭克福法院聲請扣押本行於德國境內往來銀行之存款，隨後本行即向法院提存擔保金歐元1,320萬元以解除扣押命令。民國一〇〇六年七月I.C.C.I.公司聲請強制執行上開提存擔保金，法院逕將提存擔保金轉給I.C.C.I.公司，本行已委任律師進行債務人異議之訴。截至民國一〇〇六年十二月三十一日止，本行已將「未決賠款準備」由歐元800萬元及新臺幣74,650千元補認列至歐元1,320萬元。

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「重大偶發事件處理機制要點」，如發生人為或天然災害、舞弊案、擠兌存款、重大竊盜、重大財物損失、媒體報導足以影響本行信譽、支票存款戶發生單張退票金額達新臺幣一億元以上、資通安全事件或其他重大案件，除立即通知治安或其他有關機關採取緊急補救措施外，應即依該要點之規定，先以電話通知並書面簡述有關案情傳真本行業務管理部辦理相關緊急危機處理事宜。業務管理部應依事件性質簽會「業務主管部處」，並陳報副總經理、總行法令遵循主管、總稽核、總經理及董事長後，送交董事會稽核處以網際網路申報系統通報金融監督管理委員會銀行局，並以電話及傳真通報中央銀行、中央存款保險公司、金融監督管理委員會及財政部，另電話通知本行審計委員會召集人。本行將視需要依「災害緊急應變對策手冊」規定，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護措施：請參閱伍、營運概況之資訊作業緊急備援與安全防護措施(第95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。

捌

特別記載事項

211

一、關係企業相關資料

212

二、私募有價證券及金融債券辦理情形

212

三、子公司持有或處分本行股票情形

212

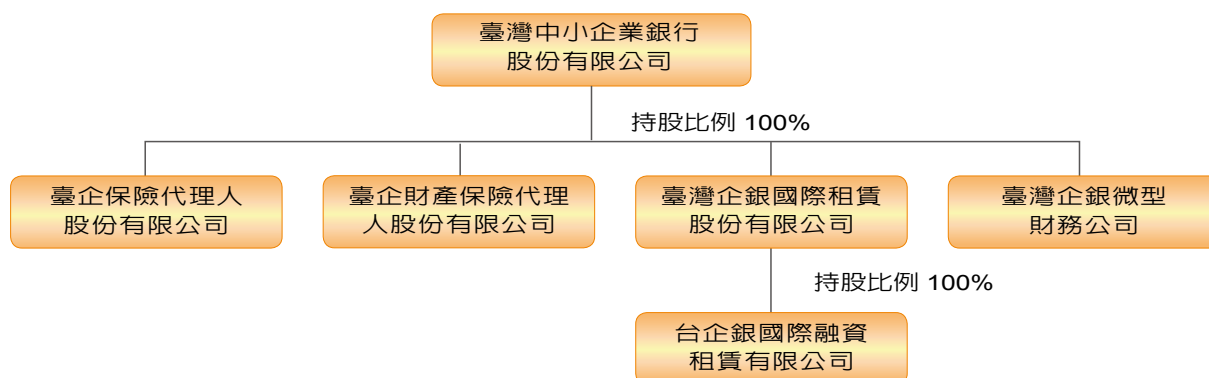
四、其他必要補充說明事項

212

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 2,000 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 王亦允 張佑銘 陳長義 林建成	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 乙增祥 黃榮彬 王文玲	300,000	100%
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 謝宗助 黃文修 陳勳州 陸義淋	150,000,000	100%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(股)	持有比例
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 林昌育 陳翹州 賴兆鈞	—	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 林昌育 楊和文 徐添樑 楊和文	20,000	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	514,562	157,947	356,615	1,737,493	524,544	346,615	693.23
臺企財產保險代理人股份有限公司	3,000	20,262	5,077	15,185	48,698	14,583	9,898	32.99
臺灣企銀國際租賃股份有限公司 (合併)	1,500,000	1,492,882	99,081	1,393,801	565,832	81,851	29,148	0.19
臺灣企銀微型財務公司	614,730	583,345	3,009	580,336	27,228	27,218	-9,523	-0.15

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106年度合併財務報告及附註摘要(第113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。



106年11月12日東京分行開業慶祝酒會



106年10月2日臺灣企銀微型財務公司柬埔寨桑園分公司開幕

玖

企業社會責任報告

215

216

220

一、環境保護 (Environmental)

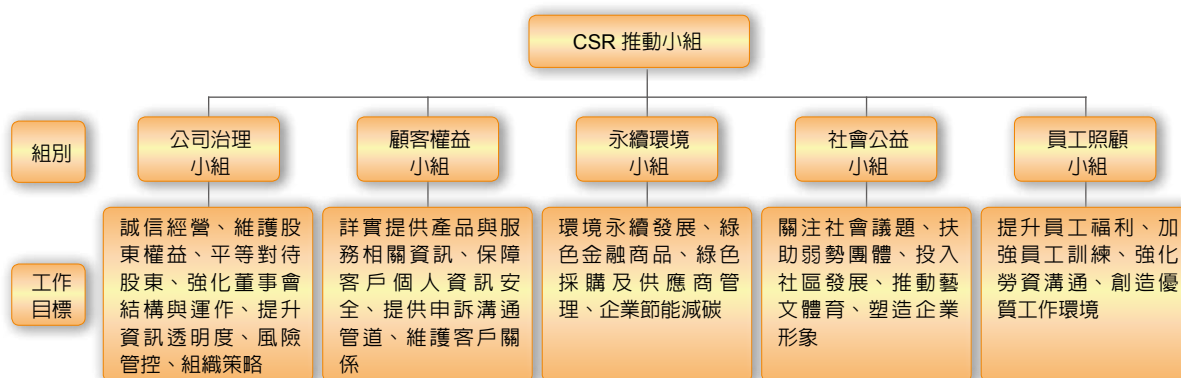
二、社會關懷 (Social)

三、公司治理 (Corporate Governance)



「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。

為強化實踐企業社會責任，本行於 106 年成立「企業社會責任（CSR）推動小組」，除了編製每年 CSR 報告書，成員依照職掌業務區分為「公司治理小組」、「顧客權益小組」、「永續環境小組」、「社會公益小組」、「員工照顧小組」等五組執行單位，各組訂有明確的工作執行方向與目標，本行 CSR 推動小組將以金融本業為出發點，落實於業務範疇內推動企業社會責任。



一、環境保護（Environmental）

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」、「機器設備升級貸款」、「新創重點產業優惠貸款」等專案貸款，另於 106 年 11 月新開辦「綠能永續專案貸款」，促進綠能產業發展包括風力、太陽能發電、購置再生能源、節能設備等產業，建立低碳經濟型態，達成社會永續發展目標，創造經濟發展與環境保護雙贏。



發揮寒冬送暖精神，捐贈新竹縣世光教養院



發揮寒冬送暖精神，捐贈北港身心障礙者福利協會

二 | 力行「節能減碳」政策、促進環境永續發展

1. 本行制定「能源政策」及「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。
2. 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。
3. 總行更新變頻冰水主機、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 106 年全行辦公場所用電量為 20,747,269 度，排放二氧化碳當量約 10,976 公噸，較 105 年節省用電 2.8%，減少排放二氧化碳當量約 195 公噸。
5. 完成復興、板橋等 10 家營業單位及資訊部林口機房用電契約容量調整，節省費用約新臺幣 90 萬元整。
6. 於總行大樓、重南大樓、林口機房、松山分行、嘉新分行、東台南分行及花蓮分行等場所安裝數位電表及用電管理資訊化，管控各場所用電，以避免浪費。

三 | 落實環境保護具體優良事蹟

1. 簽署行政院環保署「民間企業與團體綠色採購意願書」，連續 6 年榮獲行政院環保署及台北市政府環保局表揚為綠色採購績優單位。
2. 總行大樓取得 ISO 50001 能源管理系統認證。

二、社會關懷 (Social)

一 | 推動社會公益及參與社區發展

1. 響應公益活動、進行慈善贊助
 - (1) 協助各公益慈善團體之媒體露出，於本行網站信用卡專區揭露慈善捐款訊息，如財團法人台北市脊髓損傷社會福利基金會、財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會、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。



協助弱勢孩童健康成長，贊助南豐國小營養早餐經費



協助弱勢孩童健康成長，贊助賽嘉國小營養早餐經費



- (2) 連續 7 年於歲末舉行「寒冬送暖」活動，發動全國 125 家分行訪視轄區內弱勢團體，106 年共計協助 39 個弱勢團體與社福機構。
 - (3) 贊助「財團法人生命之愛文教基金會」辦理「106 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。
 - (4) 援助身心障礙孩童，贊助尼加拉瓜駐華大使館募集輪椅，轉贈行動不便孩童。
 - (5) 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 106 年共捐贈電腦主機 190 台、螢幕 76 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。
 - (6) 參與 2017 年金融服務愛心公益嘉年華（高雄場）活動，透過與民眾有獎徵答方式，搭配紀念品的贈送，提升本行品牌形象，達到業務宣傳效果。
 - (7) 捐助防癆協會 106 年度防癆計畫。
 - (8) 贊助社團法人中華安得烈慈善協會，藉由推動「食物銀行」計畫，以方便食用與長期保存的食物組合成「膳糧食物包」透過教會、學校、社福及警察單位援助成長階段（0-15 歲）的貧困學童。
2. 參與社區發展
- (1) 捐贈高雄市甲仙區小林社區發展協會「小林故事館計畫」公益活動，協助該地區文化得以推廣與傳承。
 - (2) 贊助嘉義縣政府「2018 年台灣燈會在嘉義」活動，透過大型音樂表演及在地特色市集，協助地方推展產業特色及文化活力。
 - (3) 捐助臺灣期貨交易所籌辦之「食（實）物銀行」，透過募集之資金進行大宗的物資採購，捐贈予全國各地弱勢團體。
 - (4) 贊助高雄市立美濃國中辦理客家文化藝術表演，透過學生聯合展演及以客家傳統婚嫁儀俗為創作之素材，展現出該校對客語教學及客家文化藝術的耕耘與傳承成果。
 - (5) 為增添返鄉務農青年深耕台灣農業動力及振興農村經濟，向酷點校園跨境平台購買「櫻花漾蘿蔔」特色農產品，該平台並將採購金額 10% 以本行名義捐贈給偏鄉兒童作為營養午餐經費之用。
 - (6) 參加新北市政府與信託公會舉辦之安養信託宣導活動「晚年人生，我做主」提供相關諮詢服務及發送信託宣傳 DM，善盡本行企業社會責任，並深植本行安養信託品牌形象。
 - (7) 參加信託公會與新北市政府合作舉辦之松年大學巡迴講座，宣導年長者可透過信託規劃退休財產，積極配合政府推動高齡者及身心障礙者安養照護重要政策，並實踐善盡社會責任，現場反應熱烈，並獲熱烈迴響。
 - (8) 贊助第 56 屆遠東暨東南亞獅子年會籌備委員會辦理台南及高雄二地「國際獅子會第 56 屆遠東暨東南亞年會」，提高台灣在國際的能見度並創造城市觀光及帶動商機。

二 | 支持學術、文化及體育活動

1. 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) 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，以促使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。

- (3) 贊助「財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會」辦理財金論壇。
- (4) 贊助高雄市阿蓮國小辦理 106 學年度學生多潛能開發「大、小提琴弦樂器」學習社團發展計畫。
- (5) 贊助賽嘉、多納、南豐、雙龍等偏鄉小學 106 學年度營養早餐經費。
- (6) 贊助台灣原住民族文化推廣協會走進校園宣導毒品快快走活動。

2. 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 106 年統一發票盃」高雄場路跑活動，提供高雄地區民衆免費參與，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 6 千多張，捐助多個弱勢團體。
- (2) 贊助由聯合數位文創與英國設計博物館共同籌辦『HELLO！ My name is Paul Smith』特展，凝聚文創發展能量，為臺灣文創設計產業開拓國際視野。
- (3) 贊助「桃園市文化基金會」辦理當地藝文推廣、觀光行銷及社區營造等活動，另為宣揚中華文化及支持客家藝文活動，贊助美洲臺灣客家聯合會於美國洛杉磯舉辦「2017 榮興客家採茶劇團慈善公演」。
- (4) 鼓勵地方體育活動，贊助基隆市「第二十六屆新公園杯籃球錦標賽」、屏東縣林邊鄉「龍膽石斑盃網球錦標賽」及高雄市立美濃國中辦理 71 週年校慶暨運動大會，強化在地運動風氣。
- (5) 贊助財團法人若竹兒教育基金會舉辦「明星公益棒球賽」，以籌「二期永久家園」經費。
- (6) 支持青年文化及藝文活動，贊助社團法人中華文化總會辦理「C2 Squad 嘻塗幫」展覽活動，該展覽揉合傳統與創新，具體表現台灣文化多層次的豐富性。
- (7) 贊助社團法人中華文化總會辦理藝文推廣及國際文化交流等各項活動，透過影像計畫、雜誌、展覽及國際交流等方式，提升台灣文化國際能見度。
- (8) 贊助綺想室內樂團於臺北國家音樂廳舉辦「陳瑞斌鋼琴音樂會」，該樂團同時亦邀請弱勢、身心障礙及貧弱兒童共同參加，透過此音樂會將積極人生態度與充沛正能量傳遞分享給所有觀眾。
- (9) 贊助財團法人糖尿病基金會，辦理「愛與關懷 - 林昭亮、陳偉茵慈善公益音樂會」藉由公益倡導「量測輕動」（量腰圍、測血糖、選輕食、勤運動）的理念，期盼高危險族群能及早預防，為健康把關。
- (10) 贊助紙風車文教基金會辦理紙風車劇團「武松打虎」演出活動，推廣兒童戲劇與藝術，讓更多的孩子免費觀賞國家級的兒童劇，體驗表演藝術傳達的真善美價值。

三 | 員工照顧

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。

1. 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類別教育訓練課程，並定期於假日開辦數位金融及投資理財等相關課程。
- (2) 為提升行員數位學習之教學品質，讓學習互動更便捷，有效充實員工知能，增建 M-Learning 之學習管道，以提供同仁優化之學習介面及使用行動載具學習之環境。

2. 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，執行異常工作負荷促發疾病、人因性危害、職場不法侵害等預防計劃及母性行員健康保護計劃，106 年度辦理健康體重管理班及免費接種流感疫苗，並獲得衛生福利部國民健康署 106 年健康職場認證職場健康啓動標章。

3. 建立順暢升遷與溝通管道

- (1) 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。



本行與保誠人壽攜手推出「百萬助家扶一起好幸福」，幫助弱勢兒童平安長大



財政部與本行共同主辦「財政部 106 年統一發票盃高雄場路跑活動」

三、公司治理 (Corporate Governance)

一 | 善盡中小企業專業銀行責任

1. 深耕中小企業核心業務

本行於落實辦理青年創業及啓動金貸款、微型創業鳳凰貸款，業務績效均為全國之冠。106 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) 本行開辦【創新經濟五加二 力挺企業 · 真心相貸】巡迴講座，全國舉辦 15 場，並結合外貿協會、經濟部中小企業處、聯輔中心、青創總會、台經院、經濟部工業局等外部資源，課程包含「產業發展趨勢、如何善用政府資源、如何取得銀行融資、新南向市場商機、企業主經驗分享」等，共計約 2 千餘人熱烈參與，協助政府產業政策推動、企業取得所需的融資。
另為擴大巡迴講座辦理成效並邀請更多中小企業主參與，透過東森電視台及經濟日報、工商時報等多家媒體以新聞露出方式報導，及中廣電台為期一個月講座宣傳。
- (2) 配合中小企業信保基金辦理 2 場「信保薪傳講座」，提供銀行融資諮詢服務。
- (3) 配合青年創業總會，於台北、台中及高雄等地辦理「提升中小企業財務自主能力計畫」中小企業財會主題分享會共 10 場，提供銀行融資技巧及專案貸款課程介紹。
- (4) 配合經濟部中小企業處，與中小企業聯合輔導中心舉辦 106 年度「關懷與服務中小企業暨提升財務競爭力」研討會，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。

2. 授信政策

授信政策遵循「赤道原則」精神

為善盡本行企業社會責任，於辦理授信時，將客戶誠信經營、公司治理、環境保護、社會責任、食安、勞安等議題，納入融資評估、決策考量因素，以發揮本行對企業社會責任之影響力。

3. 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 106 年 10 月 25 日本行董事會通過，對財團法人中小企業信用保證基金 107 年度應分攤捐助款項金額為 298,306,210 元整。

二 | 落實消費者保護，強化客戶關懷

1. 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之措施，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。
- (2) 配合施行「消費者債務清理條例」，本行設置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 4,669 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。

2. 落實客戶服務與關懷

- (1) 為協助身心障礙者參與社會，配合執行金融監督管理委員會開辦臨櫃受理身心障礙者申辦 ATM 跨行提款手續費減免每月 3 次優惠措施，另為使金融服務更能貼近身心障礙者，逐步實現無障礙之金融交易環境，至 106 年 12 月底本行無障礙 ATM 比率達 42.79%。



- (2) 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 106 年 12 月底累計撥貸戶數分別為 22,484 戶及 1,066 戶；累計撥貸金額分別為 887.85 億元及 20.68 億元。
3. 因應社會趨勢，打造符合客戶需求的金融商品
- (1) 本行以關懷、分享的理念，藉由三專『專人、專業、專屬』為客戶量身訂做財務及資產規劃服務，圓滿客戶三富『創富、守富、傳富』之期望，協助客戶打造經濟穩定、閒賦無憂之高品質生活。
- (2) 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，並規劃以兼具資產管理目的與照護安養需求之信託模式，為客戶的經濟安全增添保障與安心，以善盡本行企業社會責任並完善金融服務。
- (3) 依信託公會統計 106 年第 4 季「高齡者及身心障礙者財產信託累計業務量」，受評鑑 45 家銀行中，本行於「信託財產規模」及「受益人人數」，均排名第 3 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 106 年 12 月底止累計協助 4,229 人、累計撥貸金額約 4.93 億元完成出國夢想。
- (5) 為鼓勵生育，續辦「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 106 年 12 月底累計撥貸戶數 1,128 戶、累計撥貸金額 4.1 億元。

三 | 提升資訊透明度、強化股東 / 投資人溝通

1. 每年 6 月辦理股東常會。
2. 上、下半年各舉辦一次線上法人說明會，完整陳述本行經營概況。
3. 鑒於本行外資持股比重漸升，為強化外資聯繫關係，本行於 106 年 11 月由首長親赴香港地區拜訪外資法人。
4. 本行設有專門窗口及信箱，立即回覆股東與投資人提問。
5. 本行官方網站公佈每月營收與財務情形，公司重大訊息與企業社會責任執行情形均有中、英文版本陳述，有助於海內外投資人瞭解本行辦理情形。



本行捐助耶誕禮物與生活物資溫暖偏鄉孩童公益活動

拾

總分支機構及 關係企業



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

台中市
 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
 苗栗縣

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
 南崁分行
 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



總分支機構

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	MBBTTWTP010
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



名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
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
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)87929771	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

名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
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	
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



名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
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)	台中市豐原區源豐路 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)	台中市中國區臺灣大道一段 400 號	(04)22297171	MBBTTWTP490
民權分行	台中市中國區民權路 84 號	(04)22267171	MBBTTWTP491

名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
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
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)	嘉義市東區光華路 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



拾

總分支機構及關係企業

名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
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	
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

名稱	地址	電話	SWIFT ADDRESS
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 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, U.S.A.	1-646-213-3258	MBBTUS33
東京分行	日本東京都千代田區丸之內一丁目 8 番 2 號鐵鋼大樓 7 樓 707 室	81-3-5220-3918	MBBTJPJT
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	

關係企業

名稱	地址	電話
臺企保險代理人股份有限公司	臺北市中山區松江路 158 號 2 樓	(02)25215522
臺企財產保險代理人股份有限公司	臺北市中山區松江路 158 號 2 樓	(02)25215522
臺灣企銀國際租賃股份有限公司	臺北市松山區南京東路 4 段 151 號 5 樓	(02)27187669
台企銀國際融資租賃有限公司	上海市徐匯區中山西路 1600 號 2109 室	86-21-64697171
臺灣企銀微型財務公司	柬埔寨金邊市堆谷區 315 街 2E/2F	855-23887171



拾

總分支機構及關係企業

臺灣中小企業銀行股份有限公司



董事長

黃博怡





www.tbb.com.tw



臺灣企銀
Taiwan Business Bank