

股票代號：2834

本公司網址：<http://www.tbb.com.tw>

公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>



一〇一年年報 **2012**
Annual Report

深耕臺灣 連結亞太 布局全球

中華民國一〇二年四月刊印
PUBLISHED IN APRIL 2013

▶ 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：<http://www.tbb.com.tw>

▶ 本行發言人

姓名：林增壽
職稱：副總經理
電話：(02) 2559-7108 / (02) 2559-7171分機1211
電子郵件信箱：h25@mail.tbb.com.tw

▶ 代理發言人

姓名：程燕翼
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：p045447@mail.tbb.com.tw

▶ 辦理股票過戶機構

名稱：群益金鼎證券股份有限公司
地址：台北市大安區敦化南路二段97號B2
電話：(02) 2702-3999
網址：<http://www.capital.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 (台北101大樓)
電話：(02) 8722-5800
網址：<http://www.taiwanratings.com>

▶ 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186頁至191頁



深耕臺灣 連結亞太 布局全球

We can be the best !





目錄 ▶

Contents

Taiwan Business Bank

04 ▶ 壹 致股東報告書

10 ▶ 貳 銀行簡介

12 ▶ 參 公司治理報告

- 13 一、組織系統
- 15 二、董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料
- 32 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、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊
- 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
- 77 二、從業員工
- 79 三、企業責任及道德行為
- 79 四、資訊設備
- 81 五、勞資關係
- 81 六、重要契約
- 81 七、證券化商品相關資訊



82 ▶ 陸 財務概況

- 83 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表
- 87 二、最近五年度財務分析
- 93 三、101年度財務報告之審計委員會審查報告書
- 94 四、101年度財務報告之會計師查核意見
- 95 五、101年度財務報告及附註摘要
- 161 六、101年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表
- 161 七、銀行及其關係企業財務週轉困難對本行財務狀況之影響

162 ▶ 柒 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

- 163 一、財務狀況分析
- 163 二、經營結果分析
- 164 三、現金流量分析
- 164 四、101年度重大資本支出對財務業務之影響
- 165 五、101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
- 165 六、風險管理事項
- 174 七、危機處理應變機制
- 175 八、其他重要事項

176 ▶ 捌 特別記載事項

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

178 ▶ 玖 企業社會責任報告

186 ▶ 拾 總分支機構分布圖

188 ▶ 拾壹 總分支機構一覽表

壹 致股東報告書

Message from the Management

- ▶ **05** 一、101年度營業結果
- ▶ **08** 二、102年度營業計畫
- ▶ **09** 三、未來發展策略
- ▶ **09** 四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響
- ▶ **09** 五、最近一次信用評等結果





回顧101年，受到歐債危機蔓延、美國財政懸崖威脅及中國大陸成長降溫等影響，國際主要經濟機構多次下修全球經濟成長率預測，而國內經濟受到國際景氣趨緩影響，出口成長動能限縮，民間消費與投資意願低落，但本行在客戶支持及全體員工的努力下，無論在獲利能力及業務拓展方面均有所成長，101年稅前淨利37.28億元，較100年成長14.04%，為13年來最佳獲利表現。

展望102年，歐債危機暫獲控制，全球經濟成長可望逐漸回穩，又隨著美國與中國大陸景氣持續好轉，將有助於提升國內出口動能，加上內需逐漸回溫，顯示國內經濟已漸邁向復甦。近年來政府亦積極推動金融市場與國際接軌，並循序推動兩岸金融業務往來，發展具兩岸特色之金融業務，將有利銀行業務發展空間，本行將延續去年獲利成長動能，持續強化經營效能，提升存放利差及手續費收入，以達成獲利成長目標，並落實四大經營理念：追求業務績效、提升員工附加價值、重視股東權益、善盡企業社會責任，積極邁向優質銀行之行列，創造亮麗的業績。

茲將本行101年度營業結果及102年度營業計畫概述如下：

一、101年度營業結果

| 一 | 國內外金融環境

回顧101年，歐債問題並未因希臘獲得紓困資金而告緩解，反而擴及西班牙及義大利等重要國家，加上美國經濟改善速度也在2012年第二季陷入遲緩，中國經濟出乎意料地降溫，致其第二及第三季經濟成長率分別為7.6%及7.4%，創下近年新低水準，因此制約全球經濟成長力道。根據環球透視機構(GII) 102年2月資料顯示，101年全球經濟成長率為2.6%。

101年第一季，儘管國內勞動情勢持續改善，有助提高消費意願，惟國內高科技廠商面臨來自國際大廠更大的競爭壓力，以致壓擠我國部分出口成長空間，加以廠商產能仍呈過剩，科技業者持續縮減資本支出，資本設備進口延續100年下半年縮減態勢，經濟成長率為0.59%。第二季我國經濟成長率-0.12%，係自98年第四季回復正成長以來，再度轉為負成長，主因受國際景氣轉弱影響，資通信、塑化、機械及光學器材等產品出口明顯縮減，出口與投資所衍生之進口需求疲弱，廠商持續縮減資本支出所致。第三季國內勞動市場轉弱、物價漲幅擴大、股市不振、民間消費成長乏力，幸賴半導體廠商增加資本支出，帶動資本設備進口，使得資本形成擺脫連續四季縮減態勢，加以出口衰退幅度縮小，致經濟表現恢復正成長局面，成長率為0.73%。第四季在輸出及資本形成擴張帶動下，繼續成長3.72%。依據行政院主計總處統計，101年我國經濟成長率為1.26%。



董事長 廖燦昌

二 | 銀行組織變化情形

1. 為貼近市場，並強化銷售通路之業務推展動能，將本行六區區域中心調整提升為含括行銷功能之六區區營運處，並增設業務推展組，使其業務功能擴大為前、中、後台，除加強在行銷推展及業務支援方面之功能外，並將落實利潤中心制，以提高獲利動能，改善資本結構，蓄積市場及通路之擴張能量。
2. 為強化及整合電子金融業務之推展，將原隸屬於資訊部之電子金融業務規劃及推展項目，移由業務管理部辦理。

三 | 營業計畫及經營策略實施成果

1. 在獲利能力方面
獲利能力與各項業務穩定成長，101年稅前淨利37.28億元，較100年成長14.04%，為13年來最佳獲利表現，並發放100年度股票股利每股0.4元。
2. 在公司治理方面
落實公司治理，榮獲證券暨期貨市場發展基金會辦理第九屆上市櫃公司資訊揭露評鑑之最高評鑑等級「A++」級。
3. 在核心業務方面
 - (1) 辦理各項中小企業專案貸款，成效卓著，並辦理金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」績效良好，經評選為100年度績優甲等之銀行。
 - (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」、「火鳳凰催收獎」及「直保績優獎」等。
 - (3) 落實辦理青年創業貸款與微型鳳凰創業貸款，績效均為全國之冠，並榮獲行政院長頒發青創貸款績優總行獎與青創貸款績優分行獎之青創雙冠王殊榮。
 - (4) 推動電子金流業務績效卓越，榮獲財金資訊公司頒發「電子金流業務推動優良獎-跨行業務」及「電子金流業務創新卓越獎-境內美元匯款業務」。
 - (5) 為提供客戶便捷之外匯服務，全省125家營業單位皆已全數完成外匯指定分行之設立。
 - (6) 落實照顧民衆購置自有住宅購屋需求，積極辦理內政部營建署「購置及修繕住宅貸款」（截至101年12月底貸款餘額7.09億元）、「青年安心成家方案之前2年零利率購置住宅貸款」（截至101年12月底貸款餘額12.39億元）及財政部「青年安心成家方案優惠購屋貸款（第二案）」（截至101年12月底貸款餘額175.04億元）等政府政策性貸款。
 - (7) 新版基金理財網正式上線啓用，新增股匯市、利率、商品期貨行情及多種經濟指標等財經資訊，並提供投資模擬試算，豐富客戶投資參考。
 - (8) 推出「證券行動下單」系統，以提升客戶服務品質及符合趨勢所需。
 - (9) 為強化產品競爭力，發行悠遊聯名卡，截至101年12月底流通卡數57,041卡，並增加全家便利超商繳款通路，以提高信用卡帳款繳款之便利性。
4. 在企業社會責任方面
 - (1) 落實關懷社會理念，善盡企業社會責任，辦理寒冬送暖捐助38個單位弱勢團體、資助偏遠地區小學早餐等對社會弱勢團體之關懷活動，積極參與社會公益。
 - (2) 力行節能減碳政策，成效優異，總行大樓節能績效榮獲第五屆「臺北市金省能獎」工商產業甲組第一名；大安分行參加101年「臺北市工商業辦公場所及量販店節能減碳評獎計畫」，榮獲辦公場所組優等獎。



5. 在資訊作業方面
 - (1) 為因應金融業全球化競爭之趨勢，完成提升洛杉磯分行資訊系統並集中建置於台灣。
 - (2) 配合行政院衛生署中央健康保險局二代健保之實施，完成利息所得補充二代健保保險費電腦作業。
6. 在人力資源方面
 - (1) 為提升行員專業素養，鼓勵行員報名考照以取得理財專員資格，至101年全行行員具備理財專員證照之比例已達86.08%。
 - (2) 活化人力資源，進行各項業務訓練，並因應人力需求規劃新進人員招募；辦理243名行員優惠退職，自103年起每年約可節約人事費用新台幣2億元。

四 | 預算執行情形

1. 新台幣存款年平均餘額為新台幣9,698.69億元，達成率96.22%。
2. 外幣存款年平均餘額為新台幣1,088億元，達成率102.55%。
3. 新台幣放款年平均餘額為新台幣8,439.63億元，達成率95.34%。
4. 外幣放款年平均餘額
 - (1) DBU及D代O：新台幣442.96億元，達成率88.59%。
 - (2) OBU及海外分行：新台幣470.15億元，達成率104.62%。
5. 保管銀行保管資產年平均餘額新台幣665.66億元，達成率72.35%。
6. 壽險及產險手續費收入為新台幣6.42億元，達成率106.51%。
7. 財務運籌收益為新台幣12.80億元，達成率102.19%。

五 | 財務收支及獲利能力分析

1. 101年度決算淨收益175.28億元，呆帳費用32.66億元，營業費用105.34億元，繼續營業單位稅前淨利37.28億元，稅後淨利34.04億元，資產報酬率0.27%，股東權益報酬率6.68%，純益率19.42%，稅後每股盈餘0.70元。
2. 為健全財務結構，101年度辦理轉銷呆帳32.69億元，使逾期放款比率為0.92%，對本行新種業務之開辦及提升競爭力，有顯著助益。

六 | 研究發展狀況

1. 本行目前設有專責單位對重要產業現況與發展趨勢進行研究、分析，並撰寫成產業報告刊登於本行「行員專屬園地-電子圖書館」，供同仁點閱參考。
2. 為配合各項業務發展需要，並鼓勵同仁自行創新、研提新金融商品及業務改進方案，以提升本行業務競爭力，101年度行員提案總計採納74件，並核予獎勵。

總經理 黃添昌



二、102年度營業計畫

一、經營方針及重要經營政策

1. 組織變革強化經營績效

- (1) 提升行銷動能，將六區區域中心調整提升為六區區營運處。
- (2) 落實行員 KPI 機制並修訂考核晉級制度，以業績為導向提升業務推展動能。
- (3) 發展通路並加強管理，以提升經營績效。

2. 鞏固核心深耕中小企業

- (1) 落實分級管理，對營收3,000萬元以下之企業，推出「小而美、小而富及小巨人」之專案貸款，以服務百萬中小企業取得融資。
- (2) 擴大本行中小企業授信之核心業務，並配合客戶業務發展需求提供全方位金融服務。
- (3) 建立本行服務特色融資與輔導並重，充分發揮中小企業專業銀行功能。

3. 充實提存重視風險控管

- (1) 兼顧風險控制與業務發展，並依新版巴塞爾協定 (Basel III) 維持適足之資本。
- (2) 增提備抵呆帳，強化風險承擔能力。
- (3) 強化風險控管，提升資產品質。

4. 強化管理重視遵法內控

- (1) 善用預算考核及督導管理措施，引導營業單位積極拓展各項重點業務。
- (2) 加強服務品質，提升客戶滿意度。
- (3) 加強行員風險控管能力及法治觀念，以降低營運風險。

5. 開源節流強化獲利能力

- (1) 引導營業單位提升手續費收入比重。
- (2) 擴大存放利差增裕營收。
- (3) 加強財務投資提升收益。
- (4) 落實摺節營業費用，降低成本比率。

二、預期營業目標

主要係參酌行政院主計總處所公布之102年經濟成長率預測值及配合首採IFRSs，第一類授信資產之備抵呆帳及保證責任準備提列比率由0.5%提高至1%之二年計劃及同步實施Basel III等政策措施，並就本行各業務部處歷年各項業務成長趨勢、市場占有率成長、股東權益維護等，作為未來一年營收、獲利預測依據，訂定102年度下列各項預算目標：

1. 新台幣存款年平均餘額新台幣10,080.34億元。
2. 外幣存款年平均餘額新台幣1,112.00億元。
3. 新台幣放款年平均餘額新台幣8,890.08億元。
4. 外幣放款年平均餘額
 - (1) DBU及D代O：新台幣498.47億元。
 - (2) OBU及海外分行：新台幣514.22億元。
5. 保管銀行保管資產年平均餘額新台幣750.00億元。



三、未來發展策略

- | 一 | 深耕中小企業核心業務，以中小企業融資與服務之專業銀行並做為百萬中小企業後盾自許，維持中小企業融資與服務之專業優勢，保持領導地位。
- | 二 | 強化業務整合行銷，透過交叉行銷擴大核心客戶業務往來，提升獲利能力，創造企業價值及股東權益。
- | 三 | 深耕核心客戶及聚焦核心商品，發揮全員行銷精神展現行動力，擴大重點業務規模，提升業務競爭力及市場占有率。
- | 四 | 積極拓展海外及兩岸三地業務，強化海外及大陸布局，因應客戶需求及兩岸金融發展新趨勢。
- | 五 | 調整資產結構品質，提升風險性資產收益率；提高手續費收入比重，改善營收結構。
- | 六 | 加強風險控管，維護資產品質，降低逾放比率，增提備抵呆帳，提升經營績效，邁向優質銀行之列。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

| 一 | 美國FATCA法案

美國為防止納稅義務人利用海外帳戶規避稅捐及掌握其海外資產，FATCA法案於102年1月18日公告最終法案，要求本國金融機構向美國內地稅務局提供美國客戶帳戶資訊，本行將評估該法案之衝擊與影響，並制訂最適遵循策略，以符合FATCA法案之要求。

| 二 | 海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄

為促進兩岸經貿活動及金融合作，兩岸貨幣管理機構於101年8月31日簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」，建立兩岸貨幣清算機制，可提高人民幣來源的充足性，消弭兩岸非正式通匯管道，促使大陸台商人民幣資金回流台灣，同時除大陸來台採購、台灣與大陸貿易均可利用人民幣結算外，大陸亦可以人民幣直接對台投資，以帶動本國經濟發展，提升本國金融業競爭力，本行將積極推展人民幣業務，並視市場需求陸續推出利基商品，以因應客戶需求及兩岸金融發展新趨勢。

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	
102.2.8	中華信用評等(股)公司	twA+	twA-1	穩定

貳 銀行簡介

Bank Profile

- ▶ 11 一、銀行設立日期及沿革
- ▶ 11 二、101年度及截至102年3月底止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形
- ▶ 11 三、隸屬特定金融控股公司之情形
- ▶ 11 四、101年度及截至102年3月底止董事、監察人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
- ▶ 11 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 許慶樺



副總經理 林增壽



副總經理 陳長義



總稽核 涂建樺

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「台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489億8,219萬元。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，總行除於董事會下設董事會稽核處、董事會秘書處外，經理部門另設3大事業群、3大管理中心，下設14部4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、澳洲雪梨分行等三家分行及上海代表處一處。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、101年度及截至102年3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2家，為「臺企保險代理人(股)公司」及「臺企財產保險代理人(股)公司」2家子公司各持股100%。

三、隸屬特定金融控股公司之情形：無。

四、101年度及截至102年3月底止董事、監察人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

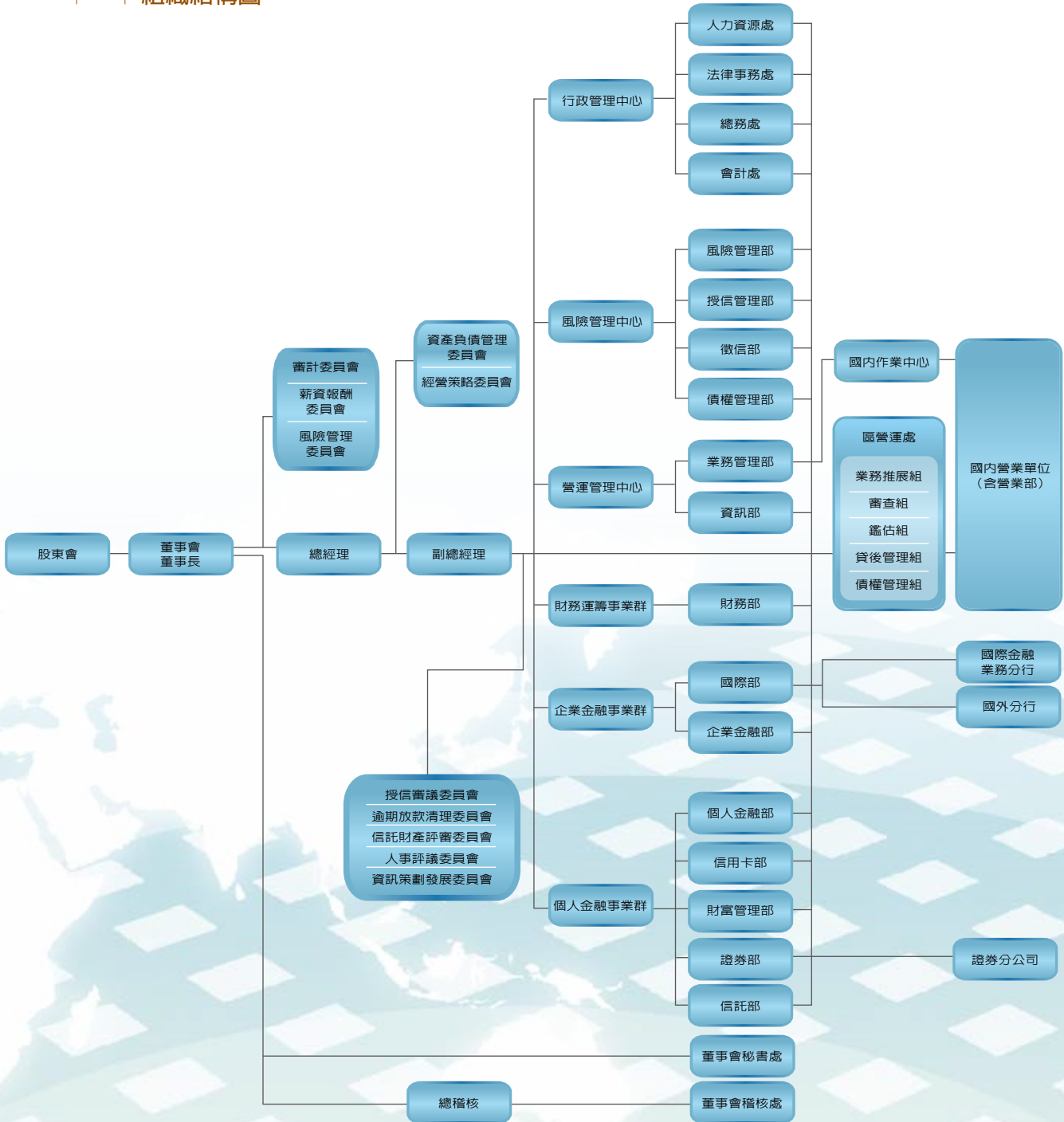
Corporate Governance

- ▶ **13** 一、組織系統
- ▶ **15** 二、董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料
- ▶ **32** 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、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊
- ▶ **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：102年1月1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、作業管理與資訊作業之管理與規劃，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。下設業務管理部及資訊部。

6. 行政管理中心

掌理文書行政、法律事務、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、法律事務處、總務處及會計處。

基金定期定額投資

助您夢想成真。

臺灣企銀 服務 (基金理財專家)

- 交易管道多元化
- 標的選擇多樣化
- 貼心服務個人化
- 資訊多樣即時化
- 理財規劃專業化

臺灣企銀



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

101年12月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期(第13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)	廖燦昌	101/7/3	101/5/25 至 104/5/24	98/6/19	103,904,296	2.21	108,060,467	2.21	384,298	0	0	0	學歷：國立交通大學經營管理碩士 經歷：臺灣企銀總經理、副總經理、總稽核、審查部經理、分行經理、副理、科長、副科長、專員	台灣企銀資產管理(股)公司監察人、財團法人臺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)	黃添昌	101/7/3	101/5/25 至 104/5/24	101/7/3	103,904,296	2.21	108,060,467	2.21	122,992	0	0	0	學歷：國立政治大學財政碩士 經歷：臺灣企銀副總經理、國際部經理、海外分行經理、分行經理、行訓中心主任、中小企業聯合輔導中心審議委員	臺灣企銀總經理、財團法人中小企業信用保證基金董事、華陽中小企業開發(股)公司董事	無	無	無
常務董事 (臺灣銀行(股)公司代表)	林謙海	101/5/30	101/5/25 至 104/5/24	100/2/14	811,227,329	17.22	843,676,422	17.22	0	0	0	0	學歷：文化大學銀行保險學系 經歷：臺灣銀行(股)公司臺中分行經理、債權管理部經理、板橋分行經理、大安分行經理、臺山分行經理	臺灣銀行(股)公司公庫部經理	無	無	無
常務董事 (臺灣銀行(股)公司代表)	林麗媛	101/10/22	101/5/25 至 104/5/24	101/10/19	811,227,329	17.22	843,676,422	17.22	0	0	0	0	學歷：國立政治大學銀行系 經歷：臺灣銀行彰化分行經理、企業金融部副理	臺灣銀行(股)公司風險管理部經理	無	無	無
常務獨立董事	劉連煜	101/5/30	101/5/25 至 104/5/24	98/6/19	0	0	0	0	0	0	0	0	學歷：美國史丹福大學法學院法學博士 經歷：行政院公平交易委員會委員、國立臺北大學財經法律學系教授、國立中興大學法律學系教授、曾任律師	國立政治大學法律學系教授、臺灣證券交易所公益董事	無	無	無
董事 (財政部代表)	王亮	101/5/25	101/5/25 至 104/5/24	99/10/15	103,904,296	2.21	108,060,467	2.21	0	0	0	0	學歷：淡江大學美國研究所博士 經歷：財政部關稅司司長、台中關稅局局長、基隆關稅局副局長、基隆關稅局主任秘書、台北關稅局出口組組長、台北關稅局稽核組組長、關稅總局徵課處副處長、台北關稅局外核組組長、基隆關稅局人事室主任、華南金控董事、實踐大學助理教授、僑光科技大學全球運籌研究所助理教授	財政部關稅署署長、桃園國際機場公司董事	無	無	無
董事 (財政部代表)	陳書香	101/5/25	101/5/25 至 104/5/24	98/9/4	103,904,296	2.21	108,060,467	2.21	0	0	0	0	學歷：國立政治大學統計系、國立政治大學法制研究班 經歷：財政部國庫署組長、專門委員、科長	財政部國庫署副署長、財團法人住宅地產保險基金董事	無	無	無
董事 (臺灣銀行(股)公司代表)	林萬福	101/8/22	101/5/25 至 104/5/24	95/6/15 (註)	811,227,329	17.22	843,676,422	17.22	1,039,237	0.02	0	0	學歷：東方高職會計科畢業 經歷：臺灣企銀企業工會理事(第三、四屆)、臺灣企銀第十一、十二屆理事、臺灣企銀企業工會理事(第一屆)、常務理事(第二、五、六屆)、全僑金融業工會聯合總會第四、五屆常務理事、第六屆副理事長、全國產業總工會第二、三、四屆常務理事、臺灣企銀行員	臺灣企銀行員、中華民國銀行員工會全國聯合會理事	無	無	無
董事 (財政部代表)	李瀟炎	101/5/25	101/5/25 至 104/5/24	92/6/15 (註)	103,904,296	2.21	108,060,467	2.21	252,363	0	0	0	學歷：育達商職、空中商專 經歷：臺灣企銀企業工會常務理事、臺灣企銀第十、十一、十二屆理事、臺灣企銀企業工會(第一、二屆)理事、臺灣企銀行員	臺灣企銀行員	無	無	無
董事 (臺灣土地銀行(股)公司代表)	黃忠銘	101/5/25	101/5/25 至 104/5/24	100/7/14	114,333,282	2.43	118,906,613	2.43	0	0	0	0	學歷：政治大學企業管理系碩士 經歷：臺灣土地銀行(股)公司總稽核、財務部經理、風險管理中心主任、民權分行經理	臺灣土地銀行(股)公司副總經理	無	無	無
董事 (臺灣企銀企業工會代表)	許建華	101/5/25	101/5/25 至 104/5/24	101/5/25	1,743,899	0.04	1,813,654	0.04	21,561	0	0	0	學歷：瑞芳高工機械工程科 經歷：臺灣企銀企業工會(第五屆)常務理事、臺灣企銀企業工會(第三、四屆)理事、臺灣企銀行員	臺灣企銀行員	無	無	無
董事 (愛米斯機械工業(股)公司代表)	高中直	101/5/25	101/5/25 至 104/5/24	95/6/15	1,352,893	0.03	1,407,008	0.03	0	0	0	0	學歷：中興大學公共行政系 經歷：中國人造纖維(股)公司常務董事、暨亞(股)公司董事、南中石化(股)公司董事、台中商銀常務董事	愛米斯機械工業(股)公司董事長、嘉鴻投資(股)公司董事長	無	無	無
董事 (愛米斯機械工業(股)公司代表)	王哲男	101/7/22	101/5/25 至 104/5/24	101/7/22	1,352,893	0.03	1,407,008	0.03	0	0	0	0	學歷：日本近畿大學畢業 經歷：中華民國僑務委員、台中商業銀行董事	無	無	無	無
董事(獨立董事)	楊朝成	101/5/25	101/5/25 至 104/5/24	101/5/25	0	0	0	0	0	0	0	0	學歷：美國伊利諾大學(香檳校區)財務碩士 經歷：國立臺灣大學財務金融學系系主任、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	國立臺灣大學財務金融學系教授、聯華科技股份有限公司監察人、揚博科技股份有限公司監察人	無	無	無
董事(獨立董事)	成之約	101/5/25	101/5/25 至 104/5/24	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：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

註：並非連續就任，其任期曾經中斷。

2. 法人股東之主要股東

101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. 主要股東為法人者其主要股東

101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%)

臺灣企銀
TAIWAN BUSINESS BANK

全國唯一的中小企業專業銀行

百萬中小企業的後盾

即日起推出
小而美、小而富、小巨人
優惠專案貸款

貸款金額：
 小而美貸款最高 500 萬元；
 小而富貸款最高 1000 萬元；
 小巨人貸款最高 3000 萬元。

歡迎蒞臨本行各地分行洽辦
 諮詢專線：(02) 2550-9175
 或掃描 QR Code 瀏覽更多細節

臺灣企銀
TAIWAN BUSINESS BANK

真心相挺

4. 董事所具專業知識及獨立性之情形

101年12月31日

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	
廖燦昌			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
黃添昌				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
林鐵海				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
林麗婭				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
劉連煜	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
陳雪香				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
王亮	✓			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
楊朝成	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
成之約	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
林萬福				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
李鴻炎				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
高中直				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
王哲男				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
黃忠銘				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
許建華				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

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

1. 非為銀行或其關係企業之受僱人。
2. 非銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
6. 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
7. 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
8. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
9. 未有公司法第30條各款情事之一。
10. 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。



5. 董事進修情形

101年12月31日

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
法人董事 代表人	廖燦昌	101/05/09	101/05/09	中華民國信託業商業同業公會	金融消費者保護法暨其相關子法說明會	6	是
		101/05/18	101/05/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	歐洲主權債務問題及其衝擊	3	是
法人董事 代表人	黃添昌	101/03/21	101/03/21	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3	是
		101/05/18	101/05/18	中華民國信託業商業同業公會	都市更新案例探討說明會	3	是
		101/08/17	101/08/17	社團法人中華公司治理協會	董事、監察人VS.內線交易-司法偵查、審判實務	3	是
		101/12/18	101/12/18	社團法人中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3	是
法人董事 代表人	林鐵海	101/05/18	101/05/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	歐洲主權債務問題及其衝擊	3	是
獨立董事	劉連煜	101/10/15	101/10/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司企業社會責任與誠信經營座談會	3	是
法人董事 代表人	林麗婭	101/12/04	101/12/04	社團法人中華公司治理協會	公司治理與證券法規	3	是
		101/12/18	101/12/18	社團法人中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3	是
		101/12/24	101/12/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3	是
法人董事 代表人	陳雪香	101/05/18	101/05/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	歐洲主權債務問題及其衝擊	3	是
法人董事 代表人	高中直	101/05/18	101/05/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	歐洲主權債務問題及其衝擊	3	是
法人董事 代表人	林萬福	101/05/18	101/05/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	歐洲主權債務問題及其衝擊	3	是
		101/09/20	101/09/21	行政院勞工委員會	101年度勞工董事知能提升及經驗交流研習班	7.5	是
法人董事 代表人	許建華	101/10/25	101/10/25	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	6	是
		101/12/04	101/12/04	社團法人中華公司治理協會	公司治理與證券法規	3	是
		101/12/11	101/12/11	社團法人中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
法人董事 代表人	李鴻炎	101/05/18	101/05/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	歐洲主權債務問題及其衝擊	3	是
		101/09/20	101/09/21	行政院勞工委員會	101年度勞工董事知能提升及經驗交流研習班	3	是



參

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
法人董事 代表人	王哲男	101/04/27	101/04/27	社團法人中華公司治理協會	兩條線的問題-「短線」交易與「內線」交易之專題講座	3	是
		101/06/19	101/06/19	社團法人中華公司治理協會	薪酬委員會的新挑戰及國際薪酬治理的趨勢	3	是
法人董事 代表人	黃忠銘	101/12/18	101/12/18	社團法人中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3	是
		101/12/28	101/12/28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事、監察人之刑事法律風險與因應-從重大企業弊案談起	3	是
法人董事 代表人	王亮	101/12/07	101/12/07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事、監察人之刑事法律風險與因應-從重大企業弊案談起	3	是
獨立董事	成之約	101/07/24	101/07/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	101年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
		101/09/21	101/09/21	社團法人中華公司治理協會	薪酬委員會的新挑戰及國際薪酬治理的趨勢	3	是
		101/12/04	101/12/04	社團法人中華公司治理協會	公司治理與證券法規	3	是
		101/12/11	101/12/11	社團法人中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
獨立董事	楊朝成	101/07/24	101/07/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	101年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是

臺灣企銀

人民幣業務全面啟動

- 貿易金融** 進出口貿易結算/貿易融資
- 企業金融** 人民幣存款/放款/匯款/匯兌/衍生性金融商品/保證/應收帳款收買
- 個人金融** 人民幣存款/匯款/匯兌
- 財富管理** 人民幣計價投資理財商品

臺灣企銀 TAIWAN BUSINESS BANK

經營理財的好夥伴

服務專線 0800-00-7171 http://www.tbb.com.tw

二 | 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

101年12月31日

職稱	姓名	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數		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	黃添昌	101/07/10	122,992	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士	臺灣中小企業銀行行訓中心主任、分行經理、海外分行經理、國際部經理、副總經理、華僑銀行副總經理、中小企業信保基金董事、中小企業聯合輔導中心審議委員、華陽中小企業開發(股)公司董事	財團法人中小企業信用保證基金董事、華陽中小企業開發股份有限公司董事			無
副總經理	許慶樺	098/07/06	281,798	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系	臺灣中小企業銀行分行副理、營業部副理、分行經理、人事室主任、證券部經理、總稽核、副總經理，中華民國證券商業同業公會監事、台北外匯經紀(股)公司董事	台北外匯經紀股份有限公司董事			無
副總經理	林增壽	099/04/21	313,690	0	30,467	0	0	0	輔仁大學法律系	臺灣中小企業銀行總行副主任、副理、分行經理、業務企劃部經理、行政管理處處長、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)公司董事	臺企保險代理人股份有限公司董事、臺企財產保險代理人股份有限公司董事			無
副總經理	陳長義	101/08/24	387,568	0	4,916	0	0	0	臺灣大學商學系	臺灣中小企業銀行分行副理、分行經理、營業部經理、徵信部經理、授信管理部經理、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	臺企保險代理人股份有限公司監察人、臺企財產保險代理人股份有限公司監察人			無
總稽核	涂建樺	098/07/06	252,054	0	0	0	0	0	淡江文理學院會計系	臺灣中小企業銀行稽核、副理、分行經理、區域中心經理、授信管理部經理、總稽核				無
董事會秘書處主任秘書	程燕翼	101/11/30	131,339	0	0	0	0	0	臺灣科技大學財務金融碩士	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、分行經理、財務部經理、風險管理部經理、董事會秘書處主任秘書				無
業務管理部經理	周燦煌	101/08/27	325,280	0	0	0	0	0	中國文化學院經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心經理、財富管理部經理、信用卡部經理、業務管理部經理				無
授信管理部經理	張志堅	101/08/27	144,102	0	0	0	0	0	臺灣科技大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、分行經理、徵信部經理、授信管理部經理				無
徵信部經理	林武田	101/08/27	216,320	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副主任、分行經理、總務室主任、人事室主任、秘書室主任秘書、行政管理處處長、業務管理部經理、徵信部經理				無
董事會稽核處處長	陳秋燕	101/08/27	152,711	0	806	0	0	0	政治大學統計系	臺灣中小企業銀行助理稽核、副理、董事會稽核處副總稽核、分行經理、董事會稽核處處長				無
總務處處長	李慶彌	101/08/27	176,586	0	354	0	0	0	美國國際大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、秘書、分行經理、人力資源處處長、國際部經理、總務處處長				無
人力資源處處長	林錦年	100/08/25	384,823	0	0	0	0	0	嶺東商專會計科	臺灣中小企業銀行課長、襄理、副理、副主任、分行經理、區域中心主任、人力資源處處長				無
資訊部經理	邱松歲	098/10/28	108,256	0	6,062	0	0	0	臺灣大學經濟系	臺灣中小企業銀行專員、副科長、科長、秘書、副理、分行經理、資訊部經理	財宏科技股份有限公司監察人			無
債權管理部經理	吳美葉	101/08/27	320,416	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副主任、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	台灣金融資產服務股份有限公司董事			無
個人金融部經理	林進祥	098/10/28	126,098	0	0	0	0	0	大同大學事業經營碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、分行經理、風管中心主任、個人金融部經理				無
財務部經理	王亦允	100/08/25	158,891	0	0	0	0	0	美國康乃狄克州立大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、副科長、副主任、副理、分行經理、個人金融部經理、信託部經理、業務管理部經理、國際部經理、財務部經理	開發國際投資股份有限公司董事			無



職稱	姓名	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數		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
法律事務處代理處長	陳世瑋	100/08/25	52,716	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系	臺灣中小企業銀行襄理、科長、副理、法律事務處代理處長	無	無	無	
財富管理部經理	童碧雲	100/01/28	122,230	0	0	0	0	0	淡大工商專科商業文書科	臺灣中小企業銀行信用卡部經理、財富管理部經理	臺企保險代理人股份有限公司董事、臺企財產保險代理人股份有限公司董事	無	無	
信用卡部經理	鄭德財	101/08/27	215,992	0	1,646	0	0	0	美國西堤大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、助理稽核、副理、分行經理、區域中心經理、企業金融部經理、信用卡部經理	無	無	無	
企業金融部經理	楊金福	101/08/27	222,830	0	0	0	0	0	文化大學國際貿易系	臺灣中小企業銀行專員、副科長、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	臺灣育成中小企業開發(股)公司董事	無	無	
風險管理部經理	陳魏州	098/10/28	168,749	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、分行經理、風險管理部經理	無	無	無	
會計處處長	鄧炳志	098/08/31	328,640	0	4,520	0	0	0	中興大學財稅系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、分行經理、區域中心經理、證券部經理、會計處處長	無	無	無	
信託部經理	黃滄校	101/11/30	123,098	0	0	0	0	0	臺灣大學商學系	臺灣中小企業銀行科長、襄理、副理、分行經理、區域中心經理、業務管理部經理、證券部經理、財務部經理、信託部經理	無	無	無	
證券部經理	張永實	101/08/27	207,109	0	0	0	0	0	逢甲大學財稅系	臺灣中小企業銀行科長、副理、主任、分行經理、逾放處理室主任、債權管理部經理、審查部經理、授信管理部經理、營業部經理、證券部經理	臺灣綜合服務資料處理(股)公司監察人	無	無	
國際部經理	鄭慶隆	101/08/27	44,497	0	0	0	0	0	中華大學科技管理博士	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、分行經理、國際部經理	亞太電信股份有限公司監察人	無	無	
北一區區營運處處長	游伯方	101/08/27	175,916	0	47,031	0	0	0	逢甲學院銀行保險系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無	無	
北二區區營運處處長	沈茂森	100/01/28	359,300	0	4,771	0	0	0	淡大工商專科會計系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無	無	
北三區區營運處處長	林昌育	101/08/27	113,695	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無	無	
中區區營運處處長	張佑銘	099/04/01	121,195	0	3,390	0	0	0	逢甲大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無	無	
南一區區營運處處長	許富銘	100/08/25	188,240	0	0	0	0	0	逢甲學院企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無	無	
南二區區營運處處長	應圓圓	098/10/28	148,064	0	0	0	0	0	高雄第一科技大學財務管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、分行經理、區域中心主任、區營運處處長	無	無	無	
國內作業中心主任	李美瑤	098/10/28	140,881	0	0	0	0	0	臺北商專企業管理科	臺灣中小企業銀行專員、副科長、科長、襄理、副理、副處長、作業中心主任	無	無	無	
吉林分行經理	石明玉	101/11/30	80,607	0	0	0	0	0	臺北商專會計系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
中和分行經理	蕭熙欽	101/08/27	84,159	0	0	0	0	0	中興大學地政系	臺灣中小企業銀行專員、副科長、襄理、科長、副理、副主任、經理	無	無	無	
博愛分行經理	王瑩惠	100/08/25	117,925	0	94,670	0	0	0	逢甲大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
北桃園分行經理	黃毅陶	101/02/06	17,196	0	0	0	0	0	輔仁大學經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
南崁分行經理	林江樹	101/11/30	90,743	0	0	0	0	0	萬能工專紡織工程科	臺灣中小企業銀行專員、科長、主任、經理	無	無	無	
西屯分行經理	楊禮模	101/02/06	178,256	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	

職稱	姓名	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數		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
忠明分行經理	蕭國濱	098/03/02	84,471	0	0	0	0	0	中興大學管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
營業部經理	陳坤山	101/08/27	68,205	0	475	0	0	0	中興大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、主任、經理、處長	無	無	無	
大雅分行經理	蔡再坤	098/10/28	503,635	0	328,323	0	0	0	中華大學科技管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
仁大分行經理	林士淵	101/02/06	95,978	0	79	0	0	0	文化大學國際貿易系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
仁愛分行經理	孫台	100/08/25	154,859	0	0	0	0	0	銘傳商專國際貿易科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
松山分行經理	謝青桂	101/08/27	58,203	0	0	0	0	0	淡江大學保險系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
建成分行經理	陳美惠	101/11/30	140,519	0	145,763	0	0	0	臺北商專銀行保險科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
士林分行經理	劉漢釧	101/08/27	103,238	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
永和分行經理	邱貴金	098/10/28	95,319	0	0	0	0	0	台北大學國際財務金融碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
新店分行經理	侯梅芷	101/08/27	52,210	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
新莊分行經理	樂家瑞	101/08/27	96,106	0	0	0	0	0	成功大學統計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
化成分行經理	陳嘉富	100/08/25	97,667	0	117	0	0	0	政大附設空中行專補校行政科	臺灣中小企業銀行副科長、襄理、副理、經理	無	無	無	
松江分行經理	張麗惠	101/11/30	96,684	0	0	0	0	0	中興大學合作經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、助理稽核、科長、副理、經理	無	無	無	
台北分行經理	葉尊麟	100/01/28	44,308	0	0	0	0	0	南亞技術學院附設進修學院企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
萬華分行經理	賴瓊香	101/02/06	126,758	0	0	0	0	0	銘傳商專會計科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
南台北分行經理	張世東	101/11/30	91,000	0	0	0	0	0	僑光商專企業管理科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
復興分行經理	曾俊升	099/08/26	139,963	0	0	0	0	0	政治大學法律系	臺灣中小企業銀行專員、科長、襄理、副理、經理、中心主任	無	無	無	
中山分行經理	王金康	101/02/06	43,992	0	0	0	0	0	淡江大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副科長、科長、副理、經理	無	無	無	
建國分行經理	張碧玉	100/08/25	68,541	0	0	0	0	0	中興大學會計系	臺灣中小企業銀行襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
內湖分行經理	葛秀東	100/01/28	100,053	0	0	0	0	0	淡江大學銀行系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、主任、經理	無	無	無	
南京東路分行經理	石婉如	101/08/27	71,489	0	0	0	0	0	東吳大學經濟碩士	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
忠孝分行經理	莫深隆	101/02/06	200,413	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
東台北分行經理	蔡順正	100/07/15	69,598	0	0	0	0	0	成功大學管理碩士	臺灣中小企業銀行襄理、助理稽核、副理、經理	無	無	無	
世貿分行經理	謝正楠	101/08/27	106,059	0	0	0	0	0	中國市政專校財稅金融科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
永春分行經理	林文淑	101/02/06	832	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
南港分行經理	郭清雲	100/01/28	156,324	0	19,214	0	0	0	臺灣大學法律系	臺灣中小企業銀行專員、科長、稽核、副理、經理	無	無	無	



職稱	姓名	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數		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
松南分行經理	袁文仁	101/02/06	74,037	0	0	0	0	0	淡江文理學院企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
東湖分行經理	鄭政賢	101/11/30	107,468	0	0	0	0	0	真理大學財務金融系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
大安分行經理	李炎燦	101/08/27	153,128	0	0	0	0	0	中興大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、助理稽核、襄理、副理、主任、經理	無	無	無	
雙和分行經理	江進福	101/08/27	134,862	0	4,555	0	0	0	龍華工專工業管理科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
錦和分行經理	陳念慈	101/08/27	16,320	0	686	0	0	0	輔仁大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
五股分行經理	吳志遠	102/1/22	80,019	0	2,987	0	0	0	淡江大學英文系	臺灣中小企業銀行專員、科長、襄理、副理、副主任、經理	無	無	無	
林口分行經理	徐添樑	101/08/27	119,116	0	44,454	0	0	0	淡江文理學院企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理、主任	無	無	無	
板橋分行經理	林奕丞	099/08/26	78,512	0	0	0	0	0	中興大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
樹林分行經理	江貴鄉	100/01/28	251,442	0	0	0	0	0	臺北商專附設空專補校銀行保險科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
土城分行經理	林兆煜	101/02/06	101,171	0	0	0	0	0	東吳大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
迴龍分行經理	高義宗	100/01/28	132,446	0	0	0	0	0	逢甲學院企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、副主任、經理	無	無	無	
汐止分行經理	蔡天航	101/08/27	110,521	0	0	0	0	0	美國國際大學管理科學碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
基隆分行經理	林添進	101/02/06	31,780	0	0	0	0	0	東海大學經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
埔墘分行經理	黃天瑞	100/08/25	101,748	0	0	0	0	0	中興大學經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副科長、科長、副理、副主任、經理	無	無	無	
北三重分行經理	曾瑩瑋	098/03/02	108,408	0	0	0	0	0	政治大學法律系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
南三重分行經理	王俊雁	101/02/06	43,089	0	49,821	0	0	0	中興大學法律系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、主任、經理	無	無	無	
蘆洲分行經理	林志蓉	098/10/28	64,532	0	0	0	0	0	銘傳商專會計科	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
宜蘭分行經理	張福成	101/08/27	78,672	0	791	0	0	0	東吳大學經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
羅東分行經理	莊百宗	101/08/27	42,432	0	89,807	0	0	0	淡水平商專校企業管理科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
蘇澳分行經理	鄭明格	101/08/27	36,226	0	0	0	0	0	臺北商專附設空專補校企業管理科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
楊梅分行經理	張火木	099/04/23	71,477	0	0	0	0	0	政治大學外交系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
湖口分行經理	徐英秀	101/08/27	29,910	0	0	0	0	0	清雲科技大學財務金融系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
桃園分行經理	黃麗娟	101/08/27	54,392	0	47,036	0	0	0	中華大學經營管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副主任、經理	無	無	無	
大園分行經理	林繼鎮	101/08/27	229,584	0	0	0	0	0	東吳大學經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
大溪分行經理	侯修新	099/04/23	53,790	0	0	0	0	0	醒吾商專銀行保險科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副科長、副理、經理	無	無	無	
中壢分行經理	周 斌	101/11/30	73,298	0	0	0	0	0	逢甲大學交通管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副科長、科長、副理、經理	無	無	無	

職稱	姓名	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數		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
內壢分行經理	王月琴	101/08/27	1,880	0	2,640	0	0	0	醒吾商專會計科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
新明分行經理	劉東杰	101/11/30	117,994	0	3,023	0	0	0	美國孟加大學經濟碩士	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
東桃園分行經理	朱德元	100/01/28	40,579	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系	臺灣中小企業銀行專員、科長、襄理、副理、經理	無	無	無	
新屋分行經理	吳師源	100/08/25	28,948	0	0	0	0	0	輔仁大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
新竹分行經理	方碧蓮	101/02/06	508,381	0	0	0	0	0	成功大學企業管理系	臺灣中小企業銀行課長、專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
竹北分行經理	黃寬義	101/08/27	41,080	0	0	0	0	0	臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
竹科分行經理	何明允	101/02/06	199,143	0	9,005	0	0	0	逢甲學院統計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
八德分行經理	顏志芬	099/08/26	41,080	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、副處長、經理	無	無	無	
龍潭分行經理	林梅君	100/08/25	194,298	0	0	0	0	0	成功大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
竹東分行經理	蘇銀蟻	100/08/25	109,909	0	13,552	0	0	0	清雲科技大學附設進修學院國際企業經營系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
竹南分行經理	黃榮裕	101/11/30	36,201	0	0	0	0	0	逢甲大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
頭份分行經理	古健國	101/08/27	109,018	0	73,628	0	0	0	淡水工商專會計科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
苗栗分行經理	王益修	101/02/06	105,240	0	0	0	0	0	逢甲大學經營管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、組長、副理、經理	無	無	無	
豐原分行經理	廖耀焜	099/08/26	85,611	0	80,116	0	0	0	逢甲學院企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
后里分行經理	溫士估	100/08/25	134,447	0	0	0	0	0	逢甲大學保險碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
太平分行經理	黃榮彬	101/02/06	214,412	0	245	0	0	0	逢甲大學經營管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
大甲分行經理	陳志政	100/08/25	79,628	0	0	0	0	0	空中大學商學系	臺灣中小企業銀行專員、助理稽核、副理、經理	無	無	無	
沙鹿分行經理	楊錦松	101/02/06	291,688	0	216,996	0	0	0	嶺東商專會計科	臺灣中小企業銀行課長、專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
烏日分行經理	楊和文	101/02/06	150,722	0	13,718	0	0	0	逢甲大學經營管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
台中分行經理	廖順增	101/02/06	121,957	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
民權分行經理	洪玉娥	101/02/06	389,578	0	0	0	0	0	嶺東商專企業管理科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
興中分行經理	何東城	101/11/30	166,771	0	0	0	0	0	臺中商專企業管理科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
北屯分行經理	鄭文金	101/02/06	77,607	0	0	0	0	0	臺北商專稅務會計科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
南投分行經理	鍾慶堂	100/08/25	61,127	0	0	0	0	0	美國西太平洋大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行襄理、副理、經理	無	無	無	
草屯分行經理	楊宜曲	099/04/01	5,068	0	4,607	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	



職稱	姓名	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數		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
埔里分行經理	陳秉文	099/04/01	438,027	0	0	0	0	0	世界新專編輯採訪科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
潭子分行經理	葉鏞鐘	101/02/06	24,600	0	0	0	0	0	台中商專附設空專補校國際貿易科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
竹山分行經理	陳東榮	099/08/26	128,251	0	154,132	0	0	0	逢甲大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
二林分行經理	鄭孟鑫	101/02/06	115,560	0	32,820	0	0	0	逢甲大學財稅系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
彰化分行經理	林恩賢	098/03/02	153,301	0	2,240	0	0	0	彰化高商普通科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
和美分行經理	楊阿彰	100/08/25	118,733	0	0	0	0	0	逢甲學院國際貿易系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
員林分行經理	李瑞珠	101/02/06	110,074	0	0	0	0	0	台中商專附設空專補校國際貿易科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
北斗分行經理	楊秉松	100/08/25	234,744	0	114	0	0	0	逢甲大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
斗六分行經理	李欽學	100/08/25	161,733	0	0	0	0	0	成功大學附設空專補校會計科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
北港分行經理	蘇孟亮	101/02/06	66,456	0	0	0	0	0	中興大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
虎尾分行經理	李金錫	100/08/25	313,243	0	0	0	0	0	逢甲學院會計系	臺灣中小企業銀行課長、專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
嘉義分行經理	何崑賓	098/03/02	387,991	0	0	0	0	0	東吳大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
民雄分行經理	廖宏政	098/03/02	209,826	0	65,084	0	0	0	成功大學附設空專補校會計科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
南嘉義分行經理	林錦淑	098/10/28	50,544	0	0	0	0	0	東海大學經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
新營分行經理	胡永盛	100/01/28	53,300	0	551	0	0	0	南臺工專工業管理科	臺灣中小企業銀行襄理、組長、副理、經理	無	無	無	
開元分行經理	莊志銘	101/08/27	12,012	0	0	0	0	0	中興大學統計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
永康分行經理	陳美珍	101/02/06	138,559	0	7,433	0	0	0	政治大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
學甲分行經理	林建璋	101/08/27	44,296	0	53,604	0	0	0	大同商專會計科	臺灣中小企業銀行襄理、組長、副理、經理	無	無	無	
善化分行經理	蕭新釗	101/08/27	101,334	0	71,850	0	0	0	大同商專會計科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
永大分行經理	黃子誼	101/08/27	11,815	0	0	0	0	0	正修科技大學附設進修學院企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
台南分行經理	黃憲文	100/08/25	190,108	0	170,670	0	0	0	文化大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
仁德分行經理	張國地	101/02/06	54,092	0	0	0	0	0	大同商專統計科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
成功分行經理	吳國雄	101/02/06	243,934	0	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
東台南分行經理	陳錦秀	099/04/23	174,149	0	24,625	0	0	0	銘傳商專銀行保險科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	

職稱	姓名	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數		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
安平分行經理	陳素蓉	100/08/25	62,263	0	0	0	0	0	英國勒福堡科技大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
花蓮分行經理	蕭茂德	101/11/30	136,847	0	0	0	0	0	致理商專企業管理科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
台東分行經理	周宗文	101/02/06	80,193	0	0	0	0	0	成功大學交通管理科學系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
東高雄分行經理	謝宗助	098/10/28	89,719	0	0	0	0	0	政治大學財稅系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
岡山分行經理	蘇錦泉	101/02/06	224,782	0	0	0	0	0	中興大學會計系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
北鳳山分行經理	蘇雅華	098/10/28	124,880	0	0	0	0	0	政治大學銀行系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
荖雅分行經理	蔡登瑞	101/02/06	257,722	0	0	0	0	0	逢甲學院財稅系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
高雄分行經理	黃光永	098/10/28	195,680	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
北高雄分行經理	劉文和	098/10/28	68,732	0	12,025	0	0	0	義守大學管理碩士	臺灣中小企業銀行課長、襄理、副理、經理	無	無	無	
大昌分行經理	吳隆俊	101/02/06	153,042	0	0	0	0	0	中興大學財稅系	臺灣中小企業銀行專員、科長、副理、經理	無	無	無	
前鎮分行經理	曾國樑	100/01/28	39,208	0	862	0	0	0	國立雲林科技大學財務金融碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
九如分行經理	黃文修	098/10/28	112,057	0	0	0	0	0	東海大學企業管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
三民分行經理	楊欣龍	101/02/06	237,893	0	0	0	0	0	政治大學經濟系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、科長、副理、經理	無	無	無	
鳳山分行經理	林明毅	101/02/06	257,038	0	184,478	0	0	0	臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
大發分行經理	林德雄	101/02/06	74,266	0	0	0	0	0	美和技術學院附設進修學院財務金融系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
屏東分行經理	陳雪霞	101/08/27	174,612	0	0	0	0	0	海洋學院航運管理系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
小港分行經理	陳哲文	100/01/28	219,093	0	0	0	0	0	大同商專企業管理科	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
潮州分行經理	林添壽	101/08/27	223,584	0	0	0	0	0	逢甲學院銀行保險系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
國際金融業務分行經理	王平	097/08/22	151,863	0	0	0	0	0	美國喬治亞大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行代表處主任、籌備處主任、副理、經理	無	無	無	
洛杉磯分行經理	陳鳳英	102/01/04	59,741	0	0	0	0	0	政治大學銀行系	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、經理	無	無	無	
香港分行經理	王雙宣	102/01/18	158,268	0	0	0	0	0	臺北商專國際貿易科	臺灣中小企業銀行專員、副科長、科長、襄理、副理、代表處副主任、經理	無	無	無	
雪梨分行經理	林建成	098/06/15	136,106	0	26,049	0	0	0	澳洲南昆士蘭大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、襄理、副理、代表處副主任、經理	無	無	無	
上海代表處首席代表	陳紹晃	099/11/12	276,957	0	0	0	0	0	美國南加州大學企業管理碩士	臺灣中小企業銀行專員、科長、襄理、副理、代表處首席代表	無	無	無	



三 | 101年度支付董事、監察人、總經理、副總經理之酬金及配發員工紅利情形

1. 董事（含獨立董事）之酬金及酬金級距表

101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金			
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(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
財政部代表																				
前董事長	羅澤成																			
董事長	廖燦昌																			
常董兼總經理	黃添昌																			
董事	李鴻炎																			
董事	陳雪香																			
董事	王亮																			
臺灣銀行代表																				
常務董事	江士田																			
常務董事	林鐵海																			
常務董事	林麗媛																			
董事	郭照榮																			
董事	黃培明																			
董事	林萬福																			
土地銀行代表																				
董事	黃忠銘																			
愛米斯機械工業(股)公司代表																				
董事	高中直																			
董事	洪憲明																			
董事	王哲男																			
福益實業代表																				
董事	蘇天財																			
臺灣企銀企業工會代表																				
董事	許建華																			
獨立常董	劉連煜																			
獨立董事	林財源																			
獨立董事	王鳳生																			
獨立董事	楊朝成																			
獨立董事	成之約																			
合計		10,879			18,093	726	0.87%	8,254				163					1.12%	187		

註：1. 現任董事長廖燦昌配有司機，司機相關報酬計393千元。現任常董兼任總經理黃添昌配有司機，相關報酬計390千元。
 2. 前任董事長羅澤成配有司機，司機相關報酬計594千元。原任常董兼任總經理廖燦昌配有司機，相關報酬計595千元。
 3. 本行持有股權超過50%以上之轉投資公司財務報表，因金額不具重大性，故未予編製合併報表。

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	廖燦昌、李鴻炎、林萬福、陳雪香、王亮、林麗媛、江士田、林鐵海、郭照榮、黃培明、黃忠銘、高中直、洪憲明、蘇天財、許建華、劉連煜、林財源、王鳳生、楊朝成、成之約、王哲男	廖燦昌、李鴻炎、林萬福、陳雪香、王亮、林麗媛、江士田、林鐵海、郭照榮、黃培明、黃忠銘、高中直、洪憲明、蘇天財、許建華、劉連煜、林財源、王鳳生、楊朝成、成之約、王哲男	黃添昌、李鴻炎、林萬福、陳雪香、王亮、林麗媛、江士田、林鐵海、郭照榮、黃培明、黃忠銘、高中直、洪憲明、蘇天財、許建華、劉連煜、林財源、王鳳生、楊朝成、成之約、王哲男	黃添昌、李鴻炎、林萬福、陳雪香、王亮、林麗媛、江士田、林鐵海、郭照榮、黃培明、黃忠銘、高中直、洪憲明、蘇天財、許建華、劉連煜、林財源、王鳳生、楊朝成、成之約、王哲男
2,000,000元(含)~5,000,000元	羅澤成	羅澤成	羅澤成、廖燦昌	羅澤成、廖燦昌
5,000,000元(含)~10,000,000元				
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	22人	22人	23人	23人

2. 監察人之酬金及酬金級距表

101年度

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金						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轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		
		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	
兆豐金控代表										
常駐監察人	陳永明									
監察人	安蘭仲									
監察人	蔡瑞瑛									
監察人	魯明志									
臺灣土地銀行代表										
監察人	黃忠銘									
合計		635			2,085				0.08%	0

註：本行持有股權超過50%以上之轉投資公司財務報表，因金額不具重大性，故未予編製合併報表。



給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司 E
低於2,000,000元	陳永明、安蘭仲、蔡瑞瑛、魯明志、黃忠銘	-
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元	-	-
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元	-	-
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	5人	-

3. 總經理及副總經理之酬金及酬金級距表

101年度

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無取自子公司外投資業酬金	
		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		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		
								現金紅利金額	股票紅利金額								現金紅利金額
前總經理	廖燦昌																有
總經理	黃添昌																有
副總經理	許慶樺																有
副總經理	林增壽																無
副總經理	陳長義																無
總稽核	涂建樺																無
合計		11,669				7,315		323			0.57%						263

註：1. 董事長廖燦昌擔任總經理期間配有司機，相關報酬計595千元。

2. 總經理黃添昌配有司機，相關報酬計921千元 (含擔任副總經理期間配有司機，相關報酬531千元)；副總經理許慶樺配有司機，相關報酬計881千元；副總經理林增壽配有司機，相關報酬計1,017千元；副總經理陳長義配有司機，相關報酬計321千元；總稽核涂建樺配有司機，相關報酬計882千元。

3. 本行持有股權超過50%以上之轉投資公司財務報表，因金額不具重大性，故未予編製合併報表。

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	所有轉投資事業E
低於2,000,000元	陳長義	陳長義
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元	廖燦昌、黃添昌、許慶樺、林增壽、涂建樺	廖燦昌、黃添昌、許慶樺、林增壽、涂建樺
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元	-	-
總計	6人	6人

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

101年度

單位：新台幣千元；%

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃添昌				
副總經理	許慶樺				
副總經理	林增壽				
副總經理	陳長義				
總稽核	涂建樺				
財務部經理	王亦允				
會計處處長	鄧炳志				
各部門處長(經理、主任)及分支機構經理	程燕翼、周燦煌、張志堅、林武田、陳秋燕、李慶彌、林錦年、邱松歲、吳美葉、林進祥、陳世璋、董碧雲、鄭德財、楊金福、陳魏州、黃滄校、張永寶、鄭慶隆、游伯方、沈茂森、林昌育、張佑銘、許富銘、應圓圓、李美瑤、石明玉、蕭熙欽、王瑩惠、黃毅陶、林江樹、楊禮模、蕭國濱、陳坤山、蔡再坤、林士淵、孫台、謝青桂、陳美惠、劉漢釗、邱貴金、侯梅芷、欒家瑞、陳嘉富、張麗惠、葉尊麟、賴瓊香、張世東、曾俊升、王金康、張碧玉、葛秀東、石琬如、莫深隆、蔡順正、謝正楠、林文淑、郭清雲、袁文仁、鄭政賢、李炎燦、江進福、陳念慈、吳志遠、徐添樺、林奕丞、江貴鄉、林兆煜、高義宗、蔡天航、林添進、黃天瑞、曾瑩瑩、王俊雁、林志蓉、張福成、莊百宗、鄭明格、張火木、徐英秀、黃麗娟、林繼鎮、侯修新、周斌、王月琴、劉東杰、朱德元、吳師源、方碧蓮、黃寬義、何明允、顏志芬、林梅君、蘇銀蟾、黃榮裕、古健國、王益修、廖耀焜、溫士估、黃榮彬、陳志政、楊錦松、楊和文、廖順增、洪玉娥、何東城、鄭文金、鍾慶堂、楊宜曲、陳秉文、葉鏞鐘、陳東榮、林恩賢、楊阿彰、李瑞珠、楊秉松、鄭孟鑫、李欽學、蘇孟亮、李金錫、何崑賓、廖宏政、林錦淑、胡永盛、莊志銘、陳美珍、林建璋、蕭新釗、黃子誼、黃惠文、張國地、吳國雄、陳錦秀、陳素蓉、蕭茂德、周宗文、謝宗助、蘇錦泉、蘇雅華、蔡登瑞、黃光永、劉文和、吳隆俊、曾國樑、黃文修、楊欣龍、林明毅、林德雄、陳雪霞、陳哲文、林添壽、王平、陳鳳英、王雙宣、林建成、陳紹晃等155人				
	合計	0	9,540	9,540	0.28%

註：總經理黃添昌所配發員工紅利之金額，係以其擔任副總經理期間計算。

5. 本行101年度前10大取得100年度員工紅利人士之姓名、職位及分紅總數

單位：新台幣千元

姓名	職位	股票紅利金額	現金紅利金額
黃添昌	總經理		
許慶樺	副總經理		
林增壽	副總經理		
涂建樺	總稽核		
王亦允	財務部經理		
鄧炳志	會計處處長		
李壽田	主任秘書		
盧坤發	經理		
林武田	經理		
李炎燦	經理		
		0	617

註：1. 總經理黃添昌於101年度取得100年度之員工紅利，係為100年度擔任副總經理職務。

2. 主任秘書李壽田與經理盧坤發均於101年12月1日屆齡退休。



四 | 最近二年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金占稅後純益比例分析、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. 100、101年本行董監事、總經理及副總經理酬金（含薪資、獎金、退職退休金及員工紅利等）占稅後純益比率分別為1.15%、0.62%及1.20%、0.57%。
2. 給付酬金政策、標準及組合分析如下：
 - (1) 董事、監察人（為順應公司治理發展趨勢，發揮獨立董事職能，已於101年5月25日股東常會通過修改公司章程，設置審計委員會替代監察人）

依據本行公司章程第41條規定，於當年度盈餘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，就其餘額分派股息、員工紅利與1%董事酬勞，由董事會提請股東常會決議之。100年分配董監事酬勞20,845千元，101年擬議分派董監事酬勞20,178千元，且100年起本行董事監察人酬勞給付標準依100年7月13日第12屆董事會第5次臨時董事會會議通過之「臺灣中小企業銀行薪資報酬委員會組織規程」辦理。

另101年5月25日股東常會通過修訂本公司章程，本行董事報酬原由股東會議決，修訂由股東會授權董事會依同業通常水準議訂之。
 - (2) 獨立董事
本行獨立董事之報酬除按月支領固定報酬外，不另支領盈餘分配之董事酬勞，且本行常務獨立董事及獨立董事之月支報酬，係依據98年6月19日股東常會通過之常務獨立董事及獨立董事月支報酬案支給。
另100年6月24日第100年股東常會通過調降常務獨立董事、獨立董事月支報酬案。
 - (3) 總經理、副總經理、總稽核
總經理、副總經理、總稽核之酬金包括薪資及獎金，分別依87年10月23日第8屆第3次臨時董事會會議通過、100年8月22日第12屆第14次董事會會議通過之本行「行員薪資支給要點」、99年12月27日第12屆第10次董事會會議通過之本行「年節暨績效獎金核發要點」所規定之方式核發，另依100年12月26日第1屆第2次薪資報酬委員會議所作成之建議，經100年12月26日第12屆第16次董事會會議通過繼續沿用上述相關規定。
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、監察人
本行董事報酬於公司章程明定，在當年度盈餘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，就其餘額分派股息、員工紅利與1%董事酬勞，由董事會提請股東常會決議之。董事如有涉及不法，且導致本行損失者，除應由審計委員會（101年5月25日前為監察人會）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) 獨立董事
本行獨立董事之報酬，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，不另支領盈餘分配之董事酬勞。獨立董事如有涉及不法，且導致本行損失者，依相關法令規定為必要之處分。
 - (3) 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87年10月23日第8屆第3次臨時董事會會議通過、100年8月22日第12屆第14次董事會會議通過之本行「行員薪資支給要點」、99年12月27日第12屆第10次董事會會議通過之本行「年節暨績效獎金核發要點」及100年7月13日第12屆董事會第5次臨時董事會會議通過之「臺灣中小企業銀行薪資報酬委員會組織規程」等相關規定辦理。其中獎金部份係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（101）年度董事會開會12次（A），董事出席情形如下：

101年12月31日

職稱	姓名(或代表人姓名)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率%(B/A)	所代表法人姓名	備註
董事長之法人代表人	廖燦昌	6	0	50	財政部	101.7.3 就任，應出席 6 次，出席比例 100%
董事長之法人代表人	羅澤成	6	0	50	財政部	101.7.3 卸任，應出席 6 次，出席比例 100%
常務董事之法人代表人	黃添昌	6	0	50	財政部	101.7.3 就任，應出席 6 次，出席比例 100%
常務董事之法人代表人	廖燦昌	6	0	50	財政部	101.7.3 卸任，應出席 6 次，出席比例 100%
常務董事之法人代表人	林麗媿	3	0	25	臺灣銀行（股）公司	101.10.19 就任，應出席 3 次，出席比例 100%
常務董事之法人代表人	江士田	9	0	75	臺灣銀行（股）公司	101.10.1 卸任，應出席 9 次，出席比例 100%
常務董事之法人代表人	林鐵海	12	0	100	臺灣銀行（股）公司	
董事之法人代表人	王 亮	7	5	58.3	財政部	
董事之法人代表人	陳雪香	12	0	100	財政部	
董事之法人代表人	林萬福	4	0	33.3	臺灣銀行（股）公司	101.08.22 就任，應出席 4 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	黃培明	8	0	66.7	臺灣銀行（股）公司	101.08.22 卸任，應出席 8 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	李鴻炎	9	0	75	財政部	101.5.25 改選就任，應出席 9 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	林萬福	3	0	25	財政部	101.5.25 改選卸任，應出席 3 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	黃忠銘	9	0	75	臺灣土地銀行（股）公司	101.5.25 改選就任，應出席 9 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	郭照榮	3	0	25	臺灣銀行（股）公司	101.5.25 改選卸任，應出席 3 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	王哲男	4	0	33.3	愛米斯機械工業（股）公司	101.7.22 就任，應出席 4 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	洪憲明	5	0	41.7	愛米斯機械工業（股）公司	101.7.22 卸任，應出席 5 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	蘇天財	2	0	16.7	福益實業（股）公司	101.5.25 改選卸任，應出席 3 次，出席比例 66.7%
董事之法人代表人	高中直	10	2	83.3	愛米斯機械工業（股）公司	
董事之法人代表人	許建華	9	0	75	臺灣企銀企業工會	101.5.25 改選就任，應出席 9 次，出席比例 100%
董事之法人代表人	李鴻炎	3	0	25	臺灣企銀企業工會	101.5.25 改選卸任，應出席 3 次，出席比例 100%
獨立董事本人	劉連煜	10	2	83.3		
獨立董事本人	楊朝成	9	0	75		101.5.25 改選就任，應出席 9 次，出席比例 100%
獨立董事本人	成之約	9	0	75		101.5.25 改選就任，應出席 9 次，出席比例 100%
獨立董事本人	林財源	3	0	25		101.5.25 改選卸任，應出席 3 次，出席比例 100%
獨立董事本人	王鳳生	3	0	25		101.5.25 改選卸任，應出席 3 次，出席比例 100%



其他應記載事項：

- 一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，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：無。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：
 - (一) 101年4月10日第12屆董事會第18次董事會會議，討論事項第6案「審核持有本公司已發行股份總數1%以上股份之股東提名獨立董事候選人資格」案，除利害關係人劉常務獨立董事連煜迴避外，由餘出席董事同意照案通過。
 - (二) 101年5月30日第13屆董事會第1次臨時董事會會議，任免事項第1案「擬提名廖燦昌先生續任總經理；黃添昌先生、許慶樺先生、林增壽先生續任副總經理；涂建樺先生續任總稽核」案，除廖常務董事燦昌於任免事項討論前迴避外，餘出席董事皆同意照案通過。
 - (三) 101年8月24日第13屆董事會第3次董事會會議，討論事項第10案「潭子分行客戶勝華科技股份有限公司（董事長黃顯雄）委由台銀及一銀統籌主辦五年期新台幣10億元（甲項）暨美金2億元之聯貸申請授信案」案，分行參貸甲項中擔新台幣10億元（參貸比率占甲項25%），及99年委由台銀主辦新臺幣65億元暨美金1.8億元之聯貸申請授信條件變更案，除楊獨立董事朝成說明其為本案借戶勝華科技股份有限公司監察人而迴避外，餘出席董事皆同意照案通過。
 - (四) 101年8月24日第13屆董事會第3次董事會會議，討論事項第16案「有關本行董事長、總經理房租津貼」案，本案因原主席董事長本身為利益關係人予以迴避，故指定劉常務獨立董事連煜擔任主席，利益關係人廖董事長燦昌及黃常務董事添昌兼總經理迴避外，餘出席董事皆同意照案通過。
 - (五) 101年11月26日第13屆董事會第4次臨時董事會會議，討論事項第5案「提報本行明（102）年度預算草案」案，本案肆、「營業費用」一、「業務費用」（六）「捐助」其中對102年本行辦理捐贈給「財團法人中小企業信用保證基金」費用2.71億元、本行董事擔任代表人之「全國金融業工會聯合總會」500千元及「臺灣中小企業銀行企業工會」2,500千元，除利害關係人黃常務董事添昌兼總經理、許董事建華、林董事萬福、李董事鴻炎迴避外，餘出席董事皆同意照案通過。
- 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、提升資訊透明度等）與執行情形評估：提升董事會職能與執行情形評估：已於董事會設置薪資報酬委員會及審計委員會；公司辦理公司治理自評報告並公告於公開資訊觀測站，另依相關規定公告各項資訊，並於公司設有發言人制度，以提升資訊透明度及正確性，依財團法人證券暨期貨市場發展基金會第九屆上市櫃公司資訊揭露評鑑，本公司榮獲評鑑最高之A++級且名列前10名殊榮。

二 | 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1. 審計委員會運作情形：

最近（101）年度審計委員會開會5次（A），獨立董事出席情形如下：

101年12月31日

職稱	姓名	實際出席次數（B）	委託出席次數	實際出席率（%） (B/A)	備註
獨立董事本人	劉連煜	5	0	100	
獨立董事本人	楊朝成	5	0	100	
獨立董事本人	成之約	5	0	100	

其他應記載事項：

- 一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：1.內部稽核業務執行報告，皆定期提報審計委員會討論，稽核主管列席參加會議。2.財務報告提報審計委員會審議時邀會計師列席，並對獨立董事之提問答覆說明。

2. 監察人參與董事會運作情形：

最近（101）年度董事會開會3次（A），監察人列席情形如下：

101年12月31日

職稱	姓名 (或代表 人姓名)	實際列席 次數 (B)	實際列席 率 (%) (B/A)	所代表法人姓名	備註
監察人之法人 代表人	陳永明	3	100	兆豐金融控股(股)公司	本公司設置審計委員會替代監察人， 監察人 101.5.25 卸任
監察人之法人 代表人	蔡瑞瑛	3	100	兆豐金融控股(股)公司	本公司設置審計委員會替代監察人， 監察人 101.5.25 卸任
監察人之法人 代表人	安蘭仲	3	100	兆豐金融控股(股)公司	本公司設置審計委員會替代監察人， 監察人 101.5.25 卸任
監察人之法人 代表人	魯明志	3	100	兆豐金融控股(股)公司	本公司設置審計委員會替代監察人， 監察人 101.5.25 卸任
監察人之法人 代表人	黃忠銘	3	100	臺灣土地銀行(股)公司	本公司設置審計委員會替代監察人， 監察人 101.5.25 卸任

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：本公司設置5位監察人，各監察人均可單獨行使監察權，監察人之職責：1.業務及財務狀況之調查審核。2.帳目簿冊文件及決算報告之查核。3.庫存之檢查。4.職員執行業務之監察與違法失職情事之糾舉。5.其他依照法令賦與之職權。

(一) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：各監察人與員工、股東溝通，以面對面或書信、電話、傳真各種方式溝通，設有常駐監察人隨時辦理各項業務，充分發揮監督功能。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：設有常駐監察人處理日常各項業務，各監察人均可單獨行使監察權，依其專業素養監督公司業務及查核財務表冊，定期及不定期召開會議並邀請財務、會計、稽核主管等經營階層列席報告。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，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監察人陳述意見之處理：

(一) 101年3月19日第12屆董事會第7次臨時董事會會議，討論事項第4案擬修正「臺灣中小企業銀行股份有限公司章程」部分條文

黃監察人忠銘意見：本章程第21條第五項增訂得安排董事及主要職員之責任保險，除查「上市上櫃公司治理實務守則」第39條規定得為董事投保外，建議加註為主要職員投保之理由或相關說明，以符需求。

決議：全體出席董事同意修正後通過，並提報股東會審議。

累積財富的最佳選擇...

開辦!! 青年優加率優惠存款

適用對象：本行儲戶年滿20歲或滿30歲之自然人，且開戶日在存款前。

優惠利率：存戶之活期儲蓄存款，於本行所訂之「新資轉帳活期儲蓄存款」(目前為新臺幣200萬元，本行得視業務需要調整之)內，按本行「新資轉帳活期儲蓄存款」優惠利率計算(目前為年息0.35%)。

開戶要求：

- 存戶應於活期儲蓄存款前平均存款總額新臺幣30,000元(含)以上，且其要有開戶後於半年內轉帳2次及開戶後半年內轉帳1次(本行得視業務需要調整之)。
- 申請對象：(定期/不定期) 活期存款：申請手續費率可申請內基金4.5折；國外基金5折之優惠折扣，惟需收繳最低手續費。
- 申請開戶地點：此款系統作業暫僅本行總行及分行辦理。

臺灣企銀



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：<http://www.tbb.com.tw/>)之關於臺灣企銀 → 投資人專區。

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

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益		
(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式	本行設有客訴單位及股務連絡窗口，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) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形	本行對董事、董事所代表之法人股東、經理人及持股逾 10% 以上之股東均隨時追蹤，對其變動、質押每月按時輸入公開資訊觀測站揭露。	無差異。
(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	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 條及第 33 條之 1 有關利害關係人之限制範圍辦理。	無差異。
二、董事會之組成及職責		
(一) 銀行設置獨立董事之情形	公司置三名獨立董事分別為劉連煜先生、楊朝成先生及成之約先生。	無差異。
(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	每年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。	無差異。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行依銀行法規定對關係人進行建檔控管及隨時更新關係人資料。利害關係人得透過信函、電話、傳真、網路等方式聯繫全行各單位，溝通管道暢通。 2. 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，依「臺灣中小企業銀行捐贈處理要點」辦理。 	無差異。
四、資訊公開		
(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形	已於本行網站 (http://www.tbb.com.tw/) 關於臺灣企銀 → 投資人專區內揭露重大訊息、股利及股價資訊、董事會決議事項、公司治理、財務資訊、公司年報、公司章程、法人說明會簡報...等。	無差異。
(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責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「臺灣中小企業銀行對外資訊揭露處理作業程序」，由相關單位依業務職掌指定專人負責辦理，並於本行網站關於臺灣企銀 → 投資人專區中置法人說明會簡報...等，另架設英文網站供國外投資者了解相關訊息。 2. 本行設有發言人制度，負責對外說明及發布訊息，以確保投資人之訊息正確取得。 	無差異。
五、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行設有薪資報酬委員會，每年依規定至少召開 2 次會議，進行董事、監察人、經理人績效評估與薪資報酬政策、制定、標準與結構之定期檢討。 2. 本行設有審計委員會，每季至少召集一次，並得視需要隨時召集之。證交法、公司法及其他法律規定應由監察人行使之職權事項，除證交法第十四條之四第四項之職權事項外，由本委員會行之，另證交法第十四條之四第四項關於公司法涉及監察人之行為或為公司代表之規定，於本委員會之獨立董事成員準用之。 3. 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，遇董事改選俟受理提名後提董事會通過後於股東會辦理選舉。 	無差異。

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
六、	請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：本行之公司治理運作皆依循「銀行業公司治理實務守則」辦理，以保障股東權益、強化董事會職能、尊重利害關係人權益及提升資訊透明度等為本行之經營最終目標。	
七、	<p>其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：</p> <p>(一) 為明確規定勞資雙方之權利義務，本行依勞動基準法及相關法令及參酌銀行業特性訂定「工作規則」，規範員工權益，並配合性別工作平等法及性騷擾防治法規定，本行訂有「臺灣中小企業銀行性騷擾防治申訴及懲戒要點」作為規範。</p> <p>(二) 企業倫理教育訓練及宣導：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行對新進及在職行員所開辦之基礎或專業教育訓練班次中，均安排講授企業倫理道德規範及法令遵循宣導事項等相關課程。 2. 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；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。 <p>(三) 員工照顧：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。本行具有完善的新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。此外，亦依據性騷擾防治法及性別工作平等法訂定性騷擾防治申訴及懲戒要點，使員工免於性騷擾之服務環境。 <p>(四) 銀行為董事購買責任保險之情形：本行公司章程訂有得為董事購買責任保險條款，未來將視需要辦理投保事宜；另目前於董事會會議皆有法務人員列席備詢，以提供董事正確之法律（本行目前已無設置監察人）。</p> <p>(五) 董事之進修情形及出席董事會之狀況：隨時提供董事進修資訊，並將其進修及出席董事會狀況公佈於公開資訊觀測站。</p> <p>(六) 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「臺灣中小企業銀行客戶申訴案件處理作業程序」，以利遵循。</p> <p>(七) 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>(八) 配合消費者保護法之施行及網路銀行定型化契約之修訂，完成本行「網路銀行申請書暨約定書」修訂作業。</p> <p>(九) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：1.本行設置風險管理委員會執行董事會之風險管理決策及全行風險管理與監控，並建置風險管理制度及系統。2.置資產負債管理委員會負責銀行簿利率風險及資金流動風險之監督管理。</p> <p>(十) 為配合金融消費者保護法之實行，於101年4月函頒「臺灣中小企業銀行辦理信託業務作業辦法」，以維消費者權益並確保本行執行信託業務之適法性。</p> <p>(十一) 對利害關係人之權益依銀行法之規定予以建檔控管，另於董事會議事規則針對利害關係人訂有迴避條款，以明確權利義務關係。</p> <p>(十二) 訂定「臺灣中小企業銀行捐贈處理要點」，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，並於101年積極辦理多項公益活動【請參閱玆、企業社會責任報告(第178頁)】。</p>	
八、	如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：本公司已辦理公司治理自評報告並將自評結果公告於公開資訊觀測站，前揭自評之缺失設置審計委員會及股東會議案逐案表決，業於101年股東常會通過修訂公司章程明訂董事會得設置各類功能性委員會並成立審計委員會，另於股東會中對議案採逐案表決。	



五 | 薪資報酬委員會運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身份別	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薪資報酬委員會成員家數	備註
			商務、財務、會計或銀行業務所需相關科系之公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領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
常務獨立董事	劉連煜	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-
獨立董事	楊朝成	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-
獨立董事	成之約	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-
獨立董事	林財源	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	101年6月25日卸任
獨立董事	王鳳生	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	101年6月25日卸任

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

1. 非為銀行或其關係企業之受僱人。
2. 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
5. 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
6. 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
7. 非為銀行或其關係企業提供商務、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

A. 本銀行之薪資報酬委員會委員計3人。

B. 本屆委員任期：101年06月25日至104年05月24日，最近年度薪資報酬委員會開會5次（A），委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%) (B/A)	備註
召集人	劉連煜	5	0	100	連任 101年6月25日改選
委員	楊朝成	5	0	100	新任 101年6月25日改選
委員	成之約	5	0	100	新任 101年6月25日改選
召集人	林財源	0	0	-	舊任 101年6月25日改選
委員	王鳳生	0	0	-	舊任 101年6月25日改選

其他應記載事項：

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

六 | 履行社會責任情形

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
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>1. 除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」外，並積極落實關懷社會的理念，建立良好企業形象。</p> <p>2. 有關企業社會責任實施成效請參閱玖、企業社會責任報告(第178頁)。</p> <p>本行設有業務管理部、人力資源處及總務處，落實執行各項社會責任政策。</p> <p>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。</p> <p>2. 本行之員工獎懲要點及平時考核注意事項針對違反企業倫理或賄賂貪瀆行為訂有明確之懲戒條款，最重可達免職程度；另針對事前防止或舉發不當行為或舞弊事件，亦訂有獎勵規定，可有效鼓勵行員落實企業倫理與社會責任。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>1. 回收碳粉匣，供廠商資源再利用。</p> <p>2. 推行雙面印刷。</p> <p>3. 不堪用「電腦設備」委由資源回收商處理。</p> <p>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。</p> <p>營業場所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，以維護工作環境，並由各單位副理負責督導。</p> <p>1. 執行「全行節水省電措施」，定期追蹤各單位用水電情形，並列入營業績效考評。</p> <p>2. 評估執行各項節能改善方案，提高設備能源使用效率及節省水電費。</p> <p>3. 遵循台北市政府節能減碳自治條例，辦公及營業場所室內冷氣平均溫度維持在26度以上。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p>	<p>本行各項人事法規皆遵循相關勞動法規訂定並尊重國際公認之基本勞動人權原則，雇用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，並落實報酬、雇用條件、訓練與升遷機會之平等，保障行員之合法權益。</p> <p>本行每3年定期對在職行員施予3小時之勞工安全教育訓練，新進人員身體體格檢查，在職人員依據勞工安全衛生法每年或每2年定期健康檢查，照顧行員身體健康並提醒健康之重要性。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p>



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
(三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。	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。
(四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。	<ol style="list-style-type: none"> 1.因應銀行法第12條之1及第12條之2（增）修訂實施，重新修訂本行個人授信案件保證人徵提及保證期間之規範。 2.配合金管會規定於各項契據中，揭露貸款收費明細及貸款總費用年百分率，並於本行網站、營業廳公告收費標準，以利客戶瞭解貸款實際負擔成本。 3.為落實消費者保護及遵循主管機關規定，營業單位辦理以房屋供擔保而辦理中長期擔保貸款業務或以其他不動產供擔保而其實際用途為購屋貸款者，應輔以口頭說明「房屋貸款特別提醒事項」，使客戶明瞭貸款利率變動風險。 4.本行個人金融業務之各項商品申請書、定型化契約文件、產品規劃、行銷及委外催理等均經法務單位審閱，確認符合相關法規之規定。 5.本行網站揭露客戶權益手冊、各項業務定型化契約範本、金融服務費用、信託業務紛爭處理程序及基金通路報酬等資訊。 6.本行訂有「臺灣中小企業銀行客戶申訴案件處理作業程序」，設有免付費服務電話，並張貼於營業廳明顯處及ATM上，由業務管理部及信用卡部即時受理並處理客訴案件。 	無差異。
(五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。	ATM紙捲採無雙酚A用紙確保使用者安全。	無差異。
(六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	請參閱玖、企業社會責任報告（第178頁）。	無差異。
四、加強資訊揭露		
(一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式	已依公司治理及資訊揭露評鑑系統作業要點等規定，將相關資訊於公開資訊觀測站及公司企業網站揭露。	無差異。
(二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	雖未編製企業社會責任報告書，但均於公司年報之相關篇幅揭露推動社會責任情形。	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：本公司未訂有本身之企業社會責任守則，惟依據本行公司章程第一條「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。」，已充分扮演穩定金融，協助企業及個人之融資的社會責任。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：請參閱玖、企業社會責任報告（第178頁）。		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。		

| 七 | 履行誠信經營情形

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
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行銷及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>1. 依據各項法令規定訂定本行稽核、內控等內部規章明列員工須遵循規定。</p> <p>2. 本行工作規則明訂行員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。</p> <p>1. 於辦理各類業務基礎班與管理班時，將行員不誠信行為及應有之法律常識（包含個資法、消保法與行員民、刑事責任）列入講授課程。</p> <p>2. 訂定「營繕工程及購置定製變賣財物作業要點」，作為本行各類採購業務作業依據，並確實執行。</p> <p>依「營繕工程及購置定製變賣財物作業要點」第21條「經辦營繕工程及購置定製財物人員，不得主持相關案件驗收工作，會驗人員不得辦理相關案件監驗工作，經辦變賣財物人員不得主持相關案件驗交工作。」暨第27條「各級經辦及監辦營繕工程或購置定製變賣財物人員，應嚴禁接受有關廠商之邀宴與餽贈，以確保清廉與公正，經辦採購人員應定期實施輪調。」規定，確實要求經辦同仁遵守，倘有違失，提報人事單位提報人評會審議查處。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>於契約中訂明，各項軟硬體設備均需為合法授權，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。另於招標須知規定投標廠商若有不誠信行為紀錄者，得拒絕其參加投標。相關投標須知中並載明，得標廠商如係本行之利害關係人者，須俟提報本行董事會核定始生效力。</p> <p>本行相關單位依業務職掌推動誠信經營，並定期將內部稽核報告提報董事會。</p> <p>於本行董事會議事規則訂定利益迴避條款，讓議案討論更公正客觀，另訂有對關係人捐贈規範，以避免損及公司利益。</p> <p>1. 本行依所制訂之會計制度運作。</p> <p>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。</p> <p>3. 本行董事會稽核處依據「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，並每三個月向董事會及審計委員會報告稽核業務。</p> <p>4. 本行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辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核；對各種作業中心及國外營業單位每年至少辦理一次一般查核；每半年對子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理專案業務查核一次，並就證券業務另設置專職人員辦理內部稽核作業，董事會稽核處每半年督導查核一次。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p>
<p>三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>行員如有建言或檢舉事項時，可向單位主管反映或於單位週報提出，亦可具名陳述具體實證報請總行相關部處研處。本行員工獎懲要點除訂有獎勵辦法鼓勵行員檢舉舞弊事件外，對於營私舞弊、圖本身或他人之不法利益等行為訂定相關罰則，以確保本行履行誠信經營。</p>	<p>無差異。</p>

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
四、加強資訊揭露 (一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 銀行採用其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。	依規定於本行網站揭露董事會議事規則、內部控制制度聲明書、取得或處分資產處理程序、財務報告及重要財務業務資訊等誠信經營相關資訊，並設置「資本適足性與風險管理專區」揭露風險管理相關資訊。 1. 本行訂有「臺灣中小企業銀行對外資訊揭露處理作業程序」，由相關單位依業務職掌指定專人負責辦理資訊之蒐集，並將相關資訊揭露於本行網站。 2. 本行向關係人取得或處分不動產，或與關係人取得或處分不動產外之其他資產，且交易金額達本行實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，另取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額達新臺幣五億元以上及以自地委建、租地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，預計投入之交易金額達新臺幣五億元以上者，均須於「公開資訊觀測站」揭露。	無差異。 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： 本行董事會通過之「工作規則」中已訂有類同誠信經營守則之行員服務守則，規範行員應忠誠職守，遵守法令、本行各項規章及服務守則，並以誠實、清廉、敬業精神，貫徹本行企業經營理念。公司經營皆遵照法令規定及本行內部相關規定辦理，以增進投資人利益。		
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形）： 本行定期提供董事各種公司治理進修管道資訊，以增進董事職能。		

八 | 內部重大資訊處理作業程序：

本行未訂定內部重大資訊處理作業程序，惟對於防止內線交易之內部重大資訊處理作業，均依據有關法律規定辦理。

九 | 公司治理守則及相關規章其查詢方式：

請參閱公開資訊觀測站（網址 <http://mops.twse.com.tw/>）之公司治理。

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 <http://www.tbb.com.tw>）之 [關於臺灣企銀](#) → [投資人專區](#)。

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101年1月1日至101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，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「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

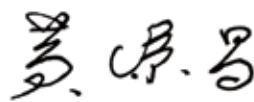

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：

中 華 民 國 1 0 2 年 3 月 2 7 日

臺灣中小企業銀行(股)公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：101年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、101年10月金管會檢查本行資訊部所提有關內部控制或制度面缺失</p> <p>(一) 正式環境倒檔至開發測試環境管理及部分主機資料夾存取權限設定欠妥，且各部門個人電腦行動裝置及電子郵件等尚未控管，個資檔案有外洩風險。</p> <p>(二) 林口資訊大樓機房配電盤老舊跳電，造成全行交易中斷約 3.5 小時，經清查尚有多處單一迴路電路，全行連線系統有因供電中斷無法運作之風險。</p> <p>(三) 資訊系統弱點掃描、安全漏洞評估、病毒偵測預防作業、及對重大電腦中毒事件未確實執行及妥適處理。</p>	<p>一、</p> <p>(一)</p> <p>1. 對倒檔測試資料已重新檢討作業流程，並修改相關資料夾存取權限。</p> <p>2. 已訂定「電腦設備納入網域管理注意事項」並分三階段進行。現已進行第三階段採購作業，待採購完成後儘速進行納管作業。</p> <p>3. 已編列預算建置電子郵件防護機制 (Mail DLP)，以強化個資資料防護。</p> <p>(二) 除進行本行人員及委外操作林口機房電器設備廠商之用電管理教育訓練並請專業廠商至機房實施健檢後編列年度預算，已提出「雙電源供應」改善工程。</p> <p>(三)</p> <p>1. 已規劃定期對全行各單位所屬網段逐一進行弱點掃描作業，並將結果報告及建議提供各單位資訊管理人員進行弱點修補作業；為免對全行各單位進行弱點掃描作業時影響單位業務正常運作，將分批執行完成。</p> <p>2. 將於管理主機上啟用排程強制定期掃毒，並對病毒碼更新失敗者產生清單控管追蹤改善。</p> <p>3. 清查使用WIN 2000 伺服器之業務系統，將提供該業務主管單位對於其系統因微軟公司已停止提供系統更新及漏洞修補服務，評估其影響，預計於102年2月底前完成因應措施之研擬。</p>	<p>一、</p> <p>(一)</p> <p>1. 已完成改善。</p> <p>2. 預計103年5月完成。</p> <p>3. 預計102年7月完成。</p> <p>(二) 預計 102 年 7 月完成。</p> <p>(三)</p> <p>1. 預計102年9月完成。</p> <p>2. 預計102年4月完成。</p> <p>3. 已完成因應措施之研擬。</p>



應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>(四) 由業管單位委外開發維護系統之作業監督管理欠當，不利資訊安全維護。</p> <p>二、101年11月發現本行○○分行行員於擔任櫃員期間，趁機挪用客戶定期存款6,900千元。</p>	<p>(四) 對於放置林口機房之業務單位自行委外開發系統之維護監控及程式換版作業，將統一由資訊部協同辦理。未放置林口機房者，配置資訊人員，以辦理系統之維護監控作業。</p> <p>二、</p> <p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 受理客戶臨櫃辦理定期性存款之存入、解約及續存作業，於相關傳票之驗證欄加註戶名，以利主管覆核。 2. 定期存款解約提領現金，需本人親自辦理。 3. 定期存款解約轉入非本人帳號或未鍵轉入帳號，由系統控管，需俟主管覆核後，始可完成交易。 <p>(二) 本行董事會稽核處已自 102 年 2 月起將定期性存款解約案納入核發餘額對帳單之抽查母體，以降低作業風險。</p>	<p>(四) 預計 102 年 12 月完成。</p> <p>二、除 (一) 3. 之「解約未鍵轉入帳號」控管，預計於 102 年 3 月底完成改善外，餘均已改善。</p>





2. 委託會計師專案審查內部控制制度之會計師審查報告

會計師檢查臺灣中小企業銀行股份有限公司報告

依據金融監督管理委員會頒佈金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十八條第一項之規定：「銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

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


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

此致

臺灣中小企業銀行股份有限公司 公鑒

安侯建業聯合會計師事務所

暨丹丹
李逢暉



會計師

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 一 日

十二 | 最近二年度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：無。

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者

本行○○分行行員疑似利用服務客戶之便，以蓋妥正確印鑑之取款條與存摺領取客戶存款乙案，違反銀行法第45條之1第1項規定，金管會於101年3月9日依同法第129條第7款規定，核處新臺幣400萬元罰鍰，併依同法第61條之1第1項第3款規定，命令解除該員之職務，本行除發函重申各營業單位不得保管客戶印鑑、存摺及已蓋章之空白取款條，另不定期派員外出收付款項暨代辦事項等作業，亦應確實依相關規定辦理。另新增每月就所有外出收付服務客戶與客戶之有權確認帳務人員確認餘額無誤、營業單位應依「外收作業成本效益評估原則」，於每年一月及七月定期評估外收客戶效益之內部控管作業規定。

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) 100年2月22日金管會因本行○○區域中心領回提存法院登錄債券之公債利息未立即入帳乙案，依銀行法第61條之1第1項規定，核處本行應予糾正。為避免日後再發生缺失遲未改善之情形，本行已將無法立即改善之缺失，依風險大小，分別由受檢單位自行列管追蹤及由董事會稽核處列管。另為落實缺失改善及重大偶發事件通報作業處理，本行已於100年3月4日再次重申發函全行各單位，並責由單位法令遵循主管負責確實依訂定之作業流程辦理，單位主管並負督導相關人員遵循之責。

(2) 100年8月3日金管會因客戶投訴本行○○分行，於其辦理貸款業務撤件取回相關資料時，發現背面印有其他客戶資料乙案，依銀行法第61條之1第1項規定，核處本行應予糾正。本行已發文全行各單位就載有客戶資料之文件保管、銷毀及回收紙之利用應加強控管，以落實客戶資料保密。

(3) 本行○○分行櫃員主任挪用庫存現金乙案，金管會於100年9月27日依銀行法第61條之1第1項規定，核處本行應予糾正，本行除發函重申全行各營業單位應落實執行金庫、現金安全之內部控管，確實依據本行「金庫與現金安全維護注意事項」及相關規定辦理，另新增庫存現金管理之內部控管作業規定，以避免缺失重覆發生。

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 | 101年度及截至102年3月底止，股東會及董事會之重要決議

1. 101年股東常會（101.5.25）議案及決議執行情形

議案案由	決議執行情形
承認本公司100年度決算表冊案。	已經股東會承認通過100年度決算表冊。
承認本公司100年度決算盈餘分配案。	已經股東會承認通過100年度決算盈餘分配並執行分配（盈餘轉增資、員工紅利及董事、監察人酬勞），業已於101年8月27日執行完成。
為配合100年度盈餘分配擬辦理盈餘轉增資發行新股案。	已經股東會通過，報金融監督管理委員會101年6月19日金管證發字第1010026151號函申報生效，並奉經濟部101年7月27日經授商字第10101153010號函核准變更登記，於101年8月27日撥交股票予股東及新股上市買賣，順利完成。
修訂本公司章程案。	已經股東會通過修訂，報經濟部101年6月25日經授商字第10101116160號函核准實施。
修訂本公司董事及監察人選舉辦法案。	已經股東會通過修訂，並據以辦理第13屆董事會董事改選。
修訂本公司股東會議事規則案。	已經股東會通過修訂，並依通過後適用。
修訂本公司取得或處分資產處理程序案。	已經股東會通過修訂，並於101年5月29日101總財字第1016017386號函頒實施。
選舉本公司第十三屆董事案。	<p>一、當選人及當選權數如下：</p> <p>(一) 董事 財政部代表人：羅澤成5,828,258,730權</p> <p>(二) 董事 財政部代表人：廖燦昌4,955,302,198權</p> <p>(三) 董事 臺灣銀行(股)公司代表人：江士田4,293,891,117權</p> <p>(四) 董事 臺灣銀行(股)公司代表人：林鐵海4,293,160,496權</p> <p>(五) 董事 財政部代表人：王亮4,048,557,182權</p> <p>(六) 董事 財政部代表人：陳雪香4,045,739,782權</p> <p>(七) 董事 財政部代表人：李鴻炎4,042,535,650權</p> <p>(八) 董事 愛米斯機械工業(股)公司代表人：高中直4,037,000,130權</p> <p>(九) 董事 臺灣銀行(股)公司代表人：黃培明 4,034,396,005權</p> <p>(十) 董事 臺灣土地銀行(股)公司代表人：黃忠銘4,031,146,189權</p> <p>(十一) 董事 台企工會代表人：許建華4,015,361,732權</p> <p>(十二) 董事 愛米斯機械工業(股)公司代表人：洪憲明4,013,617,043權</p> <p>(十三) 獨立董事 劉連煜516,948,530權</p> <p>(十四) 獨立董事 楊朝成501,028,851權</p> <p>(十五) 獨立董事 成之約501,028,851權</p> <p>二、經濟部101年6月25日經授商字第101101116160號核准變更登記。</p>
解除本公司董事競業禁止限制案	通過解除財政部、臺灣銀行股份有限公司、臺灣土地銀行股份有限公司、臺灣銀行股份有限公司代表人江士田、臺灣銀行股份有限公司代表人林鐵海、臺灣銀行股份有限公司代表人黃培明、臺灣土地銀行股份有限公司代表人黃忠銘之競業禁止。

2. 101年度及截至102年3月底止之董事會重要決議：請參閱本行網站（網址<http://www.tbb.com.tw>）之 [關於臺灣企銀](#) → [投資人專區](#) → [董事會決議事項](#)。

十四 | 101年度及截至102年3月底止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。

十五 | 101年度及截至102年3月底止，與財務報告有關人士辭職解任情形

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

102年3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	羅澤成	98.7.23	101.7.3	解任
總經理	廖燦昌	98.6.26	101.7.3	聘任為本行董事長

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

四、會計師公費資訊

一 | 會計師公費級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹	李逢暉	101.1.1-101.12.31	

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

註：非審計公費服務內容為委託會計師辦理101年度內部控制制度之查核公費為880千元。

二 | 非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：無。

三 | 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。

四 | 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	101年度		102年截至3月31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)	廖燦昌	156,933	0	0	0
常務董事(財政部代表)	黃添昌	62,630	0	0	0
常務董事(臺灣銀行(股)公司代表)	林鐵海	0	0	0	0
常務董事(臺灣銀行(股)公司代表)	林麗媞	0	0	0	0
常務獨立董事	劉連煜	0	0	0	0
董事(財政部代表)	王亮	0	0	0	0
董事(財政部代表)	陳雪香	0	0	0	0
董事(臺灣銀行(股)公司代表)	林萬福	56,617	0	0	0
董事(財政部代表)	李鴻炎	31,606	0	0	0
董事(臺灣土地銀行(股)公司代表)	黃忠銘	0	0	0	0
董事(臺灣企銀企業工會代表)	許建華	829	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	0	0	0	0
獨立董事	楊朝成	0	0	0	0
獨立董事	成之約	0	0	0	0
經理人	許慶樺	90,755	0	0	0
經理人	林增壽	69,965	0	0	0
經理人	陳長義	96,622	0	0	0
經理人	涂建樺	97,994	0	0	0
經理人	程燕翼	48,851	0	0	0
經理人	周燦煌	61,910	0	0	0
經理人	張志堅	67,743	0	0	0
經理人	林武田	60,908	0	0	0
經理人	陳秋燕	58,651	0	0	0
經理人	李慶彌	71,547	0	0	0
經理人	林錦年	70,113	0	-	-
經理人	邱松歲	56,563	0	0	0
經理人	吳美葉	56,423	0	0	0
經理人	林進祥	71,144	0	0	0
經理人	王亦允	50,211	0	0	0
經理人	陳世璋	52,427	0	0	0
經理人	董碧雲	43,001	0	0	0
經理人	鄭德財	77,080	0	0	0
經理人	楊金福	53,670	0	0	0
經理人	陳翹州	71,590	0	0	0
經理人	鄧炳志	89,544	0	0	0
經理人	黃滄校	48,534	0	0	0
經理人	張永實	76,040	0	0	0
經理人	鄭慶隆	44,326	0	0	0
經理人	游伯方	49,366	0	0	0



職稱	姓名	101年度		102年截至3月31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	沈茂森	83,028	0	0	0
經理人	林昌育	45,972	0	0	0
經理人	張佑銘	55,879	0	0	0
經理人	許富銘	31,490	0	0	0
經理人	應圓圓	52,094	0	0	0
經理人	李美瑤	48,718	0	0	0
經理人	石明玉	47,700	0	0	0
經理人	蕭熙欽	42,436	0	0	0
經理人	王瑩惠	44,335	0	0	0
經理人	黃毅陶	(9,339)	0	0	0
經理人	林江樹	49,466	0	0	0
經理人	楊禮模	49,456	0	0	0
經理人	蕭國濱	45,848	0	0	0
經理人	陳坤山	50,041	0	0	0
經理人	蔡再坤	98,094	0	-	-
經理人	林士淵	44,491	0	0	0
經理人	孫 台	48,556	0	0	0
經理人	謝青桂	45,288	0	0	0
經理人	陳美惠	48,004	0	0	0
經理人	劉漢釧	3,970	0	0	0
經理人	邱貴金	46,266	0	0	0
經理人	侯梅芷	2,008	0	0	0
經理人	欒家瑞	49,298	0	0	0
經理人	陳嘉富	44,556	0	0	0
經理人	張麗惠	44,518	0	0	0
經理人	葉尊麟	44,028	0	0	0
經理人	賴瓊香	53,684	0	0	0
經理人	張世東	0	0	0	0
經理人	曾俊升	49,783	0	0	0
經理人	王金康	43,992	0	0	0
經理人	張碧玉	43,436	0	0	0
經理人	葛秀東	46,148	0	0	0
經理人	石琬如	45,349	0	0	0
經理人	莫深隆	50,308	0	0	0
經理人	蔡順正	46,989	0	0	0
經理人	謝正楠	4,079	0	0	0
經理人	林文淑	32	0	0	0
經理人	郭清雲	48,312	0	0	0
經理人(註2)	袁文仁	46,867	0	-	-
經理人(註2)	鄭政賢	40,733	0	-	-
經理人	李炎燦	52,289	0	0	0
經理人	江進福	5,187	0	0	0
經理人	陳念慈	(4,180)	0	0	0
經理人	吳志遠	(10,523)	0	(80,019)	0
經理人	徐添樑	52,981	0	0	0
經理人	林奕丞	17,619	0	0	0
經理人	江貴鄉	52,270	0	0	0
經理人	林兆煜	3,891	0	0	0
經理人(註2)	高義宗	20,394	0	-	-
經理人	蔡天航	4,250	0	0	0
經理人	林添進	1,222	0	0	0
經理人(註2)	黃天瑞	46,213	0	-	-



職稱	姓名	101年度		102年截至3月31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	曾瑩瑄	51,535	0	0	0
經理人	王俊雁	42,981	0	0	0
經理人	林志蓉	46,672	0	0	0
經理人	張福成	3,025	0	0	0
經理人	莊百宗	42,432	0	0	0
經理人	鄭明格	1,393	0	0	0
經理人	張火木	27,349	0	0	0
經理人	徐英秀	1,150	0	0	0
經理人	黃麗娟	44,392	0	0	0
經理人	林繼鎮	50,925	0	0	0
經理人	侯修新	42,567	0	0	0
經理人	周 斌	45,419	0	0	0
經理人	王月琴	(32,620)	0	0	0
經理人	劉東杰	45,838	0	0	0
經理人	朱德元	39,660	0	0	0
經理人	吳師源	7,113	0	0	0
經理人	方碧蓮	61,853	0	0	0
經理人	黃寬義	41,080	0	0	0
經理人	何明允	50,259	0	0	0
經理人	顏志芬	41,080	0	0	0
經理人	林梅君	50,073	0	0	0
經理人(註2)	蘇銀蟾	75,846	0	-	-
經理人	黃榮裕	0	0	0	0
經理人	古健國	(34,269)	0	0	0
經理人	王益修	36,147	0	0	0
經理人	廖耀焜	45,892	0	0	0
經理人	溫士佶	47,171	0	0	0
經理人	黃榮彬	64,224	0	0	0
經理人	陳志政	44,583	0	0	0
經理人	楊錦松	53,818	0	0	0
經理人	楊和文	50,197	0	0	0
經理人	廖順增	47,290	0	0	0
經理人	洪玉娥	151,766	0	0	0
經理人	何東城	58,645	0	0	0
經理人(註2)	鄭文金	48,203	0	-	-
經理人	鍾慶堂	35,951	0	0	0
經理人	楊宜曲	(975)	0	0	0
經理人	陳秉文	57,647	0	0	0
經理人	葉鏞鐘	24,600	0	0	0
經理人	陳東榮	52,297	0	0	0
經理人	鄭孟鑫	50,352	0	0	0
經理人(註2)	林恩賢	48,496	0	-	-
經理人	楊阿彰	53,019	0	0	0
經理人	李瑞珠	45,033	0	0	0
經理人	楊秉松	50,628	0	0	0
經理人	李欽學	50,709	0	0	0
經理人	蘇孟亮	44,656	0	0	0
經理人	李金錫	54,347	0	0	0
經理人	何崑賓	84,551	0	0	0
經理人	廖宏政	50,670	0	0	0
經理人(註2)	林錦淑	50,544	0	-	-
經理人	胡永盛	42,850	0	0	0

職稱	姓名	101年度		102年截至3月31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	莊志銘	462	0	0	0
經理人	陳美珍	44,429	0	0	0
經理人	林建璋	1,703	0	0	0
經理人	蕭新釗	46,497	0	0	0
經理人	黃子誼	(7,238)	0	0	0
經理人	黃憲文	49,911	0	0	0
經理人	張國地	42,580	0	0	0
經理人	吳國雄	67,682	0	0	0
經理人	陳錦秀	57,214	0	0	0
經理人	陳素蓉	42,274	0	0	0
經理人	蕭茂德	55,141	0	0	0
經理人	周宗文	3,084	0	0	0
經理人	謝宗助	45,765	0	0	0
經理人	蘇錦泉	50,245	0	0	0
經理人	蘇雅華	46,103	0	0	0
經理人	蔡登瑞	51,912	0	0	0
經理人	黃光永	50,126	0	0	0
經理人	劉文和	14,751	0	0	0
經理人	吳隆俊	47,086	0	0	0
經理人	曾國樑	39,208	0	0	0
經理人	黃文修	35,909	0	0	0
經理人	楊欣龍	9,149	0	0	0
經理人	林明毅	9,886	0	0	0
經理人	林德雄	2,890	0	0	0
經理人	陳雪霞	6,715	0	0	0
經理人	陳哲文	49,226	0	0	0
經理人	林添壽	51,199	0	0	0
經理人	王 平	50,240	0	0	0
經理人	陳鳳英	0	0	0	0
經理人	王雙宣	38,734	0	0	0
經理人	林建成	29,234	0	0	0
經理人	陳紹晃	30,052	0	0	0
經理人(註2)	石欽淵	-	-	0	0
經理人(註2)	林綉珠	-	-	0	0
經理人(註2)	張月美	-	-	0	0
經理人(註2)	張杉賓	-	-	0	0
經理人(註2)	張燕雪	-	-	0	0
經理人(註2)	陳嘉和	-	-	0	0
經理人(註2)	賴秀玲	-	-	0	0
經理人(註2)	戴全弘	-	-	0	0
經理人(註2)	藍聰輝	-	-	0	0
經理人(註2)	魏玉嬌	-	-	0	0
經理人(註2)	黃志洋	-	-	0	0
經理人(註2)	宋月滿	-	-	0	0
經理人(註2)	洪惠娜	-	-	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	32,411,093	0	0	0
持股逾10%股東	兆豐金融控股股份有限公司	22,633,195	0	0	0



職稱	姓名	101年度		102年截至3月31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
董事所代表之法人股東(註1)	台灣土地銀行股份有限公司	4,573,331	0	0	0
董事所代表之法人股東(註1)	財政部	4,156,171	0	0	0
董事所代表之法人股東	臺灣中小企銀股份有限公司 企業工會	69,755	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	54,115	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2：102年截至3月31日新任或卸任之經理人。(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。



本行積極落實公司治理，榮獲證券暨期貨市場發展基金會辦理第九屆上市櫃公司資訊揭露評鑑之最高評鑑等級「A++」級，由廖董事長代表領獎。

八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊

持股比例占前十大股東間互為關係人資料

101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財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
臺灣銀行股份有限公司 (代表人劉燈城)	843,676,422	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%)	
兆豐金融控股股份有限公司 (代表人蔡友才)	588,463,090	12.01%	0	0	0	0	財政部	具有控制能力(掌控半數以上之董事)	
臺灣土地銀行股份有限公司 (代表人王耀興)	118,906,613	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(代表人張盛和)	108,060,467	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)	
福益實業股份有限公司 (代表人陸焰文)(註)	80,979,684	1.65%	0	0	0	0	無	無	
台中商業銀行股份有限公司 (代表人蘇金豐)	54,340,000	1.11%	0	0	0	0	無	無	
渣打銀行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	53,759,129	1.10%	0	0	0	0	無	無	
施純津	50,810,875	1.037%	11,111,205	0.23%	0	0	無	無	
中華工程股份有限公司 (代表人沈慶京)	48,880,000	0.998%	0	0	0	0	無	無	
美商花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	48,257,906	0.99%	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；依公開資訊觀測站101/8/17重大訊息顯示福益實業股份有限公司持有股份77,865,081股已移轉交易予建銘投資股份有限公司。



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

101年12月31日

單位：股；%

轉投資事業名稱（註）	本公司投資		董事及經理人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
台灣電力(股)公司	1,451,523	0.0044%	918,981,385	2.7848%	920,432,908	2.7892%
台北外匯經紀(股)公司	700,000	3.5318%	2,100,000	10.5954%	2,800,000	14.1271%
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%
台灣糖業(股)公司	23,377,135	0.2986%	33,761,061	0.4312%	57,138,196	0.7298%
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.9505%	-	-	54,000,000	4.9505%
財金資訊(股)公司	5,118,750	1.1375%	183,729,375	40.8288%	188,848,125	41.9663%
臺灣證券交易所(股)公司	5,823,474	0.9496%	79,784,971	13.0096%	85,608,445	13.9591%
亞太電信(股)公司	15,000,000	0.4568%	205,000	0.0062%	15,205,000	0.4630%
臺灣期貨交易所(股)公司	2,785,868	1.0000%	8,496,899	3.0500%	11,282,767	4.0500%
台灣金聯資產管理(股)公司	100,000,000	5.6754%	200,000,000	11.3507%	300,000,000	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%
臺灣集中保管結算所(股)公司	266,290	0.0830%	229,489	0.0715%	495,779	0.1545%
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%
財宏科技(股)公司	1,771,047	5.1335%	4,218,494	12.2275%	5,989,541	17.3610%
臺灣總合股務資料處理(股)公司	330,000	1.1000%	820,000	2.7333%	1,150,000	3.8333%
陽光資產管理(股)公司	46,062	0.7678%	74,729	1.2457%	120,791	2.0135%

註：係公司之長期投資。

肆 募資情形

Fund Raising Status

- ▶ **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
101.1	10.00	6,000,000,000	60,000,000,000	4,709,826,306	47,098,263,060	現金增資 5,000,000,000	奉經濟部101.1.20經授商字第10101014040號函核准變更登記。
101.7	10.00			4,898,219,359	48,982,193,590	盈餘轉增資 1,883,930,530	奉經濟部101.7.27經授商字第10101153010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	4,898,219,359	1,101,780,641	6,000,000,000	上市股票
特別股	0	0	0	
合計	4,898,219,359	1,101,780,641	6,000,000,000	

二 | 股東結構

101年12月31日

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	2	31	296	121,462	334	122,125
持有股數(股)	108,061,798	1,671,590,324	533,907,417	2,048,141,016	536,518,804	4,898,219,359
持股比例(%)	2.21	34.13	10.90	41.81	10.95	100.00

三 | 股權分散情形

每股面額10元

101年12月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1至999	30,315	10,650,149	0.22
1,000至5,000	39,600	95,678,269	1.94
5,001至10,000	17,245	113,947,478	2.32
10,001至15,000	12,241	139,469,307	2.85
15,001至20,000	3,941	66,556,150	1.36
20,001至30,000	6,321	146,899,076	3.00
30,001至40,000	3,020	102,227,403	2.09
40,001至50,000	1,689	74,834,619	1.53
50,001至100,000	3,913	261,822,949	5.35
100,001至200,000	2,193	284,270,532	5.80
200,001至400,000	939	251,912,211	5.14
400,001至600,000	262	127,196,290	2.60
600,001至800,000	112	76,291,081	1.56
800,001至1,000,000	50	44,518,536	0.91
1,000,001至99,999,999,999	284	3,101,945,309	63.33
合計	122,125	4,898,219,359	100.00

| 四 | 主要股東名單

101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		843,676,422	17.22%
兆豐金融控股股份有限公司		588,463,090	12.01%
台灣土地銀行股份有限公司		118,906,613	2.43%
財政部		108,060,467	2.21%
福益實業股份有限公司 (註)		80,979,684	1.65%
台中商業銀行股份有限公司		54,340,000	1.11%
渣打銀行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶		53,759,129	1.10%
施純津		50,810,875	1.037%
中華工程股份有限公司		48,880,000	0.998%
美商花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶		48,257,906	0.99%

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；依公開資訊觀測站101/8/17重大訊息顯示福益實業股份有限公司持有股份77,865,081股已移轉交易予建銘投資股份有限公司。

| 五 | 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目	年度				
	101年	100年	102年截至3月31日		
每股市價 (元)	最高	10.20	14.00	9.73	
	最低	7.85	8.38	8.60	
	平均	8.79	10.76	9.09	
每股淨值 (元)	分配前	11.27	11.14	11.11	
	分配後	—	—	—	
每股盈餘	加權平均股數 (調整前)	4,885,432千股	4,209,826千股	4,898,219千股	
	加權平均股數 (調整後)	—	4,378,219千股	—	
	每股盈餘 (調整前) (元)	0.70	0.71	0.15	
	每股盈餘 (調整後) (元)	—	0.68	—	
每股股利 (元)	現金股利	—	—	—	
	無償配股	盈餘配股	—	0.40	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利	—	—	—	
投資報酬分析	本益比	12.56	15.15	—	
	本利比	—	—	—	
	現金股利殖利率	—	—	—	



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117頁）。
2. 本次股東會擬議股利分配情形：本行101年度決算盈餘擬議分派每股股票股利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

本次股東會擬議辦理盈餘分配股票股利19億5,928萬元，配股率為4.0%（即每仟股配發40股）。本行101年度之基本每股稅後盈餘為0.70元，經考慮本次擬議之盈餘轉增資配股後設算每股稅後盈餘為0.67元，對本行每股盈餘影響不大，且對營業績效尚無影響。

八 | 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 本行公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：請參閱陸、財務概況之財務報表附註之盈餘分配及股利政策（第117頁）。
2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞若與嗣後股東會決議數有差異時，視為估計變動，於股東會決議年度調整入帳。
3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：
 - (1) 本行101年度擬議分派員工現金紅利161,424千元及董監酬勞20,178千元。
 - (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比率：本行因無配發員工股票紅利，爰無相關揭露資訊。
 - (3) 考慮擬議配發員工紅利之設算每股盈餘：0.69元。
4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形：經101年5月25日股東會決議通過分派員工紅利148,292千元及董監酬勞18,536千元，與100年度財務報表認列之員工紅利166,762千元及董監酬勞20,845千元之差異分別為18,470千元及2,309千元，差異數為估計變動，列為101年度之損益。

九 | 101年度及截至102年3月底止銀行買回本行股份情形：無。

貸你去海外遊學、自助旅行、度假打工

青年海外生活體驗專案貸款

20歲以上未滿31歲之本國國民 最高新臺幣12萬元整

繳費半年至全年利息免算
 貸款金額：最高新臺幣12萬元
 貸款期限：1-5年
 貸款利率：2.55%
 抵押費用免收：新臺幣600元
 繳費利率免收：2.55%

本行與行政院青年輔導委員會合作辦理
 另提供相關貸款對象之財務報告查詢服務
 服務專線 0800-007171 服務時間：週一至週五 9:00am-5:00pm
 或上網 www.tib.com.tw

二、金融債券發行情形

金融債券種類	第96-1期 長期次順位債券	第97-1期A券 長期次順位債券	第97-1期B券 長期次順位債券
中央主管機關核准日期、文號	96年6月4日金管銀(二)字第09600229030號函	97年2月1日金管銀(二)字第09700026360號函	97年2月1日金管銀(二)字第09700026360號函
發行日期	96年8月23日	97年3月13日	97年3月13日
面額	新台幣1,000萬元	新台幣1,000萬元	新台幣1,000萬元
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50億元	新台幣30億元	新台幣4.5億元
利率	年利率為指標利率加0.49%。指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。	年利率為指標利率加0.75%。指標利率係指發行日起每次起息日之前2個台北營業日上午11時，路透社6165頁中新台幣90天商業本票次級市場之平均報價(Fixing Rate)。	固定年利率3.1%
期限	7年期 到期日：103年8月23日	5.5年期 到期日：102年9月13日	5.5年期 到期日：102年9月13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	無	無	無
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50億元	新台幣30億元	新台幣4.5億元
前一年度實收資本額	387.35億元	387.35億元	387.35億元
前一年度決算後淨值	394.08億元	401.23億元	401.23億元
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	無	無	無
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(%)	74.86	98.2	98.2
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	100年12月6日 中華信評：twA	100年12月6日 中華信評：twA	100年12月6日 中華信評：twA



金融債券種類	第97-1期C券 長期次順位債券	第97-2期 長期次順位債券	第97-3期 長期次順位債券
中央主管機關核准日期、 文號	97年2月1日 金管銀(二)字第 09700026360號函	97年2月1日 金管銀(二)字第 09700026360號函	97年2月1日 金管銀(二)字第 09700026360號函
發行日期	97年3月13日	97年4月30日	97年12月30日
面額	新台幣1,000萬元	新台幣1,000萬元	新台幣1,000萬元
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11億元	新台幣52億元	新台幣21.5億元
利率	固定年利率3.15%	年利率為指標利率加 1.02%。指標利率係指發行 日起每次起息日之前2個台 北營業日上午11時，路透 社6165頁中新台幣90天商 業本票次級市場之平均報價 (Fixing Rate)。	固定年利率3.20%
期限	6年期 到期日：103年3月13日	7年期 到期日：104年4月30日	5.5年期 到期日：103年6月30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	無	無	無
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11億元	新台幣52億元	新台幣21.5億元
前一年度實收資本額	387.35億元	387.35億元	387.35億元
前一年度決算後淨值	401.23億元	401.23億元	401.23億元
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	無	無	無
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(%)	98.2	98.2	73.52
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
資金運用計畫	中長期放款	中長期放款	中長期放款
信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級	100年12月6日 中華信評：twA	100年12月6日 中華信評：twA	100年12月6日 中華信評：twA

金融債券種類	第98-1期 長期次順位債券	第98-2期 長期次順位債券	第98-1期 無到期日累積次順位債券
中央主管機關核准日期、文號	98年3月25日 金管銀(二)字第 09800109640號函	98年3月25日 金管銀(二)字第 09800109640號函	98年9月2日 金管銀國字第 09800389820號函
發行日期	98年6月10日	98年8月27日	98年10月23日
面額	新台幣1,000萬元	新台幣500萬元	新台幣50萬元
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14億元	新台幣10億元	新台幣120億元
利率	固定年利率2.45%	固定年利率2.35%	發行後前七年利率：依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加1.29%機動計息；第八年起依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加2.29%機動計息。
期限	5.5年期 到期日：103年12月10日	6年期 到期日：104年8月27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。	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	無	無	無
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7年後經主管機關同意得提前按面額一次贖回
未償還餘額	新台幣14億元	新台幣10億元	新台幣120億元
前一年度實收資本額	387.35億元	387.35億元	387.35億元
前一年度決算後淨值	394.73億元	394.73億元	394.73億元
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7年後經主管機關同意得提前按面額一次贖回
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
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(%)	86.64	86.64	86.64
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	100年12月6日 中華信評：twA	100年12月6日 中華信評：twA	98年10月12日 中華信評：twBBB+

金融債券種類	第98-3期 長期次順位債券	第99-1期 長期次順位債券	第99-2期 長期次順位債券
中央主管機關核准日期、 文號	98年3月25日 金管銀(二)字第 09800109640號函	98年3月25日 金管銀(二)字第 09800109640號函	99年8月4日 金管銀國字 第09900289540號函
發行日期	98年12月18日	99年3月5日	99年9月2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15.5億元	新台幣10.5億元	新台幣60億元
利率	固定年利率2.5%	固定年利率2.32%	固定年利率1.92%
期限	7年期 到期日：105年12月18日	7年期 到期日：106年3月5日	7年期 到期日：106年9月2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	無	無	無
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15.5億元	新台幣10.5億元	新台幣60億元
前一年度實收資本額	387.35億元	387.35億元	387.35億元
前一年度決算後淨值	394.73億元	417.27億元	417.27億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
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(%)	86.39	81.72	96.10
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	100年12月6日 中華信評：twA	100年12月6日 中華信評：twA	100年12月6日 中華信評：twA



肆

募資情形

FUND RAISING STATUS

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：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加1.34%機動計息；第11年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加2.34%機動計息。	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	無	無	無
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	無	無	無
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	99年9月7日 中華信評：twBBB+	99年9月7日 中華信評：twBBB+	102年3月12日 中華信評：twBBB+



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、計畫內容

1. 本行102年1月份申請發行長期次順位債券新台幣50億元額度，其為因應國內外業務成長，並強化本行資本結構、提升資本適足率。
2. 為提升第一類資本比率、強化資本結構，並提升淨值擴大經營規模，本行100年度辦理現金增資發行新股5億股，每股發行價格10元，募集資金總額50億元，已於101年1月9日完成募集，並訂101年1月10日為增資基準日。

二、執行情形

1. 本行於102年3月長期次順位金融債券順利完成募集新台幣50億元，所取得之資金全數運用於配合政府政策之專案融資、其他各種中長期專業貸款及轉投資事業。
2. 本行現金增資完成後，已按原定計畫全數運用於充實營運資金以支應各項放款之需求，截至101年第一季已執行完畢。本行業已於100年10月6日、101年1月9日及101年4月10日將資金運用情形季報表輸入公開資訊觀測站。
3. 因本次增資係為充實營運資金、提升第一類資本比率、強化資本結構，茲對本行主要財務比率、資本適足率、稅後淨利、每股盈餘之變動情形分析如下：

單位：新台幣千元；%

項目	年度	101年度	100年度	增減比較	102年第一季（註）
財務比率					
資產報酬率（ROA）		0.27%	0.24%	0.03%	0.06%
股東權益報酬率（ROE）		6.68%	6.56%	0.12%	1.35%
資本適足率		10.45%	10.26%	0.19%	11.05%
稅後淨利		3,403,839	2,977,898	425,941	728,492
每股盈餘（元）		0.70	0.71	-0.01	0.15

註：102年第一季係合併之財務資料

伍 營運概況

Operations Overview

- ▶ **67** 一、業務內容
- ▶ **77** 二、從業員工
- ▶ **79** 三、企業責任及道德行為
- ▶ **79** 四、資訊設備
- ▶ **81** 五、勞資關係
- ▶ **81** 六、重要契約
- ▶ **81** 七、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、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、存匯、外幣放款業務、遠期信用狀項下無追索權賣斷業 (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

挑選投資績效良好且具成長性之理財商品，深耕財富管理客戶，加強往來之深度與廣度，透過理財業務人員，依據客戶需求作財務規劃或資產配置。

(4) 信託業務

① 金錢信託：辦理特定金錢信託投資國內外有價證券、受託保管證券投資信託基金、預收費用信託、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、公寓大廈公共管理基金信託、員工退職金信託等。

② 保管業務：辦理全權委託投資保管業務及受託保管保證金業務。

③ 其他：辦理不動產信託、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、電話銀行、網路 ATM、全國性繳費、代收停車費等電子金融業務。

| 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：新台幣百萬元

項目	年度	101年底		100年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
中小企業放款餘額		343,100	47.60	322,552	45.69	6.37
大企業放款餘額		100,942	14.00	121,351	17.19	(16.82)
政府及公營事業放款餘額		192,261	26.68	168,370	23.85	14.19
企金新台幣放款餘額		636,303	88.28	612,273	86.73	3.92
外幣放款餘額		84,446	11.72	93,680	13.27	(9.86)
合計		720,749	100.00	705,953	100.00	2.10

(2) 外匯業務

單位：新台幣百萬元

項目	年度	101年度		100年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
外幣活期存款		71,289	61.23	60,918	57.10	17.02
外幣定期存款		45,135	38.77	45,768	42.90	(1.38)
合計		116,424	100.00	106,686	100.00	9.13

單位：百萬美元

項目	年度	101年度	100年度	增(減)率%
外匯業務承作量		49,097	60,418	(18.74)

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：新台幣百萬元

項目	年度	101年底		100年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
消費性貸款業務餘額		23,456	10.13	24,238	10.22	(3.23)
房貸業務餘額		154,252	66.63	153,922	64.93	0.21
其他個人授信業務餘額		53,788	23.24	58,918	24.85	(8.71)
合計		231,496	100.00	237,078	100.00	(2.35)

(2) 信用卡業務

單位：新台幣百萬元/卡

項目	年度	101年度	100年度	增(減)率%
卡片交易量		10,421	9,781	6.54
流通卡數		320,797	276,475	16.03

註：信用卡流通卡數不包含VISA金融卡。

(3) 財富管理業務

單位：新台幣百萬元

項目	年度	101年度		100年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
信託基金手續費收入		286	32.80	371	49.60	(22.91)
代收壽險手續費收入(註)		546	62.62	341	45.59	60.12
代收產險手續費收入		40	4.58	36	4.81	11.11
合計		872	100.00	748	100.00	16.58

註：不包含房貸壽險及信用卡電話行銷保險手續費收入。



(4) 信託業務

單位：新台幣百萬元

項目	年度	101年度		100年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
特定金錢信託投資國內外有價證券業務餘額		53,296		53,556		(0.49)
保管銀行業務餘額		61,942		67,793		(8.63)
不動產信託餘額		5,764		4,143		39.13
其他信託業務餘額		7,722		5,141		50.20

(5) 證券業務

單位：新台幣百萬元/口

項目	年度	101年度		100年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
證券經紀業務成交金額		208,496		277,113		(24.76)
證券融資平均餘額		1,650		2,585		(36.17)
期貨業務承作口數(口)		192,888		199,435		(3.28)

3. 財務運籌業務

(1) 外匯及外幣資金交易

單位：百萬美元

項目	年度	101年度		100年度		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
遠期		1,362	1.06	1,057	1.21	28.86
換匯		12,337	9.58	17,852	20.36	(30.89)
無本金遠匯交割		113	0.09	145	0.17	(22.07)
選擇權		1,869	1.45	2,702	3.08	(30.83)
同業拆放及拆放同業		113,029	87.82	65,916	75.18	71.47
合計		128,710	100.00	87,672	100.00	46.81

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：新台幣百萬元

項目	年度	101年底		100年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
股票		851	81.44	837	100.00	1.67
基金		194	18.56	0	0.00	-
合計		1,045	100.00	837	100.00	24.85

註：係以原始取得成本列示。

(3) 債票券

單位：新台幣百萬元

項目	年度	101年底		100年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
短期票券		163,204	88.51	174,215	88.31	(6.32)
買入定期存單		160,700		172,264		
買入商業本票		2,443		1,496		
買入承兌匯票		61		455		
債券		21,184	11.49	23,066	11.69	(8.16)
公債		7,004		7,644		
公司債		8,047		7,352		
金融債券		6,133		8,070		
受益證券及資產基礎證券		0	0	0	0	0.00
合計		184,388	100.00	197,281	100.00	(6.54)

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採權益法之股權投資淨額（第109頁）、以成本法衡量之金融資產明細（第110頁）。

4. 新台幣存款業務

單位：新台幣百萬元

項目	年度	101年底		100年底		增(減)率%
		金額	比率%	金額	比率%	
活期性存款		463,625	46.79	449,378	45.58	3.17
定期性存款		527,343	53.21	536,428	54.42	(1.69)
合計		990,968	100.00	985,806	100.00	0.52

5. 電子金融業務

單位：戶/筆

項目	年度	101年度	100年度	增(減)率%
		金額	金額	
網路銀行客戶數		731,646戶	587,834戶	24.46
電子金融交易筆數		5,054,377筆	4,648,271筆	8.74

| 三 | 102年度經營計畫

1. 企業金融業務

(1) 積極拓展企業金融業務

- ① 以收益性為重要考量，引導營業單位重視放款利差、增加手續費收入，以提升整體企金放款收益。
- ② 依中小企業規模與營運特性，規劃中小企業客群分級管理，分別提供「小而美、小

而富、小巨人」等合適之企金商品及建立簡易之徵審準據，以提升本行中小企業戶數及放款量，加速提供百萬中小企業之融資服務。

- ③ 積極推動本行中小企業放款業務移送信保基金保證，以擴大送保規模，分擔授信風險。
- ④ 爭取與本行長期往來或經本行育成之中小企業核心客戶，推動以本行為主辦之中小型聯貸業務，以增加放款量及手續費收入。

(2) 拓展海外及兩岸三地業務

- ① 配合政府發展兩岸特色金融，加強推動人民幣進出口、存款、匯兌等新型態業務，以帶動整體外匯盈餘之提升。
- ② 本行上海代表處於100年11月17日獲金管會核准於大陸地區設立上海分行，並於102年3月26日獲中國銀監會批准籌建上海分行，本行將積極展開相關籌設事宜，期望上海分行盡速開業，另著手評估規劃成立第二分行之據點，以提供台商客戶全方位之金融服務。
- ③ 持續強化營業單位各項外匯業務之教育訓練，以增進本行同仁之外匯專業能力，強化外匯通路服務品質。

2. 個人金融業務

(1) 個人授信業務

- ① 因應市場變化及本行自有資本適足率，適時修訂各項個金貸款商品之承作條件，以利質量提升。
- ② 提升房貸附加價值，增裕手續費收入。
- ③ 擴大業務經營廣度，以增加個金授信業務營運發展契機。
- ④ 提升個金AO人員之專業知能，以降低授信及作業風險，並避免衍生客訴情事。
- ⑤ 運用內部信用評等模型，提高徵審品質，以降低授信風險。

(2) 信用卡業務

- ① 推出各類行銷活動並減少呆卡，以增加有效卡數及交易金額。
- ② 調整信用卡權益，聚焦重點特色行銷，以區隔客戶經營。
- ③ 落實執行跨平台交叉行銷，深耕往來客戶，並增加折扣特店及分期付款商家數，以穩定增加信用卡收益。
- ④ 加強資產品質控管，降低偽冒刷風險，並把握90天黃金催收期，以減降逾放比率。

(3) 信託業務

- ① 積極與產品線齊全之績優公司洽商，提供多元化商品供客戶選擇，新增定期定額扣款日數及定期不定額扣款功能，加強網路基金交易平台使用之彈性，打造全方位基金理財平台，提升業務競爭力。
- ② 因應主管機關開放國內金融機構承作人民幣相關理財商品業務及新法規上路，適時推出新相關產品。
- ③ 配合金融環境變化及全球金融情勢，推出有利於投資人之保管基金，以擴大保管資產規模並增加手續費收入。
- ④ 以擴增信託資產規模之不動產信託與不動產買賣價金信託為業務發展重點，並配合政府政策積極拓展其他新種信託業務，如政府專案補助款信託、安養信託、公職人員信託等。

(4) 證券業務

- ① 在成交量未明顯回復前，每月訂定新開戶數目標及持續深耕舊戶，並主動連繫久未往來之靜止戶，藉此提高客戶往來意願，以蓄蘊實力。

- ② 持續推廣證券轉介業務，善用本行通路優勢，加強行員轉介證券業務，確實開發、掌握分行客戶資源。
- ③ 招募優質營業員以業務推展能力與品性操守二者並重，專業素養、抗壓能力及團隊合作精神等全面考量。並加強各證券分公司內部管理，以強化業務拓展能力及客戶服務品質。
- ④ 汰換分公司之老舊電視牆，更新其控管主機與換購液晶顯示器外，資訊重點將放在電子下單安控硬體更新及增加備援機制，並增加適用之FireFox、Safari及Chrome瀏覽器，以強化網路安全及增加客戶下單環境之選擇性。
- ⑤ 持續推出激勵措施及促銷活動等，以擴大證券經紀成交量、融資餘額及期貨交易輔助人業務，俾提高整體收益。

(5) 財富管理業務

- ① 多元且創新的金融商品及服務，提供不同屬性客群優質理財商品及資產配置建議，深化客戶關係之維護。
- ② 積極擴展多層面客戶群，開拓理財新客源，拓展財富管理業務。
- ③ 藉由舉辦各項文藝展覽、理財講座等活動，開發理財客群。
- ④ 積極爭取與基金公司、保險公司策略合作機會，以擴大財富管理業務規模。

3. 財務運籌業務

- (1) 強化資金管理及操作效能，以維持流動性及提升資金運用收益。
- (2) 積極進行外匯交易操作，以增裕匯差收益。
- (3) 密切觀察國內外政經情勢，掌握整體市場投資脈動，適時就各產業個股擇優均衡佈局，以求取短期投資獲利。
- (4) 強化轉投資業務之規劃與管理，積極爭取各項轉投資之契機，增裕本行投資收益。
- (5) 慎選投資標的，伺機建立優質債券部位，以提升外幣有價證券投資收益。
- (6) 加強TMU行銷人員之專業技能，提升客戶服務水平，循序引導客戶增加投資管道，並協助營業單位穩定拓展業務增加收益。
- (7) 廣續進行「財務金融交易管理系統」(KONDOR) 案第二階段建置作業，以提升風險控管及作業效率。

4. 存款業務

- (1) 善用通路優勢及強化代理業務，持續推展新台幣活期性存款業務。
- (2) 依據貨幣市場之利率環境的變化，調整存款結構降低資金成本。
- (3) 因應企業及消費者的e化及代收機制的市場需求，整合電子收款的各種通路與模式，規劃迅速且便利之銷帳作業系統，以提升活期性存款及本行競爭力。
- (4) 提升作業系統功能，提高作業效能，強化業務支援能力，並提升顧客滿意度。

5. 電子金融業務

- (1) 規劃新增網路銀行服務功能，以提供客戶更便捷及多元化之電子金融服務。
- (2) 因應智慧型手機普及化，手機理財將成為未來新趨勢，將陸續推出智慧型手機行動銀行多元化服務功能，以滿足客戶理財需求。
- (3) 加強電子金融種子行員教育訓練，熟稔各項電子金融業務暨實機操作，以利電金業務推廣，降低臨櫃作業成本。

(4) 舉辦促銷優惠活動及訂定行員業務推展激勵專案，全力擴增網路銀行營運量。

6. 風險管理業務

- (1) 因應經濟環境變化暨兼顧業務推展，檢討修訂鑑估作業相關規定，並加強鑑價資訊揭露，強化鑑估品質。
- (2) 加強營業單位風險性資產收益率管理，以引導營業單位注意調整放款結構，降低風險權數，俾強化資本適足率。
- (3) 將「預期損失率」計算結果納入授信訂價作業之參考，強化本行授信風險訂價能力。
- (4) 規劃開發「內部信用評等系統」與「徵授信作業管理系統」自動連結作業，以提升徵授信作業效率，強化信用風險管理。
- (5) 透過「個人有擔/無擔貸款行為卡」，定期覆審個金客戶之違約機率變化，加強監控違約機率較高之客戶群。
- (6) 強化本行市場風險管理機制，擬修訂市場風險限額管理要點，將交易簿利率交換之敏感度限額納入控管機制，提升金融商品之風險衡量及控管。
- (7) 規劃開發資訊系統新增營業單位查詢及列印客戶衍生性金融商品損益評估表之功能，以提供客戶投資衍生性金融商品未到期評價損益資訊。
- (8) 配合財務金融交易管理系統第二階段建置規劃，將權益證券及台、外幣債票券交易納入系統管理，並建置風險值模組，以提高市場風險衡量功能。
- (9) 加強作業風險三大管理工具相互交叉分析及驗證勾稽，提升本行控管作業風險之能力。
- (10) 落實授信貸後管理作業，提升預警績效，防範新逾放之發生。
- (11) 秉持對本行最有利之催理方案、並著重顯有繼續追償實益者進行追償，以提升整體催理績效。
- (12) 加強連繫及追蹤信保基金申請代償案件之代償進度，以加速債權之理賠。

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、雪梨等三家分行及上海代表處一處。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

展望102年國際經濟情勢，預估102年全球經濟景氣仍可望緩步回升，帶動我國經濟邁向復甦，因此，我國銀行業不論是在放款、財富管理業務都將可望為成長態勢，投資收益維持一定水準之表現，再加上國銀利差可望擴大，兩岸金融交流帶動銀行業多種業務量之提升，故預期銀行業景氣於102年將為樂觀態勢。

在業務發展方面，為拓展市場與提升獲利，國內銀行業者102年將積極參與國際聯貸案，同時深化與擴大各地海外布局，中國仍將是海外發展之焦點，尤其在兩岸清算機制實施後，以及主管機關積極推動兩岸具特色之金融業務計劃下，銀行業除了在中國之企金業務拓展效能得以提升外，在國內亦將因提供更便利的金融服務而擴大相關企金業務量，增加客群。同時，隨著人民幣計價的金融商品加入市場後，國內民衆與企業在投資組合選擇上，將更為多樣性，提升財富管理意願，且國內銀行業者也因能發展各類人民幣投資理財商品及人民幣債券商品等，使得102年財富管理市場更為擴大，將有效挹注銀行業相關收益。

此外，由於102年恐將仍維持低利環境，因此，國銀業者勢必將持續調整放款結構，包括加重利差較高的中小企業放款與個人無擔保信用貸款業務，但面對國內外景氣仍存在許多不確定性，中小企業放款與個人信貸風險偏高之特性，均將使得銀行授信風險有攀高之疑慮，再加上房市降溫，102年銀行業者勢將更加強風險管理與注意分散風險。

整體而言，102年因國銀業者各項業務均可望呈擴增態勢，逾放控制狀況仍佳，資產品質維持不錯的水準，產業景氣樂觀，102年銀行業者雖然仍將持續增提第一類授信資產呆帳準備，以達法定標準，但由於可分二年增提到位，故對銀行業獲利成長的負面影響空間並不大。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素

面對全球財經局勢的瞬息萬變，本行可能面臨下列情勢：

(1) 有利因素

- ① 美國財政懸崖影響暫緩，美國景氣已逐漸好轉，呈現弱勢成長，西班牙和義大利借貸成本下降，緩解了市場對歐元區債務危機的憂慮。
- ② 兩岸貨幣清算機制啓動，人民幣業務正式開辦，為金融業帶來新商機。
- ③ 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。
- ④ 本行中小企業授信業務具長期經驗優勢，中小企業放款具市場地位。
- ⑤ 本行營業據點遍佈全國，並致力於推展電子金融業務，極具通路優勢。

(2) 不利因素

- ① 歐債問題仍受今年選舉結果影響，日圓大幅貶值恐引發後續亞幣競貶之效應等，恐增添全球經濟不確定性。
- 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) 深耕中小企業，落實目標客群分級管理，建立本行服務特色融資與輔導並重，充分發揮中小企業專業銀行功能。
- (2) 聚焦核心商品，整合行銷資源，落實交叉行銷，擴大核心客戶業務往來，提高客戶整體貢獻度。
- (3) 積極發展通路並加強管理，提升經營績效，並利用本行通路優勢，加強服務客戶。
- (4) 投資操作擬採取積極進取之策略，獲取較高報酬。另為增裕本行轉投資收益，擬轉投資設立租賃子公司，積極發展租賃業務。
- (5) 積極推動人民幣進出口、存款及匯兌業務，並因應客戶需要，適時推出多元化人民幣計價之金融商品。

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「輔導中小企業升級貸款第十期」，截至102年3月底貸款餘額127.30億元。
- ② 推出「101短期房貸優惠方案」，截至102年3月底，貸款餘額為117.94億元。
- ③ 針對年收入達50萬以上或家庭年收入80萬元之客戶，辦理「菁優貸」房屋貸款，提供具競爭力之優惠貸款利率條件，截至102年3月底，貸款餘額為79.33億元。
- ④ 辦理全國公教員工消費性貸款「貼心相貸」業務，截至102年3月底，貸款餘額為142.36億元。

- ⑤ 「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」，截至102年3月底，餘額為532.60億元。
- ⑥ 101年7月發行悠遊聯名卡，截至102年3月底，流通卡數58,522卡，累計交易量10.46億元。
- ⑦ 100年1月開辦臺酒採購卡業務，臺酒公司於9月15日開放臺酒卡於現場臨櫃或以電話通知下單購貨，截至102年3月底，流通卡數35卡，累計交易量4,082萬元。

(2) 本行最近二年度增設之業務部門
無。

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：新台幣千元

年度	101年度	100年度
金額	4,904	2,040

(2) 最近二年度研究發展成果

- ① 100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、15篇產業專案報告。另因應國內、外經濟情勢變動，提出「日本大地震對我國產業影響之評估」、「十二五規劃綱要」、「2011年1~10月主要國家對中國投資概況」、「美韓自由貿易協定（FTA）對我國產業之影響」等專題報告。
- ② 101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、35篇專案報告。為掌握國內重要產業發展趨勢，提出「鋼鐵產業之發展進程及解析報告」、「石化產業發展歷程及未來」、「我國機械工業之發展沿革與展望」、「特用化學產業發展歷程及展望」、「我國水泥業之發展沿革及展望」、「造紙產業發展歷程及展望」等6篇專題報告。深入了解國際產經概況，提出「中國十八大新領導人及美國歐巴馬連任後主要產經政策」，另於每月提出主要國家對中國投資概況，藉此洞悉未來中國經濟情勢變化，以及各國投資中國金額的消長。
- ③ 101年11月為因應政府開放DBU人民幣業務，完成DBU人民幣匯利率掛牌新增功能軟體案，並順利上線。
- ④ 101年8月推出「證券行動下單」系統，以提升客戶服務品質及符合趨勢所需。
- ⑤ 101年10月推出一般網路銀行非約定轉帳功能，提升競爭力與客戶服務滿意度。
- ⑥ 信託基金系統於101年7月完成建置「信託從業人員資格檢核功能」、「中央銀行修訂（地區性金融統計季報）申報系統」。
- ⑦ 101年12月配合政府發行市庫券之規劃及扣繳二代健保補充保費政策之施行，完成短期票券清算交割銀行系統新增相關功能順利上線。
- ⑧ 為統籌控管金融同業交易業務之國家及交易對手之信用暴險狀況，101年12月完成財務金融交易管理系統之Kondor Global Risk（KGR）模組建置，提供即時監控交易額度及逐日更新市價評估損益之功能。
- ⑨ 101年11月完成央行為改善連線機構新建及重置成本並提供更友善操作介面功能而進行改版升級案。
- ⑩ 101年11月完成將現行營業單位執行法院扣押及查詢案件，統一由國內作業中心集中辦理查詢、建檔、扣押、解繳、撤銷及回覆等作業。
- ⑪ 配合集保公司作業規定，101年5月完成登記形式可轉讓定期存單之到期兌償款項收付作業，

改透過中央銀行同資系統自動化辦理。

- ⑫ 配合資訊系統使用者識別碼及密碼整併作業規劃，101年12月完成將「無實體NCD發行登錄作業系統」併為e化服務行員入口網站項下之子系統。
 - ⑬ 101年3月完成提升洛杉磯分行資訊系統並集中建置於台灣。
 - ⑭ 101年6月建置完成信用卡新版集中徵審系統。
 - ⑮ 101年7月建置完成悠遊聯名卡系統。
 - ⑯ 101年10月完成自動化設備管理監控系統（DMS）提升轉置作業。
 - ⑰ 101年12月完成利息所得補充二代健保保險費電腦作業。
 - ⑱ 101年12月建置完成「智慧型手機行動銀行系統」第1階段作業。
 - ⑲ 101年12月建置完成動態密碼（OTP）系統。
- (3) 未來研究發展計畫及預計投入之研究費用
- ① 102年度研究發展預算為19,113千元。
 - ② 102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。
 - ③ 因應「外國帳戶稅收遵從法」（FATCA）之實施，本行已組成專案小組，有關身分辨識評估與管理流程，預計於102年12月完成。
 - ④ 配合銀行公會「銀行防制洗錢注意事項範本」第二條受理開戶時應查詢是否為外國高知名度政治人物，預計於102年12月完成PEP資料庫建置相關事宜。
 - ⑤ 配合主管機關時程，完成櫃買中心衍生性金融商品交易資訊儲存庫申報作業第三階段任務，預計於102年6月完成。
 - ⑥ 提升「網路ATM系統」功能及安控機制，預計於102年8月完成。
 - ⑦ 建置智慧型手機行動銀行系統第2階段作業，預計於102年9月完成。
 - ⑧ 建置授信契據管理系統，預計於102年12月完成。
 - ⑨ 建置催收備查卡系統，預計於102年6月完成。
 - ⑩ 規劃建置主管決策管理資訊儀表板，預計於102年6月完成。
 - ⑪ 建置上海分行資訊系統，配合上海分行開行時程，預計於102年6月完成。
 - ⑫ 提升雪梨分行資訊系統並集中建置於台灣，預計於102年9月完成。
 - ⑬ 建置國內SWFIT外幣結算系統，預計於102年5月完成。
 - ⑭ 進一步將「內部信用評等模型」導入「徵授信管理系統」，預計於102年12月完成。

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）102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9頁）。

二、從業員工

一 | 從業員工資料

年 度		100年底	101年底	截至 102年3月31日
員工人數		4,986	4,892	4,621
平均年歲		44.81	45.77	45.32
平均服務年資		19.22	20.20	19.66
學歷 分布 比率 (%)	博 士	0.02	0.02	0.02
	碩 士	6.15	7.40	7.79
	大 專	77.19	76.90	78.06
	高 中	15.21	14.66	13.18
	高中以下	1.43	1.02	0.95
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	信託業務證照	3,558	4,059	3,917
	理財規劃人員	1,536	1,558	1,539
	專門職業技術人員高等考試（律師、會計師等）	6	6	6
	證券商高級業務員考試	1,446	1,477	1,437
	證券投資分析人員考試	61	67	68
	期貨業務員考試	1,680	1,750	1,726
	外語能力測驗（S2）以上	278	273	257
	內部稽核師	10	11	11
	銀行內部控制基本測驗	3,339	3,373	3,293
	風險管理師（FRM）	12	12	12
	理財規劃顧問（CFP）	7	8	8
	財產保險經紀人考試	17	17	17
	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	8	8	8
	投資型保險商品業務員考試	2,485	3,739	3,648
	財產保險業務員	2,628	2,926	2,919
	人身保險業務員	4,147	4,394	4,172
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	1,795	2,305	2,346	

註：截至 102 年 3 月 31 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 96 人（財務部 34 人、風險管理部 18 人、會計處 13 人、董事會稽核處 31 人）；內部稽核師共 2 人（財務部 1 人、風險管理部 1 人）；風險管理師（FRM）共 5 人（風險管理部 5 人）。

二 | 員工之進修與訓練

1. 不定期辦理幹部培訓，以提升主管之領導能力。
2. 依「臺灣中小企業銀行行員訓練實施要點」及本行101年行員訓練計畫完成各項訓練，實際共開辦223班次，較原訂實施計劃197班次多出26班次，全年執行率達113%，總訓練人次48,997人次；全年度平均每人受訓時數33.61小時/人，行員受訓比率10.02次/人，年度員工訓練費用共19,290仟元。
3. 為吸收新知，由總行各部處指派研發人員參加行外專業訓練機構舉辦之金融專業訓練課程，以提升本行創新產品、改善作業流程的能力。

4. 經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形

職稱	姓名	訓練期間	主辦單位	課程名稱	進修時數
總經理	黃添昌	101.08.17-101.08.17	中華公司治理協會	董事、監察人vs內線交易-司法偵查、審判實務	3
		101.12.18-101.12.18	中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3
總稽核	涂建樺	101.03.16-101.05.04	財政部財稅人員訓練所	101年公股事業機構高階人才培訓班	52
		101.06.05-101.06.05	中央存款保險股份有限公司	要保機構經營政策與管理研討會-101年金融業監理與風險管理	6.5
		101.11.27-101.11.28	台灣金融研訓院	稽核主管研習班	14
		101.12.13-101.12.13	台灣金融研訓院	大陸金融監理與風險管理論壇	6
董事會稽核處處長	陳秋燕	101.11.27-101.11.28	台灣金融研訓院	稽核主管研習班	14
		101.12.13-101.12.13	台灣金融研訓院	大陸金融監理與風險管理論壇	6
風險管理部經理	陳巍州	101.06.05-101.06.05	中央存款保險股份有限公司	要保機構經營政策與管理研討會-101年金融業監理與風險管理	6.5
會計處處長	鄧炳志	101.06.18-101.06.21	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	12
總務處處長	李慶彌	101.03.30-101.03.30	台灣金融研訓院	兩岸金融研討會-台灣銀行業發展人民幣業務之經營模式探討	6
		101.04.18-101.04.20	台灣金融研訓院	人民幣跨境貿易業務研習班	6
業務管理部經理	周燦煌	101.06.06-101.06.06	財金資訊股份有限公司	共同推展電子商務研討會	5
財富管理部經理	董碧雲	101.09.14-101.09.14	台灣金融研訓院	大陸財富管理市場與人民幣商品研討會	3
個人金融部經理	林進祥	101.09.12-101.09.12	台灣金融研訓院	台灣金融論壇-我國房地產市場景氣趨勢與銀行業授信風險控管研討	3.5
債權管理部經理	吳美葉	101.03.16-101.05.04	財政部財稅人員訓練所	101年公股事業機構高階人才培訓班	52
國金行經理	王平	101.03.30-101.03.30	台灣金融研訓院	兩岸金融研討會-台灣銀行業發展人民幣業務之經營模式探討	6
		101.03.29-101.03.29	永安聯合會計師事務所	外國帳戶稅收遵從法案(FATCA)及金融機構因應方案研討會	4.5
新明分行經理	劉東杰	101.05.02-101.05.16	台灣金融研訓院	票券業務研習班	21
士林分行經理	劉漢釗	101.03.30-101.03.30	台灣金融研訓院	兩岸金融研討會-台灣銀行業發展人民幣業務之經營模式探討	6

| 三 | 員工行為或倫理守則

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

四 | 工作環境與員工人身安全的保護措施

項目	內容
門禁安全	<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. 依據本行勞工安全衛生工作守則，每日、每月、每三個月、半年或每年等週期對高、低壓電氣設備、升降機、空調、飲水機、汽車、機車、消防器具等各項設備進行維護及檢查。
災害防範措施與應變	<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」、「勞工安全衛生工作守則」、「勞工安全衛生管理辦法」、「勞工安全衛生職業災害防止暨自動檢查計畫」、「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，並規定各營業單位每年辦理安全防護演練兩次。 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，編制有甲種勞工安全衛生業務主管一人（專任）及勞工安全衛生管理員一人（兼任），已向台北市勞動檢查處辦理登錄在案。
生理衛生	<ol style="list-style-type: none"> 1. 健康檢查：新進人員身體體格檢查，在職人員依據勞工安全衛生法每年或每2年定期健康檢查。 2. 工作環境衛生：營業場所依規定全面禁菸、舉辦健康講座、CPR急救訓練、定期進行辦公室環境清潔、消毒，並將每月17日訂為本行環境清潔日。
心理衛生	<ol style="list-style-type: none"> 1. 教育訓練：辦理壓力（情緒）管理、溝通技巧、創意思考等課程，提供員工心理調適、強化知能專題講座及E化教育訓練。 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	<p>配合政府法令規定，已函送各單位「銀行業危害因素告知實用手冊」電子檔、「承攬作業工作環境與危害因素告知」表格及「問答集」，並登載於本行公文系統網站供同仁研讀及下載使用。</p>
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，以保險理賠補助員工或其繼承人。 3. 對於事務員及其配偶、子女疾病給予優惠補助。

三、企業責任及道德行為：請參閱玖、企業社會責任報告（第 178 頁）。

四、資訊設備

一 | 主要硬體設備

中心帳務主機、外匯集中式主機、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

1. 帳務作業資訊：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。
2. 電子銀行資訊系統：電話銀行系統、網路銀行系統、企業網路銀行系統、網路 ATM 系統、全國性繳費系統、停車費管理系統、金融電子資料交換系統、本行網站系統、動態融資系統、學雜費網路系統、智慧型手機行動銀行系統。
3. 營業單位系統：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、期貨入金系統。

4. 海外分行系統：AresBank 系統、eAresBank 系統、香港分行財富管理系統、洛杉磯分行資訊系統。

三 | 資訊作業計畫

1. 強化Windows平台各類伺服器及個人電腦管理，規劃建置Windows AD (Active Directory) 目錄服務系統及SCCM (System Center Configuration Manager) 集中化管理系統，本案分3階段建置作業：
 - (1) 第1階段將資訊中心伺服器主機納入AD目錄服務系統及SCCM集中化管理系統管控，已完成建置。
 - (2) 第2階段將總行各部處個人電腦納入管控，已完成建置。
 - (3) 第3階段將各營業單位個人電腦納入管控，預計於102年8月完成建置。
2. 為強化營運持續作業，建立中心帳務主機營運環境同地磁碟高可用度機制，避免因單一磁碟機異常造成作業中斷。
3. 為防止資料外洩管道，有效記錄資料流向，同時因應個資法的施行，建立資料庫日誌記錄系統，以留存資料庫存取軌跡。
4. 建構虛擬化磁碟系統，提高異地備援中心資料同步速度，同時兼容異質之磁碟陣列系統，以提高營運、備援中心資訊設備可用性，使資料庫系統亦可建置即時備援架構，其備援更加完整。
5. 汰換舊式防火牆設備，強化本行資訊系統安全性，有效防止入侵事件，以維護本行形象及商譽。
6. 建置電子郵件資料防護系統，可對發送的電子郵件執行隱含個資稽核與控管等功能，有效防止資料外洩，強化資料傳送的安全機制。

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。
為加強人員對操作程序之熟練度及驗證文件之完整性，每年執行異地備援演練二次。
2. 營業單位備援
 - (1) 營業單位建置有備援網路。
 - (2) 營業單位連線系統遇有事故無法作業時，可攜帶相關文件至鄰近分行處理。
 - (3) 資訊部備有適當之連線工作站設備，可隨時支援營業單位。
3. 防範電腦病毒及駭客入侵本行電腦設備
 - (1) 本行Windows系統 (包含Server與PC) 均裝有防毒軟體，每日向原廠取得最新病毒碼，並自動更新所有連線PC的病毒碼。
 - (2) 為加強防毒防駭，除設有垃圾郵件過濾機制外，同時全面禁止使用外部郵件帳號，並通函各單位辦理內部控管作業，例如檢查防毒軟體、不得私接外部網路、不開啓來歷不明E-Mail、網路分享需設密碼等。
 - (3) 建置網際網路防毒牆，過濾網頁病毒，加強資通安全防護。

- (4) 建立雙防火牆機制：網際網路端防火牆兩部，伺服器區端防火牆兩部，兩道防火牆均架構為熱備援模式，以強化備援能力。
- (5) 架構入侵防禦系統（IPS），監控進入DMZ區（如網路銀行、入口網站、線上融資系統等）及伺服器區（如應用伺服器、資料庫伺服器）及行員對外網站所有連線，並可依實際需求及變化設定封包過濾規則，進行主動式防禦。
- (6) 定期委外資安廠商進行資通安全弱點掃描及滲透偵測，並設置內部弱點掃描系統，自行掃描新上線業務與測試系統，強化系統安全機制。

五、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，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意外險保額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百分之0.5，另就營業收入提撥百分之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「勞基法」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100年5月16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102年3月底止因勞資糾紛所遭受之損失：無。

五 | 目前及未來可能發生之勞資糾紛損失：無。

六、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
1.策略合作協議 2.信用狀擔保貸款業務實施協議	北京銀行（股）公司	99.11.12~102.11.12	1.互授授信額度 2.客戶資源推薦 3.貸款業務合作 4.信息資源分享 5.人員雙向交流	在不違反任一方法令制度之前提下充分發揮各自產品與服務的優勢。

七、證券化商品相關資訊：無。

陸 財務概況

Financial Statements

- ▶ **83** 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表
- ▶ **87** 二、最近五年度財務分析
- ▶ **93** 三、101年度財務報告之審計委員會審查報告書
- ▶ **94** 四、101年度財務報告之會計師查核意見
- ▶ **95** 五、101年度財務報告及附註摘要
- ▶ **161** 六、101年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表
- ▶ **161** 七、銀行及其關係企業財務週轉困難對本行財務狀況之影響





一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

| 一 | 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)				
		101 年	100 年	99 年	98 年	97 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		93,566,637	81,730,093	87,084,196	83,059,925	92,903,659
公平價值變動列入損益之金融資產		5,809,037	5,474,966	4,282,763	2,304,398	1,899,847
附買回票券及債券投資		13,239,950	2,337,341	2,519,348	1,233,898	4,545,882
備供出售金融資產		12,368,989	14,850,799	14,928,355	16,916,010	22,494,519
貼現及放款		953,800,832	942,587,857	926,970,266	912,803,010	887,448,434
應收款項		20,215,491	20,250,925	19,710,207	18,278,698	18,061,629
持有至到期日之金融資產		167,514,168	177,696,669	136,095,589	130,317,504	111,118,089
採權益法之股權投資		81,814	69,732	45,274	84,580	82,236
固定資產		13,614,932	13,759,139	14,185,884	14,512,095	14,534,629
無形資產		193,700	209,819	192,567	109,706	78,684
其他金融資產		3,638,009	3,656,190	3,772,184	3,751,582	3,870,794
其他資產		5,976,266	4,384,600	3,854,728	4,187,455	5,134,981
資產總額		1,290,019,825	1,267,008,130	1,213,641,361	1,187,558,861	1,162,173,383
央行及銀行同業存款		78,116,260	90,829,825	86,081,932	107,071,746	115,577,590
存款及匯款		1,055,317,011	1,033,945,218	992,348,193	964,087,905	929,672,689
公平價值變動列入損益之金融負債		230,833	339,942	325,945	255,387	433,150
附買回票券及債券負債		6,243,040	6,109,713	9,950,660	4,130,048	9,000,490
央行及同業融資、應付金融債券		43,900,000	43,900,000	44,000,000	33,050,000	29,400,000
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		769,248	257,985	176,479	126,534	125,671
其他金融負債		11,400,537	12,150,115	10,552,494	9,743,364	9,322,156
其他負債		39,004,401	32,562,420	26,349,632	27,366,873	29,168,888
負債總額 (註 2)	分配前	1,234,981,330	1,220,095,218	1,169,785,335	1,145,831,857	1,122,700,634
	分配後	註 3	1,220,095,218	1,169,785,335	1,145,831,857	1,122,700,634
股本		48,982,194	42,098,263	40,285,419	38,735,980	38,735,980
資本公積		-	-	-	-	-
保留盈餘 (註 2)	分配前	6,419,821	4,899,913	3,549,732	3,092,937	1,660,868
	分配後	註 3	4,899,913	3,549,732	3,092,937	1,660,868
金融商品之未實現損益		(86,182)	(283,648)	(65,415)	(301,329)	(990,287)
累積換算調整數		(99,751)	(35,991)	(93,880)	3,348	(13,083)
股東權益其他項目		(177,587)	234,375	180,170	196,068	79,271
股東權益總額 (註 2)	分配前	55,038,495	46,912,912	43,856,026	41,727,004	39,472,749
	分配後	註 3	46,912,912	43,856,026	41,727,004	39,472,749

註1：上開最近五年度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3：101年度盈餘分配案尚未經股東常會決議。

單位：新台幣千元

項 目	年 度	當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		100,302,628
透過損益按公允價值衡量之金融資產		9,321,714
備供出售金融資產		12,267,138
避險之衍生金融資產		0
附賣回票券及債券投資		6,174,934
應收款項 - 淨額		14,151,463
當期所得稅資產		615,706
待出售資產 - 淨額		0
貼現及放款 - 淨額		953,569,238
持有至到期日金融資產		179,655,362
採用權益法之投資 - 淨額		0
受限制資產		0
其他金融資產 - 淨額		3,546,554
不動產及設備 - 淨額		14,388,025
投資性不動產 - 淨額		0
無形資產 - 淨額		194,479
遞延所得稅資產 - 淨額		1,973,307
其他資產		1,886,904
資產總額		1,298,047,452
央行及銀行同業存款		90,753,087
央行及同業融資		0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		234,772
避險之衍生金融負債		0
附買回票券及債券負債		9,622,035
應付款項		30,965,950
當期所得稅負債		0
與待出售資產直接相關之負債		0
存款及匯款		1,047,579,149
應付債券		48,900,000
特別股負債		0
其他金融負債		11,114,035
負債準備		2,845,429
遞延所得稅負債		880,781
其他負債		711,659
負債總額	分配前	1,243,606,897
	分配後	—
歸屬於母公司業主之權益		—
股 本		48,982,194
資本公積		—
保留盈餘	分配前	5,540,985
	分配後	—
其他權益		(82,624)
庫藏股票		0
非控制權益		0
權益總額	分配前	54,440,555
	分配後	—

註：係經會計師核閱之合併財務資料。



| 二 | 簡明損益表

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註 1)				
		101 年	100 年	99 年	98 年	97 年
利息淨收益		12,922,547	12,787,294	11,213,211	9,850,930	13,755,071
利息以外淨收益		4,605,827	4,368,200	5,032,586	4,875,587	(2,144,457)
放款呆帳費用		3,265,885	3,668,589	4,116,458	3,655,648	1,900,332
營業費用		10,534,572	10,217,933	9,738,066	9,455,196	9,452,352
繼續營業部門稅前損益		3,727,917	3,268,972	2,391,273	1,615,673	257,930
繼續營業部門稅後損益		3,403,839	2,977,898	2,006,234	1,432,069	93,535
停業部門損益 (稅後淨額)		—	—	—	—	—
非常損益 (稅後淨額)		—	—	—	—	—
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		—	—	—	—	—
本期損益		3,403,839	2,977,898	2,006,234	1,432,069	93,535
每股盈餘 (註 2)		0.70	0.71	0.50	0.37	0.02

註 1：上開五年度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。

單位：新台幣千元

項目	年度	當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註)
利息收入		5,625,786
減：利息費用		(2,377,470)
利息淨收益		3,248,316
利息以外淨收益		979,353
淨收益		4,227,669
呆帳費用及保證責任準備提存		(803,615)
營業費用		(2,606,376)
繼續營業單位稅前淨利		817,678
所得稅 (費用) 利益		(89,186)
繼續營業單位本期淨利		728,492
停業單位損益		0
本期淨利 (淨損)		728,492
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		67,318
本期綜合損益總額		795,810
淨利歸屬於母公司業主		728,492
淨利歸屬於非控制權益		0
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		795,810
綜合損益總額歸屬於非控制權益		0
每股盈餘		0.15

註：係經會計師核閱之合併財務資料。

三 | 查核會計師姓名及其查核意見

項目 \ 年度	102 年第 1 季	101 年度	100 年度	99 年度	98 年度	97 年度
查核簽證會計師	鍾丹丹 李逢暉	鍾丹丹 方燕玲	鍾丹丹 方燕玲	鍾丹丹 方燕玲	鍾丹丹 方燕玲	鍾丹丹 方燕玲
查核意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見	修正式 無保留意見

註：97年度財務報表業經行政院金融監督管理委員會民國98年2月25日金管銀（二）字第09800039780號函核備，改依一般公認會計原則將出售不良債權未認列之損失2,234,193千元於民國97年度全數攤銷，經安侯建業聯合會計師事務所依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規則查核竣事，簽發修正式無保留意見之查核報告書。

青年安心成家

1.72%
第一年度優惠利率

優惠購屋貸款

購屋對象：繳稅人滿20歲以上，且於其下列所有住宅、(居住用、透天房、新透天半透天房及透天半透天房均有資格)。

特 別：以下二種計息方式擇一，年滿中途變更，年華郵政房屋貸款公司(郵局定額儲蓄轉款利率)優待，目前為1.375%。

- 二階段轉動利率
 - 第1年：1.72%固定利率，自第2年起1.72%
 - 第3年起1.64%轉動利率，目前利率為1.42%
- 第三年固定利率
 - 第1年：1.72%固定利率，自第2年起1.4%
 - 第2年：1.5%固定利率，自第3年起1.4%
 - 第3年起1.3%固定利率，自第4年起1.22%

● 貸款對象：繳稅人滿20歲以上，且於其下列所有住宅、(居住用、透天房、新透天半透天房及透天半透天房均有資格)。

● 貸款金額：最高500萬元，(逾500萬元者，最高有最高貸款50%-60%轉動利率，目前為1.94%優惠利率轉動利率)。

● 貸款年限：最長30年，實際年限以10年為限。

● 貸款利率：目前為1.375%。

● 貸款地點：各分行及特約合作銀行。

● 申請條件：詳見本行網站。

● 查詢專線：各分行及特約合作銀行。

臺灣企銀
TAIWAN BUSINESS BANK

詳情請至本行網址：www.tbb.com.tw
總行服務中心0800-00-7177(週六可撥)



二、最近五年度財務分析

一、財務比率分析

分析項目	年度	最近五年度財務分析 (註1)				
		101年	100年	99年	98年	97年
經營能力	存放比率 (%) (註2)	86.13	86.49	87.94	86.47	86.19
	逾放比率 (%) (註2)	0.92	0.65	1.13	1.87	2.25
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.79	0.74	0.62	0.83	1.82
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.13	2.03	1.80	1.93	3.35
	總資產週轉率 (次)	1.36	1.35	1.34	1.24	1.00
	員工平均收益額 (千元)	3,583	3,441	3,243	2,860	2,226
	員工平均獲利額 (千元)	696	597	400	278	18
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	7.35	7.19	5.82	4.29	0.68
	資產報酬率 (%)	0.27	0.24	0.17	0.12	0.01
	股東權益報酬率 (%)	6.68	6.56	4.69	3.53	0.24
	純益率 (%)	19.42	17.36	12.35	9.72	0.81
	每股盈餘 (元)	0.70	0.71	0.50	0.37	0.02
財務結構	負債占總資產比率 (%)	95.73	96.30	96.39	96.49	96.59
	固定資產占股東權益比率 (%)	24.74	29.33	32.35	34.78	36.82
成長率	資產成長率 (%)	1.82	4.40	2.20	2.18	5.41
	獲利成長率 (%)	14.04	36.70	48.00	526.40	(77.52)
現金流量	現金流量比率 (%)	0.92	5.75	4.13	7.16	51.46
	現金流量允當比率 (%)	4,042.90	2,763.45	2,826.54	2,671.81	2,662.11
	現金流量滿足率 (%)	(8.36)	(16.75)	(18.60)	(12.84)	(36.75)
流動準備比率 (%)	15.58	15.95	13.22	15.27	13.52	
利害關係人擔保授信總餘額 (千元)	7,689,966	7,050,109	7,448,281	7,489,842	8,320,065	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)	0.79	0.72	0.78	0.80	0.91	
營運規模	資產市占率 (%)	3.28	3.33	3.40	3.55	3.54
	淨值市占率 (%)	2.21	2.04	2.00	2.05	2.21
	存款市占率 (%)	3.70	3.79	3.78	3.94	4.07
	放款市占率 (%)	4.08	4.16	4.44	4.67	4.60

最近二年度各項財務比率變動達 20% 原因分析：

1. 逾放比率較 100 年增加：主要係茂德貸款案金額為 48.63 億元於 101 年 4 月轉逾放（已部分轉列呆帳），致使逾期放款金額、逾期放款比率都受其影響，若還原該案後「逾期放款金額」為 59.28 億元、「逾期放款比率」為 0.61%。
2. 資產成長率較 100 年減少：主要係 101 年資產總額較 100 年增加 230.11 億元，但 100 年資產總額較 99 年增加 533.67 億元。
3. 獲利成長率較 100 年減少：主要係 101 年稅前損益較 100 年增加 4.59 億元，但 100 年較 99 年增加 8.78 億元。
4. 現金流量比率較 100 年減少：主要係 101 年營業活動之淨現金流量較 100 年減少 62.62 億元。
5. 現金流量允當比率較 100 年增加：主要係最近五年度營業活動淨現金流量為 506.12 億元，較 100 年度 433.72 億元增加 72.4 億元。
6. 現金流量滿足率較 100 年度增加：主要係 101 年營業活動淨現金流入較 100 年小，且 101 年投資活動淨現金流出較 100 年小。

註：1. 上述五年度財務資料皆經會計師查核簽證之餘額計算。

2. 為本行具行業特殊性之關鍵績效指標。

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 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 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 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
註：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備
- (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

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 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 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。



分析項目	年度	當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料 (註 1)
經營能力	存放比率 (%)	87.01
	逾放比率 (%)	0.95
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.75
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.08
	總資產週轉率 (次)	0.33
	員工平均收益額 (千元)	913
	員工平均獲利額 (千元)	157
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	1.49
	資產報酬率 (%)	0.06
	權益報酬率 (%)	1.35
	純益率 (%)	17.23
	每股盈餘 (元)	0.15
財務結構	負債占總資產比率 (%)	95.81
	不動產及設備占權益比率 (%)	26.43
成長率	資產成長率 (%)	0.53
	獲利成長率 (%)	1.34
現金流量	現金流量比率 (%)	5.63
	現金流量允當比率 (%)	2,662.02
	現金流量滿足率 (%)	(72.05)
流動準備比率 (%)		15.82
利害關係人擔保授信總餘額 (千元)		7,673,994
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		0.78
營運規模	資產市占率 (%)	(註 2) 3.23
	淨值市占率 (%)	(註 2) 2.12
	存款市占率 (%)	(註 2) 3.66
	放款市占率 (%)	(註 2) 4.04

註：1. 係經會計師核閱之合併財務資料。
2. 當年度截至 102 年 2 月 28 日之資料。

嗶！臺灣企銀悠遊聯名卡
自動充值 吃喝玩買 全台一卡 go

申請專線：02-2357-7171 或 0800-01-7171

臺灣企銀 TAIWAN BUSINESS BANK

悠遊卡股份有限公司 EASYCARD CORPORATION

謹慎理財 信用無價 信用卡循環信用年利率=本行基準利率+加碼利率(3%-15%)，上限為19.71%。
預借現金手續費=每筆150元+每筆預借現金金額×2.5%，其他費率依本行網站公告。

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。
註：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。
- (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：新台幣千元

分析項目	年度	最近五年度資本適足率(註1)				
		101年	100年	99年	98年	97年
自有資本	普通股	48,982,194	42,098,263	40,285,419	38,735,980	38,735,980
	永續非累積特別股	-	-	-	-	-
	無到期日非累積次順位債券	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	-
	預收股本	-	-	-	-	-
	資本公積(固定資產增值公積除外)	-	-	-	-	-
	第一類資本					
	法定盈餘公積	2,402,303	1,508,934	907,064	477,443	449,383
	特別盈餘公積	591,203	360,321	301,329	1,003,370	1,117,950
	累積盈虧	3,426,315	3,030,658	2,341,340	1,612,124	93,535
	少數股權	-	-	-	-	-
	股東權益其他項目	-864,023	-497,987	-311,824	-439,705	-1,235,715
	減：商譽	-	-	-	-	-
	減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-
	減：資本扣除項目	3,866,120	3,742,993	3,359,710	3,349,787	1,836,260
	第一類資本合計	54,671,872	46,757,196	44,163,618	38,039,425	37,324,873
	第二類資本					
	永續累積特別股	-	-	-	-	-
	無到期日累積次順位債券	7,200,000	9,600,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000
	固定資產增值公積及重估增值	407,442	320,812	196,068	196,068	79,271
	備供出售金融資產未實現利益之45%	41,877	41,360	61,483	63,781	104,557
	可轉換債券	-	-	-	-	-
	營業準備及備抵呆帳	-	-	-	-	183,982
	長期次順位債券	10,980,000	16,560,000	20,730,000	19,019,713	17,240,000
	非永續特別股	-	-	-	-	-
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	-	-	-	-	-
	減：資本扣除項目	979,081	965,233	796,221	758,217	865,258
	第二類資本合計	17,650,238	25,556,939	32,191,330	30,521,345	28,742,552
	第三類資本					
	短期次順位債券	-	-	-	-	-
	非永續特別股	-	-	-	-	-
	第三類資本合計	-	-	-	-	-
	自有資本	72,322,110	72,314,135	76,354,948	68,560,770	66,067,425
	加權風險性資產額	信用風險				
標準法		657,262,590	672,274,361	649,541,639	640,678,593	644,038,997
內部評等法		-	-	-	-	-
資產證券化		-	-	66,734	279,214	668,962
作業風險						
基本指標法		26,997,650	26,585,388	27,584,963	28,589,263	28,814,563
標準法/選擇性標準法		-	-	-	-	-
進階衡量法		-	-	-	-	-
市場風險						
標準法		8,025,900	5,783,563	6,271,788	6,286,588	5,426,075
內部模型法	-	-	-	-	-	
加權風險性資產總額	692,286,140	704,643,312	683,465,124	675,833,658	678,948,597	
資本適足率(註2)	10.45%	10.26%	11.17%	10.14%	9.73%	
第一類資本占風險性資產之比率	7.90%	6.64%	6.46%	5.63%	5.50%	
第二類資本占風險性資產之比率	2.55%	3.62%	4.71%	4.52%	4.23%	
第三類資本占風險性資產之比率	-	-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率	3.80%	3.32%	3.32%	3.26%	3.33%	

註：1. 上開最近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. 最近兩期變動未達20%，免分析原因。



陸

財務概況 FINANCIAL STATEMENTS

資本適足性計算公式如下：

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

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	截至 102 年 3 月 31 日之資本適足率(註)	
自有資本	普通股權益		51,684,185	
	非普通股權益之其他第一類資本		3,238,287	
	第二類資本		22,467,817	
	自有資本		77,390,289	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	660,319,314	
		內部評等法	0	
		資產證券化	0	
	作業風險	基本指標法	28,878,900	
		標準法 / 選擇性標準法	0	
		進階衡量法	0	
	市場風險	標準法	11,098,500	
		內部模型法	0	
	加權風險性資產總額			700,296,714
	資本適足率			11.05%
第一類資本占風險性資產之比率			7.84%	
普通股權益占風險性資產之比率			7.38%	
槓桿比率			3.15%	

註：102年3月31日之資本適足率未經會計師複核。

資本適足性計算公式如下：

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

| 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、101年度財務報告之審計委員會審查報告書

本公司 101 年度財務報表暨董事會造送 101 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 102 年股東常會

臺灣中小企業銀行股份有限公司審計委員會

常務獨立董事 劉連煜

獨立董事 楊朝成

獨立董事 成之約

中 華 民 國 1 0 2 年 4 月 1 9 日

四、101年度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：

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

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

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

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 二 年 三 月 二 十 一 日

五、101年度財務報告及附註摘要

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	101.12.31	100.12.31	變動百分比%
資產：			
11000 現金及約當現金（附註四（一）及五）	\$ 26,149,382	25,579,593	2
11500 存放央行及拆借銀行同業（附註四（二）及五）	67,417,255	56,150,500	20
12000 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 （附註四（三）及四（十五））	5,809,037	5,474,966	6
12500 附賣回票券及債券投資（附註四（四））	13,239,950	2,337,341	466
13000 應收款項－淨額（附註四（五））	20,215,491	20,250,925	-
13500 貼現及放款－淨額（附註四（六）及五）	953,800,832	942,587,857	1
14000 備供出售金融資產－淨額（附註四（七）及四（十五））	12,368,989	14,850,799	(17)
14500 持有至到期日金融資產－淨額（附註四（八）及六）	167,514,168	177,696,669	(6)
15000 採權益法之股權投資－淨額（附註四（九））	81,814	69,732	17
15500 其他金融資產－淨額（附註四（十））	3,638,009	3,656,190	-
18500 固定資產－淨額（附註四（十一））	13,614,932	13,759,139	(1)
19000 無形資產	193,700	209,819	(8)
19500 其他資產（附註四（十二））	5,963,667	4,380,700	36
19627 受託買賣借項	12,599	3,900	223
資產總計	<u>\$ 1,290,019,825</u>	<u>1,267,008,130</u>	2



陸

財務概況 FINANCIAL STATEMENTS

負債及股東權益	101.12.31	100.12.31	變動百分比%
負債：			
21000 央行及銀行同業存款（附註四（十三）及五）	\$ 78,116,260	90,829,825	(14)
22000 公平價值變動列入損益之金融負債（附註四（十四））	230,833	339,942	(32)
22500 附買回票券及債券負債（附註四（十五））	6,243,040	6,109,713	2
23000 應付款項（附註四（十六））	37,460,977	31,028,411	21
23500 存款及匯款（附註四（十七）及五）	1,055,317,011	1,033,945,218	2
24000 應付金融債券（附註四（十八））	43,900,000	43,900,000	-
25000 應計退休金負債（附註四（廿三））	769,248	257,985	198
25500 其他金融負債（附註四（十九））	11,400,537	12,150,115	(6)
29500 其他負債（附註四（二十））	1,543,424	1,534,009	1
負債合計	1,234,981,330	1,220,095,218	1
股東權益：			
31001 普通股（附註四（廿一））	48,982,194	42,098,263	16
保留盈餘：			
32001 法定盈餘公積（附註四（廿一））	2,402,303	1,508,934	59
32003 特別盈餘公積（附註四（廿一））	591,203	360,321	64
32011 未分配盈餘（附註四（廿一））	3,426,315	3,030,658	13
保留盈餘合計	6,419,821	4,899,913	31
股東權益其他項目：			
32501 未實現重估增值	407,442	320,812	27
32521 累積換算調整數（附註四（廿一））	(99,751)	(35,991)	(177)
32523 金融商品之未實現損益（附註四（廿一））	(86,182)	(283,648)	70
32544 未認列為退休金成本之淨損失	(585,029)	(86,437)	(577)
股東權益合計	55,038,495	46,912,912	17
重大承諾事項及或有事項（附註七）			
負債及股東權益總計	\$ 1,290,019,825	1,267,008,130	2

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		101 年度	100 年度	變動百分比%	
41000	利息收入（附註五）	\$ 22,933,789	22,100,596	4	
51000	減：利息費用（附註五）	(10,011,242)	(9,313,302)	7	
	利息淨收益	12,922,547	12,787,294	1	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註五）	2,006,216	2,019,497	(1)	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額	397,152	(393,017)	201	
49300	備供出售金融資產之已實現損益淨額	18,414	(36,358)	151	
49500	採用權益法認列之投資損益（附註四（九））	56,928	49,578	15	
49600	兌換損益	533,402	595,901	(10)	
49700	資產減損迴轉利益	-	428,980	(100)	
49800	其他非利息淨損益（附註五）	133,974	63,138	112	
49805	以成本衡量之金融資產淨損益（附註四（十））	135,164	148,505	(9)	
49823	出售承受擔保品淨損益	-	(295,850)	100	
49831	證券經紀收入淨額	171,011	228,368	(25)	
49895	收回呆帳及過期帳（附註四（十））	1,153,566	1,559,458	(26)	
	淨收益	17,528,374	17,155,494	2	
51500	呆帳費用（含保證責任準備提存）（附註十）	(3,265,885)	(3,668,589)	(11)	
	營業費用：				
58500	用人費用（附註十）	(7,049,683)	(6,996,221)	1	
59000	折舊及攤銷費用（附註十）	(459,846)	(479,298)	(4)	
59500	其他業務及管理費用	(3,025,043)	(2,742,414)	10	
	營業費用合計	(10,534,572)	(10,217,933)	3	
61001	繼續營業單位稅前淨利	3,727,917	3,268,972	14	
61003	所得稅費用（附註四（廿二））	(324,078)	(291,074)	11	
69005	本期稅後淨利	\$ 3,403,839	2,977,898	14	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	基本每股盈餘（單位：新台幣元 附註四（廿四））	\$ 0.76	0.70	0.78	0.71
	基本每股盈餘－追溯調整	-	-	0.75	0.68
	稀釋每股盈餘（單位：新台幣元 附註四（廿四））	\$ 0.76	0.69	0.77	0.70
	稀釋每股盈餘－追溯調整	-	-	0.74	0.68



陸

財務概況

FINANCIAL STATEMENTS

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本		保留盈餘			股東權益其他調整項目			合 計
	普通股 股 本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	未 實 現 重估增值	未認列為退 休金成本之 淨損失	金融商品之 未實現損益	累積換算 調 整 數	
民國一〇〇年一月一日 期初餘額	\$ 40,285,419	907,064	301,329	2,341,339	196,068	(15,898)	(65,415)	(93,880)	43,856,026
特別盈餘公積迴轉	-	-	(126,135)	126,135	-	-	-	-	-
民國一〇〇年度稅後淨利	-	-	-	2,977,898	-	-	-	-	2,977,898
民國九十九年度盈餘指撥 及分配：									
提列法定盈餘公積	-	601,870	-	(601,870)	-	-	-	-	-
普通股股票股利	1,812,844	-	-	(1,812,844)	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現 損益之變動	-	-	-	-	-	-	(218,233)	-	(218,233)
違約損失準備轉列	-	-	96,536	-	-	-	-	-	96,536
買賣損失準備轉列	-	-	88,591	-	-	-	-	-	88,591
未認列為退休金成本之淨 損失	-	-	-	-	-	(70,539)	-	-	(70,539)
未實現重估增值增加	-	-	-	-	124,744	-	-	-	124,744
外幣財務報表換算所產生 兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	57,889	57,889
民國一〇〇年十二月 三十一日餘額	42,098,263	1,508,934	360,321	3,030,658	320,812	(86,437)	(283,648)	(35,991)	46,912,912
現金增資	5,000,000	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000
民國一〇一年度稅後淨利	-	-	-	3,403,839	-	-	-	-	3,403,839
民國一〇〇年度盈餘指撥 及分配：									
提列法定盈餘公積	-	893,369	-	(893,369)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	230,882	(230,882)	-	-	-	-	-
普通股股票股利	1,883,931	-	-	(1,883,931)	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現 損益之變動	-	-	-	-	-	-	197,466	-	197,466
未認列為退休金成本之淨 損失	-	-	-	-	-	(498,592)	-	-	(498,592)
未實現重估增值增加	-	-	-	-	86,630	-	-	-	86,630
外幣財務報表換算所產生 兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	(63,760)	(63,760)
民國一〇一年十二月 三十一日餘額	<u>\$48,982,194</u>	<u>2,402,303</u>	<u>591,203</u>	<u>3,426,315</u>	<u>407,442</u>	<u>(585,029)</u>	<u>(86,182)</u>	<u>(99,751)</u>	<u>55,038,495</u>

註：民國一〇一年及一〇〇年度員工紅利分別為 161,424 千元及 166,762 千元及董監酬勞分別為 20,178 千元及 20,845 千元已於損益表中扣除。

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101 年度	100 年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 3,403,839	2,977,898
調整項目：		
折舊費用	392,093	409,338
攤銷費用	67,753	69,960
呆帳費用提列數	3,249,098	3,643,870
保證責任準備提列數	16,787	24,719
採權益法認列之投資收益	(56,928)	(49,578)
收到權益法被投資公司現金股利	44,846	25,120
處分及報廢固定資產損失	1,002	2,091
金融資產及負債未實現評價（利益）損失	(261,672)	207,871
收回轉銷呆帳	(1,153,566)	(1,559,458)
受託買賣借貸項－淨額	(8,699)	4,902
出售承受擔保品損失	-	295,850
承受擔保品迴轉利益	-	(428,980)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(177,506)	(1,411,414)
附賣回票券及債券投資（增加）減少	(10,902,609)	182,007
應收款項增加	(72,078)	(605,041)
遞延所得稅資產（增加）減少	(4,529)	139,582
營業負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融負債（減少）增加	(4,002)	25,337
附買回票券及債券負債增加（減少）	133,327	(3,840,947)
應付款項增加	6,432,566	7,246,207
應計退休金負債增加	22,414	24,314
營業活動之淨現金流入	<u>1,122,136</u>	<u>7,383,648</u>
投資活動之現金流量：		
出售（購買）備供出售金融資產	\$ 2,679,276	(140,677)
出售（購買）持有至到期日金融資產	10,182,501	(41,601,080)
購置固定資產	(131,942)	(352,078)



陸

財務概況

FINANCIAL STATEMENTS

	101 年度	100 年度
處分固定資產價款	200	178
存出保證金增加	(4,941)	(2,633)
購置無形資產	(47,308)	(84,326)
存放央行及拆借銀行同業（增加）減少	(11,266,755)	15,569,675
貼現及放款增加	(13,255,282)	(17,562,000)
出售承受擔保品價款	-	133,130
其他金融資產減少	72,892	125,271
其他資產增加	(1,644,695)	(163,971)
投資活動之淨現金流出	(13,416,054)	(44,078,511)
融資活動之現金流量：		
應付金融債券減少	-	(100,000)
存入保證金減少	(52,194)	(132,065)
應付租賃款增加	556	605
其他金融負債（減少）增加	(750,134)	1,597,016
其他負債增加（減少）	7,251	(800,039)
現金增資	5,000,000	-
央行及銀行同業存款（減少）增加	(12,713,565)	4,747,893
存款及匯款增加	21,371,793	41,597,025
融資活動之淨現金流入	12,863,707	46,910,435
本期現金及約當現金淨增加數	569,789	10,215,572
期初現金及約當現金餘額	25,579,593	15,364,021
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 26,149,382</u>	<u>25,579,593</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 10,018,260</u>	<u>8,910,839</u>
支付所得稅	<u>\$ 226,340</u>	<u>163,013</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
盈餘轉增資	<u>\$ 1,883,931</u>	<u>1,812,844</u>
固定資產轉列閒置資產	<u>\$ 90</u>	<u>366,159</u>
固定資產轉列出租資產	<u>\$ 164</u>	<u>89,271</u>

財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日
(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、改組後，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。截至民國一〇一年年底止，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，海外分行三家，海外代表處一處及兼營證券經紀商十八處。

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。

民國一〇一年及一〇〇年底，本行員工人數為 4,892 人及 4,986 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

一 | 財務報表彙編原則

本財務報表包括本行國內總分行、國外分行之帳目。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表時互相沖減。

二 | 外幣交易及外幣財務報表之換算

本行以新台幣記帳。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。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本行將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

本行所有國外分行及國際金融業務分行之外幣財務報表之換算為資產及負債科目均按結算日之即期匯率換算；期初尚未匯回之盈餘以上期期末換算後之餘額結轉當年度；損益按加權平均匯率換算；換算所產生之差額列為累積換算調整數。

三 | 會計估計

本行於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

四 | 現金及約當現金

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

五 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債

包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平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平價值衡量，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商品，本行對股票及受益憑證係採交易日會計，餘採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，交易成本列為當期費用。本行所持有之衍生性商品，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。另有下列情形之一時，得列入指定公平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、該指定係依本行明訂之風險管理政策或投資策略共同管理，並以公平價值衡量之一組金融資產、金融負債或其組成。

六 | 備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。本行對股票及受益憑證係採交易日會計，餘採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，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，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；備供出售債務商品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。

七 | 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。本行對債務證券係採交割日會計，於原始認列時，以金融商品以公平價值衡量，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。

八 | 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平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。

九 | 無活絡市場之債務商品投資

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。

十 | 放款及墊款

放款之入帳金額為初始公平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。

十一 | 備抵呆帳及保證責任準備

本行就符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」，依財務會計準則公報第三十四號、「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。

財務會計準則公報第三十四號第三次修訂條文於民國一〇〇年首次適用時，以前一年底適用範圍內資產之帳面價值作為首次適用之攤銷後成本。符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「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零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和。

本行就前述會計準則公報第三十四號評估之備抵呆帳評估結果，不應低於「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之提列數。

本行就資產負債表表外之非授信資產參酌金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，提列保證責任準備。

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

以上各項提列金額帳列呆帳費用項下。

| 十二 | 非金融資產減損

本行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。

| 十三 | 採權益法之股權投資

本行與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

本行投資時投資成本與股權淨值間之差額，依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文處理。

採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

十四 | 固定資產及其折舊

固定資產以成本為入帳基礎，若有重估則加計重估增值。重大更新、添置及改良作為資本支列入固定資產；修理及維護支出，則列為當年度費用。

資產之折舊，原取得成本部分係以直線法按估計使用年限提列折舊，經重估者其重估增值部份以直線法就重估日起之剩餘使用年限提列折舊，主要資產之耐用年數如下：

房屋及建築 10-50年

機器及設備 3-5年

交通及運輸設備 3-6年

什項設備 5-8年

租賃資產 5年

處分固定資產之損益列為當年度之損益。

十五 | 遞延費用

主係自來水工程費及電力、保全線路費等，依五年平均攤銷。

十六 | 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。後依原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094801856號函規定，相關承受擔保品須於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。

十七 | 營業及負債準備

1. 違約損失準備

本行依照證券商管理規則之原規定，每月就受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，做為違約損失準備。自民國一〇〇年一月十一日起，依金管證券字第09900738571號令，刪除證券商應提列違約損失準備之規定。

2. 買賣損失準備

本行依照證券商管理規則之原規定，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，做為證券買賣損失準備。自民國一〇〇年一月十一日起，依金管證券字第09900738571號令，刪除證券商應提列買賣損失準備之規定。

另證券商截至民國九十九年底已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

十八 | 退休金

本行依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，採確定給付退休辦法部分以會計年度報表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依規定認列淨退休金成本。

自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本行按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。採確定提撥退休辦法部份，本行依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提撥率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

十九 | 所得稅

所得稅係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤，將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅調整列為調整年度之所得稅費用。

本行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。

二十 | 員工紅利及董監酬勞

本行民國九十七年一月一日（含）以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業成本或營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

廿一 | 利息收入及手續費收入之認列

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。

廿二 | 承諾及或有事項

本行之承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，且可能損失金額大於新台幣五千萬元，則於財務報表中揭露。

廿三 | 營運部門

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

廿四 | 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紅利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。

本行員工紅利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。

三、會計變動之理由及其影響

本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四（五）、（六）及十（一）。

本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之

資訊。本行以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本行民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

一、現金及約當現金

	101.12.31	100.12.31
庫存現金及週轉金	\$ 8,321,124	7,932,537
庫存外幣	808,615	1,002,099
待交換票據	15,296,621	14,660,710
存放銀行同業	1,723,022	1,984,247
合計	<u>\$ 26,149,382</u>	<u>25,579,593</u>

二、存放央行及拆借銀行同業

	101.12.31	100.12.31
存放央行	\$ 42,403,407	47,997,565
轉存央行存款	73,171	243,934
拆借銀行同業	24,918,003	7,909,001
銀行同業透支	22,674	-
存出信託資金賠償準備	70,000	70,000
抵繳存出信託資金賠償準備－證券	(70,000)	(70,000)
合計	<u>\$ 67,417,255</u>	<u>56,150,500</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年底，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 42,306,937 千元及 47,906,138 千元。其中分別包括 28,355,880 千元及 28,957,008 千元依規定非於每次調整存款準備金時，不得動用。

自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，截至民國一〇一年及一〇〇年底，本行已分別提存於中央銀行 96,470 千元及 91,427 千元，依規定得動用。

另截至民國一〇一年及一〇〇年底，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，截至民國一〇一年及一〇〇年底，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 | 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
交易目的金融資產：		
商業本票	\$ 1,994,690	1,495,805
上市櫃股票	131,141	-
受益憑證	199,190	-
遠期外匯	63,047	9,401
換匯	207,324	164,213
利率交換	21,394	41,402
外幣選擇權－買入	44,858	49,455
結構型商品選擇權－買入	1,164	569
股價指數期貨	27,203	27,163
小計	2,690,011	1,788,008
指定公平價值變動列入損益之金融資產：		
海外債券	\$ 3,119,026	3,686,958
合計	\$ 5,809,037	5,474,966

上述部份交易目的金融資產用途為附條件賣出，請詳附註四(十五)。

本行民國一〇一年及一〇〇年底尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	101.12.31	100.12.31
遠期外匯合約	\$ 3,993,028	1,813,540
換匯合約	47,525,981	47,773,206
利率交換合約	11,713,304	14,091,075
選擇權合約－買入	2,047,740	1,245,494
選擇權合約－賣出	2,047,740	1,245,494

| 四 | 附賣回票券及債券投資

	101.12.31	100.12.31
附賣回票券投資	\$ 13,239,950	2,337,341
約定賣回期限	102.1.2~102.2.22	101.1.2
約定利率區間	0.77%~0.79%	0.84%~0.85%
約定賣回票券投資	\$ 13,246,315	2,337,879

| 五 | 應收款項－淨額

	101.12.31	100.12.31
應收利息	\$ 1,657,017	1,861,149
應收承兌票款	1,671,142	2,182,647
應收收益	43,955	35,510
應收帳款	1,694,857	2,644,311
應收退稅款	616,708	666,585
應收承購帳款－無追索權	132,331	5,942,385
應收即期外匯款	14,394,515	6,138,754
其他應收款	322,215	989,321
小計	20,532,740	20,460,662
減：備抵呆帳	(317,249)	(209,737)
淨額	\$ 20,215,491	20,250,925

| 六 | 貼現及放款－淨額

	101.12.31	100.12.31
進出口押匯	\$ 371,004	727,971
貼現	1,409,265	1,248,742
透支	12,825	6,433
擔保透支	883,029	834,170
短期放款	186,922,110	147,113,085
短期擔保放款	130,019,163	115,789,707
應收證券融資款	1,506,400	1,819,376
中期放款	168,190,322	198,840,461
中期擔保放款	121,932,690	125,805,213
長期放款	20,247,124	19,995,977
長期擔保放款	322,603,620	333,102,519
應收帳款融資	17,068	294,170
放款轉列之催收款項	8,157,280	5,676,843
小計	962,271,900	951,254,667
減：折溢價調整	(169,608)	(167,272)
減：備抵呆帳	(8,301,460)	(8,499,538)
淨額	\$ 953,800,832	942,587,857

| 七 | 備供出售金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
政府債券	\$ 4,931,944	5,718,332
公司債券	4,522,797	2,261,229
海外債券	2,358,418	6,197,775
上市櫃股票	555,830	673,463
合計	\$ 12,368,989	14,850,799

上述部份備供出售金融資產用途為附條件賣出，請詳附註四（十五）。

| 八 | 持有至到期日金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
央行定存單	\$ 160,700,000	172,200,000
公司債券	1,799,010	2,658,570
政府公債	1,947,792	1,756,370
海外債券	2,558,522	562,878
承兌匯票	447,871	455,273
可轉讓定存單	60,973	63,578
合計	\$ 167,514,168	177,696,669

民國一〇一年及一〇〇年底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 802,700 千元及 775,800 千元；海外三分行於民國一〇一年及一〇〇年底分別提供 508,844 千元及 557,737 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，於民國一〇一年及一〇〇年底，分別提供面額 3,600,000 千元及 6,000,000 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，於民國一〇一年及一〇〇年底分別提供面額 15,900,000 千元及 15,100,000 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。

本行於民國一〇一年及一〇〇年底皆提供面額 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 | 採權益法之股權投資－淨額

	101.12.31		100.12.31	
	金額	持股 %	金額	持股 %
臺企保險代理人(股)公司－ 原始投資成本 2,000 千元	\$ 74,137	100.00	62,558	100.00
臺企財產保險代理人(股)公司－ 原始投資成本 3,000 千元	7,677	100.00	7,174	100.00
合計	<u>\$ 81,814</u>		<u>69,732</u>	

本行於民國一〇一年及一〇〇年度採權益法評價之股權投資分別認列投資利益 56,928 千元及 49,578 千元。

本行於民國一〇一年及一〇〇年度自被投資公司收到現金股利分別為 44,846 千元及 25,120 千元。

本行持有股權 100% 投資公司財務報表，因金額不具重大性，故未予編製合併報表。

十 | 其他金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
非放款轉列催收款	\$ 129,971	200,709
減：備抵呆帳	(49,667)	(104,379)
非放款轉列催收款淨額	80,304	96,330
買入匯款	284	2,438
減：備抵呆帳－買入匯款	(6)	(5)
買入匯款淨額	278	2,433
以成本衡量之金融資產	2,267,427	2,272,385
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(210,000)	(214,958)
以成本衡量之金融資產淨額	2,057,427	2,057,427
無活絡市場之債務商品投資	1,500,000	1,500,000
合計	<u>\$ 3,638,009</u>	<u>3,656,190</u>

1. 以成本法衡量之金融資產明細如下：

投資標的	101.12.31		100.12.31	
	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	61,364	0.30	61,364	0.30
華陽中小企業開發（股）公司	17,440	3.12	17,440	3.12
台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
台灣證券交易所（股）公司	198,012	0.95	198,012	0.95
亞太電信（股）公司	300,000	0.46	300,000	0.46
台灣期貨交易所（股）公司	20,000	1.00	20,000	1.00
廣陽國際投資（股）公司	-	-	4,958	5.00
台灣金聯資產管理（股）公司	1,000,000	5.68	1,000,000	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	19,285	5.13	19,285	5.13
臺灣集中保管結算所（股）公司	4,639	0.08	4,639	0.08
台灣總合股務資料處理（股）公司	3,300	1.10	3,300	1.10
陽光資產管理（股）公司	460	0.77	460	0.77
小計	2,267,427		2,272,385	
減：累計減損－亞太電信	(210,000)		(210,000)	
減：累計減損－廣陽國際	-		(4,958)	
合計	<u>\$ 2,057,427</u>		<u>2,057,427</u>	

本行轉投資之亞太電信（股）公司之價值業已發生減損，並於以往年度提列資產減損損失 210,000 千元。另本行轉投資之廣陽國際投資（股）公司業經奉經濟部核准辦理清算程序，並於民國一〇一年九月十一日依北院木民安 97 年度司字第 45 號清算完結。

2. 無活絡市場之債務商品投資明細如下：

投資標的	101.12.31	100.12.31
台灣高速鐵路（股）公司特別股	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>

| 十一 | 固定資產－淨額

101.12.31	成 本	重估增值	累計折舊	合 計
土地	\$ 6,407,864	2,540,330	-	8,948,194
房屋及建築	7,025,359	31,035	2,885,721	4,170,673
機械及設備	1,920,343	-	1,621,497	298,846
交通及運輸設備	316,643	-	283,772	32,871
什項設備	579,945	-	528,992	50,953
租賃權益改良	96,383	-	46,819	49,564
預付設備款	61,518	-	-	61,518
租賃資產	3,282	-	969	2,313
合計	\$ 16,411,337	2,571,365	5,367,770	13,614,932

100.12.31	成 本	重估增值	累計折舊	合 計
土地	\$ 6,407,864	2,416,032	-	8,823,896
房屋及建築	7,006,979	31,035	2,719,492	4,318,522
機械及設備	1,965,373	-	1,560,604	404,769
交通及運輸設備	319,066	-	281,259	37,807
什項設備	582,744	-	526,348	56,396
租賃權益改良	100,544	-	38,586	61,958
未完工程	5,728	-	-	5,728
預付設備款	48,312	-	-	48,312
租賃資產	2,232	-	481	1,751
合計	\$ 16,438,842	2,447,067	5,126,770	13,759,139

本行曾於民國六十四年六月三十日、七十年七月一日、七十九年七月一日、八十一年七月一日、八十五年七月一日、八十六年四月十日、九十五年一月一日、九十八年一月一日、一〇〇年一月一日及一〇一年一月一日依照「營利事業資產重估價辦法」或「平均地權條例」辦理土地或房屋及建築重估價。

截至民國一〇一年及一〇〇年底，土地及房屋及建築重估增值總額（包括以營業租賃方式出租之資產及閒置資產，帳列其他資產項下）分別為 3,017,345 千元及 2,893,047 千元，土地增值稅準備分別為 879,056 千元及 841,388 千元（帳列其他負債），重估增值差額列為未實現重估增值。

| 十二 | 其他資產

	101.12.31	100.12.31
用品盤存	\$ 27,559	26,723
預付款項	3,253,038	1,425,369
非營業資產淨額	857,242	864,422
營業保證金及交割結算基金	32,620	77,467
存出保證金	187,547	182,606
減：累計減損	(28,710)	(28,710)
存出保證金淨額	158,837	153,896
承受擔保品	3,150	3,150
減：累計減損	(3,150)	(3,150)
承受擔保品淨額	-	-
遞延所得稅資產淨額（附註四（廿二））	1,622,816	1,618,287
遞延費用	506	764
暫付及待結轉帳項	11,049	213,772
合計	\$ 5,963,667	4,380,700

非供營業用資產係供出租或閒置未使用之土地、房屋及建築，其明細如下：

出租資產	101.12.31	100.12.31
成本		
土地	\$ 55,755	55,755
房屋及建築	97,034	96,870
小計	152,789	152,625
重估增值		
土地	85,161	85,161
房屋及建築	149	149
小計	85,310	85,310
成本及重估增值	238,099	237,935
減：累計折舊	(38,374)	(36,248)
減：累計減損	(1,738)	(1,738)
淨額	\$ 197,987	199,949

閒置資產	101.12.31	100.12.31
成本		
土地	\$ 162,208	162,208
房屋及建築	268,315	268,225
小計	430,523	430,433
重估增值		
土地	360,670	360,670
成本及重估增值	791,193	791,103
減：累計折舊	(98,109)	(92,801)
減：累計減損	(33,829)	(33,829)
淨額	\$ 659,255	664,473
非營業用資產淨額	\$ 857,242	864,422

上述土地中，截至民國一〇一年及一〇〇年底，遭侵佔分別為 69,925 千元及 69,205 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。

十三 | 央行及銀行同業存款

	101.12.31	100.12.31
央行存款	\$ 284,358	276,409
央行拆放	3,774,550	6,357,750
銀行同業存款	126,311	119,482
銀行同業拆放	19,960,949	24,047,753
透支銀行同業	1,400,895	1,066,360
中華郵政轉存款	52,569,197	58,962,071
合計	\$ 78,116,260	90,829,825



| 十四 | 公平價值變動列入損益之金融負債

	101.12.31	100.12.31
遠期外匯	\$ 10,870	18,865
換匯	57,236	71,938
利率交換	116,705	199,115
外幣選擇權－賣出	44,858	49,455
結構型商品選擇權－賣出	1,164	569
合計	\$ 230,833	339,942

本行民國一〇一年及一〇〇年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）請詳附註四（三）。

| 十五 | 附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	101.12.31			
	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
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 370,000	369,657	369,731	102年1月22日 以前陸續買回
附買回票券及債券投資	300,000	299,841	299,931	102年2月5日 以前陸續買回
備供出售金融資產	5,437,600	5,573,542	5,576,296	102年6月28日 以前陸續買回
合計	\$ 6,107,600	6,243,040	6,245,958	

資產項目	100.12.31			
	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
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 350,000	349,789	349,868	101年2月6日 以前陸續買回
附買回票券及債券投資	380,000	379,505	379,550	101年1月2日 以前陸續買回
備供出售金融資產	5,264,700	5,380,419	5,382,787	101年6月29日 以前陸續買回
合計	\$ 5,994,700	6,109,713	6,112,205	

| 十六 | 應付款項

	101.12.31	100.12.31
應付利息	\$ 2,019,219	2,026,237
應付帳款	15,296,628	14,660,908
承兌匯票	1,805,314	2,379,772
應付費用	1,887,336	1,817,658
應付代收款	658,750	547,833
應付承購帳款	3,416	2,108,981
應付即期外匯款	14,393,127	6,138,061
融券存入保證價款	84,023	87,849
應付融券擔保價款	94,041	124,887
其他應付款	1,216,993	1,133,880
其他	2,130	2,345
合計	\$ 37,460,977	31,028,411

| 十七 | 存款及匯款

	101.12.31	100.12.31
儲蓄存款	\$ 527,036,965	521,211,312
定期存款	266,705,244	265,118,547
活期存款	234,635,957	221,132,489
支票存款	26,444,788	26,068,177
匯款	494,057	414,693
合計	\$ 1,055,317,011	1,033,945,218

| 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	
					101.12.31	100.12.31
96-1	96/08/23	103/08/23	年利率為指標利率加 0.49%，指標利率係指發行日起每次起息日之前 2 個台北營業日上午 11 時，路透社 6165 頁中新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價 (Fixing Rate)，每年單利計息四次，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
97- 1A 券	97/03/13	102/09/13	年利率為指標利率加 0.75%，指標利率係指發行日起每次起息日之前 2 個台北營業日上午 11 時，路透社 6165 頁中新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價 (Fixing Rate)，每年單利計息四次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	\$3,000,000	3,000,000
97- 1B 券	97/03/13	102/09/13	固定年利率 3.1%，每年單利計息二次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	450,000	450,000
97- 1C 券	97/03/13	103/03/13	固定年利率 3.15%，每年單利計息二次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	1,100,000	1,100,000
97-2	97/04/30	104/04/30	年利率為指標利率加 1.02%。指標利率係指發行日起每次起息日之前 2 個台北營業日上午 11 時，路透社 6165 頁中新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價 (Fixing Rate)，每年單利計息四次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	5,200,000	5,200,000
97-3	97/12/30	103/06/30	固定年利率 3.2%，每年單利計息二次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	2,150,000	2,150,000



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	
					101.12.31	100.12.31
98-1	98/06/10	103/12/10	固定年利率 2.45%，每年單利計息二次，付息二次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	\$ 1,400,000	1,400,000
98-2	98/08/27	104/08/27	固定年利率 2.35%，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	1,000,000	1,000,000
98-1P	98/10/23	無到期日	發行後前七年利率：依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加 1.29% 機動計息，第八年起依七大行庫一年期定期儲蓄存款一般牌告機動平均利率加 2.29% 機動計息，發行屆滿七年（含）起之付息日，經主管機關同意後，得提前按面額一次贖回。	無到期日累積次順位金融債券	12,000,000	12,000,000
98-3	98/12/18	105/12/18	固定年利率 2.5%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	1,550,000	1,550,000
99-1	99/03/05	106/03/05	固定年利率 2.32%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	1,050,000	1,050,000
99-2	99/09/02	106/09/02	固定年利率 1.92%，每年單利計息一次，付息一次，到期一次還本。	無擔保長期次順位金融債券	6,000,000	6,000,000
99-1P A 券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 1.34% 機動計息，第十一年起依中華郵政一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 2.34% 機動計息，發行屆滿十年（含）起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非累積次順位金融債券	3,200,000	3,200,000
99-1P B 券	99/09/23	無到期日	發行後前十年利率：年固定利率 3.05%；第十一年起年固定利率 4.05%，發行屆滿十年（含）起之付息日經主管機關同意後得提前按面額加計應付利息全數贖回。	無到期日非累積次順位金融債券	800,000	800,000
					<u>\$43,900,000</u>	<u>43,900,000</u>

| 十九 | 其他金融負債

	101.12.31	100.12.31
撥入放款基金	\$ 11,287,868	12,099,668
應付租賃款	2,293	1,737
其他	110,376	48,710
合計	\$ 11,400,537	12,150,115

撥入放款基金係經建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 | 其他負債

	101.12.31	100.12.31
預收利息	\$ 4,665	5,901
預收收入	88,074	87,756
其他預收款	38,528	30,359
估計應付土地增值稅	879,056	841,388
保證責任準備	41,379	24,689
存入保證金	491,722	543,916
合計	\$ 1,543,424	1,534,009

| 廿一 | 股東權益

1. 股本

截至民國一〇一年及一〇〇年底止，本行資本總額均為60,000,000千元，實收股本總額分別為48,982,194千元及42,098,263千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為4,898,219千股及4,209,826千股。

本行於民國一〇一年五月二十五日經股東常會決議通過利用未分配盈餘1,883,931千元轉增資，共計發行188,393千股。該增資案已於民國一〇一年六月十九日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇一年七月十六日，已於民國一〇一年七月二十七日辦妥公司資本額變更登記。

本行於民國一〇〇年七月十三日經董事會決議現金增資發行新股500,000千股，每股發行價格10元，增資股款共計5,000,000千元。該增資案已於民國一〇〇年九月二十三日於金融監督管理委員會申報生效。增資基準日為民國一〇一年一月十日，並已於民國一〇一年一月二十日辦妥資本額變更登記。

本行於民國一〇〇年六月二十四日經股東常會決議通過利用未分配盈餘1,812,844千元轉增資，共計發行181,284千股。該增資案已於民國一〇〇年八月八日於金融監督管理委員會申報生效，增資基準日訂為民國一〇〇年九月十四日，已於民國一〇〇年九月二十七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，就其餘額依下列方式配發：

- (1) 加計以前年度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。
- (2) 提撥百分之一至百分之八為員工紅利（列為費用）。
- (3) 提撥百分之一為董事酬勞（列為費用）。

前項股東股息紅利之分派以發放現金股利為主，股票股利以不超過百分之五十為原則。倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定比率加一個百分點者，現金股利每股不超過0.5元，其餘以股票股利方式發放。員工紅利得由董事會議定發給新股或現金。本行以截至民國一〇一年及一〇〇年底止之稅後淨利為基礎，減除應提列之法定盈餘公積及特別盈餘公積，再乘上本行預計發放員工紅利分配成數8%及董監酬勞分配成數1%，估計員工紅利分別為161,424千元及166,762千元、董監酬勞分別為20,178千元及20,845千元，配發股息紅利之股數計算基礎係依據股東會議決前一日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會議決實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，於股東會議決年度調整入帳。

本行經民國一〇一年五月二十五日經股東會議決通過民國一〇〇年盈餘分配案，決議分派員工紅利148,292千元及董監酬勞18,536千元，與民國一〇〇年度財務報表認列之員工紅利166,762千元及董監酬勞20,845千元之差異分別為18,470千元及2,309千元，差異數為估計變動，列為民國一〇一年度之損益。

本行經民國一〇〇年六月二十四日經股東會議決通過民國九十九年盈餘分配案，決議分派員工紅利112,349千元及董監酬勞14,044千元，與民國九十九年度財務報表估列數並無差異。

前述有關員工紅利及董監酬勞相關資訊可自公開資訊觀測站查詢。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會議決，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。另依銀行法規定，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。

臺灣企銀證券
www.tbbstock.com.tw

e點成金 行動下單

隨時隨地掌握盤中新脈動
讓您抓住下單好時機
您的行動理財好伙伴

總行：台北市中正區重慶南路一段124號
分行：台北、台中、台南、高雄、基隆、新竹、嘉義、屏東、花蓮、台東、澎湖、金門、馬祖

臺灣企銀證券股份有限公司
總行：台北市中正區重慶南路一段124號
地址：臺北、台中、台南、高雄、基隆、新竹、嘉義、屏東、花蓮、台東、澎湖、金門、馬祖
電話：(02)2555-7171

依原證券暨期貨管理委員會之規定，前述所提之特別盈餘公積如屬前期累積之股東權益減項金額，自前期末分配盈餘提列之相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依金管證券字第09900738571號令，自民國一〇〇一年一月十一日起，刪除證券商應提列違約損失準備及買賣損失準備之規定。證券商截至民國九十九年底已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額185,127千元，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

有關本行股東會決議之盈餘分派相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

廿二 | 所得稅

1. 民國一〇一年及一〇〇年底遞延所得稅資產及負債之內容如下：

	101.12.31	100.12.31
依財務會計準則第十八號公報規定攤提退休金費用所產生之可減除暫時性差異	\$ 77,352	77,352
提列其他資產減損損失所產生之可減除暫時性差異	10,927	10,927
提列其他金融資產減損損失所產生之可減除暫時性差異	35,700	36,543
估列訴訟或有損失所產生之可減除暫時性差異	88,439	75,446
備供出售金融資產未實現所產生之（應課稅）可減除暫時性差異	(474)	31,247
虧損扣抵所產生之所得稅影響數	3,010,889	3,408,177
未扣抵投資抵減稅額所產生之所得稅影響數	10,064	15,348
累積換算調整數之可減除（應課稅）暫時性差異	13,059	(3,782)
	<u>\$ 3,245,956</u>	<u>3,651,258</u>

2. 上列遞延所得稅資產之帳列情形如下：

	101.12.31	100.12.31
遞延所得稅資產	\$ 3,245,956	3,651,258
備抵評價－遞延所得稅資產	(1,623,140)	(2,032,971)
淨遞延所得稅資產	<u>\$ 1,622,816</u>	<u>1,618,287</u>

3. 本行營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。本行民國一〇一年及一〇〇年度之所得稅計算如下：



	101 年度	100 年度
稅前淨利計算之所得稅	\$ 633,746	555,725
永久性差異		
停徵之證券交易（所得）損失	(2,688)	66,011
國際金融業務分行（盈餘）損失	(158,668)	29,892
認列公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價（利益）損失	(32,624)	23,600
現金股利	(25,840)	(33,391)
依權益法認列之投資利益	(9,678)	(8,428)
土地交易所得免稅	-	48,244
資產減損迴轉利益	-	(72,927)
暫時性差異		
迴轉意外損失準備	-	(7,024)
迴轉其他金融資產減損損失	(843)	-
提列訴訟或有損失	12,993	24,333
課稅所得	416,398	626,035
虧損扣抵使用數	(416,398)	(626,035)
應納所得稅（當期）	-	-
遞延所得稅資產淨減少	12,312	130,958
海外分行所得稅費用	226,340	163,013
前期所得稅費用高估數	(7,708)	(2,897)
基本稅額	93,134	-
所得稅費用	\$ 324,078	291,074

4. 本行之營利事業所得稅結算申報案業經財政部台北市國稅局核定至九十八年度，其中九十七年度尚未核定。

5. 兩稅合一相關資訊：

	101.12.31	100.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 4,947	10,681
	101 年度	100 年度
盈餘分配之稅額扣抵比率	0.14%(預計)	2.58%(實際)

截至民國一〇一年及一〇〇年底止，本行未分配盈餘均屬於八十七年度以後之金額。

6. 截至民國一〇一年年底止依所得稅法規定可供扣抵未來年度所得之虧損，明細如下：

	未扣抵金額	可供扣抵年度
九十三年度（核定數）	\$ 1,324,821	94 年~103 年
九十四年度（核定數）	13,799,316	95 年~104 年
九十五年度（核定數）	1,021,326	96 年~105 年
九十八年度（核定數）	1,565,648	99 年~108 年
合計	\$ 17,711,111	

7. 截至民國一〇一年底止依促進產業升級條例規定得享受之人才培訓支出及投資創業投資事業可供扣抵未來年度所得之抵減稅額，明細如下：

	未扣抵金額	可供扣抵年度
九十七年度（申報數）	\$ 7,456	97 年~101 年
九十八年度（核定數）	2,608	98 年~102 年
合計	\$ 10,064	

廿三 | 退休金

1. 本行民國一〇一年及一〇〇年底之退休基金資產及應付退休金負債如下：

	101.12.31	100.12.31
期末退休基金資產餘額	\$ 5,488,138	5,066,674
期末應付退休金負債餘額	769,248	257,985

2. 本行民國一〇一年及一〇〇年度退休金費用明細如下：

	101 年度	100 年度
確定給付之淨退休金成本	\$ 508,192	525,387
確定提撥之淨退休金成本	69,458	67,450
收回借調人員退休金	-	(98)
合計	\$ 577,650	592,739

3. 本行適用確定給付制之相關資訊揭露如下：

- (1) 民國一〇一年及一〇〇年度提撥至臺灣銀行勞工退休準備金專戶金額分別為 469,221 千元及 488,325 千元。
- (2) 退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存儲於臺灣銀行（原中央信託局），按薪資總額 8% 提撥，九十年十月份起調整為 12%，九十一年六月起調整為 11.3%，九十二年三月份起調整為 11.5%，九十三年四月份起調整為 12.8%，九十四年五月份起調整為 11.4%，九十五年一月份起調整為 14.6%，九十六年一月份起調整為 13.09%，九十七年一月份起調整為 13.35%，九十八年六月份起調整為 13.67%，九十九年六月份起調整為 13.80%，一〇〇年八月份起調整為 15%，民國一〇一年八月份起調整為 14.08%。截至民國一〇一年及一〇〇年底累積金額分別為 5,488,138 千元及 5,066,674 千元。
- (3) 本行於民國一〇一年及一〇〇年度計算退休金成本所用之精算假設如下：

	101 年度	100 年度
退休金給付義務所用之折現率	1.50%	2.25%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.50%
退休基金資產預期報酬率	1.50%	2.25%

- (4) 本行一〇一年及一〇〇年底提撥狀況與帳載退休金負債調節如下：

	101.12.31	100.12.31
給付義務：		
既得給付義務	\$ (5,097,451)	(4,382,421)
非既得給付義務	(1,159,935)	(942,238)
累積給付義務	(6,257,386)	(5,324,659)
未來薪資增加影響數	(1,005,404)	(882,480)
預計給付義務	(7,262,790)	(6,207,139)
退休基金資產公平市價	5,488,138	5,066,674
提撥狀況	(1,774,652)	(1,140,465)
前期服務成本之未攤銷餘額	-	9,743
退休金損（益）之未攤銷餘額	1,590,433	968,917
補列之應計退休金負債	(585,029)	(96,180)
應計退休金負債	\$ (769,248)	(257,985)

(5) 民國一〇一年及一〇〇年度淨退休金成本係由下列項目組成：

	101 年度	100 年度
服務成本	455,570	446,947
利息成本	138,538	123,602
退休基金資產實際報酬	\$ (50,908)	(57,349)
退休基金資產損失	(69,411)	(43,338)
退休基金資產預期報酬	(120,319)	(100,687)
攤銷數	34,403	55,525
淨退休金成本	508,192	525,387

截至民國一〇一年及一〇〇年底止，本行職工退休辦法之既得給付分別為6,199,526千元及5,738,503千元。

廿四 | 每股盈餘

	101 年度		100 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ 3,727,917	3,403,839	3,268,972	2,977,898
加權平均流通在外股數（千股）	4,885,432	4,885,432	4,209,826	4,209,826
基本每股盈餘（元）	\$ 0.76	0.70	0.78	0.71
基本每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股權－追溯調整（千股）			4,378,219	4,378,219
基本每股盈餘－追溯調整後（元）			0.75	0.68
具稀釋作用之潛在普通股（千股）（註）	18,470	18,470	17,874	17,874
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數（千股）	4,903,902	4,903,902	4,227,700	4,227,700
稀釋每股盈餘（元）	\$ 0.76	0.69	0.77	0.70
稀釋每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股數－追溯調整（千股）			4,396,808	4,396,808
稀釋每股盈餘－追溯調整後（元）			0.74	0.68

（註）係以資產負債表日之股價計算可發行之股數。

廿五 | 金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊

(1) 公平價值之資訊

民國一〇一年及一〇〇年底，本行金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	101.12.31			100.12.31		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
非衍生性金融商品						
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 26,149,382	-	26,149,382	25,579,593	-	25,579,593
存放央行及拆借銀行同業	67,417,255	-	67,417,255	56,150,500	-	56,150,500
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	5,444,047	5,444,047	-	5,182,763	5,182,763	-
附賣回票券及債券投資	13,239,950	-	13,239,950	2,337,341	-	2,337,341
應收款項－淨額	20,215,491	-	20,215,491	20,250,925	-	20,250,925
貼現及放款－淨額	953,800,832	-	953,800,832	942,587,857	-	942,587,857
備供出售金融資產－淨額	12,368,989	12,368,989	-	14,850,799	14,850,799	-
持有至到期日金融資產－淨額	167,514,168	-	167,605,262	177,696,669	-	177,785,536
其他金融資產－淨額	3,638,009	-	3,638,009	3,656,190	-	3,656,190
營業保證金及交割結算基金	32,620	-	32,620	77,467	-	77,467
存出保證金－淨額	158,837	-	158,837	153,896	-	153,896
金融負債：						
央行及銀行同業存款	78,116,260	-	78,116,260	90,829,825	-	90,829,825
附賣回票券及債券負債	6,243,040	-	6,243,040	6,109,713	-	6,109,713
應付款項	37,460,977	-	37,460,977	31,028,411	-	31,028,411
存款及匯款	1,055,317,011	-	1,055,317,011	1,033,945,218	-	1,033,945,218
應付金融債券	43,900,000	-	43,900,000	43,900,000	-	43,900,000
其他金融負債	11,400,537	-	11,400,537	12,150,115	-	12,150,115
存入保證金	491,722	-	491,722	543,916	-	543,916
衍生性金融商品						
金融資產：						
遠期外匯	\$ 63,047	-	63,047	9,401	-	9,401
換匯	207,324	-	207,324	164,213	-	164,213
利率交換	21,394	-	21,394	41,402	-	41,402
外幣選擇權－買入	44,858	-	44,858	49,455	-	49,455
結構型商品選擇權－買入	1,164	-	1,164	569	-	569
股價指數期貨	27,203	27,203	-	27,163	27,163	-
金融負債：						
遠期外匯	10,870	-	10,870	18,865	-	18,865
換匯	57,236	-	57,236	71,938	-	71,938
利率交換	116,705	-	116,705	199,115	-	199,115
外幣選擇權－賣出	44,858	-	44,858	49,455	-	49,455
結構型商品選擇權－賣出	1,164	-	1,164	569	-	569

(2) 金融商品公平價值之層級資訊：

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 131,141	131,141	-	-
其 他	2,193,880	199,190	1,994,690	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	3,119,026	-	1,561,146	1,557,880
備供出售金融資產				
股票投資	555,830	555,830	-	-
債券投資	11,813,159	-	11,075,176	737,983
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	1,500,000	-	-	1,500,000
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	364,990	27,203	337,787	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	230,833	-	230,833	-
以公平價值衡量 之金融商品項目	100.12.31			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	-	-	-	-
其 他	\$ 1,495,805	-	1,495,805	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	3,686,958	-	2,219,627	1,467,331
備供出售金融資產				
股票投資	673,463	673,463	-	-
債券投資	14,177,336	-	12,152,919	2,024,417
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	1,500,000	-	-	1,500,000
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	292,203	27,163	265,040	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	339,942	-	339,942	-



陸

3. 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表：

名稱	101 年度								期末餘額
	期初餘額	當期損益 或股東權益 之金額	本期增加			本期減少			
			買進或發行	自其他 層級轉 入第三 層級	自第三層級 金融負債轉 入第三層級 金融資產	賣出、處 分或交割	自第三 層級轉 出其他 層級	自第三層級 金融資產轉 出第三層級 金融負債	
公平價值列入損益之金融資產									
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ 1,467,331	(55,551)	146,625	-	-	525	-	-	1,557,880
備供出售金融資產	2,024,417	(564,001)	-	-	-	722,433	-	-	737,983
其他金融資產									
無活絡市場之債務商品投資	1,500,000	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000
合計	<u>\$ 4,991,748</u>	<u>(619,552)</u>	<u>146,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>722,958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,795,863</u>

名稱	100 年度								期末餘額
	期初餘額	當期損益 或股東權益 之金額	本期增加			本期減少			
			買進或發行	自其他 層級轉 入第三 層級	自第三層級 金融負債轉 入第三層級 金融資產	賣出、處 分或交割	自第三 層級轉 出其他 層級	自第三層級 金融資產轉 出第三層級 金融負債	
公平價值列入損益之金融資產									
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ 1,180,000	11,625	886,051	-	-	610,345	-	-	1,467,331
備供出售金融資產	2,467,841	(20,055)	261,294	-	-	684,663	-	-	2,024,417
其他金融資產									
無活絡市場之債務商品投資	1,500,000	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000
合計	<u>\$ 5,147,841</u>	<u>(8,430)</u>	<u>1,147,345</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,295,008</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,991,748</u>



2. 本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）、營業保證金及交割結算基金、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金等金融商品以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品之到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品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。市場公開報價包含買價及賣價時，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平價值。
- (3) 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值合理估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，使公平價值無法可靠衡量，故以帳面成本列示。
- (4) 衍生性金融商品（包含遠期外匯、無本金交割遠期外匯、利率交換、換匯交易、換匯換利、股價指數期貨及外匯選擇權合約等）之公平價值，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性金融商品評價模型（如現金流量折現法、**Black-Scholes model**），並採用路透社或彭博（**Bloomberg**）資訊系統所揭示之報價資訊計算持有部位公平價值，前述報價皆以中價為評估基礎，且一致性採用。另部分嵌入型衍生性金融商品則以交易對象提供之報價資料，就個別合約分別計算其公平價值。

3. 財務風險資訊

(1) 市場風險

市場風險係指市場風險因子（包含利率、匯率、權益證券價格及商品價格等）之變動，造成交易部位價值下跌之不利影響。本行針對金融交易之市場風險管理，除落實交易市場風險辨識、公平價值衡量、風險監控及報告揭露外，對各項金融商品交易操作皆設有未軋平部位限額與停損限額管理，以有效控管市場風險損失於可容忍之範圍內。

(2) 信用風險

本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失。故本行對投資有價證券，規定所有信用評等皆原則需具在投資等級（**BBB-**）以上，投資組合中新台幣部分，主要為信用品質極佳之央行定期存單，對外幣有價證券中屬信用風險較高之公司債券，採例外管理，需另依徵授信程序，逐筆依授權層級陳核，以控管信用風險。

本行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>				
商業本票	\$ 1,994,690	1,994,690	1,495,805	1,495,805
上市櫃股票	131,141	131,141	-	-
受益憑證	199,190	199,190	-	-
海外債券	3,119,026	3,119,026	3,686,958	3,686,958
貼現及放款	953,800,832	953,800,832	942,587,857	942,587,857
<u>備供出售金融資產</u>				
政府公債	4,931,944	4,931,944	5,718,332	5,718,332
公司債券	4,522,797	4,522,797	2,261,229	2,261,229
海外債券	2,358,418	2,358,418	6,197,775	6,197,775
上市櫃股票	555,830	555,830	673,463	673,463
<u>持有至到期日金融資產</u>				
央行定存單	160,700,000	160,700,000	172,200,000	172,200,000
政府公債	1,947,792	1,947,792	1,756,370	1,756,370
公司債券	1,799,010	1,799,010	2,658,570	2,658,570
海外債券	2,558,522	2,558,522	562,878	562,878
承兌匯票	447,871	447,871	455,273	455,273
可轉讓定存單	60,973	60,973	63,578	63,578
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	63,047	63,047	9,401	9,401
換匯	207,324	207,324	164,213	164,213
利率交換	21,394	21,394	41,402	41,402
外幣選擇權－買入	44,858	44,858	49,455	49,455
結構型商品選擇權－買入	1,164	1,164	569	569
股價指數期貨	27,203	27,203	27,163	27,163
合計	<u>\$ 1,139,493,026</u>	<u>1,139,493,026</u>	<u>1,140,610,291</u>	<u>1,140,610,291</u>

註：最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

本行於提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險。

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵包含債務人所從事營業活動之性質。本行未顯著集中與單一客戶或一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態和地方區域。

本行信用風險顯著集中之合約金額如下：



	101.12.31	100.12.31
放款－依地方區域分		
亞洲	\$ 929,414,299	914,998,136
歐洲	822,068	2,396,236
美洲	13,290,939	17,148,396
大洋洲	10,035,649	10,157,081
其他	551,665	877,975
總計	\$ 954,114,620	945,577,824
放款－依產業型態分		
製造業	\$ 263,115,880	272,639,001
批發零售餐飲業	72,629,647	75,055,118
不動產業	43,742,004	40,250,386
水電燃氣業	25,533,390	26,147,918
政府機關	160,161,850	130,556,592
個人	240,511,800	246,025,905
其他	148,420,049	154,902,904
總計	\$ 954,114,620	945,577,824

本行由於承作保證及信用狀款項，故有保證及信用狀承諾，其大部分所承作之授信期限為一年，另本行因發行信用卡，故亦辦理「信用卡授信承諾」。

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	101.12.31	100.12.31
保證及信用狀承諾	\$ 21,438,163	25,971,850
信用卡授信承諾	23,237,386	19,463,776
	\$ 44,675,549	45,435,626

(3) 流動性風險

對於資金融通產生之流動性風險，本行訂有資金流動性風險管理要點，定期衡量資金缺口占總資產比率及日流動準備比率並呈報資產負債管理委員會。另為控制資產流動性風險，避免投資標的過度集中，本行對投資同一關係企業、投資單一股票及投資單一基金訂有投資比例限額，持續監控。

本行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本行之流動能力，茲列示民國一〇一年及一〇〇年底到期分析如下：

金融商品項目	101.12.31		100.12.31	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
現金及約當現金	\$ 26,149,382	26,149,382	-	-
存放央行及拆借銀行同業	56,224,959	56,224,959	8,130,314	8,130,314
公平價值變動列入損益之金融資產（註一）	2,690,011	2,690,011	290,350	290,350
附賣回票券及債券投資	13,239,950	13,239,950	-	-
應收利息	1,003,318	1,003,318	329,695	329,695
應收承購帳款－無追索權	66,128	66,128	66,203	66,203
應收帳款	771,507	771,507	114,814	114,814
貼現及放款	59,708,721	59,708,721	106,266,883	106,266,883
備供出售金融資產	351,365	351,365	653,506	653,506
持有至到期日金融資產	144,100,270	144,100,270	17,342,598	17,342,598
資產合計	\$ 304,305,611	304,305,611	133,194,363	133,194,363
負債				
央行及銀行同業存款	\$ 22,858,622	22,858,622	29,247,157	29,247,157
公平價值變動列入損益之金融負債	230,833	230,833	-	-
附買回票券及債券負債	5,989,160	5,989,160	109,633	109,633
應付利息	513,053	513,053	540,411	540,411
存款及匯款（註二）	646,361,054	646,361,054	134,456,618	134,456,618
應付金融債券	-	-	-	-
撥入放款基金	3,000	3,000	500	500
負債合計	\$ 675,955,722	675,955,722	164,354,319	164,354,319
淨流動缺口	\$ (371,650,111)	(371,650,111)	(31,159,956)	(31,159,956)

101.12.31				
金融商品項目	超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
現金及約當現金	-	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業	\$ 3,061,982	3,061,982	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產 (註一)	412,297	412,297	1,548,297	1,548,297
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收利息	321,035	321,035	2,969	2,969
應收承購帳款－無追索權	-	-	-	-
應收帳款	582,428	582,428	4,747	4,747
貼現及放款	296,275,933	296,275,933	108,379,568	108,379,568
備供出售金融資產	2,255,976	2,255,976	2,355,966	2,355,966
持有至到期日金融資產	2,441,409	2,441,409	1,083,625	1,083,625
資產合計	<u>\$ 305,351,060</u>	<u>305,351,060</u>	<u>113,375,172</u>	<u>113,375,172</u>
負債				
央行及銀行同業存款	\$ 26,010,481	26,010,481	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	144,247	144,247	-	-
應付利息	908,844	908,844	50,484	50,484
存款及匯款 (註二)	252,443,047	252,443,047	18,896,323	18,896,323
應付金融債券	3,450,000	3,450,000	9,650,000	9,650,000
撥入放款基金	99,080	99,080	319,750	319,750
負債合計	<u>\$ 283,055,699</u>	<u>283,055,699</u>	<u>28,916,557</u>	<u>28,916,557</u>
淨流動缺口	<u>\$ 22,295,361</u>	<u>22,295,361</u>	<u>84,458,615</u>	<u>84,458,615</u>

101.12.31				
金融商品項目	超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
現金及約當現金	-	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產 (註一)	\$ 578,182	578,182	289,900	289,900
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收利息	-	-	-	-
應收承購帳款－無追索權	-	-	-	-
應收帳款	-	-	-	-
貼現及放款	63,620,958	63,620,958	54,371,613	54,371,613
備供出售金融資產	1,037,228	1,037,228	1,739,931	1,739,931
持有至到期日金融資產	1,249,212	1,249,212	256,863	256,863
資產合計	<u>\$ 66,485,580</u>	<u>66,485,580</u>	<u>56,658,307</u>	<u>56,658,307</u>
負債				
央行及銀行同業存款	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-
應付利息	\$ 6,403	6,403	18	18
存款及匯款 (註二)	3,136,927	3,136,927	13,506	13,506
應付金融債券	6,200,000	6,200,000	13,550,000	13,550,000
撥入放款基金	683,000	683,000	1,055,250	1,055,250
負債合計	<u>\$ 10,026,330</u>	<u>10,026,330</u>	<u>14,618,774</u>	<u>14,618,774</u>
淨流動缺口	<u>\$ 56,459,250</u>	<u>56,459,250</u>	<u>42,039,533</u>	<u>42,039,533</u>



101.12.31					
金融商品項目	超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	償還金額
資產					
現金及約當現金	\$ -	-	-	-	26,149,382
存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-	67,417,255
公平價值變動列入損益之金融資產 (註一)	-	-	-	-	5,809,037
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	13,239,950
應收利息	-	-	-	-	1,657,017
應收承購帳款－無追索權	-	-	-	-	132,331
應收帳款	-	-	221,361	221,361	1,694,857
貼現及放款	39,091,993	39,091,993	234,556,231	226,254,771	962,271,900
備供出售金融資產	1,216,547	1,216,547	2,758,470	2,758,470	12,368,989
持有至到期日金融資產	79,962	79,962	960,229	960,229	167,514,168
資產合計	<u>\$ 40,388,502</u>	<u>40,388,502</u>	<u>238,496,291</u>	<u>230,194,831</u>	<u>1,258,254,886</u>
負債					
央行及銀行同業存款	\$ -	-	-	-	78,116,260
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	230,833
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	6,243,040
應付利息	6	6	-	-	2,019,219
存款及匯款 (註二)	6,290	6,290	3,246	3,246	1,055,317,011
應付金融債券	7,050,000	7,050,000	4,000,000	4,000,000	43,900,000
撥入放款基金	942,250	942,250	8,185,038	8,185,038	11,287,868
負債合計	<u>\$ 7,998,546</u>	<u>7,998,546</u>	<u>12,188,284</u>	<u>12,188,284</u>	<u>1,197,114,231</u>
淨流動缺口	<u>\$ 32,389,956</u>	<u>32,389,956</u>	<u>226,308,007</u>	<u>218,006,547</u>	<u>61,140,655</u>

註一：公平價值變動列入損益之金融資產 5,809,037 千元包含交易目的金融資產 2,690,011 千元及指定公平價值變動列入損益之金融資產 3,119,026 千元。

註二：支票存款 26,444,788 千元、活期存款 234,635,957 千元及活期儲蓄存款 273,834,134 千元均列為未超過一個月期限者。

100.12.31				
金融商品項目	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
現金及約當現金	\$ 25,579,593	25,579,593	-	-
存放央行及拆借銀行同業	52,769,208	52,769,208	3,381,292	3,381,292
公平價值變動列入損益之金融資產 (註一)	1,788,008	1,788,008	-	-
附買回票券及債券投資	2,337,341	2,337,341	-	-
應收利息	958,201	958,201	307,449	307,449
應收承購帳款－無追索權	5,599,850	5,599,850	201,585	201,585
應收帳款	1,628,568	1,628,568	146,241	146,241
貼現及放款	59,274,020	59,274,020	119,242,464	119,242,464
備供出售金融資產	408,751	408,751	1,305,369	1,305,369
持有至到期日金融資產	68,770,036	68,770,036	59,186,115	59,186,115
資產合計	<u>\$ 219,113,576</u>	<u>219,113,576</u>	<u>183,770,515</u>	<u>183,770,515</u>
負債				
央行及銀行同業存款	\$ 21,139,080	21,139,080	36,243,172	36,243,172
公平價值變動列入損益之金融負債	339,942	339,942	-	-
附買回票券及債券負債	5,772,205	5,772,205	161,778	161,778
應付利息	466,245	466,245	541,716	541,716
存款及匯款 (註二)	619,404,038	619,404,038	128,126,228	128,126,228
應付金融債券	-	-	-	-
撥入放款基金	13,250	13,250	2,500	2,500
負債合計	<u>\$ 647,134,760</u>	<u>647,134,760</u>	<u>165,075,394</u>	<u>165,075,394</u>
淨流動缺口	<u>\$ (428,021,184)</u>	<u>(428,021,184)</u>	<u>18,695,121</u>	<u>18,695,121</u>

100 . 12. 31				
金融商品項目	超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
現金及約當現金	-	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產 (註一)	\$ 650,874	650,874	581,280	581,280
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收利息	583,827	583,827	11,672	11,672
應收承購帳款—無追索權	140,950	140,950	-	-
應收帳款	859,439	859,439	9,005	9,005
貼現及放款	249,813,258	249,813,258	108,388,268	108,388,268
備供出售金融資產	4,007,181	4,007,181	2,744,048	2,744,048
持有至到期日金融資產	46,167,681	46,167,681	902,438	902,438
資產合計	<u>\$ 302,223,210</u>	<u>302,223,210</u>	<u>112,636,711</u>	<u>112,636,711</u>
負債				
央行及銀行同業存款	\$ 33,447,573	33,447,573	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	175,730	175,730	-	-
應付利息	946,774	946,774	59,208	59,208
存款及匯款 (註二)	264,656,011	264,656,011	17,803,102	17,803,102
應付金融債券	-	-	3,450,000	3,450,000
撥入放款基金	71,080	71,080	281,250	281,250
負債合計	<u>\$ 299,297,168</u>	<u>299,297,168</u>	<u>21,593,560</u>	<u>21,593,560</u>
淨流動缺口	<u>\$ 2,926,042</u>	<u>2,926,042</u>	<u>91,043,151</u>	<u>91,043,151</u>

100 . 12. 31				
金融商品項目	超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
現金及約當現金	-	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產 (註一)	\$ 1,600,014	1,600,014	572,143	572,143
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收利息	-	-	-	-
應收承購帳款—無追索權	-	-	-	-
應收帳款	-	-	-	-
貼現及放款	78,398,664	78,398,664	51,635,781	51,635,781
備供出售金融資產	2,186,510	2,186,510	1,181,676	1,181,676
持有至到期日金融資產	811,566	811,566	1,248,815	1,248,815
資產合計	<u>\$ 82,996,754</u>	<u>82,996,754</u>	<u>54,638,415</u>	<u>54,638,415</u>
負債				
央行及銀行同業存款	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-
應付利息	\$ 6,813	6,813	227	227
存款及匯款 (註二)	3,924,603	3,924,603	14,274	14,274
應付金融債券	9,650,000	9,650,000	6,200,000	6,200,000
撥入放款基金	575,830	575,830	920,750	920,750
負債合計	<u>\$ 14,157,246</u>	<u>14,157,246</u>	<u>7,135,251</u>	<u>7,135,251</u>
淨流動缺口	<u>\$ 68,839,508</u>	<u>68,839,508</u>	<u>47,503,164</u>	<u>47,503,164</u>

100.12.31					
金融商品項目	超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計 償還金額
	金額	可能收回或 償還金額	金額	可能收回或 償還金額	
資產					
現金及約當現金	\$ -	-	-	-	25,579,593
存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-	56,150,500
公平價值變動列入損益之金融資產（註一）	282,647	282,647	-	-	5,474,966
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	2,337,341
應收利息	-	-	-	-	1,861,149
應收承購帳款－無追索權	-	-	-	-	5,942,385
應收帳款	-	-	1,058	1,058	2,644,311
貼現及放款	41,243,066	41,243,066	243,259,146	234,759,608	951,254,667
備供出售金融資產	1,530,516	1,530,516	1,486,748	1,486,748	14,850,799
持有至到期日金融資產	120,230	120,230	489,788	489,788	177,696,669
資產合計	\$ 43,176,459	43,176,459	245,236,740	236,737,202	1,243,792,380
負債					
央行及銀行同業存款	\$ -	-	-	-	90,829,825
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	339,942
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	6,109,713
應付利息	99	99	5,155	5,155	2,026,237
存款及匯款（註二）	13,122	13,122	3,840	3,840	1,033,945,218
應付金融債券	13,550,000	13,550,000	11,050,000	11,050,000	43,900,000
撥入放款基金	1,266,750	1,266,750	8,968,258	8,968,258	12,099,668
負債合計	\$ 14,829,971	14,829,971	20,027,253	20,027,253	1,189,250,603
淨流動缺口	\$ 28,346,488	28,346,488	225,209,487	216,709,949	54,541,777

註一：公平價值變動列入損益之金融資產 5,474,966 千元包含交易目的金融資產 1,788,008 千元及指定公平價值變動列入損益之金融資產 3,686,958 千元。

註二：支票存款 26,068,177 千元、活期存款 221,132,489 千元及活期儲蓄存款 263,095,828 千元均列為未超過一個月期限者。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，而持有之固定利率債券可能因市場利率變動而產生公平價值風險；經評估具較大利率風險之暴險部位，得另簽訂利率交換合約以規避潛在風險。為有效控管利率風險，本行訂有利率風險管理要點制定風險衡量指標及其限額，資產負債管理委員會每月定期檢視各項利率風險評估指標衡量結果及其相關因應措施，以達定期監控之目標。

以民國一〇一年底資產負債結構估算淨利息收入變動數，當市場利率上升（下跌）1bp 時，新台幣淨利息收入預估會增加23.06百萬元（減少23.06百萬元），佔一〇一年度NII預算數之比例（%）為0.160%。

以民國一〇〇年底資產負債結構估算淨利息收入變動數，當市場利率上升（下跌）1bp 時，新台幣淨利息收入預估會增加22.76百萬元（減少22.76百萬元），佔一〇〇年度NII預算數之比例（%）為0.170%。

A. 預期重訂價日或預期到期日

本行於民國一〇一年及一〇〇年底預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，以本行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

101 .12.31				
金融商品項目	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ 43,905,128	43,905,128	7,985,132	7,985,132
公平價值變動列入損益之金融資產	1,994,691	1,994,691	311,744	311,744
附賣回票券及債券投資	13,139,828	13,139,828	100,122	100,122
應收款項	877,989	877,989	-	-
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	772,628,313	772,628,313	65,422,740	65,422,740
備供出售金融資產	351,365	351,365	1,391,489	1,391,489
持有至到期日金融資產	144,250,896	144,250,896	17,403,572	17,403,572
資產合計	\$ 977,148,210	977,148,210	92,614,799	92,614,799
負債				
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$ 68,602,757	68,602,757	6,690,787	6,690,787
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	116,704	116,704
附買回票券及債券負債	5,989,160	5,989,160	109,633	109,633
存款及匯款	309,164,757	309,164,757	90,806,024	90,806,024
應付金融債券	4,600,000	4,600,000	7,500,000	7,500,000
撥入放款基金	8,796,879	8,796,879	-	-
負債合計	\$ 397,153,553	397,153,553	105,223,148	105,223,148
利率敏感度缺口	\$ 579,994,657	579,994,657	(12,608,349)	(12,608,349)

101 .12.31				
金融商品項目	超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ 3,061,982	3,061,982	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產	267,122	267,122	1,258,710	1,258,710
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收款項	-	-	-	-
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	92,744,083	92,744,083	8,968,256	8,968,256
備供出售金融資產	1,388,463	1,388,463	2,211,491	2,211,491
持有至到期日金融資產	2,229,810	2,229,810	1,083,625	1,083,625
資產合計	\$ 99,691,460	99,691,460	13,522,082	13,522,082
負債				
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$ 2,506,357	2,506,357	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	144,247	144,247	-	-
存款及匯款	621,158,085	621,158,085	5,906,435	5,906,435
應付金融債券	13,950,000	13,950,000	5,950,000	5,950,000
撥入放款基金	26,000	26,000	2,464,989	2,464,989
負債合計	\$ 637,784,689	637,784,689	14,321,424	14,321,424
利率敏感度缺口	\$ (538,093,229)	(538,093,229)	(799,342)	(799,342)



101.12.31				
金融商品項目	超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 723,357	723,357	579,486	579,486
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收款項	-	-	-	-
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	5,061,392	5,061,392	3,700,776	3,700,776
備供出售金融資產	735,260	735,260	1,760,074	1,760,074
持有至到期日金融資產	1,249,212	1,249,212	256,862	256,862
資產合計	\$ 7,769,221	7,769,221	6,297,198	6,297,198
負債				
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-
存款及匯款	\$ 1,337,032	1,337,032	1,678	1,678
應付金融債券	2,500,000	2,500,000	1,550,000	1,550,000
撥入放款基金	-	-	-	-
負債合計	\$ 3,837,032	3,837,032	1,551,678	1,551,678
利率敏感度缺口	\$ 3,932,189	3,932,189	4,745,520	4,745,520

101.12.31					
金融商品項目	超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	償還金額
資產					
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ -	-	-	-	54,952,242
公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	5,135,110
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	13,239,950
應收款項	-	-	-	-	877,989
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	2,997,787	2,997,787	2,591,273	2,591,273	954,114,620
備供出售金融資產	1,216,547	1,216,547	2,758,470	2,758,470	11,813,159
持有至到期日金融資產	79,962	79,962	960,229	960,229	167,514,168
資產合計	\$ 4,294,296	4,294,296	6,309,972	6,309,972	1,207,647,238
負債					
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	-	-	-	-	77,799,901
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	116,704
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	6,243,040
存款及匯款	3,281	3,281	874	874	1,028,378,166
應付金融債券	7,050,000	7,050,000	800,000	800,000	43,900,000
撥入放款基金	-	-	-	-	11,287,868
負債合計	\$ 7,053,281	7,053,281	800,874	800,874	1,167,725,679
利率敏感度缺口	\$ (2,758,985)	(2,758,985)	5,509,098	5,509,098	39,921,559

註一：本表僅列示其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註二：存放銀行同業1,723,022千元，其中計有140,508千元不計息，1,582,514千元計息；拆借銀行同業24,918,003千元全數計息；存放央行42,403,407千元，其中計有14,047,527千元不計息，28,355,880千元計息；轉存央行存款73,171千元全數計息；銀行同業透支22,674千元全數計息。

註三：銀行同業存款126,311千元，其中計有32,001千元不計息，94,310千元計息。

100.12.31				
金融商品項目	未超過一個月期限者		超過一個月至三個月期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ 35,485,024	35,485,024	3,381,292	3,381,292
公平價值變動列入損益之金融資產	1,495,804	1,495,804	262,545	262,545
附賣回票券及債券投資	2,337,341	2,337,341	-	-
應收款項	4,693,138	4,693,138	-	-
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	816,631,378	816,631,378	58,630,879	58,630,879
備供出售金融資產	1,686,460	1,686,460	4,499,497	4,499,497
持有至到期日金融資產	69,294,029	69,294,029	59,186,116	59,186,116
其他金融資產-買入匯款	2,438	2,438	-	-
資產合計	\$ 931,625,612	931,625,612	125,960,329	125,960,329
負債				
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$73,106,473	73,106,473	11,513,307	11,513,307
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	199,115	199,115
附買回票券及債券負債	5,772,205	5,772,205	161,778	161,778
存款及匯款	332,356,215	332,356,215	80,821,300	80,821,300
應付金融債券	4,600,000	4,600,000	7,500,000	7,500,000
撥入放款基金	9,324,353	9,324,353	-	-
負債合計	\$ 425,159,246	425,159,246	100,195,500	100,195,500
利率敏感度缺口	\$ 506,466,366	506,466,366	25,764,829	25,764,829

100.12.31				
金融商品項目	超過三個月至一年期限者		超過一年至二年期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 650,874	650,874	429,905	429,905
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收款項	-	-	-	-
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	56,817,672	56,817,672	2,915,310	2,915,310
備供出售金融資產	1,071,016	1,071,016	1,689,713	1,689,713
持有至到期日金融資產	45,977,394	45,977,394	600,076	600,076
其他金融資產-買入匯款	-	-	-	-
資產合計	\$ 104,516,956	104,516,956	5,635,004	5,635,004
負債				
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$ 5,910,978	5,910,978	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	175,730	175,730	-	-
存款及匯款	588,258,476	588,258,476	4,088,520	4,088,520
應付金融債券	12,000,000	12,000,000	1,950,000	1,950,000
撥入放款基金	41,250	41,250	2,734,065	2,734,065
負債合計	\$ 606,386,434	606,386,434	8,772,585	8,772,585
利率敏感度缺口	\$ (501,869,478)	(501,869,478)	(3,137,581)	(3,137,581)



100.12.31				
金融商品項目	超過二年至三年期限者		超過三年至四年期限者	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額
資產				
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ -	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產	1,081,267	1,081,267	723,518	723,518
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-
應收款項	-	-	-	-
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	3,397,651	3,397,651	2,192,914	2,192,914
備供出售金融資產	1,748,001	1,748,001	766,205	766,205
持有至到期日金融資產	741,335	741,335	1,248,815	1,248,815
其他金融資產－買入匯款	-	-	-	-
資產合計	<u>\$ 6,968,254</u>	<u>6,968,254</u>	<u>4,931,452</u>	<u>4,931,452</u>
負債				
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	-	-	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-
存款及匯款	\$ 1,933,037	1,933,037	2,154	2,154
應付金融債券	5,950,000	5,950,000	2,500,000	2,500,000
撥入放款基金	-	-	-	-
負債合計	<u>\$ 7,883,037</u>	<u>7,883,037</u>	<u>2,502,154</u>	<u>2,502,154</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (914,783)</u>	<u>(914,783)</u>	<u>2,429,298</u>	<u>2,429,298</u>

100.12.31					
金融商品項目	超過四年至五年期限者		超過五年期限者		合計
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	償還金額
資產					
存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業(註二)	\$ -	-	-	-	38,866,316
公平價值變動列入損益之金融資產	580,252	580,252	-	-	5,224,165
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	2,337,341
應收款項	-	-	-	-	4,693,138
貼現及放款(不含放款轉列催收款)	1,933,634	1,933,634	3,058,386	3,058,386	945,577,824
備供出售金融資產	1,229,697	1,229,697	1,486,747	1,486,747	14,177,336
持有至到期日金融資產	120,230	120,230	489,788	489,788	177,657,783
其他金融資產－買入匯款	-	-	-	-	2,438
資產合計	<u>\$ 3,863,813</u>	<u>3,863,813</u>	<u>5,034,921</u>	<u>5,034,921</u>	<u>1,188,536,341</u>
負債					
央行及銀行同業存款(不含央行存款)(註三)	\$ -	-	-	-	90,530,758
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	199,115
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	6,109,713
存款及匯款	1,646	1,646	1,000	1,000	1,007,462,348
應付金融債券	1,550,000	1,550,000	7,850,000	7,850,000	43,900,000
撥入放款基金	-	-	-	-	12,099,668
負債合計	<u>\$ 1,551,646</u>	<u>1,551,646</u>	<u>7,851,000</u>	<u>7,851,000</u>	<u>1,160,301,602</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 2,312,167</u>	<u>2,312,167</u>	<u>(2,816,079)</u>	<u>(2,816,079)</u>	<u>28,234,739</u>

註一：本表僅列示其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註二：存放銀行同業1,984,247千元，其中計有227,874千元不計息，1,756,373千元計息；拆借銀行同業7,909,001千元全數計息；存放央行47,997,565千元，其中計有19,040,557千元不計息，28,957,008千元計息；央行轉存款243,934千元全數計息。

註三：銀行同業存款119,482千元，其中計有22,658千元不計息，96,824千元計息。

B. 有效利率

本行民國一〇一年及一〇〇年底持有或發行之金融商品新台幣部位之有效利率如下：

金融商品項目	101.12.31	100.12.31
資產：		
存放銀行同業	0.36%	0.32%
存放央行	0.40%	0.37%
拆借銀行同業	0.85%	0.85%
交易目的金融資產	0.84%	0.88%
備供出售金融資產	1.44%	1.49%
持有至到期日金融資產	0.90%	1.00%
貼現及放款	2.10%	1.99%
負債：		
銀行同業存款	0.13%	0.11%
銀行同業拆放	0.45%	0.52%
存款	0.81%	0.76%
應付金融債券	2.28%	2.27%

4. 風險控制及避險策略

本行為因應國內、外經濟金融情勢之變化，健全資產負債結構，以謀求穩定之盈餘與成長，特設置資產負債管理委員會，負責全行資金流動性風險及銀行簿利率風險之管理。資產負債管理委員會由總經理兼任主任委員，副總經理擔任副主任委員，掌管存、放款、風險管理、金融交易及資金調度之單位主管為委員。另為有效控管流動性風險，本行目前訂有各項流動性風險衡量指標，如新台幣到期日期限缺口限額、美金到期日期限缺口限額及流動準備比率等指標，並建立資金通報系統，訂定緊急應變措施，以因應本行發生流動性危機時所能採取之措施。

開發新種業務或商品時，將新種業務或商品之風險辨識、衡量、監督及控管辦法納入規範。

為加強本行風險管理，就各風險訂定全行風險政策，並定期檢討及適度修正，採取適當風險移轉、風險迴避、風險控制及風險承擔對策，以為因應各種風險事件。

五、關係人交易

本行與關係人間之重大交易事項，彙總如下：

| 一 | 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
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
兆豐金融控股(股)公司	本行法人監察人(民國101年5月25日卸任)(註)
兆豐國際商業銀行	實質關係人(註)
兆豐產物保險(股)公司	實質關係人(註)
兆豐票券金融(股)公司	實質關係人(註)
臺企保險代理人(股)公司	本行之子公司
臺企財產保險代理人(股)公司	本行之子公司
其他關係人	主要股東暨本行董事(含獨立董事)、監察人、總經理、副總經理及其二親等親屬，與經理人

註：兆豐金融控股(股)公司原為本行法人監察人，自民國101年5月25日卸任後，與其轉投資相關事業體轉為持有本行股份10%以上股東。

二 | 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放銀行同業

	101.12.31		100.12.31	
	金額	佔存放銀行同業 %	金額	佔存放銀行同業 %
臺灣銀行	\$ 122,030	7.08	207,002	10.43
臺灣土地銀行	102	0.01	519	0.03
兆豐國際商業銀行	23,461	1.36	134,275	6.77
合計	\$ 145,593	8.45	341,796	17.23

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

	101.12.31		100.12.31	
	金額	佔銀行同業存款 %	金額	佔銀行同業存款 %
臺灣土地銀行	\$ 123	0.10	331	0.28
兆豐國際商業銀行	21	0.02	116	0.10
合計	\$ 144	0.12	447	0.38

關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 拆借銀行同業

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
101 年度				
臺灣銀行	\$ 3,786,746	-	630	0.07%~0.60%
臺灣土地銀行	4,726,108	1,396,584	8,962	0.12%~0.99%
兆豐國際商業銀行	5,891,315	868,408	4,866	0.18%~3.80%
兆豐票券	600,000	-	115	0.55%~0.68%
合計	\$ 15,004,169	2,264,992	14,573	
100 年度				
臺灣銀行	\$ 3,210,075	-	1,367	0.19%~0.75%
臺灣土地銀行	4,527,500	-	7,363	0.12%~1.65%
兆豐國際商業銀行	5,119,250	756,875	1,307	0.25%~1.10%
兆豐票券	2,000,000	-	595	0.32%~0.79%
合計	\$ 14,856,825	756,875	10,632	

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

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率
101 年度				
臺灣銀行	\$ 11,913,288	871,050	8,821	0.15%~0.90%
臺灣土地銀行	12,054,216	290,350	2,275	0.12%~4.03%
兆豐國際商業銀行	12,263,356	892,565	23,012	0.06%~5.60%
合計	\$ 36,230,860	2,053,965	34,108	
100 年度				
臺灣銀行	\$ 10,221,425	302,750	1,673	0.05%~1.35%
臺灣土地銀行	7,251,525	-	4,014	0.10%~5.10%
兆豐國際商業銀行	14,087,783	4,297,113	32,243	0.23%~2.02%
合計	\$ 31,560,733	4,599,863	37,930	

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. 透支銀行同業

	最高餘額 (註)	期末餘額 (註)	利息費用	年利率
101 年度				
兆豐國際商業銀行	\$ 615,924	110,240	-	0%
100 年度				
兆豐國際商業銀行	\$ 900,813	89,630	-	2.50%

與關係人交易之透支銀行同業利率，與非關係人並無差異。

(註) 因未達帳造成之時間落差致帳載金額與對帳單餘額產生差異，上表所列期末餘額係以帳列數為準、最高餘額及透支息係以對帳單金額為準。

6. 存款

	101.12.31		100.12.31	
	期末餘額	佔該科目餘額 %	期末餘額	佔該科目餘額 %
臺企保險代理人(股)公司	\$69,129	0.01	68,727	0.01
臺企財產保險代理人(股)公司	6,661	-	7,341	-
臺灣銀行	3,252	-	3,247	-
其他關係人	987,549	0.09	993,765	0.10
合計	\$ 1,066,591	0.10	1,073,080	0.11

與關係人交易之銀行存款利率，與非關係人並無差異。

7. 授信

101.12.31							
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	110	306,685	264,737	264,737	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	101	362,805	343,185	343,185	-	不動產	無
其他放款	孫○	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無
	葉○○	3,500	-	-	-	不動產	無
	林○○	3,300	2,400	2,400	-	不動產	無
	楊○○	1,007	-	-	-	不動產	無
	姜○○	150	-	-	-	不動產	無
	侯○○	7,000	200	200	-	不動產	無
100.12.31							
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	113	239,162	220,901	220,901	-	無/不動產	無
自用住宅抵押放款	105	320,363	284,385	284,385	-	不動產	無
其他放款	葉○○	3,500	-	-	-	不動產	無
	李○○	1,129	-	-	-	不動產	無
	鄭○○	900	-	-	-	不動產	無
	林○○	3,300	3,300	3,300	-	不動產	無
	李○○	3,677	-	-	-	不動產	無
	陳○○	6,738	-	-	-	不動產	無
	石○○	9,410	-	-	-	不動產	無
	林○○	1,997	-	-	-	不動產	無
	劉○○	10,000	-	-	-	不動產	無
	蔡○○	2,976	-	-	-	不動產	無

100.12.31							
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		
	侯○○	5,160	5,160	5,160	-	不動產	無
	許○○	524	-	-	-	不動產	無
	朱○○	2,407	-	-	-	不動產	無
	楊○○	3,628	3,628	3,628	-	不動產	無
	呂○	16	-	-	-	不動產	無

8. 保證款項：無。

9. 手續費收入：

本行於民國一〇一年及一〇〇年度收取兆豐產物保險（股）公司之手續費收入分別為715千元及1,537千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年度收取臺企保險代理人（股）公司推廣共同行銷業務之手續費收入分別為602,500千元及400,963千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年度收取臺企產險代理人（股）公司之手續費收入分別為39,948千元及35,937千元。

10. 租賃收入：

本行於民國一〇一年及一〇〇年度收取臺企保險代理人(股)公司之租金收入分別為807千元及939千元；本行於民國一〇一年及一〇〇年度收取臺企財產保險代理人(股)公司之租金收入皆為345千元。

11. 衍生性金融商品交易：無。

12. 出售不良債權交易：無。

三 | 主要管理階層薪酬總額

本行民國一〇一年及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101 年度	100 年度
薪資	\$ 43,540	44,814
獎金及特支費	10,389	8,969
業務執行費用	285	44
員工紅利	303	272
	<u>\$ 54,517</u>	<u>54,099</u>

上述金額包含董監酬勞及員工紅利估列數，詳細估列方式請詳股東權益項下之說明。

六、質押之資產

請詳附註四（八）。

七、重大承諾事項及或有事項

一 | 截至民國一〇一年及一〇〇年底止，本行計有下列重大之承諾事項及或有負債：

	101.12.31	100.12.31
應付保管有價證券	\$ 4,305,070	4,398,078
受託代收款項	65,614,356	82,932,904
受託代放款項	23,647,737	19,222,413
保證及信用狀款項	21,438,163	25,971,850
存入保證品	886	886
信託負債	122,960,282	126,445,211
受託代售旅行支票	193,664	214,450
應付保管品	8,809,252	11,770,868
受託經理政府登錄公債	7,233,500	7,762,100
受託經理集保短期票券	4,235,200	5,527,146
應付保證票據	37,313,700	38,876,900

二 | 本行於民國一〇一年及一〇〇年底已簽訂之房屋、停車位等營業租賃合約，其存出保證金分別為 **93,703千元**及**90,395千元**，未來五年估計之應付租金支出總額如下：

期間	金額
102.01.01~102.12.31	\$ 292,240
103.01.01~103.12.31	239,661
104.01.01~104.12.31	155,105
105.01.01~105.12.31	96,835
106.01.01~106.12.31	54,150
合計	<u>\$ 837,991</u>

三 | 本行民國一〇一年及一〇〇年底有關出租資產均屬營業租賃。

因出租資產估計未來應收之租金收入總額如下：

期間	金額
102.01.01~102.12.31	\$ 7,534
103.01.01~103.12.31	6,182
104.01.01~104.12.31	4,351
105.01.01~105.12.31	2,093
合計	<u>\$ 20,160</u>

四 | 截至民國一〇一年及一〇〇年底止，本行尚未結清之重要工程及採購合約總價款分別計**190,479千元**及**140,380千元**，尚未支付價款分別計**105,192千元**及**61,607千元**。

五 | 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。截至民國一〇一年及一〇〇年底止，信託資訊如下：

信託帳資產負債表					
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日					
信託資產	101.12.31	100.12.31	信託負債	101.12.31	100.12.31
銀行存款	\$ 2,110,421	683,807	應付款項	126	179
股票	303,558	326,806	應付保管有價證券	61,941,909	67,747,387
基金	53,077,038	53,593,936	信託資本	61,007,281	58,866,813
應收款項	84	110	各項準備及累積盈虧	249,350	(358,248)
預付款項	15	15	本期損益	(238,384)	189,080
不動產	5,527,257	4,093,150			
保管有價證券	61,941,909	67,747,387			
信託資產總額	<u>\$ 122,960,282</u>	<u>126,445,211</u>	信託負債總額	<u>122,960,282</u>	<u>126,445,211</u>



信託帳財產目錄		
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日		
投資項目	101.12.31	100.12.31
銀行存款	\$ 2,110,421	683,807
股票	303,558	326,806
基金	53,077,038	53,593,936
應收款項	84	110
預付款項	15	15
不動產		
土地	4,786,244	3,116,534
房屋	23,546	23,008
在建工程	717,467	953,608
保管有價證券	61,941,909	67,747,387
合計	\$ 122,960,282	126,445,211

註：含國際金融業務分行辦理「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」，於民國一〇一年及一〇〇年底分別為 717,444 千元及931,646千元。

信託損益表		
投資項目	101 年度	100 年度
信託收益		
利息收入	\$ 5,895	1,949
已實現投資利益－基金	1,225	208
已實現投資利益－股票	7	2,190
現金股利收入	830,989	833,658
財產交易利益	545,078	1,030,021
其他收入	596	828
小計	1,383,790	1,868,854
信託費用		
管理費	38,417	35,113
保管費	937	980
郵電費	2	31
稅捐支出	92,844	265,558
已實現投資損失－基金	-	95
已實現投資損失－股票	995	23
已實現投資損失－債券	111	-
財產交易損失	1,481,190	1,374,136
其他費用	7,241	3,708
小計	1,621,737	1,679,644
稅前淨（損）利	(237,947)	189,210
所得稅費用	(437)	(130)
稅後淨（損）利	\$ (238,384)	189,080

六

1. 本行世貿分行於民國八十五年辦理客戶智森實業有限公司信用狀項下出口託收案，疑因該公司持偽造單據未實際出貨致進口商薩伊共和國薩伊國際商務暨投資公司（簡稱I.C.C.I.公司）受有損害。I.C.C.I.公司於民

國八十七年十一月向比利時布魯塞爾商事法院起訴請求開狀行及本行連帶賠償美金783萬元另加計利息、損失及費用，法院於民國九十四年八月三十一日宣判本行應賠償I.C.C.I.公司美金767.4萬元及利息，本行委請當地律師提起上訴，布魯塞爾上訴法院於民國一〇〇年二月作成中間判決，認定本行與I.C.C.I.均有過失，並於民國一〇〇年十一月十六日對過失比例做出判決，判決本行應負擔90%之過失比例，本行就第二審中間判決於民國一〇〇年十一月三日已提出上訴，民國一〇〇二年二月六日終審法院駁回本行之上訴，本行敗訴確定。截至民國一〇一年底止，本行已估列賠償損失美金1,385.6萬元。

2. 本行太平分行客戶晉燁工業股份有限公司（以下簡稱晉燁公司）於民國九十六年十二月以其會計偽造公司印章開立支票盜領存款，向台中地方法院訴請本行返還新臺幣（下同）61,751千元及利息。本行一審敗訴經上訴，台灣高等法院台中分院判決本行應給付該公司30,876千元及自民國九十七年四月一日起至清償日止按週年利率5%計算之利息，兩造均上訴，最高法院廢棄原判發回，台灣高等法院台中分院於民國九十九年七月更審判決本行勝訴，晉燁公司不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年四月廢棄原判並發回更審，台灣高等法院台中分院於民國一〇〇年十一月判決駁回本行一審之上訴，本行不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇二年一月十六日駁回上訴，本行敗訴確定。截至民國一〇一年底止，本行已估列賠償損失76,428千元。
3. 民國九十五年四月康正股份有限公司（以下簡稱康正公司）以本行北斗分行受領自葛瑞威資產管理公司代償維力食品工業（股）公司（以下簡稱維力公司）之重整債務款項，未依約定將維力公司民國八十五年增設予本行之不動產抵押權於拍賣所受分配款項依債權比例分配，向士林地方法院訴請本行給付65,399千元及利息，一審判決本行應給付46,106千元及自民國九十五年五月二十六日起按年率5%計算之利息，經上訴，高院判決本行勝訴，康正公司就其中38,941千元本息部分聲明不服上訴，最高法院廢棄原判發回更審，台灣高等法院民國九十九年八月更審判決本行敗訴，本行應給付康正公司38,941千元及自民國九十五年五月二十六日起至清償日止按年息5%計算之利息，本行上訴，最高法院於民國一〇〇年三月判決廢棄原判發回更審，台灣高等法院於民國一〇〇年九月宣判本行全部勝訴，康正公司不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇一年四月判決駁回上訴，本行勝訴確定。另華南銀行民國九十七年七月亦承前理由向士林地方法院訴請本行給付15,594千元及利息，一審本行敗訴提起上訴，台灣高等法院於民國九十九年十二月判決本行應給付10,250千元及自民國九十七年七月十八日起至清償日止按年息5%計算之利息，本行不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年九月判決廢棄原判發回更審，目前於台灣高等法院審理中。
4. 內湖分行客戶泰宗生物科技股份有限公司於民國九十七年十月以其帳戶內存款遭該公司傳真交易確認人員以偽造之傳真取款條提領轉匯至他人帳戶，向士林地院訴請本行返還遭冒領之存款20,632千元及利息。士林地方法院於民國九十八年二月判決本行應給付該公司702千元及自民國九十七年十月二十一日起至清償日止按年息5%計算之利息，經兩造上訴，台灣高等法院民國一〇〇年三月判決本行應給付泰宗公司15,830千元及自九十七年十月二十一日起至清償日止按年息5%計算之利息，兩造均不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇年九月判決兩造上訴均駁回，本行業已依判決給付相關款項。
5. 臺灣電力股份有限公司(以下稱臺電公司)以本行派駐人員未依雙方簽訂之代理收付、保管等業務之合約親自處理委任事務，致其員工自民國八十八年十一月起挪用客戶繳交電費款項，有違背委任之情事，於民國九十八年八月向士林地方法院起訴請求本行賠償32,568千元，士林地方法院及台灣高等法院分別於民國九十九年六月及民國一〇〇年七月判決本行勝訴，臺電公司不服提起上訴，最高法院於民國一〇〇一年十一月一日判決駁回上訴，本行勝訴確定。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

| 一 | 銀行財務報表之揭露



1.放款及墊款

	101.12.31	100.12.31
國內放款及墊款		
民營企業	\$ 482,160,226	491,210,020
公營企業	31,673,004	37,838,038
政府機關	160,601,850	130,556,592
非營利團體	3,872,074	4,087,407
個人	240,511,800	246,025,905
小計	918,818,954	909,717,962
國外放款及墊款		
金融機構	6,203,785	6,153,874
非金融機構	29,091,881	29,705,988
小計	35,295,666	35,859,862
合計	\$ 954,114,620	945,577,824

上述放款及墊款不包括放款轉列之催收款項，催收款項均已對內停止計息。

2.備抵呆帳及損失

	101 年度	100 年度
放款		
期初餘額	\$ 8,499,538	8,333,397
本期提列（註 1）	3,349,214	3,582,943
轉出	(193,059)	(33,101)
本期沖銷	(3,304,505)	(3,352,457)
匯差	(49,728)	(31,244)
收回已沖銷之金額	1,103,018	1,504,835
轉列收入	(1,103,018)	(1,504,835)
期末餘額（註 2）	\$ 8,301,460	8,499,538
應收款及其他金融資產		
期初餘額	\$ 314,121	259,075
本期（迴轉）提列（註 1）	(100,116)	60,927
轉入	193,059	33,101
本期沖銷	(40,084)	(39,061)
匯差	(58)	79
收回已沖銷之金額	50,548	54,623
轉列收入	(50,548)	(54,623)
期末餘額（註 2）	\$ 366,922	314,121

上述其他金融資產為非放款轉列催收款及買入匯款之備抵呆帳。

註1：民國一〇一年及一〇〇年度呆帳費用提列（迴轉）數

	101 年度	100 年度
貼現、放款及放款轉列催收款	\$ 3,349,214	3,582,943
應收款項及其他金融資產	(100,116)	60,927
小計	3,249,098	3,643,870
保證責任準備	16,787	24,719
呆帳費用合計	\$ 3,265,885	3,668,589

註2：民國一〇一年及一〇〇年底備抵呆帳明細表

	101.12.31	100.12.31
備抵呆帳－貼現及放款	\$ 8,301,460	8,499,538
備抵呆帳－應收款項	317,249	209,737
備抵呆帳－非放款轉列催收款	49,667	104,379
備抵呆帳－買入匯款	6	5
期末餘額	\$ 8,668,382	8,813,659

3.放款及應收款備抵呆帳評估表

項 目	101.12.31	
	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 21,847,640	4,634,472
個別評估減損		
組合評估減損	4,654,878	1,435,258
無個別減損客觀證據者	935,769,382	2,231,730
組合評估減損		
合計	\$ 962,271,900	8,301,460

項 目	100.12.31	
	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 15,587,573	5,451,588
個別評估減損		
組合評估減損	5,292,715	1,496,894
無個別減損客觀證據者	930,374,379	1,551,056
組合評估減損		
合計	\$ 951,254,667	8,499,538

項 目	101.12.31	
	應收款總額 (註)	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 231,770	219,980
個別評估減損		
組合評估減損	5,245,792	97,269
無個別減損客觀證據者		
合計	\$ 5,477,562	317,249

項 目	100.12.31	
	應收款總額 (註)	備抵呆帳金額
無個別減損客觀證據者	\$ 13,619,813	209,737
組合評估減損		

(註)應收款不包含應收收益、應收退稅款及應收即期外匯款。

項 目	101.12.31	
	其他金融資產總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 129,971	49,667
組合評估減損		
無個別減損客觀證據者	284	6
組合評估減損		
合計	\$ 130,255	49,673

項 目	100.12.31	
	其他金融資產總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	44,087	39,526
個別評估減損		
組合評估減損	156,622	64,853
無個別減損客觀證據者	2,438	5
組合評估減損		
合計	\$ 203,147	104,384

| 二 | 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	101 年度	100 年度
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$ 5,856,523	5,714,958
勞健保費用	375,213	357,723
退休金費用	577,650	592,739
其他用人費用	240,297	330,801
用人費用小計	7,049,683	6,996,221
折舊費用	392,093	409,338
攤銷費用	67,753	69,960
	\$ 7,509,529	7,475,519



| 三 | 依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.放款資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別 / 項目	年月	101.12.31					100.12.31					
		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	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	5,281,544	361,114,304	1.46	4,707,408	89.13	2,305,943	362,440,096	0.64	2,502,421	108.52	
	無擔保	1,944,249	365,862,917	0.53	1,944,249	100.00	2,452,360	347,691,271	0.71	4,261,443	173.77	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	622,584	129,799,538	0.48	622,584	100.00	807,483	132,086,309	0.61	931,448	115.35	
	現金卡	175	824	21.24	175	100.00	154	1,126	13.68	154	100.00	
	小額純信用貸款(註5)	7,472	100,505	7.43	7,472	100.00	11,757	79,960	14.70	50,233	427.26	
	其他(註6)	擔保	931,249	85,081,597	1.09	931,249	100.00	449,329	86,487,967	0.52	520,026	115.73
		無擔保	88,323	20,312,215	0.43	88,323	100.00	132,379	22,467,938	0.59	233,813	176.62
放款業務合計		8,875,596	962,271,900	0.92	8,301,460	93.53	6,159,405	951,254,667	0.65	8,499,538	137.99	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		4,028	1,552,979	0.26	39,070	969.96	6,613	1,617,491	0.41	41,763	631.53	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	132,331	-	789	-	-	5,942,385	-	17,097	-	

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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31	
	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	15,220	29,817	22,412	41,604
債務清償方案及更生方案依約履行款	95,463	76,729	97,697	84,965
合計	110,683	106,546	120,109	126,569

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。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

年度	101.12.31			100.12.31			
	排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例 (%)
	1	A 公司 (鐵路運輸業)	36,012,512	65.43	A 公司 (鐵路運輸業)	36,184,351	77.13
	2	B 集團 (石油化工原料製造業)	11,336,478	20.60	B 集團 (積體電路製造業)	15,150,110	32.29
	3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	7,273,393	13.22	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	10,100,945	21.53
	4	D 集團 (鋼鐵軋延及擠型業)	7,073,613	12.85	D 集團 (鋼鐵軋延及擠型業)	7,274,926	15.51
	5	E 公司 (不動產開發業)	5,865,072	10.66	E 公司 (不動產開發業)	5,480,000	11.68
	6	F 集團 (投資顧問業)	4,739,350	8.61	I 集團 (液晶面板及其組件製造業)	5,186,208	11.05
	7	G 集團 (石油化工原料製造業)	4,318,558	7.85	F 集團 (投資顧問業)	5,082,000	10.83
	8	H 集團 (鋼鐵冶鍊業)	4,236,677	7.70	K 集團 (積體電路製造業)	5,023,535	10.71
	9	I 集團 (液晶面板及其組件製造業)	4,062,340	7.38	J 集團 (電腦製造業)	4,561,024	9.72
	10	J 集團 (電腦製造業)	4,028,578	7.32	L 集團 (未分類其他金融中介業)	4,305,870	9.18

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

3. 利率敏感性資訊

(1) 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新台幣千元，%

項目	101.12.31					合計
	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上		
利率敏感性資產	\$ 988,610,297	29,821,829	41,633,449	27,473,780	1,087,539,355	
利率敏感性負債	447,881,221	502,378,152	50,655,659	27,564,290	1,028,479,322	
利率敏感性缺口	540,729,076	(472,556,323)	(9,022,210)	(90,510)	59,060,033	
淨值					55,038,495	
利率敏感性資產與負債比率					105.74	
利率敏感性缺口與淨值比率					107.31	

註1： 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

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

註3： 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註4： 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。



(2) 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金千元，%

101.12.31					
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	\$ 2,415,237	502,451	55,546	218,422	3,191,656
利率敏感性負債	1,495,453	2,165,314	131,552	-	3,792,319
利率敏感性缺口	919,784	(1,662,863)	(76,006)	218,422	(600,663)
淨值					1,895,591
利率敏感性資產與負債比率					84.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(31.69)

註1：本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包含或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

4. 獲利能力

單位：%

項目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率	稅前	0.29	0.26
	稅後	0.27	0.24
淨值報酬率	稅前	7.31	7.20
	稅後	6.68	6.56
純益率		19.42	17.36

註1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5. 資產負債之到期分析

(1) 新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 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	\$1,186,874,547	259,156,459	114,232,157	130,731,004	170,353,722	512,401,205
主要到期資金流出	1,515,792,533	179,263,062	198,044,093	175,691,051	286,009,765	676,784,562
期距缺口	(328,917,986)	79,893,397	(83,811,936)	(44,960,047)	(115,656,043)	(164,383,357)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額，含約定融資額度預估流出330,511,237千元。

(2) 美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 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	\$ 4,671,962	1,842,523	1,331,990	596,595	274,982	625,872
主要到期資金流出	5,835,926	1,488,143	1,115,675	400,528	611,761	2,219,819
期距缺口	(1,163,964)	354,380	216,315	196,067	(336,779)	(1,593,947)

註：含約定融資額度預估流出1,210,520美金千元。

6. 資本適足性：

分析項目		年度	101.12.31	100.12.31	
自有資本	第一類資本		54,671,872	46,757,196	
	第二類資本		17,650,238	25,556,939	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		72,322,110	72,314,135	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	657,262,590	672,274,361	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	26,997,650	26,585,388	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	8,025,900	5,783,563	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			692,286,140	704,643,312
	資本適足率			10.45%	10.26%
第一類資本占風險性資產之比率			7.90%	6.64%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.55%	3.62%	
第三類資本占風險性資產之比率			-%	-%	
普通股股本占總資產比率			3.80%	3.32%	
槓桿比率			4.29%	3.77%	

註：本表之計算公式如下：

- (1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
- (8) 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

四 | 資產及負債之到期分析、各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率與主要外幣淨部位：

1. 資產及負債之到期分析：詳附註四(廿五)。
2. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

	101 年度		100 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資 產：				
存拆放銀行同業	\$ 34,983,176	0.52%	30,109,755	0.50%
存放央行	42,801,748	0.42%	42,678,652	0.41%
附賣回票券投資	6,936,990	0.82%	2,154,528	0.81%
附賣回債券投資	-	-%	452	0.66%
貼現及放款	935,275,049	2.13%	943,748,399	2.03%
交易目的金融資產	3,482,450	0.90%	2,248,447	0.79%
指定公平價值變動列入損益金融資產	3,565,501	2.24%	3,410,244	2.13%
備供出售金融資產	12,092,492	2.06%	13,959,966	2.26%
持有至到期日金融資產	177,267,763	0.99%	155,623,786	0.96%



	101 年度		100 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
負債：				
央行存款	\$ 306,193	-%	327,767	-%
銀行同業存拆放	42,361,323	0.78%	36,942,386	0.89%
活期性存款（含外匯）	496,872,037	0.32%	487,724,202	0.31%
公庫存款	14,852,985	0.48%	12,808,336	0.48%
定期存款（含外匯）	254,422,571	1.08%	249,935,023	0.94%
中華郵政轉存款	55,355,395	1.37%	59,175,056	1.31%
定期儲蓄存款	257,131,636	1.33%	260,263,458	1.24%
附買回票券負債	1,872,144	0.76%	2,603,695	0.67%
附買回債券負債	7,253,500	0.75%	6,060,002	0.58%
應付金融債券	43,900,000	2.28%	43,988,889	2.19%
撥入放款基金	11,680,262	0.34%	11,376,918	0.35%

3. 主要外幣部位資訊

(1) 主要外幣淨部位

幣 別	101.12.31		100.12.31	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
主要外幣淨部位	USD 37,771	1,096,681	USD 34,223	1,036,100
(市場風險)	CNY 19,209	89,476	CNY 23,257	111,566
	EUR 2,235	85,936	HKD 22,194	86,491
	AUD 2,010	60,551	JPY 175,966	68,574
	JPY 129,828	43,622	AUD 1,131	34,777

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。

(2) 外幣金融資產及負債資訊

	101.12.31			100.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
USD	\$ 5,068,532	29.0350	147,164,827	4,771,129	30.2750	144,445,920
AUD	951,956	30.1250	28,677,675	814,902	30.7450	25,054,169
HKD	5,939,560	3.7460	22,249,592	6,419,644	3.8970	25,017,353
ZAR	5,038,103	3.4300	17,280,693	4,009,184	3.7100	14,874,071
EUR	391,034	38.4500	15,035,257	356,629	39.2200	13,986,988
JPY	10,246,137	0.3360	3,442,702	18,086,378	0.3897	7,048,261
NZD	32,144	23.8100	765,349	76,366	23.4100	1,787,724
CNY	161,994	4.6580	754,568	42,384	4.7970	203,314
GBP	14,354	46.7800	671,480	30,818	46.6800	1,438,571
CAD	19,796	29.1900	577,845	33,526	29.6700	994,708
SGD	5,338	23.7400	126,724	4,769	23.3000	111,107
CHF	2,421	31.8050	77,000	4,231	32.1850	136,162
其他（註）	-	-	14,994	-	-	5,234
非貨幣性項目						
USD	2,064	29.0350	59,928	-	30.2750	-

	101.12.31			100.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融負債						
貨幣性項目						
USD	\$4,990,139	29.0350	144,888,686	4,715,094	30.2750	142,749,482
AUD	941,076	30.1250	28,349,915	804,885	30.7450	24,746,201
HKD	5,937,883	3.7460	22,243,310	6,460,639	3.8970	25,177,109
ZAR	5,039,358	3.4300	17,284,998	4,010,466	3.7100	14,878,827
EUR	391,055	38.4500	15,036,065	356,389	39.2200	13,977,585
JPY	10,204,235	0.3360	3,428,623	18,105,631	0.3897	7,055,765
NZD	31,843	23.8100	758,182	76,092	23.4100	1,781,315
CNY	147,451	4.6580	686,827	15,329	4.7970	73,532
GBP	14,510	46.7800	678,778	30,846	46.6800	1,439,881
CAD	20,019	29.1900	584,355	33,639	29.6700	998,080
SGD	5,161	23.7400	122,522	4,759	23.3000	110,875
CHF	2,541	31.8050	80,817	4,354	32.1850	140,118
其他(註)	-	-	13,863	-	-	9,436

註：其他幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

五 | 事先揭露IFRSs相關事項：

1. 依原行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）金管銀法字第1000073410號函規定，本國銀行自民國一〇二年起依金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱IFRSs）編製財務報告，為因應上開修正，本行業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，該計畫係由本行總經理為專案負責人統籌辦理，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
(1) 成立專案小組	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成
(2) 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成
(3) 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成
(4) 完成 IFRSs 合併個體之辨認	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成
(5) 完成 IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成
(6) 完成資訊系統應做調整之評估	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成
(7) 完成內部控制應做調整之評估	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成
(8) 決定 IFRSs 會計政策	董事會	已完成
(9) 決定所選用 IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇。	董事會	已完成
(10) 完成編製 IFRSs 開帳日財務狀況表	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成
(11) 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	IFRSs 工作小組等分項負責	刻正辦理中（IFRSs 2012 年比較期財務資訊之前置作業預定民國 101 年 12 月完成並預定民國 102 年 3 月產出）
(12) 完成相關內部控制（含財務報導流程及相關資訊系統）之調整	IFRSs 工作小組等分項負責	已完成

註：上述IFRSs工作小組包括：董事會稽核處、行政管理中心、風險管理中心、營運管理中心、財務運籌事業群、企業金融事業群、個人金融事業群等各功能別轄下之負責成員。

2. 謹就本行初步評估目前會計政策與依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明如下：

民國一〇一年一月一日合併財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$25,579,626	-	-	25,579,626	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	56,150,500	-	-	56,150,500	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	5,474,966	-	-	5,474,966	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產－淨額	14,850,799	-	-	14,850,799	備供出售金融資產	
附賣回票券及債券投資	2,337,341	-	-	2,337,341	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	20,254,922	-	125,760	20,380,682	應收款項－淨額	(3) 及 (7)
	-	-	666,585	666,585	當期所得稅資產	(3)
貼現及放款－淨額	942,587,857	-	-	942,587,857	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	177,696,669	-	-	177,696,669	持有至到期日金融資產	
其他金融資產－淨額	3,656,190	-	-	3,656,190	其他金融資產－淨額	
固定資產－淨額	13,759,230	124,298	864,422	14,747,950	不動產及設備－淨額	(5) 及 (6)
無形資產－淨額	209,822	(9,743)	-	200,079	無形資產－淨額	(2)
	-	-	1,622,069	1,622,069	遞延所得稅資產－淨額	(3)
其他資產－淨額	4,383,134	-	(2,482,456)	1,900,678	其他資產－淨額	(3)、(6) 及 (7)
受託買賣借項	3,900	-	(3,900)	-		(8)
資產總計	<u>\$1,266,944,956</u>	<u>114,555</u>	<u>792,480</u>	<u>1,267,851,991</u>	資產總計	



陸

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說 明
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 90,829,825	-	-	90,829,825	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	339,942	-	-	339,942	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	6,109,713	-	-	6,109,713	附買回票券及債券負債	
應付款項	31,041,151	261,528	344,896	31,647,575	應付款項	(1)、(7)及(8)
存款及匯款	1,033,869,151	-	-	1,033,869,151	存款及匯款	
應付金融債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付金融債券	
應計退休金負債	257,985	-	(257,985)	-		
其他金融負債	12,150,115	-	-	12,150,115	其他金融負債	
營業及負債準備	-	1,771,449	726,476	2,497,925	負債準備	(1)、(2)、(8)及(9)
	-	-	882,838	882,838	遞延所得稅負債	(3)
其他負債	1,534,162	37,668	(903,745)	668,085	其他負債	(3)、(5)及(9)
負債總計	1,220,032,044	2,070,645	792,480	1,222,895,169	負債總計	
母公司股東權益						
					歸屬於母公司業主之權益	
普通股	42,098,263	-	-	42,098,263	普通股股本	
保留盈餘	4,899,913	(1,757,706)	-	3,142,207	保留盈餘	
股東權益其他項目					其他權益	
重估增值	320,812	(320,812)	-	-		(5)
累積換算調整數	(35,991)	35,991	-	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(4)
金融商品之未實現損益	(283,648)	-	-	(283,648)	備供出售金融商品之未實現損益	
未認列為退休金成本之淨損失	(86,437)	86,437	-	-		(2)
股東權益總計	46,912,912	(1,956,090)	-	44,956,822	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 1,266,944,956	114,555	792,480	1,267,851,991	權益及負債總計	

註：係以合併之數字揭露。

民國一〇一年十二月三十一日合併財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$26,149,415	-	-	26,149,415	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	67,417,255	-	-	67,417,255	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	5,809,037	-	-	5,809,037	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產－淨額	12,368,989	-	-	12,368,989	備供出售金融資產	
附賣回票券及債券投資	13,239,950	-	-	13,239,950	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	20,233,056	-	282,083	20,515,139	應收款項－淨額	(3)及(7)
	-	-	616,708	616,708	當期所得稅資產	(3)
貼現及放款－淨額	953,800,832	-	-	953,800,832	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	167,514,168	-	-	167,514,168	持有至到期日金融資產	
其他金融資產－淨額	3,638,009	-	-	3,638,009	其他金融資產－淨額	
固定資產－淨額	13,615,317	-	857,242	14,472,559	不動產及設備－淨額	(6)
無形資產－淨額	193,700	-	-	193,700	無形資產－淨額	(2)
	-	414,612	1,623,290	2,037,902	遞延所得稅資產－淨額	(3)
其他資產－淨額	5,966,088	-	(2,471,461)	3,494,627	其他資產－淨額	(3)、(6)及(7)
受託買賣借項	12,599	-	(12,599)	-		(7)
資產總計	<u>\$1,289,958,415</u>	<u>414,612</u>	<u>895,263</u>	<u>1,291,268,290</u>	資產總計	



陸

財務概況 FINANCIAL STATEMENTS

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說 明
負 債						
央行及銀行同業存款	\$78,116,260	-	-	78,116,260	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	230,833	-	-	230,833	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	6,243,040	-	-	6,243,040	附買回票券及債券負債	
應付款項	37,474,770	265,477	374,559	38,114,806	應付款項	(1)、(7)及(8)
存款及匯款	1,055,241,221	-	-	1,055,241,221	存款及匯款	
應付金融債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付金融債券	
應計退休金負債	769,248	-	(769,248)	-		(8)
其他金融負債	11,400,537	-	-	11,400,537	其他金融負債	
營業及負債準備	-	1,542,885	1,330,857	2,873,742	負債準備	(1)、(2)、(8)及(9)
	-	-	879,530	879,530	遞延所得稅負債	(3)
其他負債	1,544,011	-	(920,435)	623,576	其他負債	(3)及(9)
負債總計	1,234,919,920	1,808,362	895,263	1,237,623,545	負債總計	
母公司股東權益						
普通股	48,982,194	-	-	48,982,194	普通股股本	
保留盈餘	6,419,821	(1,607,328)	-	4,812,493	保留盈餘	
股東權益其他項目					其他權益	
重估增值	407,442	(407,442)	-	-		(5)
累積換算調整數	(99,751)	35,991	-	(63,760)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(4)
金融商品之未實現損益	(86,182)	-	-	(86,182)	備供出售金融商品之未實現損益	
未認列為退休金成本之淨損失	(585,029)	585,029	-	-		(2)
股東權益總計	55,038,495	(1,393,750)	-	53,644,745	權益總計	
股東權益及負債總計	\$1,289,958,415	414,612	895,263	1,291,268,290	權益及負債總計	

註：係以合併之數字揭露。

民國一〇一年度合併綜合損益調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡 量差異	表達差異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 22,933,789	-	(31,229)	22,902,560	利息收入	(10)
減：利息費用	10,010,976	(146,258)	(182,180)	9,682,538	減：利息費用	(1)
利息淨收益	12,922,813	146,258	150,951	13,220,022	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	2,116,573	-	-	2,116,573	手續費淨收益	
公平價值變動列入 損益之金融資產及 負債損益	397,152	-	31,229	428,381	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 及負債損益	(10)
備供出售金融資產 之已實現損益	18,414	-	-	18,414	備供出售金融資產 之已實現損益	
兌換損益	533,402	-	-	533,402	兌換損益	
其他非利息淨損益	438,997	-	-	438,997	其他利息以外淨收 益	
收回呆帳及過期帳	1,153,566	-	(1,153,566)	-		(11)
淨收益	17,580,917	146,258	(971,386)	16,755,789	淨收益	
呆帳費用	3,265,885	-	(1,153,566)	2,112,319	呆帳費用及保證責任 準備提存	(11)
營業費用					營業費用	
用人費用	7,071,125	104,705	182,180	7,358,010	員工福利費用	(1) 及 (2)
折舊及攤銷費用	459,929	-	-	459,929	折舊及攤銷費用	
其他業務及 管理費用	3,044,426	-	-	3,044,426	其他業務及管理費 用	
繼續營業單位稅前 淨利	3,739,552	41,553	-	3,781,105	繼續營業單位稅前淨 利	
所得稅 (費用) 利益	(335,713)	362,628	-	26,915	所得稅 (費用) 利益	(3)
本期淨利	3,403,839	404,181	-	3,808,020	本期淨利	
					其他綜合損益：	
	-	(253,803)	-	(253,803)	確定福利計畫精算 損益	(2)
	3,403,839	150,378	-	3,554,217	本期綜合損益總額	
淨利歸屬於：					淨利歸屬於：	
母公司業主	\$ 3,403,839	404,181	-	3,808,020	母公司業主	
					綜合損益總額歸 屬於：	
	\$ 3,403,839	150,378		\$ 3,554,217	母公司業主	

註：係以合併之數字揭露。



陸

財務概況 FINANCIAL STATEMENTS

前開調節表之說明如下：

(1) 員工福利

A. 退休員工之優惠存款福利

依國際會計準則第十九號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，本行及子公司退休員工之優惠存款等福利係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對合併之負債準備影響數分別為增加554,409千元及537,482千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少554,409千元及537,482千元，且對民國一〇一年度合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加129,331千元，以及對利息費用影響為減少146,258千元。

另，現職員工優惠存款部份，其性質為公司額外給予員工之福利，屬於超出市場利率之部份，應列為員工福利費用，此項調整對民國一〇一年度合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加182,180千元，以及對利息費用影響數為減少182,180千元。

B. 帶薪假福利

依國際會計準則第十九號之規定，員工提供服務而增加其未來應得之帶薪假給付時，應於員工提供服務而增加未來給薪休假之權利時認列負債準備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對合併之應付款項影響數分別為增加261,528千元及265,477千元，對保留盈餘影響數分別為減少261,528千元及265,477千元，以及對民國一〇一年度合併綜合損益表之員工福利費用影響數為增加3,949千元。

(2) 退休金精算損益及義務調整

依國際財務報導準則第一號有關員工福利之規定，本行及子公司選擇採用豁免一次認列未認列之精算損益，並將未認列過渡性淨給付義務調整至保留盈餘，並追溯適用國際會計準則第十九號規定，將依中華民國一般公認會計原則補列之退休金負債調整相關項目。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對合併之負債準備影響數分別為增加1,217,040千元及1,005,403千元，對保留盈餘影響數分別為減少1,313,220千元及1,590,432千元，對無形資產影響數分別為減少9,743千元及0千元，對其他權益項目影響數分別為增加86,437千元及585,029千元，對民國一〇一年度合併綜合損益表之員工福利費用影響數為減少28,575千元以及對民國一〇一年度合併綜合損益表之確定福利之精算損益影響數為減少253,803千元(稅後)。

(3) 所得稅

依國際會計準則第十二號及解釋公告第二十一號之規定，本行及子公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對合併之其他負債影響數皆為減少879,056千元，以及對遞延所得稅負債影響數皆為增加879,056千元。

本行及子公司依國際會計準則第一號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債於合併資產負債表中單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對合併之當期所得稅資產影響數分別為增加666,585千元及616,708千元，對應收款項影響數分別為減少666,585千元及616,708千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加1,622,069千元及1,623,290千元，對其他資產影響數分別為減少1,618,287千元及1,622,816千元以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加3,782千元及474千元。

本公司因上述(1)及(2)員工福利負債準備相關調整所產生之所得稅影響數，於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對遞延所得稅資產影響數分別為增加0千元及414,612千元，對保留盈餘影響數分別為增加0千元及414,612千元，以及對於民國一〇一年合併綜合損益表之所得稅費用影響數分別為減少0千元及362,628千元。

(4) 累積換算調整

依國際財務報導準則第一號有關累積換算差異數之規定，本行及子公司選擇採用該項豁免，將先前依中華民國一般公認會計原則認列之累積換算調整數重設為零，沖抵保留盈餘。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對合併之累積換算調整數影響數皆為增加35,991千元，以及對保留盈餘影響數皆為減少35,991千元。總權益不會因該重分類而改變。

(5) 不動產及設備之認定成本

依國際財務報導準則第一號有關不動產及設備認定成本之規定，本行及子公司選擇採用該項豁免。將土地及建築物依先前及民國一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。前述民國一〇一年一月一日辦理重估價，對合併之固定資產、其他負債及其他權益影響數分為增加124,298千元、37,668千元及86,630千元。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對合併之其他權益影響數皆為減少407,442千元，以及對保留盈餘影響數皆為增加407,442千元。總權益不會因該重分類而改變。

(6) 閒置及出租資產

依國際會計準則第十六號之規定，將原帳列於其他資產之閒置及出租資產重分類至不動產及設備項下。本行及子公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他資產之影響數分別為減少864,422千元及857,242千元，對固定資產之影響數分別為增加864,422千元及857,242千元。總資產不會因該重分類而改變。

(7) 受託買賣借項及貸項

依國際會計準則第三十二號公報之規定，受託買賣借項及貸項不符合金融資產及負債相抵之條件，本行及子公司將原以淨額表達之受託買賣借項及貸項以總額表達。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對合併之應收款項影響數分別為增加792,345千元及898,791千元，對其他資產影響數分別為增加253千元及8,597千元，以及對應付款項影響數分別為增加788,698千元及894,789千元。

(8) 負債準備

依國際會計準則第一號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本行及子公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對原帳列合併之應計退休金負債之影響數分別為減少257,985千元及769,248千元，以及對負債準備之影響數分別為增加257,985千元及769,248千元。總負債不會因該調整而改變。

依國際會計準則第三十七號規定，提列之訴訟準備應重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對原帳列合併之應付款項影響數分別為減少443,802千元及520,230千元，以及對負債準備影響數分別為增加443,802千元及520,230千元。總負債不會因該調整而改變。

(9) 保證責任準備

依國際會計準則第三十七號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，保證責任準備應重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對原帳列合併之其他負債之影響數分別為減少24,689千元及41,379千元，以及對負債準備之影響數分別為增加24,689千元及41,379千元。總負債不會因該調整而改變。

(10) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，本行及子公司將原帳列於利息收入之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入應重分類至其透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。此項調整於民國一〇一年度合併綜合損益表，對利息收入影響數為減少31,229千元，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之影響數為增加31,229千元。總收入不會因該重分類而改變。

(11) 呆帳收回收入

依國際會計準則第三十九號第65段之規定，公開發行銀行財務報告編製準則第十條第十款之規定，本行及子公司將已轉銷呆帳且有回復正常放款或收回者，調整呆帳費用，此項調整於民國一〇一年度合併綜合損益表，對呆帳費用及保證責任準備提存影響數為減少1,153,566千元，以及對其他利息以外淨收益影響數為減少1,153,566千元。總損益不會因該重分類而改變。

3. 依 IFRS 第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免 (optional exemptions) 及強制性例外 (mandatory exceptions) 規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本行擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (1) 本行及子公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依中華民國一般公認會計原則重估價之固定資產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。
 - (2) 本行及子公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
 - (3) 本行及子公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認列為零，俟後再依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」，執行兌換差額之會計處理。
4. 本行及子公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 作為上開評估之依據。現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響金額，及依 IFRS 第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定所選擇之會計政策，係依目前認可之法規、會計原則及環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況之改變而變更。

十一、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者：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者：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者：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者：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者：無。
6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益(註)	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
101.09.28	兆豐資產管理股份有限公司	聯貸案	-	52,958	52,786	無	無

註：售價與帳面價值之差異帳列呆帳收回數及催收款息52,958千元。另匯率影響數為172千元。

- (2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露之資訊：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. 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：

單位：新台幣千元

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	本行及關係企業持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比	
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%	74,137	52,741	500,000	-	500,000	100%	-
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%	7,677	4,187	300,000	-	300,000	100%	-

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 期末持有有價證券情形：無。
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。

十二、營運部門資訊：

一、一般性資訊：

本行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、證券部及信託部，因證券部與信託部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。本行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：

101 年度	銀行部	證券及信託	內部調整項	部門別合計
利息收入	\$ 22,721,401	212,388	-	22,933,789
利息費用	(9,956,201)	(55,041)	-	(10,011,242)
利息淨收益	12,765,200	157,347	-	12,922,547
手續費收入	1,834,789	425,741	-	2,260,530
手續費用	(230,782)	(23,532)	-	(254,314)
手續費淨收益	1,604,007	402,209	-	2,006,216
公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債損益淨額	396,186	966	-	397,152
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	15,964	2,450	-	18,414
採用權益法認列之投資利益－淨額	56,928	-	-	56,928
兌換利益－淨額	533,402	-	-	533,402
其他非利息淨損益	131,235	2,739	-	133,974
以成本衡量之金融資產利益－淨額	135,164	-	-	135,164
證券經紀收入－淨額	-	171,011	-	171,011
收回呆帳及過期帳－淨額	1,153,566	-	-	1,153,566
內部收入	19,697,961	161,379	(19,859,340)	-
內部支出	(19,500,795)	(358,545)	19,859,340	-
淨收益	16,988,818	539,556	-	17,528,374
呆帳（費用）迴轉利益小計	(3,267,450)	1,565	-	(3,265,885)

101 年度	銀行部	證券及信託	內部調整項	部門別合計
營業費用	(10,195,048)	(339,524)	-	(10,534,572)
稅前淨利	\$ 3,526,320	201,597	-	3,727,917
總資產	\$1,275,705,137	14,314,688	-	1,290,019,825
總負債	\$1,223,144,937	11,836,393	-	1,234,981,330

100 年度	銀行部	證券及信託	內部調整項	部門別合計
利息收入	\$ 21,873,139	227,457	-	22,100,596
利息費用	(9,275,891)	(37,411)	-	(9,313,302)
利息淨收益	12,597,248	190,046	-	12,787,294
手續費收入	1,753,516	524,208	-	2,277,724
手續費用	(227,510)	(30,717)	-	(258,227)
手續費淨收益	1,526,006	493,491	-	2,019,497
公平價值變動列入損益之金融資產 及金融負債損益淨額	(395,753)	2,736	-	(393,017)
備供出售金融資產之已實現（損失） 利益－淨額	(39,208)	2,850	-	(36,358)
採用權益法認列之投資利益－淨額	49,578	-	-	49,578
以成本衡量之金融資產利益－淨額	148,505	-	-	148,505
兌換利益－淨額	595,901	-	-	595,901
資產減損迴轉利益－淨額	428,980	-	-	428,980
其他非利息淨損益	14,724	48,414	-	63,138
出售承受擔保品淨損益	(295,850)	-	-	(295,850)
證券經紀收入－淨額	-	228,368	-	228,368
收回呆帳及過期帳－淨額	1,559,458	-	-	1,559,458
內部收入	15,643,010	189,997	(15,833,007)	-
內部支出	(15,351,474)	(481,533)	15,833,007	-
淨收益	16,481,125	674,369	-	17,155,494
呆帳費用小計	(3,664,480)	(4,109)	-	(3,668,589)
營業費用	(9,879,978)	(337,955)	-	(10,217,933)
稅前淨利	\$ 2,936,667	332,305	-	3,268,972
總資產	\$1,253,325,984	13,682,146	-	1,267,008,130
總負債	\$1,208,963,552	11,131,666	-	1,220,095,218

**三 | 地區別資訊：**

本行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	101 年度	100 年度
臺灣	\$ 3,311,501	2,675,687
美國	237,532	380,930
香港	124,954	135,503
澳洲	53,930	76,852
合計	\$ 3,727,917	3,268,972
非流動資產：		
地區	101 年度	100 年度
臺灣	\$ 18,109,388	16,565,334
美國	3,957	71,077
香港	12,484	17,795
澳洲	23,654	67,422
合計	\$ 18,149,483	16,721,628

四 | 重要客戶資訊：

本行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。

臺灣中小企業銀行股份有限公司

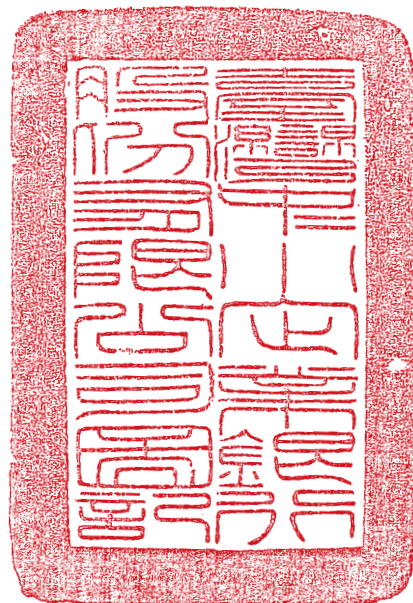
董事長：



經理人：



會計主管：

**六、101年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表**

本行持有股權超過 50% 以上之轉投資公司財務報表，因金額不具重大性，故未予編製合併財務報表。

七、銀行及其關係企業財務週轉困難對本行財務狀況之影響：無

柒

財務狀況及經營結果之 檢討分析與風險管理事項

Analysis Of Financial Status and Operating Results, and Risk Management

- ▶ **163** 一、財務狀況分析
- ▶ **163** 二、經營結果分析
- ▶ **164** 三、現金流量分析
- ▶ **164** 四、101年度重大資本支出對財務業務之影響
- ▶ **165** 五、101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
- ▶ **165** 六、風險管理事項
- ▶ **174** 七、危機處理應變機制
- ▶ **175** 八、其他重要事項



一、財務狀況分析

單位：新台幣千元，%

項目	年度	101 年	100 年	差異	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		93,566,637	81,730,093	11,836,544	14.48
公平價值變動列入損益之金融資產		5,809,037	5,474,966	334,071	6.10
附賣回票券及債券投資		13,239,950	2,337,341	10,902,609	466.45
備供出售金融資產		12,368,989	14,850,799	(2,481,810)	(16.71)
貼現及放款		953,800,832	942,587,857	11,212,975	1.19
應收款項		20,215,491	20,250,925	(35,434)	(0.17)
持有至到期日之金融資產		167,514,168	177,696,669	(10,182,501)	(5.73)
採權益法之股權投資		81,814	69,732	12,082	17.33
固定資產		13,614,932	13,759,139	(144,207)	(1.05)
無形資產		193,700	209,819	(16,119)	(7.68)
其他金融資產		3,638,009	3,656,190	(18,181)	(0.50)
其他資產		5,976,266	4,384,600	1,591,666	36.30
資產總額		1,290,019,825	1,267,008,130	23,011,695	1.82
央行及銀行同業存款		78,116,260	90,829,825	(12,713,565)	(14.00)
存款及匯款		1,055,317,011	1,033,945,218	21,371,793	2.07
公平價值變動列入損益之金融負債		230,833	339,942	(109,109)	(32.10)
附買回票券及債券負債		6,243,040	6,109,713	133,327	2.18
央行及同業融資、應付金融債券		43,900,000	43,900,000	0	0.00
應計退休金負債		769,248	257,985	511,263	198.18
其他金融負債		11,400,537	12,150,115	(749,578)	(6.17)
其他負債		39,004,401	32,562,420	6,441,981	19.78
負債總額		1,234,981,330	1,220,095,218	14,886,112	1.22
股本		48,982,194	42,098,263	6,883,931	16.35
保留盈餘		6,419,821	4,899,913	1,519,908	31.02
金融商品之未實現損益		(86,182)	(283,648)	197,466	69.62
累積換算調整數		(99,751)	(35,991)	(63,760)	(177.16)
股東權益其他項目		(177,587)	234,375	(411,962)	(175.77)
股東權益總額		55,038,495	46,912,912	8,125,583	17.32

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，且變動金額達新台幣一千萬元者）。

二、經營結果分析

單位：新台幣千元，%

項目	年度	101 年度	100 年度	增（減）金額	變動比率(%)
利息淨收益		12,922,547	12,787,294	135,253	1.06
利息以外淨收益		4,605,827	4,368,200	237,627	5.44
呆帳費用		3,265,885	3,668,589	(402,704)	(10.98)
營業費用		10,534,572	10,217,933	316,639	3.10
繼續營業單位稅前損益		3,727,917	3,268,972	458,945	14.04
所得稅費用		324,078	291,074	33,004	11.34
繼續營業單位稅後損益		3,403,839	2,977,898	425,941	14.30
停業單位損益（稅後淨額）		-	-	-	-
非常損益		-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）		-	-	-	-
本期損益		3,403,839	2,977,898	425,941	14.30

增減比例變動分析說明：

繼續營業單位稅前損益：101 年度較 100 年度增加 4.58 億元，主要係因利息淨收益增加 1.35 億元及利息以外淨收益增加 2.38 億元所致。

三、現金流量分析

一、最近二年度流動分析

單位：新台幣千元

項目	年度	101 年度	100 年度	增（減）金額
	營業活動之淨現金流入（出）		1,122,136	
投資活動之淨現金流入（出）		(13,416,054)	(44,078,511)	30,662,457
融資活動之淨現金流入（出）		12,863,707	46,910,435	(34,046,728)

增減比例變動分析說明：

- 營業活動之現金流量：101 年度之附賣回票券及債券投資較 100 年度增加 110.85 億元，致營業活動之淨現金流入較 100 年度減少。
- 投資活動之現金流量：101 年度持有至到期日金融資產較 100 年度減少 517.84 億元，使投資活動之現金流出減少；101 年度存放央行及拆借銀行同業較 100 年度增加 268.36 億元，使投資活動之現金流出增加，以致投資活動之淨現金流出較 100 年度減少。
- 融資活動之現金流量：101 年度央行及銀行同業存款較 100 年度減少 174.61 億元，及 101 年存款及匯款較 100 年度減少 202.25 億元，致融資活動之淨現金流入較 100 年度減少。

二、未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

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
26,149,382	3,339,240	(1,875,600)	27,613,022	-	-

- 101 年度現金流量變動情形分析：
 - 營業活動：主要係預計積極拓展放款、財富管理等業務增加，致稅後淨利提高，另應付款項增加，致營業活動產生淨現金流入 33 億元。
 - 投資活動：主要係預計放款營運量增加，致投資活動產生淨現金流出 735 億元。
 - 融資活動：主要係預計存款營運量增加，致融資活動產生淨現金流入 716 億元。
- 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、101 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：新台幣千元

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					
				98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度	103 年度
購置機械及設備 - 電腦設備	自有資金	102.12.31	396,886	62,139	63,096	78,490	40,516	152,645	-
總分行行舍修繕及裝修工程	自有資金	102.12.31	110,347	12,318	15,745	27,858	6,326	48,100	-

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。

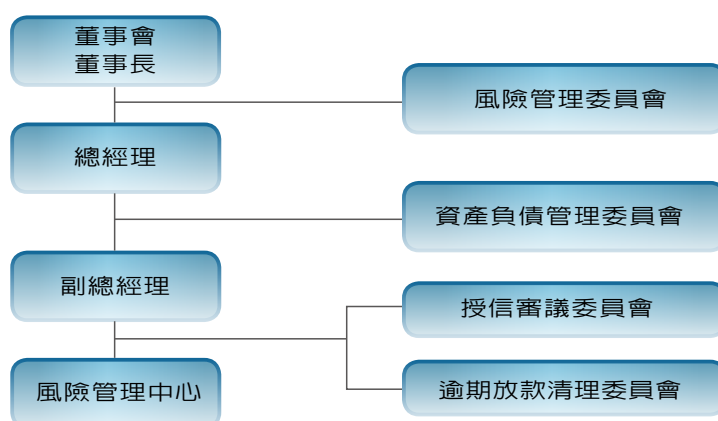
五、101年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

- | 一 | 轉投資政策：秉持與本行業務發展相輔相成之原則從事轉投資。
- | 二 | 獲利情形：101年度轉投資利益為135,164仟元，主要為認列現金股利收益。
- | 三 | 未來一年投資計畫：研擬設立子公司。

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

本行風險管理委員會主任委員由董事長指派，副主任委員及委員授權主任委員指定相關人員擔任之。本會原則上每季召開一次會議，其職掌如下：

- ① 國、內外經濟、金融及產業發生重大變化且與風險管理有關時，分析與因應方案之審議。
- ② 各項風險暴險之分析與衡量方法之核定。
- ③ 本行風險管理政策及其相關限額、管理指標之審議。
- ④ 本行各項風險暴險之監督與逾越管理指標時，因應方法之核定。
- ⑤ 本行自有資本與風險性資產比率之管理。

風險管理部為風險管理委員會之幕僚單位，執行會議議程準備、會議紀錄整理及決議事項追蹤管理事宜，定期將風險管理委員會會議重要決議事項及各項風險暴險呈報董事（常務董事）會，並執行各項風險暴險之辨識、分析與衡量工作。風險管理委員會設立為執行全行風險管理與監控，以謀求本行盈餘及公司價值穩定成長為其目標。

(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督導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

衡量本行實際風險管理情形，融合本行各項業務規章中提及之風險管理概念，訂定風險管理政策，其範圍涵蓋信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險與資金流動性風險，並規範各項風險管理應涵蓋範圍與評估項目，以及公開資訊揭露的內容。另為落實執行風險管理政策，延續控制總風險性資產之政策精神，依據風險管理政策揭櫫之原則，分別訂定信用風險、市場風險與作業風險管理準則，以為各項風險管理之重要準據。

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**

101 年度

項目	內容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	一、 信用風險策略 (一) 建立適當之信用風險控制環境，包括信用核准流程、信用管理、衡量及監督流程、信用風險之控管等。 (二) 對交易對手（包含交易對手、借款人、債務人等）之信用風險，如違約風險、交割風險等均納入控管。 (三) 持續發展進階的信用風險衡量方式以衡量信用風險，並逐步導入徵、授信流程。 二、 信用風險管理目標 在銀行接受之可承擔信用風險範圍內，維持適足資本，達到風險與報酬合理化。 三、 信用風險管理政策 (一) 充分了解借款戶或交易對手之資信狀況以及借款戶之借款用途與還款來源。 (二) 審慎評估借款戶或交易對手之信用風險狀況，並注意擔保品與保證之適定性以衡量風險與利潤。 (三) 對於借款戶資信狀況建立信用評等機制，或參酌行外信用評等機構對授信客戶之評等作為承作授信案件及訂定利率之參考。 四、 信用風險管理流程 (一) 建立完整信用核准流程，內容包含徵信、授信、貸後管理及債權管理等機制，以適切的管理信用風險。 (二) 定期對國家、金融同業、產業或集團企業風險集中度之控管。 (三) 定期陳報高階主管及風險管理委員會各項信用風險限額動用情形，如遇有異常損失狀況，立即擬定因應對策，呈報高階主管，減少可能損失。
2. 信用風險管理組織與架構	一、 董事會：信用風險管理之最高決策層級，監督信用風險管理機制之有效運作；信用風險管理政策及準則均經董事會審議核定及定期審視，以確保風險管理有效性及進行資源最適配置。 二、 風險管理委員會：負責信用風險相關資訊及議題之審議。 三、 授信管理部：辦理授信管理及授信審核。 四、 徵信部：辦理徵信業務及其管理與企劃、產業分析。 五、 債權管理部：辦理貸後管理、逾期放款、催收款及呆帳債權相關事項。 六、 風險管理部：信用風險之衡量、評估、監控、管理、揭露及陳報。

項目	內容
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、信用風險報告： 每月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。每季提報風險管理委員會，內容包含放款結構分析、集中度分析、授信限額控管、逾放情形及警訊通報等。 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，若有已接近或超過限額之情形，則立即陳報高階主管並訂定相關因應措施。 (三) 本行已完成信用風險內部評等法違約機率模型建置及資訊系統之開發，對系統所產生客戶評等，部份業務已納入授審規範，並依評等模型驗證結果逐步規劃擴大適用業務範圍。
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	一、信用風險避險或風險抵減之政策： (一) 訂定各項信用風險集中度管理限額，如國家別、金融同業、產業、集團別及個別企業限額，以避免風險過度集中。 (二) 建立授信覆審制度，加強貸後管理，持續監控授信戶之狀態。 (三) 對於信用較為薄弱或擔保品不足之中小企業授信，透過移送信保基金保證及徵提其他擔保品有效降低本行所承受之信用風險。 二、監控「規避與風險抵減工具」持續有效性之策略與流程。 (一) 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。 (二) 本行已建置擔保品管理系統，可有效管理本行擔保品，並持續透過信保基金保證有效降低本行信用風險。
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

101年12月31日

單位：新台幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	324,160,412	1,750
非中央政府公共部門	74,451,277	2,204,067
銀行(含多邊開發銀行)	41,092,447	1,322,496
企業(含證券及保險公司)	389,717,404	27,858,682
零售債權	241,873,803	13,202,378
住宅用不動產	141,007,013	5,585,852
權益證券投資	2,209,231	706,954
其他資產	60,109,427	1,698,828
合計	1,274,621,014	52,581,007

102年3月31日

單位：新台幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	331,335,870	1,750
非中央政府公共部門	79,445,015	2,233,956
銀行(含多邊開發銀行)	50,533,237	1,779,033
企業(含證券及保險公司)	390,780,420	27,830,822
零售債權	239,561,999	13,041,944
住宅用不動產	140,238,858	5,611,428
權益證券投資	2,209,231	706,954
其他資產	51,705,640	1,615,909
合計	1,285,810,270	52,821,796

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

101 年度

項目	內容
1. 證券化管理策略與流程	<p>一、證券化管理策略</p> <p>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</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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

101 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>

項目	內容
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，提升全行之風險觀念，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。 <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「重大偶發事件處理要點」、「災害緊急應變對策手冊」及「營業單位天然災害、停電或疫情隔離電腦連線作業應變措施」等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. 法定資本计提所採行之方法	基本指標法。

作業風險應計提資本

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
98 年度	13,264,996	
99 年度	14,509,012	
100 年度	15,422,233	
合計	43,196,241	2,159,812

102年3月31日

單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
99年度	14,509,012	
100年度	15,422,233	
101年度	16,274,992	
合計	46,206,237	2,310,312

4.市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

101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) 依本行「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>依本行「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金融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。倘評估後之部位限額未異動者，得陳報總經理核定後執行。</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以其估計模型參數，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資訊及議題之審議。</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>



柒

<p>3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<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) 風險管理單位已規劃將風險值 (Value at Risk, VaR) 衡量系統併列財務金融交易管理系統建置，現階段為提升風險監控作業，先行建立內部管理用之風險值評估方法為市場風險量化指標，並每日運用歷史模擬法 (變異數與共變異數矩陣、蒙地卡羅模擬法二法為輔) 計算風險值以觀察其趨勢變化，按季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，及利率風險與權益證券風險之交易簿部位，其中權益證券部位已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>
<p>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</p>	<p>本行金融交易多屬簡單型金融商品，對於少數複雜型金融商品，將會在市場上進行背對背避險拋補，有效規避市場風險。另外，若從事之契約條件非完全相同的避險性交易，則金融交易單位應載明被避險項目、避險關係種類、被規避風險本質及評估風險抵減效果等事項，風險管理單位定期執行風險抵銷效果之衡量。</p>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>標準法。</p>

市場風險應計提資本

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	359,446
權益證券風險	57,282
外匯風險	225,344
商品風險	0
合計	642,072

102 年 3 月 31 日

單位：新台幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	421,591
權益證券風險	244,110
外匯風險	222,179
商品風險	0
合計	887,880



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

(1) 新台幣到期日期限結構分析

101年12月31日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,186,874,547	90,114,676	169,041,783	114,232,157	130,731,004	170,353,722	512,401,205
主要到期資金流出	1,515,792,533	58,241,122	121,021,940	198,044,093	175,691,051	286,009,765	676,784,562
期距缺口	-328,917,986	31,873,554	48,019,843	-83,811,936	-44,960,047	-115,656,043	-164,383,357

註：本表包含全行新台幣之金額，含約定融資額度預估流出 330,511,237 千元。

102年3月31日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,189,117,892	91,980,666	169,807,234	116,585,778	126,105,198	163,097,896	521,541,120
主要到期資金流出	1,536,385,113	67,950,390	102,667,006	171,132,921	198,852,692	325,379,655	670,402,449
期距缺口	-347,267,221	24,030,276	67,140,228	-54,547,143	-72,747,494	-162,281,759	-148,861,329

註：本表包含全行新臺幣之金額，含約定融資額度預估流出 354,238,902 千元。

(2) 美金到期日期限結構分析表

101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天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,540,914	2,051,717	1,416,912	630,495	352,002	1,089,788
主要到期資金流出	6,849,934	1,798,511	1,418,386	598,378	646,575	2,388,084
期距缺口	-1,309,020	253,206	-1,474	32,117	-294,573	-1,298,296

註：本表包含全行美金之金額，含約定融資額度預估流出 1,345,554 千元。

102年3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天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,016,038	2,121,615	1,449,336	761,043	635,843	1,048,201
主要到期資金流出	7,232,174	2,350,193	1,372,632	714,359	703,429	2,091,561
期距缺口	-1,216,136	-228,578	76,704	46,684	-67,586	-1,043,360

註：本表包含全行美金之金額，含約定融資額度預估流出 1,257,238 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. 信用卡分期付款服務作業規範

主管機關針對信用卡發卡機構提供分期付款服務訂定相關作業規範，本行依據該規範調整信用卡分期付款服務作法，自101年5月11日起，「手續費」及「每期應付之分期本金、利息」應全額納入持卡人每期帳單最低應繳款項，且不得動用信用卡循環信用功能，以避免持卡人過度擴張信用。

2. 個人資料保護法

配合個人資料保護法自101年10月1日施行，本行訂定「臺灣中小企業銀行履行個人資料保護法告知義務告知書」，修改相關作業規範，並遵循法令規定，對個人資料之蒐集或處理，應符合主管機關指定之特定目的，對個人資料之利用，除符合法定情形外，應於蒐集之特定目的必要範圍內為之，且向當事人蒐集個人資料時，除符合得免告知情形者外，應明確告知當事人蒐集之特定目的及個人資料之類別。

| 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：無。

| 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，如因績效卓著，獲得各界肯定時，本行往往掌握新聞時效性，進行相關宣傳活動，以提升本行形象；倘發生不利本行信用之不實謠言或媒體負面報導時，本行亦會主動查明，即時予以澄清或請媒體作平衡報導，以維護本行信譽暨形象。

| 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：無。

| 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、監察人或持股超過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：請參閱陸、財務概況之財務報表附註七（六）（第141頁）。

| 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「臺灣中小企業銀行信用風險限額控管要點」暨「臺灣中小企業銀行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小時風險中途監控PRISM系統有無異常交易、刷卡簡訊通知、手機簡訊催繳、集中電催等措施，以降低風險損失。

七、危機處理應變機制

- (一) 本行訂有「臺灣中小企業銀行重大偶發事件處理要點」，如發生擠兌存款、搶奪強盜、弊案、火災、天災、暴力或其他重大事件，應即時依該要點之規定，電告並以書面簡述有關案情電傳本行業務管理部，辦理相關通報及緊急危機處理事宜。業務管理部應即陳報總經理，採取相關因應措施；並視需要召開「緊急應變小組會議」，並即派員協助營業單位採取必要措施，積極處理。將相關資料陳報金管會、中央銀行、中央存款保險公司，並密切配合主管機關之處理措施。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) 本行訂有「臺灣中小企業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之緊急備援與安全防護措施(第 80 頁)。
- (四) 為因應資金大量流出之可能性，本行訂有「臺灣中小企業銀行經營危機應變處理要點」及「臺灣中小企業銀行資金流動性風險管理注意事項」，敘明發生流動性危機時應採取之應變措施。
- (五) 本行訂有「勞工安全衛生工作守則」，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勞工安全衛生檢查，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。受災單位應於災害後，依據「臺灣中小企業銀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，其防護應立即採取必要之補強或修護，以確保作業安全。如無法立即修護或補強者，總行應立即協助受災單位覓妥臨時辦事處所或替代設備，以配合各項業務復原措施。

八、其他重要事項：無。

臺灣企銀真好
好孕到 治煩惱

金好孕

「懷孕期間」或「新生兒出生後12個月內」申請

生育貸款

總費用年百分率計算範例
貸款金額：新臺幣30萬元
貸款期間：5年
貸款利率：1.99%起
相關費用總金額：新臺幣2,600元
總費用年百分率：3.21%

1. 本廣告所載之內容均係本行根據相關之標準與程序所編製之說明書，實際辦理時，仍以本行最新之業務為準。且每一客戶實際之利率及各項費用均可能因個人信用狀況及各項條件而有所不同。本廣告所載之內容均不構成任何契約。

2. 本行辦理生育貸款之利率係以本行放款利率(100%+1%)計算。

3. 本行辦理生育貸款之相關費用總金額為新臺幣2,600元。

4. 本行辦理生育貸款之利率、期限、相關費用均可能隨時調整。

臺灣企銀
TAIWAN BUSINESS BANK

歡迎洽詢臺灣企銀各營業單位或上網 www.tbb.com.tw
服務專線 0800-00-7171

捌 特別記載事項

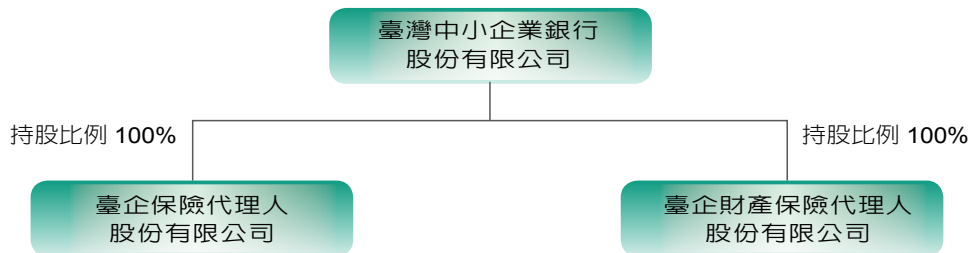
Special Items

- ▶ **177** 一、關係企業相關資料
- ▶ **177** 二、私募有價證券及金融債券辦理情形
- ▶ **177** 三、子公司持有或處分本行股票情形
- ▶ **177** 四、其他必要補充說明事項
- ▶ **177** 五、證券交易法第36條第2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	新台幣 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	新台幣 300 萬元	財產保險代理人

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	陳明仁	500,000	100%
	董事	林增壽		
	董事	董碧雲		
	監察人	陳長義		
	總經理	陳明仁		
臺企財產保險代理人股份有限公司	董事長	陳明仁	300,000	100%
	董事	林增壽		
	董事	董碧雲		
	監察人	陳長義		
	總經理	陳明仁		

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) (元)
臺企保險代理人股份有限公司	5,000	119,917	45,780	74,137	703,916	102,907	52,741	105.48
臺企財產保險代理人股份有限公司	3,000	10,661	2,984	7,677	46,767	7,450	4,187	13.96

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，因金額不具重大性，故未予編製合併報表。

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2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。

玖 企業社會責任報告

Corporate Social Responsibility

- ▶ **179** 一、社會公益及社區參與
- ▶ **180** 二、支持學術文化及體育活動
- ▶ **182** 三、善盡中小企業專業銀行責任
- ▶ **183** 四、客戶關懷
- ▶ **184** 五、環境保護
- ▶ **185** 六、員工照顧
- ▶ **185** 七、繼續經營與創造股東價值



善盡企業社會責任，一直是本行四大經營理念之一，本行除致力本業經營追求業務績效、提升員工附加價值、重視股東權益外，更以實際行動展現對社會弱勢團體之關懷，落實關懷社會理念，積極參與公益活動善盡企業社會責任。

一、社會公益及社區參與

- | 一 | 號召全國各分行發揮寒冬送暖、樂善好施之精神，深耕社區探訪並捐助轄區內 38 個弱勢團體，金額共新台幣 1,360,000 元。
- | 二 | 號召全國各分行收集統一發票，並於本行舉辦之「中小企業愛心相傳園遊會」中贈予財團法人創世基金會。
- | 三 | 本行內壢分行遷址開幕典禮，舉辦關懷弱勢團體慈善公益活動，邀請當地桃園啟智學校學童參與演出，並致贈贊助金予校方。
- | 四 | 贊助宜蘭高商學生無力自付午餐認養實施計畫新台幣 500,000 元、蘭陽女中弱勢學生午餐補助計畫新台幣 250,000 元及多納、賽嘉、雙龍、南豐等四所國小營養早餐新台幣 1,536,000 元，以輔助經濟弱勢家庭學子安心向學。
- | 五 | 捐助「幸夫愛兒園」失依、受虐的兒童新台幣 200,000 元及「若竹兒智能發展中心」智能障礙之弱智兒新台幣 200,000 元。
- | 六 | 贊助救國團宜蘭縣團委會辦理之「第二十三屆宜蘭縣肢 智能障礙青年快樂營」新台幣 50,000 元。
- | 七 | 走入校園與社區辦理金融知識宣導活動，有效協助民衆及學子建立正確理財觀念，使金融教育得以從學校及社區紮根。
- | 八 | 參與出席由中華金融人員暨投資人協會主辦之「社區睦鄰中秋聯歡活動暨理財講座」，透過彼此交流促進社區里民建立正確理財觀念與投資規劃。
- | 九 | 因應高齡化社會來臨，推廣安養信託服務，響應政府社會老人福利政策。
- | 十 | 開辦員工退職金信託，以增進委託機構員工向心力及員工退休後之生活保障。



本行發揮寒冬送暖、樂善好施之精神，由廖董事長（中）代表捐贈國立林口啟智學校，協助弱勢族群成長、茁壯，實現社會公益。



本行以具體行動展現對社會弱勢團體之關懷，由黃總經理（右後三）代表捐贈南投仁愛之家育幼所，積極實踐在地生活銀行，善盡企業社會責任。



為響應藝文活動，提升全民藝文生活品質，本行贊助故宮博物院舉辦之「西方神話與傳說—羅浮宮珍藏展」，並舉辦臺灣企銀貴賓之夜。



本行邀請新北市家扶中心學童至國立故宮博物院觀賞「西方神話與傳說—羅浮宮珍藏展」，協助經濟弱勢家庭的兒童快樂學習。

- | 十一 | 協助各公益慈善團體之媒體宣傳，於信用卡帳單夾寄募款訊息，如伊甸社會福利基金會、喜憨兒基金會、創世基金會等捐款專案。
- | 十二 | 多年來持續向財團法人伊甸社會福利基金會採購其學員所製作之畫卡作為新年賀卡，以具體行動關懷社會弱勢團體及提升本行公益形象。
- | 十三 | 為照顧勞工權益及善盡企業社會責任，無償提供場所予全國金融業工會聯合總會使用。

二、支持學術文化及體育活動

- | 一 | 贊助故宮博物院自 100 年 10 月 3 日至 101 年 1 月 3 日舉辦之「康熙大帝與太陽王路易十四特展」，以提倡藝文活動，善盡社會責任。
- | 二 | 為提升全民藝文生活品質，並善盡本行社會責任，贊助 101 年 1 月 20 日至 5 月 14 日於故宮博物院舉辦之「西方神話與傳說—羅浮宮珍藏展」，並舉辦臺灣企銀貴賓之夜。
- | 三 | 為響應藝文活動，邀請本行貴賓客戶參加聖馬丁學院管弦樂團、柏林愛樂巴洛克獨奏家合奏團演奏會及「瘋狂偶像劇」舞台劇。
- | 四 | 辦理科普專案補助金、國產電影長片輔導金等信託，推廣科學教育及扶植國產電影事業產業。
- | 五 | 邀請新北市北區家扶中心 200 名學童觀賞故宮「羅浮宮珍藏展」。
- | 六 | 捐贈國立聯合大學「八甲校區北大門景觀工程落成揭牌儀式」，贈送臺灣櫟木，金額為新台幣 431,393 元。
- | 七 | 贊助本國選手傅聖傑參加「2012 美國橫跨賽 5000 公里 (RAAM) 自行車賽」，金額為新台幣 300,000 元。
- | 八 | 贊助台俄協會辦理之「慶祝台俄協會成立十週年音樂會」，認購 10 萬元等值票券。
- | 九 | 贊助財團法人台灣文創發展基金會辦理之「TEDxTaipei – The future is now」文創活動，金額為新台幣 300,000 元。



本行積極深耕社區，善盡企業社會責任，由廖董事長（左一）代表贊助宜蘭縣南澳鄉金岳社區發展協會及花蓮縣鄉村社區大學發展協會之活動經費。

- | 十 | 贊助基隆市社會籃球協會所舉辦之「基隆市第二十一屆新公園杯籃球錦標賽」活動，金額為新台幣 20,000 元。
- | 十一 | 贊助宜蘭縣南澳鄉金岳社區發展協會辦理之「Sinngsan bkis muan 開啓 50 年的時光『機』」活動新台幣 300,000 元。
- | 十二 | 贊助花蓮縣鄉村社區大學發展協會及東華大學辦理之「移動 / 一棟屋」活動新台幣 300,000 元。
- | 十三 | 贊助社團法人中華民國自閉症總會辦理之「關懷自閉症公益短片」新台幣 100,000 元
- | 十四 | 贊助財團法人肝病防治學術基金會新台幣 500,000 元。
- | 十五 | 贊助蘭陽女中大手牽小手獎學金新台幣 250,000 元。
- | 十六 | 捐贈高雄應用科技大學校慶活動費暨獎學金新台幣 280,000 元。
- | 十七 | 捐贈國立宜蘭大學獎助學金暨校務基金新台幣 400,000 元。



本行為宣揚愛心，關懷弱勢，由黃總經理（左一）將「中小企業愛心相傳園遊會」募集之統一發票 10 萬餘張，全數捐贈予創世基金會。



本行持續發揮愛心精神，捐助偏遠地區國小學童營養早餐，協助學童擁有健康、良好的成長與發育。



本行為表彰企業努力成果及關懷就業與創業，舉辦「中小企業愛心相傳園遊會」。



台中市飛雁創業協會等單位致贈本行感謝狀，感謝本行數年來舉辦活動提供參與機會，積極關懷就業與協助創業。

三、善盡中小企業專業銀行責任

一、積極輔導中小企業，深耕中小企業核心業務

1. 為發揮主動關懷在地中小企業精神，廣續推出全省「2012關懷在地中小企業融資服務意見分享分區座談會」共21場次，並與經濟部工業局、中小企業處共同主辦，主要議程包含本行「中心廠供應商直接保證及大陸台商融資」、「中小企業理財節稅規劃」及「如何善用政府融資與輔導資源」，並藉由現場雙向溝通，與來賓意見交流，拉近與客戶距離，貫徹本行在地銀行之服務精神。
2. 結合中小企業信用保證基金舉辦「工業區廠商融資暨信用保證說明會」10場次，結合中小企業聯合輔導中心舉辦「中小企業財務人才認證制度介紹獎勵辦法宣導說明會」2場次。
3. 參與中小企業信用保證基金舉辦之「中小企業融資暨信用保證說明及新傳學院企業宣導會」，就銀行融資申請實務、財務及政府專案融資資訊提出說明，協助中小企業強化財務管理，取得融資，提升競爭優勢。
4. 分別與中華民國管理科學學會及中華民國青年創業協會總會共同辦理青年築夢創業啟動金貸款講座共5場次，與中華創業育成協會共同辦理青年築夢貸款講座3場次，並於經濟部中小企業處主辦之「青年築夢創業研習營」宣導「青年築夢創業啟動金貸款」相關規定且提供諮詢，協助青年返鄉築夢創業申請。
5. 參加經濟部中小企業處主辦之「企業小頭家創業論壇」，提供現場貸款業務諮詢，協助企業融資服務。
6. 積極推動辦理「促進產業創新或研究發展貸款」，協助企業推動促進產業升級發展。
7. 參與全國商圈總會及苗栗南庄觀光產業發展協會舉辦之融資講座，提供相關融資服務與訊息，協助商圈店家與企業取得融資，提升競爭優勢。

二、協助創業、增加就業，獲頒獎肯定

本行落實辦理青年創業貸款與微型鳳凰創業貸款，績效均為全國之冠，並榮獲行政院長頒發青創貸款績優總行獎與青創貸款績優分行獎之青創雙冠王殊榮。



經濟部中小企業處開辦「企業小頭家貸款」，本行廖董事長（右圖左一）獲邀代表銀行團參加啓動儀式。

三 | 舉辦「97週年行慶暨中小企業愛心相傳園遊會」

1. 本行為慶祝成立97週年暨宣導輔導中小企業成果，透過座談會、現場展示及園遊會等方式，展現本行關懷中小企業、表彰企業努力成果，並結合與就業、創業相關之部門，或與創業、就業、融資保證、診斷輔導之機構齊聚一堂，以實際行動，關懷就業與創業，真心地盡一分心力。
2. 本次活動邀集行政院青輔會、經濟部中小企業處、中小企業信保基金、中華民國管科會、中小企業總會、青年創業協會總會、中小企業聯合輔導中心、台中市勞工局、中區國稅局、1111人力銀行、萊爾富連鎖便利超商、台中市飛雁創業協會等單位聯合參展設攤，以表彰中小企業努力成果，聯合舉辦輔導中小企業成果分享展，提供即時諮詢與服務，全場並結合往來客戶及企業設置園遊攤位324攤。
3. 為發揮愛心，關懷弱勢，活動中募集統一發票10萬4千餘張，全數捐贈予創世基金會，並贊助青輔會青年資源平台經費，持續捐助偏遠地區國小營養早餐。



本行榮獲青創貸款績優總行獎與績優分行獎之青創雙冠王殊榮，獲行政院頒獎肯定。

四 | 依據「中小企業發展條例」第13條規定，101年11月26日經本行臨時董事會通過，對財團法人中小企業信用保證基金102年度應分攤捐助款項金額為271,126,919元。

四、客戶關懷

- 一 | 配合教育部青年發展署訂定「青年海外生活體驗專案貸款」，並搭配本行「青年海外壯遊貸款」協助青年實現海外遊學、自助旅行及度假打工等夢想；另配合政府生育政策訂定「金好孕消費性貸款」，提供生育所需之資金。
- 二 | 100年8月31日修訂信用卡長期循環信用轉換機制，以減輕持卡人債務負擔。



本行榮獲經濟部中小企業處遴選為「青年築夢創業啓動金貸款」之經理銀行，由黃總經理（右一）代表參加簽約啓動儀式。



本行與國際獅子會合作發行「獅子之友認同卡」，並響應該會熱心社會公益宗旨，提撥獅子之友卡每筆消費金額之 0.2% 做為未來公益活動基金。

- | 三 | 為提供客戶更安全、更優質的電子金融服務，導入國際資訊安全認證標準（ISO 27001）並取得認證。
- | 四 | 重視客訴案件之處理及回應，務實考量，以圓滿解決紛爭，維護本行企業形象。

五、環境保護

| 一 | 力行「節能減碳」政策、促進環境永續發展

1. 辦理全行LED省電燈具更新工程，採用「節能標章」產品，將於1年內執行完畢，本案完成後，預計每年可省下338萬度電，減少二氧化碳排放量達2,072公噸，相當每年種植17.2萬棵樹，興建5.3座大安森林公園，對節能減碳及環保做出貢獻。
2. 執行本行訂定之「節水省電措施」，定期追蹤各單位用水電情形，並列入營業績效考評。
3. 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. 101年度參加經濟部能源局舉辦「金融、餐飲及鞋店業集團企業自願性節約能源簽署大會」，管控各單位用電資料，全行力行節約。
5. 101年度以總行大樓節能績效，參加臺北市政府舉辦第五屆「臺北市金省能獎」，榮獲工商產業甲組第1名，大安分行參加101年「臺北市工商業辦公場所及量販店節能減碳評獎計畫」，榮獲辦公場所組優等獎，並積極配合辦理節能推廣觀摩活動。
6. 本行101年度響應環保、綠色採購金額達2,000萬元以上，獲臺北市政府及行政院環保署表揚。
7. 本行總行大樓獲臺北市政府產業局首推「商業大樓節能標示」之節能大樓。
8. 響應行政院環保署推行環保，簽署「民間企業與團體綠色採購意願書」。

- | 二 | 捐贈國立聯合大學「八甲校區北大門景觀工程落成揭牌儀式」，贈送臺灣檫木，支持教育，綠化校園景觀，展現環境保護永續經營的精神。

六、員工照顧

- | 一 | 員工是企業的資產，本行對員工的照顧向來不遺餘力，除依據勞動基準法等相關勞動法規訂定工作規則及各項人事管理規定外，並依法令辦理勞工保險、全民健康保險、退休金提繳等事宜；定期辦理員工健康檢查、提供優惠團體醫療與意外保險，保障員工生活，使員工得以無後顧之憂的在工作上發揮所長。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酬制度與升遷管道，多元化的訓練及福利措施，用以延攬並留住優秀人才同心協力為公司打拼。
- | 二 | 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。此外，亦依據性騷擾防治法及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。
- | 三 | 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、充足的照明設備，舒適合宜的工作空間，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、實施門禁管制。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，並定期辦理員工「一般勞工之安全衛生教育訓練」提高員工安全衛生觀念。
- | 四 | 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「勞工安全衛生工作守則」，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勞工安全衛生檢查，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。
- | 五 | 為維護員工安全與衛生，本行總務處設有勞安科，推展安全衛生業務，編制有甲種勞工安全衛生業務主管 1 人（專任）及勞工安全衛生管理員 1 人（兼任），已向台北市勞動檢查處辦理登錄在案。

七、繼續經營與創造股東價值

本行長期致力於提升公司治理，不遺餘力，並以全員行銷展現行動力，追求更優質之經營績效，持續提升資產品質與競爭力，以強化經營體質，為全體股東創造最大價值。



力行節能減碳政策成效優異，本行總行大樓節能績效榮獲第五屆「臺北市金省能獎」工商產業甲組第一名，獲頒獎座乙座及獎金 20 萬元。



本行大安分行參加 101 年「臺北市工商業辦公場所及量販店節能減碳評獎計畫」，榮獲辦公場所組優等獎。

拾 總分支機構分布圖

Location
Of Head Office
And Branch Units





板橋分行
埔墘分行
中和分行
雙和分行
錦和分行
永和分行
新店分行
北三重分行
南三重分行
新莊分行
化成分行
五股分行
林口分行
樹林分行
土城分行
迴龍分行
汐止分行
蘆洲分行

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

彰化分行
和美分行
員林分行
北斗分行
二林分行

斗六分行
北港分行
虎尾分行

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

嘉義分行
南嘉義分行
民雄分行

南投分行
草屯分行
埔里分行
竹山分行

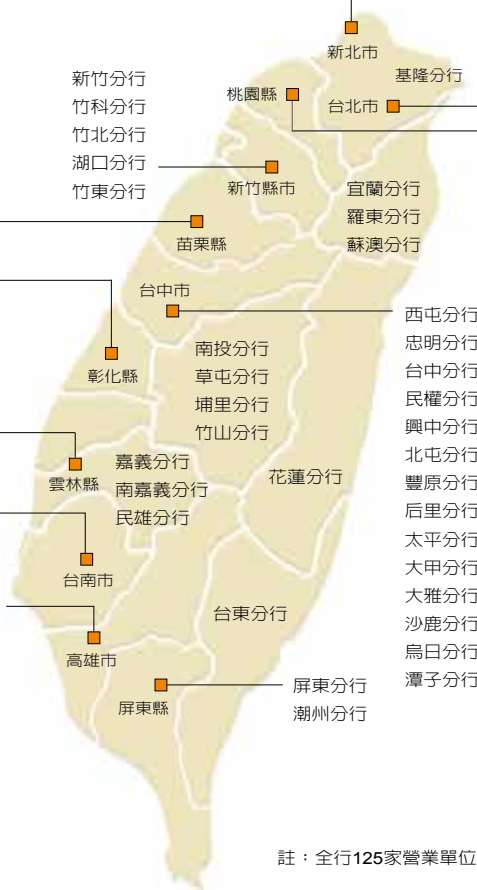
台東分行

新北市
基隆分行
台北市

宜蘭分行
羅東分行
蘇澳分行
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
后里分行
太平分行
大甲分行
大雅分行
沙鹿分行
烏日分行
潭子分行

註：全行125家營業單位皆為外匯指定單位

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



拾壹 總分支機構一覽表

Directory
Of Head Office
and Branch Units





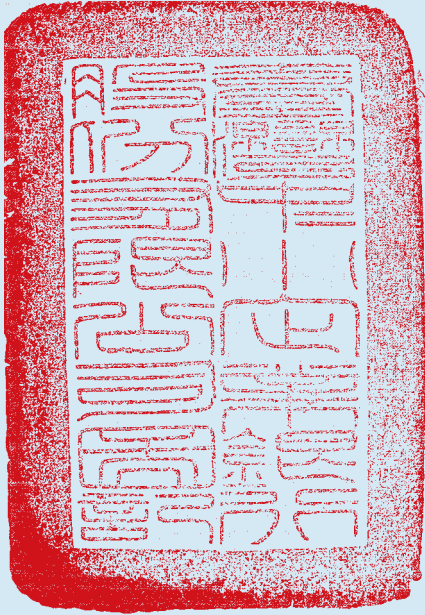
名稱	住址	電話	SWIFT ADDRESS
總行	台北市大同區塔城街 30 號	(02) 25597171	
營業部	台北市大同區塔城街 30 號	(02) 25597171	
信託部	台北市大同區塔城街 30 號十五樓	(02) 25597171	
證券部 (兼營證券經紀商)	台北市大同區塔城街 30 號四樓	(02) 25597171	
國際部	台北市大同區塔城街 30 號三樓	(02) 25597171	MBBTTWTP
吉林分行	台北市中山區民權東路二段 46 號	(02) 25417171	MBBTTWTP001
中和分行	新北市中和區景平路 634 之 10 號	(02) 22427171	MBBTTWTP002
博愛分行	高雄市左營區明誠二路 419 號	(07) 5567171	
北桃園分行	桃園縣桃園市春日路 985 號	(03) 3567171	MBBTTWTP004
南崁分行	桃園縣蘆竹鄉中正路 381 號	(03) 3227171	MBBTTWTP005
西屯分行	台中市西屯區台中港路三段 107 號	(04) 23587171	MBBTTWTP006
忠明分行	台中市西區忠明南路 301 號	(04) 23057171	MBBTTWTP007
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	
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 一樓	(02) 29277171	
新店分行	新北市新店區中興路二段 192 號 一樓	(02) 29117171	MBBTTWTP025
新莊分行	新北市新莊區中華路一段 16 號 一、二樓	(02) 29907171	MBBTTWTP026
化成分行	新北市新莊區頭前路 25 號 一、二樓	(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 (兼營證券經紀商)	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 號一樓	(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 號一樓	(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 號一樓	(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
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 號一樓之二	(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 號一樓、二樓之一	(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

名稱	住址	電話	SWIFT ADDRESS
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	
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	
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	桃園縣楊梅鎮大成路 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)	桃園市中華路 99 號	(03) 3317171	MBBTTWTP300
大園分行	桃園縣大園鄉中山南路 80 號	(03) 3857171	MBBTTWTP301
大溪分行	桃園縣大溪鎮復興路 80 號	(03) 3887171	MBBTTWTP302
中壢分行	桃園縣中壢市中山路 157 號	(03) 4277171	MBBTTWTP310
內壢分行	桃園縣中壢市忠孝路 153 號 一、二樓	(03) 4557171	MBBTTWTP311
新明分行	桃園縣中壢市民族路 282 號	(03) 4027171	MBBTTWTP312
東桃園分行	桃園縣龜山鄉萬壽路二段 1223 號	(03) 3297171	
新屋分行	桃園縣新屋鄉中山路 257 號 一樓	(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	新竹市光復路一段 489 號	(03) 5637171	MBBTTWTP322
八德分行	桃園縣八德市介壽路一段 789 號	(03) 3767171	MBBTTWTP330
龍潭分行	桃園縣龍潭鄉龍元路 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	苗栗縣頭份鎮信義路 90 號	(037) 687171	MBBTTWTP351
苗栗分行	苗栗市中正路 606 號	(037) 327171	MBBTTWTP360
豐原分行 (兼營證券經紀商)	台中市豐原區三豐路 1 號	(04) 25267171	MBBTTWTP460
后里分行	台中市后里區文明路 51 號 一、二樓	(04) 25587171	
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	台中市沙鹿區中樓路 355 號	(04) 26657171	MBBTTWTP482
烏日分行	台中市烏日區中華路 616 號	(04) 23387171	MBBTTWTP483
台中分行 (兼營證券經紀商)	台中市區中正路 224 號	(04) 22297171	MBBTTWTP490
民權分行	台中市區民權路 84 號	(04) 22267171	MBBTTWTP491
興中分行	台中市南區台中路 136 號	(04) 22877171	MBBTTWTP500
北屯分行	台中市北屯區進化北路 53 號	(04) 22307171	MBBTTWTP501
南投分行	南投縣南投市復興路 139 號	(049) 2237171	
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	
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	彰化縣員林鎮民權街 16 號	(04) 8377171	MBBTTWTP550
北斗分行	彰化縣北斗鎮宮前街 62 號	(04) 8877171	MBBTTWTP560



名稱	住址	電話	SWIFT ADDRESS
二林分行	彰化縣二林鎮中正路 2 號	(04) 8957171	
斗六分行	雲林縣斗六市大同路 109 號	(05) 5347171	MBBTTWTP660
北港分行	雲林縣北港鎮文化路 65 號	(05) 7827171	
虎尾分行	雲林縣虎尾鎮和平路 45 號	(05) 6337171	
嘉義分行 (兼營證券經紀商)	嘉義市光華路 132 號	(05) 2287171	MBBTTWTP680
民雄分行 (兼營證券經紀商)	嘉義縣民雄鄉建國路三段 83 號	(05) 2207171	
南嘉義分行	嘉義市新民路 766 號	(05) 2867171	
新營分行	台南市新營區中山路 216 號	(06) 6357171	
開元分行	台南市永康區中華路 12 號	(06) 3117171	
永康分行	台南市永康區中正南路 79 號	(06) 2517171	MBBTTWTP700
學甲分行	台南市學甲區中山路 97 號	(06) 7837171	
善化分行	台南市善化區中山路 352 號	(06) 5816111	
永大分行	台南市永康區永大路二段 1532 號	(06) 2337171	
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	
苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路 31 號	(07) 5377171	
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	
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	
鳳山分行	高雄市鳳山區中山路 157 號	(07) 7107171	
大發分行	高雄市大寮區大發工業區華中路 1 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	
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 號三樓	(02) 25597171	MBBTTWTP893
洛杉磯分行	633, WEST 5TH ST. SUITE 2280 LA CA 90071 U.S.A.	1-213-892-1260	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	61-2-9262-3356	MBBTAU2S
上海代表處	中國上海市長寧區凱旋路 399 號龍之夢雅仕大廈 38 樓 3806 室	86-21-62627171	

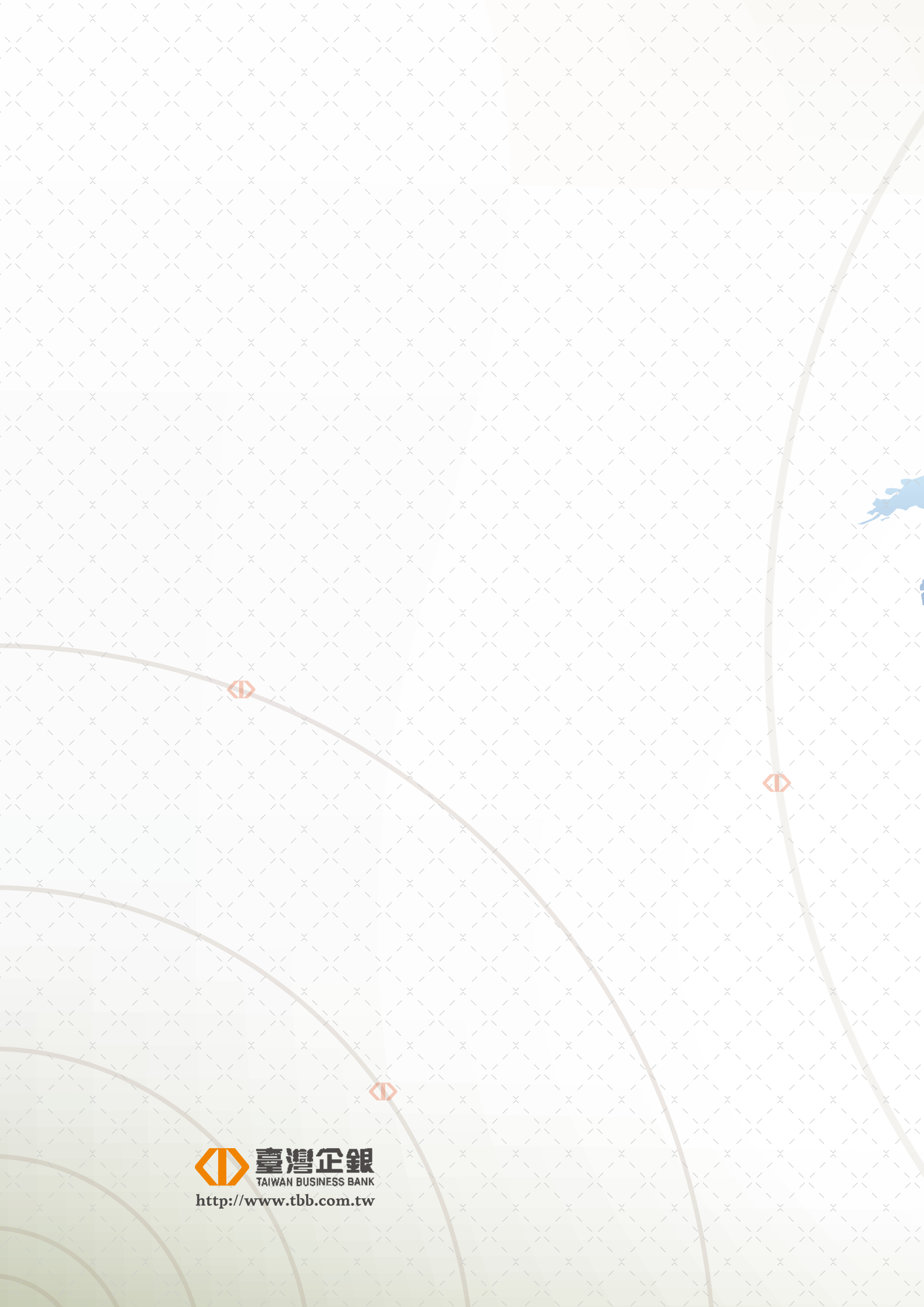
臺灣中小企業銀行股份有限公司



董事長

廖耀良





臺灣企銀
TAIWAN BUSINESS BANK

<http://www.tbb.com.tw>