



股票代碼：2812

# 台中商業銀行股份有限公司

## 公開說明書

(一〇二年度發行次順位金融債券)

一、公司名稱：台中商業銀行股份有限公司

二、本公開說明書編印目的：發行 102 年度第 2 期次順位金融債券

(一) 發行種類：台中商業銀行 102 年度第 2 期次順位金融債券。

(二) 發行金額：實際發行金額依實際募集金額而定。

(三) 票面利率：固定利率 2.10%。

(四) 發行條件：

1. 票面金額：本債券面額為新臺幣伍拾萬元整。

2. 發行期間：自民國 102 年 12 月 16 日發行，108 年 12 月 16 日到期。

3. 發行價格：依債券面額十足發行。

4. 還本方式：到期一次還本。

5. 計息方式：

(1) 本債券自發行日起依票面利率每半年單利計付利息一次，以實際天數計算。

(2) 本債券係以面額為計付息單位，計算至元為止，元以下四捨五入。

(3) 本債券還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。

(4) 本債券逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。

(五) 公開承銷比例：不適用。

(六) 承銷及配售方式：不適用。

三、本次資金運用計劃之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 97 頁。

四、本次發行之相關費用：

(一)承銷費用:不適用

(二)其他費用，包括會計師、律師等其他費用:計新臺幣 2,000 仟元。

五、有價證券之生效(核准)，不得藉以作為證實申報(請)事項或保證證券價值之宣傳。

六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

七、投資人應詳閱本公開說明書內容，並應注意本公司之風險事項，請參閱本公開說明書第 5 頁。

八、查詢本公開說明書之網址：

(一)金融監督管理委員會指定之資訊申報網站之網址：

<http://mops.twse.com.tw>

(二) 本公司揭露公開說明書相關資料之網址：

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

台中商業銀行股份有限公司 編製

中 華 民 國 一 〇 二 年 月 日 刊 印

本次發行前實收資本額之來源：

基準日：102.09.30

資金來源	金額(新臺幣元)	佔實收資本額之比率
設立資本	500,000	0.002%
現金增資(註)	14,247,000,000	57.289%
盈餘轉增資	13,642,146,412	54.857%
資本公積轉增資	3,796,504,378	15.266%
法定公積轉增資	198,000,000	0.796%
特別公積轉增資	3,000,000	0.012%
員工紅利轉增資	320,644,580	1.289%
減少資本	(7,339,264,000)	(29.511%)
合計	24,868,531,370	100.00%

二、公開說明書之分送計劃：

(一)陳列處所：台灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、中華民國證券商業同業公會及本公司股務科。

(二)分送方式：依證券交易法第三十一規定理。

(三)索取公開說明書之方法：請親洽或附回郵信封向本公司索取或於公開資訊觀測站(<http://newmops.twse.com.tw>)下載。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：不適用。

四、金融債券或公司債保證機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構名稱、地址、網址及電話：

名稱：本公司股務科

地址：台北市新生南路一段 50 號 11 樓

網址：<http://www.tcbank.com.tw> 電話：(02) 2395-7388

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室

網址：<http://www.fitchratings.com.tw> 電話：(02)8175-7600

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

姓名：徐文亞、王自軍 會計師

事務所：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓

網址：[www.deloitte.com.tw](http://www.deloitte.com.tw) 電話：(02)2545-9988

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十二、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：方枝全

發言人職稱：副總經理

發言人聯絡電話：(04)2223-6021

發言人電子郵件信箱：4663 @ms2.tcbank.com.tw

代理發言人姓名：廖學縣

代理發言人職稱：副總經理

代理發言人聯絡電話：(04)2223-6021

代理發言人電子郵件信箱：0374@ms2.tcbank.com.tw

十三、公司網址：<http://www.tcbank.com.tw>

## 台中商業銀行股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：24,868,531,370 元		公司地址：台中市民權路 87 號		電話：(04)2223-6021		
設立日期：42 年 8 月 26 日			網址： <a href="http://www.tcbbank.com.tw">http://www.tcbbank.com.tw</a>			
上市日期：73 年 5 月 15 日		上櫃日期：-	公開發行日期：71 年 2 月 17 日		上市日期：73 年 5 月 15 日	
負責人	董事長：蘇金豐		發言人及代理發言人	發言人：方枝全		職稱：副總經理
	總經理：李俊昇			代理發言人：廖學縣		職稱：副總經理
股票過戶機構：本公司股務科			電話：(02)2395-7388		網址： <a href="http://www.tcbbank.com.tw">http://www.tcbbank.com.tw</a>	
股票承銷機構：不適用			電 話：		網 址：	
最近年度簽證會計師： 勤業眾信聯合會計師事務所 徐文亞、王自軍會計師			電 話：(02)2545-9988		網址： <a href="http://www.deloitte.com.tw">www.deloitte.com.tw</a>	
複核律師：不適用			電 話：		網 址：-	
信用評等機構：英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司			電 話：(02) 8175-7600		網 址： <a href="http://www.fitchratings.com.tw">http://www.fitchratings.com.tw</a>	
最近一次經信用評等日期：102 年 10 月 7 日			地 址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室		評等標的：長期/短期/展望	
董事選任日期：100 年 6 月 22 日 任期：3 年			監察人選任日期：100 年 6 月 22 日 任期：3 年			
全體董事持股比例：7.46%(102 年 9 月 30 日)			全體監察人持股比例：0.37%(102 年 9 月 30 日)			
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例(102 年 9 月 30 日)：詳見次頁						
主要服務項目：銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務等						
風險事項		請參閱公開說明書第 5 頁				
營 業 概 況		102 年度 9 月 30 日	參閱本文之頁次	去(101)年度	參閱本文之頁次	
資產總額(仟元)		479,941,559	第 104 頁	444,372,068	第 103 頁	
負債總額(仟元)		449,897,562	第 104 頁	416,290,968	第 103 頁	
淨收益(損失)(仟元)		6,534,945	第 105 頁	6,853,717	第 105 頁	
稅前利益(虧損)(仟元)		2,853,749	第 105 頁	3,304,262	第 105 頁	
每股盈餘(元) (稅後)		1.00	第 105 頁	1.12	第 105 頁	
本次募集發行有價證券種類及金額		請參閱本公司公開說明書封面				
發 行 條 件		請參閱本公司公開說明書封面				
募集資金用途及預計產生效益概述		請參閱本公司公開說明書第 95 頁				
本次公開說明書刊印日期：102 年 12 月 日			刊印目的：發行次順位金融債券			
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公司說明書目錄						

【註】101 年度財務資料係經會計師簽證，本(102)年度截至 9 月 30 日財務資料係經會計師核閱。

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比率

一、董事、監察人持股情形

基準日 102 年 9 月 30 日

職 稱	姓 名	持有股數	持股比率
董 事 長	磐亞（股）公司代表人：蘇金豐	157,823,593	6.35%
副董事長	磐亞（股）公司代表人：王貴鋒	157,823,593	6.35%
常務董事	磐亞（股）公司代表人：蔡哲雄	157,823,593	6.35%
常務董事	一榮投資（股）公司代表人： 陳怡德	16,695,167	0.67%
獨 立 常務董事	黃錫榮	-	-
獨立董事	劉振樂	-	-
獨立董事	李晉頤	-	-
董 事	磐亞（股）公司代表人：周康記	157,823,593	6.35%
董 事	磐亞（股）公司代表人：李俊昇	157,823,593	6.35%
董 事	磐亞（股）公司代表人：張孟亮	157,823,593	6.35%
董 事	磐亞（股）公司代表人：張新慶	157,823,593	6.35%
董 事	磐亞（股）公司代表人：莊銘山	157,823,593	6.35%
董 事	久暢（股）公司代表人：林維樑	9,434,162	0.38%
董 事	一榮投資（股）公司代表人： 張敬欣	16,695,167	0.67%
董 事	合陽管理顧問（股）公司代表人： 林家宏	1,501,317	0.06%
常務監察人	鑫瑞投資（股）公司代表人： 黃健二	8,420,802	0.34%
監 察 人	鑫瑞投資（股）公司代表人： 黃淑麗	8,420,802	0.34%
監 察 人	鑫瑞投資（股）公司代表人： 李傳建華	8,420,802	0.34%
監 察 人	鑫瑞投資（股）公司代表人： 蔡錦煌	8,420,802	0.34%
監 察 人	台竣實業（股）公司代表人： 謝昭男	845,596	0.03%

二、持股前二十名股東

基準日 102 年 9 月 30 日

序號	姓 名	持有股數	持股比率
1	中國人造纖維股份有限公司	570,833,714	22.95%
2	林陳海	245,020,038	9.85%
3	磐亞股份有限公司	157,823,593	6.35%
4	遠雄人壽保險事業股份有限公司	106,481,677	4.28%
5	霖園投資股份有限公司	92,926,702	3.74%
6	萬寶開發股份有限公司	44,110,906	1.77%
7	臺灣產物保險股份有限公司	32,673,605	1.31%
8	美商摩根大通銀行台北分行受託保管挪威中央銀行投資專戶	25,722,467	1.03%
9	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	22,286,178	0.90%
10	裕泰投資股份有限公司	17,220,338	0.69%
11	一榮投資股份有限公司	16,695,167	0.67%
12	陳怡德	10,615,006	0.43%
13	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	10,565,659	0.42%
14	久暢股份有限公司	9,434,162	0.38%
15	花旗託管 D F A 子基金新興市場小額基金	8,672,869	0.35%
16	美商摩根大通銀行託管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	8,474,283	0.34%
17	德興投資股份有限公司	8,429,824	0.34%
18	鑫瑞投資股份有限公司	8,420,802	0.34%
19	蔡裕芳	8,232,034	0.33%
20	魏士倫	8,108,100	0.33%

# 台中商業銀行股份有限公司

## 目 錄

### 頁 次

壹、公司概況 .....	1
一、公司簡介 .....	1
(一)設立日期 .....	1
(二)總公司、分公司之地址及電話 .....	1
(三)公司沿革 .....	3
二、風險事項 .....	4
(一)風險因素 .....	4
(二)訴訟或非訟事件 .....	27
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一之大股東，最近二年度及截至公 開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務 狀況之影響 .....	29
(四)其他重要事項 .....	29
三、公司組織 .....	30
(一)組織系統圖 .....	30
(二)關係企業 .....	32
(三)總經理、副總經理、協理及各部門及分支機構主管 .....	33
(四)董事及監察人 .....	38
(五)發起人 .....	44
(六)最近年度董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金 .....	44
四、資本及股份 .....	49
(一)股份種類 .....	49
(二)股本形成經過 .....	49
(三)最近股權分散情形 .....	50
(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 .....	57
(五)公司股利政策及執行狀況 .....	57
(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響 .....	57
(七)員工分紅及董事、監察人酬勞 .....	錯誤! 尚未定義書籤。
(八)公司買回本公司股份情形 .....	58
五、金融債券(含海外金融債券)發行情形應揭露下列事項 .....	59
六、公司債(含海外公司債)辦理情形應記載下列事項 .....	68
七、特別股辦理情形應記載下列事項 .....	70
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形應記載下列事項 .....	70
九、員工認股權憑證辦理情形應記載下列事項 .....	70
十、限制員工權利新股 .....	70
十一、併購辦理情形 .....	70
十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者應揭露事項 .....	70
貳、營運概況 .....	71
一、公司之經營 .....	71
(一)業務內容 .....	71
(二)市場及業務概況 .....	77
(三)最近二年度從業員工人數 .....	84

(四)勞資關係 .....	84
二、固定資產、其他不動產及其他重大資產 .....	87
(一)自有資產 .....	87
(二)租賃資產 .....	88
(三)重大資產買賣情形 .....	<b>錯誤! 尚未定義書籤。</b>
三、轉投資事業 .....	88
(一)轉投資事業概況 .....	88
(二)綜合持股比率 .....	89
(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響 .....	89
(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數 .....	89
(五)轉投資金額超過實收股本百分之四十者，應敘明是否經股東會決議或章程另有規定 .....	<b>錯誤! 尚未定義書籤。</b>
(六)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近兩年度違法受處分與改善情形 .....	89
四、重要契約 .....	90
五、其他必要補充說明事項 .....	90
參、發行計畫及執行情形 .....	91
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行金融債券資金運用計畫分析 .....	91
二、本次發行金融債券運用計畫分析 .....	97
三、本次受讓他公司股份發行新股 .....	104
四、本次併購發行新股應記載事項 .....	104
肆、財務概況 .....	103
一、最近五年度簡明財務資料 .....	103
(一)簡明資產負債表及損益表 .....	103
(二)影響上述財務報表作一致性比較之重要事項 .....	105
(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見 .....	106
(四)財務分析 .....	107
(五)適法性分析 .....	110
(六)會計科目重大變動說明 .....	112
二、財務報告 .....	112
(一)最近兩年度財務報表及會計師查核報告 .....	112
(二)最近一年度及最近期經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表 .....	112
(三)發行人申報募集發行有價證券後，至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證之財務報表 .....	112
三、財務概況其他重要事項 .....	112
(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響 .....	112
(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施 .....	112
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止有發生公司法第一百八十五條情事者應揭露之資訊 .....	113
(四)期後事項 .....	113

(五)其他 .....	113
四、財務狀況及經營結果之檢討分析 .....	113
(一)財務狀況 .....	113
(二)經營結果 .....	114
(三)現金流量 .....	115
(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響 .....	116
(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 .....	116
(六)其他重要事項 .....	118
伍、特別記載事項 .....	119
一、內部控制執行狀況 .....	119
二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，其評等報告	120
三、證券承銷商評估總結意見 .....	120
四、律師法律意見書 .....	120
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見 .....	120
六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應自行改進事項之改進情形 .....	120
七、本次募集與發行有價證券於申報生效時，經行政院金融監督管理委員會證券期貨局通知應補充揭露之事項 .....	120
八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形 .....	120
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形 .....	122
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書 .....	122
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者其主要內容 .....	122
十二、最近三年度私募普通股辦理情形，應揭露股東會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由 <b>錯誤! 尚未定義書籤。</b>	
十三、最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司對其內部人員因違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形 .....	122
十四、其他必要補充說明事項 .....	122
十五、公司治理運作情形 .....	122
十六、其他必要補充說明事項 .....	132
陸、重要決議 .....	132
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文	132



# 壹、公司概況

## 一、公司簡介

(一)設立日期：中華民國42年8月26日

(二)總公司、分公司之地址及電話：

名稱	電話	傳真號碼	郵遞區號	地址
<b>總行</b>				
民權大樓	04-22236021	04-22240748	40341	臺中市西區民權路 87 號
民族大樓	04-22236023	04-22278584	40041	臺中市西區民族路 45 號
信託部	04-22236021	04-22202327	40341	臺中市西區民權路 87 號 8 樓
國外部	04-22212933	04-22202046	40341	臺中市西區民權路 87 號 2 樓
證券商	04-22268588	04-22267708	40041	臺中市西區民族路 45 號 1 樓
<b>臺北市</b>				
台北分行	02-23211819	02-23212659	10049	臺北市忠孝東路一段 85 號
松山分行	02-27658666	02-27658368	11072	臺北市信義區基隆路一段 176 號
內湖分行	02-26579899	02-26578887	11492	臺北市內湖區瑞光路 306 號
復興分行	02-27735556	02-27739828	10595	臺北市松山區復興北路 59 號
國際金融業務分行	02-23219858	02-23216358	10049	臺北市忠孝東路一段 85 號 8 樓之 4
<b>新北市</b>				
板橋分行	02-29563456	02-29581616	22067	新北市板橋區民生路一段 28-2 號
三重分行	02-29877878	02-29872411	24141	新北市三重區中正北路 2 號
新莊分行	02-29017888	02-29013040	24257	新北市新莊區中正路 651 號
林口分行	02-26021888	02-26014522	24443	新北市林口區竹林路 8 號
土城分行	02-82603158	02-82601658	23659	新北市土城區明德路二段 56 號
<b>桃園縣</b>				
內壢分行	03-4610566	03-4620277	32067	桃園縣中壢市忠孝路 24 號
中壢分行	03-4228828	03-4228826	32085	桃園縣中壢市延平路 326 號
平鎮分行	03-4915688	03-4912789	32441	桃園縣平鎮市中豐路 18 號
桃園分行	03-3333389	03-3331599	33058	桃園縣桃園市中山路 324 號 1、2 樓
楊梅分行	03-4855288	03-4855859	32645	桃園縣楊梅鎮新農街 337-1 號
南崁分行	03-3216611	03-2223311	33859	桃園縣蘆竹鄉南崁路一段 288 號
龜山分行	03-3590005	03-3591266	33342	桃園縣龜山鄉萬壽路二段 1185 號
大園分行	03-3857001	03-3859033	33753	桃園縣大園鄉大觀路 47 號
<b>新竹市</b>				
新竹分行	03-5257288	03-5233566	30046	新竹市四維路 128 號
<b>新竹縣</b>				
竹北分行	03-6675188	03-6675168	30264	新竹縣竹北市光明六路東一段 276 號
新豐分行	03-5590929	03-5590788	30442	新竹縣新豐鄉建興路一段 155-12 號
<b>苗栗縣</b>				
竹南分行	037-481148	037-480465	35041	苗栗縣竹南鎮和平街 66 號
苑裡分行	037-866366	037-866316	35844	苗栗縣苑裡鎮苑南里信義路 79 號
<b>臺中市</b>				
中正分行	04-22245181	04-22251969	40044	臺中市西區中正路 189 號
北太平分行	04-22121298	04-22120800	40147	臺中市東區精武東路 66 號
南台中分行	04-22244187	04-22253055	40247	臺中市南區復興路三段 355 號
大慶簡易型分行	04-22634838	04-22634846	40256	臺中市南區復興路一段 295 號
營業部	04-22274567	04-22232926	40341	臺中市西區民權路 87 號 1 樓
西台中分行	04-23212501	04-23211847	40356	臺中市西區公益路 369 號
北台中分行	04-22920832	04-22957526	40462	臺中市北區大雅路 624 號
北屯分行	04-22316266	04-22316168	40646	臺中市北屯區進化北路 80 號
軍功分行	04-24371151	04-24367374	40663	臺中市北屯區東山路一段 222 號
四民分行	04-24226165	04-24226567	40673	臺中市北屯區崇德路三段 199 號
西屯分行	04-27060696	04-27010309	40744	臺中市西屯區河南路二段 436 號

名稱	電話	傳真號碼	郵遞區號	地址
南屯分行	04-23824358	04-23828070	40869	臺中市南屯區五權西路二段 663 號 1、2 樓
太平分行	04-22700756	04-22708629	41142	臺中市太平區中興路 115 號
內新分行	04-24830345	04-24838958	41254	臺中市大里區中興路二段 339 號
霧峰分行	04-23391165	04-23326083	41341	臺中市霧峰區中正路 829 號
烏日分行	04-23373176	04-23373180	41442	臺中市烏日區三民街 107 號
南豐原分行	04-25261195	04-25284637	42050	臺中市豐原區中山路 232 號
南陽分行	04-25244426	04-25284638	42051	臺中市豐原區圓環東路 338 號
豐原分行	04-25244171	04-25244178	42056	臺中市豐原區中正路 302 之 1 號
東豐原分行	04-25260175	04-25279944	42060	臺中市豐原區三民路 203 號
后里分行	04-25571180	04-25573081	42151	臺中市后里區民生路 95 號
東勢分行	04-25872185	04-25875203	42343	臺中市東勢區中山路 61 號
潭子分行	04-25323121	04-25338460	42751	臺中市潭子區潭興路三段 76 號
大雅分行	04-25668161	04-25671143	42843	臺中市大雅區中清南路 39 號 1、2 樓
神岡分行	04-25621501	04-25627404	42944	臺中市神岡區昌平路五段 325 號
大肚分行	04-26991166	04-26991170	43242	臺中市大肚區沙田路二段 778 號
沙鹿分行	04-26621101	04-26622467	43350	臺中市沙鹿區中山路 298 號 1、2 樓
龍井分行	04-26326788	04-26323566	43448	臺中市龍井區遊園南路 77 號
台中港分行	04-26571191	04-26571517	43542	臺中市梧棲區八德路 36 號
清水分行	04-26226106	04-26227587	43653	臺中市清水區中山路 104 號
大甲分行	04-26862151	04-26875838	43746	臺中市大甲區蔣公路 42 號
<b>彰化縣</b>				
彰化分行	04-7224641	04-7221431	50061	彰化市光復路 126 號
大竹分行	04-7387648	04-7386907	50078	彰化市彰南路一段 364 號
花壇分行	04-7868775	04-7869067	50343	彰化縣花壇鄉中山路一段 446 號
秀水分行	04-7693525	04-7698148	50448	彰化縣秀水鄉彰水路二段 597 號 1、2 樓
鹿港分行	04-7780545	04-7762275	50563	彰化縣鹿港鎮中山路 266 號
和美分行	04-7562171	04-7562175	50846	彰化縣和美鎮鹿和路六段 393 號
伸港分行	04-7983171	04-7988403	50941	彰化縣伸港鄉中山東路 111 號
員林分行	04-8326141	04-8332927	51046	彰化縣員林鎮中山南路 27 號
北員林分行	04-8322141	04-8354844	51050	彰化縣員林鎮大同路二段 116 號
社頭分行	04-8731466	04-8720427	51141	彰化縣社頭鄉員集路二段 311 號
永靖分行	04-8232363	04-8232549	51247	彰化縣永靖鄉西門路 71 號
埔心分行	04-8281437	04-8281442	51347	彰化縣埔心鄉中正路一段 217 號
溪湖分行	04-8853311	04-8814498	51452	彰化縣溪湖鎮彰水路三段 290 號
田中分行	04-8742206	04-8741514	52042	彰化縣田中鎮中州路一段 197 號
北斗分行	04-8884146	04-8885331	52146	彰化縣北斗鎮新政里斗苑路一段 180 號
埤頭分行	04-8924606	04-8924335	52341	彰化縣埤頭鄉斗苑西路 163 號
二林分行	04-8962125	04-8962677	52662	彰化縣二林鎮北平里仁愛路 496 號
<b>南投縣</b>				
南投分行	049-2222146	049-2222481	54058	南投縣南投市民生街 52 號
草屯分行	049-2334146	049-2303149	54263	南投縣草屯鎮碧山路 141 號
埔里分行	049-2984001	049-2901265	54555	南投縣埔里鎮西康路 62 號
水里簡易型分行	049-2772177	049-2770046	55343	南投縣水里鄉民權路 270 號
竹山分行	049-2643181	049-2653081	55747	南投縣竹山鎮竹山路 148 號
<b>雲林縣</b>				
斗南分行	05-5954879	05-5954891	63041	雲林縣斗南鎮中山路 151-9 號
虎尾分行	05-6313788	05-6310599	63246	雲林縣虎尾鎮林森路二段 57-2 號
<b>嘉義縣</b>				
民雄分行	05-2208833	05-2205533	62159	嘉義縣民雄鄉建國路二段 78 號
<b>臺南市</b>				
永康分行	06-3026678	06-3035659	71049	臺南市永康區中華路 760 號
<b>高雄市</b>				

名稱	電話	傳真號碼	郵遞區號	地址
高雄分行	07-3355275	07-3346981	80251	高雄市苓雅區民權一路11號1、2樓
鳳山分行	07-7216719	07-7211423	83081	高雄市鳳山區武慶二路172號1、2樓

### (三)公司沿革：

本行前身為「臺中區合會儲蓄公司」，創設於民國42年4月，同年8月1日開始營業，主要辦理合會業務，營業區域涵蓋臺中縣市、彰化縣及南投縣等中部地區。配合銀行法公布實施及業務發展之需，自民國67年起改制為「臺中區中小企業銀行」。為了擴大經營規模並使資本大眾化，本行股票於民國73年5月15日公開上市，逐步厚植堅實之經營基礎。

民國84年9月設立台北分行，營運範圍跨越區域經營之門檻，邁入另一嶄新里程，而後並陸續將集中於中部地區之營業據點遷移至北部及南部地區，使業務營運之區域擴及全臺灣地區；在全體同仁的努力下，經營規模日益茁壯，民國87年12月9日改制為「臺中商業銀行」，正式邁入全國性商業銀行之林。民國99年本行榮獲金融監督管理委員會肯定為優質金融機構，隔年5月奉准設立土城分行，目前全臺擁有80家分支機構及1家國際金融業務分行，該分行並於101年12月27日喬遷進駐臺灣經濟樞紐臺北市營運，以更加貼近核心金融市場，提昇通路經營價值。民國102年獲金融監督管理委員會肯定與中小企業建立長期夥伴關係，於辦理「本國銀行加強辦理中小企業放款方案(第七期)」績效良好，經評選榮獲甲等銀行之殊榮，並運用該方案獎勵措施將中部一家營業據點遷移至臺北市成立復興分行，計大臺北地區分行數已達9家，金融核心市場通路布局更趨完整。

經歷六十年用心經營的發展，截至102年9月底本行資本額已由開業時之50萬元增至248.69億元，營業單位也由草創之初的5家分公司擴增至80家分支機構暨1家國際金融業務分行。業務項目之擴增及各項業務之營運量，更數倍於創業之初合會儲蓄公司所能承辦的業務項目及其規模，這些成就顯示本行用心經營獲得的具體回饋，台中銀行的成長是大家有目共睹的卓越見證。

- 1.辦理公司併購之情形：無。
- 2.重要不動產購置：請參閱第86頁。
- 3.金融新商品之推出：

年 度	項 目
100 年	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 舉辦「好運連連、兔 Happy!」信用卡抽獎促銷活動。</li> <li>■ 舉辦「Visa 金融卡讓您熱鬧過新年，天天抽 iPad!」活動。</li> <li>■ 為增加手續費收入並降低資金成本，推出「御璽專案」。</li> <li>■ Visa 金融卡推出「100 頂好超市年終慶滿額禮」優惠活動。</li> <li>■ 為提高 Visa 金融卡附加服務並強化簽帳交易風險控管，按月寄發 Visa 金融卡簽帳交易對帳單及發送交易提醒簡訊。</li> <li>■ 舉辦「代繳約定 A 紅利」信用卡代繳公用事業費用活動。</li> <li>■ 舉辦「有刷有禮」新卡戶首刷禮行銷活動。</li> <li>■ 與百貨業者合作刷卡滿額禮行銷活動。</li> <li>■ 參與「台灣高鐵(股)公司」商務車廂升等三波促銷活動。</li> <li>■ 「刷拼888，隨手帶回家」及「卡友回娘家」促銷活動。</li> <li>■ 「MasterCard商旅白金卡」舉辦國外消費現金回饋1%活動。</li> <li>■ 舉辦刷卡禮「刷拼888V，Pizza Hot到家」及「卡友回娘家V」促銷活動。</li> <li>■ 與「台灣優力流通事業(股)公司」及「山隆通運(股)公司」舉辦聯合促銷專案。</li> <li>■ 辦刷卡禮「刷拼888VI，好米旺到家」及「卡友回娘家VI」促銷活動。</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 推廣網路銀行業務，舉辦「台中銀行網路銀行 新五四e動」促銷活動。</li> </ul>
101 年	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 為增加手續費收入並降低資金成本，推出「御璽專案」。</li> <li>■ 為充裕本行營運資金，提供客戶靈活理財商品，推出「步步高陞」階梯式定期存款專案。</li> <li>■ 發行「大甲媽祖 Q 版認同卡」。</li> <li>■ 舉辦本行優質金普卡卡友升等「商旅白金卡」活動。</li> <li>■ 針對本行最近半年內有往來存款戶進行主動式行銷推卡活動。</li> <li>■ 推出「逗陣辦卡賺好禮」由既有卡友推薦辦卡活動。</li> <li>■ 舉辦大甲媽祖認同卡「迎新好禮雙重送」新卡戶首刷禮及「媽祖樂透禮」活動。</li> <li>■ 與「台亞公司」、「鯨世界公司」、「台灣優力流通事業(股)公司」及「山隆通運(股)公司」舉辦加油降價聯合促銷專案。</li> <li>■ 舉辦「VISA 金融卡簽帳消費千分之五現金回饋」行銷活動專案。</li> <li>■ 舉辦本行與各百貨業者合作刷卡滿額及分期禮行銷活動。</li> <li>■ 舉辦國外消費現金回饋最高享 2.5% 活動。</li> <li>■ 開辦本行信用卡可於指定商店分期購物。</li> <li>■ 舉辦刷卡禮「刷拼 888VII，好運一路發」及「卡友回娘家VII」促銷活動。</li> <li>■ 舉辦「2012 美食饗宴」卡友優惠活動。</li> <li>■ 舉辦刷卡禮「夏日海洋風，樂享珍滋味」促銷活動。</li> <li>■ 舉辦「天天『Both』day·幸福雙人行第二人免費」活動。</li> <li>■ 參與「台灣高鐵(股)公司」商務車廂升等促銷活動。</li> <li>■ 舉辦刷卡禮「刷拼省荷包·商品任您挑」及「卡友回娘家」促銷活動。</li> <li>■ 新增「e-Bill 全國繳費網」晶片金融卡轉帳繳納本行信用卡費服務。</li> <li>■ 舉辦網路銀行『年終網銀大 PHONE 送·歡喜銀賓雙重禮』活動。</li> </ul>
102 年 9 月底	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 舉辦國外消費現金回饋最高享 2.5% 活動。</li> <li>■ 舉辦「VISA 金融卡簽帳消費千分之六現金回饋」行銷活動專案。</li> <li>■ 舉辦「山隆通運(股)公司」、「台亞石油(股)公司」、「鯨世界(股)公司」舉辦聯合促銷專案。</li> <li>■ 與百貨業者(台中中友及廣三 SOGO)合作刷卡滿額禮行銷活動。</li> <li>■ 舉辦刷卡禮「好運 666·購物樂折扣」及「卡友回娘家」促銷活動。</li> <li>■ 使用本行 MasterCard 白金卡卡友繳交「個人綜合所得稅」且繳款成功者，有機會抽中膳魔師不銹鋼真空保溫杯。</li> <li>■ 舉辦刷卡禮「刷拚 888，現金享樂」促銷活動。</li> <li>■ 為提昇本行信用卡白金卡附加功能，除參加「台灣高鐵(股)公司」商務車廂升等活動外，亦配合其抽獎活動「升等商務·驚喜升級」，本行舉辦「歡慶一甲子，月送六千點」促銷活動。</li> <li>■ 為持續推展本行信用卡及吸引客戶申辦，延長「新卡雙好禮」活動期限至 102 年 12 月 31 日。</li> <li>■ 與百貨業者合作刷卡滿額禮與分期禮行銷活動。</li> <li>■ 為強化本行信用卡競爭力及提昇卡友忠誠度，續與山隆公司、台亞公司、鯨世界公司及福懋公司合作卡友降價優惠活動。</li> </ul>

4.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權大量移轉或更換：無。

5.經營權之改變：無。

6.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無。

## 二、風險事項

### (一)風險因素：

#### 1.外在環境風險因素：

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

①國內外政府重要政策之變動

由於近年來國內外金融市場蓬勃發展，加以政府積極推動金融自由化、國際化，銀行業早已進入百家爭鳴的高度競爭時代，各銀行面臨之經營環境均較以往更為艱辛，故銀行間無不戮力發展可獲取較高利潤之業務，而本行為因應未來各項金融業務之拓展，將持續改善資產品質、強化資本結構及提升資本適足率以維持良好之競爭力。

因應「巴塞爾資本協定三」對資本計提方式之變革，及國際間對資本適足率之要求愈趨嚴謹，本行已進行多項資本強化計畫，資本結構已獲得顯著之改善，包括發行長期次順位債券共計 138 億元(其中 96-1 期 24 億元已於 102 年 6 月到期)、99 年現金增資 36 億元、100 年現金增資 45 億元。

本行資本適足率自 101 年起，在上述各項資本工具運用下，除了提供充沛的營運資金，強化本行的競爭力及拓展各項業務之需，資本適足率大幅提升，皆可達 10% 以上之水準，於 102 年 9 月底，本行資本適足率已達 10.40%，本行將持續評估各項金融工具之運用，加強健全財務結構與充實自有資本。

102 年 9 月底逾放比率為 0.70%，呆帳覆蓋率為 143.28%，近來除積極轉銷呆帳外，另對重大案件以債務和解或變更授信條件、加速擔保品處分與分配款取得及對分行進行覆審及預警專案檢討等相關措施，藉以降減逾放比，提升資產品質水準。

②國內外重要法律之變動

A.銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正對本公司業務之影響及因應措施：

- a. 銀行資本適足性及資本等級管理辦法於 101.11.26 修正通過，其對資本適足性要求與資本等級劃分，於修正後第五條與第六條條文中分述。
- b. 本行截至民國 102 年 09 月之資本適足率為 10.40%，已達修正後第五條條文--102 年度資本適足率不得低於 8% 之要求，並符合修正後第六條條文，本行屬於資本適足之等級，目前仍持續加強健全財務結構與充實自有資本，並對於本行業務發展及財務結構有幫助且能提升本行資本適足率之方法皆會審慎評估，以提升本行之資本適足比率，除符合主管機關要求外，並朝向本國優質銀行之列邁進。

B.有關銀行或金融控股公司發行次順位債券或特別股列為合格資本，應於發行期限最後 5 年每年至少遞減 20%：

- a. 「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定：第二類資本所稱長期次順位債券，應於發行期限最後 5 年每年至少遞減 20%。
- b. 依前述規定，銀行計算資本適足率之合格資本時，對於次順位債券或特別股，於發行期限最後不足 5 年時，即應開始每年一次遞減 20%。亦即每年得計入資本之餘額為：
  - i. 距到期日不足 1 年者：已發行在外餘額的 0%。
  - ii. 距到期日 1 年以上不足 2 年者：已發行在外餘額的 20%。
  - iii. 距到期日 2 年以上不足 3 年者：已發行在外餘額的 40%。

iv. 距到期日 3 年以上不足 4 年者：已發行在外餘額的 60%。

v. 距到期日 4 年以上不足 5 年者：已發行在外餘額的 80%。

C. 100.1.5 中央銀行函頒「中央銀行對金融機構辦理土地抵押貸款及特定地區購屋貸款業務規定」，管制特定區域房貸及土地抵押貸款，本行已確實依主管機關規定辦理並指派專人辦理覆核作業。

D. 99.12.1 行政院金融監督管理委員會公告「個人購車及購屋貸款定型化契約不得記載事項」及「個人購車及購屋貸款定型化契約應記載事項」，本行已依主管機關規定修改個人購車及購屋貸款定型化契約。

E. 99.5.26 總統華總一義字第 09900127971 號增訂民法第 753-1 條，因擔任法人有代表權人而為法人保證人之保證責任，本行已洽法律顧問協助並訂定相關配套措施，避免影響本行債權。

### ③ 國內外財務會計準則之變動

為自 101 年起與國際財務報導準則(IFRSs)接軌，本行前已成立專案小組，並委由會計事務所協助進行 IFRSs 導入作業，導入時程及各項導入工作均依照專案計畫時程表進行，每季將執行情形提報董事會，首次適用及後續會計政策亦依據「公開發行銀行財務報告編製準則」與 IFRSs 提董事會決議，自 102 年度起已依 IFRSs 及「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報告，後續將遵循主管機關法令規定與 IFRSs 修訂之內容，適時採行因應對策。

### (2) 國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施：

近來中國大陸及東協等新興經濟體已顯露疲態，為未來是否能繼續帶動全球經濟復甦增加不確定性。但美國經濟成長力道逐漸增強，歐洲亦在連續多季負成長後回穩，加上日本之政策強力激勵，全球成長步調將可逐漸加速。惟美國量化寬鬆政策未來動向，以及中國大陸成長減緩與結構調整之影響仍將為全球景氣走勢增添若干變數。

依我國行政院主計處 8 月下修 2013 年經濟成長率預估至 2.31%，較 5 月預估值調降 0.09%，預測 2014 年經濟成長為 3.37%。在外需方面，今年至今先進與新興經濟體表現多未如預期，加上中國大陸發展供應鏈在地化，且部分產業產能過剩，加劇國內業者競爭壓力，不利出口擴增，惟明年全球景氣續朝正面發展，行動通訊裝置熱賣推升高階半導體晶片需求，有利延續出口動能，故在進出口相抵後，預測今年全年國外淨需求對經濟成長貢獻 0.78%。在內需方面，雖然今年就業人數持續上升，但薪資未見成長；股市維持相對高檔震盪，成交值未見擴增，加上 CPI 漲幅則明顯趨緩，預測 2013 年民間消費僅成長 1.59%。

雖然 2013 年初以來歐美經濟緩步回穩，但整體成長動能有限，我國受限於全球景氣復甦力道不足、府院政爭與國內食品安全疑慮，2013 年整體內外需求疲弱。惟最近政府積極推行兩岸服務貿易協議與自由經濟示範區，皆透露金融業鬆綁的利多消息，預計 2014 年全球景氣好轉，搭配政策開放，以利整體金融產業發展。本公司預計將透過以下因應措施，持續改善資產體質，提升整體獲利能力。

因應措施：

a. 強化本公司資本結構，提高資本適足率。

- b.降低逾期放款比率，提高備抵呆帳覆蓋率。
- c.嚴控授信品質，推展高利基商品，增加營收及盈餘。
- d.積極調整分行據點，審慎評估營業據點所帶來的效益。
- e.調整授信策略，審慎評估授信戶所處行業與經營狀況，並注意既有授信戶之繳償能力。
- f.配合政府政策鬆綁，積極開辦新金融商品與服務。

(3) 國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施：

為因應外在經營環境變化，以「迎向挑戰、穩中求進」為經營策略主軸，勾勒本行未來發展藍圖，藉此達到各項業務發展布局之延續，進一步拓展海外金融版圖，擴大本行市場規模，提高獲利能力。

因應措施：

- A. 針對市場與景氣之變動與契機，擴大核心業務營運規模。
- B. 調整並優化業務獲利結構，力求達成量穩利增成長目標。
- C. 強化通路策略效益性，深耕臺灣，跨足經營大中華市場。
- D. 發揮既有組織之優勢，厚植轉投資事業與產品經營綜效。
- E. 強健資本資產品質，落實風險預警及增加資本運用效率。
- F. 勵行用心盡在其中，展現服務優勢與體現企業社會責任。

(4) 不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施：

我國不動產景氣之變化對於本公司所承受之抵押擔保品確有影響，過去當景氣熱絡時，本公司所承受之擔保品及法院拍賣之抵押品，其去化及拍定速度均較以往加快，故對本公司之備抵呆帳及逾放比率降低有相當之助益。但當景氣明顯出現反轉向下之情形，不動產市場亦隨之大幅降溫，不動產價值降幅趨大，對本公司不動產抵押擔保品價值將有所衝擊。故本公司對於不動產景氣之循環，因應策略如下：

- ①調整建築貸款及房貸標的等級明細表及各級區之最高放款率，並依標的物之立地條件及客戶資力，酌予調整放款成數。
- ②受理承作土、建融業務，慎選客戶及標的物座落區段，以建案標的座落較佳之行政區域為原則，其他區域之建案標的，考量產品市場性擇優承作。
- ③當房地產景氣低迷時，本公司抵押品透過法院拍賣，若拍賣底價低於合理價格，為避免賤賣資產即予以承受，待日後景氣復甦時再予以出售，不僅可以降低損失，亦可能有出售利益產生。
- ④當房地產景氣活絡時，若債務人有逾期繳息情況發生，即鼓勵債務人以和解方式處理，以達雙贏局面。

(5) 國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

2. 營運風險因素：

(1) 風險管理組織架構及政策：

① 風險管理組織架構

董事會為最高風險管理單位，建立及指引本行風險管理政策，並設置風險管理委員會與風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。本行風險管理委員會組織如下：

- 一、 本會設主任委員一人，主任委員由董事會授權總經理得指派副總經理擔任之。
- 二、 委員成員：各副總經理、各協理、總行各業務管理單位經理人員及主任委員指定人員擔任之。除主任委員外，其餘委員成員如因故無法出席時，應指派該業務管理單位主管一人代理出席。
- 三、 委員會每三個月舉行委員會議一次為原則，並得視業務需要召開臨時會議，由主任委員擔任主席，總稽核列席參加。
- 四、 秘書工作由風險管理部人員擔任。

95 年底成立之「風險管理部」為本行風險管理之事務單位，掌理整體風險管理政策之擬定，協助各部門參與風險管理機制之訂定，以執行所屬單位日常風險之管理與報告，並依「巴塞爾資本協定三」之規範建立衡量與控管各風險之方法及暴險量化之資訊及其他風險管理相關事項，以落實本行之風險控管，提高本行資本之配置效率。

## ②風險管理政策

本行風險管理目標係在一定風險程度內，以有效之管理方法運用資源，並依「巴塞爾資本協定三」訂定相關風險管理原則及標準，以創造最大之經濟效益。

### (2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊：

#### ①信用風險管理制度及應計提資本

##### A. 信用風險管理制度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	1.信用風險策略、目標： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)遵循巴塞爾資本協定三規範，提升本行風險管理能力。</li> <li>(2)發展健全之各項風險管理機制，並落實執行。</li> <li>(3)強化授信資產組合品質、風險管理資訊整合、分析、監控及預警效能，發揮風險管理積極角色。</li> </ol> 2.信用風險政策： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)樹立重視信用風險管理之經營策略與組織文化，透過質化與量化之管理方法，以為經營策略制定之參考。</li> <li>(2)建立整體信用風險管理制度，由本行董事會、各階層管理人員及員工共同參與執行，透過對風險之辨識、衡量、監控及報告，以質化及量化之管理方法，控管各項業務之風險於所能承受之範圍內，藉以達成本行信用風險管理目標。</li> <li>(3)建立有效方法及監控程序，掌握各項業務提存之適足性，確保股東權益為首要目標。</li> </ol> 3.信用風險管理流程：           風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告包括： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)訂定信用風險相關規範。</li> <li>(2)逐步建置信用風險評等模型。</li> <li>(3)建立監控機制，訂定各項授信限額。</li> <li>(4)提升整體資產品質，逐步建置適當管理機制。</li> <li>(5)持續發展與執行符合主管機關之信用風險壓力測試。</li> </ol>



項 目	內 容
	(6) 定期檢視與報告。
2. 信用風險管理組織與架構	<p>1.董事會： 董事會為信用風險管理最高決策單位，並擔負本行信用風險管理之最終責任。</p> <p>2.風險管理委員會： 依據董事會核定之信用風險管理政策，掌理本行信用風險管理機制，審議信用風險規章及跨部門有關信用風險管理事宜，持續監督執行績效。</p> <p>3.放款審議委員會： 依據授信政策、授信案件授權辦法暨相關規定，審核授信案件。</p> <p>4.逾期放款處理審議委員會： 依據逾期放款處理審議委員會設置辦法、資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法暨相關規定，處理逾期放款、催收款及呆帳等催理工作。</p> <p>5.風險管理部： (1)為本行信用風險管理之專責單位，負責規劃、建置及整合本行信用風險管理作業，執行全行整體信用風險管理監控工作。 (2)負責研擬或建議修訂本行信用風險管理政策及相關規章準則，呈報董事會核定。 (3)定期彙總全行信用風險資訊，呈報董事會及風險管理委員會。 (4)建立本行衡量、監控及質化量化管理方法之整體架構。</p> <p>6.總行各業務主管部門： 依本行風險管理政策及規範，充分瞭解所轄業務信用風險，以落實風險管理於所訂定之各項作業規定，並妥適督導各營業單位風險管理之執行，協助風險管理部完成全行各風險之監控。</p> <p>7. 全行各區域中心、各營業單位： (1)負責辨識、評估與衡量風險，並採適當風險對策。 (2)遵循本行徵、授信及信用風險管理相關規定，落實日常業務與風險管理，並即時呈報各業務主管部門。 (3)日常作業結合風險之控管，並確認作業資料正確及完整性。</p> <p>8.董事會稽核室： 以獨立超然之精神執行稽核業務，定期查核檢視本行信用風險管理制度執行情形，並提供改進建議。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1.信用風險報告之範圍與特點： (1)董事會報告（風險綜合報告）。 (2)風險管理委員會報告（風險綜合報告）。 (3)資產品質報告。 (4)全球國家個別限額報告。 (5)風險管理監控系統(揭露信用風險相關資訊)。 (6)壓力測試情境分析報告。</p> <p>2.信用風險衡量系統包括： (1)資本計提計算平台資訊系統。 (2)徵授信業務資訊管理系統。 (3)債權催理管理系統。 (4)授信覆審、預警管理系統。 (5)中小企金進件評分卡系統。</p>

項 目	內 容
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>1.信用風險規避或風險抵減政策：</p> <p>(1)檢視風險過於集中或風險較高之業務，進行信用風險規避之執行。</p> <p>(2)依循巴塞爾資本協定三風險抵減之規範，規劃本行風險抵減之運用計畫及控管系統。</p> <p>2.監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程：</p> <p>(1)建立風險管理監控機制，以監控個別及組合授信之信用風險，該機制包括限額、貸放後、擔保品及資產品質之管理。</p> <p>(2)透過徵提擔保品、保證人或移送中小企業信用保證基金保證之方式，強化授信戶信用保證。</p> <p>(3)因應國內、外經濟情勢及產(行)業動態，適時控管產業風險及調整該產(行)業授信比率限制，以篩選優質客戶承作。並針對無擔保授信業務，適度調整提高核貸層級，以控制授信及違約風險。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

B.信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

102年9月30日

單位：新臺幣仟元

計提方法	信用暴險額	應計提資本	
標準法	506,348,841	25,900,488	
基礎內部評等法	-	-	
進階內部評等法	-	-	
信用評價調整風險(CVA)	1,319	105	
合 計	506,350,160	25,900,593	
暴險類型	信用暴險額	具合格金融擔保品及其他擔保品暴險額	具保證人及信用衍生性商品暴險額
主權國家	1,762,444	0	0
非中央政府公共部門	0	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	11,843,408	4,533,500	0
企業（含證券及保險公司）	183,559,353	27,362,186	7,064,315
零售債權	168,822,009	6,555,502	18,708,004
住宅用不動產	44,671,413	0	0
權益證券投資	29,000	0	0
其他資產	95,661,214	0	0
合 計	506,348,841	38,451,188	25,772,319

②資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

揭露項目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	尚未辦理此項業務
2. 資產證券化管理組織與架構	尚未辦理此項業務

揭露項目	內容
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	尚未辦理此項業務
4. 資產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	尚未辦理此項業務
5. 法定資本計提所採行之方法	尚未辦理此項業務

③作業風險管理制度及應計提資本

A. 作業風險管理制度

揭露項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>1. 作業風險管理策略：本行藉由建立及有效執行健全作業風險管理機制，積極管理作業風險。盤點日常營業活動之流程，評估風險發生頻率及影響性，並採取迴避、移轉或沖抵、控制、承擔等適當對策，以降低實質損失及事件發生率。</p> <p>2. 作業風險管理流程：</p> <p>(1) 風險辨識 依據作業風險管理要點，本行風險的辨識方法包括作業風險損失資料蒐集(LDC)、關鍵風險指標(KRIs)、風險與控制自我評估(RCSA)、稽核報告及外部同業損失事件等。</p> <p>(2) 風險評估 針對已辨識的風險，考量風險發生的可能性及影響程度等因子進行評估。</p> <p>(3) 風險衡量 將蒐集之損失事件依巴塞爾資本協定三規範之七大損失型態與八大業務別衡量，並以風險管理矩陣量化分析作業風險。</p> <p>(4) 風險監控 監控作業風險損失提報事件、關鍵風險指標及風險自評結果與對其他相關損失事件影響等各項應監控事項。</p> <p>(5) 風險報告 定期向風險管理委員會與董事會呈報作業風險暴險相關資訊。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>1. 本行作業風險管理組織包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、總行各業務管理單位、全行各單位、全體人員及董事會稽核室。</p> <p>2. 各組織於作業風險管理之權責如下：</p> <p>(1) 董事會 為本行作業風險管理之最高決策單位，核准全行之相關作業風險定義，負責審議、核定風險管理專責單位訂定之重大事項。</p> <p>(2) 風險管理委員會 依董事會核定之作業風險管理政策，掌理風險管理機制，審議全行產品、活動、流程及系統之作業風險以及總行各單位間有關作業風險管理事宜，持續監督落實執行績效。</p> <p>(3) 風險管理部 負責研擬全行之作業風險管理政策及程序，建置及集中化管理全行作業風險損失資料庫，蒐集、彙整及分析損失資料，定期向風險管理委員會與董事會呈報，並依主管機關規定辦理作業風險資本計提及風險資訊揭露。</p> <p>(4) 總行各業務管理單位</p>

揭露項目	內容
	<p>充分瞭解所轄業務面臨之風險，並妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，落實各項風險之監控。</p> <p>(5)全行各單位 遵循並落實執行作業風險管理規定，並依規提報風險事件。</p> <p>(6)全體人員 作業風險為全體人員之共同責任，應就本身職掌範疇落實執行例行之作業風險管理工作。</p> <p>(7)董事會稽核室 以獨立超然之精神執行稽核業務，定期評估及驗證本行作業風險管理架構及流程之有效性，並適時提出改善建議。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行各單位在衡量作業風險事件時，就其原因、結果、發生頻率及影響程度進行分析，歸納個別風險程度高低，以瞭解本行作業風險暴險概況。並針對各項暴險情形作成紀錄，藉由導入作業風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制，建置及集中化管理全行作業風險損失事件資料庫，彙整全行作業風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會與董事會提出報告及建議。</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>建立關鍵風險指標並監控各項指標變化情形，採取移轉或沖抵措施，將部分或全部之作業風險利用保險、委外等方式，移轉或沖抵事件發生之損失與衝擊，以有效降低作業風險損失。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>基本指標法</p>

B.作業風險應計提資本

102年9月30日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
99年度	5,687,778	
100年度	5,761,226	
101年度	6,894,827	
合計	18,343,831	

④市場風險管理制度及應計提資本

A.市場風險管理制度

揭露項目	內容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>1. 本行市場風險管理策略為發展健全及有效之市場風險管理機制，前述機制須與本行業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理本行所承擔之市場風險，並於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。</p> <p>2. 本行市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控及報告，前項內容涵蓋本行所有主要交易產品、交易活動、流程及系統相關之市場風險。</p> <p>(1) 風險辨識： 本行相關單位運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源，定義各金融商品之市場風險因子（市場風險因子區分為利率風險、匯率風險、權益證券價格風險、商品價格風險）並做適當規範。</p> <p>(2) 風險評估與衡量： 建立有效之評價機制，以正確評估部位損益情形，並針對可取得市價之短期投資部位，每日進行獨立驗證之市價評估程序。逐步建置可量化之模型以衡量市場風險，可採取之衡量方法包括敏感度分析、風險值計算、情境模擬與壓力測試等，並與日常風險管理相結合。</p> <p>(3) 風險監控： 訂定相關限額管理、停損機制及超限處理辦法，以有效監控市場風險。</p> <p>(4) 風險報告： 定期檢視與報告，如遇有市場重大變化時，相關單位應即時通報，以降低市場風險。此外依主管機關規定，定期對外揭露本行市場風險資訊。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>本行市場風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務主管部門、業務交易單位及董事會稽核室等。</p> <p>1. 董事會： 本行市場風險管理之最高決策單位，並擔負本行市場風險管理之最終責任。</p> <p>2. 風險管理委員會： 依董事會核定之市場風險管理政策，掌理全行市場風險管理機制。</p> <p>3. 風險管理部： 為本行市場風險管理之專責單位，統合并執行全行整體市場風險管理工作。</p> <p>4. 業務主管部門：</p>

揭露項目	內容
	<p>管理督導各業務交易單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控，並針對其主要業務商品、交易過程制定妥適之限額控管、停損機制及超限處理作業規定。</p> <p>5. 業務交易單位： 遵循本行市場風險管理相關規定，執行風險辨識、評估、衡量並採取適當的風險對策。對於各種限額積極監控，並依規定呈報業務主管部門或風險管理部。</p> <p>6. 董事會稽核室： 以獨立超然之精神執行市場風險管理稽核業務並適時提供改進建議。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行市場風險相關之交易資料，除由各業務交易單位呈報業務主管部門與風險管理部共同管理外，並由風險管理部統合彙整，定期呈報風險管理委員會及董事會知悉，前述報告之內容範圍涵蓋所有市場風險部位，並確保各類交易均在授權與限額額度下操作。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行屬市場風險之交易均於相關辦法中明訂各類投資標的之限額，交易對手亦依其信用評等及其財務狀況設定限額，以避免資金操作集中化之情形。業務交易單位在其授予之權限下，依據相關市場環境之變化調整操作部位，適時採用可操作之衍生性商品藉以避險，並於必要時執行相關停損機制。前述相關規定視營運計畫、業務發展與整體金融環境之變化適時檢討修訂。
5. 法定資本提提所採行之方法	標準法

#### B.市場風險應計提資本

102年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	應計提資本
利率風險	35,752
權益證券風險	335,780
外匯風險	4,950
商品風險	0
合 計	376,482

#### ⑤流動性風險管理制度

流動性風險，係指因資產與負債之資金到期日或到期規模不相配，以致於取得之資金無法充分支應資產增加或償付到期負債，所產生之風險。本行所採取之流動性風險管理模式，主要區分為日常風險控管與策略性評估，依本公司「資產負債管理政策」、「流動性風險管理政策」及「流動性風險管理施行細則」辦理之。日常風險控管係由財務部門每日彙集其操作情形及相關管理報表，以供風險管理人員覆核，相關衡量指標包括存放比率、流動準備比率、超額流動準備比率及到期資金缺口比率等；策略性評估則為每月製作新臺幣到期日期限結構分析表，進行流動性情境分析，此外定期將監控結果呈報「資產負債管理委員會」以供決策。本行之流動性風險管理係以維持適

當之流動準備比率及高度流動性資產為原則，以按時及有效地支應存款提取、償還銀行同業市場借款及承作放款與投資等資金需求。

#### ⑥ 國家風險管理制度

國家風險係指本行從事跨國性相關業務所產生之國家風險債權，因債務主體所在地國家本身之政治、經濟、或金融等因素造成債務人無法履約、而致使本行遭受損失之風險。國家風險係由風管部管理，並遵循本行「國家風險管理作業準則」辦理，除定期統計國家風險使用額度，並由風險管理部定期呈報「風險管理委員會」及董事會，以充分瞭解本行承擔之國家風險是否在可容許之範圍內，業務管理及承辦單位應隨時注意各國之風險變

化，若有政經不穩或債信危機之虞者，由風險管理部提報總經理核准後立即停止或降低對該國之往來額度，並呈報董事會備查。目前本行除訂定整體國家風險總限額外，並依各國風險程度之高低明確訂定合格交易國家名單，再依各主權國家外部信用評等之不同，訂定個別交易國家之風險限額及各等級別之級別限額，以分散國家風險。

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

①資產品質

單位：新臺幣仟元，比率%

項 目 業務別		一〇二年九月三十日					一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
企業金融	擔保	1,357,013	121,729,144	1.11	1,022,393	75.34	518,524	106,044,255	0.49	973,393	187.72	211,851	88,737,006	0.24	751,310	354.64
	無擔保	605,753	73,737,257	0.82	1,962,411	323.96	365,503	72,477,658	0.50	1,942,816	531.55	240,094	57,544,276	0.42	1,725,895	718.84
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	101,002	53,064,300	0.19	162,618	161.00	118,608	47,828,501	0.25	79,073	66.67	143,560	42,864,096	0.33	75,522	52.61
	現金卡	292	16,632	1.76	10,936	3,745.21	307	21,835	1.41	18,187	5,924.10	307	32,064	0.96	26,182	8,528.34
	小額純信用貸款(註5)	5,514	513,338	1.07	49,887	904.73	8,870	574,003	1.55	64,939	732.12	14,485	682,364	2.12	105,589	728.95
	其他(註6)															
	擔保	420,542	105,346,397	0.40	305,886	72.74	181,443	95,048,642	0.19	129,554	71.40	220,334	86,030,910	0.26	123,598	56.10
	無擔保	25,855	4,977,843	0.52	90,818	351.26	11,816	5,297,589	0.22	110,659	936.52	13,750	4,802,457	0.29	134,706	979.68
放款業務合計		2,515,971	359,384,911	0.70	3,604,949	143.28	1,205,071	327,292,483	0.37	3,318,621	275.39	844,381	280,693,173	0.30	2,942,802	348.52

項 目 業務別		一〇二年九月三十日					一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
		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	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		6,030	491,895	1.23	28,560	473.64	6,654	470,102	1.42	27,329	410.72	2,693	409,446	0.66	21,989	816.52
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



註1:逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2:逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3:放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4:住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5:小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6:消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7:無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

#### 免列報逾期放款或逾期應收帳款：

	一〇二年九月三十日		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	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金額(註1)	45,363	5,794	59,683	7,424	88,541	9,870
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	22,982	11,765	27,874	11,340	37,921	11,177
合計	68,345	17,559	87,557	18,764	126,462	21,047

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利害關係人

授信及授信風險集中情形：

(1) 利害關係人授信：

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

102 年度第三季

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	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	28	10,916	6,398	6,398	0	123	1/信貸	無
自用住宅抵押放款	24	48,933	38,755	38,755	0	401	3/不動產	無
其他放款	A1	829	668	668	0	12	3/不動產	無
	B1	3,500	2,300	2,300	0	34	3/不動產	無
	C1	686	523	523	0	10	3/不動產	無
	D1	2,356	1,818	1,818	0	9	3/不動產	無
	E1	1,263	0	0	0	16	3/不動產	無
	F1	1,000	1,000	1,000	0	13	3/不動產	無
	G1	4,512	3,032	3,032	0	41	3/不動產	無
	H1	4,700	3,955	3,955	0	56	3/不動產	無
	I1	2,478	2,376	2,376	0	29	3/不動產	無
K1	2,777	2,679	2,679	0	36	3/不動產	無	

101 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	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	38	18,158	9,873	9,873	0	288	1/信貸	無
自用住宅抵押放款	25	47,833	36,092	36,092	0	602	3/不動產	無
其他放款	J1	1,700	0	0	0	22	3/不動產	無
	A1	1,039	829	829	0	20	3/不動產	無
	B1	5,000	2,500	2,500	0	44	3/不動產	無
	L1	400	0	0	0	9	2/定儲單	無
	M1	1,490	0	0	0	7	3/不動產	無
	N1	4,000	0	0	0	32	3/不動產	無
	O1	1,145	1,041	1,041	0	18	3/不動產	無
	C1	898	686	686	0	17	3/不動產	無
	D1	978	356	356	0	17	3/不動產	無
	P1	284	195	195	0	11	3/不動產	無
	G1	3,200	3,112	3,112	0	37	3/不動產	無
	I1	2,612	2,478	2,478	0	40	3/不動產	無
	Q1	2,744	0	0	0	54	3/不動產	無
	E1	1,466	1,263	1,263	0	24	3/不動產	無
	F1	2,000	1,000	1,000	0	18	3/不動產	無
K1	2,905	2,777	2,777	0	50	3/不動產	無	
H1	4,912	4,700	4,700	0	83	3/不動產	無	

100 年度

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	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	46	25,734	15,757	15,757	0	310	1/信貸	無
自用住宅抵押放款	22	44,715	40,365	40,365	0	457	3/不動產	無
其他放款	J1	700	700	700	0	0	3/不動產	無
	K1	2,046	0	0	0	42	3/不動產	無
	A1	1,245	1,039	1,039	0	24	3/不動產	無
	B1	3,444	2,500	2,500	0	21	3/不動產	無
	L1	400	400	400	0	12	2/定儲單	無
	S1	1,546	0	0	0	31	3/不動產	無
	M1	1,490	1,490	1,490	0	5	3/不動產	無
	O1	1,247	1,145	1,145	0	18	3/不動產	無
	C1	1,107	898	898	0	21	3/不動產	無
	D1	1,000	978	978	0	3	3/不動產	無
	T1	3,900	0	0	0	32	3/不動產	無
	I1	2,745	2,612	2,612	0	40	3/不動產	無
	E1	1,500	1,466	1,466	0	4	3/不動產	無
F1	1,000	1,000	1,000	0	0	3/不動產	無	
K1	3,000	2,905	2,905	0	38	3/不動產	無	

註：依「銀行法」第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(2) 授信風險集中情形：

102 年度第三季

單位：新臺幣仟元；%

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額(註3)	佔本期淨值比例(%)
1	A 集團戶 012612 電子零組件製造業	3,912,360	14.05
2	F 集團戶 015510 短期住宿服務業	3,495,370	12.55
3	D 集團戶 012411 鋼鐵製造業	2,742,916	9.85
4	B 集團戶 015590 其他住宿服務業	2,621,109	9.41
5	C 集團戶 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,177,969	7.82
6	G 集團戶 015101 民用航空運輸業	1,980,555	7.11
7	H 集團戶 016811 不動產租售業	1,664,409	5.98
8	E 集團戶 012641 液晶面板及其組件製造業	1,625,725	5.84
9	I 集團戶 015610 餐館業	1,575,574	5.66
10	N 集團戶 012711 電腦製造業	1,330,650	4.78

## 101 年度

單位：新臺幣仟元；%

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額 (註3)	佔本期淨值比例(%)
1	A 集團戶 012612 電子零組件製造業	4,519,813	16.10
2	B 集團戶 015590 其他住宿服務業	3,175,330	11.31
3	D 集團戶 012411 鋼鐵製造業	2,352,980	8.38
4	C 集團戶 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,219,722	7.90
5	E 集團戶 012641 液晶面板及其組件製造業	2,050,750	7.30
6	F 集團戶 015510 短期住宿服務業	1,998,993	7.12
7	H 集團戶 016811 不動產租售業	1,579,578	5.63
8	K 集團戶 015101 民用航空運輸業	1,553,560	5.53
9	I 集團戶 015610 餐館業	1,506,557	5.37
10	L 集團戶 014340 最後修整工程業	1,475,464	5.25

## 100 年度

單位：新臺幣仟元；%

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額 (註3)	佔本期淨值比例(%)
1	A 集團戶 012612 電子零組件製造業	3,278,053	12.87
2	E 集團戶 012641 液晶面板及其組件製造業	2,623,206	10.30
3	B 集團戶 015590 其他住宿服務業	2,558,358	10.05
4	C 集團戶 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,504,646	9.84
5	D 集團戶 012411 鋼鐵製造業	1,852,228	7.27
6	F 集團戶 015510 短期住宿服務業	1,747,814	6.86
7	G 集團戶 015101 民用航空運輸業	1,597,488	6.27
8	I 集團戶 015610 餐館業	1,508,954	5.93
9	M 集團戶 016811 不動產租售業	1,500,000	5.89
10	K 集團戶 015101 民用航空運輸業	1,495,092	5.87

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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。

③資產及負債到期分析與市場風險敏感性

A.資產及負債到期分析

a.新臺幣到期日期限結構分析

102年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		1至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	451,827,334	46,909,422	47,136,470	28,951,249	31,549,213	62,020,962	235,260,017
主要到期資金流出	544,654,641	26,070,595	29,945,806	85,007,508	98,371,570	130,264,875	174,994,287
期距缺口	(92,827,307)	20,838,827	17,190,664	(56,056,259)	(66,822,357)	(68,243,913)	60,265,730

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	420,818,471	87,942,911	27,937,317	37,720,849	61,345,405	205,871,989
主要到期資金流出	501,906,144	54,768,498	63,285,690	101,500,710	115,498,201	166,853,045
期距缺口	(81,087,673)	33,174,413	(35,348,373)	(63,779,861)	(54,152,796)	39,018,944

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	380,570,251	68,295,275	42,934,392	35,470,700	59,250,520	174,619,364
主要到期資金流出	430,265,099	44,564,497	52,210,394	75,026,018	104,831,100	153,633,090
期距缺口	(49,694,848)	23,730,778	(9,276,002)	(39,555,318)	(45,580,580)	20,986,274

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

b.美金到期日期限結構分析

102年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	1,081,852	225,364	255,116	188,881	27,435	385,056
主要到期資金流出	960,729	225,967	209,101	378,677	126,234	20,750
期距缺口	121,123	(603)	46,015	(189,796)	(98,799)	364,306

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 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	1,096,567	189,831	231,917	195,528	42,447	436,844
主要到期資金流出	945,971	238,965	181,303	393,739	131,964	-
期距缺口	150,596	(49,134)	50,614	(198,211)	(89,517)	436,844

100 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 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	882,193	143,097	190,798	170,064	27,608	350,626
主要到期資金流出	772,397	203,858	228,592	273,325	66,622	-
期距缺口	109,796	(60,761)	(37,794)	(103,261)	(39,014)	350,626

註 1：本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註 2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

## B. 市場風險敏感性

### a. 新臺幣利率敏感性資產負債分析表

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，比率%

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	336,320,365	11,527,052	16,993,597	62,382,433	427,223,447
利率敏感性負債	131,561,738	207,810,422	61,689,526	9,404,465	410,466,151
利率敏感性缺口	204,758,627	(196,283,370)	(44,695,929)	52,977,968	16,757,296
淨 值					29,719,610
利率敏感性資產與負債比率					104.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.38%

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，比率%

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	302,093,450	12,250,828	16,462,024	58,472,047	389,278,349
利率敏感性負債	111,117,375	199,719,452	55,135,259	8,702,696	374,674,782
利率敏感性缺口	190,976,075	(187,468,624)	(38,673,235)	49,769,351	14,603,567
淨 值					28,081,100
利率敏感性資產與負債比率					103.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.00%

100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，比率%

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	264,233,551	15,430,434	12,794,718	42,660,268	335,118,971
利率敏感性負債	108,052,057	167,868,673	43,355,443	5,171,346	324,447,519
利率敏感性缺口	156,181,494	(152,438,239)	(30,560,725)	37,488,922	10,671,452
淨 值					25,461,054
利率敏感性資產與負債比率					103.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					41.91%

註 1：本表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指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

#### b. 美金利率敏感性資產負債分析表

102 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，比率%

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	625,500	227,103	0	35,001	887,604
利率敏感性負債	324,766	361,744	123,037	-	809,547
利率敏感性缺口	300,734	(134,641)	(123,037)	35,001	78,057
淨 值					
利率敏感性資產與負債比率					109.64
利率敏感性缺口與淨值比率					

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，比率%

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	320,404	182,871	42,412	366,956	912,643
利率敏感性負債	249,587	350,674	131,326	-	731,587
利率敏感性缺口	70,817	(167,803)	(88,914)	366,956	181,056
淨 值					966,980
利率敏感性資產與負債比率					124.75
利率敏感性缺口與淨值比率					18.72

100年12月31日

單位：美金仟元，%

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	253,787	164,116	27,608	310,404	755,915
利率敏感性負債	146,352	326,751	81,526	-	554,629
利率敏感性缺口	107,435	(162,635)	(53,918)	310,404	201,286
淨 值					840,576
利率敏感性資產與負債比率					136.29
利率敏感性缺口與淨值比率					23.95

註1：本表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，不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

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

#### (4)未來研發計畫及預計投入之研發費用：

##### ①最近二年研究發展支出及其成果

研發產品名稱	研發內容	成果
信用卡分期付款	開辦信用卡商店分期付款服務，簽約MOMO 富邦購物網、中華電信、Yahoo! 奇摩購物中心、順發 3C 量販、PC HOME 等商家 23 家。	透過信用卡分期付款功能使客戶集中刷卡消費、提高客戶刷卡頻率。
電子對帳單系統	為因應 e 化及符合環保意識，將實體帳單轉化電子帳單，經過加密處理透過 E-mail 寄送本行客戶提供對帳服務。	101 年 12 月 24 日起提供信用卡持卡人及信託基金客戶電子對帳單服務，有效擷節寄發對帳單之紙張、印刷、包裝及郵寄費用，並符合節能減碳環保新概念。
資料倉儲暨客戶關係管理應用系統	1. 基礎建設: 資料倉儲、商業智慧平台。 2. 應用管理: 客戶關係管理系統、關鍵績效指標管理系統、行銷活動管理系統、多維分析平台系統。	1. 提昇本行競爭力並符合中長期資訊發展需求。 2. 強化客戶關係管理，瞭解往來客戶屬性、貢獻度及需求，提高行銷成效。 3. 管理人員能迅速掌握全行經營績效概況、趨勢與變化，強化主動管理能力。
行動銀行	透過行動裝置設備客戶可進行線上查詢臺外幣帳戶、基金投資或信用卡業務等服務，並可依客戶需求進行約定轉帳付款、信用卡繳款、基金總覽查詢等帳務性交易。	102 年 11 月 1 日起行動銀行提供查詢功能，經登入後提供查詢帳戶、信用卡、投資理財等服務功能，並得免登入即可查詢優惠名店、本行資訊、金融資訊、好康活動等附加服務。

##### ②未來發展計畫



最近年度計畫	目前進度	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
託收票據作業系統	更新系統開發建置中	102年12月	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 解決系統設備老舊、作業程序繁雜等問題，並使作業一貫化，提昇效率。</li> <li>2. 分行端新增影像掃描、撤票及調閱等功能，降低票據因運送過程遺失等風險。</li> </ol>
新一代網路銀行	系統開發建置中	第一期上線 102年11月 第二期上線 103年2月	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 行動銀行：便利客戶透過行動裝置設備進行線上查詢臺幣帳戶、基金投資或信用卡業務等服務，並可依客戶需求進行約定轉帳付款、信用卡繳款、基金總覽查詢等帳務性交易（第一期提供帳務查詢功能、第二期提供帳務交易功能）。</li> <li>2. 企業網路銀行：提供支援多國語言、集團戶機制、資金調度與帳戶總覽等功能，提供企業全面性及完整性之金流服務平台（預計第二期上線提供服務）。</li> <li>3. 個人網路銀行：提供臺、外幣轉帳交易，基金線上交易、黃金存摺業務線上交易、信用卡消費查詢與繳款，以及代繳公共事業費用等功能（預計第二期上線提供服務）。</li> </ol>
全方位代收平台	系統開發建置中	103年6月	可代收學校之學雜費、社區管理費、機關團體之會費或年費、企業款項等各種費用，並提供繳款者更多元、更便利的繳款管道，以及提供收款者迅速正確的銷帳、對帳之系統平台。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響：

本公司投資決策，均依照「商業銀行投資有價證券之種類及限制規定」及本公司相關交易辦法及規定辦理，並由風險管理單位進行投資限額之控管及風險現況之報告，最近年度及截至公開說明書刊印日止，投資活動對本公司財務業務之影響如下：

- ① 依據財務會計準則公報第 34 號規定：單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損

失事件時，始發生減損並認列減損損失。

②評估外幣債券未來期間可能仍因未符合區間計息條件而無法領息，須認列減損損失。保守預估 102 年 9 月底外幣債券應予以提列累計減損 USD32,263,302.76 元(NTD954,026 仟元)，相較 101 年 12 月底帳上外幣債券累計減損 USD56,054,592.10，故評估回沖減損金額為 USD23,791,289.34 元(NTD703,508 仟元，102 年 9 月 30 日美金兌新臺幣結帳匯率為 29.838)。故本公司於民國 102 年 9 月底依財務會計準則第 34 號公報，就持有海外有價證券投資認列金融資產迴轉利益合計新臺幣約 703,508 仟元。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：

項目	預期效益	可能風險及因應措施
擴充營業據點	擴充營業據點係為擴大市場的重要基磐，亦為業務銷售與客戶服務的重要通路。透過營業據點的擴充不僅可提昇本行經營績效、創造盈餘，亦可收人才培育與風險分散之成效。	金融業同性質高、競爭激烈、設置成本高，須有充足的客源與商機等立地條件作為設置考量，故於增設營業據點時，除符合主管機關規定外，本行皆多方面審慎評估，以降低風險，奠定穩固的經營利基，進而強化本行的市場競爭力。
香港分行	香港是兩岸三地臺商的資金調度中心，亦是國內金融同業爭取臺商企業金融服務重要的據點，為拓展海外事業，提供客戶更多元而完整的金融服務。	「香港分行」設立在兼顧獲利及安全經營前提下，將對本行營運成長有所助益，營運風險及管理則依香港當地相關法規及總行風險管理作業規範辦理。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施：

本公司業務種類分散，並無業務過度集中或風險無法分散之情形。

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

未來仍逐步調整收益結構來源，增加非利息收益比重，並持續深化核心業務發展規模，主要業務範圍將不會產生重大變化，然為充實本公司營運資金，提升自有資本適足率，及增進業務競爭能力之需，本次擬發行次順位金融債券總額新臺幣參拾伍億元整，並加強控管新貸案件之授信品質，以獲取最佳之風險報酬。

(9)經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施：

本公司前任董監事任期於一〇〇年六月十二日屆滿，故於一〇〇年六月二十二日召開之股東會進行改選事宜，然因經營權並無發生重大變動，且改選後補足三名獨立董事，對於經營權之穩固與公司治理之強化具有正面助益。

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

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施：

發生員工舞弊事件情節較嚴重者，可能遭致金管會以未確實執行內部

控制為由，依據銀行法規定處以罰鍰，並對發生舞弊事件之業務予以限制；對於舞弊事件產生之損失可透過法律求償或保險來降低損失，且以不影響客戶權益為原則。

因應措施：

- ① 要求各單位應落實執行法令遵循主管制度，並加強行員法治觀念教育。
- ② 督促各單位確實依規定執行業務，並要求各單位落實自行查核工作。
- ③ 彙整內部稽核常見缺失，並要求各單位辦理教育訓練，以提昇單位服務品質及做好內部控制的工作。
- ④ 加強行員生活輔導及注意行員財務狀況，防範於未然。
- ⑤ 利用作業風險監控機制，如關鍵風險指標及損失資料庫之蒐集，並透過風險與控制自我評估之自評結果辨識潛伏之作業風險及風險因子，及時採取控管措施，以降低作業風險損失。

(13) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施：

本公司對資訊系統之依賴程度甚巨，一旦發生資訊系統損害情況，除本公司相關業務受影響外，與他行庫間之通匯、票據交換、清算、委託扣款、交割、通報等業務亦會停頓，為因應類似情況發生，除部份資訊系統軟體、硬體損壞，作業方式依各系統之「系統障礙復舊計劃」辦理外，對突發狀況如全球性傳染病疫情、恐怖份子佔領資訊大樓、大樓斷電、水災、地震等災難，致電腦機房無法使用時，可透過建置完成之台幣主機、外匯主機之異地備援機制及基金系統、債票券買賣系統之備援機制，啟動系統備援，以期能於最短時間恢復系統運作，確保客戶權益。

(14) 金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施：不適用。

3. 其他風險因素：

(1) 信用評等現況及過去二年度之變化：

公佈日期	信用評等機構	信用評等等級		評等展望
		長期	短期	
101.10.09	英商惠譽國際信用評等公司 (Fitch Ratings) 台灣分公司	A-(tw)	F2(twn)	Stable
102.10.07	英商惠譽國際信用評等公司 (Fitch Ratings) 台灣分公司	A-(tw)	F2(twn)	Negative

註：本公司原委託中華信用評等公司進行信用評等，後於97年5月改由惠譽國際信用評等公司辦理。

(2) 企業形象改變有損害時對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司一向致力於維持穩健的經營，除追求業務與獲利的成長之外，同時並注重資產品質與風險管理。本公司對各項危機與風險的管理原則為防範於未然，透過各項資產負債與風險的管理指標，於日常營運時持續監控可能的危機。然而一旦發生致使本公司企業形象有損害的事件時，將會立即發出新聞稿或召開記者會澄清說明，並依法令規定列入重大訊息於公開資訊觀測站揭露。

(3) 其他重要風險及因應措施：無。

(二) 訴訟或非訟事件：

1. 公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：

- (1) 87年11月間廣三集團爆發違法貸款、不當投資及違約交割順大裕股票案，本公司所受損害業經全額轉銷呆帳。前開案件經台中地檢署及法院查扣資金共計約25.6億元，經歷次上訴及發回更審後，目前由檢察官提起第三審上訴，尚無法確認實際發還金額。
- (2) 本公司對廣三集團核心分子及重要幹部、本公司員工及董監事等人，因違法貸放、不當投資及違約交割等情事，提起損害賠償訴訟。其中針對該案之首謀份子及共犯曾○仁等人請求連帶賠償112億餘元之部分，台中地院於102.6.24就曾正仁等40人宣判本公司一部勝訴、一部敗訴，本公司已於102.7.19提起上訴。
- (3) 因張○儀與曾○仁為廣三集團違法貸放及違約交割之共同侵權行為人，且張○儀於88年間係擔任順大裕股份有限公司董事長，故本行以訴訟標的金額650,000仟元訴請渠等負連帶損害賠償責任，歷經訴訟，經臺灣高等法院臺中分院99年金上更(二)字第5號判決本行勝訴，且經最高法院101年台上字第167號判決駁回其上訴，是故本行勝訴確定。
- (4) 本公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於九十七年九月十五日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於九十七年十二月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

本公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。本公司經評估，分別於九十八年度、九十九年度及一〇〇年度及一〇一年年度認列賠付損失161,668仟元、44,199仟元、5,050仟元及10,400仟元，帳列其他各項提存；截至一〇二年九月三十日止，本公司已實際賠付投資人216,314仟元，尚未賠付部位11,087仟元，帳列應付款項。

- (5) 本公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國保盛豐集團（Private Equity Management Group, PEM Group）發行之連動債計70,617仟美元。美國證券交易委員會（SEC）於九十八年四月二十七日指控PEM Group涉嫌詐欺，且向美國法院申請凍結PEM Group資產並進駐調查，美國法院已指派專人擔任PEM Group之臨時資產管理人。

本公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「PEM Group連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回PEM Group連動債，買回價格係依原始銷售金額美元70,617仟元扣除累計配息美元1,090仟元後之金額計美元69,527仟元，買回方式係為由投資人承作本公司之一年期美元定期存款，並依固定利率1.50%計息；本公司經評估，分別於九十八年度及九十九年度認列損失1,155,969仟元（約計美元36,090仟元）及439,135仟元（約計美元15,075仟元），帳列其他各項提存。截至一〇〇年六月三十止，本公司已全數賠付投資人美元69,527仟元（約計新臺幣2,226,621仟元），本公司為維護權益，已委由律師進行相關法律救濟程序。

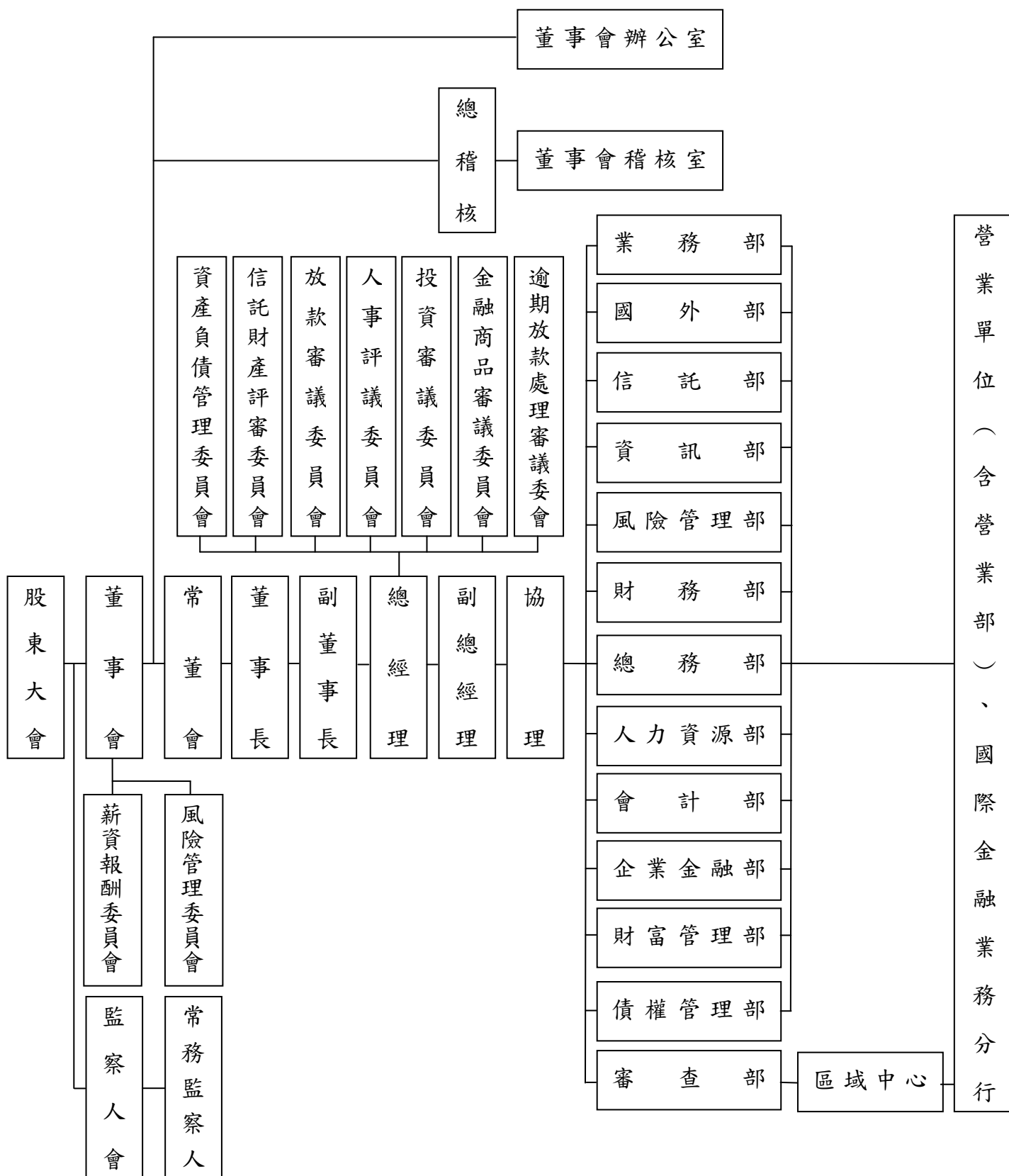
本公司依一〇〇年二月二十四日臨時董事會之決議，於一〇〇年三月七日，以海外信託架構之方式自PEM Group美國資產管理人承受共計45張保單資

產，移轉價值共計美元17,110仟元，列帳於「其它金融資產」。

2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。
  3. 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。
- (三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。
- (四) 其他重要事項：無。

### 三、公司組織

#### (一)組織系統圖



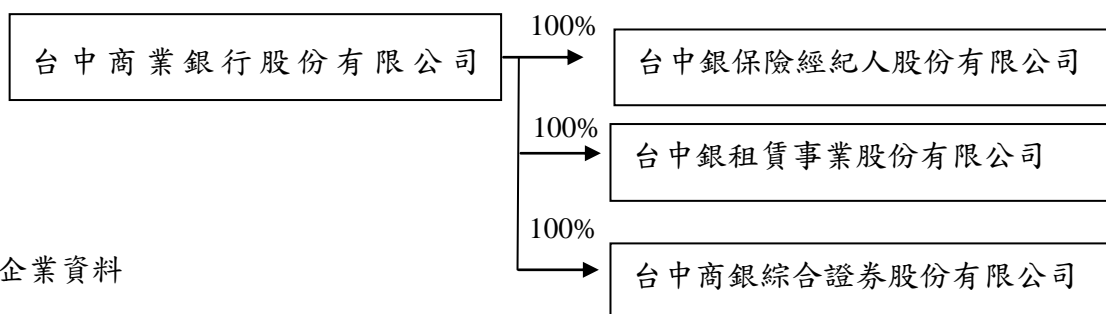
各主要部門所營事業：

1. 董事會稽核室  
掌理本行業務與電腦資訊之稽核事宜、督導自行稽核與內部稽核事宜及主管機關稽核缺失改善陳報。
2. 董事會辦公室  
掌理董事會、監察人會、常務董事會之召開與選舉、股東會與股務相關事宜及公共關係事務與新聞稿發布事宜。
3. 業務部  
掌理經營策略暨整體業務發展規劃之研擬與推動；掌理存匯、電子金融及信用卡業務營運之企劃與推展；掌理客戶電話服務、電催、行銷及客戶關係管理等事項。
4. 國外部  
掌理外匯業務之企劃推廣、管理及營業事項。
5. 信託部  
掌理各項信託業務之企劃、管理及營業事項。
6. 資訊部  
掌理資訊系統及金融資訊套裝軟體之規劃、建置及作業等事項。
7. 風險管理部  
掌理本行整體風險管理政策之擬定，風險策略及風險控管機制之規劃、各項業務暴險情形之監控及其他風險管理相關事項。
8. 財務部  
掌理全行投資與資金調度，財務金融商品行銷及其他財務相關事項。
9. 總務部  
掌理章程、組織、機要文書印信、事務、出納、物品採購、財產保管、不動產買賣及租賃、房舍營繕及勞工安全衛生事項、安全防護之演練與管理督導、財產保險及不屬其他部室之事項。
10. 人力資源部  
掌理人事管理、人事查核及員工福利有關事項。並掌理員工研修、圖書管理及期刊之發行編印事項。
11. 會計部  
掌理財務會計、管理會計、內部審核、聯行往來等事項。
12. 企業金融部  
掌理各種有關企業金融、應收帳款、企業聯貸及海外臺商融資等企金業務。
13. 財富管理部  
掌理全行理財業務之規劃與執行及理財業務人員之管理、財富管理經營政策與作業準則之擬定與修改、財富管理客戶投資理財業務之推展、督導與管理。
14. 審查部  
掌理各種授信、徵信及消費金融業務之企劃、審核、管理、研究、分析及諮詢服務等事項。
15. 債權管理部  
掌理貸放後預警及覆審、逾期放款催收業務之計劃、執行、督導、統計分析，催收績效之考核，轉銷呆帳案件之審核、承受擔保品之審議與管理、法律問題之參擬、協辦、外聘律師事務處理，法令遵循主管制度之擬定、推動、督導及考核等事項。
16. 營業部  
掌理各種存款、放款、匯兌及有關金融業務等事項。
17. 區域中心  
辦理轄區內分行各種授信（消費性貸款、現金卡、信用卡等業務除外）、外匯授信業務之審核、業務督導。
18. 國際金融業務分行  
掌理國際金融業務之企劃、推廣、管理及營業事項。

(二)關係企業

1.關係企業圖

(1) 控制公司與從屬公司：



2.關係企業資料

102年9月30日

單位：%；仟股；新臺幣仟元

公司名稱	本公司與關係企業之關係	本公司持有關係企業股份			關係企業持有本公司股份		
		持股比例	股份	投資金額	持股比例	股份	投資金額
台中銀保險經紀人(股)公司	子公司	100%	16,636	6,000	-	-	-
台中銀租賃事業(股)公司	子公司	100%	100,000	1,000,000	-	-	-
台中商銀綜合證券(股)公司	子公司	100%	85,000	850,000	-	-	-

(1)相互投資公司：無。

(2)從屬公司與從屬公司：無。

(3)各關係企業基本資料：

102年9月30日

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
控制公司： 台中商業銀行股份有限公司	42.08.26	台中市西區民權路 87 號	23,187,442	銀行法規定商業銀行得經營之業務。
從屬公司： 台中銀保險經紀人股份有限公司	96.09.26	台中市西區民權路 87 號 8 樓	82,360	保險經紀人業務。
台中銀租賃事業股份有限公司	101.01.13	臺北市中正區新生南路 1 段 50 號 7 樓之 7	1,000,000	租賃放款業務
台中商銀綜合證券股份有限公司	102.05.02	臺中市西區民族路 45 號 1 樓	850,000	證券投資信託業



## (三) 總經理、副總經理、協理及各部門及分支機構主管

102年9月30日

單位：股；%

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份(註2)		主要經歷(註3)	學歷		目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率		學校	科系		職稱	姓名	關係	
總經理	李俊昇	99.10.13	515,812	0.021%	19,414	0.001%	0	0	台灣中小企業銀行副總經理	台灣大學	管理學院商學碩士	台中商業銀行(股)公司經理人	無	無	無	無
副總經理	林開域	99.7.30	1,344	0.000%	0	0	0	0	董事會辦公室主任秘書	政治大學	法律系	台中銀保險經紀人(股)公司董事、翔豐開發(股)公司董事、瑞嘉投資(股)公司董事	無	無	無	無
副總經理	廖學縣	99.8.4	453,390	0.018%	35,601	0.001%	0	0	業務部經理	中興大學	管理所財金碩士	德信證券投資信託(股)公司董事	無	無	無	無
副總經理	方枝全	98.8.27	340,860	0.014%	0	0	0	0	人力資源部經理	輔仁大學	會計系	台中銀綜合證券(股)公司董事	無	無	無	無
副總經理	賈德威	102.3.13	66,100	0.003%	0	0	0	0	企業金融部經理	成功大學	統計系	無	無	無	無	無
總稽核	沈明津	98.9.14	220,365	0.009%	0	0	0	0	萬泰銀行總稽核兼處長	淡江大學	財金所	無	無	無	無	無
董事會辦公室主任秘書	林開域(兼)	96.11.19	1,344	0.000%	0	0	0	0	總務室主任	政治大學	法律系	台中銀保險經紀人(股)公司董事、翔豐開發(股)公司董事、瑞嘉投資(股)公司董事	無	無	無	無
總務部經理	謝慶湖	97.6.10	170,602	0.007%	0	0	0	0	總務室副主任	明志專科學校	纖維科	無	無	無	無	無
業務部經理	王俊穎	100.11.24	391,369	0.016%	0	0	0	0	二林分行經理	中華大學	科技管理系	台中銀綜合證券(股)公司監察人	無	無	無	無
審查部經理	董益源	102.1.25	414,207	0.017%	0	0	0	0	台中地區區域中心經理	臺中技術學院(空專)	銀保科	台中銀租賃事業(股)公司董事	無	無	無	無
人力資源部經理	楊宗平(副理代理經理)	101.7.2	0	0.000%	0	0	0	0	人力資源部副理	史鐵倫布西大學	化學所	台中銀保險經紀人(股)公司監察人	無	無	無	無
會計部經理	鍾宜穎	98.11.9	82,355	0.003%	0	0	0	0	會計部副理	政治大學	會計所	無	無	無	無	無
資訊部經理	林俊昇	102.1.25	207,906	0.008%	30,320	0.001%	0	0	業務部副理	逢甲大學	資訊系	無	無	無	無	無
債權管理部經理	吳美莉	99.4.29	25,933	0.001%	0	0	0	0	債權管理部副理	東吳大學	法律系	無	無	無	無	無
信託部經理	林鈺鐘	99.8.4	110,537	0.004%	0	0	0	0	審查部副理	中山大學	資訊管理研究所	德信證券投資信託(股)公司董事	無	無	無	無
風險管理部經理	吳珍瑩	101.6.27	84,274	0.003%	0	0	0	0	風險管理部副理	台灣大學	財務金融系	無	無	無	無	無
財務部經理	蕭廣中	101.6.27	183,647	0.007%	1,774	0.000%	0	0	財務部副理	台灣大學	國企所	無	無	無	無	無

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份(註2)		主要經歷(註3)	學歷		目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例		學校	科系		職稱	姓名	關係	
財富管理部經理	林鈺鐘	102.1.25	110,537	0.004%	0	0	0	0	審查部副理	中山大學	資訊管理研究所	德信證券投資信託(股)公司董事	無	無	無	無
國外部經理	賴正裕	95.5.4	20,127	0.001%	0	0	0	0	國外部副理	逢甲大學	會計系	無	無	無	無	無
企業金融部經理	賈德威(兼)	102.1.25	66,100	0.003%	0	0	0	0	資訊部經理	成功大學	統計系	無	無	無	無	無
營業部經理	周健民	98.8.28	225,268	0.009%	0	0	0	0	埔里分行經理	成功大學	工管所	無	無	無	無	無
國際金融業務分行經理	鹿志宏	101.12.17	17,160	0.001%	0	0	0	0	國外部副理	德明財經科技大學	財務金融系	無	無	無	無	無
大慶分行經理	黃祈龍	101.10.23	37,743	0.002%	0	0	0	0	風險管理部副理	逢甲大學	經營管理研究所	無	無	無	無	無
西台中分行經理	劉東旭	100.3.2	2,593	0.000%	0	0	0	0	台中地區區域中心副理	淡水工商專校	會統科	無	無	無	無	無
中正分行經理	楊瑞程	97.9.22	290,742	0.012%	0	0	0	0	大肚分行經理	明新科技大學	企業管理學系	無	無	無	無	無
西屯分行經理	蔡漢卿	98.8.28	78,331	0.003%	76,033	0.003%	0	0	十九甲分行經理	台中技術學院(空專)	銀保科	無	無	無	無	無
南屯分行經理	何貴清	102.1.25	224,155	0.009%	0	0	0	0	埤頭分行經理	中山大學	人研所	無	無	無	無	無
內新分行經理	陳玉英	99.5.4	17,103	0.001%	0	0	0	0	南投分行經理	台中技術學院(空院)	應用商學系	無	無	無	無	無
大肚分行經理	林清坤	100.3.2	346,819	0.014%	0	0	0	0	台中港分行經理	僑光商專	國貿科	無	無	無	無	無
北太平分行經理	林重榮	102.1.25	1,188	0.000%	1,504	0.000%	0	0	西台中分行副理	台中技術學院(空大)	應用商學系	無	無	無	無	無
台中港分行經理	高欣汝	102.1.25	216,996	0.009%	0	0	0	0	台中地區區域中心副理	台中商專	企管科	無	無	無	無	無
四民分行經理	洪炯騰	98.12.31	178,851	0.007%	0	0	0	0	信託部經理	逢甲大學	合經系	無	無	無	無	無
軍功分行經理	呂慧肆	98.2.27	2,235	0.000%	0	0	0	0	大慶分行經理	逢甲大學	經營管理所	無	無	無	無	無
南台中分行經理	曾煥璋	100.7.7	125,319	0.005%	0	0	0	0	南台中分行副理	逢甲大學	財稅系	無	無	無	無	無
北台中分行經理	江旻軒	102.1.25	60	0.000%	0	0	0	0	大甲分行副理	僑光技術學院	國貿系	無	無	無	無	無
太平分行經理	李宗憲	99.5.4	378,332	0.015%	0	0	0	0	內新分行經理	新民商工	商業科	無	無	無	無	無
后里分行經理	張碧華	98.12.31	4,291	0.000%	3,067	0.000%	0	0	清水分行經理	台中技術學院(空院)	應用商學系	無	無	無	無	無
大雅分行經理	蔡家維	98.8.28	69,353	0.003%	0	0	0	0	北太平分行經理	亞洲大學	經營管理所	無	無	無	無	無
潭子分行經理	楊玉真	97.8.7	16,165	0.001%	2,202	0.000%	0	0	豐原分行副理	嶺東商專	國貿科	無	無	無	無	無
神岡分行經理	廖宜政	102.1.25	11,132	0.000%	3,325	0.000%	0	0	南陽分行副理	朝揚科技大學	財務金融所	無	無	無	無	無
豐原分行經理	陳葆源	102.1.25	228,927	0.009%	0	0	0	0	溪湖分行經理	東海大學	統計系	無	無	無	無	無
大甲分行經理	楊東波	100.3.2	498,669	0.020%	55,482	0.002%	0	0	大肚分行經理	嶺東商專	國貿科	無	無	無	無	無

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份(註2)		主要經歷(註3)	學歷		目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率		學校	科系		職稱	姓名	關係	
清水分行經理	許銘仁	102.1.25	144,954	0.006%	0	0	0	0	竹南分行經理	朝陽科技大學	保險金融管理系	無	無	無	無	無
沙鹿分行經理	陳淑貞	98.11.9	366,449	0.015%	0	0	0	0	會計部經理	成功大學	會計系	無	無	無	無	無
霧峰分行經理	曾朝基	102.1.25	791	0.000%	127	0.000%	0	0	鹿港分行副理	健康管理學院	管理碩士	無	無	無	無	無
東勢分行經理	劉昌志	102.1.25	235,778	0.009%	628	0.000%	0	0	龍井分行經理	中興大學	合經系	無	無	無	無	無
東豐原分行經理	陳建豪	98.8.28	934	0.000%	0	0	0	0	溪湖分行經理	逢甲大學	經營管理系	無	無	無	無	無
烏日分行經理	林建廷	102.1.25	718	0.000%	662	0.000%	0	0	水里分行經理	嶺東技術學院	企管系	無	無	無	無	無
南豐原分行經理	巫志宏	98.2.27	21,660	0.001%	0	0	0	0	新竹分行副理	台北大學	統計所	無	無	無	無	無
南陽分行經理	尤純純	98.8.28	10,725	0.000%	0	0	0	0	伸港分行經理	台中技術學院(空專)	財金科	無	無	無	無	無
南投分行經理	劉宗怡	99.5.4	86,836	0.003%	0	0	0	0	二林分行副理	台灣大學	法律系	無	無	無	無	無
竹山分行經理	黃信雄	102.1.25	0	0.000%	0	0	0	0	埔里分行副理	文化大學	國貿系	無	無	無	無	無
埔里分行經理	邱明欽	101.4.30	13,602	0.001%	0	0	0	0	民雄分行經理	台中商專(空專)	企管系	無	無	無	無	無
草屯分行經理	賴永昌	97.9.22	7,635	0.000%	1,125	0.000%	0	0	向上分行經理	逢甲大學	會計系	無	無	無	無	無
彰化分行經理	簡永淦	102.1.25	463	0.000%	1,113	0.000%	0	0	南投分行副理	朝陽科技大學	企管系	無	無	無	無	無
鹿港分行經理	吳中正	99.8.4	197,738	0.008%	0	0	0	0	秀水分行經理	淡水工商專校	企管系	無	無	無	無	無
溪湖分行經理	陳宏彬	102.1.25	382	0.000%	0	0	0	0	南屯分行經理	明道管理學院	企管系	無	無	無	無	無
二林分行經理	倪政賢	100.11.24	350	0.000%	0	0	0	0	埔心分行經理	逢甲大學	企管系	無	經理	倪政文	兄弟	無
北斗分行經理	吳明正	98.2.27	91,868	0.004%	0	0	0	0	大竹分行經理	中州技術學院(進專)	企資科	無	無	無	無	無
田中分行經理	李欣欣	98.8.28	169,508	0.007%	69,143	0.003%	0	0	花壇分行經理	文興女中	綜商科	無	無	無	無	無
員林分行經理	林青源	98.8.28	8,497	0.000%	0	0	0	0	神岡分行副理	中華大學	企管系	無	無	無	無	無
和美分行經理	倪政文	100.7.12	75,937	0.003%	0	0	0	0	風險管理部經理	嶺東技術學院	企管系	無	經理	倪政賢	兄弟	無
社頭分行經理	曾宗昌	99.8.4	19,967	0.001%	0	0	0	0	永靖分行經理	逢甲大學	合經系	無	無	無	無	無
花壇分行經理	李基賢	98.8.28	566,667	0.023%	15,165	0.001%	0	0	中正分行經理	中興大學	財務金融管理系	無	無	無	無	無
永靖分行經理	姚志華	99.5.10	257,121	0.010%	0	0	0	0	沙鹿分行副理	中興大學	農經系	無	無	無	無	無
秀水分行經理	尤維煌	102.1.25	0	0.000%	0	0	0	0	豐原分行經理	中興大學	會計系	無	無	無	無	無
伸港分行經理	游文通	98.8.28	239,235	0.010%	0	0	0	0	員林分行經理	逢甲大學	企管系	無	無	無	無	無
大竹分行經理	蔡順德	98.2.27	3,460	0.000%	0	0	0	0	北員林分行經理	雲林科技大學	財金系	無	無	無	無	無
北員林分行經理	黃春敏	102.1.25	1,212	0.000%	0	0	0	0	花壇分行副理	中興大學	企管系	無	無	無	無	無
埤頭分行經理	王世輝	102.1.25	49,411	0.002%	0	0	0	0	烏日分行經理	淡水工商專校	觀光科	無	無	無	無	無

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份(註2)		主要經歷(註3)	學歷		目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率		學校	科系		職稱	姓名	關係	
北屯分行經理	林義斌	98.12.31	95,344	0.004%	0	0	0	0	南台中分行經理	輔仁大學	法律系	無	無	無	無	無
埔心分行經理	梁志豪	100.11.24	35,430	0.001%	0	0	0	0	竹南分行副理	臺中商專進專	應用外語系	無	無	無	無	無
台北分行經理	鄭榮國	98.9.2	144,089	0.006%	0	0	0	0	松山分行經理	東吳大學	法律學所	無	無	無	無	無
龍井分行經理	紀國津	102.1.25	198,182	0.008%	5,372	0.000%	0	0	霧峰分行經理	嶺東商專	企管系	無	無	無	無	無
松山分行經理	李瑞章	102.6.24	33,397	0.001%	0	0	0	0	三重分行經理	台北商專(空專)	企管科	無	無	無	無	無
三重分行經理	何國良	102.6.24	480	0.000%	0	0	0	0	北區區域中心經理	中興大學	經濟系	無	無	無	無	無
高雄分行經理	劉江凱	98.3.11	80,746	0.003%	0	0	0	0	萬泰銀行新興分行企金經理	高雄第一科技大學	金融營運所	無	無	無	無	無
林口分行經理	蔡穎達	102.1.25	1,630	0.000%	0	0	0	0	土城分行副理	淡江大學	國際貿易學所	無	無	無	無	無
虎尾分行經理	莊振祥	97.8.7	35,178	0.001%	0	0	0	0	二林分行副理	淡水工商專校	銀管科	無	無	無	無	無
苑裡分行經理	陳光志	98.12.31	110,113	0.004%	2	0.000%	0	0	北屯分行經理	大同商專	企管科	無	無	無	無	無
竹南分行經理	黃正寰	102.1.25	150,153	0.006%	14,434	0.001%	0	0	中壢分行經理	東海大學	經濟系	無	無	無	無	無
斗南分行經理	柯順期	98.2.27	109,570	0.004%	129	0.000%	0	0	和美分行副理	國立空中大學	商學系	無	無	無	無	無
內湖分行經理	張瓊文	99.8.4	2,231	0.000%	0	0	0	0	烏日分行經理	淡江大學	財務金融所	無	無	無	無	無
板橋分行經理	鄭振宏	102.5.13	40,863	0.002%	0	0	0	0	龜山分行經理	美國田納西大學	企研所	無	無	無	無	無
鳳山分行經理	蔡文堦	97.4.25	23,128	0.001%	0	0	0	0	花旗(台灣)銀行襄理	高雄第一科技大學	金融營運所	無	無	無	無	無
新莊分行經理	陳春文	102.1.25	32,175	0.001%	0	0	0	0	桃園分行經理	政治大學	財稅系	無	無	無	無	無
平鎮分行經理	馮建民	102.1.25	0	0.000%	0	0	0	0	松山分行副理	台灣科技大學	工業管理系	無	無	無	無	無
民雄分行經理	蔡慶堂	101.4.30	0	0.000%	0	0	0	0	鹿港分行副理	淡水工商專校	國貿科	無	無	無	無	無
桃園分行經理	翁世芬	102.1.25	168,403	0.007%	0	0	0	0	南崁分行經理	萬能技術學院	企管系	無	無	無	無	無
永康分行經理	李宗憲	99.6.1	218	0.000%	0	0	0	0	花旗銀行府城分行經理	台南高商	綜商科	無	無	無	無	無
竹北分行經理	林劍洪	97.6.2	156,606	0.006%	0	0	0	0	渣打銀行竹北分行經理	中興大學	財稅系	無	無	無	無	無
南崁分行經理	王新發	102.1.25	543	0.000%	0	0	0	0	新莊分行經理	交通大學	管理科學所	無	無	無	無	無
內壢分行經理	詹培妙	102.1.25	119,494	0.005%	0	0	0	0	北區區域中心經理	中央大學	財務金融學所	無	無	無	無	無
新竹分行經理	李正華	97.9.1	132,990	0.005%	0	0	0	0	渣打銀行營業部經理	逢甲大學	銀保系	無	無	無	無	無
龜山分行經理	王火炎	102.5.13	5,566	0.000%	0	0	0	0	龜山分行副理	中央大學	產業經濟所	無	無	無	無	無
中壢分行經理	李日新	102.1.25	109,168	0.004%	0	0	0	0	內壢分行經理	台北商業技術學院	應用商學系	無	無	無	無	無

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份(註2)		主要經歷(註3)	學歷		目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率		學校	科系		職稱	姓名	關係	
新豐分行經理	劉昌盛	98.6.16	125,116	0.005%	0	0	0	0	竹北分行副理	東吳大學	企管系	無	無	無	無	無
大園分行經理	曾郁惠	98.5.25	0	0.000%	0	0	0	0	萬泰銀行桃園區企金中心經理	元智大學	管理所	無	無	無	無	無
楊梅分行經理	黃廷光	98.6.16	392	0.000%	0	0	0	0	平鎮分行經理	逢甲大學	合經系	無	無	無	無	無
土城分行經理	黃淑蘭	100.5.3	4,453	0.000%	0	0	0	0	萬泰銀行北一區企金中心經理	元智大學	管理研究所	無	無	無	無	無
復興分行經理	蔡天厚	102.9.24	74,182	0.003%	0	0	0	0	松山分行經理	政治大學	銀行系	無	無	無	無	無
台中地區區域中心經理	楊再鴻	102.1.25	13,330	0.001%	0	0	0	0	北太平分行經理	淡水工商專校	國貿科	無	無	無	無	無
彰化地區區域中心經理	林國基	98.2.27	335,089	0.013%	18,127	0.001%	0	0	南豐原分行經理	逢甲大學	國貿系	無	無	無	無	無
北區區域中心經理	劉國俊(兼)	102.6.24	271,001	0.011%	0	0	0	0	審查部經理	台北大學	企管系	無	無	無	無	無

註1:不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，均應予揭露。

註2:「利用他人名義」持有股份係指符合證券交易法施行細則第二條規定之要件者。

註3:與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

(四)董事及監察人

1.董事及監察人

102年9月30日

職稱 (註1)	姓名	選任日期	初次選任日期 (註2)	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	持股	持股比率			職稱	姓名	關係	
法人董事	馨亞(股)公司	100/6/22	91/5/17	3年	115,740,767	6.68%	157,823,593	6.35%	0	0	0	0						
法人董事	一榮投資(股)公司	100/6/22	97/6/13	3年	15,308,183	0.88%	16,695,167	0.67%	0	0	0	0						
法人董事	久暢(股)公司	100/6/22	100/6/22	3年	8,227,568	0.48%	9,434,162	0.38%	0	0	0	0						
法人董事	合陽管理顧問(股)公司	100/6/22	100/6/22	3年	1,101,000	0.06%	1,501,317	0.06%	0	0	0	0						
董事長	馨亞(股)公司 代表人：蘇金豐	100/6/22	91/5/17	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	台灣企銀董事長、美國紐約理工學院企管碩士	無	無	無	無	
副董事長	馨亞(股)公司 代表人：王貴鋒	100/6/22	91/5/17	3年	203,667	0.01%	277,718	0.01%	0	0	0	0	香港法商巴黎百富勤企業融資部副總經理、美國紐約大學企管碩士	馨亞(股)公司、台中銀保險經紀人(股)公司、德信證券投資信託(股)公司、瑞諭投資(股)公司、馨豐投資(股)公司、旭天投資(股)公司、瑞諺投資(股)公司、馨旭投資(股)公司董事長及中國人造纖維(股)公司董事兼任總經理與久津實業(股)公司、南中石化工業(股)公司、格菱(股)公司、久暢(股)公司、德興投資(股)公司、國光石化科技(股)公司、中纖投資(股)公司、馨亞投資(股)公司、蔗蜜坊(股)公司、台益投資(股)公司董事、大發投資(股)公司董事	無	無	無	
常務董事	馨亞(股)公司 代表人：蔡哲雄	100/6/22	91/5/17	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	臺灣金控董事長、政治大學國際貿易系	台中銀租賃事業(股)公司董事、皇翔建設(股)公司監察人	無	無	無	

職稱 (註1)	姓名	選任日期	初次選任日期 (註2)	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	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	持股	持股比例			職稱	姓名	關係
常務董事	一榮投資(股)公司 代表人：陳怡德	100/6/22	97/6/13	3年	9,257,387	0.53%	10,615,006	0.43%	0	0	0	0	理海科技(股)公司董事長、美國理海大學政府學碩士	一榮投資(股)公司、德星投資(股)公司、模範建設開發(股)公司董事長與安網投資(股)公司、台全電機(股)公司、鈺大貿易(股)公司、五網投資(股)公司、鈺豐興業(股)公司、大高雄有線電視(股)公司董事及致展(股)公司、大信有線電視(股)公司、恒網投資(股)公司監察人	無	無	無
常務董事 (獨立董事)	黃錫榮	100/6/22	97/6/13	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	香港商大眾銀行台北代表人辦事處代表、中興大學農業經濟系	無	無	無	無
獨立董事	劉振樂	100/6/22	99/6/15	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	合作金庫副總經理、合作金庫保險經紀人(股)公司董事長、成功大學交通管理系	無	無	無	無
獨立董事	李晉頤	100/6/22	100/6/22	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	國泰國際控股有限公司及富邦香港銀行有限公司行政總裁、法國巴黎銀行亞洲區共同負責人、哈佛大學商學碩士	國泰國際控股有限公司行政總裁	無	無	無
董事	磐亞(股)公司 代表人：李俊昇	100/6/22	91/5/17	3年	190,500	0.01%	515,812	0.02%	19,414	0.00%	0	0	臺企保險代理人(股)公司及台企財產保險代理人(股)公司董事長、台灣中小企業銀行副總經理、台灣大學商學碩士	台中銀行總經理	無	無	無
董事	磐亞(股)公司 代表人：張孟亮	101/10/1	91/5/17	3年	0	0	0	0	632,722	0.03%	0	0	德信投信、德明商專畢業、中國人造纖維(股)公司特助	群福開發(股)公司董事長	無	無	無
董事	一榮投資(股)公司 代表人：張敬欣	100/6/22	97/6/13	3年	66,542	0.00%	70,697	0.00%	0	0	0	0	台中企銀副總經理、開南商工職校高級部商科	無	無	無	無
董事	久暢(股)公司 代表人：林維樑	100/6/22	100/6/22	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	彰化銀行總經理	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選任日期	初次選任日期 (註2)	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	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	持股	持股比例			職稱	姓名	關係
董事	磐亞(股)公司 代表人：張新慶	100/6/22	91/5/17	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	土地銀行總稽核、中興大學地政碩士	台中銀租賃事業(股)公司監察人、台中銀融資租賃(蘇州)有限公司董事長	無	無	無
董事	磐亞(股)公司 代表人：莊銘山	100/6/22	91/5/17	3年	0	0	0	0	61,759	0.00%	0	0	日商伊藤忠商事株式會社台北支店部長、磐亞(股)公司副董事長、台灣大學政治系	中國人造纖維(股)公司副董事長、台中商銀綜合證券(股)公司董事長	無	無	無
董事	合陽管理顧問(股)公司 代表人：林家宏	100/6/22	100/6/22	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	和發建設(股)公司及櫻花建設(股)公司董事長、南開普敦大學理學碩士	和發建設(股)公司及櫻花建設(股)公司董事長	無	無	無
法人監察人	鑫瑞投資(股)公司	100/6/22	100/6/22	3年	4,800,000	0.28%	8,420,802	0.34%	0	0	0	0					
法人監察人	台竣實業(股)公司	100/6/22	97/6/13	3年	737,449	0.04%	845,596	0.03%	0	0	0	0					
常務監察人	鑫瑞投資(股)公司 代表人：黃健二	100/6/22	100/6/22	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	交通銀行經理、中興大學會計統計系	無	無	無	無
監察人	鑫瑞投資(股)公司 代表人：黃淑麗	100/6/22	100/6/22	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	合作金庫經理、育達商職	菜飽滿股份有限公司監察人	無	無	無
監察人	鑫瑞投資(股)公司 代表人：李傳建華	100/6/22	100/6/22	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	太平洋電腦(股)公司經理、復興高中	無	無	無	無
監察人	鑫瑞投資(股)公司 代表人：蔡錦煌	100/6/22	100/6/22	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	台灣中小企銀副總稽核、文山高中	無	無	無	無
監察人	台竣實業(股)公司代表人： 謝昭男	100/6/22	97/6/13	3年	0	0	0	0	0	0	0	0	彰化銀行副總經理、台灣大學經濟系	無	無	無	無

註1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)。

註2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職。



2.法人股東名稱及法人之股東股權比例超過 10%或股權比例佔前十名股東名稱：

法人股東之主要股東

102 年 9 月 30 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
磐亞(股)公司	中國人造纖維(股)公司(42.89%)、勝仁針織廠(股)公司(5.99%)、中纖投資(股)公司(4.95%)、德興投資(股)公司(4.53%)、宇暉有限公司(3.26%)、台益投資(股)公司(2.28%)、朱雅瑛(0.73%)、科頤寶投資(股)公司(0.73%)、磐亞投資(股)公司(0.61%)、磐亞(股)公司職工福利委員會(0.60%)。
一榮投資股份有限公司	陳怡仁(33.17%)、陳怡德(27.77%)、陳怡芬(12.37%)、陳丁清霜(6.47%)、羅秀芬(5.51%)、陳怡蓁(4.7%)、葉敏媛(0.56%)。
久暢股份有限公司	久津實業(股)公司(48.24%)、磐亞投資(股)公司(36.39%)、德興投資(股)公司(14.78%)、久暉投資(股)公司(0.25%)、格菱(股)公司(0.19%)、台益投資(股)公司(0.05%)、徐秀琴(0.05%)、陳忠義(0.02%)、許忠田(0.01%)、陳雲龍(0.01%)。
合陽管理顧問股份有限公司	曾淑瓊(81%)、林陳海(19%)。
鑫瑞投資股份有限公司	楊友強(34.8%)、劉瑩慧(32.4%)、熊美娟(26.8%)。
台竣實業股份有限公司	陳怡仁(46.13%)、英屬維京群島商汽車生活國際控股(股)公司(42.84%)、葉敏媛(0.69%)、陳丁清霜(0.21%)。

法人股東之主要股東屬法人股東代表者

102年9月30日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
中國人造纖維股份有限公司	磐亞(股)公司(14.97)、勝仁針織廠(股)公司(4.21)、臺灣金醇洋酒(股)公司(3.52)、磐亞投資(股)公司(3.00)、中纖投資(股)公司(2.51)、花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶(1.32)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管挪威中央銀行投資專戶(0.76)、品侑實業(股)公司(0.67)、德興投資(股)公司(0.67)、舊制勞工退休基金102年第2次全權委託統一投信投資帳戶(0.62)。
台益投資股份有限公司	磐亞投資(股)公司(1.80%)大發投資(股)公司(8.17%)總豪企業(股)公司(9.93%)、王貴賢(6.31%)、許憲章(2.53%)、鄭貴蓮(1.26%)。
中纖投資股份有限公司	大發投資(股)公司(28.08%)、磐亞(股)公司(17.67%)、黃金源(14.72%)、總豪企業(股)公司(14.30%)、玄德顧問(股)公司(10.16%)、群福開發(股)公司(7.95%)、王貴賢(1.70%)、旭天投資(股)公司(1.62%)、王貴鋒(1.55%)、宇暉有限公司(1.47%)。
磐亞投資股份有限公司	台益投資(股)公司(47.42%)、大發投資(股)公司(42.63%)、總豪企業有限公司(9.44%)、王貴賢 0.51%。
勝仁針織廠股份有限公司	中纖投資(股)公司(93.87%)、王朝璋(5.57%)、王貴賢(0.25%)、江尚哲(0.15%)、江師毅(0.10%)、王朝慶(0.05%)。
德興投資股份有限公司	中國人造纖維(股)公司(100%)。
宇暉有限公司	王貴賢(100%)。
科頤寶投資股份有限公司	鄧運鈞(99.99%)。
磐亞股份有限公司職工福利委員會	不適用。
久津實業股份有限公司	中國人造纖維(股)公司(45.81%)、大發投資(股)公司(32.35%)、管清鈞(7.4%)、王貴賢(6.00%)、德興投資(股)公司(2.45%)、德信綜合證券(股)公司(1.44%)、調帳專戶(1.04%)、香港商匯豐台北分行託管納克斯郡投資專戶(0.64%)、久津實業(股)公司庫藏股(0.64%)、陳忠義(0.40%)。
久暉投資股份公司	莊立愷(21.36%)、莊欣宜(13.49%)、莊千慧(13.43%)、莊陳滿燕(12.14%)、莊登信(8.17%)、郭來自(5.01%)。
格菱股份有限公司	久津實業(股)公司(89.78%)、久暢(股)公司(5.74%)、杜欽龍(1.72%)、詹翠雀(0.20%)、王瓊娥(0.17%)、郭淑琴(0.17%)、許曲淑雲(0.12%)、詹智傑(0.08%)、陳榮利(0.08%)、林梅桂(0.07%)。
英屬維京群島商汽車生活國際控股股份有限公司	GIUM CO.,LTD(100%)。

3.董事或監察人是否具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗，並符合下列情事：

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
		商務、法務、財務、會計或公司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、會計師或其他與公司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、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蘇金豐			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
王貴鋒			✓		✓		✓			✓	✓		✓		0
蔡哲雄			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳怡德			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
黃錫榮			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
劉振樂			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李晉頤			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李俊昇			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
張孟亮			✓		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
張新慶			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
莊銘山			✓		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
林維樑			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
張敬欣			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
林家宏			✓		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
黃健二			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
黃淑麗			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
李傅建華			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
蔡錦煌			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
謝昭男			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司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公司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) 非直接持有公司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) 非與公司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) 非為公司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。
- (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。

(五)發起人：不適用。

(六)最近年度董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金:

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金												A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取自子公司以外轉投資業酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註1)		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)(註1)				員工認股權證得認購股數(H)		取得限制員工權利新股數						
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	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			
董事長	蘇金豐																											
常務董事	王貴鋒 蔡哲雄 黃錫榮(獨立董事)																											
獨立董事	劉振樂 李晉頤																											
董事	王貴賢 張新慶 莊銘山 李俊昇 黃明雄 林家宏 張孟亮 周康記	20,390	22,149	0	0	59	59	1,858	2,064	0.80	0.87	3,945	3,945	0	0	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0.95	1.02	54
磐亞(股)公司																												
合陽管理顧問(股)公司																												
常務董事	陳怡德(註2)	1,200	1,320	0	0	0	0	145	180	0.05	0.05	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.05	0.05	0
董事	張敬欣(註2)	840	840	0	0	0	0	50	50	0.03	0.03	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.03	0.03	0
董事	王哲男(註2)	0	0	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
董事	林維樑(註2)	0	475	0	0	0	0	30	55	0	0.02	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.02	0
一榮投資(股)公司(註2)		0	0	0	0	13	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
久暢(股)公司(註2)		840	840	0	0	6	6	0	0	0.03	0.03	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.03	0.03	0

註 1：係按最近年度盈餘分配議案擬議配發員工紅利金額、董事及監察人酬勞實際配發比例設算今年擬議配發數。

註 2：一榮投資(股)公司、久暢(股)公司設質比率大於百分之五十。

### 酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	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)	
	本公司	合併報表內 所有公司 I	本公司	合併報表內 所有公司 J
低於 2,000,000 元	陳怡德、劉振樂、李晉頤、王貴賢、周康記、張新慶、莊銘山、李俊昇、黃明雄、林家宏、王哲男、張敬欣、張孟亮、林維樑、一榮投資(股)公司、合陽管理顧問(股)公司、久暢(股)公司	陳怡德、劉振樂、李晉頤、王貴賢、周康記、張新慶、莊銘山、李俊昇、黃明雄、林家宏、王哲男、張敬欣、張孟亮、林維樑、一榮投資(股)公司、合陽管理顧問(股)公司、久暢(股)公司	陳怡德、劉振樂、李晉頤、王貴賢、周康記、張新慶、莊銘山、黃明雄、林家宏、王哲男、張敬欣、張孟亮、林維樑、一榮投資(股)公司、合陽管理顧問(股)公司、久暢(股)公司	陳怡德、劉振樂、李晉頤、王貴賢、周康記、張新慶、莊銘山、黃明雄、林家宏、王哲男、張敬欣、張孟亮、林維樑、一榮投資(股)公司、合陽管理顧問(股)公司、久暢(股)公司
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	蘇金豐、蔡哲雄、黃錫榮、王貴鋒、磐亞(股)公司	蘇金豐、蔡哲雄、黃錫榮、王貴鋒、磐亞(股)公司	蘇金豐、蔡哲雄、黃錫榮、王貴鋒、李俊昇、磐亞(股)公司	蘇金豐、蔡哲雄、黃錫榮、王貴鋒、李俊昇、磐亞(股)公司
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	無	無	無	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	無	無	無	無
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	無	無	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	22 人	22 人	22 人	22 人

2. 監察人之酬金：

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元；%

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C 及 D 等四項總額 占稅後純益之比率		有無領取 來自子公司 以外轉業 投資酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註)		業務執行費用(D)		本公司	合併報 表內 所有 公司	
		本公司	合併報 表內 所有 公司	本公司	合併報 表內 所有 公司	本公司	合併報 表內 所有 公司	本公司	合併報 表內 所有 公司			
常務監察人	黃健二	4,560	4,560	0	0	31	31	455	455	0.18	0.18	0
監察人	蔡錦煌 黃淑麗 謝昭男 李傅建華											
鑫瑞投資(股)公司												
台竣實業(股)公司												

註：係按最近年度盈餘分配議案擬議配發員工紅利金額、董事及監察人酬勞實際配發比例設算今年擬議配發數。

酬金級距表

給付本公司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)	
	本公司	合併報表內所有公司 E
低於 2,000,000 元	黃健二、蔡錦煌、黃淑麗、李傅建華、謝昭男、台竣實業(股)公司	黃健二、蔡錦煌、黃淑麗、李傅建華、謝昭男、台竣實業(股)公司
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)	鑫瑞投資(股)公司	鑫瑞投資(股)公司
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)	無	無
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)	無	無
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)	無	無
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)	無	無
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	7 人	7 人

### 3.總經理及副總經理之酬金

101年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)(註)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比率(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取自來子外以司投資酬金	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
總經理	李俊昇	14,434	14,944	0	0	3,953	3,953	8	0	8	0	0.66	0.68	0	0	0	
副總經理	高榮華																
副總經理	方枝全																
副總經理	林開域																
副總經理	廖學縣																
總稽核	沈明津																

註：係按最近年度盈餘分配議案擬議配發員工紅利金額、董事及監察人酬勞實際配發比例設算今年擬議配發數。

#### 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	無	無
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	李俊昇、高榮華、方枝全、林開域、廖學縣、沈明津	李俊昇、高榮華、方枝全、林開域、廖學縣、沈明津
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	無	無
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	6 人	6 人

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	車輛月租金	司機 101 年度報酬	備註
董事長	蘇金豐	0	1,180	司機為本公司員工
總經理	李俊昇			司機為外聘

註：98 年度提供董事長、總經理、副總經理之房舍設算租金價值表。

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	提供房屋及其土地價值	設算月租金	備註
董事長	蘇金豐	15,127	77	提供宿舍為本行自有行舍，房地成本係依 101 年 12 月底財產目錄之土地成本與其建物(不含房屋附屬設備、增添、修繕等)取得原價、扣除備抵折舊後之資料
副董事長	王貴鋒			
總經理	李俊昇			
副總經理	方枝全			
副總經理	高榮華			
總稽核	沈明津			

#### 4. 配發員工紅利之經理人及協理姓名及配發情形：

單位：新臺幣仟元；%

職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比率(%)
		股數	市價	金額	金額		
經理人	總經理李俊昇等 105 名經理人(名單詳如 621 ~ 623 之經理人員)	-	-	-	69	69	0

註：現金紅利係按 102/3/13 董事會決議及 102/6/13 股東常會承認配發之員工紅利金額。

#### 5. 分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額佔個體或個別財務報告稅後純益比率之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

##### (1) 占稅後純益比率之分析：

單位：新臺幣仟元

	101 年度		100 年度(註 2)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
董事(註 1)	25,437	28,056	25,437	28,056
監察人	5,046	5,046	5,046	5,046
總經理、副總經理	18,395	18,905	18,395	18,905
總計	48,878	52,007	48,878	52,007
占稅後純益比率(%)	1.76%	1.87%	1.76%	1.87%

註 1：董事部分扣除總經理重複計算兼任員工領取之薪資。

註 2：100 年度主要管理階層之員工紅利 15 仟元，係依 101 年 12 月實際配發金額作補充揭露。



(2) 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之關聯性：

- ① 本公司給付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金政策與標準組合，係依本公司公司章程第 27 條之 1、第 29 條之 1、第 35 條及相關規範，其中包括酬金支付程序與經營績效之關聯性等。
- ② 總經理及副總經理之獎金依本公司董事會或常務董事會核定之獎金發放辦法，以盈餘、各項業務綜合績效考評為核算標準，並視本公司經營績效調整核發之。
- ③ 董事及監察人之酬金包含出席費、報酬及盈餘分配之酬勞；總經理及副總經理之酬金包含薪資、獎金與特支費及盈餘分配之員工紅利。

四、資本及股份

(一) 股份種類

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
記名式普通股	2,486,853,137 股	1,833,146,863 股	4,320,000,000 股	已上市

(二) 股本形成經過

1. 股本形成經過：

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
96年3月	11.5 (元/股)	2,000,000,000	20,000,000,000	1,304,088,000	13,040,880,000	現金增資	無
97年11月	10 (元/股)	2,000,000,000	20,000,000,000	1,371,900,576	13,719,005,760	盈餘轉增資	無
99年12月	10 (元/股)	2,000,000,000	20,000,000,000	1,731,900,576	17,319,005,760	現金增資	無
100年9月	10 (元/股)	4,320,000,000	43,200,000,000	1,783,857,594	17,838,575,940	盈餘暨資本公積轉增資	無
100年11月	10 (元/股)	4,320,000,000	43,200,000,000	2,233,857,594	22,338,575,940	現金增資	無
101年9月	10 (元/股)	4,320,000,000	43,200,000,000	2,318,744,183	23,187,441,830	盈餘轉增資	無
102年9月	10 (元/股)	4,320,000,000	43,200,000,000	2,486,853,137	24,868,531,370	盈餘轉增資	無

註：本公司 95 年 12 月 7 日股東臨時會決議通過減資新臺幣 7,339,264,000 元，銷除已發行股份 733,926,400 股暨辦理現金增資發行普通股 5 億股，每股面額新臺幣 10 元整；業經金管會 96 年 1 月 22 日金管證一字第 0950158669 號函申報生效在案，另本公司 95 年度現金增資股款（含溢價）計新臺幣 57.5 億元整業於 96 年 3 月底前全數收足。本公司 97 年 6 月 13 日股東會決議通過盈餘轉增資新臺幣 678,125,760 元發行普通股 67,812,576 股，每股面額新臺幣 10 元整，業經金管會 97 年 8 月 21 日金管證一字第 0970041379 號函申報生效在案。本公司 99 年 10 月 6 日臨時董事會決議通過現金增資發行普通股 360,000,000 股，每股面額新臺幣 10 元整，共計新臺幣 3,600,000,000 元整，業經金管會 99 年 11 月 2 日金管證發字第 0990058141 號函申報生效在案，股款已於 99 年 12 月 10 日全數收足。本公司於 100 年 3 月 30 日臨時董事會決議通過國內第一次無擔保轉換公司債發行總額上限為新臺幣 2,800,000,000 元整，經金管會 100 年 5 月 16 日金管證發字第 1000018296 號函申報生效，另於 100 年 5 月 26 日董事會決議通過變更國內第一次無擔保轉換公

司債發行總額上限為新臺幣 2,300,000,000 元整，並於 100 年 6 月 7 日董事會訂定轉換價格為每股新臺幣 11.89 元，再於 100 年 8 月 18 日董事會訂定轉換價格為每股新臺幣 11.54 元，再於 100 年 10 月 12 日董事會訂定轉換價格為每股新臺幣 11.23 元，再於 101 年 8 月 8 日董事會訂定轉換價格為每股新臺幣 10.82 元；100 年 6 月 22 日股東會決議通過盈餘轉增資新臺幣 294,423,100 元發行普通股 29,442,310 股及資本公積轉增資新臺幣 225,147,080 元發行普通股 2,514,708 股；100 年 7 月 7 日董事會決議通過辦理國內現金增資發行普通股 4 億 5 仟萬股，每股面額新臺幣 10 元整；101 年 6 月 6 日股東會決議通過盈餘轉增資新臺幣 848,865,890 元發行普通股 84,886,589 股；102 年 6 月 13 日股東會決議通過盈餘轉增資新臺幣 1,681,089,540 元發行普通股 168,108,954 股。

2.最近年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股之執行情形：無。

(三)最近股權分散情形：

1.股東結構：

102 年 9 月 30 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 及外國人	合計
人數	4	2	182	75,694	124	76,006
持有股數	2,501	139,155,282	1,011,067,987	1,175,995,865	160,631,502	2,486,853,137
持股比率	0.00%	5.60%	40.66%	47.28%	6.46%	100%

2.股權分散情形：

每股面額十元 102 年 9 月 30 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比率
1 至 999	30,372	8,910,517	0.36
1,000 至 5,000	23,482	54,752,109	2.22
5,001 至 10,000	8,610	58,458,355	2.35
10,001 至 15,000	4,563	54,251,863	2.18
15,001 至 20,000	1,674	28,670,415	1.15
20,001 至 30,000	2,306	54,997,823	2.21
30,001 至 50,000	1,932	73,397,123	2.95
50,001 至 100,000	1,506	101,554,486	4.08
100,001 至 200,000	834	111,784,536	4.50
200,001 至 400,000	378	102,076,108	4.10
400,001 至 600,000	112	53,315,759	2.14
600,001 至 800,000	59	40,516,330	1.63
800,001 至 1,000,000	31	27,143,429	1.09
1,000,001 至 1,200,000	21	23,387,803	0.94
1,200,001 至 1,400,000	10	13,013,749	0.52
1,400,001 至 1,600,000	13	19,351,384	0.78
1,600,001 至 1,800,000	11	18,575,458	0.75
1,800,001 至 2,000,000	8	14,956,640	0.60
2,000,001 以上	84	1,627,739,250	65.45
合計	76,006	2,486,853,137	100

3.主要股東名單：

102 年 9 月 30 日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比率
中國人造纖維股份有限公司		570,833,714	22.95%

主要股東名稱	股 份	持 有 股 數	持 股 比 率
林陳海		245,020,038	9.85%
磐亞股份有限公司		157,823,593	6.35%
遠雄人壽保險事業股份有限公司		106,481,677	4.28%
霖園投資股份有限公司		92,926,702	3.74%
萬寶開發股份有限公司		44,110,906	1.77%
臺灣產物保險股份有限公司		32,673,605	1.31%
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場 評估基金投資專戶		25,722,467	1.03%

4. 最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形。所放棄之現金增資股洽關係人認購者，尚應揭露該關係人之姓名、與公司、董事、監察人、持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數：

本公司於 100 年度辦理現金增資，放棄本次現金增資認股者有一榮投資股份有限公司、久暢股份有限公司、台竣實業股份有限公司、霖園投資股份有限公司及萬寶開發股份有限公司，惟前開董事及主要股東皆未洽關係人認購。

5. 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形：

本公司董事一榮投資股份有限公司於 100 年 3 月 4 日設質股數共計 12,500 仟股，其交易相對人係京城商業銀行股份有限公司文心分行。

本公司持股比例百分之一以上之股東中國人造纖維股份有限公司於 100 年 10 月 26 日設質股數共計 87,000 仟股，其交易相對人係聯邦銀行三重分行，100 年 11 月 3 日設質股數共計 52,000 仟股，其交易相對人係彰化銀行信義分行，於 102 年 1 月 29 日設質股數共計 19,000 仟股，其交易相對人係聯邦銀行三重分行。

本公司董事久暢股份有限公司於 100 年 6 月 24 日設質股數共計 8,227 仟股，其交易相對人係台灣中小企銀營業部，101 年 9 月 3 日已全數解除質設。

(1) 董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：

職稱	姓名	100 年度		101 年度		102 年 9 月 30 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	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
常務董事	磐亞(股)公司	26,026,927	0	5,387,172	0	10,668,727	0
常務董事	一榮投資(股)公司	(2,540,755)	(2,500,000)	599,162	0	328,577	0
獨立常務董事	黃錫榮	0	0	0	0	0	0
董 事	合陽管理顧問(股)公司	246,827	8,227,000	51,246	0	101,487	0
董 事	久暢(股)公司	1,348,584	0	322,027	(8,227,000)	637,740	0
獨立董事	劉振樂	0	0	0	0	0	0
獨立董事	李晉頤	0	0	0	0	0	0

職稱	姓名	100 年度		101 年度		102 年 9 月 30 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	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
監察人	鑫瑞投資(股)公司	2,629,388	0	282,316	0	709,098	0
監察人	台竣實業(股)公司	22,123	0	28,863	0	57,161	0
總經理	李俊昇	272,838	0	17,606	0	34,868	0
副總經理	林開域	48,800	0	(103,746)	0	90	0
副總經理	廖學縣	94,840	0	(19,206)	0	30,648	0
副總經理	方枝全	141,118	0	11,635	0	23,041	0
副總經理	賈德威	(124,837)	0	(124,837)	0	(121,532)	0
總稽核	沈明津	121,247	0	7,522	0	14,896	0
董事會辦公室 主任秘書	林開域(兼)	48,800	0	(103,746)	0	90	0
總務部經理	謝慶湖	77,987	0	5,823	0	11,532	0
業務部經理	王俊穎	128,221	0	13,359	0	26,456	0
審查部經理	董益源	222,431	0	(87,591)	0	(140,567)	0
人力資源部經理	楊宗平(副理 代理經理)	(5,000)	0	0	0	0	0
會計部經理	鍾宜穎	126,000	0	(49,212)	0	5,567	0
資訊部經理	林俊昇	202,602	0	(105,511)	0	(105,946)	0
債權管理部經理	吳美莉	47,600	0	(15,820)	0	(68,247)	0
信託部經理	林鈺鐘	63,863	0	(13,898)	0	(1,528)	0
風險管理部經理	吳珍瑩	75,702	0	2,876	0	5,696	0
財務部經理	蕭廣中	164,965	0	6,268	0	12,414	0
財富管理部經理	林鈺鐘	63,863	0	(13,898)	0	(1,528)	0
國外部經理	賴正裕	(30,183)	0	(49,030)	0	(61,640)	0
企業金融部經理	賈德威(兼)	(124,837)	0	(124,837)	0	(121,532)	0
營業部經理	周健民	79,923	0	8,348	0	(2,773)	0
國際金融業務 分行	鹿志宏	53,000	0	(127,000)	0	1,160	0
大慶分行經理	黃祈龍	76,750	0	(73,558)	0	2,551	0
西台中分行經理	劉東旭	62,330	0	(59,912)	0	175	0
中正分行經理	楊瑞程	129,587	0	9,924	0	19,653	0
西屯分行經理	蔡漢卿	19,000	0	(33,327)	0	5,295	0
南屯分行經理	何貴清	68,214	0	8,310	0	(2,848)	0
內新分行經理	陳玉英	20,099	0	(40,792)	0	(52,844)	0
大肚分行經理	林清坤	94,690	0	11,838	0	23,444	0
北太平分行經理	林重榮	57,342	0	(57,763)	0	(59,920)	0
台中港分行經理	高欣汝	59,075	0	7,407	0	14,668	0

職稱	姓名	100 年度		101 年度		102 年 9 月 30 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	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
四民分行經理	洪炯騰	76,350	0	8,411	0	(50,910)	0
軍功分行經理	呂慧瑋	(21,942)	0	76	0	151	0
南台中分行經理	曾煥璋	112,571	0	4,277	0	8,471	0
北台中分行經理	江旻軒	56,001	0	(56,054)	0	4	0
太平分行經理	李宗憲	127,704	0	12,914	0	25,574	0
后里分行經理	張碧華	5,542	0	(76,925)	0	290	0
大雅分行經理	蔡家維	84,922	0	(30,338)	0	(49,312)	0
潭子分行經理	楊玉真	78,250	0	(75,177)	0	(61,908)	0
神岡分行經理	廖宜政	73,937	0	(84,244)	0	752	0
豐原分行經理	陳葆源	78,805	0	7,814	0	15,475	0
大甲分行經理	楊東波	110,134	0	17,021	0	33,709	0
清水分行經理	許銘仁	(40,592)	0	4,947	0	9,798	0
沙鹿分行經理	陳淑貞	122,478	0	12,508	0	24,771	0
霧峰分行經理	曾朝基	100,702	0	(77,983)	0	(108,947)	0
東勢分行經理	劉昌志	76,071	0	8,048	0	15,938	0
東豐原分行經理	陳建豪	(20,745)	0	(82,969)	0	63	0
烏日分行經理	林建廷	(26,276)	0	(33,903)	0	(1,952)	0
南豐原分行經理	巫志宏	4,269	0	(25,273)	0	(8,536)	0
南陽分行經理	尤純純	18,609	0	(74,323)	0	725	0
南投分行經理	劉宗怡	21,509	0	(5,707)	0	5,870	0
竹山分行經理	黃信雄	56,000	0	(4,100)	0	0	0
埔里分行經理	邱明欽	56,575	0	(50,900)	0	(17,081)	0
草屯分行經理	賴永昌	10,016	0	(70,422)	0	516	0
彰化分行經理	簡永淞	58,012	0	(57,985)	0	31	0
鹿港分行經理	吳中正	51,959	0	6,749	0	13,366	0
溪湖分行經理	陳宏彬	(12,888)	0	(40,511)	0	(12,975)	0
二林分行經理	倪政賢	(32,846)	0	(26,988)	0	23	0
北斗分行經理	吳明正	81,999	0	(129,668)	0	6,210	0
田中分行經理	李欣欣	78,221	0	5,786	0	11,458	0
員林分行經理	林青源	11,289	0	(69,100)	0	574	0
和美分行經理	倪政文	21,323	0	(75,114)	0	(12,867)	0
社頭分行經理	曾宗昌	(39,983)	0	(19,978)	0	19,349	0
花壇分行經理	李基賢	268,161	0	19,342	0	38,306	0
永靖分行經理	姚志華	100,366	0	8,776	0	17,381	0
秀水分行經理	尤維煌	12,700	0	2,850	0	(77,850)	0
伸港分行經理	游文通	97,417	0	8,166	0	16,172	0

職稱	姓名	100 年度		101 年度		102 年 9 月 30 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	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
大竹分行經理	蔡順德	70,411	0	(32,890)	0	(150,767)	0
北員林分行經理	黃春敏	55,000	0	3,128	0	(56,919)	0
埤頭分行經理	王世輝	70,726	0	(15,655)	0	(5,660)	0
北屯分行經理	林義斌	22,320	0	3,254	0	6,445	0
埔心分行經理	梁志豪	(10,335)	0	(24,803)	0	2,395	0
台北分行經理	鄭榮國	71,731	0	4,918	0	9,740	0
龍井分行經理	紀國津	89,788	0	(37,577)	0	13,396	0
松山分行經理	李瑞章	(18,000)	0	1,140	0	2,257	0
三重分行經理	何國良	97,432	0	(96,984)	0	32	0
高雄分行經理	劉江凱	71,349	0	2,939	0	458	0
林口分行經理	蔡穎達	40,000	0	(38,480)	0	(39,890)	0
虎尾分行經理	莊振祥	73,000	0	(39,200)	0	(68,622)	0
苑裡分行經理	陳光志	24,764	0	(3,924)	0	(19,557)	0
竹南分行經理	黃正寰	80,278	0	5,125	0	10,150	0
斗南分行經理	柯順期	16,993	0	4,728	0	(19,594)	0
內湖分行經理	張瓊文	58,001	0	(77,984)	0	150	0
板橋分行經理	鄭振宏	42,071	0	4,030	0	(69,238)	0
鳳山分行經理	蔡文堉	20,879	0	(57,014)	0	1,563	0
新莊分行經理	陳春文	21,094	0	3,074	0	(51,793)	0
平鎮分行經理	馮建民	0	0	0	0	0	0
民雄分行經理	蔡慶堂	58,000	0	(58,000)	0	0	0
桃園分行經理	翁世芬	82,975	0	5,345	0	22,383	0
永康分行經理	李宗憲	10,200	0	2,204	0	(59,986)	0
竹北分行經理	林劍洪	82,975	0	5,345	0	10,586	0
南崁分行經理	王新發	12,089	0	(67,982)	0	36	0
內壢分行經理	詹培妙	61,350	0	(3,933)	0	(9,923)	0
新竹分行經理	李正華	59,354	0	5,046	0	8,990	0
龜山分行經理	王火炎	5,000	0	190	0	376	0
中壢分行經理	李日新	123,521	0	8,668	0	(127,621)	0
新豐分行經理	劉昌盛	58,089	0	4,270	0	8,457	0
大園分行經理	曾郁惠	66,000	0	(66,000)	0	0	0
楊梅分行經理	黃廷光	193,017	0	(2,649)	0	(247,056)	0
土城分行經理	黃淑蘭	157,000	0	(152,848)	0	301	0
復興分行經理	蔡天厚	106,000	0	5,168	0	(66,986)	0
台中地區區域 中心經理	楊再鴻	116,021	0	4,408	0	(107,099)	0
彰化地區區域 中心經理	林國基	106,136	0	11,438	0	22,651	0

職稱	姓名	100 年度		101 年度		102 年 9 月 30 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	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
北區區域中心 經理	劉國俊	181,032	0	9,250	0	18,319	0
大股東	中國人造纖維(股)公司	203,530,473	139,000,000	19,484,916	0	38,587,826	19,000,000
主要股東	林陳海	170,727,089	0	24,215,823	0	54,661,126	0
主要股東	霖園投資 (股)公司	2,431,251	0	3,171,972	0	6,281,758	0
主要股東	萬寶開發 (股)公司	1,154,078	0	1,505,687	0	2,981,856	0
主要股東	遠雄人壽保險 事業(股)公司	36,903,691	0	5,743,985	0	7,697,938	0
主要股東	臺灣產物保險 (股)公司	885,861	0	1,250,994	0	1,498,295	0
主要股東	花旗(台灣)商業 銀行受託保管 次元新興市場 評估基金投資 專戶	2,319,087	0	7,205,313	0	6,385,635	0

(2)股權移轉資訊：以上股權移轉之相對人皆非關係人，故本項不適用。

(3)股權質押資訊：以上股權質押之相對人皆非關係人，故本項不適用。

## (4) 持股比例前十大股東互為關係人資料：

102年9月30日

姓名(註1)	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，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
中國人造纖維股份有限公司	570,833,714	22.95	0	0	0	0	磐亞股份有限公司	為其母公司及董事長為兄弟	
中國人造纖維股份有限公司 負責人：王貴賢	0	0	0	0	0	0	磐亞股份有限公司 負責人：王貴鋒	兄弟	
林陳海	245,020,038	9.85	0	0	0	0	無	無	
磐亞股份有限公司	157,823,593	6.35	0	0	0	0	中國人造纖維股份有限公司	為其子公司及董事長為兄弟	
磐亞股份有限公司 負責人：王貴鋒	277,718	0.01	0	0	0	0	中國人造纖維股份有限公司 負責人：王貴賢	兄弟	
遠雄人壽保險事業股份有限公司	106,481,677	4.28	0	0	0	0	無	無	
遠雄人壽保險事業股份有限公司 負責人：屠仲生	0	0	0	0	0	0	無	無	
霖園投資股份有限公司	92,926,702	3.74	0	0	0	0	萬寶開發股份有限公司	董事長為同一人	
霖園投資股份有限公司 負責人：林翁全	0	0	0	0	0	0	無	無	
萬寶開發股份有限公司	44,110,906	1.77	0	0	0	0	霖園投資股份有限公司	董事長為同一人	
萬寶開發股份有限公司 負責人：林翁全	0	0	0	0	0	0	無	無	
臺灣產物保險股份有限公司	32,673,605	1.31	0	0	0	0	無	無	
臺灣產物保險股份有限公司 負責人：李泰宏	2,681,250	0.11	0	0	0	0	無	無	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管挪威中央銀行投資專戶	25,722,467	1.03	0	0	0	0	無	無	
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	22,286,178	0.90	0	0	0	0	無	無	
裕泰投資股份有限公司	17,220,338	0.69	0	0	0	0	無	無	
裕泰投資股份有限公司 負責人：蔡裕芳	8,232,034	0.33	0	0	0	0	無	無	

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依各業別財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。



## (四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元；%

項目	年度		100年	101年	102年9月30日
	每股市價	最高		14.45	10.35
最低			7.92	8.26	10.05
平均			12.11	9.66	10.75
每股淨值	分配前		11.40	11.20	12.08
	分配後		10.98	2,318,744	-
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		1,850,433	1.20	2,486,853
	每股盈餘(調整前)		0.79	1.12	1.00
	每股盈餘(調整後)		0.76	0.1	-
每股股利	現金股利		0.05	0.725	-
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	7.88	-
投資報酬分析	本益比(分配前)		14.24	8.45	10.73
	本益比(分配後)		14.80	95	-
	本利比		225	1.06	-
	現金股利殖利率(%)		0.44	11.20	-

註 1：請依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度累積未付之股利。

註 4：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 5：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 6：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 7：102年9月30日每股盈餘係經會計師核閱。

## (五)公司股利政策及執行狀況

## 1. 本公司股利政策：

本公司盈餘分派議案，由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，依下列規定擬定分派現金與股票股利之比例，提請股東會決議：

- (1) 現金股利不低於分派股東股息及股東紅利總額之百分之十。
- (2) 惟如發放每股股利在新臺幣0.3元(含)以下時，得全數發放股票股利。

資本適足率未達法定比率時，盈餘之分派，應依銀行法及主管機關之規定辦理。

## 2. 101年度已決議股利分配情形：

102年3月13日第21屆第10次董事會及102年6月13日股東常會決議通過發放101年度股票股利每股0.725元及現金股利每股0.1元，合計配發股東股息1,912,963,958元。

## (六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司因未公開102年財務預測，故不適用。

## (七)員工分紅及董事、監察人酬勞：

## 1. 本公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數與範圍：

依102年6月13日修正後公司章程規定，本行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，次提百分之卅之法定盈餘公積，並依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積，再就其餘額提撥萬分之一為員工紅利，董事、監察人酬勞則依員工紅利之半數提撥。

2.本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：

(1)本期(101年)估列應付員工紅利及董監酬勞係依本公司102年6月13日修正前之公司章程規定估列可能發放之金額。本公司於101年度依稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及法令規定應提之特別盈餘公積後，加計以前年度未分配盈餘，減列股東股息之餘額為基礎，估列之員工紅利及董監酬勞分別為1,278仟元及639仟元，均以現金發給。

(2)年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動調整原提列年度費用。

(3)至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

3.盈餘分配案業經董事會通過，尚未經股東會決議者：不適用。

4.盈餘分配議案業經股東會決議者：

(1)董事會通過之擬議配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形。

102年3月13日第21屆第10次董事會議，101年度依本行公司章程規定擬發放員工現金紅利219仟元及董監事酬勞110仟元。前述金額與費用認列年度(101年)估列金額之差異原因為年度未分派盈餘之估計數與實際結算數不同所致，預計處理情形如上所述。

(2)董事會通過之擬議配發員工股票紅利金額占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例。

董事會通過之員工紅利係以現金發給並未配發股票紅利，故不適用。

(3)考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘。

董事會通過之擬議員工紅利及董事、監察人酬勞均以現金發給，且與估列金額差異不重大，故不適用。

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

本行上(100)年度，實際配發員工紅利：401,746元，董事、監察人酬勞：200,873元，均以現金發給，與股東會通過配發情形相同。

(八)公司買回本公司股份情形：無。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形應揭露下列事項：

金融債券發行情形：

金融債券種類	98年第1期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會98.03.20金管銀(四)字第09800104050號
發行日期	98年06月26日
面額	新臺幣10萬元
發行地點	中華民國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣18億元
利率	年利率為指標利率加1.40%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期限	7年期 到期日：105年6月26日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣42億元
前一年度實收資本額	13,719,006仟元
前一年度決算後淨值	15,504,958仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	27.09%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽(Fitch) 102年10月7日 長期：BBB+(twn) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果

金融債券種類	98年第2期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 98.03.20 金管銀(四)字第 09800104050 號
發行日期	98年12月10日
面額	新臺幣 50 萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣 1 億元
利率	票面利率為固定利率 2.75%
期限	7 年期 到期日：105 年 12 月 10 日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣 43 億元
前一年度實收資本額	13,719,006 仟元
前一年度決算後淨值	15,504,958 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	27.73%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽(Fitch) 102年10月7日 長期：BBB+(twn) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果

金融債券種類	98年第3期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 98.03.20 金管銀(四)字第 09800104050 號
發行日期	98年12月18日
面額	新臺幣 50 萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣 12 億元
利率	年利率為指標利率加 1.50%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期限	7 年期 到期日：105 年 12 月 18 日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣 55 億元
前一年度實收資本額	13,719,006 仟元
前一年度決算後淨值	15,504,958 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	35.47%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽(Fitch) 102年10月7日 長期：BBB+(tw) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果

金融債券種類	98年第4期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 98.03.20 金管銀(四)字第 09800104050 號
發行日期	98年12月30日
面額	新臺幣 50 萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣 11 億元
利率	年利率為指標利率加 1.48%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期限	6.5 年期 到期日：105 年 6 月 30 日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣 66 億元
前一年度實收資本額	13,719,006 仟元
前一年度決算後淨值	15,504,958 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	42.57%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽(Fitch) 102年10月7日 長期：BBB+(twn) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果

金融債券種類	99年第1期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 98.03.20 金管銀(四)字第 09800104050 號
發行日期	99年1月28日
面額	新臺幣 50 萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣 6 億元
利率	年利率為指標利率加 1.50%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期限	7 年期 到期日：106 年 1 月 28 日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣 72 億元
前一年度實收資本額	13,719,006 仟元
前一年度決算後淨值	15,361,003 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	46.87%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽(Fitch) 102年10月7日 長期：BBB+(twn) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果

金融債券種類	99年第2期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 98.03.20 金管銀(四)字第 09800104050 號
發行日期	99年2月9日
面額	新臺幣 1,000 萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣 2 億元
利率	年利率為指標利率加 1.50%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期限	6 年期 到期日：105 年 2 月 9 日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣 74 億元
前一年度實收資本額	13,719,006 仟元
前一年度決算後淨值	15,361,003 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	48.17%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽(Fitch) 102年10月7日 長期：BBB+(twn) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果



金融債券種類	99年第3期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 99.06.04 金管銀(四)字第 09900204230 號
發行日期	99年6月25日
面額	新臺幣 1,000 萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣 9 億元
利率	年利率為指標利率加 1.75%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期限	7 年期 到期日：106 年 6 月 25 日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣 83 億元
前一年度實收資本額	13,719,006 仟元
前一年度決算後淨值	15,361,003 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	54.03%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽(Fitch) 102年10月7日 長期：BBB+(twn) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果

金融債券種類	101年第1期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 101.09.24 金管銀票字第 10100305900 號
發行日期	101年11月13日
面額	新臺幣 100 萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣 30 億元
利率	票面利率為固定利率 2.10%
期限	7 年期 到期日：108 年 11 月 13 日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣 136 億元
前一年度實收資本額	22,338,576 仟元
前一年度決算後淨值	25,461,054 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	53.41%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽 (Fitch) 102 年 10 月 7 日 長期：BBB+(twn) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果

金融債券種類	102年第1期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會102.4.8金管銀票字第10200089330號
發行日期	102年6月25日
面額	新臺幣50萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣25億元
利率	票面利率為固定利率2.10%
期限	7年期 到期日：109年6月25日
受償順位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新臺幣137億元
前一年度實收資本額	23,187,442仟元
前一年度決算後淨值	28,081,100仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間
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(%)	69.798%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	發行債券信用評等：惠譽(Fitch) 102年10月7日 長期：BBB+(twn) 短期：F2(twn) 展望：負向

註：最近一次評等結果

六、公司債（含海外公司債）辦理情形應記載下列事項：

（一）公司債辦理情形：

公司債種類	國內第一次無擔保轉換金融債
發行日期	100年6月15日
面額	新臺幣壹拾萬元
發行及交易地點	不適用
發行價格	依面額100%發行
總額	新臺幣貳拾參億元
利率	0%
期限	3年；到期日：103年6月15日
保證機構	不適用
受託人	中國信託商業銀行股份有限公司
承銷機構	凱基證券股份有限公司
簽證律師	泓盛國際法律事務所 陳麗如律師
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 徐文亞、王自軍會計師
償還方法	除依轉換辦法轉換或贖回外，餘到期以現金一次還本
未償還金額	截至102年9月30日止，未償還金額為新臺幣21.358億元
贖回或提前清償之條款	<p>(一)本債券自100年12月16日起(發行滿六個月翌日起)至103年5月6日止(到期前四十日止)，若本公司普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，本公司得於其後三十個營業日內，以掛號寄發一份一個月期滿之「債券收回通知書」(前述期間自本公司發信之日起算，並以該期間屆滿日為債券收回基準日，且前述期間不得為本行國內第一次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法第九條之停止轉換期間)予債券持有人(以「債券收回通知書」寄發日前第五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本債券之投資人，則以公告方式為之)，且函知櫃檯買賣中心公告並於該期間屆滿時，按債券面額以現金收回流通在外之本債券。</p> <p>(二)本債券自100年12月16日起(發行滿六個月翌日起)至103年5月6日止(到期前四十日止)，若本債券流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得於其後任何時間，以掛號寄發一份一個月期滿之「債券收回通知書」(前述期間自本公司發信之日起算，並以該期間屆滿日為債券收回基準日，且前述期間不得為本行國內第一次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法第九條之停止轉換期間)予債券持有人(以「債券收回通知書」寄發日前第五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本債券之投資人，則以公告方式為之)，且函知櫃檯買賣中心公告並於該期間屆滿時，按債券面額以現金收回其流通在外之本債券。</p>
限制條款	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	惠譽國際信用評等股份有限公司 民國100年6月15日/A-(tw)

附其他權利	已轉換普通股之金額	截至 102 年 9 月 30 日，已轉換為普通股金額為 0 元
	發行及轉換辦法	詳國內第一次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法。
對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		本公司已發行且流通在外之轉換金融債，為國內第一次無擔保轉換金融債券，目前轉換價格 10.09 元，於 102 年 6 月 15 日債券持有人行使賣回權，賣回總金額為 164,200 仟元，剩餘流通在外金額為 2,135,800 仟元。截至 102 年 9 月 30 日止尚無任何轉換，假設各轉換金融債券之債權人全部依目前轉換價格轉換，將可轉換本公司普通股 211,674,925 股，以本公司截至目前為止已發行之股數 2,486,853,137 股加計可轉換股數計算，稀釋比率為 7.8440%，故本次已發行無擔保轉換金融債券尚未轉換部份對每股盈餘雖有稀釋作用，惟對股東權益尚不致有重大影響。
交換標的委託保管機構名稱		無

(二) 一年內到期公司債情形：無

(三) 轉換公司債資料：

公司債種類		100 年度國內第一次無擔保轉換金融債券		
年度/項目		100 年度	101 年度	截止 102 年 9 月 30 日
轉換公司債市價	最高	113.50	106.40	110
	最低	100.00	100.80	102.40
	平均	106.13	104.01	104.65
轉換價格		新臺幣 11.23 元	新臺幣 10.82 元	新臺幣 10.09 元
發行日期及發行時轉換價格		發行日期:100.06.15 發行時轉換價格:11.89	發行日期:100.06.15 發行時轉換價格:11.89	發行日期:100.06.15 發行時轉換價格:11.89
履行轉換義務方式		發行新股	發行新股	發行新股

(四) 交換公司債資料：無。

(五) 發行附認股權公司債資料：無。

(六) 最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債資料：無。

七、特別股辦理情形應記載下列事項：

(一)特別股發行情形：無。

(二)發行附認股權特別股資料：無。

(三)特別股於證券交易所上市或證券營業處所買賣資料：無。

(四)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股應揭露資料：無。

(五)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募特別股資料：無。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形應記載下列事項：

(一)參與發行海外存託憑證發行情形：無。

(二)已參與發行海外存託憑證之公司，應列示最近二年度及截至公開說明書刊印日止該海外存託憑證之最高與最低市價：無。

(三)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募海外存託憑證資料：無。

九、員工認股權憑證辦理情形應記載下列事項：

(一)員工認股權憑證辦理情形：無。

(二)取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。

(三)最近三年度私募員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股：無。

十一、併購辦理情形：無。

十二、受讓他人公司股份發行新股尚在進行中者，應揭露事項：無。

## 貳、營運概況

### 一、公司之經營

#### (一)業務內容

本公司各業務別經營之主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形。

各業務別經營之主要業務：

1. 存款業務：辦理存摺存款、支票存款、存單存款及可轉讓定期存單等業務。
2. 放款業務：辦理各種個人放款、企業放款、聯貸業務、票據貼現、簽發國內信用狀及國內保證等業務。
3. 外匯業務：辦理進口、出口、匯兌及外幣存款與放款等業務。
4. 財富管理業務：辦理全行理財業務之規劃與推展，財富管理及銀行保險專責部門等相關事宜。
5. 企業金融業務：辦理中小企業放款、聯貸業務及應收帳款承購等業務。
6. 電子金融業務：辦理網路銀行、網路 ATM、自動提款機及電話銀行等業務。
7. 信託業務：辦理特定金錢信託資金投資國內外有價證券、有價證券簽證、不動產信託、特定單獨管理運用金錢信託及受託保管證券投資信託基金等業務。
8. 投資業務：辦理新臺幣及外幣資金之營運與管理、財務及投資管理等業務。
9. 保險業務：合作推廣人身保險、財產保險及投資型保單等業務。
10. 信用卡業務：發行信用卡、代理收付信用卡消費帳款、簽訂特約商店及辦理相關事宜。

各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形：

#### (1)存款業務：

單位：新臺幣仟元；%

年度 項目	102 年第三季		101 年第三季		102 年第三季與 101 年第三季比較	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
支票存款	5,899,881	1.42	6,914,320	1.84	(1,014,439)	-14.67
活期存款	89,726,365	21.57	72,890,955	19.45	16,835,410	23.10
活期儲蓄存款	94,303,099	22.66	85,127,337	22.71	9,175,762	10.78
定期存款	95,435,592	22.94	85,390,280	22.78	10,045,312	11.76
定期儲蓄存款	130,670,751	31.41	124,490,200	33.21	6,180,551	4.96
匯款	16,631	0.00	20,721	0.01	(4,090)	-19.74
合計	416,052,319	100.00	374,833,813	100.00	41,218,506	11.00

單位：新臺幣仟元；%

年度 項目	101 年度		100 年度		101 年度與 100 年度 比較	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
支票存款	7,662,273	1.99	7,012,760	2.10	649,513	9.26
活期存款	77,831,422	20.17	66,620,964	19.96	11,210,458	16.83
活期儲蓄存款	88,448,284	22.92	81,231,495	24.33	7,216,789	8.88
定期存款	85,985,510	22.28	60,654,582	18.17	25,330,928	41.76

定期儲蓄存款	125,933,000	32.64	118,312,830	35.44	7,620,170	6.44
匯款	2,351	0.00	0	0.00	2,351	100.00
合計	385,862,840	100.00	333,832,631	100.00	52,030,209	15.59

(2)放款業務：

單位：新臺幣仟元；%

年度 項目	102 年第三季		101 年第三季		102 年度第三季 與 101 年度第三季比較	
	金額	比率	金額	比率	增(減)金額	增(減)率
押匯	500,809	0.14	447,004	0.14	53,804	0.11
透支	2,305	0.00	2,519	0.00	(215)	0.00
擔保透支	17,145	0.00	26,091	0.01	(8,946)	(0.02)
應收帳款融資	269,779	0.07	373,312	0.10	(103,533)	(0.21)
短期放款	39,359,318	10.94	38,497,548	12.40	861,770	1.73
短期擔保放款	64,229,156	17.86	55,568,348	17.90	8,660,808	17.61
中期放款	35,935,581	9.99	29,942,254	9.64	5,993,326	12.19
中期擔保放款	94,646,725	26.32	86,159,816	27.75	8,486,908	17.25
長期放款	2,970,366	0.83	2,077,456	0.67	892,910	1.81
長期擔保放款	119,866,662	33.33	96,225,784	31.02	23,640,879	48.06
催收款	1,856,844	0.52	1,149,103	0.37	707,741	1.43
合計	359,654,690	100.00	310,469,237	100.00	49,185,453	100.00

註:上表含台外幣、OBU、催收款項。

單位：新臺幣仟元；%

年度 項目	101 年度		100 年度		101 年度與 100 年度 比較	
	金額	比率	金額	比率	增(減)金額	增(減)率
押匯	562,371	0.17	381,297	0.14	181,074	0.39
透支	3,167	0.00	1,755	0.00	1,412	0.00
擔保透支	15,718	0.00	18,572	0.01	(2,854)	(0.01)
應收帳款融資	383,890	0.12	283,939	0.10	99,951	0.21
短期放款	42,538,465	12.98	33,924,033	12.07	8,614,431	18.45
短期擔保放款	60,624,756	18.50	48,851,378	17.39	11,773,378	25.21
中期放款	32,254,212	9.84	26,781,468	9.53	5,472,744	11.72
中期擔保放款	87,237,740	26.62	82,832,302	29.48	4,405,439	9.43
長期放款	2,553,682	0.78	1,592,791	0.57	960,892	2.06
長期擔保放款	100,303,767	30.61	85,425,962	30.40	14,877,805	31.86
催收款	1,198,605	0.37	883,616	0.31	314,989	0.67
合計	327,676,373	100.00	280,977,112	100.00	46,699,261	100.00

註:上表含台外幣、OBU、催收款項。



## (3)外匯業務：

單位：仟美元；%

項目	102 年第三季		101 年第三季		102 年第三季與 101 年第三季比較	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
進 口	1,173,324	14.77	1,238,047	16.44	-64,723	-5.23
出 口	443,177	5.58	488,553	6.49	-45,376	-9.29
匯 兌	6,325,811	79.65	5,802,166	77.07	523,645	9.02
合 計	7,942,312	100.00	7,528,766	100.00	413,546	5.49
外匯存款 9 月底餘額	756,089		596,868		162,221	27.18
外匯放款 9 月底餘額	915,856		639,952		275,904	43.11

單位：仟美元；%

項目	101 度		100 年度		101 年度與 100 年度比較	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
進 口	1,777,446	16.92	1,412,516	15.72	364,930	25.84
出 口	626,660	5.97	552,916	6.15	73,744	13.34
匯 兌	8,097,559	77.11	7,021,452	78.13	1,076,107	15.33
合 計	10,501,665	100.00	8,986,884	100.00	1,514,781	16.86
外匯存款年底餘額	703,762		490,991		212,771	43.34
外匯放款年底餘額	715,784		554,393		161,391	29.11

## (4)信託業務：

單位：新臺幣仟元；%

項目	年度	截至 102 年第三季		截至 101 年第三季		成長率	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率(%)
特定金錢信託 投資 國內外有價 證券業務	國內基金 信託餘額	5,593,363	12.18	6,160,803	14.85	(567,440)	(9.21)
	手續費收入	29,479	8.5	28,841	12.73	638	2.21
	境外基金 信託餘額	31,264,819	68.09	30,461,057	73.44	803,762	2.64
	手續費收入	243,429	70.21	151,242	66.77	92,187	60.95
	ETF 餘額	42,387	0.09	30,499	0.07	11,888	38.98
	手續費收入	372	0.11	130	0.06	242	186.15
	連動債餘額	624,130	1.36	671,347	1.62	(47,217)	(7.03)
	手續費收入	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	保管有價 證券餘額	3,311,837	7.21	2,354,600	5.68	957,237	40.65
	手續費收入	2,549	0.73	66	0.03	2,483	4514.55
	國外債券餘額	385,277	0.84	-	-	-	-
	手續費收入	3,151	0.91	-	-	-	-
有價證券簽 證業務	業務量	2,090,990	-	2,281,837	-	(190,847)	(8.36)
	手續費收入	380	0.11	574	0.25	(194)	(33.8)

年度 項目		截至 102 年第三季		截至 101 年第三季		成長率	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率(%)
不動產信託 業務	信託餘額	1,050,870	2.29	932,790	2.25	118,080	12.66
	手續費收入	27,617	7.97	22,910	10.12	4,707	20.55
特定單獨管 理運用金錢 信託業務	信託餘額	3,642,825	7.94	864,407	2.09	2,778,418	321.42
	手續費收入	39,726	11.46	22,734	10.04	16,992	74.74
信託資產餘額		45,915,508	100.00	41,475,503	100.00	4,440,005	10.71
信託業務手續費收入		346,703	100.00	226,497	100.00	120,206	53.07

單位：新臺幣仟元；%

年度 項目		101 年度		100 年度		101 年度與 100 年度比較	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率(%)
特定金錢信 託資金投資 國內外有價 證券業務	國內基金 信託餘額	6,417,176	15.33	5,692,959	14.73	724,217	12.72
	手續費收入	37,079	11.65	32,411	10.57	4,668	14.4
	境外基金 信託餘額	30,911,769	73.84	30,174,736	78.08	737,033	2.44
	手續費收入	221,870	69.69	257,758	84.04	(37,628)	(14.60)
	ETF 餘額	32,096	0.08	36,844	0.09	(4,748)	(12.87)
	手續費收入	160	0.05	692	0.23	(532)	(76.88)
	連動債餘額	658,871	1.57	663,484	1.72	(4,613)	(0.69)
	手續費收入	-	0.00	-	0.00	-	-
保管有價證 券業務	保管有價證券餘 額	1,466,085	3.5	-	-	-	-
	手續費收入	647	0.2	-	-	-	-
有價證券發 證業務	業務量	2,873,106	-	3,265,939	-	(392,833)	(12.03)
	手續費收入	690	0.22	402	0.13	288	71.64
不動產信託 業務	信託餘額	1,032,082	2.47	690,879	1.79	341,203	49.39
	手續費收入	25,287	7.94	5,190	1.69	20,097	387.23
特定單獨管 理運用金錢 信託業務	信託餘額	1,345,363	3.21	1,387,135	3.59	(41,772)	(3.01)
	手續費收入	32,650	10.25	10,242	3.34	22,408	218.79
信託資產餘額		41,863,442	100.00	38,646,037	100.00	3,217,405	8.33
信託業務手續費收入		318,383	100.00	306,695	100.00	11,688	3.81

## (5)電子金融業務：

單位：筆；%

項目	102年第三季		101年第三季		102年第三季與 101年第三季比較	
	累計筆數	佔總交易筆 數比率(%)	累計筆數	佔總交易筆 數比率(%)	增(減)筆數	佔總交易筆數增 (減)比率(%)
電子金融交易	4,808,213	50.17	4,459,888	48.91	348,328	2.58

單位：筆；%

項目	101年度		100年度		101年度與100年度比較	
	累計筆數	佔總交易筆 數比率(%)	累計筆數	佔總交易筆 數比率(%)	增(減)筆數	佔總交易筆數增 (減)比率(%)
電子金融交易	5,994,279	48.93	5,707,491	47.76	286,788	2.45

## (6)投資業務：

單位：新臺幣仟元；%

項目	102年第三季		101年第三季		102年第三季與 101年第三季比較	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
長短期投資收益	106,282	12.51	121,820	17.25	(15,538)	-12.75
利息收入—台外幣	665,640	78.33	530,203	75.07	135,437	25.54
兌換利益—即期	77,859	9.16	54,247	7.68	23,612	43.53
總收入 (不含準備金,自有資金)	849,781	100.00	706,270	100.00	143,511	20.32

單位：新臺幣仟元；%

項目	101年度		100年度		101年度與100年度比較	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
長短期投資收益	165,778	17.05	(155,961)	(31.41)	321,739	206.29
利息收入—台外幣	726,669	74.73	565,884	113.97	160,785	28.41
兌換利益—即期	79,903	8.22	86,617	17.44	(6,714)	(7.75)
總收入 (不含準備金,自有資金)	972,350	100.00	496,540	100.00	475,810	95.83

## 3.未來經營計畫：

以調整收益結構，增加非利息收益比重；落實對中小企業整體性服務，提昇競爭力；強化銀行端與證券、租賃、保經公司之整合行銷，提高服務品質為三大經營方向，規劃年度營業計畫：

- (1) 延續101年收益成長動能，追求存放款業務量穩定成長，並藉由強化財務投資效益，發展財富管理業務，降低放款利息收益依賴度。
- (2) 爭取進入國際金融中心、具發展潛力縣市增設分支機構及既有營業據點調整，提高分行通路效益。
- (3) 加強吸收活期性存款，提昇本行活期結構比，以有效降低營運資金成本，進而擴大利差成長空間。

- (4) 掌握人民幣業務開放契機，加強吸收人民幣資金與發展 OBU 授信業務，以充裕跨境金融業務需求。
- (5) 建構與轉投資事業組織間之跨業合作模式，提供一次性的整合行銷服務，強化金融競爭力。
- (6) 建構新一代金流服務平台，提供完整性及便捷性之電子交易通路，支援集團戶機制、全球資金調度與跨國帳戶總覽等服務功能，全方位滿足企業及個人需求型態。
- (7) 持續擴大經營資產規模，審慎落實風險預警及控管機制，維持資產品質優於本國銀行平均水準，並提昇本行獲利能力。

#### 4. 產業概況：

##### (1) 銀行業務經營地區

受金融監督管理委員會肯定與中小企業建立長期夥伴關係，於 102 年辦理「本國銀行加強辦理中小企業放款方案(第七期)」榮獲甲等銀行殊榮(該項評比全國第六名)，並運用該方案獎勵措施規劃通路布局，擇一中部分行爭取進入臺北市金融核心，於 9 月份成立大臺北地區第 9 家分行-復興分行。目前國內設有 80 家分支機構，其中北部地區 21 家、中部地區 53 家、南部地區 6 家，以及位於臺北市之 1 家國際金融業務分行，提供個人金融、企業金融及財富管理等全方位之金融服務。

##### (2) 市場未來的供需狀況與成長性

考量新興市場經濟體之成長風險上揚，美國 QE 政策走向及財政僵局可能導致金融市場結構調整，及資產價格風險上昇，IMF、環球透視相繼下修今明兩年全球經濟成長率預測。但在美國經濟成長力道逐漸增強，歐洲亦在連續多季負成長後回穩，加上日本強力政策刺激經濟，全球成長步調仍可持續回穩朝向正面發展。

在缺乏國內外有利經濟發展因素支撐下，行政院主計處多次下修國內經濟成長表現，顯示當前經濟情勢未如原先預期樂觀。隨著自由經濟示範區條例、台紐經濟合作協定、兩岸服務貿易協定及台星經濟夥伴協定等簽署及審查完成，對於國內產業投資發展仍將有正面影響。

##### (3) 市場結構的轉變與挑戰

金融全球化的發展進程，加速金融創新腳步，已為現今銀行業經營發展的重要影響因素，唯有因應市場發展趨勢、強化金融服務與功能，才得以在競爭激烈的經營環境，保有一席之地；未來全球經濟環境仍是充滿諸多變數與挑戰，要續與國際接軌，並應加強風險管理能力，以保障銀行的財務安全及穩健經營能力。

在兩岸金融合作發展持續增溫及放寬下，本國銀行海外獲利加速增長。未來如何配合人民幣離岸中心商機、臺商海外投資步調及擴大中國大陸金融市場布局，透過複製金融發展成功模式，持續壯大國內外經營版圖，將是各金融機構競相投入的重要板塊。

#### 5. 金融商品研究與業務發展概況：

##### (1) 主要金融商品及增設之業務部門，其規模及損益情形：

本公司近二年度增設企業金融部、財務部財務行銷科與財富管理部門等三個部門。而最近二年度之主要商品之規模及損益情形列示如下：

單位：新臺幣仟元;口數

項目	102 年度/第三季		101 年度/年底		100 年度/年底	
	交易金額 /承作量	營業收入	交易金額 /承作量	營業收入	交易金額 /承作量	營業收入
企業金融業務						
企金放款營運量	167,428,243	3,248,736	156,907,576	4,050,706	129,081,019	3,410,331
個人金融業務						
消費者貸款	54,470,923	889,398	49,313,961	1,098,298	44,415,697	1,027,690
非消費者貸款	109,130,183	1,879,662	99,085,960	2,058,480	89,520,272	1,890,980
信用卡簽帳金額	3,297,292	83,439	3,924,159	98,509	2,873,196	110,840
信託業務						
受託信託資產餘額	45,915,508	346,703	41,863,442	318,383	38,646,037	306,695
財務運籌業						
買賣證券	37,463,168	-35,999	25,090,553	63,802	4,176,361	-31,837

註：買賣證券之「營業收入」係指買賣證券業務之處分損益及評價損益。

(2)最近二年度研究發展支出及成果並略述未來研究發展計劃：請參閱公開說明書第 24 頁。

#### 6.長、短期業務發展計劃：

(1)短期計畫：如 3.未來經營計畫

(2)長期計畫：

- ◆ 針對市場與景氣之變動與契機，擴大核心業務營運規模。
- ◆ 調整並優化業務獲利結構，力求達成量穩利增成長目標。
- ◆ 強化通路策略效益性，深耕臺灣，跨足經營大中華市場。
- ◆ 發揮既有組織之優勢，厚植轉投資事業與產品經營綜效。
- ◆ 強健資本資產品質，落實風險預警及增加資本運用效率。
- ◆ 勵行用心盡在其中，展現服務優勢與體現企業社會責任。

### (二)市場及業務概況

#### 1.市場分析

(1)金融市場之供需狀況與成長性：

##### ①總體經濟狀況

由於預期 2014 年全球經濟可望持續復甦態勢，預估此將有益於我國出口的成长，並在配合近期政府政策帶動與民間投資的增長下，有利國內經濟的成长。

惟我國央行考量目前國內經濟溫和成長，通膨無虞，全球景氣復甦尚緩，以及經濟展望仍存在不確定性下，於 2013 年 9 月 26 日決議繼續維持利率不變，將重貼現率、擔保放款融通利率、短期融通利率分別維持於 1.875%、2.25%、4.125%不變。

##### ②利率走勢

考量 2013 年全球經濟仍可能受到美國貨幣寬鬆退場、債務上限問題、歐元區經濟復甦的不確定性，以及中國大陸等新興經濟體成長減緩之影響，故預測我國央行於至 2014 年底前仍需觀察國際情勢對本國經濟之影響而暫

緩升息，待央行確認國際情勢恢復穩定，並帶動我國經濟成長後，才有可能重啟升息。

### ③匯率走勢

全球經濟歷經 2012 年的動盪與波折，市場原本預期 2013 年台灣經濟將逐漸恢復增長，然油電雙漲的後續效應，限縮台灣民間消費成長，因此台灣第一季民間消費表現出乎意外的疲弱，首季僅有 0.30% 的成長率，外貿對經濟貢獻也呈現負值，雖然在民間投資帶動下，經濟成長率尚維持於 1.62% 水準，但卻讓各界對台灣 2013 年景氣看法由原本的樂觀期待，轉趨於保守。加上其後接踵而至的兩韓戰爭危機、塞浦勒斯金融問題、H7N9 疫情、聯準會量化寬鬆退場疑慮，以及近期美國財政問題等一連串不利因素影響，使得其他台灣各項經濟數據雖有所改善，但增加幅度並不明顯，第 2 季經濟成長率也僅有 2.49%，且出口及外銷訂單等數據時有波動，並未展現持續改善狀態，甚至到第 3 季，由於貿易情勢仍不理想，民間投資熱度冷卻，使得第 3 季經濟成長率再降至 1.58%，景氣表現欲振乏力。

匯率部分，年初因美聯儲量化寬鬆政策，熱錢湧入亞洲，新臺幣一度短暫升破 29 元整數關卡，但隨後在日本央行實施寬鬆貨幣政策及朝鮮半島緊張情勢下，帶動日圓及韓圜貶值，新臺幣受此因素影響而走弱。緊接著美國量化寬鬆政策可能提前退場的消息，又使得資金紛紛逃離新興市場，湧向美元尋求避險，並造成各國股市連續下挫，新臺幣對美金匯率也因此大貶至 30 元價位附近。不過 7 月份時美國聯準會主席貝南克一句「在可見之未來，仍將維持高度寬鬆政策」安撫了市場對提前升息的恐慌情緒，國際股市因此反彈、美元滑落，新臺幣兌美金匯率也轉為升值的走勢。後續仍須觀察主要經濟體財政及債務問題、美國貨幣政策轉向時點，以及中國經濟轉型情形，預估新臺幣今年將維持於 29.0 元-30.5 元間整理。

### (2)市場區域、目標市場及競爭策略：

金融市場持續維持低利水準，在國內金融機構競爭激烈環境下，多家銀行經營目標逐漸轉移至中小企業。本行藉由提供規劃完整融資方案、便捷電子金融商務平台，及多元金融商品之現金管理，發揮優質服務鞏固既有中小企業客群，並主動發掘客戶需求帶動整體業務經營效益。

(2) 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

① 有利及不利因素之 SWOT 分析：

優勢 Strength	劣勢 Weakness
<ul style="list-style-type: none"> <li>● 分行通路均衡發展，以及長期耕耘中小企業客群，具有厚實之經營基礎優勢。</li> <li>● 在地化深耕中部地區，擁有廣大固定客群。</li> <li>● 活期性存款結構比率維持優質水準，有利發揮資金優勢擴大利差空間。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 金融創新能力未及國際大型金融機構。</li> <li>● 經營規模尚無法與其他大型金融機構抗衡。</li> <li>● 尚無海外分支機構，錯失開發臺商先行優勢。</li> <li>● 缺乏國際化金融業務服務經驗，國際競爭力有待提昇。</li> </ul>
機會 Opportunity	威脅 Threat
<ul style="list-style-type: none"> <li>● 兩岸金融政策漸次開放，增加銀行獲利來源及拓展國際市場版圖之機會。</li> <li>● 資產管理觀念提昇，有利與國際接軌及提昇全球化競爭力。</li> <li>● 與轉投資事業之多元金融架構完整，有利發揮規模經濟效益。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 金融全球化發展，面臨國際集團挑戰。</li> <li>● 金控業跨業競爭，挾規模及成本優勢。</li> <li>● 金融業同質性偏高，壓縮利差空間。</li> <li>● 產業與資金外移，企業融資需求減弱，直接衝擊金融業。</li> </ul>

② 因應對策

- 針對市場與景氣之變動與契機，擴大核心業務營運規模。
- 調整並優化業務獲利結構，力求達成量穩利增成長目標。
- 強化通路策略效益性，深耕臺灣，跨足經營大中華市場。
- 發揮既有組織之優勢，厚植轉投資事業與產品經營綜效。
- 強健資本資產品質，落實風險預警及增加資本運用效率。
- 勵行用心盡在其中，展現服務優勢與體現企業社會責任。

2. 最近二年度主要部門稅前純益率重大變化說明：

本行主要部門係依各營業單位所在區域區分「台中一區」、「台中二區」、「北區」、「彰化區」、「總行及其他」等部門，其中 101 年度「總行及其他」部門稅前純益率較前一年度變動達百分之二十，主要差異如下：

「北區」部門 單位:新臺幣仟元

項目	101 年度	100 年度	差異金額 (101 年度-100 年度)	變動比例%
利息收入	2,306,307	1,864,959	441,348	23.67
利息費用	(779,742)	(483,986)	(295,756)	61.11
利息淨收益	1,526,565	1,380,973	145,592	10.54
利息以外淨收益(損)				
手續費淨收益	80,300	59,633	20,667	34.66
其他淨益(損)	37,736	(155,589)	193,325	(124.25)
呆帳費用	(38,107)	(35,024)	(3,083)	8.80
營業費用	(505,192)	(479,681)	(25,511)	5.32
稅前純益(損)	1,101,302	770,312	330,990	42.97

「總行及其他」部門

單位:新臺幣仟元

項目	101 年度	100 年度	差異金額 (101 年度-100 年度)	變動比例%
利息收入	1,230,560	940,757	289,803	30.81
利息費用	(388,690)	(324,716)	(63,974)	19.70
利息淨收益	841,870	616,041	225,829	36.66
利息以外淨收益(損)				
手續費淨收益	857,561	695,365	162,196	23.33
其他淨益(損)	(1,484,507)	(1,430,646)	(53,861)	3.76
呆帳費用	(188,023)	(624,873)	(436,850)	(69.91)
營業費用	(1,203,775)	(1,072,305)	(131,470)	12.26
稅前純益(損)	(1,176,874)	(1,816,418)	639,544	(35.21)

【說明】：

一、「北區」部門主要係因其他淨益(損)增加 193 佰萬元及利息淨收益增加 146 佰萬元，分析如下：

(一)其他淨益(損)

101 年度「北區」部門因改善存放結構，存放比率較 100 年度大幅下降，致聯行往來欠息減少 97 佰萬元、另 101 年各項業務收益補貼息較 100 年增加所致。

(二)利息淨收益

1.因 101 年利息收入較 100 年增加 441 佰萬元，主要係因貼現及放款平均餘額增加 14,944 佰萬元及其平均利率增加 0.01%，及利息費用增加 296 佰萬元，主要係因定期存款及儲蓄存款平均餘額增加 22,126 佰萬元及其平均利率增加 0.1%。

二、「總行及其他」部門主要係因呆帳費用減少 437 佰萬元、利息淨收益增加 226 佰萬元及手續費淨收益增加 162 佰萬元，分析如下：

(一)呆帳費用

因 100 年度業已依據資產品質評估情形增加提列呆帳費用，主要針對茂德及力晶兩案增加提存，

而 101 年度未有重大減損個案，且依據公報評估減損情形均已足額提列，故呆帳費用減少。

(二)利息淨收益

係因 OBU 放款利息淨收益增加 110 佰萬元、總行其他利息淨收益增加 134 佰萬元所致。

(三)手續費淨收益主要為合作推廣保險商品收入增加 137 佰萬元所致。



### 3.主要授信客戶名單：

單位：新臺幣仟元

客戶別	100 年度			客戶別	101 年度			客戶別	當年度截至 102 年 9 月 30 日		
	授信餘額(仟元)				授信餘額(仟元)				授信餘額(仟元)		
	最高	最低	年底		最高	最低	年底		最高	最低	期末
C	1,972,581	1,796,667	1,834,083	F	1,871,000	1,773,093	1,773,093	F	3,241,000	3,066,580	3,066,580
A	2,044,074	1,753,333	1,753,333	A	1,869,635	1,670,000	1,670,000	C	4,000,325	2,025,325	2,025,325
E	1,814,580	1,633,290	1,633,290	C	6,176,491	1,764,272	1,653,968	B	1,696,400	1,633,400	1,633,400
B	1,630,000	1,607,462	1,607,462	E	2,137,500	1,632,840	1,632,840	Z	1,500,000	1,492,128	1,492,128
F	1,550,000	1,520,814	1,520,814	B	4,070,000	1,590,570	1,590,570	H	1,470,000	1,470,000	1,470,000
W	1,750,000	1,500,000	1,500,000	H	1,470,000	1,470,000	1,470,000	A	4,990,000	1,400,000	1,400,000
K	2,050,000	1,491,667	1,491,667	W	1,750,000	1,333,333	1,333,333				
H	1,470,000	1,470,000	1,470,000								
合計	14,281,235	12,773,232	12,810,648	合計	19,344,626	11,234,108	11,123,804	合計	16,897,725	11,087,433	11,087,433

註 1：佔上年度淨值 5% 以上主要授信客戶名單。

註 2：101 年度淨值 27,849,225 仟元；100 年度淨值 25,349,361 仟元。

### 4.最近二年度與關係人間受（授）信用說明：無

本公司根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。另本公司關係人放款佔總放款比重不高，且本公司放款予關係人與一般客戶無重大差異。

5. 最近二年度存款數額：

單位：新臺幣仟元；%

存款別	100年 存款數額				101年 存款數額				102年09月30日 存款數額			
	最高	最低	期末	利率	最高	最低	期末	利率	最高	最低	期末	利率
支票存款(註2)	5,785,463	4,135,925	6,446,104	0	7,048,868	5,120,160	7,048,868	0	5,510,462	4,722,650	5,510,462	0
公庫存款(註3)	175,382	156,894	177,755	0	207,428	162,627	207,428	0	227,314	190,365	227,314	0
活期存款(註4)	69,377,159	59,855,744	66,498,208	0.18	77,678,995	64,937,880	77,678,995	0.22	89,554,051	76,416,295	89,554,051	0.13
定期存款(註5)	59,837,346	43,925,089	60,622,103	1.88	85,930,510	61,498,706	85,930,510	2.12	95,380,592	86,800,089	95,380,592	1.13
活期儲蓄存款	79,348,280	78,478,798	79,755,394	0.20	86,799,128	80,364,039	86,799,128	0.23	92,512,760	86,703,868	92,512,760	0.24
行員活期儲蓄存款	1,477,486	1,645,387	1,476,101	2.08	1,649,155	1,631,244	1,649,155	2.15	1,790,339	1,689,942	1,790,339	1.29
定期儲蓄存款	118,240,330	112,167,790	118,312,830	2.47	125,933,000	119,064,921	125,933,000	2.70	130,670,751	126,173,447	130,670,751	1.36
合計	334,241,446	300,365,627	333,288,495	-	385,247,084	332,779,577	385,247,084	-	415,646,269	382,696,656	415,646,269	-

註1：平均利率（收益率）係按月平均利率（收益率）。

註2：含支票存款及保付存款。

註3：含公庫存款及公庫存款-定期。

註4：含活期存款及外匯活期存款。

註5：含定期存款、外匯定期存款及國發基金搭配轉存款。

## 6..最近二年度授信數額：

單位：新臺幣仟元;比率 %

年度	100 年				101 年				當年度截至 102 年 9 月 30 日			
	授信數額				授信數額				授信數額			
授信別	最高	最低	期末	平均利率 收益率	最高	最低	期末	平均利率 收益率	最高	最低	期末	平均利率 收益率
透 支	5,008	1,755	1,755	5.57	3,598	2,375	3,167	5.75	3,173	1,022	2,305	5.43%
短期放款	33,924,033	24,243,508	33,924,033	2.70	42,538,465	33,024,353	42,538,465	2.56	40,850,888	40,019,929	39,359,318	2.60%
擔保透支	38,409	18,572	18,572	6.44	26,632	15,718	15,718	5.81	17,145	13,256	17,145	6.01%
短期擔保放款	50,765,507	47,630,450	48,851,378	2.61	60,624,756	48,261,554	60,624,756	2.52	64,229,156	57,959,677	64,229,156	2.50%
中期放款	26,781,468	21,775,650	26,781,468	2.89	32,254,212	25,813,270	32,254,212	2.78	35,935,581	32,043,824	35,935,581	2.83%
中期擔保放款	82,832,302	74,317,743	82,832,302	2.72	87,237,740	82,458,536	87,237,740	2.77	94,646,725	86,011,288	94,646,725	2.85%
長期放款	1,592,791	1,391,077	1,592,791	2.32	2,553,682	1,615,079	2,553,682	2.67	3,003,704	2,572,078	2,970,366	2.79%
長期擔保放款	85,425,962	77,345,628	85,425,962	2.35	100,303,767	86,559,314	100,303,767	2.26	119,866,662	102,075,120	119,866,662	2.27%
進口押匯	0	0	0	-	10,235	0	811	-	21,415	0	0	-
出口押匯	592,763	317,423	381,297	-	561,560	331,376	561,560	-	599,582	354,325	500,809	-
應收承兌票款	865,468	531,401	605,123	-	874,512	442,760	741,337	-	776,787	667,655	545,109	-
應收保證款項	4,506,850	2,943,112	4,378,115	-	7,365,571	4,572,167	7,365,571	-	9,016,078	7,442,233	8,836,917	-
貼 現	0	0	0	-	0	0	0	-	0	0	0	-
買入匯款	0	0	0	-	0	0	0	-	0	0	0	-
合 計	287,330,560	250,516,319	284,792,795	-	334,354,729	283,096,503	334,200,786	-	368,966,895	329,160,407	366,910,093	-

8.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：

單位：新臺幣仟元

項目	100 年		101 年		102 年 9 月 30 日	
	買賣(保證、承銷)數額(註)	獲利數額	買賣(保證、承銷)數額(註)	獲利數額	買賣(保證、承銷)數額(註)	獲利數額
	9,968	10	6,025,398	4,369	10,923,481	9,998
合計	9,968	10	6,025,398	4,369	10,923,481	9,998

註：買賣票券數額請按附買回、附賣回及其他買賣數額填註。

(三)最近二年度從業員工人數

項目		年度	100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 9 月 30 日
員 工 人 數	50 歲以上		110	138	136
	40 歲以上		870	907	876
	30 歲以上		506	498	497
	20 歲以上		485	480	487
	未滿 20 歲		4	7	7
	合計		1,975	2030	2003
	平 均 年 歲			37.30	37.60
平 均 服 務 年 資			10.70	10.60	11.1
學 歷 分 佈 比 率	博士		0%	0%	0%
	碩士		8.7%	9.7%	10.1%
	大學		55.9%	57.7%	59.7%
	專科		26.6%	25.2%	23.9%
	高中		8.8%	7.4%	6.3%
	高中以下		0%	0%	0%
員 工 持 有 專 業 證 照 名 稱	證券商業業務員		316	324	292
	投資型保險商品業務員		947	973	971
	證券投信、投顧業務員		144	149	146
	初階授信人員專業能力		819	809	815
	進階授信人員專業能力		42	39	36
	期貨商業業務員		116	121	115
	人身保險業務人員		1,633	1,665	1,646
	債券人員專業能力測驗合格		20	20	23
	初階外匯人員專業能力		429	431	431
	理財規劃人員		517	511	489
信託業業務人員		1,501	1,508	1,511	

項目	年度	100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 9 月 30 日
銀行內部控制基本測驗		934	924	910
證券商高級業務員		190	193	172
財產保險業務人員		1,584	1,598	1,583
票券商業業務員		20	23	22
有價證券買賣融資融券業務員		30	30	8
國際內部稽核師		3	3	3
股務人員專業能力測驗合格		14	17	15

#### (四)勞資關係

##### 1.現行重要員工權益、勞資協議及實施情形：

###### (1)員工福利措施

- ①投保勞工保險、全民健康保險、團體傷害保險。
- ②員工分紅暨分紅入股。
- ③員工子女教育獎學金發放。
- ④定期健康檢查。
- ⑤春節、中秋節慰勞品發放、婚喪喜慶及旅遊活動之補助及員工慶生會等活動。

###### (2)退休制度：

- ①依本公司退休辦法核發員工退休金。
- ②依勞工退休金條例為員工提繳退休金。
- ③屆齡退休人員旅費、慶壽補助及致贈慰勞品。

###### (3)其他重要福利事項：

- ①年度終了時，員工未休畢之特別休假可於年度特別休假總日數 1/3 範圍內保留至次年度第三季前排定休畢。
- ②101 年遴選行員 76 人分梯次至大陸雲南昆明研習。
- ③員工取得證照之獎勵補助措施。

###### (4)勞資間之協議：無

###### (5)員工權益維護措施：

- ①人事評議暨考核委員會職掌：現職人員升等考核要點之審議、現職人員升等考核要點晉升案件之審議、員工獎懲及申覆案件之審議等事項。
- ②勞資會議議事範圍：勞工動態、業務計劃及業務概況、協調勞資關係、促進勞資合作事項、勞動條件事項、勞工福利籌劃事宜、提高工作效率事項等。

##### 2.員工進修與訓練情形：

(1)經理人參與公司治理有關之進修與訓練：101 年度經理級以上人員(含董、監事)派訓共計 81 人次，102 年度截至 9 月 30 日止派訓共計 45 人次。

(2) 本行已建立完整的訓練制度，積極舉辦各項內部訓練課程供同仁參訓以提升職能，101 年共計舉辦 126 班次，參訓人次達 8,147 人次。102 年度截至 9 月 30 日止，內部訓練課程舉辦 70 班次，參訓人次達 5,073 人次。另廣泛核派人員參加外部訓練課程以吸取新知，101 年度外部訓練課程計核派 1,001 人次，

102 年度截至 9 月 30 日止核派 639 人次。

3. 勞資爭議案件：

- (1) 離職員工林○○訴請給付退休金一案，上訴二審中。
- (2) 離職員工吳○○訴請給付退休金一案，台中地院一審審理中。
- (3) 離職員工林○○訴請薪資報酬不完全含遲延給付及精神撫慰金，台中地院一審審理中。

二、不動產及設備及其他不動產應記載事項

(一)自有資產

1. 列明取得成本達實收資本額百分之一或新臺幣一億元以上之不動產：

102年9月30日

單位：新臺幣

不動產及設備名稱		單位	數量	取得日期	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
								本公司使用部門	出租	閒置		
大雅分行	土地	筆	2	84.04.21	66,800,000.00		66,800,000.00	大雅分行行舍			火險	無
	房屋	棟	1	84.04.21	107,457,928.00		70,782,704.00					
太平分行	土地	筆	5	77.04.16	51,535,365.00		51,535,365.00	太平分行行舍			火險	無
	房屋	棟	1	79.09.23	75,534,231.00		42,512,851.00					
西屯分行	土地	筆	5	80.05.09	78,421,612.00		78,421,612.00	西屯分行行舍			火險	無
	房屋	棟	1	82.09.18	35,148,145.00		22,266,862.00					
西台中分行	土地	筆	1	84.12.01	83,877,536.00		83,877,536.00	西台中分行行舍			火險	無
	房屋	棟	1	84.12.01	145,473,771.00		92,506,492.00					
松山分行	土地	筆	1	85.05.31	204,750,000.00		204,750,000.00	松山分行行舍			火險	無
	房屋	棟	1	85.06.10	130,146,382.00		84,866,936.00					
北屯分行	土地	筆	1	75.01.15	67,200,000.00		67,200,000.00	北屯分行行舍			火險	無
(松竹大樓)	房屋	棟	1	89.04.25	96,015,062.00		68,814,864.00					
南屯分行	土地	筆	1	87.02.12	55,521,881.00		55,521,881.00	南屯分行行舍			火險	無
	房屋	棟	1	87.02.12	47,236,959.00		34,007,953.00					
軍功分行	土地	筆	1	86.04.08	78,143,373.00		78,143,373.00	軍功分行行舍			火險	無
	房屋	棟	1	88.12.08	37,371,432.00		28,005,741.00					
總行民族大樓	土地	筆	4	42.08.01	4,503,953.00	91,567,702.10	96,071,655.10	總行民族大樓行舍			火險	無
	房屋	棟	1		98,146,758.70	24,227,325.00	28,856,481.00					
總行民權大樓	土地	筆	4	66.07.27	32,531,882.90	27,960,800.10	60,492,683.00	總行民權大樓行舍			火險	無
	房屋	棟	1		201,408,349.50	78,427,972.00	84,778,132.00					

2.列明閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：無。

(二)租賃資產

1.融資租賃：無。

2.營業租賃（每年租金達新臺幣一仟萬元以上之營業租賃資產）：無。

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況：

1.轉投資事業：

102年9月30日

單位：新臺幣仟元；仟股

轉投資事業 (註)	主要營業	投資 成本	帳面 價值	投資股份		股權 淨值	市價	會計處 理方法	最近年度 投資報酬			持有公 司股份 數額
				股 數	股 權 比 例				投資 損益	現金 股利	股票 股利	
順大裕(股)公司	罐頭食品、倉儲業務	0	0	4,607	3.82	-88,733	-88,733	成本法	0	0	0	4,607
臺灣集中保管 結算所(股)公司	證券集中保管 業務	5,444	5,444	503	0.16	29,000	29,000	成本法	0	579	10	503
台灣育成中小 企業開發(股) 公司	投資顧問服務	29,000	29,000	3,417	4.84	24,985	24,985	成本法	0	0	0	3,417
台北外匯經紀 (股)公司	外匯買賣居間 業務	800	800	80	0.40	2,486	2,486	成本法	0	256	0	80
台灣期貨交易 所(股)公司	期貨交易結算 業務	9,000	9,000	1,279	0.46	65,806	65,806	成本法	0	2,445	25	1,279
財金資訊(股) 公司	資料處理服 務、電子資訊 供應服務業務	45,500	45,500	5,119	1.14	85,991	85,991	成本法	0	13,309	0	5,119
台灣總合股務 資料處理(股) 公司	資料處理服務 業、管理顧問 業務	800	800	80	0.27	600	600	成本法	0	0	0	80
陽光資產管理 (股)公司	金融機構金錢 債權收買業務	240	240	24	0.40	299	299	成本法	0	31	0	24
台灣證券交易 所(股)公司	有價證券之集 中買賣與結算 交割等業務	52,700	52,700	1,408	0.24	106,964	106,964	成本法	0	1,760	35	1,408
台中銀保險經 紀人(股)公司	人身、產險經 紀人業務	6,000	261,019	16,636	100	268,397	268,397	權益法	25,226	462	84,000	16,636
德信證券投資 信託(股)公司	有價證券投資	120,000	132,566	12,000	38.46	346,437	346,437	權益法	695	6,000	0	12,000
台中銀租賃事 業(股)公司	租賃放款業務	1,00,000	1,012,070	100,000	100	1,013,529	1,013,529	權益法	8,781	0	0	100,000
台中銀綜合證 券(股)公司	有價證券投資	850,000	844,246	85,000	100	844,280	844,280	權益法	-3,984	0	0	85,000



註：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資。

(二)綜合持股比率：

102年9月30日

單位：仟股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及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
順大裕(股)公司	4,607	3.82	-	-	4,607	3.82
臺灣集中保管結算所(股)公司	503	0.16	-	-	503	0.16
台灣育成中小企業開發(股)公司	3,417	4.84	-	-	3,417	4.84
台北外匯經紀(股)公司	80	0.40	-	-	80	0.40
台灣期貨交易所(股)公司	1,279	0.46	-	-	1,254	0.45
財金資訊(股)公司	5,119	1.14	-	-	5,119	1.14
台灣總合股務資料處理(股)公司	80	0.27	-	-	80	0.27
陽光資產管理(股)公司	24	0.40	-	-	24	0.40
台灣證券交易所(股)公司	1,408	0.24	-	-	1,408	0.24
台中銀保險經紀人(股)公司	16,636	100	-	-	16,636	100
德信證券投資信託(股)公司	12,000	38.46	-	-	12,000	38.46
台中銀租賃(股)公司	100,000	100	-	-	100,000	100
台中銀綜合證券(股)公司	85,000	100	-	-	85,000	100

(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形：無。

#### 四、重要契約

102年9月30日

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容
勞務承攬合約	立保保全股份有限公司	102.5.31-103.5.31	資金委外運送服務
勞務承攬合約	國雲保全股份有限公司	101.9.1-103.8.30	駐衛警派駐服務
租賃契約	台灣恩益禧股份有限公司	101.3.1-104.2.28	NEC主機異地備援服務
租賃契約	台灣恩益禧股份有限公司	101.2.11-104.1.31	NEC主機異地備援服務 (遠傳電信板橋 IDC 機房)
租賃契約	台灣恩益禧股份有限公司	101.9.1-104.8.31	外匯主機異地備援服務
租賃契約	資通電腦股份有限公司	101.2.1-104.1.31	SWIFT軟體專業諮詢服務
租賃契約	中華電信股份有限公司	99.11.12-107.10.31	電話交換機設備租賃
採購契約	台灣經濟新報文化事業(股)公司	101.6.1-103.6.30	提供企業情報資料庫
採購契約	台灣國際商業機器股份有限公司	100.12.2-建置完成	資料倉儲暨客戶關係管理系統建置
委外契約	中華郵政股份有限公司	102.5.1-1032.4.30	共同基金交易明細對帳單委外作業
委外契約	永豐紙業股份有限公司	102.4.14-103.4.13	依主管機關或本行作業規定應定時或不定時寄發之各式對帳單或通知函
委外契約	臺灣票據交換所	102.8.15-103.8.14	非MICR付款票據委託票交所辦理
委外契約	新加坡商德安中華有限公司 臺灣分公司	102.6.21-103.6.20	票據及文件遞送服務
委外契約	中華郵政股份有限公司	102.5-103.5	依主管機關或本行作業規定應定時或不定時寄發之各式對帳單或通知函
設備維護契約	惠隆資訊股份有限公司	102.7.1-103.6.30	為便利營業單位提供客戶專屬支票
硬體設備採購契約	影像電腦股份有限公司	99.1.18-建置完成	存摺開戶集中登打作業系統
硬體設備採購契約	影像電腦股份有限公司	99.6.1-建置完成	存款扣押集中作業系統
維護契約	影像電腦股份有限公司	102.9.1-103.8.31	匯出匯款暨印鑑系統及提回票據集中作業系統維護
維護契約	和訊股份有限公司	102.7.1-103.6.30	託收票據掃描機等設備維護
維護契約	和訊股份有限公司	102.10.1-103.9.30	高速閱讀鍵印分類機維護

五、其他必要補充說明事項：無。

## 參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析：

本公司截至目前未曾有私募有價證券情事，前各次募集與發行有價證券計畫實際完成日距本次籌資案申報日未逾三年者，為 99 年 6 月獲准發行之次順位金融債券、99 年 11 月獲准辦理現金增資發行新股、100 年 5 月獲准發行國內第一次無擔保轉換金融債券及 100 年 8 月獲准辦理現金增資發行新股 450,000 仟股；101 年 9 月及 102 年 4 月獲准發行次順位金融債券，茲就其計畫內容及執行效益說明如下：

### (一) 99 年度 6 月獲准發行次順位金融債券

#### 1. 計畫內容

(1) 主管機關核准日期及文號：99 年 6 月 4 日金管銀(四)字第 09900204230 號。

(2) 本次計畫所需資金總額：新臺幣 900,000 仟元。

(3) 資金來源：發行次順位金融債券 900,000 仟元。

① 期間：7 年，自 99 年 6 月 25 日發行，至 106 年 6 月 25 日到期。

② 利率：年利率為指標利率加 1.75%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。

(4) 計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

① 計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			99 年 6 月底
加強資本結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間	99 年 6 月底	900,000	900,000

資料來源：台中銀行提供

② 預計可能產生之效益

以本次籌募資金 900,000 仟元為計算基礎，預估至 99 年 6 月底可提升本公司資本適足率至 10.23%。

#### 2. 計畫執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		99 年 6 月底
	加強資本結構及支應業務成長中期資金需求	支用金額	預定
實際			900,000
支用進度 (%)		預定	100.00%
		實際	100.00%

資料來源：台中銀行提供

### 3.效益分析

單位：%

項目	年度	99年5月底(發債前)	99年6月底(發債後)
	資本適足率		10.07

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告及台中銀行提供

本公司於99年6月4日取得發行次順位金融債券新臺幣900,000仟元之核准函，於99年6月25日發行，期限7年，發行後本公司之資本適足率由99年5月底之10.07%提升至10.26%，且較原預計提升適足率至10.23%為高，故本公司發行次順位金融債券之效益應屬顯現。

#### (二) 99年度辦理現金增資發行新股

##### 1.計畫內容

(1) 主管機關核准日期及文號：99年11月2日金管證發字第0990058141號。

(2) 本次計畫所需資金總額：新臺幣3,600,000仟元。

(3) 資金來源：

現金增資發行普通股360,000仟股，每股發行價格為新臺幣10元，募集總金額為新臺幣3,600,000仟元。

(4) 計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

##### ① 計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			100年度
			第一季
充實營運資金以支應各項放款所需	100年第一季	3,600,000	3,600,000

資料來源：台中銀行提供

##### ② 預計可能產生之效益

A. 本次募集資金總額3,600,000仟元，充實本公司營運資金，預計將資金全部運用於放款業務，擴大經營規模，以本公司99年8月底名目平均放款利率2.42%計算，預期每年可產生放款利息收入約87,120仟元。

B. 強化資本結構，預計可提升99年底資本適足率至11.32%，第一類資本適足率至8.23%。

##### 2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		100年第一季
	充實營運資金以支應各項放款所需	支用金額	預定
實際			3,600,000
支用進度(%)		預定	100.00%
		實際	100.00%

資料來源：台中銀行提供

### 3. 效益分析

#### (1) 增加利息收入

該計畫原預計於 99 年第四季完成募集，100 年度第一季執行完畢，然本公司提前於 99 年 12 月 13 日完成募資，並隨即將資金全部運用於放款業務，擴大經營規模，以 99 年 12 月平均放款利率 2.48% 計算，可產生利息收入約 4,403 仟元，民國 100 年以後，每年可產生放款利息收入約 89,280 仟元，已較原預估 87,120 仟元為高。另從本公司之貼現放款金額來看，本公司 99 年度貼現及放款為 244,463,233 仟元，較 98 年度 217,689,020 仟元，成長 12.30%，顯示其充實營運資金以增加放款業務，擴大經營規模之效益已達成。

#### (2) 提高資本適足率

單位：%

年度 項目	98 年底(實際)	99 年底(原 預估)(A)	99 年底(實 際)(B)	達成率 (B/A)(%)
資本適足率(%)	10.32	11.32	11.11	98.14
第一類資本適 足率(%)	7.43	8.23	8.16	99.15

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告及台中銀行提供

本公司於 99 年 12 月 13 日完成募資，用以強化資本結構，若以本公司 99 年底之資本適足率及第一類資本適足率分別為 11.11% 及 8.16%，已達成原預估數的 98.14% 及 99.15%。另資本適足率及第一類資本適足率均已較 98 年底增加，顯示其充實營運資金以強化資本結構，提升資本適足率及第一類資本適足率之效益應屬顯現。

#### (三) 100 年度辦理國內第一次無擔保可轉換金融債券

##### 1. 計畫內容

- (1) 主管機關核准日期及文號：100 年 5 月 16 日金管證發字第 1000018296 號。
- (2) 本次計畫所需資金總額：上限新臺幣 2,800,000 仟元。
- (3) 資金來源：發行國內第一次無擔保轉換金融債券，發行總金額為上限新臺幣 2,800,000 仟元。
- (4) 計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

##### ① 計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			100 年度
			第二季
充實營運資金以支 應各項放款所需	100 年第二季	2,800,000	2,800,000

資料來源：台中銀行提供

##### ② 預計可能產生之效益

本次募集資金總額為 2,800,000 仟元，充實本公司營運資金，預計將資金全部運用於放款業務，擴大經營規模，以本公司 100 年 1 月底名目平均放款利率 2.48% 計算，預期 100 年可產生放款利息收入約 40,507 仟元，預期往後年度可產生放款利息收入約 69,440 仟元。

##### 2. 計畫執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計劃項目	執行狀況		100年第二季
	充實營運資金以支應各項放款所需	支用金額	預定
實際			2,300,000(註)
支用進度(%)		預定	100.00%(註)
		實際	100.00%(註)

資料來源：台中銀行提供

註：本公司於100年5月16日取得發行可轉換金融債券上限新臺幣2,800,000仟元之核准函，預計於100年6月30日執行完畢，本公司於100年6月13日提前完成募資2,300,000仟元，並隨即將資金全部運用於放款業務，擴大經營規模。其計畫變更金額500,000仟元未達原募資總額2,800,000仟元之20%。

### 3. 效益分析

以募資總金額2,300,000仟元及100年6月底名目平均放款利率2.57%計算，預期100年可產生放款利息收入約29,555仟元，已較原預計效益28,520仟元 $[=40,507*(2,300,000/2,800,000)*(6/7)]$ 為高。另從本公司之貼現放款金額來看，本公司100年6月底貼現及放款為259,444,579仟元，較100第一季255,057,473仟元，成長1.72%，顯示其充實營運資金以增加放款業務，擴大經營規模之效益已達成。

### (四) 100年度辦理現金增資發行新股

#### 1. 計畫內容

(1) 主管機關核准日期及文號：100年8月9日金管證發字第1000035963號。

(2) 本次計畫所需資金總額：新臺幣4,500,000仟元。

(3) 資金來源：

現金增資發行普通股450,000仟股，每股發行價格為新臺幣10元，募集總金額為新臺幣4,500,000仟元。

(4) 計劃項目、運用進度及預計可能產生之效益

#### ① 計劃項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			100年度
			第四季
充實營運資金以支應各項放款所需	100年第四季	4,500,000	4,500,000

資料來源：台中銀行提供

#### ② 預計可能產生之效益

A. 本次募集資金總額4,500,000仟元，充實本公司營運資金，預計將資金全部運用於放款業務，擴大經營規模，以本公司100年5月底總全體平均放款利率為2.45%，預期100年可產生放款利息收入約18,375仟元，預期往後年度可產生放款利息收入約110,250仟元。

B. 強化資本結構，預計可提升100年底資本適足率至11.73%，第一類資本適足率9.72%。(本公司100年度發行之國內第一次無擔保轉換金融債券2,300,000仟元全數未轉換為本公司之普通股。)

## 2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		100年第四季
	充實營運資金以支應各項放款所需	支用金額	預定
實際			4,500,000
支用進度(%)		預定	100.00%
		實際	100.00%

資料來源：台中銀行提供

## 3.效益分析

### (1)增加利息收入

本公司於100年11月9日完成現金增資之募集，並隨即將資金全部運用於放款業務，擴大經營規模，以100年12月名目平均放款利率2.60%計算，可產生利息收入約19,500仟元，民國101年以後，每年可產生放款利息收入約117,000仟元，已較原預估110,250仟元為高。

### (3)提高資本適足率

單位：%

年度 項目	99年底(實際)	100年底(原 預估)(A)	100年底(實 際)(B)	達成率 (B/A)(%)
資本適足率(%)	11.11	11.73	11.63	99.15
第一類資本適 足率(%)	8.16	9.72	9.56	98.35

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告及台中銀行提供

本公司於100年11月9日完成募資，用以強化資本結構，若以本公司100年底之資本適足率及第一類資本適足率分別為11.63%及9.56%，已達成原預估之目標。另資本適足率及第一類資本適足率均已較99年底增加，顯示其充實營運資金以強化資本結構，提升資本適足率及第一類資本適足率之效益應屬顯現。

## (五)101年度9月獲准發行次順位金融債券

### 1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：101年9月24日金管銀票字第10100305900號。

(2)本次計畫所需資金總額：新臺幣3,000,000仟元。

(3)資金來源：發行次順位金融債券3,000,000仟元。

①期間：7年，自101年11月13日發行，至108年11月13日到期。

②利率：票面利率為固定利率2.10%。

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

①計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			101年12月底
加強資本結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間	101年12月底	3,000,000	3,000,000

資料來源：台中銀行提供

②預計可能產生之效益

以本次籌募資金 3,000,000 仟元為計算基礎，預估至 101 年 12 月底可提升本公司資本適足率至 10.53%。

2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計劃項目	執行狀況		101年12月底
	加強資本結構及支應業務成長中期資金需求	支用金額	預定
實際			3,000,000
支用進度(%)		預定	100.00%
		實際	100.00%

資料來源：台中銀行提供

3.效益分析

單位：%

項目	年度	101年6月底(發債前)	101年12月底(發債後)
	資本適足率(%)		10.00

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告及台中銀行提供

本公司於 101 年 9 月 24 日取得發行次順位金融債券新臺幣 3,000,000 仟元之核准函，於 101 年 11 月 13 日發行，期限 7 年，發行後本公司之資本適足率由 101 年 6 月底之 10.00% 提升至 101 年 12 月底的 10.53%，故本公司發行次順位金融債券之效益應屬顯現。

(六) 102 年度 4 月獲准發行次順位金融債券

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：102 年 4 月 08 日金管銀票字第 10200089330 號。

(2)本次計畫所需資金總額：新臺幣 2,500,000 仟元。

(3)資金來源：發行次順位金融債券 2,500,000 仟元。

①期間：7 年，自 102 年 06 月 25 日發行，至 109 年 06 月 25 日到期。

②利率：票面利率為固定利率 2.10%。

(4)計劃項目、運用進度及預計可能產生之效益

①計劃項目及預計資金運用進度



單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			102年06月底
加強資本結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間	102年06月底	2,500,000	2,500,000

資料來源：台中銀行提供

②預計可能產生之效益

以本次籌募資金 2,500,000 仟元為計算基礎，預估至 102 年 06 月底可提升本公司資本適足率至 10.56%。

2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		102年06月底
	加強資本結構及支應業務成長中期資金需求	支用金額	預定
實際			2,500,000
支用進度(%)		預定	100.00%
		實際	100.00%

資料來源：台中銀行提供

3.效益分析

單位：%

項目	年度	102年06月底(發債前)	102年06月底(發債後)
	資本適足率(%)		9.80

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告及台中銀行提供

本公司於 102 年 4 月 8 日取得發行次順位金融債券新臺幣 6,000,000 仟元之核准函，於 102 年 06 月 25 日分期發行新臺幣 2,500,000 仟元，期限 7 年，發行後本公司之資本適足率由 102 年 06 月底(發債前)9.80% 提升至 102 年 06 月底(發債後)的 10.56%，故本公司發行次順位金融債券之效益應屬顯現。

二、本次發行金融債券運用計劃分析：

(一)資金來源：

1. 本次計畫所需資金總額:新臺幣 3,000,000 仟元整。
2. 資金來源:發行 102 年度次順位金融債券，發行總額新臺幣 3,000,000 仟元整。
  - ①期間：6 年，自 102 年 12 月 16 日發行，至 108 年 12 月 16 日到期。
  - ②利率：票面利率為固定利率 2.10%。

3.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

- (1) 計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			102 年度
			第四季
充實營運資金以支應各項放款所需	102 年第四季	3,000,000	3,000,000

資料來源：台中銀行提供

(2) 預計可能產生之效益

本次募集資金總額為新臺幣 3,000,000 仟元，充實本行營運資金，預計將資金全部運用於放款業務，擴大經營規模；以本行 102 年 9 月名目平均放款利率 2.56% 計算，預期 103 年起每年可產生放款利息收入約新臺幣 76,800 仟元。

4.如資金用於收購或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產者，應說明其計畫之總金額：不適用。

5.本次募集之資金如有不足，其籌措方法及來源：本計畫發行次順位金融債券，如有實際發行總額不足，使致募集資金不足時，則本公司將減少放款之額度。

(七) 本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、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等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：

金融債券種類	102 年度次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 102.4.8 金管銀票字第 10200089330 號
面額	新臺幣 50 萬元
發行地點	本國
幣別	新臺幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新臺幣 60 億元(得分期發行)
利率	各期發行利率視發行當時金融市場利率、同業發行金融債券利率訂價、及本公司資金情況而採固定或浮動利率訂定。
期限	5.5 年~7 年，到期一次還本。
承銷機構	無
簽證金融機構	無
償還金融債券之籌集計畫及保管方法	籌集計畫：採年度盈餘、辦理現金增資、發行新債或吸收專案存款其中一種方案或數種方案併用之方式籌集。 保管方法：償還金融債券之資金將合併於本行流動準

	備資產中，本行流動準備資產並應恆大於應提流動準備加提撥償債資金之總數。
前已募集金融債券者之其未償還餘額	本公司未償還之次順位金融債券總計為新臺幣 113 億元整；無擔保轉換金融債為新臺幣 21.358 億元整。
前一年度實收資本額	23,187,442 仟元
前一年度決算後淨值	28,081,100 仟元
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(%)	69.798%
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	債券評等:英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 BBB (tw)(exp)*;評等日期:102 年 3 月 22 日。

- (三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與股東權益影響：不適用。
- (四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。
- (五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。
- (六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。
- (七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。
- (八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。
- (九)本次計畫之可行性、必要性及合理性，並分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額。
- 1.本次資金募集計畫之可行性：本公司本次發行次順位金融債券，採取上櫃公開發行，就法定程序資金取得及資金運用等各方面評估均具可行性。
  - 2.本次資金募集計畫之必要性：本行為積極改善財務結構，強化經營體質，並維持允當之資本適足率，發行長天期之次順位金融債券有其必要性。
  - 3.本次資金募集計畫之合理性：本公司發行次順位金融債券，可提高資本適足率及強化財務結構。
  - 4.分析比較各種資金調度來源對發行人當年度每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響：本次順位金融債券之發行不致稀釋每股盈餘。
- (十)本次發行價格之訂定方式：本次次順位金融債券之發行價格係參考市場同期與信

評相近次順位金融債券之發行條件後訂定，並按票面面額十足發行。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益：

A. 資金運用計畫項目及進度

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			102年12月底
強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間	102年12月底	30億元	30億元

B. 以本次籌募資金 30 億元為計算基礎，預估至 102 年 12 月分可提升本行資本適足率約至 11.02%。

1. 如為收購其他公司、擴建或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用。
2. 如為轉投資其他公司，應列明事項：不適用。
3. 如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：
  - (1) 公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表

## 102年度現金收支預測表

單位：新臺幣仟元

項目	1月份	2月份	3月份	4月份	5月份	6月份	7月份	8月份	9月份	10月份	11月份	12月份	合計
期初現金餘額1	9,848,878	8,999,823	10,174,938	9,136,194	4,826,486	4,966,883	9,453,528	5,142,887	8,753,645	5,525,971	4,895,043	5,995,768	9,848,878
加：非融資性收入2													
央行及同業存款增加(減少)	1,237,794	(1,808,877)	1,269,374	(160,940)	3,667,111	544,973	2,893,075	897,751	(778,114)	(2,041,865)	(3,125,611)	(3,125,611)	(530,940)
央行及同業融資增加(減少)	32,175	8,450	608,005	(734,290)	(215,650)	(86,290)	(1,500)	596,600	(25,200)	(599,900)	223,750	223,750	29,900
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	60,303	(61,377)	(30,592)	(6,111)	34,511	(41,034)	12,783	(11,899)	9,549	11,351	(1,143)	(1,143)	(24,802)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(7,954)	1,127	225,615	(38,330)	(73,005)	(108,687)	(6,592)	(342)	(1,829)	(1,460)	2,031	2,031	(7,395)
當期所得稅負債及遞延所得稅負債	(263,278)	0	350,396	(87,118)	(263,278)	195,260	(195,260)	0	120,794	(120,794)	272,730	272,729	282,181
應付款項增加(減少)	(4,409,331)	5,421,246	(1,810,484)	(3,906,580)	174,625	3,924,903	(4,757,350)	7,587,576	(7,712,734)	780,119	2,119,675	256,308	(2,332,027)
存款及匯款增加(減少)	1,870,347	1,788,505	5,838,125	6,734,507	4,783,541	1,878,213	34,112	5,060,490	2,201,639	8,211,650	(2,983,564)	(2,983,565)	32,434,000
應付金融債券(減少)	3,025	2,733	3,025	2,928	3,025	(58,844)	2,801	2,802	2,711	(223,736)	395,313	3,500,000	3,635,783
負債準備	(23,299)	990	12,991	990	990	1,830	1,529	988	1,038	980	(5,569)	(5,568)	(12,110)
其他金融負債及其他負債增加(減少)	8,850	68,342	(41,739)	(7,763)	(20,508)	12,633	6,660	12,701	(13,470)	(10,397)	11,282	11,281	37,872
利息收入	779,934	746,483	779,463	779,520	813,305	809,460	832,367	833,768	827,619	841,108	660,837	660,836	9,364,700
手續費淨收入	105,653	97,800	106,773	115,549	144,731	107,734	91,447	97,811	88,765	113,375	210,281	210,281	1,490,200
其他淨收益	66,708	24,772	249,183	126,016	221,909	154,559	69,394	11,992	98,166	150,706	(269,952)	(269,953)	633,500
合計	(539,073)	6,290,194	7,560,135	2,818,378	9,271,307	7,334,710	(1,016,534)	15,090,238	(5,181,066)	7,111,137	(2,489,940)	(1,248,624)	45,000,862
減：非融資性支出3													
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	(2,219,297)	375,488	2,495,016	(1,443,819)	1,408,667	(763,958)	2,184,857	(42,663)	(122,429)	2,431,688	(2,268,877)	(2,268,874)	(234,201)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	668,315	(260,646)	5,828,078	1,846,183	1,465,707	(2,222,133)	(3,226,137)	2,117,794	(564,454)	724,010	(2,138,463)	(2,138,465)	2,099,789
附賣回票券及債券投資	3,133,859	1,775,109	(545,187)	705,562	(921,014)	232,533	(1,572,463)	1,886,210	332,866	555,732	(2,291,604)	(2,291,603)	1,000,000
應收款項增加(減少)	58,854	1,068,803	(1,117,421)	241,768	(752,935)	226,137	(32,477)	3,803,056	(3,986,608)	803,216	133,337	133,337	579,067
當期所得稅資產及遞延所得稅資產增加(減少)	139,271	0	(197,077)	57,807	0	49,835	(49,835)	0	(2,522)	2,522	(39,514)	(39,513)	(79,026)
備供出售金融資產增加(減少)	1,440,537	992,997	(1,725,175)	(619,520)	585,715	(25,816)	(42,745)	(46,048)	(52,856)	1,181	1,619,269	1,619,268	3,746,807
貼現及放款增加(減少)	(3,883,395)	915,994	3,606,400	6,490,388	7,266,793	6,831,776	5,675,985	3,116,169	1,809,896	1,704,855	(550,430)	(550,431)	32,434,000
持有至到期日金融資產增加(減少)	327,932	(551,358)	(531,564)	(849,376)	(1,262,399)	(2,227,723)	(459,948)	(47,924)	77,602	27,256	2,368,650	2,368,650	(760,202)
採權益法之股權投資增加(減少)	(7,803)	11,960	48,276	2,419	864,886	5,512	11,253	9,123	13,288	367,159	(227,731)	(227,730)	870,612
其他金融資產增加(減少)	20,791	185,753	19,585	(1,776)	17,353	(5,317)	6,874	7,819	(528)	6,227	(115,294)	(115,293)	26,194
不動產及設備資產及無形資產淨額增加(減少)	(1,331)	(12,452)	24,885	(8,104)	(31,748)	(2,391)	(11,006)	(3,740)	(7,837)	4,320	32,138	32,138	14,872
其他資產增加(減少)	(13,972)	(4,985)	(88,680)	31,622	(332,330)	(44,395)	154,608	29,453	(134,038)	270,794	(326,078)	(326,072)	(784,073)
利息費用	283,808	282,447	293,337	294,369	292,422	295,165	301,105	301,797	301,486	309,212	268,226	268,226	3,491,600
營業費用	320,297	291,999	298,480	312,495	302,425	295,523	284,613	297,289	281,741	305,113	389,263	389,262	3,768,500
呆帳費用	42,116	43,970	189,926	68,068	227,368	203,317	69,423	51,145	101,001	228,780	(443,557)	(443,557)	338,000
合計	309,982	5,115,079	8,598,879	7,128,086	9,130,910	2,848,065	3,294,107	11,479,480	(1,953,392)	7,742,065	(3,590,665)	(3,590,657)	46,511,939
要求最低現金餘額4	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
所需資金總額5=3+4	2,309,982	7,115,079	10,598,879	9,128,086	11,130,910	4,848,065	5,294,107	13,479,480	46,608	9,742,065	(1,590,665)	(1,590,657)	48,511,939
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	6,999,823	8,174,938	7,136,194	2,826,486	2,966,883	7,453,528	3,142,887	6,753,645	3,525,971	2,895,043	3,995,768	6,337,801	6,337,801
融資淨額7													
現金股息、員工紅利及董監酬勞	0	0	0	0	0	0	0	0	0	231,874	0	0	231,874
發行次順位公司債	0	0	0	0	0	2,500,000	0	0	0	0	0	3,500,000	6,000,000
合計	0	0	0	0	0	2,500,000	0	0	0	(231,874)	0	3,500,000	5,768,126
期末現金餘額8=1+2-3	8,999,823	10,174,938	9,136,194	4,826,486	4,966,883	9,453,528	5,142,887	8,753,645	5,525,971	4,895,043	5,995,768	8,337,801	8,337,801

營業活動 3,582,502仟元 融資活動 31,963,437仟元 投資活動 (37,057,016)仟元

102年度現金收預測表編製說明：

1. 102年1-10月現金流量採目前實際發生之現金流量數。

2. 102年度存款業務係依照預算編擬，合計全年度增加324億元。

3. 102年度放款業務係依照預算編擬，合計全年度增加324億元。

4. 102年度收入及費用按預算編擬後，累計稅前盈餘達38.9億元。

5. 102年度為提升資本適足率按預算編擬後，預估發行次順位債60億元。

## 103年度現金收支預測表

單位：新臺幣仟元

項目	1月份	2月份	3月份	4月份	5月份	6月份	7月份	8月份	9月份	10月份	11月份	12月份	合計
期初現金餘額 1	8,337,801	10,691,515	11,190,229	10,553,243	10,850,157	13,057,771	10,478,985	9,586,599	11,265,113	9,414,837	9,326,552	10,732,110	8,337,801
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加(減少)	387,250	(312,750)	(412,750)	(112,750)	(612,750)	87,250	(112,750)	(112,750)	(12,750)	(112,750)	87,250	(112,750)	(1,353,000)
央行及同業融資增加(減少)	24,583	24,583	44,583	24,583	54,583	24,583	14,583	74,583	24,583	(25,417)	24,583	(15,413)	295,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(2,861)	17,139	(2,861)	(12,861)	(2,861)	7,139	(2,861)	(2,861)	(12,861)	(12,861)	(2,861)	(2,861)	(34,332)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(123)	377	(123)	(123)	(323)	(123)	477	(123)	(123)	(323)	(123)	(822)	(1,475)
當期所得稅負債及遞延所得稅負債	2,034	2,034	2,234	2,034	1,534	2,034	2,334	2,034	2,034	2,034	2,034	2,030	24,404
應付款項增加(減少)	(722,316)	(22,316)	(122,316)	377,684	2,877,684	(3,122,316)	(122,316)	2,377,684	(2,622,316)	(122,316)	964,848	(2,122,312)	(2,380,624)
存款及匯款增加(減少)	2,604,269	2,664,269	3,644,269	2,144,269	2,644,269	3,144,269	2,644,269	2,664,269	2,144,269	2,644,269	2,644,269	2,144,272	31,731,231
應付金融債券(減少)	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,200,000	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	940	1,215,940
負債準備	930	930	930	930	930	930	930	930	930	930	930	926	11,156
其他負債增加(減少)	(528)	(728)	(1,228)	(728)	(428)	(728)	(428)	(728)	(1,028)	(728)	(728)	(727)	(8,735)
利息收入	847,275	848,275	846,275	848,275	838,275	848,275	868,275	848,275	838,275	840,275	860,275	847,275	10,179,300
手續費淨收入	127,075	128,075	127,075	125,075	127,075	128,075	127,075	128,075	127,075	126,075	127,075	127,075	1,524,900
其他淨收益	47,751	45,751	48,751	45,751	40,751	43,751	45,751	42,751	45,751	50,751	45,751	45,739	549,000
合計	3,316,839	3,397,139	4,176,339	3,443,639	5,970,239	2,363,139	3,466,839	6,023,639	535,339	3,391,439	4,754,803	913,372	41,752,765
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	(500,000)	(800,000)	800,000	(700,000)	300,000	700,000	900,000	1,100,000	(2,600,000)	200,000	100,000	139,018	(360,982)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	(57,915)	(37,915)	(57,915)	(59,915)	(57,915)	(56,915)	(57,915)	(75,915)	(58,919)	(57,915)	(59,915)	(55,911)	(694,980)
附賣回票券及債券投資	125,000	125,000	225,000	425,000	125,000	(75,000)	125,000	25,000	125,000	25,000	125,000	125,000	1,500,000
應收款項增加(減少)	(1,778)	98,222	(51,778)	(1,778)	(1,778)	(1,778)	(1,778)	(1,778)	(1,778)	(1,778)	(21,778)	(31,776)	(21,334)
當期所得稅資產及遞延所得稅資產增加(減少)	(4,620)	(4,720)	(4,620)	(4,520)	(4,620)	(4,420)	(4,620)	(4,620)	(4,820)	(4,620)	(4,620)	(4,610)	(55,430)
備供出售金融資產增加(減少)	(2,000,000)		500,000			1,000,000		1,500,000			(190,497)	1,000,000	1,809,503
貼現及放款增加(減少)	2,722,336	2,822,336	2,722,336	2,822,336	2,722,336	2,702,336	2,722,336	2,622,336	2,722,336	2,642,335	2,722,336	2,722,332	32,668,027
持有至到期日金融資產增加(減少)	(1,365)	(365)	(1,365)	(1,465)	(1,365)	(1,565)	(1,665)	(1,365)	(1,365)	(1,365)	(1,768)	(1,365)	(16,383)
採權益法之股權投資增加(減少)	2,500	2,700	2,500	2,500	2,000	2,500	2,200	2,500	2,500	3,100	2,500	2,500	30,000
其他金融資產增加(減少)	5,438	5,638	5,438	5,038	5,438	5,238	5,138	5,438	6,132	5,438	5,438	5,438	65,250
不動產及設備資產及無形資產淨額增加(減少)	3,133	4,133	3,133	2,133	3,133	5,133	3,133	2,133	3,133	(1,867)	3,133	7,131	37,594
其他資產增加(減少)	(4,430)	(3,430)	(4,430)	(5,430)	(4,430)	(6,430)	(4,430)	(1,430)	(4,430)	(4,430)	(4,430)	(5,424)	(53,154)
利息費用	304,158	304,158	304,358	301,158	304,158	307,158	304,158	302,158	304,158	305,158	304,158	304,962	3,649,900
營業費用	320,335	322,335	320,335	321,335	320,335	315,335	318,335	320,335	323,335	320,335	319,355	322,295	3,844,000
呆帳費用及保證責任準備提存	50,333	60,333	50,333	40,333	50,333	50,333	49,333	50,333	70,333	50,333	50,333	31,337	604,000
合計	963,125	2,898,425	4,813,325	3,146,725	3,762,625	4,941,925	4,359,225	4,345,125	2,385,615	3,479,724	3,349,245	4,560,927	43,006,011
要求最低現金餘額 4	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
所需資金總額 5=3+4	2,963,125	4,898,425	6,813,325	5,146,725	5,762,625	6,941,925	6,359,225	6,345,125	4,385,615	5,479,724	5,349,245	6,560,927	45,006,011
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	8,691,515	9,190,229	8,553,243	8,850,157	11,057,771	8,478,985	9,265,113	7,414,837	7,326,552	8,732,110	5,084,555	5,084,555	5,084,555
融資淨額 7													
股票股利、員工紅利及董監酬勞	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200,000	0	329	200,329
發行次順位公司債	0	0	0	0	0	3,500,000	0	0	0	0	0	0	3,500,000
合計	0	0	0	0	0	3,500,000	0	0	0	(200,000)	0	(329)	3,299,671
期末現金餘額 8=1+2-3+7	10,691,515	11,190,229	10,553,243	10,850,157	13,057,771	10,478,985	9,586,599	11,265,113	9,414,837	9,326,552	10,732,110	7,084,555	7,084,555

營業活動 3,713,898仟元 融資活動 30,663,021仟元 投資活動 (35,630,165)仟元

103年度現金收預測表編製說明：

1. 103年度存款業務係依照預算編擬，合計全年度增加317億元。

2. 103年度放款業務係依照預算編擬，合計全年度增加327億元。

3. 103年度收入及費用按預算編擬後，累計稅前盈餘達41.6億元。

(2)就公司申報(請)年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率(或自有資產與風險性資產比率)，說明償債或充實營運資金之原因

①就發行人之營業特性、應收帳款收款與應付帳款付款政策及資本支出計畫，逐項分析

該公司係屬銀行業，為資金供需雙方間之仲介者，居間以收付資金並賺取利差及手續費，主要業務為吸收存款及承作放款，依其營業特性，該公司並無應付帳款，而應收帳款為信用卡消費墊款，係依商店請款時點及金額入帳，一般收款期間為一個月內，而存放款產生之應收利息收款政策與應付利息付款政策係依利率走勢、存放款相關約定及個別客戶風險而定，而資本支出計畫主要依據該公司擴充營業計畫而執行之。為增加利息收入及提升資本適足率，該公司預計 102 年度發行次順位金融債券，預計共募集 6,000,000 仟元，以增加自有資金、降低資金成本，增加各項業務之承作空間及提升資本適足率，依該公司所編製之 102 及 103 年度各月份之現金收支預測表，其編製均依據上述之政策，尚無重大異常情事。

另該公司並未採自願公開財務預測，故有關該公司按月份別編製之 102 及 103 年度現金收支預測表與財務預測編製關聯性之評估，並不適用。

②具體評估發行人資金需求狀況，資金不足時點與原因及本次發行次順位金融債券用以充實營運資金之必要性及合理性

銀行業者之資金調度大多係透過同業拆放或央行轉融通方式因應，惟僅適用短期之資金需求，長期之資金需求仍須辦理現金增資，擴充資本。一般而言，金融體系運作相當穩定，除發生擠兌之特殊情況外，銀行發生資金缺口之可能性微乎其微。

隨著金融市場競爭之日益激烈，銀行業存放款利差漸趨縮小，加上近年來兩岸金融日益活絡，為爭取新業務以提高競爭力及公司長期發展需要，該公司擬藉由本次發行次順位金融債券提昇資本適足比率，強化資本結構，並將所募集資金 3,500,000 仟元用於承作放款相關業務，以擴大經營規模，增強該公司在金融市場之競爭力。

綜上，本次發行次順位金融債券不僅可對該公司淨值挹注 3,500,000 仟元，亦預估至 102 年 12 月底可將資本適足率及第一類資本適足率提高至 10.53% 及 7.92% 外，另將增加業務承作範圍，提高資金週轉靈活度及增加利息收入，故該公司本次辦理現金增資用於充實營運資金係屬合理且必要。

③就對發行人 102 年度財務槓桿、負債比率(或自有資產與風險性資產比率)評估充實營運資金之必要性及合理性

該公司係屬銀行業，有關財務槓桿及負債比率對其而言並不適用，故就銀行法第五十條第二項銀行財務業務健全應具備之資本適足率說明如下：

該公司 97~101 年度自有資本佔風險性資產比率(BIS)為 9.33%、10.32%、11.10%、11.63%及 10.53%。97 年度受金融風暴之影響，致使 97 年度所承受的資產風險較高，BIS 僅為 9.33% 外，其餘年度均高於 10%。然因該公司營運持續成長，放款金額隨之增加，97~101 年度貼現及放款總額分別為 204,675,410 仟元、220,299,864 仟元、247,131,325 仟元、280,693,173 仟元及 327,292,483 仟元，亦使得財務風險日益增加。該公司預計於 102 年度發債完成後，將可提升資本適足率至 10.53%，第一類資本適足率至 7.92%，除可降低財務風險外，亦可完全符合主管機關要求之銀行財務業務健全標準。

此外，由於目前金融法規對金融業務的承作多係以淨值為考量基礎，本次發行金融債券後將有效提高淨值及強化資本結構，並可支應隨著營運擴展所增加業務之資金需求，不僅有利於爭取承作優良客戶之大筆授信業務，並可擴展國內外金融業務，強化競爭能力，故本次現金增資實有其必要性及合理性。

- ④就對發行人 102 年度營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋之影響，評估充實營運資金之必要性及合理性

本公司本次發行次順位金融債券預計總募集資金為 3,500,000 仟元，擬全數用於承作放款，若以本行貸放利率 3.48% 計算，預期 103 年起每年可產生放款利息收入約 208,800 仟元。長期而言，隨著自有資本增加，可貸放資金空間亦隨之擴大，整體獲利將可成長。

由於本次發行次順位金融債券資金收足時點預計為 102 年第四季，因此對 102 年度營業收入、獲利能力尚不具重大影響，且本次順位金融債券之發行不致稀釋每股盈餘。自 102、103 年起隨著業務承作空間擴大，利息收入亦將隨之增加，對 102、103 年營業收入及獲利能力應具有相當貢獻。因此本次發行次順位金融債券確實有其必要性，預計產生效益應具合理性。

- (4) 增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：不適用。
- (5) 如為購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：不適用。
- (6) 如為購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。



## 肆、財務概況

### 一、最近五年度簡明財務資料：

#### (一)簡明資產負債表及綜合損益表：

##### 1.簡明資產負債表：

單位：新臺幣仟元

年 度	最近五年度財務資料					
	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	58,731,905	67,439,659	73,281,789	82,617,614	76,602,227	
公平價值變動列入損益 之金融資產	537,560	494,712	1,646,562	1,096,769	6,545,279	
備供出售金融資產	-	678,453	1,099,035	4,211,580	18,519,719	
貼現及放款-淨額	201,741,645	217,689,020	244,463,233	277,756,366	324,029,419	
應收款項-淨額	2,625,758	3,540,368	3,389,297	2,888,283	2,553,343	
持有至到期日之金融資產-淨額	14,770,415	12,696,240	10,382,868	9,439,040	8,782,945	
採權益法之股權投資	90,275	291,021	337,561	216,970	1,295,662	
待出售資產	-	-	150,763	41,639	-	
固定資產-淨額	3,672,458	3,562,226	3,230,721	3,335,981	3,325,763	
其他金融資產	181,549	181,549	144,453	850,396	905,934	
其他資產	3,392,549	2,930,173	2,338,643	1,892,043	1,811,777	
資產總額	285,744,114	309,503,421	340,464,925	384,346,681	444,372,068	
央行及銀行同業存款	3,450,987	6,470,385	2,306,957	3,439,998	5,151,548	
存款及匯款	258,881,337	276,577,319	302,849,512	333,832,631	385,862,841	
公平價值變動列入損益 之金融負債	654,605	67,348	110,069	51,804	91,591	
附買回票券及債券負債	-	-	1,477,800	-	264,045	
央行及同業融資	-	320,300	1,602,150	2,877,550	1,887,600	
應付金融債券	2,400,000	6,600,000	8,300,000	10,512,559	13,548,277	
應 付 款 項	4,235,256	3,504,465	3,872,015	7,683,501	8,896,768	
應計退休金負債	118,128	173,748	122,602	136,764	223,704	
其他金融負債	-	-	-	22,521	17,208	
其他負債	498,843	428,853	408,800	328,299	347,386	
負債總額	分配前	270,239,156	294,142,418	321,049,905	358,885,627	416,290,968
	分配後	270,383,206	294,142,418	321,049,905	358,997,320	416,522,842
股 本	13,719,006	13,719,006	17,319,006	22,338,576	23,187,442	
資本公積	750,000	766,813	792,069	675,537	675,537	
保留盈餘	分配前	742,399	617,337	1,029,293	2,212,377	4,029,776
	分配後	598,349	617,337	734,870	2,100,684	3,797,902
未實現重估增值	293,553	283,744	283,744	283,744	283,744	
金融商品之未實現損益	-	(25,897)	(9,092)	10,960	91,865	
累積換算調整數	-	-	-	-	477	
股東權益其他項目	-	-	-	(60,140)	(187,741)	
股東權益總額	分配前	15,504,958	15,361,003	19,415,020	25,461,054	28,081,100
	分配後	15,360,908	15,361,003	19,415,020	25,349,361	27,849,226

註：最近五年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

## 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年 度		當年度截至 102年9月30日 財務資料(註)
項 目		
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		74,151,182
透過損益按公允價值衡量 之金融資產		12,197,986
備供出售金融資產		19,026,808
附賣回票券及債券投資		5,027,475
應收款項-淨額		2,408,684
當期所得稅資產		56,589
貼現及放款-淨額		355,859,425
持有至到期日金融資產		3,258,187
採用權益法之投資-淨額		2,260,662
其他金融資產-淨額		1,156,488
不動產及設備-淨額		3,367,171
無形資產-淨額		83,678
遞延所得稅資產-淨額		305,933
其他資產		781,291
資產總額		479,941,559
央行及銀行同業存款		12,913,695
央行及同業融資		2,069,900
透過損益按公允價值衡量 之金融負債		57,724
附買回票券及債券負債		254,048
應付款項		4,289,188
當期所得稅負債		120,794
存款及匯款		416,052,320
應付金融債券		13,512,483
其他金融負債		9,999
負債準備		259,498
遞延所得稅負債		111,021
其他負債		246,892
負債總額	分配前	449,897,562
	分配後	-
歸屬於母公司業主之權益		-
股 本		24,868,532
資本公積		675,537
保留盈餘	分配前	4,537,893
	分配後	-
其他權益		(37,965)
庫藏股票		-
非控制權益		-
權益總額	分配前	30,043,997
	分配後	-

註：本年度截至102年9月30日財務資料係經會計師核閱。

2.簡明損益表：

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘(虧損)為元

年 度 項 目	最近五年度財務資料				
	97年	98年	99年	100年	101年
利息淨收益	5,430,157	3,629,406	4,383,460	4,943,296	5,459,110
利息以外淨收益	(281,113)	(321,356)	154,137	769,561	1,394,607
放款呆帳費用	(1,788,126)	(349,553)	(933,359)	(664,948)	(238,244)
營業費用	(3,103,251)	(2,668,676)	(2,765,417)	(3,133,733)	(3,311,211)
繼續營業部門 稅前損益	257,667	289,821	838,821	1,914,176	3,304,262
繼續營業部門 稅後損益	205,535	18,988	411,956	1,454,000	2,777,958
本期損益	205,535	18,988	411,956	1,454,000	2,777,958
每股盈餘	0.15	0.01	0.29	0.76	1.12

註1：最近五年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

註2：本行分別於99.11.4及100.7.7經董事會決議通過辦理現金增資3.6億股及4.5億股以增加自有資本，並考量99至101年度盈餘轉增資及99年資本公積轉增資，97至101年度加權平均流通在外股數及每股盈餘業加以追溯調整。

簡明損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘(虧損)為元

年 度 項 目	當年度截至 102年9月30日 財務資料(註)
利息收入	7,201,919
減:利息費用	(2,645,936)
利息淨收益	4,555,983
利息以外淨收益	1,978,962
淨收益	6,534,945
呆帳費用及保證責任準備提存	(996,334)
營業費用	(2,684,862)
繼續營業單位 稅前淨利	2,853,749
所得稅(費用)利益	(355,890)
繼續營業單位 本期淨利	2,497,859
本期淨利(淨損)	2,497,859
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(130,307)
本期綜合損益總額	2,367,552
淨利歸屬於母公司業主	2,497,859
淨利歸屬於非控制權益	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	2,367,552
綜合損益總額歸屬於非控制權益	-
每股盈餘	1.00

註：本年度截至102年9月30日財務資料係經會計師核閱。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項：

- (1).本公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(三)債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動，使一〇〇年繼續營業單位稅前淨利減少 40,807 仟元，本期淨利減少 33,870 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.02 元。
- (2).本公司自一〇〇年一月一日起，提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之(一〇一)基秘字第〇三八號解釋函之規定，以認定現金增資保留員工認購之給與日。解釋函主要內容係說明企業現金增資保留員工認購之實務作業如有於董事會決議後進一步通知員工或確認員工認購股數之程序時，得以企業通知或確認員工認購股數之日為給與日，而不限於(九十八)基秘字第一一一號解釋函所述現金增資保留員工認購之給與日，係認購價格及股數經董事會決議通過日期之規定。此項會計變動，使一〇〇年度繼續營業單位稅前淨利增加 55,822 仟元，本期淨利增加 46,332 仟元，稅後基本每股盈餘增加 0.03 元。

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年度 簽證	97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
勤業眾信聯合 會計師事務所	徐文亞 林秀戀	徐文亞 林秀戀	徐文亞 王自軍	徐文亞 王自軍	徐文亞 王自軍
查核意見	修正式無保留 意見(註 1)	修正式無保留 意見(註 2)	修正式無保留 意見(註 2)	修正式無保留 意見(註 2)	修正式無保留 意見(註 2)

註 1：自 97 年 1 月 1 日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會基秘字第 052 號函規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配，因此會計原則變動而出具修正式無保留意見。

註 2：茲因會計師查核本公司 98~101 年度財務報告之採權益法股權投資德信證券投資信託(股)公司及台中銀租賃事業(股)公司係依據其他會計師之查核報告而出具修正式無保留意見。

2.最近五年度更換會計師之資訊：各年度更換會計師係因事務所內部輪調。

## (四)財務分析

分析項目		最近五年度財務分析					最近二年度 合併財務分析	
		97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	100 年度	101 年度
經營能力	存放比率	79.06	79.65	81.60	84.08	84.82	84.12	84.90
	逾放比率	1.54	1.27	0.60	0.30	0.37	0.30	0.37
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.57	0.89	0.60	0.78	0.87	0.78	0.88
	利息收入占年平均授信餘額比率	4.60	2.77	2.57	2.76	2.77	2.76	2.78
	總資產週轉率	1.81	1.07	1.33	1.49	1.54	1.50	1.58
	員工平均收益額	2,585	1,773	2,481	2,893	3,376	2,888	3,354
	員工平均獲利額	103	10	225	736	1,368	727	1,323
獲利能力	第一類資本報酬率	1.69	1.94	5.04	8.95	13.03	9.01	12.95
	資產報酬率	0.07	0.01	0.13	0.40	0.67	0.40	0.67
	股東權益報酬率	1.31	0.12	2.37	6.48	10.38	6.48	10.38
	純益率	3.99	0.57	9.08	25.45	40.53	25.16	39.46
	每股盈餘(元)	0.15	0.01	0.29	0.76	1.20	0.76	1.20
財務結構	負債占總資產比率	94.53	95.02	94.28	93.37	93.67	93.37	93.68
	固定資產占股東權益比率	23.69	23.19	16.64	13.10	11.84	13.11	11.93
成長率	資產成長率	8.58	8.31	10.00	12.89	15.62	12.93	15.73
	獲利成長率	(87.75)	12.48	189.43	128.20	72.62	120.70	71.97
現金流量	現金流量比率	75.81	-	32.51	58.59	-	57.56	-
	現金流量允當比率	921.43	527.99	311.62	744.94	704.58	756.53	648.27
	現金流量滿足率	(15.99)	-	(7.29)	(16.56)	-	(16.32)	-
流動準備比率		17.57	19.07	19.03	19.63	19.74	19.63	19.74
資本適足性	第一類資本總額	15,090,393	14,851,280	18,449,296	24,318,987	26,404,873	24,363,566	26,989,362
	自有資本淨額	17,845,589	20,619,405	25,119,885	29,565,655	32,480,540	29,654,813	33,649,518
	風險性資產總額	191,266,079	199,872,053	226,293,954	254,323,287	308,231,031	254,407,054	309,933,757
	資本適足率	9.33	10.32	11.10	11.63	10.54	11.66	10.86
	第一類資本占風險性資產之比率	7.89	7.43	8.15	9.56	8.57	9.58	8.71
	第二類資本占風險性資產之比率	1.44	2.89	2.95	2.07	1.97	2.08	2.15
	第三類資本占風險性資產之比率	-	-	-	-	-	-	-
	普通股權益占總資產比率	4.81	4.43	5.09	5.81	5.22	5.81	5.21
利害關係人擔保授信總餘額		1,378,697	1,337,906	1,219,243	1,377,605	1,869,324	1,377,605	1,869,324
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		0.66	0.60	0.49	0.48	0.56	0.48	0.56
營運規模	資產市占率	0.71	0.76	0.79	0.84	0.94	0.84	0.94
	淨值市占率	0.73	0.66	0.78	0.98	1.00	0.98	1.00
	存款市占率	0.95	0.96	1.00	1.06	1.18	1.06	1.18
	放款市占率	1.11	1.18	1.25	1.34	1.51	1.34	1.51

說明最近二年度各項財務比率變動原因：

- 一、逾放比率上升，主要係因 101 年 4 月依主管機關通知將茂德科技案 3.1 億元列報逾期放款所致。
- 二、利息支出占年平均存款餘額比率上升，主要係因 101 年存款平均餘額較 100 年增加 44,107 佰萬元及定期存款及儲蓄存款平均利率上升 0.1% 所致，致比率上升。
- 三、員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率、每股盈餘之增加，主要係因本公司 101 年度稅前純益及稅後純益均較 100 年度大幅增加(稅前純益增加 1,390 佰萬元，稅後純益增加 1,324 佰萬元)，致上述相關獲利比率均大幅成長。
- 四、資產成長率上升，主要係因 101 年度資產總額增加數 60,025 佰萬元，較 100 年度資產總額增加數 43,882 佰萬元為高。101 年資產總額增加主要來自於貼現及放款增加 46,273 佰萬元、備供出售金融資產增加 14,308 佰萬元；100 年資產總額增加則主要來自於貼現及放款增加 33,293 佰萬元、存放央行及拆借銀行同業增加 5,655 佰萬元及備供出售金融資產增加 3,113 佰萬元。
- 五、獲利成長率下降，主要係 100 年稅前純益 1,914 佰萬元較 99 年稅前純益 839 佰萬元成長 128%(係因 99 年基期較低)，而 101 年稅前純益 3,304 佰萬元較 100 年稅前純益 1,914 佰萬元成長 73%(係因 100 年基期較高)。
- 六、利害關係人擔保授信總餘額增加，主要係利害關係人擔保授信餘額增加 492 佰萬元所致。

註 1：最近五年度財務分析及最近二年度合併財務分析皆經會計師查核簽證，另 101 年第 2 季財務分析已經會計師出具查核報告。

註 2：本表之計算公式列示如下：

#### 1. 經營能力

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

#### 2. 獲利能力

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

#### 3. 成長率

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

#### 4. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

#### 5. 資本適足性

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

#### 6. 營運規模

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

註 3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為

非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

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

註 5：97-101 年本行資本適足率計算方式係依據新巴塞爾資本協定，自 102 年起適用巴塞爾資本協定三。

### 財務分析

分析項目	年 度(註 1)		當年度截至 102 年 9 月 30 日 財務分析
經營 能力	存放比率		86.38
	逾放比率		0.70
	利息支出占年平均存款餘額比率		0.88
	利息收入占年平均授信餘額比率		2.73
	利息以外淨收益占淨收益之比率		30.28
	營業費用占淨收益之比率		41.08
	總資產週轉率		1.82
	員工平均收益額		4,350
	員工平均獲利額		1,663
獲利 能力	第一類資本報酬率(%)		13.95
	資產報酬率(%)		0.72
	權益報酬率(%)		11.46
	占實收 資本比 率%	淨收益	35.04
		稅前純益	15.30
	純益率(%)		38.22
	每股盈餘(元)		1.00
成長率	資產成長率		8.00
	獲利成長率		15.15
流動準備比率(%)			20.36
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額		<u>28,135,078</u>
	其他第一類資本淨額		<u>0</u>
	第二類資本淨額		<u>7,205,266</u>
	自有資本		<u>35,340,344</u>
	風險性資產總額		<u>339,928,338</u>
	普通股權益比率		<u>8.28</u>
	第一類資本比率		<u>8.28</u>
	資本適足率		<u>10.40</u>
	槓桿比率		<u>4.57</u>
營運規模	資產市占率		0.96
	淨值市占率		1.02
	存款市占率		1.23
	放款市占率		1.62

註 1：本年度截至 102 年 9 月 30 日財務分析係經會計師核閱。

(五)適法性分析：

分 析 項 目	年 度	法定比率 (法定金額)	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
(1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率		≤150%	9.01%	8.71%	6.43%	5.76%	7.37%
(2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值			不適用				
(3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值							
(4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率							
(5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率							
(6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額							
(7) 普通股權益比率	>=3.5%	自 102 年起適用該標準					
(8) 第一類資本比率	>=4.5%	自 102 年起適用該標準					
(9) 資本適足率	>=8%	9.33%	10.32%	11.10%	11.63%	10.54%	
(10) 集團資本適足率		不適用					
(11) 中期放款占定期存款比率	≤100%	37.76%	47.66%	60.54%	61.63%	56.83%	
(12) 自用不動產投資額占淨值比率	≤100%	28.68%	28.13%	20.60%	17.18%	15.91%	
(13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	≤5%	0%	0%	0%	0%	0%	
(14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率	≤25%	5.00%	4.09%	3.76%	4.24%	8.44%	
(15) 中小企業放款占放款總餘額比率							
(16) 中小企業中長期放款占定期存款比率							
(17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數							
(18) 自行保證及背書餘額占淨值倍數							
(19) 投資債券股權相關商品占淨值比率							
(20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率							
(21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數							
(22) 代為確定用途信託資金占淨值比率							
(23) 保證款項占淨值比率							
(24) 無擔保保證餘額占淨值比率							
(25) 自有資金投資上市股票占淨值比率							

註 1：無該項比率者請填註無。

註 2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

- (1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率 = 對利害關係人擔保授信總餘額 / 淨值
- (2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值 = 銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額 / 銀行子公司淨值
- (3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值 = 保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額 / 保險子公司淨值
- (4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 = 銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額 / 銀行子公司淨值
- (5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 = 銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額 / 銀行子公司淨值
- (6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額 = 對非金融相關事業之長期股權投資總額 / 實收資本



- (7) 普通股權益比率 = 普通股權益比率第一類資本淨額 / 風險性資產總額
- (8) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額
- (9) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求
- (10) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額
- (11) 中期放款占定期存款比率 = 中期放款總餘額 / 定期存款餘額
- (12) 自用不動產投資額占淨值比率 = 自用不動產投資額 (不包括營業用倉庫) / 淨值
- (13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率 = 對營業用倉庫投資額 / 存款總餘額
- (14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率 = 各種有價證券餘額 / (存款總餘額 + 金融債券發售額)
- (15) 中小企業放款占放款總餘額比率 = 中小企業放款 / 放款總餘額
- (16) 中長期放款占定期存款比率 = 中長期放款 / 定期存款
- (17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率 = 附賣回條件交易餘額 / 淨值
- (18) 自行保證及背書餘額占淨值比率 = (自行保證 + 背書餘額) / 淨值
- (19) 投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率 = 投資債券股權相關商品 (不含政府債券或金融債券) 總額 / 淨值
- (20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率 = 持有特定企業發行之短期票券及債券總額 / 淨值
- (21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數 = 對利害關係人辦理保證總餘額 / 淨值
- (22) 代為確定用途信託資金占淨值比率 = 信託資金 / 淨值
- (23) 保證款項占淨值比率 = 保證款項 / 淨值
- (24) 無擔保保證餘額占淨值比率 = 無擔保保證餘額 / 淨值
- (25) 自有資金投資上市股票占淨值比率 = 自有資金投資上市股票 / 淨值

註3：前項(1)適用於銀行，(2)至(6)及(9)適用於金融控股公司，(7)至(9)及(11)至(14)適用於商業銀行，(15)，(16)適用於中小企業銀行，(17)至(21)適用於票券金融公司，(22)至(25)適用於信託投資公司。

(六)會計科目重大變動說明

單位：新臺幣仟元

年度 項目	101年	100年	差異		說明
	金額	金額	金額	%	
存放央行及拆借 銀行同業	66,753,349	74,267,724	(7,514,375)	(10)	101年度較100年度減少7,514佰萬元,主要係轉存央行存款減少9,800佰萬元所致。
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額	6,545,279	1,096,769	5,448,510	497	101年度較100年度增加5,449佰萬元,主要係101年底短期票券投資餘額較100年底增加5,187佰萬元所致。
貼現及放款-淨額	324,029,419	277,756,366	46,273,053	16.66	101年度較100年度增加46,273佰萬元,係因本行積極拓展市場增加放款量,短期放款增加8,514佰萬元、短期擔保放款增加11,669佰萬元、中期放款增加5,473佰萬元及長期擔保放款增加14,878佰萬元所致。
備供出售金融資產-淨額	18,519,719	4,211,580	14,308,139	340	101年度較100年度增加14,308佰萬元主要係為增加固定收益商品之收益,故101年底較100年底增加投資國內公司債14,270佰萬元所致。
存款及匯款	385,862,841	333,832,631	52,030,210	15.59	101年度較100年度增加52,030佰萬元,係因本行積極拓展市場增加存款量,定期儲蓄存款增加7,620佰萬元、定期存款增加25,331佰萬元、活期存款增加11,210佰萬元及活期儲蓄存款增加7,217佰萬元所致。

二、財務報告

- (一)最近二年度財務報告及會計師查核報告,並應加列最近一季依法公告申報之財務報告:請參閱第134頁至第387頁。
- (二)最近二年度經會計師查核簽證之年度個體財務報告,但不包括重要會計項目明細表:請參閱第388頁至第583頁。
- (三)發行人申報募集發行有價證券後,截至公開說明書刊印日前,如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告:無。

三、財務概況其他重要事項:

- (一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止,如發生財務週轉困難情事,應列明其對公司財務狀況之影響:無。
- (二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施:

本公司所從事與匯率變動相關之交易部位,區分為因應客戶外匯業務買賣而產生之部位及本公司對匯率預測所建立之相關外匯非避險性操作部位,前者部位以軋平為原則,故匯率風險極微;另針對非避險性操作部位本公司已訂定相關作業程序,嚴格控管交易員之授權額度及損失。爰此,因匯率變動對本公司收益獲利之影響甚微。相關因應措施如下:

1. 加強各項風險之控管:對於交易員之部位及損失訂定限額,以有效控管因匯率變動所產生之影響。
2. 隨時注意金融市場變化,掌握匯率波動趨勢,適時採取避險操作,降低匯率風險。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止有發生公司法第一百八十五條情事者應揭露之資訊：無。

(四)期後事項：

本公司自 97 年 4 月至 97 年 8 月受託投資 GVEC Resource II Inc 所發行之五檔連動債，總銷售金額為 USD 70,617 仟元。GVEC Resource II Inc 所隸屬之 PEM Group 業經美國證券交易委員會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司現已委任寰瀛法律事務所進行相關法律程序。為善盡善良管理人義務，本公司業經 98 年 5 月 6 日董事會通過向投資人全面買回相關商品，截至九十九年八月已向投資人全數買回美金 69,527 仟元，截至目前已收回現金約美金 12,045 仟元。

(五)其他：無。

#### 四、財務狀況及財務績效之檢討分析

(一)財務狀況：

1.最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動之主要原因及其影響：

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	101 年度	100 年度	金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	76,602,227	82,617,614	(6,015,387)	(7)
公平價值變動列入損益之金融資產	6,545,279	1,096,769	5,448,510	497
備供出售金融資產	18,519,719	4,211,580	14,308,139	340
貼現及放款-淨額	324,029,419	277,756,366	46,273,053	17
應收款項-淨額	2,553,343	2,888,283	(334,940)	(12)
持有至到期日之金融資產-淨額	8,782,945	9,439,040	(656,095)	(7)
採權益法之股權投資	1,295,662	216,970	1,078,692	497
待出售資產	-	41,639	(41,639)	(100)
固定資產-淨額	3,325,763	3,335,981	(10,218)	-
其他金融資產	905,934	850,396	55,538	7
其他資產	1,811,777	1,892,043	(80,266)	(4)
資產總額	444,372,068	384,346,681	60,025,387	16
央行及銀行同業存款	5,151,548	3,439,998	1,711,550	50
存款及匯款	385,862,841	333,832,631	52,030,210	16
公平價值變動列入損益之金融負債	91,591	51,804	39,787	77
附買回票券及債券負債	264,045	0	264,045	-
央行及同業融資	1,887,600	2,877,550	(989,950)	(34)
應付金融債券	13,548,277	10,512,559	3,035,718	29
應付款項	8,896,768	7,683,501	1,213,267	16
應計退休金負債	223,704	136,764	86,940	64
其他金融負債	17,208	22,521	(5,313)	(24)
其他負債	347,386	328,299	19,087	6
負債總額	416,290,968	358,885,627	57,405,341	16

項 目	年 度		差 異	
	101 年度	100 年度	金額	%
股 本	23,187,442	22,338,576	848,866	4
資本公積	675,537	675,537	-	-
保留盈餘	4,029,776	2,212,377	1,817,399	82
未實現重估增值	283,744	283,744	-	-
累積換算調整數	477	-	477	-
金融商品之未實現損益	91,865	10,960	80,905	738
股東權益其他項目	(187,741)	(60,140)	(127,601)	212
股東權益總額	28,081,100	25,461,054	2,620,046	10

#### 差異分析說明：

- (一) 公平價值變動列入損益之金融商品增加主要係 101 年底短期票券投資餘額較 100 年底增加 5,187 佰萬元。
- (二) 備供出售金融資產增加主要係為增加固定收益商品之收益，故 101 年底較 100 年底增加投資國內公司債 14,270 佰萬元。
- (三) 採權益法之股權投資增加主要係本公司於 101 年新增投資台中銀租賃事業股份有限公司 100,000 仟股，投資金額為 1,000,000 仟元，持股比例 100%。
- (四) 待出售資產減少主要係 101 年待出售資產原崇德分行行舍已處分完畢。
- (五) 央行及銀行同業存款增加主要係 101 年底銀行同業拆放較 100 年底增加 1,711 佰萬元。
- (六) 公平價值變動列入損益之金融負債增加主要係 101 年底承作 SWAP 部位之外匯換匯負債合約較 100 年底增加 43 佰萬元所致。
- (七) 央行及同業融資減少主要係為資金調度及減少換匯成本之需，致 101 年底同業融資餘額較 100 年底減少 990 佰萬元。
- (八) 應付金融債券增加主要係本行於 101 年度發行次順位金融債券 3,000 佰萬元所致。
- (九) 應計退休金負債之增減變動，依據精算師之精算報告調整補列最低退休金負債。
- (十) 其他金融負債減少主要係 101 年底國發基金轉存款之撥入放款基金較 100 年底減少 5 佰萬元。
- (十一) 保留盈餘增加主要係 101 年度稅後純益 2,778 佰萬元挹注未分配盈餘，另 100 年度盈餘分配發放股票股利每股 0.38 元及現金股利每股 0.05 元致未分配盈餘減少 961 佰萬元。
- (十二) 金融商品之未實現損益增加主要係備供出售金融資產認列為股東權益調整項目之未實現損益在國內公司債增加 42 佰萬元、國外債券增加 24 佰萬元及股票增加 14 佰萬元。
- (十三) 股東權益其他項目主要係依據精算師之精算報告估計之未認列為退休金成本之淨損失本期較前期增加 128 佰萬元。

#### 2. 影響股東權益重大者之改善情形：

- (1) 101 年底針對區間計息外幣債券，帳列持有至到期日金融資產減損損失—國外債券金額為 USD56,054,592.10。102 年 9 月底針對區間計息外幣債券，評估存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件，基於會計保守原則、風險分散及穩健經營緣故。故，整體預估回沖減損金額為 USD23,791,289.34，因而截至 102 年 9 月 30 日止，帳列持有至到期日金融資產減損損失—國外債券金額為 USD32,263,302.76。

區間計息債券係為有條件之付息，未來端視國際金融市場狀況及外匯市場匯率之走勢，再行評估是否沖轉此筆持有至到期日金融資產減損損失—國外債券。

- (2) 本公司投資之外幣債券的發行者絕大部份為國際性的大型銀行，且經國際級的信用評等公司評定等級均為投資級以上，違約風險很低。此外，所投資的債券都是約定到期，以 100% 還本。
- (3) 未來資金將運用於投資固定收益之外幣普通債券，減少投資區間計息債券，且輔以投資政府公債、央行定期存單、同業拆款等無風險或低風險之投資工具，促使本公司之收益穩定成長。

(二)財務績效：

1.最近二年度收益及稅前純益重大變動之主要原因：

單位：新臺幣仟元

項目	101 年度	100 年度	差異金額	變動比例%
利息淨收益	5,459,110	4,943,296	515,814	10
利息以外淨收益	1,394,607	769,561	625,046	81
放款呆帳費用	(238,244)	(664,948)	(426,704)	(64)
營業費用	(3,311,211)	(3,133,733)	(177,478)	6
繼續營業部門稅前損益	3,304,262	1,914,176	1,390,706	73
繼續營業部門稅後損益	2,777,958	1,454,000	1,323,958	91
本期損益	2,777,958	1,454,000	1,323,958	91
每股盈餘	1.12	0.76	0.36	47

差異分析說明：

- (一) 利息淨收益增加，主因 101 年利息收入較 100 年增加 1,191 佰萬元(主要係因貼現及放款平均餘額增加 38,408 佰萬元及其平均利率增加 0.01%)，及利息費用增加 676 佰萬元(主要係因定期存款及儲蓄存款平均餘額增加 31,065 佰萬元及其平均利率增加 0.1%)。
- (二) 利息以外淨收益增加主要原因如下：
1. 101 年手續費淨收益 1,142 佰萬元，較 100 年增加 252 佰萬元，主要為合作推廣保險商品收入增加 137 佰萬元及授信手續費收入增加 93 佰萬元。
  2. 101 年公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損益較 100 年增加 768 佰萬元，主要係因國內上市(櫃)股票處分與評價淨益增加 311 佰萬元，衍生性金融商品處分與評價淨益增加 455 佰萬元；另 101 年認列兌換損失 136 佰萬元，較 100 年認列兌換利益 323 佰萬元減少 459 佰萬元。另本行承作之衍生性金融商品以換匯交易所佔比重最大，將衍生性商品處分與評價淨利及兌換損失合併評估後，101 年度衍生性商品淨(損)益為 64 佰萬元，較 100 年之 69 佰萬元僅減少 5 佰萬元。
  3. 其他非利息淨損益 86 佰萬元，較 100 年 41 佰萬元增加 45 佰萬元，主要為收回廣三案部分分配款 78 佰萬元。
- (三) 101 年認列放款呆帳費用 238 佰萬元，較 100 年認列 665 佰萬元減少 427 佰萬元所致，主因 100 年度業已依據資產品質評估情形增加提列呆帳費用，主要針對茂德及力晶兩案增加提存，而 101 年度未有重大減損個案，且依據公報評估減損情形均已足額提列，故呆帳費用減少。
- (四) 本期損益及每股盈餘增加主要係因利息淨收益增加 516 佰萬元、利息以外淨收益增加 613 佰萬元、放款呆帳費用減少 427 佰萬元及營業費用增加 177 佰萬元所致。

2.預期變動情形與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：不適用。

(三)現金流量：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析

1.最近兩年度現金流量變動之分析說明：

項目 \ 年度	101 年度	100 年度	增減比例
現金流量比率 (%)	-	58.59	-
現金流量允當比率 (%)	704.58	744.94	(40.36)
現金流量滿足率 (%)	-	(16.56)	-

增減比例變動分析說明：

(1) 因營業活動淨現金流量為負數，故現金流量比率及現金流量滿足率不予計算。

(2) 現金流量允當比率下降，主要係 101 年購買交易目的金融資產-短期票券增加所致。

2.流動性不足之改善計畫：不適用。

3.未來一年(103 年 1-12 月)現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

期初 現金餘額①	全年來自 營業活動 淨現金流量②	全年來自投資 及融資活動淨 現金流量③	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
8,337,801	3,713,898	(4,967,144)	7,084,555	-	-

現金流量變動情形分析：

(1) 營業活動：主要係預估 103 年度台灣經濟成長率復甦情況下，本公司積極發展業務，提高資金運用效益等，該年度將有純益產生，致營業活動產生淨現金流入。

(2) 投資活動：主要係預估貼現及放款增加，致來自投資活動之淨現金流出。

(3) 融資活動：主要係預估存款及匯款增加，致融資活動有淨現金流入；投資活動與融資活動之全年淨現金為流出。

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

1. 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總金額	實際或預定之資金運用情形			
				100 年度	101 年度	102 年度	103 年度
臺幣主機系統更新	自有資金	101.03	163,600	81,800	81,800	-	-
Windows 目錄服務 (AD)	自有資金	104.12 (須配合單位換機時程)	32,500	12,500	12,500	7,500	-
資料倉儲暨客戶關係管理應用系統	自有資金	102.03	45,000	6,750	27,000	11,250	-
新一代網路銀行系統	自有資金	103.03	75,000	-	11,250	45,000	18,750

## 2. 預計可能產生效益

- (1) 臺幣主機系統更新：原臺幣主機系統已使用多年，為提供更即時、穩定之資訊系統，以因應本行各項業務發展與資訊系統擴展之需，進行臺幣主機系統更新。
- (2) Windows 目錄服務(Active Directory)：Windows 目錄服務是資訊安全的基礎架構，配合個資法修訂，本項建置作業已刻不容緩。初期以總行為建置範圍，後期為分行端建置，建置後可提供集中化帳號認證與授權管理，提昇網路資訊安全管理機制，透過委任授權與群組原則，加強集中化管理能力，並提供應用系統單一登入機制(SSO)，達到存取集中控管目的，此項建置會影響未來需進行之大部分資訊安全系統的建置。
- (3) 資料倉儲暨客戶關係管理應用系統：提昇本行同業競爭力並符合中長期資訊發展之需。強化客戶關係管理，充分瞭解往來客戶屬性、貢獻度及需求，提高行銷成效。並可讓本行各層級管理人員迅速掌握每日全行經營績效概況、趨勢與變化，強化主動管理之能力。
- (4) 新一代網路銀行系統：以現行網銀功能架構增加多層次授權、多國語系、集團戶管理、跨系統多瀏覽器金融 XML、RA/CA 建置、全球網銀嵌入介面、雲端化企業服務平台、線上客服/理專連接個人化網銀再構成多重安全認證機制。

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

項目	說明	政策	獲利或虧損之主要原因	改善計畫	未來一年投資計畫
台中銀保險經紀人(股)公司		人身及財險保險經紀人業務	保險業務順利推展。	無	無
德信證券投資信託(股)公司		有價證券投資業務	有價證券投資業務順利推展。	無	無
台中銀租賃事業(股)公司		融資性租賃業務	本國租賃業務及大陸轉投資事業之業務新拓與推展。	無	預計 103 年增加轉投資台中銀租賃事業(股)公司新臺幣 8 億元。
台中商銀綜合證券(股)公司		綜合證券業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 營業員人數偏低。</li> <li>2. 法人、投信下單仍偏低，致使業績相對大盤成長幅度不大。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 新增營業人員。</li> <li>2. 建置法人業務部。</li> <li>3. 信用交易戶之開拓與提升融資餘額。</li> <li>4. 新增自營部門。</li> </ol>	預計 103 年增加轉投資台中商銀綜合證券(股)公司新臺幣 3 億元。

#### 1.最近年度轉投資政策：

本公司 101 年度之轉投資對內係為配合業務發展需要，以建構完整金融商品銷售平台為重心，確保本公司之永續經營與業績成長；對外則為配合政府財經政策性投資，並評估理想之投資標的，以提升整體金融市場服務品質。

#### 2.最近年度轉投資獲利或虧損之主要原因：

本公司秉持穩健經營之原則，轉投資事業在風險控管、業務發展與合作推廣業務等各方面表現良好，轉投資事業目前經營狀況如下：

- (1) 台中銀保險經紀人(股)公司：保險業務順利推展，目前處於持續獲利狀態。
- (2) 德信證券投資信託(股)公司：因今(102)年全球市場仍受歐美地區經濟成長放緩，導致市場投資人無論股/債市資金投入速度放緩，惟目前仍為獲利狀態。
- (3) 台中銀租賃事業(股)公司：目前營運情況良好，處於持續獲利狀態，且其轉投資之台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 102 年 3 月正式對外營運，未來在兩岸經營效益加乘下，獲利趨勢將逐步呈現。
- (4) 台中商銀綜合證券(股)公司：受國際經濟復甦動能緩慢之影響，國內股市交易量仍未有顯著成長，致使該公司目前仍處於虧損狀態。惟其業務規模已進入成長階段，獲利趨勢亦將隨之呈現。

### 3. 改善計畫：

除持續強化轉投資公司之風險控管與合作推廣業務外，本公司將積極審視轉投資公司之獲利表現及其業務擴張情形。

### 4. 未來一年投資計畫：

預計 103 年對下列轉投資事業進行增資，其名稱及金額如下：

- (1) 台中銀租賃事業(股)公司新臺幣 8 億元。
- (2) 台中商銀綜合證券(股)公司新臺幣 3 億元。

(六) 其他重要事項：無。



## 伍、特別記載事項

### 一、內部控制執行狀況

(一)列明最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形：

1.最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形：

年度	會計師意見摘錄	改善情形
99年	1.經檢視證券簽證業務處理手冊部分內容未配合「公開發行股票及公司債券簽證規則」修正。	因應法令修改，已於100.6.28以中信託字第1000012104號函修訂本行「證券簽證業務處理手冊」部分證券簽證作業相關規定，以利遵循辦理。
	2.經抽核衍生性金融商品業務交易發現，承作預購預售遠匯登記簿，部分未依順序編號。	自今年度(100年度)起承作預購預售遠匯案件，以電腦產出遠期外匯訂約月報表控管，案件已依順序編號。
	3.經抽核檢視有價證券質押擔保放款授信申請書中，部分案件申請書上未填寫申請人是否為銀行法規範之利害關係人。	已於100.5.11函文各營業單位及區域中心，重申受理案件時，應檢視相關文件是否確實依規定填寫完整無疏漏，以避免缺失事項重複發生。
100年	1.經抽樣發函詢證存款戶發現，部分OBU外幣存款客戶資料不完整及函證回函原址查無此人等原因無法送達。	已於101.5.8函請各營業單位檢視OBU存款戶之客戶資料檔內地址欄位是否正確，應登錄客戶於台灣地區之實際聯絡地址，避免登錄註冊地之註冊地址，致函證無法送達。各單位OBU存款戶久未使用、又聯繫不上客戶者，列為失聯戶，已請營業單位於客戶資料變更檔之「客戶失聯」欄位登錄為「Y」，總計為202戶；嗣後OBU客戶資料建檔已將「客戶戶籍地址及通訊地址」，更換為「客戶中文戶籍地址」及「客戶中文通訊地址」，避免資料不完整，致函證遭退回。
	2.經檢視備供出售金融商品—海外債券Eurobonds BTA BANK, 2018及Eurobonds BTA Bank, 2025-1；存託憑證BTA Bank JSC International bonds；債權憑證BTA Bank JSC International bonds等承受擔保債券之市價已低於成本逾50%，但公司並未有相關承受擔保債券停損賣出或暫緩停損之相關因應政策。	針對授信戶因經營不善致重整而獲配作為償債工具之有價證券，為能有效管理及處分，已於101.7.10以中債催字第1010010237號函頒實施「台中商業銀行因重整程序獲配有價證券管理作業要點」。
	3.經查核發現貴公司目前未定期針對ACOS主機系統帳號與權限進行覆核。	已於101.4.27辦理ACOS主機系統帳號與權限清查作業；並於101.5.15頒布「資訊設備帳號與權限管理作業程序」，訂定管理帳號權限之管制程序，以定期針對ACOS帳號權限進行覆核，確認符合職務及工作所需。

年度	會計師意見摘錄	改善情形
101年	1.經抽核存摺(單)、印鑑之更換及掛失等事項發現,登記簿上有未勾選變更事項之情事。	已於 102.4.22 函知各營業單位,應確實填具相關表單,並落實表單資料之覆核及保存作業。
	2.經抽核取得基金交易,發現同一交易之交易通知單與買進交付呈示單所列之券商名稱不同。	本行取得基金交易係直接於基金公司申購,非透過券商交易取得,故買進交付呈示單所列之券商名稱顯示為交易扣款帳戶之券商,非交易對手名稱,102.5.2 已修改買進交付呈示單所列之券商為基金交易對手名稱。嗣後加強覆核基金交易之交易通知單與買進交付呈示單所列之券商名稱應相同,以確保其內容之一致性。
	3.經抽核特定金錢信託資金投資國內外有價證券業務發現,申請書有未核章驗印之情事。	已於 102.6.5 函知各營業單位,對特定金錢信託資金投資國內外有價證券申購交易申請書中自動扣款授權書,經辦應確實核章驗印後始得進行交易登錄,並請信託主管加強覆核。

2.最近三年度內部稽核發現重大缺失及改善情形：無。

(二)內部控制聲明書：詳請參閱第 601 頁至第 604 頁。

(三)委託會計師專案審查內部控制者,應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：無。

二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者,其評等報告：詳第 612~613 頁。

評等機構	評等日期	信用評等		
		長期	短期	展望
英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	102.10.7	A-(tw)	F2(tw)	Negative

三、證券承銷商評估總結意見：不適用。

四、律師法律意見書：詳請參閱第 614 頁至第 620 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效時,經行政院金融監督管理委員會證券期貨局通知應補充揭露之事項：不適用。

八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形：

項目	案由	改善情形
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	行員劉○○利用職務之便,以代客戶保管之帳戶存摺及蓋妥印鑑之空白取款憑條領取現金,挪用客戶存款。案經臺灣臺中地方法院檢察署 101 年 3 月偵查終結,依所犯刑	本行已檢討相關作業規定,採取各項內部控制改善措施,並持續督導各單位落實內部控制,強化內部管理,以及確

項目	案由	改善情形
	法行使偽造私文書罪等罪嫌提起公訴。	實做好遵守法令教育，加強行員遵守法紀及品德操守之考核。
違反法令經金管會處以罰鍰者	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 行員劉○○以代客戶保管之帳戶存摺及蓋妥印鑑之空白取款憑條領取現金，挪用客戶存款案，違反銀行法第 45 條之 1 規定，遭金管會裁罰新台幣 200 萬元。</li> <li>2. 行員顏○○代客戶保管存摺及辦理存款相關業務，挪用客戶存款案，違反銀行法第 45 條之 1 規定，遭金管會裁罰新台幣 200 萬元。</li> </ol>	本行已檢討相關作業規定，採取各項內部控制改善措施，並持續督導各單位落實內部控制，強化內部管理，以及確實做好遵守法令教育，加強行員遵守法紀及品德操守之考核。
缺失經金管會嚴予糾正者	無	無
經金管會依銀行法第六十一條之一規定分事項	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 行員劉○○挪用客戶存款案，命令本行解除該員職務。</li> <li>2. 行員顏○○挪用客戶存款案，命令本行解除該員職務。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行已於 100.5.25 將該員解僱。</li> <li>2. 本行已於 102.1.29 將該員解僱。</li> </ol>
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新臺幣五千萬元者	無	無
其他經金管會指定應予揭露之事項	無	無

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

本公司於九十九、一〇〇及一〇一年度發行次順位金融債券、現金增資發行新股及發行國內第一次無擔保轉換金融債券公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項如下：1.台中商業銀行內部控制制度聲明書；2.債券信用評等報告；3.法律意見書；4.會計師財務報表查核報告；5.無擔保轉換金融債券配售對象限制聲明書。

上述之聲明書或承諾事項執行情形：均已確實執行。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

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

十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

行員劉○○利用職務之便，以代客戶保管之帳戶存摺及蓋妥印鑑之空白取款憑條領取現金，挪用客戶存款。案經臺灣臺中地方法院檢察署 101 年 3 月偵查終結，依所犯刑法行使偽造私文書罪等罪嫌提起公訴，並經臺灣臺中地方法院於 101 年 11 月判處有期徒刑壹年捌月，緩刑肆年。

行員顏○○於任職襄理期間，利用職務之便，以代客戶保管之存摺及蓋妥印鑑之空白取款憑條等行為，挪用客戶存款。該員已於 102.1.29 爰依員工工作規則逕予解僱，其餘案關違失人員已予以懲處在案。

本行已檢討相關作業規定，採取各項內部控制改善措施，並持續督導各單位落實內部控制，強化內部管理，以及確實做好遵守法令教育，加強行員遵守法紀及品德操守之考核。

十三、其他必要補充說明事項：無。

十四、公司治理運作情形：

(一)董事會運作情形

截至 102 年 9 月 30 日董事會開會 28 次(A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率%	備註
董事長	蘇金豐	28	0	100	連任。
副董事長	王貴鋒	26	2	92.86	連任，100.11.17經選任為副董事長。
常務董事	蔡哲雄	24	3	85.71	連任。
常務董事	陳怡德	21	1	75	連任。
常務董事(獨立董事)	黃錫榮	28	0	100	連任。
獨立董事	劉振樂	25	2	89.29	連任。
獨立董事	李晉頤	17	7	68	100.6.22新任；應出席會議次數為25次。
董事	周康記	5	3	62.50	101.10.1派任董事，102.6.24辭任董事，應出席會議次數為8次。

職稱	姓名	實際出(列) 席次數(B)	委託出席次數	實際出(列) 席率%	備註
董事	李俊昇	25	0	100	100.6.22新任；應出席會議次數為25次。
董事	張孟亮	10	0	100	101.10.1派任董事，應出席會議次數為10次。
董事	張新慶	28	0	100	連任。
董事	莊銘山	27	1	96.43	連任。
董事	林維樑	13	0	100	101.6.8派任，應出席會議次數為13次。
董事	張敬欣	27	0	96.43	連任。
董事	林家宏	22	2	88	100.6.22新任；應出席會議次數為25次。
董事	王貴賢	11	7	61.11	連任，100.11.17辭任副董事長；101.10.1卸任董事，應出席會議次數為18次。
董事	黃明雄	14	0	93.33	100.6.22新任；101.10.1卸任，應出席會議次數為15次。
董事	王哲男	5	8	33.33	101.6.8卸任，應出席會議次數為15次。
董事	鐘育穎	0	1	0	舊任，100.6.22卸任；應出席會議次數為3次。
董事	林顯聰	3	0	100	舊任，100.6.22卸任；應出席會議次數為3次。
常務監察人	黃健二	28		100	連任。
監察人	李傳建華	19		67.86	連任。
監察人	蔡錦煌	28		100	連任。
監察人	黃淑麗	28		100	連任。
監察人	謝昭男	27		96.43	連任。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：詳上表。

(三)公司治理運作情形及其與上市上櫃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
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式。</p> <p>(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。</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形。</p>	<p>(一) 本公司已建立聯絡專線及電子郵件信箱處理股東建議及糾紛等問題，並公告於本公司全球資訊網站。</p> <p>(二) 本公司對持股 5% 以上股東及擔任董監事股東之股權有增減或抵押變動情形，均隨時注意掌握，且均依規定輸入「公開資訊觀測站」公開揭露。</p> <p>(三) 本公司與關係企業間之往來交易皆依法令規定辦理並作必要之監控與處理，且訂有「對子公司監理處理準則」之規定。</p>	<p>符合銀行業公司治理實務守則規定</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 依本公司章程規定設置三席獨立董事。</p> <p>(二) 本公司無連續多年由相同會計師查核簽證之情形；另行簽證會計師獨立性之評估報告，業於 102 年 3 月 13 日第 21 屆第 10 次董事會通過在案。</p>	<p>符合銀行業公司治理實務守則規定</p>
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一) 本公司尚未設置獨立監察人之職。</p> <p>(二) 監察人與銀行員工及股東溝通可經由專線及電子郵件信箱之管道聯絡。</p>	<p>本公司尚未設置獨立監察人</p>
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>(一) 已就銀行法及主管機關對利害關係人授信限制之相關規定揭露於本公司內部網站，並不定期辦理法規講習課程供相關承辦人員遵循及明瞭，同時於利害關係人調職時立即函請填報利害關係人資料表，溝通管道情形順暢。</p> <p>(二) 本公司不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測站；同時亦公佈於本公司全球資訊網站，以利投資人查詢。</p>	<p>符合銀行業公司治理實務守則規定</p>

<p>五、資訊公開</p> <p>(一)銀行架設網站，揭露財務業務及本公司公司治理資訊之情形</p> <p>(二)銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責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)</p>	<p>(一)已架設網站揭露財務業務及本公司公司治理資訊之情形。</p> <p>(二)本公司設置發言人及代理發言人各一名，發言人由副總經理兼任。發言人承首長之命對外發言，並督導權責單位辦理新聞發布、媒體聯繫及其他公共關係業務，發言人未能執行職務時，由代理發言人代行其職務。</p>	<p>符合銀行業公司治理實務守則規定</p>
<p>六、銀行設置審計委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>本公司業於 100 年 8 月 18 日第 21 屆第 3 次臨時董事會通過設置薪資報酬委員會，截至 102 年 9 月 30 日止已開會 4 次。</p>	<p>符合銀行業公司治理實務守則規定</p>
<p>七、請敘明本公司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：本公司目前所實施之公司治理運作情形，除尚未設置獨立監察人及審計委員會等功能委員會外，餘均能符合「銀行業公司治理實務運作守則」，惟日後將視實際需要進行規劃設置。</p>		
<p>八、請敘明本公司對社會責任所採行之制度與措施及履行社會責任情形：</p> <p>(一)本公司一向熱心參與社會公益活動不遺餘力，相關贊助活動如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 配合「財團法人伊甸社會福利基金會」愛心零錢捐活動，於本行各分行營業廳設置零錢捐款箱。</li> <li>2. 於本行各營業單位多媒體播放系統播放財團法人董氏基金會戒菸公益廣告。</li> <li>3. 配合政令宣導，於本行各營業單位多媒體播放系統播放「反詐騙-擄人篇」影片。</li> <li>4. 響應兒童福利聯盟文教基金會「讓心串連·讓家團圓」募集活動，協助張貼海報協尋失蹤兒童及少年，並於本行對外網站搭建連結至兒童福利聯盟文教基金會網站。</li> <li>5. 協助「財團法人大甲媽社會福利基金會附設台中市私立鎮瀾兒童家園」募集發票，於本行中部分行營業廳設置發票箱。</li> <li>6. 敬獻大甲鎮瀾宮全台首尊「Q 版大甲媽祖公仔」，結合發票捐贈箱募集發票捐贈鎮瀾兒童家園。</li> <li>7. 響應大甲鎮瀾宮舉辦 2013 年大甲媽祖文化季「萬眾騎 Bike. 蛇來運轉，悠遊台中」及「大甲媽拉松」活動。</li> <li>8. 本行媽祖平安卡刷卡金額提撥固定比率回饋大甲媽祖鎮瀾宮並贊助網站建置，有助宗教活動發展，以善盡地方回饋責任。</li> <li>9. 選用環保再生紙材印製本行年報。</li> <li>10. 支持小巨人絲竹樂團音樂演奏會，協助推廣傳統國樂藝術。</li> <li>11. 舉辦中興大學財金營學生參訪，提供學子實習觀摩機會，培養優秀金融人才。</li> <li>12. 與逢甲大學產學合作，提供金融相關科系學生實習觀摩機會。</li> <li>13. 響應台中市政府社會局「北新國中黃同學社會救助金指定捐款計畫」，捐助黃同學生活、復健及照顧所需。</li> <li>14. 支持中華民國全國總工會舉辦「102 年度五一勞動模範勞工表揚大會」，宣慰全國勞工堅守崗位從事生產建設之辛勞。</li> <li>15. 捐助職業高爾夫選手黃賢雯及鐵人三項選手汪旖文訓練經費，以實際行動培育國內</li> </ol>		

優秀運動員，善盡企業社會責任。

16. 與臺灣血液基金會臺中捐血中心，於本行營業部舉辦「台中銀行用心盡在其中捐血活動」，號召社會大眾一起奉獻愛心捐血救人。
17. 捐助彰化縣私立達德高級商工及私立文興高級中學畢業獎學金。
18. 支持台灣金融服務業聯合總會舉辦「102年金融服務關懷社會」園遊會，響應慈善公益並宣導社會大眾金融知識。
19. 支持中華民國排球協會舉辦「2013年台中銀行盃亞洲東區男排錦標賽」及「2013年世界女子排球大獎賽(高雄站)」，提倡全民運動風氣。
20. 舉辦「撒下希望種子，幸福捐助活動」，透過財富管理業務發展相對提撥公益經費，照顧「青幼年為主」之社會公益團體，讓弱勢學童享有受教育的機會。
21. 舉辦「創行六十週年慈善嘉年華暨晚會」活動，捐贈臺中市政府圖書巡迴車及復康巴士，協助充實偏遠孩童教育資源及身心障礙者醫療資源。

(二)截止至102年9月底共計聘用身心障礙人士18人。

九、其他有助於瞭解本公司公司治理運作情形之重要資訊(如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等)：

(一) 董監事進修情形：

- 1、101年1月10日：李獨立董事晉頤參加會計研究發展基金會所舉辦之「實質課稅原則對企業之影響與實務案例解析」，時數3小時。
- 2、101年1月10日：李獨立董事晉頤參加會計研究發展基金會所舉辦之「企業進行節約成本之常見實務作法、財務影響及成效評估」，時數3小時。
- 3、101年3月9日：謝監察人昭男、陳常務董事怡德、張董事敬欣參加中華公司治理協會所舉辦之「股東會議事衝突與攻防之實務對策」，時數3小時。
- 4、101年3月13日：劉獨立董事振樂參加中華公司治理協會所舉辦之「薪酬委員會的新挑戰及國際薪酬治理的趨勢」，時數3小時。
- 5、101年3月15日：李傅監察人建華、黃監察人淑麗、蔡監察人錦煌參加中華民國工商協進會所舉辦之「新修訂公司法與董事會及股東會應注意事項」，時數3小時。
- 6、101年4月27日：王董事哲男(已解任)參加中華公司治理協會所舉辦之「兩條線的問題-短線交易與內線交易」，時數3小時。
- 7、101年5月11日：黃獨立常務董事錫榮、劉獨立董事振樂參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「上市公司獨立董事職能說明及座談會」，時數3小時。
- 8、101年6月19日：黃董事明雄(已解任)及王董事哲男(已解任)參加中華公司治理協會所舉辦之「薪酬委員會的新挑戰及國際薪酬治理的趨勢」，時數3小時。
- 9、101年7月20日：李董事俊昇參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「101年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會」，時數3小時。
- 10、101年8月7日：林董事維樑參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「101年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會」，時數3小時。
- 11、101年8月16日：王董事貴鋒參加中華民國工商協進會所舉辦之「財務風險類型與案例分析」，時數3小時。
- 12、101年8月17日：蘇董事長金豐參加中華公司治理協會所舉辦之「董事、監察人vs.內線交易-司法偵查、審判實務」，時數3小時。
- 13、101年9月7日：林董事家宏參加中華公司治理協會所舉辦之「董事會之風險管理委員會」，時數3小時。
- 14、101年10月25日李董事俊昇參加金融監督管理委員會所舉辦之「第八屆台北公司



治理論壇」，時數6小時。

- 15、 101年11月2日：周董事康記參加證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「董監事營業秘密與競業禁止」，時數3小時。
- 16、 102年3月19日：周董事康記及張董事孟亮參加中華公司治理協會所舉辦之「董事會之風險管理委員會」，時數3小時。
- 17、 102年3月21日：黃常務監察人健二、黃監察人淑麗、李傳監察人建華與蔡監察人錦煌參加中華民國工商協進會所舉辦之「董事會及股東會應注意事項」，時數3小時。
- 18、 102年4月23日：黃獨立常務董事錫榮及林董事維樑參加中華民國證券商業同業公會所舉辦之「企業董監、經理人之法律責任及案例解析」，時數3小時。
- 19、 102年8月15日：劉獨立董事振樂參加中華公司治理協會所舉辦之「風險管理與實務運作」，時數3小時。
- 20、 102年8月28日：張董事孟亮參加證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「102年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會」，時數3小時。
- 21、 102年9月16日：張董事孟亮參加證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「企業誠信經營與社會責任座談會」，時數3小時。
- 22、 102年9月23日：林董事家宏參加證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「企業誠信經營與社會責任座談會」，時數3小時。
- 23、 102年9月27日：張董事敬欣及謝監察人昭男參加證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「企業誠信經營與社會責任座談會」，時數3小時。

(二) 董事出席及監察人列席董事會狀況：均依規定定期出席公司董事會。

(三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：

配合巴塞爾資本協定三風險管理要求，持續規劃建置信用、市場及作業之風險管理架構與資訊平台，進一步加強對各項風險的監控與管理，確保各項風險管理政策的有效推動，評估相關之營運風險，訂定各項業務可承擔之風險限額，督促管理單位採行各項必要措施，以有效提升風險管理敏感度。

1. 確保各項風險管理政策的有效推動，定期召開風險管理委員會及資產負債管理委員會，俾利確認各項風險控管之成效，以適時調整各項風險控管措施。

2. 本行目前針對各風險的衡量執行情形如下：

- (1) 信用風險：本行現行各項業務信用風險之衡量，內容涵蓋銀行簿與交易簿、資產負債表表內與表外的所有交易，且於新商品及新種業務推出之前，均經跨部室之慎重計畫與討論，再由業管部門依各規定及辦法就其所負權責進行適當之風險控管。另本行將逐步建置妥適之信用風險監控機制，以監控個別授信及授信組合的信用風險，監控機制包括限額管理、貸放後管理、擔保品管理及資產品質管理，並定期提供信用風險報告予高階管理階層與董事會，以作為其決策的參考。
- (2) 作業風險：本行現行各項業務信用風險因子之衡量，內容涵蓋資產負債表表內與表外所有交易，且於新商品及新種業務推出前，均經跨部室慎重計畫與討論，並由業務管理單位依各規定及辦法就其所負權責進行適當之風險控管。本行個別授信及授信組合風險管理方式包括限額管理、貸放後管理、擔保品管理及資產品質管理等，並建置妥適之信用風險監控機制，定期呈報涵蓋前述監控結果之信用風險報告予風險管理委員會與董事會，以作為決策之參考。
- (3) 市場風險：本行市場風險相關之交易資料除由各業務交易單位呈報業務主管部門與風險管理部共同管理外，並由風險管理部統合彙整定期將報告內容呈報風險管理委員會及董事會，前述報告之內容範圍涵蓋所有市場風險部位，並確保各類交易均在授權與限額額度下操作。另本行屬市場風險之交易均於

相關辦法中明定各類投資標的之限額，交易對手亦依其信用評等及其財務狀況設定限額，以避免資金操作集中化之情形，業務交易單位在其授與之權限下，依據相關市場環境之變化調整操作部位，適時採用可操作之衍生性商品藉以避險，並於必要時執行相關停損機制。前述相關規定並視營運計畫、業務發展與整體金融環境之變化適時檢討修訂。

(四) 有關客戶或消費者之申訴或爭議事項，依本公司訂定之申訴處理程序辦理，並追蹤其後續處理情形。

(五) 本公司董事對於利害關係議案均依銀行法及公司法之相關規定自行迴避，未參與討論及表決。

十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。

(四)公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

1.組成:依「台中商業銀行薪資報酬委員會組織規程」於第21屆第3次臨時董事會通過設置，並委任成員三名，生效日期100年8月18日。

獨立常務董事:黃錫榮(召集人)

獨立董事:劉振樂

董事:王貴鋒

2.主要職責:

(1)訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(2)定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。

3.運作情形:截至102年9月30日止已開會4次。

(五)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)公司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)公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三)公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一)本公司已訂定「台中商業銀行股份有限公司企業社會責任守則」，該條文第六條明訂董事會應盡善良管理人之注意義務，以督促本行實踐企業社會責任，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保企業社會責任政策之落實。</p> <p>(二)以「董事會辦公室」為本公司推動企業社會責任之兼職單位。</p> <p>(三)本公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並列入員工績效考核項目評核，訂有明確之獎勵及懲戒制度。</p>	<p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一)公司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)公司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)公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 進行作業流程改進，減省傳票用紙及一般用紙，並持續進行作業流程簡化。</li> <li>● 與城市廣播共同舉辦「燈不亮月亮」中秋節關燈節能活動。</li> <li>● 請行員自行攜帶水杯，並提供環保餐具，避免免洗餐具之使用。</li> <li>● 以「總務部」為環境維護管理專責單位。</li> <li>● 「台中商業銀行股份有限公司企業社會責任守則」第十八條明訂宜注意氣候變遷對營運活動之影響，並依營運狀況制定本行節能減碳策略，以降低本公司營運對自然環境之衝擊。</li> </ul>	<p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則</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
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(一) 本公司制定相關勞動法規保障員工合法權益，並確認雇用政策無性別、種族、年齡等差別待遇，規劃適當管理方法與程序，落實雇用條件、報酬、訓練與升遷機會之平等。</p> <p>(二) 本公司制定有安全衛生工作守則，並安排員工定期健康檢查與健康教育等事項。</p> <p>(三) 本公司定期召開勞資會議以溝通勞資雙方意見，對於公司各項營運活動及決策並公告於行內網路週知員工，設立員工溝通及建言信箱，使員工有獲得資訊及表達意見之權利，以達勞資雙贏之願景。</p> <p>(四) 本公司訂有相關程序及作業辦法以維護消費者權益，並制定消費者申訴處理程序，以追蹤其後續處理情形。</p> <p>(五) 如上述八</p> <p>(六) 如上述八</p>	<p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 已架設網站揭露企業社會責任相關資訊。</p> <p>(二) 於年報編製企業社會責任報告書，揭露履行企業社會責任情形。</p>	<p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則</p>
<p>五、公司如依據「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： 本公司制定有「台中商業銀行股份有限公司企業社會責任守則」，於企業經營之同時，依此守則積極實踐企業社會責任，無差異之情形。</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
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):如上述八		
七、公司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		

(六)公司公司履行誠信經營情形及採行措施:

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,採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>本公司於對外網站有董事長、總經理、總稽核及本行總機構法令遵循主管所簽署之台中商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書,聲明本行確實遵循金融控股公司及銀行業內部控制制度實施辦法,且亦將內部控制制度應加強事項及改善計畫公布之;另於本公司之各項交易、投資及授信等業務均依業務性質訂定停損機制或各類風險集中限額,並定期參酌整體經濟指標與本行業務發展概況,適時檢討訂定。</p> <p>另並有法令遵循主管制度及教育訓練,宣導金融人員應本誠信原則遵守法令等法治觀念。本公司亦依相關法令訂定對外捐贈作業準則,其捐贈對象、金額之核定均依照該準則辦理。</p>	<p>符合上市上櫃公司誠信經營守則</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</p>	<p>本公司從事交易及採購時均依據相關法令規定辦理,避免與有不誠信行為紀錄者進行交易;本公司稽核室依金管會頒訂之金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法,執行稽核業務,並依年度稽核計畫指派稽核人員辦理查核作業。</p>	<p>符合上市上櫃公司誠信經營守則</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
制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。		
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。	對外本公司之檢舉管道設有監察人聯繫專線及24小時客服專線；內部設置人事評議委員會，並訂有懲戒及申訴制度。	符合上市上櫃公司誠信經營守則
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) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。	於本公司網站上，均依照相關規定揭露應予揭露事項於公開資訊中。	符合上市上櫃公司誠信經營守則
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；本公司經營運作皆依「上市上櫃公司誠信經營守則」辦理。		
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)：無。		

(七) 公司治理守則及相關規章其查詢方式：請參 <http://newmops.twse.com.tw>// 公司治理

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

職稱	姓名	到任日期	離職日期	辭職或解任原因
董事長	黃秀男	94.12.08	100.03.31	個人生涯規劃
財務主管	王清福	99.04.01	100.03.31	任期屆滿

(九) 其他重要資訊：請參閱 <http://newmops.twse.com.tw>/ 重大訊息

十五、其他必要補充說明事項：無。

## 陸、重要決議

一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文(含章程新舊條文對照表及盈餘分配表)：請參閱本公開說明書第 133 頁至第 134 頁。