

股票代碼：5863  
查詢網址：www.taipeistarbank.com.tw  
申報網址：mops.twse.com.tw

ANNUAL  
REPORT

2019



瑞興銀行  
TaipeiStarBank

## 中華民國一〇八年度年報

1917年「台北稻江信用組合」創立於大稻埕  
1947年易名為「台北市第一信用合作社」  
2007年改制「稻江商業銀行」  
2009年以「大台北銀行」之名和大家見面  
2013年正式更名「瑞興商業銀行」

1. 本行發言人、代理發言人

發 言 人：陳瑞璋

職稱：資深副總經理

電話：(02)2557-5151#2501

電子郵件信箱：[david.chen@taipeistarbank.com.tw](mailto:david.chen@taipeistarbank.com.tw)

代理發言人：陳玉琪

職稱：經理

電話：(02)2557-5151#2315

電子郵件信箱：[vicky.c@taipeistarbank.com.tw](mailto:vicky.c@taipeistarbank.com.tw)

2. 總行及國內外分支機構之地址及電話

請參閱第 6 頁

3. 股票過戶機構

名稱：新光證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市中正區重慶南路一段 66 之 1 號 11 樓

電話：(02)2311-8787

網址：<https://www.skis.com.tw/>

4. 信用評等機構

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市松仁路 100 號 37 樓 3705 室

電話：(02)8175-7600

網址：<https://www.fitchratings.com.tw/>

5. 財務報告簽證會計師及事務所

名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

姓名：徐文亞、施錦川

地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

電話：(02)2725-9988

網址：<https://www.deloitte.com.tw/>

6. 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

7. 銀行網址：<https://www.taipeistarbank.com.tw/>

## 目 錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、銀行簡介.....	5
一、設立日期.....	5
二、銀行沿革.....	5
三、總行及分支機構地址、電話.....	6
參、公司治理報告.....	7
一、組織系統.....	7
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料.....	9
三、最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問等之酬金及分派員工酬勞情形.....	17
四、公司治理運作情形.....	21
五、會計師公費資訊.....	39
六、更換會計師資訊.....	40
七、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。.....	41
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	41
九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	44
十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	44
肆、募資情形.....	45
一、資本及股份.....	45
二、金融債券發行情形.....	50
三、特別股發行情形.....	52
四、海外存託憑證發行情形.....	52
五、員工認股權憑證辦理情形.....	52
六、限制員工權利新股辦理情形.....	52
七、併購或受讓其他金融機構.....	52
八、資金運用計畫執行情形.....	52
伍、營運概況.....	53
一、業務內容.....	53
二、從業員工資料.....	63
三、企業責任及道德行為.....	64
四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異.....	64

五、資訊設備 .....	64
六、勞資關係 .....	66
七、重要契約 .....	67
八、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊 .....	67
<b>陸、財務概況</b> .....	<b>68</b>
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表 .....	68
二、最近五年度財務分析 .....	70
三、最近年度財務報告之監察人或審計委員會審查報告 .....	73
四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及附註或附表 .....	74
五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告 .....	74
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響 .....	74
<b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項</b> .....	<b>75</b>
一、財務狀況：最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響，若影響重大者應說明未來因應計畫 .....	75
二、財務績效：最近二年度淨收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期業務目標與其依據，對銀行未來財務業務之可能影響及因應計畫 .....	75
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 .....	75
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 .....	76
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 .....	76
六、風險事項 .....	77
七、危機處理應變機制 .....	88
<b>捌、特別記載事項</b> .....	<b>89</b>
一、關係企業相關資料 .....	89
二、私募有價證券及金融債券辦理情形 .....	89
三、子公司持有或處分本行股票情形 .....	89
四、其他必要補充說明事項 .....	89
<b>玖、如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明</b> .....	<b>89</b>
<b>[附錄] 一〇八年度財務報告</b> .....	<b>90</b>

# 壹、致股東報告書

## 一、108 年度營業成果

### (一)國內外金融環境

回顧 108 年，在中美貿易戰、中國經濟成長趨緩及英國脫歐的紛擾下，全球經濟景氣低迷。台灣在全球景氣不穩定壓力下，金融體系利率依舊低檔，不利於存放款利差的調整，加上 FinTech 浪潮，促使政府開放三家純網銀，更加重台灣金融業的競爭。至 109 年年初，中國爆發新型冠狀肺炎(武漢肺炎)疫情，亞洲地區首當其衝。中國自元月起採行一連串封城停工措施，不僅對諸多產業造成斷鍊危機，更嚴重衝擊觀光旅遊、航空、飯店及相關消費行為。台灣疫情掌控雖見成效，但三月後隨著疫情的全球擴散，美國政府聯準會大幅度降息、歐洲旅遊禁令等措施，世界各國對疫情失控更加疑慮，股市債市激烈動盪。整體而言，台灣在全球武漢肺炎的疫情衝擊，金融業不確定因素遠比 2008 年金融風暴更趨嚴謹，本行除需管控此一全球性的系統風暴，另一方面，亦須兼顧純網銀正式營運後的轉型。109 年除須加強各項資訊基礎建設，提升線上業務功能外，亦須增強本行資產品質並協助客戶共度難關，以因應大環境的變化。

### (二)銀行組織變化情形

108 年本行總行各部及分行組織仍維持原架構。惟因應實務作業及業務發展需要，信託部將原「運用交易科」修改為「信託作業科」；財富管理部亦規劃修訂理專分級制度，將高端理專與一般分行理專兩大分群制，改為四大分群新制，以落實客戶分級、業務分級管理。

### (三)營業計畫及經營策略實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

在主要業務營運方面，截至 108 年 12 月 31 日止，本行存款餘額約為新台幣 715 億元，較前一年底 693 億元增加 22 億元、放款餘額約為新台幣 502 億元，較前一年底 480 億元增加 22 億元；108 年財富管理手續費收入為 77,926 千元，較 107 年之 50,405 千元成長 55%；未來將持續致力於各項業務之拓展。

本行 108 年度的主要業務項目營運量預算執行結果如下：存款平均餘額為 705 億元，比較 108 年度預算數 700 億元，達成率為 101%，放款平均餘額為 487 億元，比較 108 年度預算數 502 億元，達成率為 97%。

本行於 108 年底，逾放總額計有 0.86 億元，逾放比率為 0.17%，仍在良好控制範圍；備抵呆帳金額 5.73 億元，覆蓋率則為 662%，逾期放款優於本國銀行之平均數。顯示本行授信資產品質控管良好。

綜觀整體營運狀況，本行 108 年稅後盈餘 2.09 億元，每股稅後盈餘為 0.67 元，獲利能力穩定。在業務持續的成長下，資本適足率來到 12.39%，而 109 年度將視營運需求以現金增資或發行金融債券，以強化資本結構，在提升營運績效的同時，兼顧銀行體質健全。

#### (四)研究發展狀況

1. 為因應純網銀業務衝擊，並提升本行新戶開發的行銷觸角、縮短客戶申請流程，本行第三類數位帳戶之開發已達完成階段，經過測試及規劃相關優惠措施後，於 109 年第一季上線提供服務，並將升級為第一類數位帳戶列為 109 年重點工作目標。
2. 為增加房貸客戶線上申請以及鑑價預估功能，已著手規劃將本行官網之「線上預約房屋鑑價」擴充為線上預約房貸申請功能，並透過客服系統進行案件分配，主動接觸客戶並進行相關作業。
3. 為增加本行帳戶功能、增加客戶使用率及往來深度，以及吸引更多年輕族群新戶，本行與街口支付線上支付平台，完成帳戶綁定合作，並於 108 年 12 月正式上線。
4. 為提升財富管理產品多樣性並增加手續費收入，108 年 6 月新增上架海外債商品，增加理財專員對客戶資產配置之選項，也讓客戶更多投資選項，進而增加往來黏著度。
5. 因應國際金融市場情勢，108 年持續推出相關外幣存款專案，並透過即時推撥方式將即時市場話題訊息及優惠內容傳遞給客戶，以增加外幣戶數及存款規模。
6. 完成行動銀行完成無障礙檢測，提供身障同胞更友善的使用體驗，同時也新增非約轉功能，也開發完成於線上辦理通訊地址變更功能。網路銀行新增線上櫃台功能，如臨櫃提款密碼之設定及變更、消費扣款功能設定、聯絡地址之變更..等。
7. 在策略聯盟車貸作業流程發展方面，已上線 ACH 扣款繳息功能；此外也開發電子連結繳費條碼功能，預計於 109 年第一季上線，不僅可節省行內列印紙本繳款單成本，也可強化策盟廠商業務推展意願。
8. 為加強防制洗錢、杜絕舞弊風險，全行進行客戶留存相同聯絡資訊之清查，並建立電子郵件退件管理、內稽查核項目修訂，以防範舞弊及人頭帳戶之風險。

## 二、本年度營業經營計畫概要

### (一)經營方針及重要經營政策

1. 存放款業務以提升活期性存款比例、提升存放比、持續擴大利差，增加淨利息收入貢獻為目標。授信方向以中小企業信用保證貸款、雙北地區之中小規模土地/建築融資及餘屋融資、危老或都更重建貸款、企業及個人週轉金搭配貿易融資等為重點。另外，持續開發異業合作，如策盟車貸業務廠商、支付金流平台等，以增加業務量及強本行帳戶功能，
2. 財富管理業務方面，將落實理專分級制度，並以追求穩定業務量成長、因應法規及市場調整產品結構、加強客戶滲透率，同時強化管理專人員教育訓練深度，落實在職訓練(OJT)、儲備理專及行銷專員養成計劃。
3. 信託業務要加強基礎信託業務、危老重建專案信託、不動產土建融信託，並搭配開發員工持股、簽證、委託書徵求、公司債受託、不動產開發顧問服務、保險簡易信託等業務，以提升信託業務發展。

4. 外幣業務方面，持續輔導級增設外指行，培育外匯主管及經辦人力，此外持續加強新戶開發，持續推出行銷方案，並與授信業務、財管業務、其他業務進行協銷。
5. 在財務投資及操作方面，要開發新的附條件交易對手，並調升對本行拆款額度，並在流動性、安全性、收益性綜合考量下，提升投資部位、拉長投資存續期間，以增加財務收益。
6. 為提升全行行銷文化及客戶 MGM 效果，開發 CRM 轉介系統及計績制度、建立內部講師制度、建置 MGM 客戶轉介系統及相關轉介行銷方案。
7. 基礎建設、線上業務及資訊發展：
  - (1) 強化行動網銀登錄(指紋辨識、及臉部辨識)功能，以及推撥服務。
  - (2) 數位帳戶升級為第一類帳戶，以及外匯、信託帳戶線上開戶。
  - (3) 開發 e-Bill 全國繳費稅平台、導入企業網銀、Open Banking API 串接。
  - (4) 個金網與行動銀行優化及 APP 改版，並強化數位櫃台功能。
  - (5) 增設 LINE 官方管道，提供業務宣傳及客服服務。
  - (6) 整合法人帳戶、車貸帳戶、外匯帳戶、基金帳戶等開戶作業於新開戶平台。
  - (7) 建置授信徵審流程自動化系統、放款文件儲存管理系統。
  - (8) 建置：SOC(Security Operation Center)資安監控營運中心、IP 資源管理系統、提升總行骨幹網路及總行與異地備援中心網路頻寬、擴充儲存設備建置備援機置、提升異地備援中心、開放平台系統異地備援能力等資訊建置。
  - (9) 其他帳務、交易、服務..等基礎功能建設。
8. 媒體廣宣策略：
  - (1) 發展創意內容社群媒體廣告運用與線上行銷活動；瑞興廣告平台運用 e.g.YouTube、Line 官方帳號、Facebook 粉絲專頁、eDM、手機簡訊...等，執行創意活動發想及內容行銷。
  - (2) 媒體最適化媒體關係維護；以妥適方案於各項媒體曝光，並對媒體監測系統採購與建置等。

## (二) 預期營業目標

業務項目	109 年目標額
存款業務	年底新台幣 751 億元
放款業務	年底新台幣 541 億元

## 三、未來發展策略

109 年本行的業務發展策略，在存、放款方面以提升活期性存款比例、提升存放比例，進而提升利差、增加利息淨收益為目標；在財富管理業務方面，以量的穩定成長、調整產品結構、提升客戶滲透率為發展原則，以增加財富管理收益貢獻；在財務操作方面，將兼顧安全性、流動性、收益性原則下，擴大投資利差、提升資本利得，以挹注收益；此外，在加強人員專業能力及彈性且適時調整及推動各項行銷專案下，來提升信託及外幣業務貢獻，讓全行各項業務協力發展。

#### 四、信用評等

依澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司於 108 年 7 月 8 日所發佈之信用評等，本行國內長期評等、國內短期評等仍維持與 107 年相同，分別為「A-(twn)」、「F1(twn)」，國內長期評等展望「穩定」。

#### 五、外部競爭、法規及總體經營環境之影響

回顧 108 年，全球在中美貿易戰、中國經濟成長趨緩、以及英國脫歐的紛擾下，全球經濟成長處於低迷狀態。國內則在通膨和緩、國際景氣具不確定性而影響外需表現下，利率持續處於低利環境；此外，繼 FinTech 衝擊金融產業後，純網銀的開放，也將讓金融業務更形競爭；展望 109 年，除了中美貿易戰後續發展外，年初爆發之冠狀病毒事件，也將是影響全球經濟產能及貿易量之重大因素，預期全球較大之經濟體，將有明顯負面影響，同時也不排除各國利率政策也隨之調整。因此，在 109 年除了要加強各項資訊基礎建設，提升線上業務功能來因應純網銀競爭，在業務量追求成長之同時也要維持資產品質，並提升無風險手續費收入之比重，並適時因應大環境變化，機動調整各項業務方向及政策。

#### 六、企業責任

本行仍持續在社區關懷、社會公益及文化活動上盡社會公民責任，除了對臺北市北投區石牌國小、以及臺北市警察之友會之實質捐款外，也舉辦許多對社區、對青少年兒童之關懷公益活動，如環保淨山活動、兒童理財營、校園繪畫比賽、社區揮毫活動、攀樹活動等，未來本行除了追求本業發展外，仍將秉持在地回饋之理念，持續進行企業公民責任之作為與活動。

#### 七、展望未來

近期儘管美中雙方簽署第一階段貿易協議，有助於緩解市場觀望氣氛，然主要國家各項經濟先行指標仍顯疲弱，顯示全球經濟需求尚未明顯回溫。在國內方面，雖然從「台灣經濟研究院」調查結果來看，108 年 12 月在製造業、服務業與營建業營業氣候測驗點同步走高，台經院對於 109 年國內經濟成長率預測為 2.67%，較 108 年 11 月預測上修 0.22 個百分點，但 109 年初即爆發之武漢冠狀病毒疫情，是近期最重大之系統風險，預測將直接且嚴重影響全球經貿，後續各國之因應對策之影響也會從產、政、經而擴及至金融市場，在此環境影響下，本行仍需秉持在地深耕優勢，在經營上以質優於量的原則，追求業務量及獲利的成長，並以加強線上服務及交易、簡化流程等工程，持續在萬變的競爭市場發展。

董事長 郭釗溥



## 貳、銀行簡介

### 一、 設立日期

民國 6 年 10 月 25 日（96 年 7 月 1 日奉准改制為股份有限公司；98 年 1 月 1 日正式更名為『大台北商業銀行』；並於 102 年 10 月 21 日再度更名為『瑞興商業銀行』）。

### 二、 銀行沿革

本行前身為「台北市第一信用合作社」，民國 6 年 10 月 25 日創立之初，以「台北稻江信用組合」之名於大稻埕地區，城隍廟前街 28 番地（即今之迪化街）正式開始營業。創立至今，始終秉持「信賴、專業、服務」的經營理念，來迎接快速變遷的金融環境。期間為擴大業務區域，均因法令規定應取得總社位於跨區縣市所在地之信用合作社同意，而無法如願，從而促使思考改制銀行之路，以達擴大業務區域之目的。

95 年 9 月 1 日正式向主管機關提出改制為商業銀行之申請。96 年 5 月 4 日經行政院金融監督管理委員會核准變更組織為「稻江商業銀行」，同年 7 月 1 日為變更基準日並同時註銷「有限責任台北市第一信用合作社」，組織型態則由信合社的人合組織變更為商業銀行以股份有限公司為限的資合組織。並經行政院金融監督管理委員會 10 月 2 日金管證一字第 0960052886 號函准予公開發行及 10 月 12 日董事會決議全面換發無實體發行股票作業。12 月 3 日申請登錄興櫃股票櫃檯買賣。

97 年 11 月 11 日經行政院金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09700379780 號函准予開辦網路銀行及網路 ATM 業務。同年 12 月 10 日經行政院金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09700452090 號函核准，於 98 年 1 月 1 日起，正式更名為「大台北商業銀行」及設計全新商標「大台北銀行」加強全行行銷，於 102 年 10 月 21 日再度更名為「瑞興商業銀行」，並於 105 年 5 月 30 日更改英文名字為 Taipei Star Bank。

為因應國內、外整體經濟環境及客戶需求之快速變遷，於 98 年 4 月 7 日正式成立信託部開辦信託業務；並於 99 年 8 月 9 日成立國外部，積極開拓外匯業務；同時持續研擬開辦各項新種業務，以提供客戶更多元化之金融服務為目標。

民國 100 年開辦「黃金存摺」業務，繼之於 101 年 8 月成立財富管理部，提昇本行理財業務手續費收入之經營，以提供客戶更多元化、全面化之金融服務為目標。

民國 100 年 12 月榮獲第十四屆金峰獎傑出企業，民國 101 年 09 月，再獲第十屆金炬獎年度十大企業，為本行增添榮耀色彩。

民國 101 年 3 月獲得金融監督管理委員會評選為「辦理中小企業放款之特別獎銀行」，深獲肯定，為了實現成為「市民的銀行」的核心宗旨，本行將持續以客戶的需求為考量，據以作為商品研發、組織發展及通路策略的調整軸心。

民國 102 年 12 月 25 日桃園分行正式開幕，宣告本行經營腳步正式跨出大台北地區，加深桃園地區的經營。

民國 103 年 01 月 14 日起瑞興行動銀行 APP(Android 版)正式上線。

民國 105 年成立「專案融資部」，並於 105 年 6 月起開辦車輛融資業務。

民國 105 年 6 月 13 日國際金融業務分行(OBU)正式開辦，提供客戶更多元化及專業化的金融商品服務。

民國 107 年 10 月 04 日，本行與悠遊卡公司合作開發業界首張「悠遊金融卡」正式上線。

民國 108 年 12 月 27 日，與街口支付線上支付平台，完成帳戶綁定合作，增加本行帳戶功能、提升客戶使用率及往來深度。

民國 109 年 3 月 2 日第三類數位帳戶正式上線，持續強化數位服務功能。

### 三、總行及分支機構地址、電話

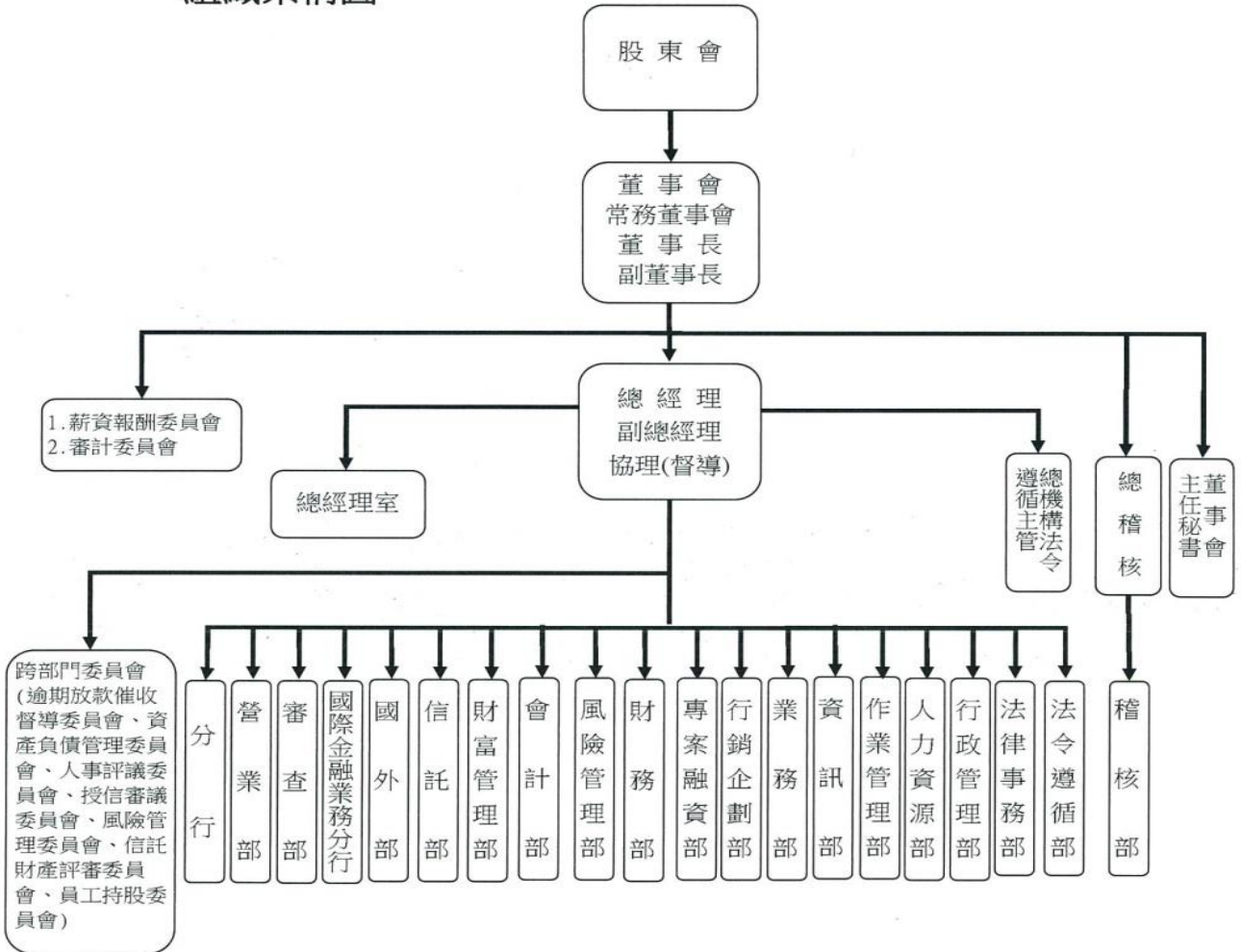
單位名稱	地址	電話
總行	台北市延平北路 2 段 133 號	(02)2557-5151
營業部	台北市延平北路 2 段 133 號	(02)2553-9101
民生分行	台北市民生東路 2 段 57 號	(02)2562-9873
建成分行	台北市南京西路 145 號	(02)2555-8787
大橋分行	台北市延平北路 3 段 19 之 1 號	(02)2591-7114
南京東路分行	台北市南京東路 2 段 196 號	(02)2506-8494
昆明分行	台北市長沙街 2 段 47 號	(02)2314-5270
長安分行	台北市長安東路 2 段 110 號	(02)2506-9277
永吉分行	台北市永吉路 189 之 5 號	(02)2763-5781
和平東路分行	台北市和平東路 3 段 121 號	(02)2738-3636
石牌分行	台北市自強街 122 號	(02)2823-3377
內湖分行	台北市內湖路 1 段 575 號	(02)2657-3181
成功簡易型分行	台北市成功路 4 段 197 號	(02)2793-4266
古亭分行	台北市和平西路二段 54 號	(02)2332-3477
景美分行	台北市興隆路 1 段 146 號	(02)2935-5296
南港分行	台北市忠孝東路 5 段 966 號	(02)2651-6686
信義簡易型分行	台北市信義路 6 段 31 號	(02)2346-5111
萬華分行	台北市西園路 2 段 221 號	(02)2337-7556
士林分行	台北市劍潭路 11 號	(02)2882-9299
松山簡易型分行	台北市八德路 4 段 465 號	(02)2763-1188
城內分行	台北市重慶南路 1 段 64 號	(02)2389-4332
桃園分行	桃園市中正路 1082 號	(03)316-3100
中和分行	新北市中和區中正路 700 號	(02)8227-3036
信託部	台北市重慶南路 1 段 66 之 1 號 2 樓	(02)7729-3900
國外部	台北市南京東路 2 段 196 號 2 樓	(02)2506-9415
國際金融業務分行	台北市南京東路 2 段 196 號 2 樓	(02)2506-9415

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統

(一)組織系統圖：基準日 108 年 04 月 26 日

### 組織架構圖



## (二) 主要部門職掌

- 1、業務部：綜理全行存匯及授信金融商品業務拓展規劃分析、信評、業務預算分配、全行業務績效考核管理、專案執行追蹤、客戶服務、重大偶發事件等事項。
- 2、作業管理部：綜理全行各類新台幣存匯代理業務、票據交換、數位帳戶後台作業等作業流程規劃、諮詢、管理等事項。
- 3、資訊部：綜理全行資訊作業系統規劃設計、開發、資料庫及輸出入資料之建置與控管、電腦機房維運、資訊安全管理事項。
- 4、行政管理部：綜理全行財產管理、營繕、採購、出納、庶務、股務、印信典守、董事會(常務董事會)有關議案之審核、議程、紀錄及文書事項與管理等事項。
- 5、人力資源部：綜理全行人事管理發展之計劃、人才招募、人事行政作業、考核、調度、薪獎福利、勞資關係、員工教育訓練發展等事項。
- 6、財務部：綜理全行資金營運調撥、債票券等業務之規劃、投資運用與管理、存款利率訂定、評估與管理等事項。
- 7、會計部：綜理全行會計制度及各項會計處理程序原則、編製、帳務、稅務統計及預算控制、增(減)資及發行債券之資本規劃等事項。
- 8、審查部：綜理全行授信業務之案件審查、不動產之鑑估及徵信調查、覆審、授信品質之控管、授信業務作業流程規劃、諮詢、管理等事項。
- 9、信託部：綜理全行信託業務之推展、管理、諮詢、作業流程規劃、編制信託業務相關報表、通知及申報等事項。
- 10、稽核部：綜理全行業務、帳務、財務及各項庫存保管品稽核工作之計劃、督導、執行及電腦稽核等事項。
- 11、國外部：綜理全行外匯業務之作業規劃、管理、推展及營運等事項。
- 12、總經理室：綜理全行經營策略規劃、信用評等、公司治理事務、公司整體形象之塑造、公共關係之連繫及推動等事項。
- 13、風險管理部：綜理全行風險管理政策規劃及規章、制度之研擬、修正、管理及執行等事項。
- 14、財富管理部：綜理全行各類理財商品業務之商品開發、制度建立、業務拓展規劃、分析，以及理財業務人員訓練規劃、獎勵、績效考核管理等事項。
- 15、法律事務部：綜理全行法律事務諮詢、法務訓練之協助、各種契據之審核、非訟及訴訟之協助、全行債權作業規章訂定、債權催收、債權保全等事項。
- 16、法令遵循部：綜理全行法令遵循制度之規劃、管理及執行；全行防制洗錢及打擊資恐風險政策及程序之規劃與執行、計畫之發展與協調督導執行。
- 17、行銷企劃部：綜理全行策略目標及活動規劃、公關形象、電子金融業務發展規劃、公司整體形象之塑造、公共關係之連繫及推動等事項。
- 18、專案融資部：綜理全行專案性貸款、策略聯盟委外行銷等業務之開發、審查、及管理等事項。
- 19、國際金融業務分行：綜理全行境外個人、法人、政府機關或金融機構之國際金融業務等相關事項。
- 20、營業部：綜理存款、匯兌、出納、保管箱、會計、徵授信、外匯存款、國外匯兌、黃金、貴金屬、基金及財富管理各項業務推展等事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一)董事及監察人

1、董事及監察人資料(一)

基準日：109年4月12日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
法人董事	中華民國	新光合成纖維(股)公司代表人：郭釗溥、莊信義(註1)、黃豐益、林仁博	-	108.6.1	3年	99.6.8	57,934,741	24.83%	84,968,278	27.07%	0	0.00%	0	0.00%	-	-	-	-	-	-
董事長	中華民國	郭釗溥	男	108.6.11	3年	105.6.1	1,000	0.00%	1,148	0.00%	7	0.00%	0	0.00%	瑞興銀行副總經理、董事長 新光合成纖維股份有限公司經理 台北國際商業銀行監察人 台証綜合證券股份有限公司法務經理、股務代理部經理 中國文化大學中山學術研究所 中國文化大學法律系	新星興業股份有限公司法人董事代表 生堡投資股份有限公司法人監察人代表 北園投資股份有限公司法人監察人代表 台金投資股份有限公司監察人 新鑫資產管理股份有限公司法人董事代表	無	無	無	無
常務董事	中華民國	莊信義(註1)	男	108.6.11	3年	99.6.8	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	誠泰銀行副董事長兼總經理 瑞興銀行常務董事 成功大學交通管理系	靜觀投資股份有限公司董事 台灣氣立股份有限公司獨立董事 影一製作所股份有限公司獨立董事	無	無	無	無
董事	中華民國	黃豐益	男	108.6.11	3年	99.6.8	1,730,326	0.74%	252,159	0.08%	7,364	0.00%	0	0.00%	台北一信監事主席 瑞興銀行董事 淡江大學數學系	勵興開發股份有限公司董事 力麗明池股份有限公司監察人	無	無	無	無
董事	中華民國	林仁博	男	108.6.11	3年	105.6.1	1,365,915	0.50%	1,568,888	0.50%	7,364	0.00%	0	0.00%	壹發榮有限公司董事 鴻固有限公司董事 友輝光電股份有限公司董事 中國文化學院家政學系食品營養組	壹發榮有限公司董事 鴻固有限公司董事 友輝光電股份有限公司董事	無	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
法人董事	中華民國	家邦投資(股)公司代表人：李森介、吳煥煥	-	108.6.11	3年	96.7.1	3,334,111	1.43%	4,420,456	1.41%	0	0.00%	0	0.00%	-	-	-	-	-	-
董事	中華民國	李森介	男	108.6.11	3年	102.6.18	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中央信託局副總經理 中華民國信託商業同業公會秘書長 政治大學、開南大學教授 瑞興銀行常駐監察人 政治大學企業管理碩士	無	無	無	無	無
董事	中華民國	吳煥煥	女	108.6.11	3年	96.7.1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	安侯會計師事務所經理 台新票券金融(股)公司董事 美國加州大學企管碩士	家邦投資股份有限公司董事 家閣實業股份有限公司法人董事代表 翠園投資股份有限公司法人董事代表 新光摩天樓觀光事業股份有限公司董事 家煥實業股份有限公司董事長 仁舟社會企業股份有限公司監察人	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	鄭文輝	男	108.6.11	3年	106.6.7	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中央健康保險局財務處處經理 國立中正大學社會福利系暨研究所系主任兼所長 南華大學非營利事業管理學系專任教授 大台北商業銀行監察人 國立中正大學、南華大學兼任教授 國立政治大學財稅系學士 國立政治大學財政研究所碩士 美國明尼蘇達大學經濟研究所博士	無	無	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	鄭洋一(註2)	男	105.6.1	3年	99.6.8	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	彰化銀行業務部科長 第一金控、台新金控、彰化銀行、慶豐銀行、國票金控法律顧問 台灣銀行、華南銀行特約律師 集英法律事務所所長 中華民國仲裁協會金融證券保險仲裁委員會委員 考試院律師及司法官考試命題委員 中國文化大學、輔仁大學、龍華科技大學、明志科技大學教授、副教授 金橋電子實業(股)公司董事 日本明城大學法學博士	無	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	顏大和	男	108.6.11	3年	108.6.11	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	最高檢察署檢察總長 美國南美以美大學法學院 台灣大學法律系	研揚科技股份有限公司獨立董事	無	無	無	無
常務獨立董事	中華民國	鍾振明	男	108.6.11	3年	102.6.18	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	佳格食品稽核經理 德東纖維財會經理 崇友實業管理部副理(財會課課主管) 中信證券承銷專員 勤業會計師事務所查帳員 交通大學科學研究所碩士	無	無	無	無	無

註1：新光合成纖維股份有限公司法人董事代表人：莊信義，已於109年4月8日解任。

註2：獨立董事：鄭洋一，已於108年6月11日解任。

## (1) 法人股東之主要股東

基準日：109年4月12日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
新光合成纖維股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司(5.81%)、臺灣新光實業股份有限公司(5.22%)、新昇投資股份有限公司(4.99%)、華泰商業銀行受託信託財產專戶(4.66%)、新光紡織股份有限公司(3.47%)、新光產物保險股份有限公司(3.04%)、吉利恩投資股份有限公司(2.37%)、東麗株式會社(2.20%)、台灣人壽保險股份有限公司(2.18%)、源保股份有限公司(2.18%)
家邦投資股份有限公司	兆邦投資股份有限公司(15%)、家娟實業股份有限公司(15%)、家娛實業股份有限公司(15%)、葛昌投資股份有限公司(15%)、成玲投資股份有限公司(15%)、翠園投資股份有限公司(15%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(6.67%)、財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會(3.33%)

## (2) 主要股東為法人者其主要股東

基準日：109年4月12日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
新光人壽保險股份有限公司	新光金控(100%)
臺灣新光實業股份有限公司	新勝股份有限公司(42.65%)、聯穗企業股份有限公司(4.75%)、瑞士大飯店(4.66%)、財團法人台灣林登山社會福利基金會(3.95%)、新誠投資股份有限公司(3.51%)、濟真股份有限公司(3.39%)、東興投資股份有限公司(3.37%)、洪琪股份有限公司(3.34%)、傳文國際股份有限公司(2.88%)、遠崧實業股份有限公司(2.53%)
新昇投資股份有限公司	吉利恩投資股份有限公司(51.78%)、東賢投資股份有限公司(28.53%)、瑞新興業股份有限公司(19.69%)
華泰商業銀行受託信託財產專戶	不適用
新光紡織股份有限公司	新光合成纖維股份有限公司(9.46%)、新光醫療財團法人(6.99%)、濟真股份有限公司(6.55%)、鴻譜股份有限公司(4.68%)、聯全投資股份有限公司(4.54%)、合瑞興業股份有限公司(4.00%)、謙成毅股份有限公司(3.93%)、華晨股份有限公司(3.57%)、成廣實業股份有限公司(3.54%)、綿豪實業股份有限公司(2.71%)
新光產物保險股份有限公司	新光紡織股份有限公司(16.31%)、新光人壽保險股份有限公司(9.40%)、臺灣新光實業股份有限公司(5.08%)、鴻譜(股)公司(2.35%)、廣明企業股份有限公司(1.94%)、謙成毅(股)公司(1.73%)、天成飯店股份有限公司(1.72%)、紘恩股份有限公司(1.43%)、拾璞投資股份有限公司(1.39%)、北投大飯店股份有限公司(1.29%)
吉利恩投資股份有限公司	新光開發股份有限公司(24.14%)、瑞新興業股份有限公司(23.89%)、良岳投資股份有限公司(16.84%)、宇邦投資股份有限公司(16.84%)、德時實業股份有限公司(5.38%)、德良股份有限公司(5.38%)、英屬維京群島商 NORTHLAKEN LTD.(7.53%)
東麗株式會社	The Master Trust Bank of Japan, Ltd.(8.55%)、Japan Trustee Services Bank, Ltd.(6.67%)、Nippon Life Insurance Co.(4.45%)、TAIJU LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED(2.25%)、Japan Trustee Services Bank, Ltd.(2.10%)、National Mutual Insurance Federation of Agricultural Cooperatives(2.01%)、Japan Trustee Services Bank, Ltd.(1.81%)、JP MORGAN CHASE BANK 385151(1.66%)、Sumitomo Mitsui Banking Corporation(1.59%)、Japan Trustee Services Bank, Ltd.(1.55%)
台灣人壽保險股份有限公司	中國信託金融控股股份有限公司(100%)
源保股份有限公司	逸明股份有限公司(100%)
兆邦投資股份有限公司	新台建設股份有限公司(98.29%)、吳溫翠眉(0.1%)、家邦投資股份有限公司(0.97%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(0.65%)
家娟實業股份有限公司	吳溫翠眉(0.23%)、吳娟娟(95.85%)、家邦投資股份有限公司(2.38%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(1.54%)



法人股東名稱	法人股東之主要股東
家娛實業股份有限公司	吳溫翠眉(0.23%)、吳娛娛(95.92%)、家邦投資股份有限公司(2.31%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(1.54%)
葛昌投資股份有限公司	新台建設股份有限公司(0.03%)、吳溫翠眉(0.23%)、傑昌投資股份有限公司(95.82%)、逢星投資股份有限公司(0.03%)、家邦投資股份有限公司(2.33%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(1.55%)
成玲投資股份有限公司	新台建設股份有限公司(0.03%)、吳溫翠眉(0.23%)、傑昌投資股份有限公司(0.03%)、逢星投資股份有限公司(95.82%)、家邦投資股份有限公司(2.33%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(1.55%)
翠園投資股份有限公司	家邦投資股份有限公司(63.20%)、吳溫翠眉(36.77%)、鄭慧明(0.01%)、蔡永欽(0.01%)、林月霞(0.01%)、溫雅雄(0.01%)
新光摩天樓觀光事業股份有限公司	家邦投資股份有限公司(11.3%)、兆邦投資股份有限公司(11%)、家娛實業股份有限公司(10%)、家娛實業股份有限公司(10%)、葛昌投資股份有限公司(11%)、成玲投資股份有限公司(11%)、吳溫翠眉(5.2%)、吳娟娟(4.7%)、吳娛娛(4.7%)、吳邦聲(3.7%)、吳貞貞(3.7%)、吳玲玲(3.7%)、翠園投資股份有限公司(10%)
財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	家邦投資股份有限公司(10%)、吳家錄(60%)、吳邦聲(6%)、吳娟娟(6%)、吳娛娛(6%)、吳貞貞(6%)、吳玲玲(6%)

## 2、董事及監察人資料(二)

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註3)												兼任其他公開發行公司獨立董家數
		商務、法律、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法律、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
新光合成纖維股份有限公司 代表人：郭劍溥	-	-	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	無
新光合成纖維股份有限公司 代表人：莊信義(註1)	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	2
新光合成纖維股份有限公司 代表人：黃豐益	-	-	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	無
新光合成纖維股份有限公司 代表人：林仁博	-	-	✓	✓	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	無
家邦投資股份有限公司 代表人：吳娛娛	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	無
家邦投資股份有限公司 代表人：李森介	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	無
鄭文輝	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無
鄭洋一(註2)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無
顏大和	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
鍾振明	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無

註1：新光合成纖維股份有限公司法人董事代表人：莊信義，已於109年4月8日解任。

註2：獨立董事：鄭洋一，已於108年6月11日解任。

註3：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但

- 如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)
- (8)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)
- (9)非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新台幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

## (二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：109年4月12日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	陳建豪	男	99.9.21	114,859	0.04%	0	0.00%	0	0.00%	本行業務部協理 輔仁大學企業管理系	無	無	無	無	無
資深副總經理	中華民國	陳瑞璋	男	107.1.3	70,669	0.02%	0	0.00%	0	0.00%	本行總稽核 臺北大學國際財務金融所	無	無	無	無	無
總稽核	中華民國	陳純玲	女	107.1.3	11,485	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行法令遵循部經理 臺灣大學經濟系	無	無	無	無	無
總機構法令遵循主管	中華民國	孔繁衍	男	105.6.24	59,346	0.02%	0	0.00%	0	0.00%	本行財務部協理 實踐大學企管研究所	無	無	無	無	無
財富管理部副總經理	中華民國	紀子娟	女	107.11.13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	富邦銀行個金營運督導 政治大學經營管理碩士	無	無	無	無	無
通路一處督導兼任營業部協理	中華民國	呂志忠	男	102.1.2	93,859	0.03%	2,679	0.00%	0	0.00%	本行營業部資深經理 十信商職	有 (註1)	無	無	無	無
通路二處督導兼任南京東路分行協理	中華民國	魏永賓	男	109.1.1	11,485	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行內湖分行資深經理 銘傳大學管理科學研究所	無	無	無	無	無
行銷企劃部協理	中華民國	沈雅文	男	105.4.15	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行行銷企劃部資深經理 輔仁大學食品營養學系	無	無	無	無	無
信託部協理	中華民國	楊明學	男	107.1.1	45,943	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	本行信託部資深經理 政治大學法律學碩士	無	無	無	無	無
審查部協理	中華民國	吳俊毅	男	107.1.1	45,943	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	本行南京東路分行經理 中央大學資訊管理系	無	無	無	無	無
總經理室協理	中華民國	江旬育	男	107.5.2	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行總經理室特別助理 文化大學資訊管理系	有 (註2)	無	無	無	無
資訊部協理	中華民國	林瑞瑜	男	108.5.16	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	凌群電腦金融軟體研發處總處長、技術中心技術長 南亞技術學院土木工程科	無	無	無	無	無
業務部兼任專案融資部資深經理	中華民國	吳鴻益	男	107.1.1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行業務部經理 中正大學經濟學系	無	無	無	無	無
會計部經理	中華民國	陳玉琪	女	103.7.1	6,125	0.00%	1,020	0.00%	0	0.00%	本行稽核部資深稽核 致理技術學院會計資訊系	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
法令遵循部經理	中華民國	紀靜文	女	107.1.1	12,958	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行稽核部資深稽核 政治大學經濟系	無	無	無	無	無
國外部兼任國際金融業務分行經理	中華民國	吳元芳	女	99.11.11	30,629	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	香港商東亞銀行分行經理 臺灣科技大學財務金融所	無	無	無	無	無
人力資源部經理	中華民國	曹燕鳳	女	107.1.1	8,147	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行人力資源部資深副理 淡江大學合作經濟系	無	無	無	無	無
行政管理部經理	中華民國	徐家香	女	107.1.1	12,761	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行行政管理部資深副理 淡水專校商業文書科	無	無	無	無	無
財務部經理	中華民國	盧儀萍	女	108.8.2	5,742	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行財務部資深副理 臺北大學經濟學研究所	無	無	無	無	無
風險管理部資深副理	中華民國	馮天佑	男	104.2.1	2,041	0.00%	294	0.00%	0	0.00%	本行風險管理部副理 銘傳管理學院國貿系	無	無	無	無	無
法律事務部資深副理	中華民國	曹恩銘	男	105.4.15	58,705	0.02%	1,275	0.00%	0	0.00%	本行債權管理部資深副理 輔仁大學法律學系	無	無	無	無	無
作業管理部副理	中華民國	呂美蘭	女	106.6.2	347	0.00%	120	0.00%	0	0.00%	本行大橋分行襄理 文化大學國際企業管理學系	無	無	無	無	無
民生分行資深經理	中華民國	吳吉昌	男	108.1.1	28,714	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	本行景美分行資深經理 開南大學企業管理研究所	無	無	無	無	無
建成分行經理	中華民國	翁國員	男	108.1.1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行石牌分行經理 輔仁大學企業管理系	無	無	無	無	無
大橋分行資深經理	中華民國	游基政	男	107.1.1	2,297	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行萬華分行資深經理 臺灣大學商學研究所	無	無	無	無	無
昆明分行經理	中華民國	陳啟昇	男	105.1.1	25,523	0.01%	3,189	0.00%	0	0.00%	本行松山簡易分行經理 中國工商專校國貿科	無	無	無	無	無
長安分行經理	中華民國	洪國蒼	男	107.1.1	36,755	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	本行士林分行經理 景文技術學院財務金融系	無	無	無	無	無
永吉分行經理	中華民國	劉國光	男	105.1.1	24,247	0.01%	1,530	0.00%	0	0.00%	本行南港分行經理 東吳大學商用數學系	無	無	無	無	無
和平東路分行經理	中華民國	黃健富	男	103.7.1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行內湖分行資深副理 奧克拉荷馬大學企管研究所	無	無	無	無	無
石牌分行協理	中華民國	鄭昇諭	男	109.3.16	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北富邦銀行經理 元智大學管理研究所	無	無	無	無	無
內湖分行協理	中華民國	陳建順	男	107.12.24	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北富邦銀行協理 實踐大學國際貿易系	無	無	無	無	無
成功簡易型分行經理	中華民國	劉貞蘭	女	105.1.1	30,785	0.01%	4,417	0.00%	0	0.00%	本行南港分行資深襄理 崇佑企專會計統計科	無	無	無	無	無
古亭分行經理	中華民國	廖思斌	男	104.8.14	7,215	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行石牌分行副理 麻州州立大學 MBA	無	無	無	無	無
景美分行經理	中華民國	李明豐	男	108.1.1	16,080	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	本行民生分行經理 美國維斯敦大學財務金融所	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
南港分行經理	中華民國	林文正	男	107.1.1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行景美分行資深副理 崇右企專國際貿易科	無	無	無	無	無
信義簡易型分行經理	中華民國	林文森	男	107.5.1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行內湖分行襄理 世新大學財務金融學所	無	無	無	無	無
萬華分行經理	中華民國	李季冠	男	108.1.1	45,943	0.01%	289	0.00%	0	0.00%	本行內湖分行經理 淡江大學保險系	無	無	無	無	無
士林分行經理	中華民國	羅得利	男	107.1.1	1,275	0.00%	1,275	0.00%	0	0.00%	本行審查部經理 十信商工綜合商科	無	無	無	無	無
松山簡易型分行經理	中華民國	陳美芳	女	107.1.1	57,148	0.02%	1,472	0.00%	0	0.00%	本行士林分行資深襄理 四海工商專校機械工程系	無	無	無	無	無
城內分行經理	中華民國	丁淑惠	女	104.1.1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行城內分行副理 明道中學綜商科	無	無	無	無	無
桃園分行經理	中華民國	王庭一	男	104.1.1	8,747	0.00%	1,472	0.00%	0	0.00%	本行城內分行經理 銘傳大學國際企業研究所	無	無	無	無	無
中和分行經理	中華民國	關訓達	男	106.10.1	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	本行中和分行副理 世新專科學校觀光宣導科	無	無	無	無	無

註1：歐硬整合行銷股份有限公司董事長。

註2：新光電車股份有限公司法人董事代表。

(三)自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：無。

(四)前目所稱關係企業，係指符合公司法第三百六十九條之一規定者。

(五)董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施：無。

三、最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問等之酬金及分派員工酬勞情形

(一)董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註1)	董事酬金								A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比例(註10)		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(註10)		領取來自子公司以外轉投資 事業或母公司酬金(註11)
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		董事酬勞(C) (註3)		業務執行費 用(D)(註4)				薪資、獎金 及特支費等 (E)(註5)		退職退休 金(F)		員工酬勞(G)(註6)						
		本行	財務 報告 內所有 公司 (註7)	本行	財務 報告 內所有 公司 (註7)	本行	財務 報告 內所有 公司 (註7)	本行	財務 報告 內所有 公司 (註7)	本行	財務 報告 內所有 公司 (註7)	本行	財務 報告 內所有 公司 (註7)	本行	財務 報告 內所有 公司 (註7)	現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額	本行	財務報告 內所有公 司	
董事長	新光合成纖維股份有限公司 代表人：郭劍溥	5,020	5,020	0	0	0	0	72	72	2.43%	2.43%	0	0	0	0	0	0	0	0	2.43%	2.43%	無
常務董事	新光合成纖維股份有限公司 代表人：莊信義																					
董事	新光合成纖維股份有限公司 代表人：黃豐益																					
董事	新光合成纖維股份有限公司 代表人：林仁博																					
董事	家邦投資股份有限公司 代表人：吳嫻嫻																					
董事	家邦投資股份有限公司 代表人：李森介																					
常務 獨立董事	鍾振明	2,162	2,162	0	0	0	0	396	396	1.22%	1.22%	0	0	0	0	0	0	0	0	1.22%	1.22%	無
獨立董事	鄭文輝																					
獨立董事	108.06.11 鄭洋一解任 108.06.11 顏大和新任																					
1.請敘明獨立董事報酬給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性： 本行董事及獨立董事之報酬給付原則，依本行章程第39條規定辦理，符合股東會授權或決議範圍。 2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無																						

\*應請分別列示董事(非獨立董事之一般董事)及獨立董事相關資訊。

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行(註9)	財務報告內所有公司(註9) H	本行(註8)	財務報告內所有公司(註9) I
低於 1,000,000 元	新光合成纖維股份有限公司代表人：莊信義 新光合成纖維股份有限公司代表人：黃豐益 新光合成纖維股份有限公司代表人：林仁博 家邦投資股份有限公司代表人：吳嫻嫻 家邦投資股份有限公司代表人：李森介 鄭洋一 顏大和 鍾振明 鄭文輝	同左	新光合成纖維股份有限公司代表人：莊信義 新光合成纖維股份有限公司代表人：黃豐益 新光合成纖維股份有限公司代表人：林仁博 家邦投資股份有限公司代表人：吳嫻嫻 家邦投資股份有限公司代表人：李森介 鄭洋一 顏大和 鍾振明 鄭文輝	同左
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	無	無	無	無
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	無	無	無	無
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	新光合成纖維股份有限公司代表人：郭釗濤	同左	新光合成纖維股份有限公司代表人：郭釗濤	同左
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	無	無	無	無
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	無	無	無	無
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	無	無	無	無
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	無	無	無	無
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	10 人	10 人	10 人	10 人

註1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)或(3-2)。

註2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。

註3：係填列最近年度前經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額（若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額），並另應填列附表一之三。

註7：應揭露合併報表內所有公司（包括本行）給付本行董事各項酬金之總額。

註8：本行給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註9：合併報表內所有公司（包括本行）給付本行每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註11：a.本欄應明確填列銀行董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.銀行董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將銀行董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之I欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本行董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

\*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

## (二)總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支 費等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等 四項總額占稅後純 益之比例(%) (註8)		領取來自子公司 以外轉投資 事業或母公司 酬金 (註9)	
		本行	財務報告 內所有公司 (註5)	本行	財務報告 內所有公司 (註5)	本行	財務報告 內所有公司 (註5)	本行		財務報告 內所有公司 (註5)		本行	財務報告 內所有公司 (註5)		
								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	陳建豪														
資深 副總經理	陳瑞璋														
總稽核	陳純玲	8,552	8,552	499	499	3,711	3,711	145	0	145	0	6.16%	6.16%	無	
總機構法令 遵循主管	孔繁衍														
副總經理	紀子娟														

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行(註6)	財務報告內所有公司(註7)
低於 1,000,000 元	無	無
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	陳純玲	陳純玲
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	陳建豪 陳瑞璋 孔繁衍 紀子娟	陳建豪 陳瑞璋 孔繁衍 紀子娟
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無
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	5 人	5 人

註1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註4：係填列最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註5：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行總經理及副總經理各項酬金之總額。

註6：本行給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅

後純益。

- 註9： a.本欄應明確填列銀行總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。  
 b.銀行總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將銀行總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。  
 c.酬金係指本行總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

(三)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

108年12月31日

單位：新台幣仟元

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票金額 (註2)	現金金額 (註2)	總計	總額占稅後純益 之比例(%)
經 理 人  ( 註 3 )	總經理	陳建豪	0	824	824	0.39%
	資深副總經理	陳瑞璋				
	總稽核	陳純玲				
	總機構法令遵 循主管	孔繁衍				
	副總經理	紀子娟				
	協理	呂志忠				
	協理	陳建順				
	協理	楊明學				
	協理	吳俊毅				
	協理	江旬育				
	協理	沈雅文				
	協理	林瑞瑜				
	資深經理	吳吉昌				
	資深經理	魏永賓				
	資深經理	游基政				
	資深經理	吳鴻益				
	經理	吳元芳				
	經理	徐家香				
	經理	曹燕鳳				
	經理	陳玉琪				
	經理	盧儀萍				
	經理	紀靜文				
	資深副理	馮天佑				
	資深副理	曹恩銘				
	副理	李致緯				
	副理	呂美蘭				
	經理	翁國員				
	經理	陳啟昇				
	經理	洪國蒼				
	經理	劉國光				
	經理	黃健富				
	經理	劉貞蘭				
	經理	廖思斌				
經理	李明豐					
經理	林文正					
經理	林文焱					
經理	李季冠					
經理	羅得利					
經理	陳美芳					
經理	丁淑惠					
經理	王庭一					
經理	關訓達					

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註3：經理人之適用範圍，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如



下：

- (1)總經理及相當等級者。
- (2)副總經理及相當等級等。
- (3)協理及相當等級者。
- (4)財務部門主管。
- (5)會計部門主管。
- (6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

(四)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及未來風險之關聯性：

- 1、本行董事(除獨立董事外)均係法人代表,除實際參與本行之經營者外,均僅領受董、監事車馬費。
- 2、實際參與本行經營之董事之報酬爰參考金融同業訂定；總經理及副總經理等高階主管之報酬組合，分為本薪、加給、津貼及獎金，該等薪酬項目之發給係依照本行薪酬制度並參考本行經營績效及考量未來風險而訂。

近二年董事、監察人、總經理及副總經理酬金分析表

單位：新台幣仟元

身份別	108 年度		107 年度	
	金額	占當年度稅後純益之比例	金額	占當年度稅後純益之比例
董 事	7,650	3.65%	7,730	4.06%
總經理、副總經理	12,907	6.16%	10,547	5.55%
合 計	20,557	9.81%	18,277	9.61%
稅後純益	209,448	100.00%	190,189	100.00%

#### 四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊：

最近年度董事會開會 6 次(A)，董事監察人出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) (B/A)	備註
董事長	新光合成纖維股份有限公司代表人： 郭釗溥	6	0	100%	無
常務董事	新光合成纖維股份有限公司代表人： 莊信義 (已於 109 年 4 月 8 日解任)	5	1	83.3%	無
董事	新光合成纖維股份有限公司代表人： 林仁博	4	2	66.7%	無
董事	新光合成纖維股份有限公司代表人： 黃豐益	6	0	100%	無
董事	家邦投資股份有限公司代表人： 吳嫻嫻	4	2	66.7%	無
董事	家邦投資股份有限公司代表人： 李森介	5	1	83.3%	無
獨立董事	鄭洋一 (已於 108 年 6 月 11 日解任)	2	0	33.3%	無
獨立董事	顏大和 (已於 108 年 6 月 11 日新任)	4	0	66.7%	無

職 稱	姓 名	實際出(列)席 次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率 (%)(B/A)	備註
獨立 董事	鄭文輝	6	0	100%	無
常務 獨立 董事	鍾振明	6	0	100%	無

其他應記載事項：

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

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

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

二、 108 年度第 4 屆、第 5 屆董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

屆次	議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	參與表決情形
108/03/22 第四屆第十七次 董事會	擬向大台北區 瓦斯股份有限 公司承租台北 市中正區和平 西路二段 54 號 1F、54 之 1 號 1F 及 54 號 B1 為本行古 亭分行新的營 業據點	郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益 吳煥煥 李森介	屬本案交易對象 之法人董事所指 派之法人代表	關係人依法未參與討論與表 決，本案經其餘出席董事全體無 異議照案通過。
108/03/22 第四屆第十七次 董事會	審議策盟業務 專案管理額度 調整案	郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益	屬本案業務對象 之法人董事所指 派之法人代表	關係人依法未參與討論與表 決，本案經其餘出席董事全體無 異議照案通過。
108/03/22 第四屆第十七次 董事會	本行董事長績 效獎金發給案	郭釗溥	屬本案獎金發給 對象	關係人依法未參與討論與表 決，本案經其餘出席董事全體無 異議照案通過。
108/03/22 第四屆第十七次 董事會	審議利害關係 人大額授信案	郭釗溥	屬本案授信對象	關係人依法未參與討論與表 決，本案經其餘出席董事全體無 異議照案通過。
108/08/02 第五屆第一次董 事會	本行辦理涉及 董事自身利害 關係之授信以 外交易案	郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益	屬本案交易對象 之法人董事所指 派之法人代表	關係人依法未參與討論與表 決，本案經其餘出席董事全體無 異議照案通過。
108/08/02 第五屆第一次董 事會	審議策盟業務 專案管理額度 調整案	郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益	屬本案業務對象 之法人董事所指 派之法人代表	關係人依法未參與討論與表 決，本案經其餘出席董事全體無 異議照案通過。
108/12/20 第五屆第三次董 事會	本行與利害關 係人之保險業 務合作推廣契 約書與增補契 約書	郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益	屬本案業務對象 之法人董事所指 派之法人代表	關係人依法未參與討論與表 決，本案經其餘出席董事全體無 異議照案通過。
108/12/20 第五屆第三次董 事會	審議利害關係 人大額授信案	郭釗溥 莊信義 林仁博 黃豐益	屬本案授信對象 所指派之法人代 表	關係人依法未參與討論與表 決，本案經其餘出席董事全體無 異議照案通過。

三、 上市上櫃銀行應揭露董事會自我評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊：不適用

四、 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：為健全董事會及審計委員會之監督功能，提升運作之效率與效果，同時加強本行員工、投資人及其他與本行利害關係相關者與委員會有直接、暢通之溝通管道，俾就建言或申訴作業有所遵循，本行於 103.12.09 設置審計委員會受理利害關係人建言及申訴之專用電子信箱，並於本行全球資訊網之公告訊息設立連結。

(二) 審計委員會運作情形資訊：

1、 審計委員會運作情形：已於 102.6.18 設立審計委員會。

2、 最近年度審計委員會開會 5 次(A)，獨立董事出席情形下：

職 稱	姓 名	實際出席 次數(B)	委託出席次 數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
獨立 董事	鄭洋一 (已於 108 年 6 月 11 日解任)	2	0	40%	無
獨立 董事	顏大和 (已於 108 年 6 月 11 日新任)	3	0	60%	無
獨立 董事	鄭文輝	5	0	100%	無
常務 獨立 董事	鍾振明	5	0	100%	無

其他應記載事項：

一、 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。  
 (一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項。  
 (二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

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

三、 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)。  
 (一) 本行於每年上、下半年分別舉辦「內部控制座談會」，邀集董事長、獨立董事與內部稽核主管列席討論，會中就內部稽核運作及公司治理實務守則相關事項充份溝通，並將會議紀錄呈報審計委員會及董事會。  
 (二) 本行於每年度、半年度審查財務報表時，邀集會計師列席討論，就財務報表審查充份溝通。另邀集內部稽核主管列席就缺失改善事項進行討論。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目：

請參閱本行網址 <https://www.taipeistarbank.com.tw>

(四) 公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運 作 情 形			與銀行業公司治 理實務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益				
(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？			(一) 本行訂有「股務作業手冊」規範處理股務相關作業，並由股務科專責處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。	(一) 無差異
(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二) 本行設置股務科專責處理公司主要股東情形，該項資訊亦揭露於公司年報。	(二) 無差異
(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？			(三) 本行依銀行法第 32、33 條及公司法等相關法規辦理，訂定「集團企業、特定公司及關係人交易管理辦法」以資遵循。	(三) 無差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(三) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>(一) 本行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，設置之功能性委員會有逾期放款催收督導委員會、資產負債管理委員會、人事評議委員會、授信審議委員會、風險管理委員會、信託財產評審委員會、員工持股委員會等功能性專門委員會，並依規訂有行使職權之設置準則。</p> <p>(二) 不適用</p> <p>(三) 本行於每年與簽證會計師簽訂委任書前定期評估其獨立性。</p>	<p>(一) 無差異</p> <p>(二) 不適用</p> <p>(三) 無差異</p>
<p>三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	<p>✓</p>		<p>本行已依「銀行業公司治理實務守則」之規定，指定法令遵循部單位主管擔任公司治理主管一職，負責公司治理相關事務，並由行政管理部股務科辦理董事會及股東會等公司治理相關事宜。</p>	<p>無差異</p>
<p>四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？</p>	<p>✓</p>		<p>(一) 本行設置有審計委員會受理利害關係人建言及申訴之專用電子信箱，並於本行全球資訊網之公告訊息設立連結。</p> <p>(二) 每年與利害關係人以書面確認資料正確性。</p>	<p>無差異</p>
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？</p> <p>(二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行</p>	<p>✓</p>		<p>(一) 本行網站設有法定公開揭露事項資訊專區揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。</p> <p>(二) 本行業務及財務暨重大訊息，均依規定於公開資訊觀測站或本行網站或新聞媒體公告週知股東及社會大眾。另由董事長指派主管擔任發言人，並設有職務代理人制度。</p>	<p>(一) 無差異</p> <p>(二) 無差異</p>

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因								
	是	否	摘要說明									
<p>網站等)？</p> <p>(三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</p>			<p>(三) 依規定於期限內公告並申報財務報告及營運情形，詳見本行網站法定公開揭露事項及公開資訊觀測站。</p>	(三)無差異								
<p>六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？</p>	✓		<p>(一) 員工權益 本行除每年定期辦理員工登山活動外，並為每位行員投保員工團體保險，亦成立勞工退休準備金監督委員會、職工退休基金管理委員會、職工福利委員會等組織為員工之權益把關。並透過「員工生活關懷輔導」協助方案的執行，期能有效解決員工在工作上、生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展，以營造互動良好之組織文化，強化團隊之向心力，提升工作績效及促進生涯發展。</p> <p>(二) 僱員關懷 本行提供員工完善工作環境與醫療補助、定期辦理健康檢查，為促進員工平衡與健康，辦理員工旅遊、子女教育補助金，並設置職工福利委員會辦理各項福利措施。</p> <p>(三) 投資者關係 1. 本行秉持永續發展精神，在金融服務領域力求創新研發，以專業的商品設計及親切便利的服務，滿足客戶全方位的金融需求，內部營運管理上以股東附加價值極大化為指標，以經營績效為業務導向，致力創造股東最大投資報酬。 2. 以經營績效為業務導向，致力創造股東最大投資報酬，並設有專責單位處理投資者相關事宜，同時依規於網站揭露財務業務資訊供投資者參考。</p> <p>(四) 利益相關者權益 本行已設置網站及電話客服，亦建立發言人制度，提供利益相關者充足資訊，並保持暢通之溝通管道；另外董事對於有利害關係議案討論前，該案相關董事均自行迴避，並於董事會議事規則中明訂。</p> <p>(五) 董事及監察人進修之情形</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>姓名</th> <th>訓練單位</th> <th>課程名稱</th> <th>進修時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭文輝、鍾振明、</td> <td>中華民國公司經營發展協會</td> <td>管理階層、治理單位與會計師之財報賽局與思辯策略</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	姓名	訓練單位	課程名稱	進修時數	郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭文輝、鍾振明、	中華民國公司經營發展協會	管理階層、治理單位與會計師之財報賽局與思辯策略	3	無差異
姓名	訓練單位	課程名稱	進修時數									
郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭文輝、鍾振明、	中華民國公司經營發展協會	管理階層、治理單位與會計師之財報賽局與思辯策略	3									

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因																																			
	是	否	摘要說明																																				
			<table border="1"> <tr> <td>林仁博、吳嫻嫻、顏大和</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭文輝、鍾振明、林仁博、吳嫻嫻、顏大和</td> <td>中華民國公司經營發展協會</td> <td>108 年度第四季董事會防制洗錢與打擊資恐教育訓練</td> <td></td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>黃豐益</td> <td>社團法人中華公司治理協會</td> <td>透析第三方支付之規範與發展趨勢</td> <td></td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>黃豐益</td> <td>社團法人中華公司治理協會</td> <td>最新稅法變革對企業營運的影響與因應</td> <td></td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>顏大和</td> <td>財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>108 年度上市公司及未上市櫃公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會</td> <td></td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>顏大和</td> <td>中華企業會計協會</td> <td>編製 IFRSs 財務報告相關規範修正重點</td> <td></td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>顏大和</td> <td>財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>108 年度防範內線交易宣導會</td> <td></td> <td>3</td> </tr> </table>	林仁博、吳嫻嫻、顏大和					郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭文輝、鍾振明、林仁博、吳嫻嫻、顏大和	中華民國公司經營發展協會	108 年度第四季董事會防制洗錢與打擊資恐教育訓練		3	黃豐益	社團法人中華公司治理協會	透析第三方支付之規範與發展趨勢		3	黃豐益	社團法人中華公司治理協會	最新稅法變革對企業營運的影響與因應		3	顏大和	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108 年度上市公司及未上市櫃公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會		3	顏大和	中華企業會計協會	編製 IFRSs 財務報告相關規範修正重點		3	顏大和	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108 年度防範內線交易宣導會		3	
林仁博、吳嫻嫻、顏大和																																							
郭釗溥、黃豐益、莊信義、李森介、鄭文輝、鍾振明、林仁博、吳嫻嫻、顏大和	中華民國公司經營發展協會	108 年度第四季董事會防制洗錢與打擊資恐教育訓練		3																																			
黃豐益	社團法人中華公司治理協會	透析第三方支付之規範與發展趨勢		3																																			
黃豐益	社團法人中華公司治理協會	最新稅法變革對企業營運的影響與因應		3																																			
顏大和	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108 年度上市公司及未上市櫃公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會		3																																			
顏大和	中華企業會計協會	編製 IFRSs 財務報告相關規範修正重點		3																																			
顏大和	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108 年度防範內線交易宣導會		3																																			
			<p>(六) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形</p> <p>本行業已成立風險管理部，專責研訂風險管理政策及風險衡量標準，風險管理政策及風險衡量標準內容記載於本年報風險管理事項，另本行為統一規範作業程序及規避作業風險，對於各項業務均訂定業務手冊、章則彙編及補充規定等，並函頒全行各單位據以落實執行內部控制及內部稽核制度。</p> <p>(七) 客戶政策之執行情形</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行依「個人資料保護法」訂定「個人資料保護準則」、「客戶資料保密作業要點」、「個人資料文件保管作業程序」、「個人資料侵害事故緊急應變計畫處理要點」、「個人資料盤點及風險評估作業程序」，依此保密措施善盡客戶資料保密之職責。</li> <li>2. 訂定「消費者保護作業暨客戶申訴處理作業準則」以保障消費者權益，並設有「客戶服務暨申訴專線」專門提供客戶線上諮詢或申訴服務，並針對申訴案件妥善處理與追蹤其後續處理情形。</li> <li>3. 對於消費者保護權益制度之運作情形定期報告董事會。</li> </ol> <p>(八) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形</p> <p>本行尚未為董事及監察人與保險業訂立責任保險契約，本行目前逾放屬低，承作授信業務屬擔保放款，涉及範圍較無風險，評估視實際狀況再行投保。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形</p> <p>秉持回饋社會之理念，本行透過捐贈方式，不定期贊助多項社會公益及人文藝術活動： 於 108 年度捐贈「臺北市北投區石牌國民小學」</p>																																				

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			新台幣3萬元、「臺北市警察之友會」新台幣20萬元；以善盡社會責任並促進社會祥和。	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：不適用。				

(五) 銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成及運作情形

1、薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員數	備註	
		商 務、法 務、財務、 會計或銀 行業務所 需相關科 系之公私 立大專院 校講師以 上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與銀行業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	具有商務、 財務、會計或 銀行業務所 需之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
常務獨立董事	鍾振明	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	-
獨立董事	鄭文輝	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	-	
獨立董事	顏大和 (已於108年 6月11日 新任生效)	-	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	-		
獨立董事	鄭洋一 (已於108年 6月11日 解任生效)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	無	-		

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(9)非為銀行或其關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10)未有公司法第 30 條各款情事之一。

## 2、薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本銀行之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)第三屆委員任期：105 年 06 月 01 日至 108 年 05 月 31 日，108 年度薪資報酬委員會開會 1 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A) (註)	備註
召集人	鍾振明	1	1	100%	-
委員	鄭文輝	1	1	100%	-
委員	鄭洋一	1	1	100%	任期屆滿

其他應記載事項：無。

一、 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。

二、 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理。

(3)第四屆委員任期：108 年 06 月 11 日至 111 年 06 月 10 日，108 年度薪資報酬委員會開會 2 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A) (註)	備註
召集人	鍾振明	2	0	100%	連任
委員	鄭文輝	2	0	100%	連任
委員	顏大和	2	0	100%	108 年 6 月 11 日新任生效

其他應記載事項：無。

一、 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。

二、 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理。

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

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



(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運 作 情 形		
	是	否	摘要說明
一、 銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		<p>環境議題：本行已訂定「安全維護管理作業辦法」、「安全衛生工作守則」、「重大偶發緊急應變程序準則」等相關規範。</p> <p>社會議題：本行遵守相關法令規定，制訂相關管理規章制度，包含工作規則及各項細則，將相關資訊透過公開管道，讓員工充分了解，保障員工之合法權益，並尊重國際人權原則，如「人事管理規則」、「各種補助費支給準則」、「員工酬勞分配辦法」等規章。</p>
二、 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？		✓	<p>本行未設置推動企業社會責任專職單位，藉由贊助之財團法人瑞興銀行文化基金會從事社會公益，另分行積極參與社區鄰里之活動以推動企業社會責任。</p>
<p>三、 環境議題</p> <p>(一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p> <p>(四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一) 本行全面推廣無紙化作業，採行電子化公文系統，並倡導無機密性紙張重複使用；信封、牛皮紙袋重複使用作為內部公文傳遞袋，同時設立各項節水措施，強化水資源利用。</p> <p>(二) 本行已訂定「安全維護管理作業辦法」、「安全衛生工作守則」、「重大偶發緊急應變程序準則」等相關規範。並計劃陸續改進分行裝潢，採標準化模組，提供客戶舒適、明亮、寬敞之環境。</p> <p>(三) 無(不適用)</p> <p>(四) 本行由行政管理處統籌規劃全行環境管理，並委由環境檢測中心定期執行作業環境測定。監測結果二氧化碳濃度皆低於標準規定，符合法令要求</p>
<p>四、 社會議題</p> <p>(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一) 本行遵守相關法令規定，制訂相關管理規章制度，包含工作規則及各項細則，將相關資訊透過公開管道，讓員工充分了解，保障員工之合法權益，並尊重國際人權原則，無任何強迫勞動及就業歧視等行為，維護勞工基本權利。</p> <p>(二) 本行有訂定「人事管理規則」、「各種補助費支給準則」、「員工酬勞分配辦法」等規章實施合理員工福利措施，並依「員工考核辦法」、「員工獎金發給辦法」將經營績效適當反映於員工薪酬。</p>

評估項目	運 作 情 形		
	是	否	摘要說明
(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		(三) 本行定期實施勞工安全教育訓練課程及檢驗作業環境、消防設施，實施防火、防搶演練，提供安全舒適的營業場所，並定期辦理員工健康檢查。透過「員工生活關懷輔導」方案的執行，協助解決員工在工作或生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展。
(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？		✓	(四) 本行為員工建立職涯能力發展培訓計畫並適時予以職務輪調，養成相關專業能力。
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？		✓	(五) 本行產品與服務之行銷及標示，遵守「金融消費者保護法」及「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」等相關法令規定。
(六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？			(六) 本行依規與廠商訂定之裝修工程合約中，明訂廠商負有工程責任，若違約者，得隨時終止或解除契約之條款。
五、 銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？		✓	無(不適用)
六、 銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：不適用。			
七、 其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 秉持回饋社會之理念，本行透過捐贈方式，不定期贊助多項社會公益及人文藝術活動： 於108年度捐贈「臺北市北投區石牌國民小學」新台幣3萬元、「臺北市警察之友會」新台幣20萬元；以善盡社會責任並促進社會祥和。 本行透過「員工生活關懷輔導」協助方案的執行，期能有效解決員工在工作上、生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展，以營造互動良好之組織文化，強化團隊之向心力，提升工作績效及促進生涯發展。 本行深切體認企業能夠茁壯成長，與社會資源的發展有著緊密協同的關係，明確企業公民的角色，將把善盡社會的責任信念，注入企業營運發展中，並秉持永續發展精神，在金融服務領域力求創新研發，以專業的商品設計及親切便利的服務，滿足客戶全方位的金融需求，內部營運管理上以股東附加價值極大化為指標，以經營績效為業務導向關懷，致力創造股東最大投資報酬。			

註 1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。

註 2：銀行已編製企業社會責任報告書者，運作情形得註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註 3：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

註 4：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 銀行是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	✓		<p>(一) 1. 本行訂有經董事會通過之「誠信行為準則」，本行人員（包括董事、經理人及員工）執行職務行為，除應遵守法令，並應依該準則之規定，追求高度之道德行為標準。上開準則並明訂有關保密義務、內線交易禁止、餽贈、賄賂或不正常利益之禁止以及陳報檢舉等不誠信行為規範。</p> <p>2. 為確保經營政策落實，本行並於本行年報、公開說明書等文件及公開資訊網站揭露履行誠信經營情形以及採行措施。</p> <p>3. 本行於官方網站「公告訊息專區」設有「檢舉制度舉報系統」，提供本行內部人員或外部人員檢舉管道。</p> <p>(二) 本行目前為興櫃公司，不適用「上市上櫃公司誠信經營守則」，惟本行針對建立誠信經營之企業文化訂有「誠信行為準則」，該準則多參考前開經營守則所制定，規範內容包括：要求本行人員於商業行為過程中，不得藉機圖利、行賄、收賄、收受任何不正當利益或從事不公平競爭；執行職務時，並應尊重任何第三人之智慧財產權。</p> <p>有關企業中不誠信行為之風險控管，本行並依各業務單位內部控制及風險控管區分，依循各該業務主管機關規定辦理，相關規範中亦明訂如賄賂之禁止，以確保公司誠信經營。</p> <p>(三) 本行將「誠信行為準則」中所揭禁之原則及相關事項納入「工作規則」、「人事管理規則」以及「員工行為要點」中。員工如有違反，經查證屬實，將依「人事管理規則」或「員工行為要點」等規定及程序提報懲處，於懲處當事人時，被付懲處人得舉證申訴。另對於不誠信行為之規範亦納入新進員工訓練教材中宣導。</p> <p>前開規範依本行「法令遵循之評估內容與程序」辦理定期或不定期檢視更新；定期檢視期間原則不得逾一年，並以該規章、業務手冊及通知頒布日或距前次檢視更新日期起算為準。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案</p>	✓		<p>(一) 本行「採購暨處分資產管理辦法」規定，採購前應事先審驗廠商營業執照及其他適足之資格證明文件或實績，並對該廠商資格與信譽加以考評，資格不符及信譽欠佳者，應拒絕之。</p> <p>(二) 本行「誠信行為準則」係由董事會核定施行，其權責單位為行政管理部，若有本行人員違反者，應提報人事評議委員會議處之。</p>

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
<p>及監督執行情形？</p> <p>(三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>			<p>(三)依本行「誠信行為準則」規定，董事、監察人對於有利害關係之議案應予迴避；董事、監察人、經理人若有特定親屬與本行有業務往來者，應主動陳明，並以合法允當方式處理或迴避之。若有合理懷疑違反該準則，本行員工、投資人及其他與本行利害關係相關者，得依本行審計委員會受理利害關係人建言及申訴之專用電子信箱陳報檢舉。</p> <p>(四)本行訂有完善之會計制度、內部控制制度及法令遵循主管制度。稽核人員並應定期及不定期稽查各項業務遵循情形。</p> <p>(五)本行每二週定期對全體員工提供最新法令宣導，新進人員職前訓練安排銀行行員對法律責任應有的認識、金融從業人員的工作態度課程，並定期安排業務規範及職業道德訓練課程。</p>
<p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(一)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	✓		<p>本行人員發現違反「誠信行為準則」情形，應立即依規定陳報檢舉，若經證實，權責單位應提報懲處。當事人得舉證申訴，本行應參考當事人之申訴，為適當之處分。</p> <p>申訴管道：1.申訴專線及申訴信箱。 2.依「員工行為要點」規定辦理。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	✓		<p>本行於年報揭露履行誠信經營資訊。</p>
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本行目前為興櫃公司，尚未制定「公司誠信經營守則」，惟本行相關規範多參考「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定。</p>			
<p>六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：無。</p>			

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：本行訂有「公司治理實務守則」，並公告於本行網站。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：本行業務及財務暨重大訊息，均依規定於公開資訊觀測站或本行網站或新聞媒體公告通知股東及社會大眾。

(十) 內部控制制度執行狀況

1、內部控制聲明書

**瑞興商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書**

謹代表瑞興商業銀行股份有限公司聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 啟


金融監督管理委員會

聲明人

董事長：郭劍濤  (簽章)

總經理：陳建豪  (簽章)

總稽核：陳建令  (簽章)

總機構法令遵循主管：孔鈞仁  (簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 20 日

瑞興商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：108年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>1. 行外開戶照會規範控管機制未臻嚴謹。(依銀行局轉民眾陳情案件)</p>	<p>1. 新增照會話術及修訂表單等相關規範，增修訂於手冊 BBA-202 開戶作業。</p> <p>2. 客戶未來行或來行未臨櫃控管機制增修訂於手冊 BBA-203 及 BBA-204 收款及付款作業：</p> <p>(1) 客戶未臨櫃需與客戶確認交易，留存照會紀錄。</p> <p>(2) 客戶未來行未臨櫃至少與客戶辦理一次臨(高)櫃面對面確認。</p> <p>(3) 未來行客戶有收、付或其他各項服務需求需事先申請行外收付服務。</p> <p>(4) 嚴禁行員代客戶辦理存提款或代客保管印鑑、存摺，例外於不涉及舞弊風險之行員代理配偶、父母及子女未臨櫃交易。</p> <p>3. 就本個案研擬新增設定寄送對帳單之參數。</p>	<p>1. 已改善完成。</p> <p>2. 已改善完成。</p> <p>3. 預計 109 年 5 月 31 日完成。</p>

2、委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一)最近二年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	案由及金額	改善措施
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	無
2. 違反法令經金管會處以罰鍰，或經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形	(1) 桃園分行辦理一定金額以上之通貨交易，有未依規定向法務部調查局申報情事(計 1 筆)，另辦理防制洗錢作業，有未能確實執行評估查證作業欠嚴謹情事，遭金融監督管理委員會於 107.3.29 核處新臺幣 20 萬元罰鍰。	① 已於 106.3.15 向法務部調查局補申報 ② 106.3.31 起，每日由專責單位法令遵循部依「大額現金交易收付資料總表」與當日全行之大額申報明細相互勾稽 ③ 已於 106.4.27 增訂本行「一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報要點」，將相關申報說明及作業流程納入要點內容或附件 ④ 已於 106 年上半年增列法遵自評項目 ⑤ 對行員加強教育訓練
	(2) 國際金融業務分行辦理投資外幣有價證券，未檢附經董事會同意之資料向主管機關申請核准，107.3.29核處應予糾正。	① 已於 106.6.16 修訂本行「國際金融業務分行投資外幣有價證券作業辦法」 ② 已於 106.6.30 陳報主管機關核准，完成改善
	(3) 稽核部對會計部每年僅辦理一次專案查核，且會計部未辦理自行查核作業，107.3.29核處應予糾正。	① 106 年度已將會計部依財務單位頻率辦理內稽作業 ② 會計部已於 106 年 3 月排定當年度自行查核計畫，並於 106 年 4 月開始依計畫執行 ③ 已於 106.1.20 修訂內部稽核業務手冊，規範所有管理單位一律辦理自行查核作業
	(4) 未建立高洗錢及資恐風險名單定期檢視機制、未對個別產品或服務，識別洗錢及資恐風險、對疑似洗錢表徵，有未納入資訊系統檢核，或雖納入資訊系統檢核，但查核作業有	① 已於 106.6.14 增訂「高洗錢及資恐風險國家或地區及黑名單維護作業要點」，建立定期檢視及更新機制 ② 已於 106.6.28 修改「客戶洗錢及資恐風險評估系統」，將既有客戶自然人職業別納入風險評估項

	<p>欠確實，107.3.29核處應予糾正。</p>	<p>目，並宣導電腦補建職業別欄位之流程</p> <p>③106年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告及全面風險評估作業已包含本行產品、服務及交易管道風險評估、高風險產品及服務件數及金額等內容</p> <p>④已於 106.6.13 完成修改本行預警指標查詢系統查詢篩選條件，調整篩選條件以提高篩選效率及有效監控疑似洗錢交易</p> <p>⑤已於 106.4.27 增訂本行「一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報要點」，將相關申報說明及作業流程納入要點內容或附件</p> <p>⑥對行員加強教育訓練</p>
	<p>(5)辦理信託商品業務，電腦系統作業將服務理專自動配置移轉未取得相關證照或未向公會辦妥業務登錄之人員，管理欠當，107.3.29核處應予糾正。</p>	<p>①已於 106.11.15 將所述人員轉調出納職務</p> <p>②已於 106.5.10 將配置服務理專建立電腦控管機制</p> <p>③106年4月起，每月初財管部依據人資部提供資料確認招攬基金保險案件之業務人員資格</p> <p>④已於 106.11.24 修訂「辦理財富管理理財業務人員之人事管理辦法」，規範擔任理專之資格條件</p>
	<p>(6)辦理預售屋不動產開發信託業務，契約未要求賣方提供會計師報告或未落實執行及對報告記載遲延交付信託未予妥適處理及未要求賣方提供契約簿冊，107.3.29核處應予糾正。</p>	<p>①已於 106.5.15 完成修訂新版辦理預售屋「不動產開發信託」與「價金信託」信託契約，明訂會計師查核簽證應包含之內容</p> <p>②已於 106.4.5 發函要求建商及建經公司配合法令規定辦理；並於每年年底通函要求各委託人依約定定期提供相關資料及查核報告。未配合者，以書面限期改善，否則依規辦理公告與陳報</p>



		③對行員加強教育訓練
3.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額	無	無
4.其他經金管會指定應予揭露之事項	無	無

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

區分	日期	案由
股東常會	108.06.11	一、承認本行民國一〇七年度營業報告書及財務報告案。
		二、承認本行民國一〇七年度盈餘分派案。
董事會	108.06.14	一、通過修訂本行「公司治理實務守則」案。
		二、通過委任本行「薪資報酬委員會」委員案。
		三、通過本行公司治理主管派任案。
		四、通過修訂本行「行業別授信風險管理辦法」案。
		五、通過提報本行遵循監理審查原則應申報資料案。
	108.08.02	一、通過修改本行「集團企業、特定公司及關係人交易管理辦法」案
		二、通過審議本行108年對金融同業各類金融商品交易額度案。
		三、通過修改本行「投資有價證券風險管理作業辦法」案。
		四、通過修改本行「公平待客原則」政策案。
		五、通過本行辦理涉及董事自身利害關係之授信以外交易案。
		六、通過修訂本行「轉投資作業辦法」案。
		七、通過108年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練計畫案。
		八、通過修訂「洗錢及資恐風險評估政策」案。
九、通過修訂「防制洗錢及打擊資恐注意事項」案。		
十、通過修訂「法令遵循制度實施辦法」案。		
十一、通過委任勤業眾信聯合會計師事務所辦理108年度各類查核簽證公費案。		
十二、通過本行民國一〇八年上半年度財務報告案。		
十三、通過訂定除權暨除息基準日案。		

區分	日期	案由
		十四、通過審議策盟業務專案管理額度調整案。
		十五、通過修訂本行「工作規則」案。
		十六、通過修訂本行「人事管理規則」案。
		十七、通過修訂本行「員工退休辦法」案。
		十八、通過主管人員提升案。
		十九、通過修訂本行「利害關係人授信作業管理辦法」案。
		二十、通過修改本行「辦理財富管理業務人員考核辦法」案。
		二十一、通過修改本行「辦理財富管理理財業務人員之人事管理辦法」案。
	108.09.20	一、通過修改本行「偵測經營風險作業辦法」案。
		二、通過修改本行「合約管理辦法」案。
		三、通過主管人員異動案。
	108.12.20	一、通過提報本行 109 年度稽核計畫案。
		二、通過修訂本行「金融監督管理委員會金融檢查報告運用及管理辦法」案。
		三、通過修訂「流動性風險管理辦法」案。
		四、通過修訂本行「辦理衍生性金融商品業務作業辦法」案。
		五、通過修訂本行「取得或處分資產處理程序」案。
		六、通過修訂本行「審計委員會組織規程」案。
		七、通過修訂「委外內部作業規範」案。
		八、通過修訂「承受擔保品處理辦法」案。
		九、通過訂定「申請暫停及恢復興櫃股票櫃檯買賣作業程序」案。
		十、通過主管人員異動案。
十一、通過主管人員懲戒案。		
十二、通過修訂「辦理授信業務人員業務目標考評辦法」案。		
十三、通過「109 年度 AML/CFT 內部教育訓練計畫」與「109 年度法令遵循主管教育訓練計畫」。		
十四、通過本公司 109 年度營運計劃及預算案。		
十五、通過勤業眾信聯合會計師事務所自 108 年第 4 季起所辦理財務報表之查核等工作，擬更換本公司之簽證會計師案。		
十六、通過修訂本行「會計制度」案。		
十七、通過修訂「辦理財富管理理財業務管理辦法」案。		
十八、通過修訂「辦理財富管理業務人員考核辦法」案。		
十九、通過本行與利害關係人之保險業務合作推廣契約書與增補契約書案。		
二十、通過審議利害關係人大額授信案。		
二十一、通過向主管機關申請許可「ACH 代收業務」案。		
109.03.20	一、通過 108 年度內部控制制度有效性之考核及瑞興商業銀行股份有限公司「內部控制制度聲明書及應加強事項與改善計畫」案。	
	二、通過 108 年度瑞興商業銀行股份有限公司「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行有效之聲明書」案。	
	三、通過 108 年度瑞興商業銀行股份有限公司「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。	
	四、通過修訂本行「個人資料保護管理辦法」案。	
	五、通過本行民國一〇八年度營業報告書及財務報告案。	
	六、通過本行一〇八年度員工酬勞分派情形報告案。	
	七、通過本行民國一〇八年度盈餘分派案。	
	八、通過修訂「薪資報酬委員會設置及職權行使辦法」案。	
	九、通過修訂「董事會議事規則」案。	
	十、通過修訂「股東會議事規則」案。	

區 分	日 期	案 由
		十一、通過修訂本行「審計委員會組織規程」案。
		十二、通過修訂本行「誠信行為準則」案。
		十三、通過訂定本行109年股東常會日期、地點暨議程草案。
		十四、通過修訂「消費者保護暨消費爭議處理作業辦法」案。
		十五、通過修訂「資本適足性管理辦法」案。
		十六、通過修訂「投資有價證券風險管理作業辦法」案。
		十七、通過利害關係人「新光證券投資顧問股份有限公司」委任本行擔任營業保證金保管機構，並就其簽署之營業保證金保管契約書案。
		十八、通過員工各項獎金發給案。
		十九、通過修訂「利害關係人授信作業管理辦法」案。
		二十、通過修訂「授信擔保品鑑價作業辦法」案。
		二十一、通過修訂「行業別授信風險管理辦法」案。
		二十二、通過修訂「授信業務審核分層負責授權辦法」案。
		二十三、通過修訂「財富管理業務客戶商品適合度作業辦法」案。
		二十四、通過修訂「投資有價證券管理辦法」案。
		二十五、通過修訂「投資政策」案。
		二十六、通過本行董事長績效獎金發給案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，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。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等）辭職解任情形之彙總：無

## 五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備 註
勤業眾信聯合會計師事務所	徐文亞 施錦川	108 年度	

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

單位：新台幣仟元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元	V	V	
2	2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元			V
3	4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元			
4	6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元			
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元			
6	10,000 仟元 (含) 以上			

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容

會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	徐文亞	1,970	1,930	-	-	30	1,960	108 年度	
	施錦川								

- (二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無此情形。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無此情形。

六、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師

更換日期	108 年 12 月 20 日		
更換原因及說明	因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，自民國 108 年第 4 季起財務報告之查核等簽證會計師由王錦燕及施錦川會計師變更為徐文亞及施錦川會計師		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情 況	當事人	會計師
	主動終止委任		不適用
	不再接受(繼續)委任		不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	不適用		
與發行人有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其 他
	無		✓

	說明
其他揭露事項(本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無

(二)關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	徐文亞、施錦川
委任之日期	108年12月20日經董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(四) 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：無。

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

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

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

單位：股

職 稱 (註3)	姓 名	108 年度		截至 109 年 4 月 12 日止	
		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
法人董事	新光合成纖維股份有限公司	+1,755,278	0	0	0
董事長	郭釗溥	+23	0	0	0
常務董事	莊信義(註1)	0	0	0	0
董事	黃豐益	-1,994,820	0	0	0
董事	林仁博	+32,234	0	0	0
法人董事	家邦投資股份有限公司	+90,822	0	0	0
董事	吳嫻嫻	0	0	0	0
董事	李森介	0	0	0	0
獨立董事	鄭文輝	0	0	0	0
獨立董事	鄭洋一(註2)	0	0	0	0
獨立董事	顏大和	0	0	0	0

職 稱 (註 3)	姓 名	108 年度		截至 109 年 4 月 12 日止	
		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
常務獨立董事	鍾振明	0	0	0	0
總經理	陳建豪	+2,359	0	0	0
資深副總經理	陳瑞璋	-25,973	0	0	0
總稽核	陳純玲	+235	0	0	0
總機構法令遵循主管	孔繁衍	+1,219	0	0	0
財富管理部 副總經理	紀子娟	0	0	0	0
通路一處督導 兼任營業部協理	呂志忠	+1,928	0	0	0
通路二處督導 兼任南京東路分行 資深經理	魏永賓	+235	0	0	0
行銷企劃部 協 理	沈雅文	0	0	0	0
信託部協理	楊明學	+943	0	0	0
審查部協理	吳俊毅	+943	0	0	0
總經理室協理	江旬育	0	0	0	0
資訊部協理	林瑞瑜	0	0	0	0
業務部兼任專案融資部 資深經理	吳鴻益	0	0	0	0
會計部經理	陳玉琪	-1,875	0	0	0
法令遵循部經理	紀靜文	+266	0	0	0
國外部兼任 國際金融業務分行經理	吳元芳	+629	0	0	0
人力資源部經理	曹燕鳳	+167	0	0	0
行政管理部經理	徐家香	+262	0	0	0
財務部經理	盧儀萍	+117	0	0	0
風險管理部資深副理	馮天佑	+41	0	0	0
法律事務部資深副理	曹恩銘	+1,206	0	0	0
作業管理部副理	呂美蘭	+7	0	0	0
民生分行資深經理	吳吉昌	+589	0	0	0
建成分行經理	翁國員	0	0	0	0
大橋分行資深經理	游基政	+47	0	0	0
昆明分行經理	陳啟昇	+524	0	0	0
長安分行經理	洪國蒼	+755	0	0	0
永吉分行經理	劉國光	+498	0	0	0
和平東路分行經理	黃健富	0	0	0	0
石牌分行協理	鄭昇諭	0	0	0	0

職 稱 (註 3)	姓 名	108 年度		截至 109 年 4 月 12 日止	
		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
內湖分行協理	陳建順	0	0	0	0
成功簡易型分行經理	劉貞蘭	+632	0	0	0
古亭分行經理	廖思斌	+148	0	0	0
景美分行經理	李明豐	+330	0	0	0
南港分行經理	林文正	0	0	0	0
信義簡易型分行經理	林文森	0	0	0	0
萬華分行經理	李季冠	+943	0	0	0
士林分行經理	羅得利	+26	0	0	0
松山簡易型分行經理	陳美芳	+1,174	0	0	0
城內分行經理	丁淑惠	0	0	0	0
桃園分行經理	王庭一	+179	0	0	0
中和分行經理	關訓達	0	0	0	0
主要股東	吳東昇	+ 155,879	0	0	0
主要股東	何幸樺	+ 212,151	0	0	0
主要股東	希品股份有限公司	+ 114,106	0	-1,050,000	0
主要股東	宜廣實業股份有限公司	+ 591,246	0	+1,400,000	0
主要股東	以暉股份有限公司	+ 85,420	0	-350,000	0
主要股東	林艾誼	+ 94,669	0	+10,000	0
主要股東	巨歲投資有限公司	+ 81,810	0	-76,810	0
主要股東	街口金融科技股份有限公司	+189,296	0	+2,165,000	0

註 1：新光合成纖維股份有限公司法人董事代表人：莊信義，已於 109 年 4 月 8 日解任。

註 2：獨立董事：鄭洋一，已於 108 年 6 月 11 日解任。

註 3：依本表填寫之上開人員，如屬持有銀行股份總額超過百分之一股東應註明為主要股東，並分別列示。

註 4：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

## (二)股權移轉資訊

姓名 (註 1)	股權移轉原因 (註 2)	交易 日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、 監察人及依同一人或同一關係人持 有同一銀行已發行有表決權股份總數 達一定比率管理辦法第十一條規定應 申報股權者之關係	股數 (股)	交易 價格
無	無	無	無	無	無	無

註 1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列取得或處分。

(三)股權質押資訊

姓名 (註1)	質押變動原因 (註2)	變動日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係	股數 (股)	質借 (贖回) 金額
無	無	無	無	無	無	無

註1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列質押或贖回。

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

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(註3)		備註
	股數(股)	持股比例(%) (註2)	股數(股)	持股比例(%) (註2)	股數(股)	持股比例(%) (註2)	名稱 (或姓名)	關係	
新光合成纖維股份有限公司	84,968,278	27.07	0	0	0	0	無	無	無
新光合成纖維股份有限公司 代表人：吳東昇	7,586,865	2.42	10,325,692	3.29	0	0	1.新光合成纖維(股)公司 2.宜廣實業(股)公司 3.何幸樺	1.負責人。 2.同一負責人。 3.配偶。	無
宜廣實業股份有限公司	30,176,731	9.61	0	0	0	0	無	無	無
宜廣實業股份有限公司 代表人：吳東昇	7,586,865	2.42	10,325,692	3.29	0	0	1.宜廣實業(股)公司 2.新光合成纖維(股)公司 3.何幸樺	1.負責人。 2.同一負責人。 3.配偶。	無
街口金融科技股份有限公司	11,378,296	3.62	0	0	0	0	無	無	無
街口金融科技股份有限公司 代表人：胡亦嘉	0	0	0	0	0	0	街口金融科技(股)公司	負責人	無
何幸樺	10,325,692	3.29	7,586,865	2.42	0	0	1.新光合成纖維(股)公司 2.宜廣實業(股)公司	與其法人代表人為配偶。	無
吳東昇	7,586,865	2.42	10,325,692	3.29	0	0	1.新光合成纖維(股)公司 2.宜廣實業(股)公司 3.何幸樺	1.負責人。 2.負責人。 3.配偶。	無
林艾誼	4,617,669	1.47	0	0	0	0	無	無	無
希品股份有限公司	4,503,711	1.43	0	0	0	0	無	無	無
希品股份有限公司 代表人：王佩君	0	0	0	0	0	0	希品(股)公司	負責人	無
家邦投資股份有限公司	4,420,456	1.41	0	0	0	0	無	無	無
家邦投資股份有限公司 代表人：吳溫翠眉	0	0	0	0	0	0	家邦投資(股)公司	負責人	無
巨歲投資有限公司	3,905,000	1.24	0	0	0	0	無	無	無
巨歲投資有限公司 代表人：吳敏暉	0	0	0	0	0	0	巨歲投資有限公司	負責人	無
以暉股份有限公司	3,807,512	1.21	0	0	0	0	無	無	無
以暉股份有限公司 代表人：竺一敏	0	0	0	0	0	0	以暉(股)公司	負責人	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，應揭露彼此間之關係。



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

單位：股；%

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
財金資訊(股)公司	931,770	0.18%	0	0	931,770	0.18%

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

## 肆、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一) 股本來源

基準日：109年4月12日

年/月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(仟股)	金額(仟元)	股數(仟股)	金額(仟元)	股本來源	其他
96.7	10	210,000	2,100,000	210,000	2,100,000	原信用合作社股金	(註 1)
99.6	10	250,000	2,500,000	210,000	2,100,000	原信用合作社股金	99.6.8 股東會通過修訂本行「公司章程」案
100.8	10	300,000	3,000,000	231,000	2,310,000	盈餘轉增資	100.5.30 經股東常會決議辦理(註 2)
101.8	10	300,000	3,000,000	233,310	2,333,100	盈餘轉增資	101.6.11 經股東常會決議辦理(註 3)
103.3	10	300,000	3,000,000	273,310	2,733,100	現金增資	102.12.10 經董事會決議辦理(註 4)
105.6	10	500,000	5,000,000	273,310	2,733,100	提高核定股本	105.6.1 股東會通過修訂本行「公司章程」案
106.8	10	500,000	5,000,000	307,474	3,074,738	資本公積轉增資	106.6.7 經股東常會決議辦理(註 5)
108.9	10	500,000	5,000,000	313,924	3,139,237	盈餘轉增資	108.6.11 經股東常會決議辦理(註 6)

註 1：經濟部 96 年 7 月 2 日經受商字第 09601142200 號。

註 2：行政院金融監督管理委員會 100 年 6 月 28 日金管證發字第 1000028228 號。

註 3：行政院金融監督管理委員會 101 年 7 月 2 日金管證發字第 1010028038 號。

註 4：金融監督管理委員會 102 年 12 月 27 日金管證發字第 1020052267 號。

註 5：金融監督管理委員會 106 年 7 月 7 日申報生效在案。

註 6：金融監督管理委員會 108 年 7 月 19 日申報生效在案。

種類	股份	核定股本 (仟股)			備註
		流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股		313,924	186,076	500,000	興櫃

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃股票（如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註）。

## (二) 股東結構

基準日：109年4月12日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	0	2	166	38,566	46	38,780
持有股數(股)	0	1,000,837	149,893,327	161,877,162	1,152,324	313,923,650
持股比例(%)	0.00%	0.32%	47.75%	51.56%	0.37%	100%

## (三) 股權分散情形 (每股面額十元)

基準日：109年4月12日

持股分級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1~999	15,497	3,282,830	1.05
1,000~5,000	20,653	34,101,615	10.86
5,001~10,000	992	6,739,277	2.15
10,001~15,000	705	9,286,827	2.96
15,001~20,000	212	3,608,453	1.15
20,001~30,000	191	4,826,489	1.54
30,001~40,000	109	3,781,516	1.20
40,001~50,000	69	3,095,990	0.99
50,001~100,000	161	11,316,287	3.60
100,001~200,000	94	13,382,859	4.26
200,001~400,000	36	10,044,625	3.20
400,001~600,000	22	10,169,999	3.24
600,001~800,000	13	9,109,949	2.90
800,001~1,000,000	4	3,531,921	1.13
1,000,001~999,999,999	22	187,645,013	59.77
總計	38,780	313,923,650	100.00

## (四) 主要股東名單

基準日：109年4月12日

主要股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例(%)
新光合成纖維股份有限公司		84,968,278	27.07
宜廣實業股份有限公司		30,176,731	9.61
街口金融科技股份有限公司		11,378,296	3.62
何幸樺		10,325,692	3.29
吳東昇		7,586,865	2.42
林艾誼		4,617,669	1.47
希品股份有限公司		4,503,711	1.43
家邦投資股份有限公司		4,420,456	1.41
巨巖投資有限公司		3,905,000	1.24
以暉股份有限公司		3,807,512	1.21

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

## (五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

項目		年度		107 年	108 年	當年度截至 109 年 3 月 31 日 (註 8)	
		最高	最低	107 年	108 年	109 年 3 月 31 日 (註 8)	
每股市價 (註 1)	最高			不適用	不適用	不適用	
	最低			不適用	不適用	不適用	
	平均			不適用	不適用	不適用	
每股淨值 (註 2)	分配前			17.47	17.69	17.69	
	分配後			16.96	尚未決議	尚未分配	
每股盈餘	加權平均股數				307,473,750	311,078,626	313,923,650
	每股盈餘 (註 3)	追溯調整前			0.62	0.67	0.15
		追溯調整後			0.61	-	-
每股股利	現金股利				0.21	尚未決議	尚未分配
	無償配 股	盈餘配股			0.2098	無	無
		資本公積配股			無	無	無
	累積未付股利 (註 4)				無	無	無
投資報酬分析	本益比 (註 5)				未上市櫃	未上市櫃	未上市櫃
	本利比 (註 6)						
	現金股利殖利率 (註 7)						

\*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：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 4：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止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

## (六)股利政策及執行狀況

### 1、股利政策

本公司每年決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再提30%為法定盈餘公積，並應依法令規定或視業務需要提列、或迴轉特別盈餘公積，其餘加計上期末分配盈餘後，由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會決議分派股東之股息紅利。

本公司股利政策，係配合目前及未來之發展計畫、考量投資環境、資金需求及國內外競爭狀況，並兼顧股東利益等因素，每年就可供分配盈餘分配股東股息紅利，分配股東股息紅利時，得以現金或股票方式為之。

本公司現金股利分派不低於股利總額之10%，惟法定盈餘公積未達實收資本總額或自有資本與風險性資產比率未達主管機關規定前，其最高現金盈餘分配，不得超過實收資本總額之15%。

### 2、執行狀況

(1) 109.03.20 董事會決議通過擬分配股東股息紅利現金股利每股為0.5元，合計金額為156,962仟元。

108年度盈餘分派表 單位：新台幣仟元

項 目	金 額
108年度稅後純益	209,448
減：提列法定盈餘公積（30%）	( 60,394)
當年度可分配總額	149,054
加：期初未分配盈餘	81,993
加：確定福利計劃精算損益本期變動數	(3,766)
加：迴轉首次採用TIFRS提列特別盈餘公積	4,203
減：採用IFRS16租賃調整數	( 4,369)
當年度可分配普通股股利餘額	227,115
減：普通股現金股利—313,923,650股 @0.5元	156,962
期末未分配盈餘	70,153

註：配發員工紅利2,398仟元，無配發董監事酬勞。

(七)本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：無。

### (八)員工、董事及監察人酬勞

- 1、銀行章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍，請參閱第145頁財務報告。
- 2、本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：請參閱第145頁財務報告。
- 3、董事會通過之分派酬勞情形：

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、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：本行109年3月20日董事

會決議配發 108 年度之員工紅利為 2,398 仟元及董監事酬勞為 0 仟元與 108 年度財務報表認列之金額並無差異。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無以股票分派之員工酬勞。

4、前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及理情形：請參閱第145頁財務報告。

(九)銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

金融債券種類	次順位				
	105年 第1期	106年 第1期	106年 第2期	106年 第3期	106年 第4期
中央主管機關核准日期、文號	105.5.24 金管銀合字第 10500122720號	106.5.11 金管銀合字第 10600104680 號			
發行日期	105.6.24	106.6.19	106.6.30	106.8.18	106.9.29
面額	壹仟萬元				
發行及交易地點	中華民國				
幣別	新台幣				
發行價格	按面額十足發售				
總額	伍億元	貳億元	壹億元	壹億元	壹億元
利率	固定利率，依年 利率 1.90% 單利 計息，每一年付 息一次	固定利率，依年 利率 1.90% 單利 計息，每一年付 息一次	固定利率，依年 利率 1.85% 單利 計息，每一年付 息一次	固定利率，依年 利率 1.85% 單利 計息，每一年付 息一次	固定利率，依年 利率 1.85% 單利 計息，每一年付 息一次
期限	7 年期 到期日:112.6.24	7 年期 到期日:113.6.19	7 年期 到期日:113.6.30	7 年期 到期日:113.8.18	7 年期 到期日:113.9.29
受償順位	次順位				
保證機構	無				
受託人	無				
承銷機構	無				
簽證律師	葉建廷 律師				
簽證會計師	勤業眾信聯合會 計師事務所 徐文亞 會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 王錦燕 會計師			
簽證金融機構	無				
償還方法	到期一次還本				
未償還餘額	伍億元	貳億元	壹億元	壹億元	壹億元
前一年度實收資本額	2,733,100 仟元				
前一年度決算後淨值	5,007,516 仟元	5,020,184 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	為因應中長期資金需求，強化資本結構，提升本行資本適足率				
申報發行金額加計前 已發行流通在外之餘 額占發行前一年度決 算後淨值之比率	9.98%	13.94%	15.94%	17.93%	19.92%
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	惠譽國際信用評等 A-(twn) 104.11.3	惠譽國際信用評等 A-(twn) 105.11.4			

金融債券種類	次順位				
	107年 第1期	107年 第2期	108年 第1期	108年 第2期	108年 第3期
中央主管機關核准日期、文號	107.7.30 金管銀合字第10701122210號		107.7.30 金管銀合字第10701122210號		
發行日期	107.9.17	107.12.24	108.1.25	108.4.25	108.6.17
面額	壹仟萬元				
發行及交易地點	中華民國				
幣別	新台幣				
發行價格	按面額十足發售				
總額	貳億元	壹億參仟萬元	肆仟萬元	貳仟萬元	貳億壹仟萬元
利率	固定利率，依年 利率4%單利計 息，每一年付息 一次	固定利率，依年 利率4%單利計 息，每一年付息 一次	固定利率，依年 利率4%單利計 息，每一年付息 一次	固定利率，依年 利率4%單利計 息，每一年付息 一次	固定利率，依年 利率4%單利計 息，每一年付息 一次
期限	無到期日				
受償順位	次順位				
保證機構	無				
受託人	無				
承銷機構	無				
簽證律師	葉建廷 律師				
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 王錦燕 會計師				
簽證金融機構	無				
償還方法	到期一次還本				
未償還餘額	貳億元	壹億參仟萬元	肆仟萬元	貳仟萬元	貳億壹仟萬元
前一年度實收資本額	3,074,738 仟元				
前一年度決算後淨值	5,146,951 仟元		5,138,540 仟元		
履約情形	正常				
贖回或提前清償之條款	發行屆滿5年後，經主管機關同意，本行得按面額加計應付利息全數提前贖回				
轉換及交換條件	無				
限制條款	次順位債券				
資金運用計畫	為因應中長期資金需求，強化資本結構，提升本行第一類資本比率				
申報發行金額加計前 已發行流通在外之餘 額占發行前一年度決 算後淨值之比率	23.31%	25.84%	26.66%	27.05%	31.14%
是否計入合格自有資 本及其類別	計入第一類資本				
信用評等機構名稱、 評等日期及其評等等 級	惠譽國際信用評等 A-(twn) 107.6.5				

- 三、特別股發行情形：無。
- 四、海外存託憑證發行情形：無。
- 五、員工認股權憑證辦理情形：無。
- 六、限制員工權利新股辦理情形：無。
- 七、併購或受讓其他金融機構：無。
- 八、資金運用計畫執行情形：

(一) 計畫內容

本次發行或私募有價證券尚未完成或最近3年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無此情形。

本行本次發行金融債券情形，請參閱本年報「肆、募資情形」之「二、金融債券發行情形」。

(二) 執行情形

本行金融債券以次順位債券方式發行，本次發行金融債券計畫係運用於充實本行資本結構，並已確實提升本行資本適足率及改善資本結構目的。

金融債券計畫效益，請參閱年報「陸、財務狀況」之最近5年度財務分析及資本適足性分析資料之變動情形。



## 伍、營運概況

### 一、業務內容

(一) 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：

#### 1、存款業務

單位：新台幣仟元

項目 \ 日期	108.12.31		107.12.31		比較增減	
	金額	%	金額	金額	金額	%
支票存款	780,510	1.09	964,818	1.39	-184,308	-19.10
活期存款	7,160,675	10.02	6,437,967	9.29	722,708	11.24
活期儲蓄存款	15,873,874	22.21	15,097,811	21.79	776,063	5.14
定期存款	26,175,183	36.63	20,312,132	29.31	5,863,051	28.86
定期儲蓄存款	20,356,089	28.49	20,202,656	29.16	153,433	0.76
可轉讓定期存單	1,115,500	1.56	6,276,300	9.06	-5,160,800	-82.23
匯款	1,177	0.00	558	0.00	619	110.93
合計	71,463,008	100.00	69,292,242	100.00	2,170,766	3.13

#### 2、放款業務

##### (1) 按科目別分類

單位：新台幣仟元

項目 \ 日期	108.12.31		107.12.31		比較增減	
	金額	%	金額	%	金額	%
出口押匯	-	0.00	-	0.00	-	0.00
擔保透支	1,731,225	3.45	1,572,036	3.28	159,189	10.13
短期放款	1,105,151	2.20	495,268	1.03	609,883	123.14
短期擔保放款	1,848,590	3.68	1,868,815	3.90	-20,225	-1.08
中期放款	1,936,699	3.85	1,490,210	3.11	446,489	29.96
中期擔保放款	25,390,395	50.55	22,223,620	46.34	3,166,775	14.25
長期放款	6,658	0.01	27,522	0.05	-20,864	-75.81
長期擔保放款	18,132,112	36.10	20,150,173	42.02	-2,018,061	-10.02
放款轉列催收款項	81,657	0.16	130,416	0.27	-48,759	-37.39
合計	50,232,487	100.00	47,958,060	100.00	2,274,427	4.74

##### (2) 按客戶別分類

單位：新台幣仟元

項目 \ 日期	108.12.31		107.12.31		比較增減	
	金額	%	金額	%	金額	%
消金	34,116,906	67.92	33,952,929	70.80	163,977	0.48
企金	16,115,581	32.08	14,005,131	29.20	2,110,450	15.07
合計	50,232,487	100.00	47,958,060	100.00	2,274,427	4.74

### 3、電子金融業務

截至 108 年 12 月 31 日止，網路銀行三交易（基金、黃金存摺及小額外匯）、網銀轉帳、及網路 ATM 業務之手續費收入 1,393 仟元。

### 4、財富管理業務

截至 108 年 12 月 31 日止，財富管理業務總手續費收入為 77,926 仟元，其中投資型信託手續費收入為 34,757 仟元；保險手續費收入為 42,719 仟元；財管其他業務手續費收入為 450 仟元。

### 5、信託業務

截至 108 年 12 月 31 日止信託資產餘額為 120.90 億元，本行因信託業務所產生之收入共計 49,926 仟元。

單位：新台幣仟元

項目	108.12.31		107.12.31		比較增減	
	金額	%	金額	%	金額	%
金錢信託						
特定金錢信託投資國內有價證券	1,435,417	11.87	1,987,257	20.05	(551,840)	(27.77)
特定金錢信託投資國外有價證券	1,481,570	12.25	1,072,494	10.82	409,076	38.14
其他	998,181	8.26	138,046	1.39	860,135	623.08
有價證券信託	1,356,752	11.22	1,349,449	13.62	7,303	0.54
不動產信託	6,818,101	56.40	5,363,847	54.12	1,454,254	27.11
合計	12,090,021	100.00	9,911,093	100.00	2,178,928	21.98

### 6、外匯業務

單位：美金仟元

項目	108.12.31		107.12.31		比較增減	
	金額	%	金額	%	金額	%
匯兌業務	438,472	97.82	297,107	93.14	141,365	47.58
進口業務	1,755	0.39	3,477	1.09	-1,722	-49.53
出口業務	8,023	1.79	18,412	5.77	-10,389	-56.43
合計	448,250	100.00	318,996	100.00	129,254	40.52

### 7、財務及投資業務

單位：新台幣仟元

項目	108.12.31		107.12.31		比較增減	
	金額	%	金額	%	金額	%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,387,099	6.86	1,315,950	4.12	1,071,149	81.40
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,985,313	11.45	2,658,158	8.33	1,327,155	49.93
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	22,806,134	65.55	22,788,498	71.36	17,636	0.08
附賣回票券及債券投資	5,614,692	16.14	5,170,276	16.19	444,416	8.60
其他金融資產淨額	0	0.00	0	0.00	0	0.00
合計	34,793,238	100.00	31,932,882	100.00	2,860,356	8.96

註：項目有公債、公司債、金融債券、受益憑證、受益證券、股票、短期票券、外匯換匯合約、可轉換公司債固定收益及可轉(交)換公司債資產交換等。

## (二) 本年度經營計畫

### 1、個人金融部分

- (1) 依市場變化適時調整授信產品及依不同客群特性提供適合之金融商品，對於深耕履約狀況正常之舊戶，另加強理財型房貸額度之搭配，以提升客戶貢獻度及較高利差週轉金貸款之比例。
- (2) 在策略聯盟車貸作業流程發展方面，已上線 ACH 扣款繳息功能；此外也開發電子連結繳費條碼功能，預計於 109 年第一季上線，不僅可節省行內列印紙本繳款單成本，也可強化策盟廠商業務推展意願。
- (3) 持續優化網路銀行、Web ATM 等 e 化服務平台，吸引青、壯年客群，並拓展大台北地區外之基礎客源。
- (4) 持續增加街口支付新戶，便利客戶收付需求，創造業務成長契機。
- (5) 規劃放款作業數位化，不受地域限制，便利客戶上網申貸，以擴大本行的業務，發展規模經濟。
- (6) 落實外訪活動並加強周遭商戶開發，成為客戶主要往來銀行。
- (7) 增加策盟合作廠商、NCCC 及 ECC 特店收單業務、社區或公司機關金流代收、街口支付等，以增加手續費收入、提升活期存款量、擴大利差。

### 2、企業金融部分

- (1) 提高擔保率，降低信用放款比率及低利差產品(如 Call Loan)，以提升高利差之授信(如土建融、一般週轉金、中小企業信用保證等)為原則。
- (2) 依循政府政策推動危險老舊、都市更新金融，擴展不動產買賣價金信託業務。
- (3) 持續聚焦信保業務，藉由善用「中小企業即時保專案」的保證成數，拓展小規模企業群。
- (4) 持續拓展企業往來戶，並增加活期性存款，以降低資金成本。

### 3、金融商品部分

- (1) 配合客戶屬性，提供傳統型台外幣分期繳、投資型保險商品以及基金、海外債等理財商品。
- (2) 提供行動銀行基金、黃金交易理財平台。
- (3) 拓展外幣業務，增加客戶多元理財需求
- (4) 財富管理業務方面，將落實理專分級制度，並以追求穩定業務量成長、因應法規及市場調整產品結構、加強客戶滲透率，同時強化管理專人員教育訓練深度，落實在職訓練(OJT)、儲備理專及行銷專員養成計劃。
- (5) 信託業務要加強基礎信託業務、危老重建專案信託、不動產土建融信託，並搭配開發員工持股、簽證、委託書徵求、公司債受託、不動產開發顧問服務、保險簡易信託等業務，以提升信託業務發展。
- (6) 外幣業務方面，持續輔導級增設外指行，培育外匯主管及經辦人力，此外持續加強新戶開發，持續推出行銷方案，並與授信業務、財管業務、其他業務進行協銷。

## (三) 市場分析

### 1、市場概況

回顧 108 年，在中美貿易戰、中國經濟成長趨緩及英國脫歐的紛擾下，全球經濟景氣低迷。台灣在全球景氣不穩定壓力下，金融體系利率依舊低檔，不利於存

放款利差的調整，加上 FinTech 浪潮，促使政府開放三家純網銀，更加重台灣金融業的競爭。至 109 年年初，中國爆發新型冠狀肺炎(武漢肺炎)疫情，亞洲地區首當其衝。中國自元月起採行一連串封城停工措施，不僅對諸多產業造成斷鍊危機，更嚴重衝擊觀光旅遊、航空、飯店及相關消費行為。台灣疫情掌控雖見成效，但三月後隨著疫情的全球擴散，美國政府聯準會大幅度降息、歐洲旅遊禁令等措施，世界各國對疫情失控更加疑慮，股市債市激烈動盪。整體而言，台灣在全球武漢肺炎的疫情衝擊，金融業不確定因素遠比 2008 年金融風暴更趨嚴謹，本行除需管控此一全球性的系統風暴，另一方面，亦須兼顧純網銀正式營運後的轉型。109 年除須加強各項資訊基礎建設，提升線上業務功能外，亦須增強本行資產品質並協助客戶共度難關，以因應大環境的變化。

## 2、市場區隔及目標市場

### (1)市場定位

- A. 多元應用行銷工具、重塑銀行品牌標章，持續網路行銷、網路媒體運用之比重，並搭配電子郵件、社群軟體及增設 LINE 官方管道等工具提供客戶有關本行商品之即時訊息，以達業務宣傳效果。
- B. 加強分行周邊社區、機關、團體之經營，增加本行往來戶；並持續深耕舊戶，舉辦許多對社區、對青少年兒童之關懷公益活動，如環保淨山活動、兒童理財營、校園繪畫比賽、社區揮毫活動、攀樹活動等，未來本行除了追求本業發展外，仍將秉持在地回饋之理念，鞏固社區性銀行型態，擴大業務開發，提升分行經營效益。
- C. 存放款業務以提升活期性存款比例、提升存放比、持續擴大利差，增加淨利息收入貢獻為目標。授信方向以中小企業信用保證貸款、雙北地區之中小規模土地/建築融資及餘屋融資、危老或都更重建貸款、企業及個人週轉金搭配貿易融資等為重點。另外，持續開發異業合作，如策盟車貸業務廠商、支付金流平台等，以增加業務量及強本行帳戶功能。
- D. 財富管理：持續推動基金網路下單及定期定額優惠活動，提供客戶多元理財商品選擇，提高財富管理客戶滲透率，另外透過全員行銷及客戶推薦客戶，開發財管新客戶。
- E. 電子銀行：優化及提升網路銀行、行動銀行功能、開發數位帳戶、建置「端點加密防護」系統提升交易安全，並與異業結盟如電子支付平台，增加客戶使用率及往來深度，以及吸引更多年輕族群新戶，本行與街口支付線上支付平台，完成帳戶綁定合作，並於 108 年 12 月正式上線。

### (2)目標市場

109年本行的業務發展策略，在存、放款方面以提升活期性存款比例、提升存放比例，進而提升利差、增加利息淨收益為目標；在財富管理業務方面，以量的穩定成長、調整產品結構、提升客戶滲透率為發展原則，以增加財富管理收益貢獻；在財務操作方面，將兼顧安全性、流動性、收益性原則下，擴大投資利差、提升資本利得，以挹注收益；此外，在加強人員專業能力及彈性且適時調整及推動各項行銷專案下，來提升信託及外幣業務貢獻，讓全行各項業務協力發展。

### 3、競爭策略

#### (1)個人金融業務：

本行放款業務一直是以安全性兼顧收益性為發展原則，因此在個人房貸授信方面，為因應房市變動減少之買賣案件，以銀行法第72-2條非購置產品如轉增貸、舊案增貸、理財型房貸等利基產品、個人週轉金放款為重點業務。

其競爭策略主要為：

- A. 積極維護既有客戶，維繫及提升既有客戶之互動關係，亦得結合財管業務，提高產品滲透率及客戶黏著度，推薦適合商品對客戶進行再次銷售。
- B. 深耕舊戶及其家族-加強往來深度及貢獻度。
- C. 持續開發悠遊金融卡新戶。
- D. 加強資本運用效益及高利差產品。
- E. 活期性存款比例提升-薪轉、公司戶開發、特約商店。
- F. 持續開發策略聯盟車貸合作廠商、新種業務。
- G. 專案執行-「不動產信託(本行融資)業務」及「危險及老舊建築物地主自力重建融資專案業務」、中小企業信保/週轉金貸款、悠遊金融卡新戶開發、美元定期存款優惠專案...

#### (2)金融商品業務：

在保險業務方面，以推廣保險分期繳利率變動型壽險商品、美元保單及投資型保險等商品為主，並搭配銷售健康保險、意外險及其他財產保險商品，持續引進具競爭力之台外幣分期繳保險商品，提升分期繳保險商品之銷售占比，以增加保險手續費收入，另外新增適合客戶規劃財富傳承之保險商品，以提供客戶更多元之選擇。

在基金業務方面，持續強化基金產品線，透過主力配合基金公司合作，以客戶需求為中心提供完善服務。利用本行基金理財網、網路銀行及 APP 之數位理財等數位平台強化客戶服務，滿足客戶在不同階段的理財需求。

在海外債業務方面，新上架美元、人民幣、澳幣等各天期債券，以滿足客戶多元化的資產配置需求。

黃金業務方面，建立新世代客戶經營模式，強化網路銀行、行動銀行服務，並持續與臺灣銀行合作引進新種貴金屬商品，拓展新產品線，強化客戶服務。

#### (3)法人金融業務：

在企業放款方面，是以本行風險承受度為策略考量，目標客戶仍以中小企業為目標，並搭配 OBU 之建置，將放款、存款及金流服務共同搭配開發，以提供法人客戶全方位整合性金流服務。

#### (4)中小企業融資業務：

響應政府政策持續扶持中小企業與信保基金相互合作，搭配信保基金「中小企業即時保專案」，提高保證成數，協助中小/微型企業及時取得所需營運資金，持續善用中小企業信用保證基金，擴大業務發展利基，在可控風險下增裕法金收益。

提升中小企業服務廣度，除存放款業務外，亦提供其企業理財或避險所需之專業意見，持續擴展中小企業市場。

#### (4)財務與投資業務：

安全性、流動性、收益性兼顧。

- A. 持續向各國內外銀行接洽申請各類金融商品及拆借額度。
- B. 機動調整短期票券與附賣回票券投資。

- C. 以投資等級以上且存續期間7年之債券為主。
- D. 挑選產業龍頭股、高殖利率及高ROE之股票。
- E. 投資賣回隱含殖利率且債信評級較高之可轉(交)換公司債資產交換信用端。
- F. SPOT、SWAP與NDF之交易。
- G. 以長短期間，或跨貨幣間獲取套利收益。

#### 4、競爭利基

- (1) 本行之競爭優勢在於長期深耕北部地區(台北市、新北市、桃園)，擁有營業據點集中之優勢，除有助於本行營運規模、獲利狀況的穩健發展，另透過專業分工的組織架構，使各單位定位明確、人員權責分明，同時強化消費者導向之行銷文化，並加速專業人才培養，隨時因應政府法令變化、客戶消費習慣、資訊科技發展，建構完備組織系統，俾使整體策略運行與業務運作順暢。
- (2) 本行組織規模小可塑性佳，配合產品多元差異化之設計、廣宣媒體策略之靈活運用，決策層級貼近市場脈動，具高度應變調整能力。

#### 5、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>◎穩健經營百年，深厚在地經營基礎，建立良好口碑，既有客戶互動密切，有在地優勢。</li> <li>◎客戶黏著度高。</li> <li>◎產品多元、差異化設計，具市場競爭力</li> <li>◎廣宣媒體及策略運用靈活。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎存放款業務規模小，且較集中於大台北地區，較難擴展至全國。</li> <li>◎房地產曝險較集中於北部，易受該區房地產價格大幅修正而影響。</li> <li>◎客戶年齡分布偏高，客群較單一。</li> <li>◎IT系統及技術問題、電子金融業務較同業落後，不利於業務拓展。</li> </ul>
機會 Opportunity	威脅 Threat
<ul style="list-style-type: none"> <li>◎使用行動銀行的趨勢漸增，不再受限於實體分行。</li> <li>◎理財觀念日益普遍，有助於發展財富管理業務。</li> <li>◎充分利用本行社區銀行型態，經營社區活動，深化與在地居民的連結。</li> <li>◎因應一級分行鄰近之地理優勢，於加強店週客戶之深耕，可為中小企業放款暨收單、代收等業務開發機會大大提升。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎金融業產品同質性及經營競爭性偏高，不易提高利差空間。</li> <li>◎金融法規限制，許多業務發展仍受限。</li> <li>◎銀行實體分行家數仍太多，over banking 競爭狀態仍嚴重。</li> <li>◎純網銀對傳統銀行的衝擊。</li> </ul>

##### (2) 因應對策

- A. 鞏固經營利基，深化核心業務。
- B. 持續開發商品，拓展銀行觸角。
- C. 提昇服務品質，加強銷售技巧。
- D. 培育菁英幹部，人才選任育留。
- E. 吸收科技新知，建構遠距商務。
- F. 發揮企業責任，提昇銀行形象。
- G. 強化資訊服務，突破業務區域。

H. 因應數位發展，輔導員工轉型。

#### (四) 金融商品研究與業務發展概況

1、最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：

##### (1) 計畫內容

- A. 107年2月與「新光保代」合作推廣新光人壽平準型定期壽險、小額終身壽險等保障型保險商品。
- B. 107年2月與「新光財產保代」合作推廣兆豐產物三年定期住院日額醫療保險等保障型保險商品。
- C. 107年8月引進野村基金-愛爾蘭系列及國泰投信基金系列。
- D. 107年8月新增代銷臺灣銀行紀念性貴金屬鑄品「璀璨的愛」紀念銀幣。
- E. 107年9月與「新光保代」合作推廣法國巴黎人壽台外幣變額萬能壽險及變額年金保險等目標到期投資型保險商品。
- F. 107年10月新增代銷臺灣銀行發行紀念性貴金屬鑄品「己亥豬年精鑄生肖銀幣(鍍金版)」。
- G. 107年12月與「新光保代」合作推廣元大人壽增額終身壽險、還本終身保險等利率變動型保險商品。
- H. 107年10月04日，本行與悠遊卡公司合作開發業界首張「悠遊金融卡」正式上線。
- I. 108年1月與「新光保代」合作推廣元大人壽外幣終身壽險、外幣增額還本終身保險、外幣還本終身保險等外幣利率變動型保險商品。
- J. 108年1月與「新光保代」合作推廣元大人壽失能照護終身保險。
- K. 108年6月引進海外債券商品線。
- L. 108年6月與「新光保代」合作推廣法國巴黎人壽台外幣變額萬能壽險及變額年金保險等後收型投資型保險商品。
- M. 108年8月引進鋒裕匯理(境內)後收型基金平台。
- N. 108年10月新增代銷臺灣銀行發行紀念性貴金屬鑄品「庚子鼠年精鑄生肖銀幣(鍍金版)」。
- O. 108年11月與「新光保代」合作推廣元大人壽台外幣增額終身壽險等利率變動型之員工專屬保險商品。

##### (2) 執行情形

- A. 108年持續與新光保代合作推廣保險商品，截至108年12月31日止保險手續費收入共計42,719仟元。
- B. 99年8月開辦國外部業務及105年6月成立OBU，截至108年12月31日止外幣存款餘額116,183仟元(美元)，外幣放款餘額為21,342仟元(美元)。
- C. 自100年9月開辦黃金存摺業務以來，至108年12月累積開戶數已達8,824戶以上；108年度黃金業務手續費收入達288仟元。
- D. 108年持續合作銷售國內外基金商品，108年12月31日止基金手續費收入共計27,316仟元。
- E. 108年6月起開辦海外債券業務，至108年12月31日止海外債券手續費收入共計7,441仟元。

## 2、最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

### (1) 近二年度研究發展成果

- A. 基金主機異地備援建置
- B. 金融海外債券系統建置
- C. 新版行動銀行 APP 擴增服務項目，並提升安全機制
- D. 新版網路銀行功能提供多網頁瀏覽器功能，並擴增服務項目
- E. 新版 WEBATM 功能提供多網頁瀏覽器功能，並擴增服務項目
- F. 友善服務網銀及 WEBATM 功能建置
- G. 防洗錢防資恐國際制裁名單與交易檢核系統
- H. 海外基金信託商品交易功能
- I. 財務部投資有價證券系統
- J. IFRS9、IFRS16 會計制度導入
- K. 淨穩定資金比率 NSFR 系統建置
- L. 資產管理系統、客戶資源管理系統建置
- M. 聯徵票信即時查詢系統
- N. 全行補摺機更新及集中化
- O. 櫃員印錄器更新及存摺全面轉橫式存摺
- P. 伺服器實體轉虛擬化系統
- Q. 建置開放系統磁碟機
- R. 自動服務設備 (ATM) 派版更新並提升資訊安全功能
- S. 各項資訊安全防護功能的研發
- T. 與悠遊卡公司合作開發業界首張「悠遊金融卡」，結合大眾運輸交通、小額消費、自動儲值、金融帳戶功能合一之金融卡，將金融帳戶及票證功能合而為一。
- U. SWIFT 軟體版本提升及 SWIFT CSP 規範相關系統建置。
- V. 主中心網路及分行網路架構及設備改善計畫。
- W. 整合台外幣與基金系統簡化開戶作業。
- X. 第三類數位帳戶開戶作業。
- Y. 街口支付與數位貨幣轉帳功能作業。
- Z. 匯率即時揭露系統建置

### (2) 未來研究發展計畫

- A. 資訊管理系統功能增強
- B. 行動銀行進階功能開發
- C. 網路銀行進階功能開發
- D. 客戶申請線上開戶功能開發
- E. Bank 3.0 進階功能開發
- F. 分行端末系統更新
- G. CRM 管理系統進階功能持續精進計畫
- H. FinTech 相關金融工具之研究
- I. 徵授信作業流程自動化系統建置
- J. 導入 FATCA、CRS 非本國籍人士申報作業系統
- K. 網路銀行與行動銀行即時異地備援建置
- L. 強化資訊安全防護功能建置



## (五)長、短期業務發展計劃

整合現有及未來各項業務之發展規劃，擬訂分支機構及人員配合之計劃，茲將長、短期業務發展計劃分述如下：

### 1、短期計畫：

- (1)持續推展存、放款業務，以提升利差、提升存放比例、提升資金運用效益、落實跨產品共同行銷、增加異業合作等方向策略，擴大存、放款規模及收益。
- (2)為因應純網銀業務衝擊，並提升本行新戶開發的行銷觸角、縮短客戶申請流程，本行第三類數位帳戶之開發已達完成階段，經過測試及規劃相關優惠措施後，預計可於109年第一季上線提供服務，並將升級為第一類數位帳戶列為109年重點工作目標。
- (3)增加房貸客戶線上申請以及鑑價預估功能，已著手規劃將本行官網之「線上預約房屋鑑價」擴充為線上預約房貸申請功能，並透過客服系統進行案件分配，主動接觸客戶並進行相關作業。
- (4)持續推出相關外幣存款專案，除了因應於外幣放款以外，也運用於較具收益之資金操作，以增加外幣業務規模及收益貢獻，並針對外匯存款、放款及進出口相關業務之加強培訓。
- (5)因應國際金融市場情勢，108年持續推出相關外幣存款專案，並透過即時推撥方式將即時市場話題訊息及優惠內容傳遞給客戶，以增加外幣戶數及存款規模。
- (6)調整授信產品及業務開發方向，以加強資本運用效益及提升利差。
- (7)增加車貸策略聯盟合作廠商，增加高利差放款規模。
- (8)仍以安全性及流動性為優先考量，進行財務投資操作。
- (9)持續加強網銀及行動銀行APP之交易功能，增加客戶便利性。
- (10)引進財富管理新商品線(保險、基金、海外債)、深耕財富管理客戶、客戶分群經營、重劃理專新分級制，專職高資產客群經營。
- (11)持續加強資訊安全及個資防護之建置。
- (12)持續申請外匯指定分行，以一般分行均為外匯指定分行為目標。
- (13)維持或提升本行風險胃納之資本適足性相關比率、逾放比率、備抵呆帳覆蓋比率、流動準備比、流動性覆蓋比率及淨穩定資金比率。

### 2、長期計劃：

- (1)擴大存放款利差，持續推展財富管理業務，提高手續費收入比重，期能增加盈餘，提昇獲利能力。
- (2)積極發展數位化金融業務，簡化作業流程以降低成本，改善本行客戶結構，吸引年輕客群。
- (3)擬結合異業延伸行動金融，與異業合作新支付型態，延伸行動金融服務觸角。
- (4)強化分行案例教育訓練、配合行企部活動促銷、申請開辦投資、財務管理及不動產開發顧問服務業務、發展會計師及律師之策略聯盟、研發不動產受益權私募業務。
- (5)持續調整放款資產結構，以提升資本運用效益及收益率。
- (6)整合開戶作業所需多項系統平台，統一歸入開戶平台作業。
- (7)持續優化及發展數位金融，增加線上申請交易便利性及收益貢獻，持續提升網路銀行功能，提高非臨櫃交易比重。

- (8) 整合 e-JCIC MQ 介接審查系統以節省人力，導入線上流程以加速審核流程，進而達到無紙化。
- (9) 建置新版印鑑系統以提升作業效率。提升總分行網路頻寬提升交易速度及配合新種業務成長。
- (10) 建置 SOC(Security Operation Center ) 資安監控營運中心及 SIEM (Security Information and Event Management) 資訊安全事件管理平台、建置 IP 資源管理系統以因應 IS27001 導入、提升總行骨幹網路及總行與異地備援中心網路頻寬提升交易速度、更新主機房核心路由交換器、進行主機虛擬化作業、擴充儲存設備建置備援機置、提升異地備援中心開放平台系統異地備援能力。
- (11) 強化既有理財專員職能(例：稅務規劃及資產配置)與儲備理專的培育，提升理財專員的專業素質。
- (12) 規劃 VIP 客戶禮遇專案，如：跨行匯款優惠、換匯優惠…等，期望提升既有客戶客群等級。

二、從業員工資料

年度		107 年度	108 年度	109 年 3 月 31 日
員 工 人 數	經理人員	40	40	41
	一般職員	423	435	442
	合計	463	475	483
平 均 年 歲		41.14	41.14	41.48
平 均 服 務 年 資		11.48	11.48	11.47
學 歷 分 布 比 率	博士	0%	0%	0%
	碩士	12.10%	12.84%	12.42%
	大專	76.67%	76.84%	76.60%
	高中	10.15%	9.27%	9.94%
	高中以下	1.08%	1.05%	1.04%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	銀行內部控制基本測驗	291	301	305
	信託業業務人員信託業務專業測驗	312	319	324
	初階授信人員專業能力測驗	143	142	140
	進階授信人員專業能力測驗	7	7	7
	理財規劃人員專業能力測驗	80	82	82
	初階外匯人員專業能力測驗	54	53	53
	證券商業務員資格測驗	49	45	46
	證券商高級業務員資格測驗	20	25	26
	期貨商業務員資格測驗	29	31	33
	票券商業務人員資格測驗	9	8	8
	投信投顧業務人員資格測驗	195	203	204
	人身保險業務員資格測驗	285	288	295
	財產保險業務員資格測驗	262	264	268
	投資型保險商品業務員資格測驗	156	156	156
	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	4	4	4
	債權委外催收人員專業能力測驗	99	98	97
	金融常識與職業道德測驗	403	405	411
	國際內部稽核師	1	1	1
	金融人員風險管理專業能力測驗	1	1	1
	股務人員專業能力測驗	8	10	10
	企業內部控制基本能力測驗	64	65	64
	資產證券化基本能力測驗	12	10	10
	債券人員專業能力測驗	11	11	12
	證券投資分析人員資格測驗	5	5	5
	中小企業財務人員測驗	14	13	13
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	155	154	155
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	38	38	36
結構型商品銷售人員資格測驗	46	49	50	
國際公認反洗錢師	4	5	5	

註：增列年報刊印日之當年度之資料。

### 三、 企業責任及道德行為

本行積極參與公益活動，配合地方產業資源，共同為社區營造具有地方社區特色之產業文化發展，造福社區鄰里，力求善盡企業公民之社會責任，以回饋社會大眾。本行本於此宗旨，除每年均提供本市國中小學優良畢業生紀念品外，並不定期贊助多項社會公益及人文藝術活動，103年度捐助高雄市政府氣爆事故救助、新光醫療財團法人新光吳火獅紀念醫院，推動醫療服務升級，促進國民健康，另配合金管會銀行局政策，參與金融知識宣導講師之培訓，並至社區及學校宣導有關理財知識及防止詐騙之座談會，均獲得極大的回響，在在顯示本行對於社會公益活動之重視。

於108年度捐贈「臺北市北投區石牌國民小學」新台幣3萬元、「臺北市警察之友會」新台幣20萬元；以善盡社會責任並促進社會祥和。

本行透過「員工生活關懷輔導」協助方案的執行，期能有效解決員工在工作上、生活上所遭遇的問題與困擾，並維護其身心健康發展，以營造互動良好之組織文化，強化團隊之向心力，提升工作績效及促進生涯發展。

另本行深切體認企業能夠茁壯成長，與社會資源的發展有著緊密協同的關係，明白企業公民的角色，將把善盡社會責任的信念，注入企業營運發展中，秉持成為一個讓人安心的社區銀行，使客戶財富及美滿生活受到保障的願景，在金融服務領域力求與時俱進，以創新、專業的商品設計及親切、便利的服務，滿足客戶全方位的金融需求，內部營運管理上以股東附加價值極大化為指標，以經營績效為業務導向，致力創造股東最大投資報酬。

### 四、 非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	108 年度	107 年度	年度差異
非主管人數	269人	274人	5人
薪資平均數	542	538	4
薪資中位數	619	602	17

### 五、 資訊設備

#### (一) 主要資訊系統

系統名稱	硬體配置	應用系統
金融核心系統	NEC IPX9800	顧客、存款、放款、匯款、黃金存摺等相關交易
信託部基金管理系統	IBM AS400	國內外基金及金錢信託管理
國外部外匯系統	HP DL380G6	外匯存、放、匯、進出口交易、匯率近遠期交換、買賣等相關交易
網路銀行系統	HP DL380G5	台外幣、基金、黃金存摺轉帳、查詢等相關交易
行動銀行系統	NEC Express 5800	台外幣與基金、黃金各項交易

## (二)未來開發及購置計劃

### 1、配合主管機關相關法令規定

為洗錢防制與防資恐建置洗錢防制相關系統，為 FATCA 法規建置申報系統，因應 SWIFT 業務提升 SWIFT 軟體版本

### 2、配合業務及作業需求

因應電子銀行業務發展，建置線上開戶系統、非約轉功能及 BANK3.0 相關功能導入。

為擴大服務客戶層面建置電子票證業務，提供客戶更優質服務。

為加速開戶速度及簡化分行人工作業，建置開戶簡化作業平台，以提升整體服務效率。

為提升徵授信作業效率，擬建置徵授信作業流程自動化系統，以簡化總分行作業及提升效率。

### 3、提升資安防護及資訊基礎建置

為改善主中心及分行網路架構、相關防火牆及網路設備更新，因應新種業務及基礎架構提升所需，持續擴建虛擬主機。為加強監控網路及主機異常採購相關監控軟體以提升系統營運穩定度。

為加強資安防護導入防火牆稽核政策管理系統、電子郵件個資外洩防護機制 (Mail DLP) 及垃圾信攔阻機制等資安防護。

## (三)緊急備援與安全防護措施

1、本行中心主機配置雙CPU及磁碟機陣列，提供台幣系統同地備援機制，另開放端主機(含電子銀行相關服務系統)及資料庫則透過虛擬主機架構達到同地備援機制。

2、已於竹北異地備援機房完成台幣核心系統、基金系統資料即時備份機制，並於107年陸續建置開放端系統及資料庫之異地即時備份機制，以因應硬體故障與非預期災害發生時備援機房能即時銜接運轉，達到本行永續營運的目標。

## 六、勞資關係

### (一)員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

#### 1、員工福利措施

##### (1)公司福利措施

- A. 生育、婚喪、子女教育等補助費。
- B. 存款及放款之優惠。
- C. 依相關法定比例，分擔行員投保勞保、健保、團保等所需之費用。
- D. 為防止職業災害、保障行員健康，依勞工安全衛生相關法令，定期為行員舉辦健康檢查。

##### (2)職工福利委員會

本行設有「職工福利委員會」，由職工福利委員會統籌運用辦理行員福利相關事宜，每三個月召開一次會議，福利措施如下：

- A. 職工福利委員會職工暨子女教育獎助金。
- B. 員工婚喪喜慶、傷病、急難救助及社團補助。
- C. 端午、中秋節、勞動節及退休人員等禮品或禮金。

#### 2、退休制度：

依勞動基準法及勞工退休金條例規定，按月提撥並專戶存儲於台灣銀行或勞工保險局，並訂有退休(職)辦法，辦理員工退休(職)事宜。

#### 3、勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

- (1)本行勞資雙方致力企業倫理及職業道德之建立，並本和諧誠信原則，針對勞資協調合作事宜，進行溝通交流，共同以協調方式解決問題，以奠定良好之勞資關係。
- (2)本行員工待遇、福利皆依法令有關規定辦理，勞資關係一向和諧，雙方迄今並無發生重大之爭議事項。

### (二)因勞資紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項)及因應措施：無勞資糾紛。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
存款保險	中央存款保險股份有限公司		存款公司對其存款人及信託資金指定受益人(以下合稱存款人)以本國貨幣存入之下列存款及信託資金(以下合稱存款),負賠償責任,但對每一存款人之本金債權最高保額以新台幣參佰萬元為限: 一、支票存款。 二、活期存款。 三、定期存款。 四、依法律要求存入特定金融機構之轉存款。 五、其他經主管機關核准承保之存款。	無
銀行綜合保險	新光產物保險股份有限公司	108.12.31-109.12.31	保險公司對員工不忠實行為、營業處所財產、運送之財產、營業處所設備之損毀、票據及有價證券偽變造、偽造通貨、證券或契約之失誤及疏忽短鈔負賠償責任。	每一事故皆有自負額及最高賠償金額之限制。
輔導上市上櫃	元富證券股份有限公司	97.05.28 至上市(櫃)掛牌交易日為止	辦理股票初次上市(櫃)之輔導事宜及上市(櫃)前股票承銷工作。	無
全責安全運送委外服務作業	立保保全股份有限公司	107.03.01-110.02.28	提供因現金、鈔券、票據、票券及其它有價證券或黃金條塊及其他經雙方同意之合法財物之全責安全運送服務	無
行外自動櫃員機裝補鈔作業	台灣新光保全股份有限公司	98.02.25 起	負責行外 ATM 之提供、維修、運換、排障、鈔券整理及監控等服務	無
行外自動櫃員機裝補鈔作業	錢隆科技股份有限公司	97.12.03 起	負責行外 ATM 之提供、維修、運換、排障、鈔券整理及監控等服務	無
票據及文件遞送服務委外作業	新加坡商德安中華有限公司台灣分公司	109.04.16-110.04.30	全行各營業單位聯行往來票據文件稅單遞送服務、悠遊金融卡製卡取送服務及同業遞送服務之作業。	無
應收債權催收作業	亞洲信用股份有限公司	99.01.01 起	辦理催收因債務人所積欠一切逾期帳款之作業	無
策略聯盟車輛貸款行銷及貸放作業表單、憑證等資料保存服務作業	遠信國際資融股份有限公司	105.06.06 起	提供媒介車輛貸款之申請、行銷、動產擔保設定、貸放管理表單、憑證等資料保存、客戶諮詢與債權購回服務等作業	無
策略聯盟車輛貸款行銷及貸放作業表單、憑證等資料保存服務作業	匯豐汽車股份有限公司	106.12.08 起	提供媒介車輛貸款之申請、行銷、動產擔保設定、貸放管理表單、憑證等資料保存、客戶諮詢與債權購回服務等作業	無
印製存款扣繳憑單、股利憑單、股利支票及股務相關通知單電腦列印、封裝作業及郵遞等作業服務	恆業事務用品股份有限公司	109.01.01-110.12.31	存款扣繳憑單、股利憑單、股利支票及股務通知相關作業檔案內容印刷、切摺、封裝及交寄等作業	無
瑞興悠遊金融卡製卡、郵寄等作業服務	台灣達利思數位安全股份有限公司	107.07.02 起	提供悠遊晶片金融卡個人化製卡作業之服務、數位開戶業務之金融卡製作及郵寄等作業	無
保險業務合作推廣契約	新光保險代理人股份有限公司	103.02.07 起	提供客戶保險商品銷售等之專業服務,包括新光人壽、宏泰人壽、元大人壽、法商法國巴黎人壽、國泰人壽、英屬百慕達中泰人壽台灣分公司、全球人壽、保德信國際人壽、保誠人壽、安聯人壽、中國人壽、台灣人壽、英屬百慕達商友邦人壽、南山人壽、三商美邦人壽、兆豐產物保險、臺灣產物保險、國泰世紀產物保險、新光產物保險、新安東京海上產物保險、第一產物保險等保險公司之特定保險商品。	無

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

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

#### (一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度(註1)	最近五年度財務資料					當年度截至 年 月 日財務資料 (註3)
		108年	107年	106年	105年	104年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		5,302,038	4,949,083	5,276,616	4,850,138	13,839,732	不適用
透過損益按公允價值衡量 之金融資產		2,387,099	1,315,950	1,790,874	969,145	1,356,042	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		3,985,313	2,658,158	0	0	0	
按攤銷後成本衡量之債務 工具		22,806,134	22,788,498	0	0	0	
備供出售金融資產		0	0	2,947,200	3,178,328	3,756,137	
附賣回票券及債券投資		5,614,692	5,170,276	6,884,863	5,384,966	3,578,386	
應收款項 - 淨額		278,408	228,790	211,126	201,339	180,262	
本期所得稅資產		39,851	13,235	47,486	64,994	62,399	
貼現及放款 - 淨額		49,661,254	47,402,725	46,423,574	44,412,696	44,242,321	
持有至到期日之金融資產		0	0	21,195,933	18,441,290	8,365,375	
其他金融資產 - 淨額		0	0	7,172	7,214	172,544	
不動產及設備 - 淨額		1,701,697	1,931,704	1,941,868	1,884,104	1,784,712	
使用權資產 - 淨額		287,135	0	0	0	0	
投資性不動產 - 淨額		419,234	349,898	353,729	410,321	412,790	
無形資產 - 淨額		5,909	7,303	4,481	4,085	2,886	
遞延所得稅資產		39,304	44,849	48,316	39,618	39,551	
其他資產 - 淨額		61,428	14,607	34,928	38,275	191,937	
資產總額		92,589,496	86,875,076	87,168,166	79,886,513	77,985,074	
央行及銀行同業存款		7,642,892	6,129,929	6,086,687	5,603,114	5,556,508	
央行及同業融資		0	0	0	0	0	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債		6,601	10,966	3,904	971	995	
附買回票券及債券負債		4,942,119	3,714,367	4,929,245	3,033,783	3,583,223	
應付款項		775,887	640,709	743,468	812,112	708,265	
本期所得稅負債		0	0	43	0	0	
存款及匯款		71,463,008	69,292,242	68,718,851	64,365,392	62,550,107	
應付金融債券		1,600,000	1,330,000	1,000,000	500,000	0	
其他金融負債		0	25,416	44,665	0	0	
負債準備		146,610	153,538	173,018	200,574	260,863	
租賃負債		257,885	0	0	0	0	
遞延所得稅負債		155,015	156,681	156,681	156,681	156,681	
其他負債		44,640	48,145	37,263	31,434	34,463	
負債總額	分配前	87,034,657	81,501,993	81,893,825	74,704,061	72,851,105	
	分配後 (註2)		81,658,955	82,029,625	74,739,559	72,964,890	
歸屬於母公司業主之權益		0	0	0			
股本	分配前	3,139,237	3,074,738	3,074,738	2,733,100	2,733,100	
	分配後 (註2)		3,074,738	3,074,738	3,074,738	2,733,100	
資本公積		1,057,982	1,057,982	1,057,982	1,399,620	1,399,620	
保留盈餘	分配前	1,145,373	1,073,129	1,021,852	862,062	800,309	
	分配後 (註2)		916,167	886,052	826,564	686,524	
其他權益		212,247	167,234	119,769	187,670	200,940	
庫藏股票		0	0	0	0	0	
非控制權益		0	0	0	0	0	
權益總額	分配前	5,554,839	5,373,083	5,274,341	5,182,452	5,133,969	
	分配後 (註2)		5,216,121	5,138,541	5,146,954	5,020,184	

註1：上述各年度財務資料經會計師查核簽證。

註2：108年盈餘分配案尚未經股東會決議。



註3：本行並非上市或上櫃之公開發行公司，截至年報刊印日前，無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

(二)綜合損益表

單位：新台幣仟元

年度(註1) 項目	最近五年度財務資料					當年度截至 年 月 日 財務資料(註2)
	108年	107年	106年	105年	104年	
利息收入	1,496,320	1,317,750	1,175,141	1,169,628	1,233,673	不適用
減：利息費用	664,611	585,290	497,413	471,622	547,319	
利息淨收益	831,709	732,460	677,728	698,006	686,354	
利息以外淨收益	259,687	184,805	256,936	250,035	175,522	
淨收益	1,091,396	917,265	934,664	948,041	861,876	
呆帳費用及保證責任準備提存	(817)	30,374	(14,419)	(49,455)	15,791	
營業費用	(853,131)	(731,941)	(704,456)	(694,142)	(684,497)	
繼續營業單位稅前淨利	237,448	215,698	215,789	204,444	193,170	
所得稅(費用)利益	(28,000)	(25,509)	(20,745)	(14,127)	(5,821)	
繼續營業單位本期淨利	209,448	190,189	195,044	190,317	187,349	
停業單位損益	0	0	0	0	0	
本期淨利(淨損)	209,448	190,189	195,044	190,317	187,349	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	41,247	14,164	(67,657)	(28,049)	(60,896)	
本期綜合損益總額	250,695	204,353	127,387	162,268	126,453	
每股盈餘	0.67	0.61	0.63	0.62	0.69	

註1：上述各年度財務資料經會計師查核簽證。

註2：本行並非上市或上櫃之公開發行公司，截至年報刊印日前，無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，故不適用。

(三)會計師姓名及其查核意見

年度	會計師事務所名稱	會計師姓名	查核意見
104	勤業眾信聯合會計師事務所	徐文亞、施錦川	無保留意見
105	勤業眾信聯合會計師事務所	王錦燕、施錦川	無保留意見
106	勤業眾信聯合會計師事務所	王錦燕、施錦川	無保留意見
107	勤業眾信聯合會計師事務所	王錦燕、施錦川	無保留意見加強調事項段
108	勤業眾信聯合會計師事務所	徐文亞、施錦川	無保留意見

## 二、最近五年度財務分析

### (一) 財務分析

分析項目(註 2)		最近五年度財務分析				
		108 年	107 年	106 年	105 年	104 年
經營能力	存放比率	70.29	69.21	68.38	69.83	71.48
	逾放比率	0.17	0.30	0.14	0.22	0.14
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.83	0.76	0.69	0.71	0.83
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.34	2.11	1.97	2.03	2.19
	總資產週轉率(次)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額	2,298	1,981	1,972	2,111	2,000
	員工平均獲利額	441	411	411	424	435
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	4.50	4.44	4.75	4.66	4.49
	資產報酬率(%)	0.23	0.22	0.23	0.24	0.24
	權益報酬率(%)	3.83	3.57	3.73	3.69	3.65
	純益率(%)	19.19	20.73	20.87	20.08	21.74
	每股盈餘(元)	0.67	0.61	0.63	0.62	0.69
財務結構	負債占總資產比率	93.99	93.81	93.94	93.51	93.40
	不動產及設備占權益比率	30.63	35.95	36.82	36.36	34.76
成長率	資產成長率	6.58	-0.34	9.11	2.44	2.60
	獲利成長率	10.08	-0.04	5.55	5.84	10.89
現金流量	現金流量比率	13.69	-8.75	34.59	22.48	7.28
	現金流量允當比率	1033.72	1105.79	2126.96	1823.56	1814.89
	現金流量滿足率	-134.68	71.50	-146.66	-22.25	-18.02
流動準備比率		35.75	32.28	30.75	25.38	29.57
利害關係人擔保授信總餘額		665,664	621,394	1,197,700	1,371,347	1,412,649
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		1.30	1.28	2.52	3.02	3.09
營運規模	資產市占率	0.14	0.14	0.14	0.13	0.13
	淨值市占率	0.12	0.13	0.13	0.13	0.14
	存款市占率	0.16	0.16	0.17	0.16	0.16
	放款市占率	0.17	0.17	0.18	0.18	0.18
<p>最近 2 年度各項財務比率變動達 20% 原因：</p> <p>逾放比率減少：係為逾期放款減少所致。</p> <p>資產成長率增加：主要為投資金融部位及放款增加。</p> <p>獲利成長率增加：主要為手續費淨收益、資本利得、財產交易所致。</p> <p>現金流量部份：主要為存、放款業務成長及餘裕資金調度所致。</p>						

註 1：上述年度均經會計師查核簽證。

註 2：截至年報刊印日前，銀行如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予分析。

註 3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量(註 8)

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註 6)
- (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 4：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註 5：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。
5. 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 6：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註 7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

## (二) 資本適足性

### 1、資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 年月日之資 本適足率 (註4)
			108年	107年	106年	105年	104年	
自有資本	普通股權益		4,898,239	4,756,789	4,643,639	4,438,534	4,333,758	不適用
	非普通股權益之其他第一類資本		580,007	310,007	-	-	-	
	第二類資本		1,658,906	1,841,235	1,962,568	1,379,859	833,634	
	自有資本		7,137,152	6,908,031	6,606,207	5,818,393	5,167,392	
加權 風險 性資 產額	信用 風險	標準法	52,333,027	48,392,631	48,235,745	47,977,004	46,250,644	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	72,995	70,102	
	作業 風險	基本指標法	1,687,100	1,570,663	1,516,625	1,586,625	1,469,275	
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場 風險	標準法	3,581,925	2,483,700	2,978,188	2,218,113	2,677,613	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			57,602,052	52,446,994	52,730,558	51,854,737	
資本適足率			12.39	13.17	12.53	11.22	10.24	
普通股權益占風險性資產之比率			8.50	9.07	8.81	8.56	8.59	
第一類資本占風險性資產之比率			9.51	9.66	8.81	8.56	8.59	
槓桿比率(註4)			5.75	5.70	5.20	5.48	5.50	
請說明最近二年資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)								
本行最近二年資本適足比率變動未達20%。								

\*公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體資本適足性。

註1：上述各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註3：本表應列示如下之計算公式：

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

註4：截至年報刊印日前，銀行如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註5：槓桿比率自104年起揭露。

三、最近年度財務報告之監察人或審計委員會審查報告

瑞興商業銀行股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司一〇八年度財務報告，業經委託勤業眾信聯合會計師事務所徐文亞會計師及施錦川會計師查核完竣，並提出查核報告，連同營業報告書及盈餘分配表等，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定備具報告書。

敬請 鑒察

瑞興商業銀行股份有限公司  
審計委員會



獨立董事 鍾振明

鍾振明

獨立董事 顏大和

顏大和

獨立董事 鄭文輝

鄭文輝

中華民國 109 年 3 月 20 日

- 四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及附註或附表（請參閱附錄）。
- 五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告：無。
- 六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無。

## 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況：最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響，若影響重大者應說明未來因應計畫。

單位：新台幣仟元

項目	年度	108年度	107年度	差異	
				金額	%
資 產 總 額		92,589,496	86,875,076	5,714,420	6.58
負 債 總 額		87,034,657	81,501,993	5,532,664	6.79
權 益 總 額		5,554,839	5,373,083	181,756	3.38

增減比例變動分析說明：無

二、財務績效：最近二年度淨收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期業務目標與其依據，對銀行未來財務業務之可能影響及因應計畫。

單位：新台幣仟元

項目	年度	108年度	107年度	增(減)金額	增(減)變動比例(%)
利 息 以 外 淨 收 益	259,687	184,805	74,882	40.52	
呆 帳 ( 費 用 ) 轉 回 利 益	-817	30,374	-31,191	-102.69	
營 業 費 用	853,131	731,941	121,190	16.56	
稅 前 淨 利	237,448	215,698	21,750	10.08	
稅 後 淨 利	209,448	190,189	19,259	10.13	

增減比例變動分析說明：

1. 放款呆帳費用增加係本行於108年度提列備抵呆帳所致。
2. 利息以外淨收益增加係本行於108年手續費淨收益、資本利得、財產交易利益增加所致。

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。

(一)最近二年度流動性分析

項目	年度	108 年度	107 年度	增(減)變動比例(%)
現金流量比例(%)		13.69	-8.75	256.46
現金流量允當比率(%)		1033.72	1105.79	-6.52
現金流量滿足率(%)		-134.68	71.50	-288.36

增減比例變動分析說明：

主要為存、放款業務成長及餘裕資金調度所致。

## (二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年初現金餘額 (1)	預計全年來自 營業活動淨 現金流 (2)	預計全年來自 現活動及融 資活動淨 現金流 (3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3)	預計現金不足額之補救措施		
				投資計畫	融資計畫	增資計畫
2,658,274	182,632	-1,201,565	1,639,341	無	無	無

補充說明：本行尚無現金流量不足之情形。

## 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

單位：新台幣仟元

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 總額	實際或預定資金運用情形	
				108 年度	109 年度
總行及分行修護工程、招牌 工程	自有資金	109.12	24,453	8,953	15,500
分行搬遷裝修工程	自有資金	109.12	17,368	7,368	10,000
台幣端末系統更新建置	自有資金	109.06	6,500	-	6,500
外匯、信託基金系統功能增 修	自有資金	109.12	5,610	810	4,800
資訊設備、網銀建置增修及 資安系統相關設備建置	自有資金	109.12	48,789	20,673	28,116
各單位個人桌上型電腦	自有資金	109.12	3,420	1,572	1,848

說明：本行重大資本支出來源主要係由自有資金提供，對財務業務之影響不大。

## 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：

本行轉投資政策係依照銀行法第七十四條訂定「瑞興商業銀行轉投資作業辦法」，以配合政府經濟發展計畫或金融政策為首要目標，未來一年除依前述方針投資相關產業外，亦尋求符合本行經營與收益政策之投資標的。

目前本行轉投資財金資訊股份有限公司 932 仟股；取得成本 7,172 仟元，本年度收到 107 年現金股利稅後淨額為 2,516 仟元，股票股利為 0 股。



## 六、風險事項

### (一)各類風險之定性及定量資訊：

#### 1、信用風險管理制度及應計提資本

#### 信用風險管理制度

108 年度

項目	內容
<p>一、信用風險策略、目標、政策與流程</p>	<p>(一)信用風險管理目標、策略、政策 係為發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監控、報告各項信用風險，將可能產生之信用風險控制在可承受之範圍內，遵照新巴塞爾資本協定及銀行法等有關法令規範，訂定風險管理政策與程序、授信及投資政策、信用風險管理辦法、徵信與授信業務手冊及作業辦法等規範，期能穩健管理本行之信用風險，達成營運及管理目標。</p> <p>(二)信用風險管理流程</p> <p>1、信用風險之辨識： 對於商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均詳加分析，以辨識既有及潛在違約事件發生的可能。</p> <p>2、信用風險之衡量： 信用風險衡量應考量授信特徵、授信戶、市場之變化，對暴險額可能產生之影響、擔保品或保證、其他未來可能的借款人或交易對手本身之風險變化、個別交易之風險以及衡量授信組合之風險..等準則評估，另辦理授信業務以授信戶、資金用途、還款來源、債權保障及授信展望評估客戶信用以及作為授信審查基本原則。</p> <p>3、信用風險之監控： 為確保監控程序，應建立嚴謹之書面徵信流程與授信規範，包括應考量之授信因素、對新授信與授信展期、例外狀況之核准、已承作授信之定期覆審，以及徵授信紀錄之保存，如出現授信準則過於寬鬆以致逾放增加，應進行檢討修正授信準則。 建立限額管理制度，以避免信用風險過度集中，包括對同一法人、同一金融機構、同一集團企業、個別行業、國家或區域等項目進行監控。 定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信之管理外，落實執行不良債權(逾期、催收、呆帳)之管理程序，以加強逾期授信及呆帳之管理與輔導清理之功能。</p>
<p>二、信用風險管理組織與架構</p>	<p>(一)董事會 全行最高風險監督單位、建立並審核妥適之風險管理策略、政策、架構、全行之風險文化、經營策略及作業準則，並定期評估各項業務績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在銀行容許承受之範圍。</p> <p>(二)風險管理委員會</p>

項目	內容
	<p>執行董事會所核准之風險管理策略及風險管理架構。</p> <p>(三)授信審議委員會 為確保授信品質及加強授信案件管理，經授信審議委員會審議完成之案件如右：一定金額以上授信案件、一定條件之不良授信案處理方式之審議及總經理交付審議之案件。</p> <p>(四)風險管理部 統合信用風險管理策略及程序、設計並導入信用風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制，並彙整各項信用風險管理指標進行控管。</p> <p>(五)總行相關單位 總行相關單位應充分瞭解所轄業務面臨之信用風險，於訂定各項管理規定時應包括信用風險管理，妥適管理督導各單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控。</p> <p>(六)稽核部 至少每年一次定期查核，並留存查核報告。</p>
三、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(一)本行定期監控信用之暴險情形、各項限額、集中度風險與相關風險指標之控管，呈報高階主管，俾利確實掌握業務主管單位之信用風險。</p> <p>(二)為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率，提供本行信用風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p>
四、信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>(一)對本行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業授信、同一集團企業、行業別及國家風險，依規定額度控管，以避免風險過度集中。</p> <p>(二)本行對授信案件的准駁，均經過嚴密之徵信及授信程序，並依據客戶的財務及信用狀況，酌情徵提擔保品及保證人，對於擔保品的徵提、估價、管理及處分均依照本行「授信擔保品鑑價作業辦法」之規定辦理。</p> <p>(三)本行善用信用風險抵減措施，如徵提合格擔保品、保證、及提前終止合約，以有效降低風險。</p> <p>(四)本行加入中小企業信用保險基金後，將部分中小企業放款移送中小企業信用保險基金信用保證機構承保，轉嫁一定比率之授信風險，以減少非預期損失。</p> <p>(五)本行計算合格擔保品之風險抵減效果在銀行簿方面採簡單法，在交易簿方面採複雜法。</p>
五、法定資本計提所採行之方法	依標準法計提

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

109年3月31日

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	0	0
非中央政府公共部門	20,087	1,607
銀行（含多邊開發銀行）	2,020,696	161,656
企業（含證券及保險公司）	19,033,420	1,522,674
零售債權	21,870,625	1,749,650
住宅用不動產	5,493,724	439,498
權益證券投資	287,163	22,973
其他資產	2,810,267	224,821
合計	51,535,982	4,122,879

2、證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)證券化風險管理制度

108 年度

項目	內容
一、證券化管理策略與流程	<p>(一)證券化風險管理目標與策略—強化資產負債管理能力，多樣化資金來源並降低資金成本，藉由資產重新組合、信託及信用增強，創造多元化之長期資金籌措平台，透過證券化，將資產自資產負債表移除，降低資產規模，提高資產報酬率。</p> <p>(二)證券化風險管理扮演的角色，包含（但不限於）創始銀行、投資銀行及信用補強銀行等，本行目前證券化業務主要以投資為主，非創始銀行，相關策略與流程比照市場風險辦理，以投資人角色規範。</p> <p>(三)投資證券化商品依銀行法七十四條之一控管。</p> <p>(四)本行參與證券化交易產生證券化暴險額，依規定計提資本。</p>
二、證券化管理組織與架構	<p>(一)董事會 全行最高風險監督單位，依據營運策略及經營環境，核定證券化風險管理之重大決策，監督管理機制有效運作。</p> <p>(二)風險管理委員會 監控本行證券化管理指標，並協調各業務風險管理相關事項。</p> <p>(三)風險管理部 設計並導入風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制。</p> <p>(四)稽核部 至少每年一次定期查核，並留存查核報告。</p>
三、證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(一)本行編制投資有價證券之種類及限額計算表，作部位控管。</p> <p>(二)本行對同一發行機構所發行外幣受益證券及同一受益證券或同一資產基礎證券限額控管。</p> <p>(三)本行編制不動產投資信託受益證券(Reits)停損限額表，作停損控管。</p> <p>(四)風險管理部彙整投資證券化部位於市場風險管理報告，並提報風險管理委員會及董事會。</p>
四、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	<p>相關風險抵減工具如擔保品、保證和信用風險衍生商品之適用依信用風險標準法之風險抵減工具相關規定處理。</p>
五、法定資本計提所採行之方法	<p>依標準法計提</p>
六、總體定性揭露要求，包括： (一)從事證券化活動之目的及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型	<p>不適用，本行非為創始銀行</p>

項目	內容
(二)證券化資產所蘊含之其他風險 (例如流動性風險) (三)證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (四)敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (五)銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	
七、綜述銀行證券化的會計政策	不適用，本行非為創始銀行
八、在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	不適用，本行非為創始銀行
九、解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	不適用，本行非為創始銀行

填表說明：第6項至第9項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。

(2)從事證券化情形：

本行截至 109 年 3 月 31 日未辦理資產證券之發行，亦無流通餘額。

(3)證券化暴險額與應計提資本—依交易類型：無。

(4)投資證券化商品資訊：無。

### 3、作業風險管理制度及應計提資本

#### 作業風險管理制度

108 年度

項目	內容
一、作業風險管理策略與流程	<p>(一)作業風險管理目標與策略 藉由健全之作業風險管理機制，提升全行風險意識，進行積極之風險分析與流程檢視，以發掘作業活動中潛在之風險並採取對策，維護作業安全及健全經營體質，減少作業風險損失。依日常營業活動及管理流程可能發生之各類風險事件，綜合評估其發生頻率及影響嚴重性，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>(二)作業風險管理流程</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.作業風險辨識 為有效辨識、衡量、控制與監督所有日常營業活動及管理流程可能產生之各項作業風險，建立作業風險事件之管理機制。各項業務均訂定妥善之作業規範及相關措施，以供各單位辦理業務之遵循。</li> <li>2.作業風險之衡量 為符合新巴塞爾資本協定之規範，積極導入作業風險概念，建置作業風險資料庫系統，蒐集與歸納作業風險損失事件，分析結果作為改善內部控制程序之參考，並藉由風險自評機制及損失資料庫發生事件，作為設計及調整關鍵風險指標(KRI)之基礎。為因應個人資料保護，本行建立風險評估機制，以辨識風險等級接受程度。</li> <li>3.作業風險之監控 各單位如發現作業風險事件，除在規定時間內通報外，並應填寫作業風險管理自評表，進行風險自評以檢討並改善風險成因，避免相同風險再次發生。建立完備之內部稽核、自行查核及遵守法令制度，對於各項業務訂定作業規章，建置於電腦系統，供同仁線上即時查詢，作為執行業務之依循，並透過內部和外部稽核監督與追蹤，降低全行作業風險。</li> </ol>
二、作業風險管理組織與架構	<p>(一)董事會 董事會為本行作業風險管理之最高決策單位，核定風險管理政策。</p> <p>(二)風險管理委員會 審查各項業務風險管理制度之原則及政策，並協調及監督各業務風險管理相關事項。</p> <p>(三)風險管理部 研擬全行之作業風險管理策略及程序、設計並導入作業風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制，並彙整各項作業風險管理指標、作業風險自評資料進</p>

項目	內容
	<p>行控管。</p> <p>(四)作業管理部 透過損失資料庫蒐集之作業風險損失資料，建立質化及量化指標，作為評估作業風險依據。</p> <p>(五)總行相關單位 訂定業務規章及業務手冊，作為業務遵循依據。</p> <p>(六)稽核部 對作業風險有關業務辦理查核，並適時提供改進建議。</p> <p>(七)法令遵循部 為防範法律風險，依本行「法令遵循制度實施辦法」辦理法規遵循。</p> <p>(八)法律事務部 法務訓練之協助、各種契據之審核與督導等事項。</p>
<p>三、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>(一)稽核部每年至少對各營業、財務保管及資訊部實施一般查核及專案查核各乙次；會計師每年查核本行內部控制制度乙次。各營業、財務保管及資訊部每半年至少辦理一次「一般自行查核」，每月至少辦理一次「專案自行查核」。</p> <p>(二)作業管理部定期編製全行作業風險事件統計資料。彙整各業管單位個人資料檔案風險評估結果，撰寫個資風險評估報告後，向個人資料保護管理執行小組提出報告。</p> <p>(三)風險管理部定期將作業風險事件及風險自評結果呈報高階主管，俾利確實掌握各單位之作業風險。為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行作業風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p>
<p>四、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>	<p>(一)對於發生可能性低但損失金額高，本行以委外或保險的方式移轉部分作業風險，對於委外作業部份均與本行簽訂委任契約，以釐清責任歸屬；對部份具風險性業務透過保險方式以規避或降低作業風險。</p> <p>(二)為健全本行危機防範與應變機制，本行訂有相關規定俾利當重大緊急事件發生或發生之虞時，相關單位主管可立即採取適當措施，協調聯繫瞭解最新狀況，盡速恢復正常營運作業，以維護客戶權益、減輕災害之擴大及減少財務損失。</p>
<p>五、法定資本計提所採行之方法</p>	<p>依基本指標法計提</p>

作業風險應計提資本

109年3月31日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
106年度	786,797	134,968
107年度	902,291	
108年度	1,010,280	
合計	2,699,368	134,968

註：以109年度編製108年度年報為例，應填具106、107及108年度之營業毛利。

4、市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

108年度

項目	內容
一、市場風險管理策略與流程	<p>(一)市場風險管理目標與策略 建立市場風險管理機制配合本行規模並符合主管機關各項規定。確實遵循市場風險管理機制之限額與停損管理規定，以確保能夠妥善管理銀行所承擔風險。</p> <p>(二)市場風險管理流程</p> <p>1、市場風險之辨識</p> <p>(1)市場風險包括資產(交易)組合之價格風險、利率風險、匯率風險。</p> <p>(2)價格風險係指因金融工具價格變動所造成資產價值減少之風險。</p> <p>(3)利率風險係指因利率變動所造成資產價值減少之風險。</p> <p>(4)匯率風險係指因貨幣匯率變動致以外幣計價之資產價值減少之風險。</p> <p>2、市場風險之衡量 衡量各種市場風險暴險，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度。</p> <p>3、市場風險之監控</p> <p>(1)依據經營策略與市場狀況，訂定市場風險交易與停損限額。</p> <p>(2)監控部位變動、損益變動、交易模式及交易標的是否在業務授權範圍內。</p>
二、市場風險管理組織與架構	<p>(一)董事會 審核市場風險管理機制，確保管理機制適當，且已考量並反應銀行經營策略，風險承受能力。</p> <p>(二)風險管理委員會 執行董事會所核准之風險管理策略及風險管理架構。</p> <p>(三)風險管理部</p>



項目	內容
	<p>研擬市場風險管理策略及程序、設計並導入市場風險辨識、衡量、控制與監督之管理機制，並彙整各項市場風險管理指標進行控管。</p> <p>(四)總行相關單位 充分瞭解所轄業務面臨之市場風險，妥適管理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。</p> <p>(五)稽核部 至少每年一次定期查核及留存查核報告。</p>
<p>三、市場風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>(一)風險管理部定期將各項限額、市價評估及損益狀況及暴險部位等，呈報高階主管，確實掌握市場風險。</p> <p>(二)為遵循資本適足性監理審查原則，依主管機關規定之格式內容、方式及頻率等，提供有關本行市場風險量化、質化指標辦理情形之自評說明及揭露資本適足性相關資訊。</p>
<p>四、市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<p>(一)市場風險監控如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、對於各金融產品市場風險之限額控管，應依本行「投資有價證券風險管理辦法」或其他相關規定辦理。</li> <li>2、風管人員每日應檢視交易人員是否逾越核定之限額。</li> <li>3、若交易人員逾越核定之限額，應立即通報處理。如逾部位限額，應逐日呈報至回復限額內為止。</li> </ol> <p>(二)例外管理及違反規定之處理程序如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.若有可能超逾董事會授權本行最高階主管之限額時，應先提報董事長核准後，方得承作交易。</li> <li>2.若交易員承作之交易，確定發生違反規定情事時，應立即呈報風險管理部單位主管後呈報董事長及通知本行獨立常務董事，盡速提報最近一次董事會，以健全本行風險管理。</li> </ol> <p>(三)非投資等級之管理：本行投資於無信用評等或信用評等未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級（信用評等 BBB-）以上之國內或國外有價證券時，額度管理依「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」及本行「投資有價證券風險管理作業辦法」辦理。</p>
<p>五、法定資本計提所採行之方法</p>	<p>依標準法計提</p>

市場風險應計提資本

109年3月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	273,975
權益證券風險	0
外匯風險	36,545
商品風險	0
合計	310,520

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

- 5、流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法：本行每月對新臺幣及美金各天期資金缺口與新臺幣資產比率進行監控，按月編制流動性風險管理報告，提報資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會，作適當之資金調撥與運用，加強流動性管理。

新台幣到期日期限結構分析

108年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		1天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	87,465,158	12,372,583	7,874,734	3,804,380	5,935,318	11,456,277	46,021,866
主要到期資金流出	102,277,209	7,359,838	9,482,583	10,987,688	15,387,705	22,761,718	36,297,677
期距缺口	(14,812,051)	5,012,745	(1,607,849)	(7,183,308)	(9,452,387)	(11,305,441)	9,724,189

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	185,131	33,111	10,486	4,163	16,009	121,362
主要到期資金流出	176,642	81,260	37,727	16,844	23,960	16,851
期距缺口	8,489	(48,149)	(27,241)	(12,681)	(7,951)	104,511

註1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，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。

(二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

本行自知悉相關國內外重要政策及法律變動，預計將對本行之財務業務發生影響者，即行轉知相關單位，擬定因應措施並進行員工教育訓練；本行之內部規章或作業程序如有不符新法令者，則由權責單位配合，並經法遵單位審核後修改之。

(三)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

透過友善的網頁及行動銀行設計將使客戶更瞭解往來銀行之服務，銀行端亦可透過網路及行動銀行推展各式商品，並方便服務客戶，提高客戶忠誠度。本行為因應此一變化，除研發電子銀行之便利性與功能性，並持續增強本行網頁及行動銀行使用之實用性，使客戶能充分知悉本行相關訊息，並做好安全防護系統。

(四)銀行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

1、本行將繼續加強遵守法令，落實內部控制與稽核制度之執行，推動內部控制三道防線理念實踐，以杜絕可能發生之弊端。

2、為因應市場競爭，提供客戶儲蓄、投資、保險、貸款等「一次購足」的多樣化金融服務，藉以鞏固客戶基礎，依計畫發展財富管理業務增加手續費收入，提升分行營運績效與本行企業形象。

3、本行也致力於各項業務流程之改善及建立績效導向策略，持續開發各項新產品，深耕在地客戶關係，擴大各項業績目標，以強化自我競爭優勢。

4、本行秉持以為社區居民提供快速、方便、親切的存款、匯款、借款  
理財、保管、信託等全方位服務使客戶財富及財產安全受到保障之目標邁進。

(五)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(六)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

分行雖然是銀行最基礎也是最重要的通路據點，但因國內金融業家數過多，在競爭激烈情況下，分行設立太密集且同質性過高，將使分行營運風險相對提高，此外，數位金融的推行，也漸漸降低對分行通路依賴性，甚至有裁撤之可能，惟本行目前分行家數尚少，且集中於台北都會區，因此不會有擴充據點之風險，反而有正面效應；目前本行對增設據點或分行遷移之區位選擇，仍以發展潛力、競爭及聚集因素、地區產業概況、地區人口特性，以及對金融服務之需求情況，進行綜行分析評估。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施：

本行營運範圍主要在大台北地區，所承作授信案件多屬大台北地區，都會地區房地產之需求較穩定，故擔保品價格及區域經濟受景氣下滑影響應較小，暨配合本行相關授信辦法及催收處理，以期降低不良授信訴追程序冗長加速擔保品處理。

(八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

最近年度本行經營權並無改變。

(九)董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：最近年度本行並無股權大量移轉或更換。

(十)訴訟或非訟事件：

銀行及銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對存款人或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、主要涉訟當事人及截至年報列印日止之處理情形：無。

(十一)其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本行訂有重大偶發緊急應變程序準則、經營危機應變措施、災害緊急應變要點，資訊部門另訂有災害與異常狀況緊急應變措施與作業回復業務手冊等，當本行遭遇各類災害或資訊系統發生重大事故時，能立即依據前述相關緊急應變措施，期於最短時間內回復作業以持續保持運作。

本行依上述規章或相關作業手冊，設有緊急應變編組並按任務職掌定期實施演練，並藉由演練過程發現相關緊急應變及復原計畫之合宜性，並適時修訂相關計畫以符合現行作業及經營策略。

依本行所訂定災害與異常狀況緊急應變措施與作業回復，實施任務編組且每年至少測試演練兩次，相關演練記錄須留存備查，以確保在營運嚴重中斷時相關緊急應變措施可執行。

資訊部演練及測試作業如弱點掃描、社交工程、滲透測試等演練後之書面記錄皆有呈報，若有應改善事項即檢討改進。

八、其他重要事項：無。

## 捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：不適用。

二、私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：無

瑞興商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國108及107年度

地址：台北市大同區延平北路二段133號及135巷2號

電話：(02)25575151

## 會計師查核報告

瑞興商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

瑞興商業銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達瑞興商業銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

### 查核意見之基礎

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

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對瑞興商業銀行股份有限公司民國 108 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該事項單獨表示意見。

茲對瑞興商業銀行股份有限公司民國 108 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款預期信用減損準備

瑞興商業銀行股份有限公司依照法令及準則規定提列之放款預期信用減損準備係反映預期信用損失之估計，並考量自原始認列後信用風險是否顯著增加、依據可觀察之資料及歷史資料估算之違約機率及違約損失率之影響。108 年 12 月 31 日放款預期信用減損準備餘額為 572,667 仟元約占放款總額之 1.14%，108 年度之綜合損益表認列之預期信用減損迴轉利益為 3,550 仟元。由於前述放款預期信用減損準備之評估涉及管理階層之估計及假設等重大判斷，故本會計師將放款預期信用減損準備列為關鍵查核事項。

本會計師瞭解及測試瑞興商業銀行股份有限公司放款預期信用損失評估相關之內部控制。

其他相關說明請參閱財務報表附註四、五及十三。

#### **管理階層與治理單位對財務報表之責任**

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

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估瑞興商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算瑞興商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

#### **會計師查核財務報表之責任**

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金



額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對於查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對瑞興商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使瑞興商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致瑞興商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對瑞興商業銀行股份有限公司民國 108 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計

師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

會計師 施 錦 川

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 0 日

瑞興商業銀行股份有限公司  
資產負債表  
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 2,658,274	3	\$ 1,994,753	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四及七）	2,643,764	3	2,954,330	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	2,387,099	3	1,315,950	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及九）	3,985,313	4	2,658,158	3
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四二）	22,806,134	25	22,788,498	26
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	5,614,692	6	5,170,276	6
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及十三）	278,408	-	228,790	-
13200	本期所得稅資產（附註四及三五）	39,851	-	13,235	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三及四一）	49,661,254	54	47,402,725	55
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十四）	1,701,697	2	1,931,704	2
18600	使用權資產－淨額（附註三、四及十五）	287,135	-	-	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	419,234	-	349,898	1
19000	無形資產－淨額（附註四）	5,909	-	7,303	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）	39,304	-	44,849	-
19500	其他資產－淨額（附註四及十七）	61,428	-	14,607	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 92,589,496</u>	<u>100</u>	<u>\$ 86,875,076</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款（附註十八）	\$ 7,642,892	8	\$ 6,129,929	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	6,601	-	10,966	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四及十九）	4,942,119	6	3,714,367	4
23000	應付款項（附註二十）	775,887	1	640,709	1
23500	存款及匯款（附註二一及四一）	71,463,008	77	69,292,242	80
24000	應付金融債券（附註二二）	1,600,000	2	1,330,000	2
25500	其他金融負債（附註四及二三）	-	-	25,416	-
25600	負債準備（附註四及二四）	146,610	-	153,538	-
26000	租賃負債（附註三、四、十五及四一）	257,885	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三五）	155,015	-	156,681	-
29500	其他負債（附註二五）	44,640	-	48,145	-
20000	負債總計	<u>87,034,657</u>	<u>94</u>	<u>81,501,993</u>	<u>94</u>
	權 益				
	股本（附註二六）				
31101	普通股股本	3,139,237	4	3,074,738	4
	資本公積（附註二六）				
31501	股本溢價	673	-	673	-
31599	其他資本公積	1,057,309	1	1,057,309	1
	保留盈餘（附註二六）				
32001	法定盈餘公積	638,036	1	580,979	1
32003	特別盈餘公積	224,031	-	223,080	-
32011	未分配盈餘	283,306	-	269,070	-
	其他權益（附註四及二六）				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	173	-	( 99)	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	204,184	-	166,333	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	7,890	-	1,000	-
30000	權益總計	<u>5,554,839</u>	<u>6</u>	<u>5,373,083</u>	<u>6</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 92,589,496</u>	<u>100</u>	<u>\$ 86,875,076</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭釗溥

經理人：陳建豪

會計主管：陳玉琪

瑞興商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、二七及四一)	\$ 1,496,320	137	\$ 1,317,750	144	14
51000	利息費用(附註二七及四一)	( 664,611)	( 61)	( 585,290)	( 64)	14
49010	利息淨收益	<u>831,709</u>	<u>76</u>	<u>732,460</u>	<u>80</u>	14
	利息以外淨益(損)					
49100	手續費淨收益(附註四、二 八及四一)	107,262	10	80,327	9	34
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 (附註四及二九)	43,715	4	23,967	3	82
49310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現損益(附註四及三 十)	22,802	2	18,952	2	20
49600	兌換淨(損)益(附註四)	( 7,895)	( 1)	27,320	3	( 129)
49863	財產交易利益(附註十六及 十七)	84,737	8	11,591	1	631
49899	其他利息以外淨收益(附註 四及三一)	<u>9,066</u>	<u>1</u>	<u>22,648</u>	<u>2</u>	( 60)
4xxxx	淨 收 益	<u>1,091,396</u>	<u>100</u>	<u>917,265</u>	<u>100</u>	19
58200	呆帳、承諾及保證責任準備(提 存)轉回(附註四、十三及 二四)	( 817)	-	<u>30,374</u>	<u>4</u>	( 103)
	營業費用					
58500	員工福利費用(附註四、二 四及三二)	( 422,659)	( 39)	( 406,593)	( 44)	4
59000	折舊及攤銷費用(附註四及 三三)	( 79,100)	( 7)	( 51,086)	( 6)	55
59500	其他業務及管理費用(附註 三四及四一)	( 351,372)	( 32)	( 274,262)	( 30)	28
58400	營業費用合計	( 853,131)	( 78)	( 731,941)	( 80)	17

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61001	繼續營業單位稅前淨利	\$ 237,448	22	\$ 215,698	24	10
61003	所得稅費用(附註四及三五)	( 28,000)	( 3)	( 25,509)	( 3)	10
64000	本期淨利	<u>209,448</u>	<u>19</u>	<u>190,189</u>	<u>21</u>	10
	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目(稅後):					
65201	確定福利計畫之再衡量數(附註二四)	( 4,708)	-	532	-	( 985)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益(附註四)	37,851	3	22,387	2	69
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註三五)	942	-	( 106)	-	989
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後):					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註二六)	272	-	( 110)	-	347
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註四及二六)	<u>6,890</u>	<u>1</u>	<u>( 8,539)</u>	<u>( 1)</u>	181
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>41,247</u>	<u>4</u>	<u>14,164</u>	<u>1</u>	191
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 250,695</u>	<u>23</u>	<u>\$ 204,353</u>	<u>22</u>	23
	每股盈餘(附註三六)					
	來自繼續營業單位					
67500	基 本	<u>\$ 0.67</u>		<u>\$ 0.61</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 0.67</u>		<u>\$ 0.61</u>		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭釗溥

經理人：陳建豪

會計主管：陳玉琪

瑞興商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股	本	資	本	公	積	保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目		
								法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 利 益	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 利 益
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 3,074,738		\$ 1,057,982		\$ 522,466	\$ 222,105	\$ 277,281	\$ 11	\$ -	\$ 119,758	\$ 5,274,341	
A3	追 溯 適 用 之 影 響 數	-	-	-	-	-	-	( 3,538)	-	153,485	( 119,758)	30,189	
A5	107 年 1 月 1 日 追 溯 適 用 後 餘 額	3,074,738		1,057,982		522,466	222,105	273,743	11	153,485	-	5,304,530	
B3	依 金 管 銀 法 字 第 10510001510 號 令 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	975	( 975)	-	-	-	-	
B1	106 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	58,513	-	( 58,513)	-	-	-	-	
B5	現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	( 135,800)	-	-	-	( 135,800)	
D1	107 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	-	190,189	-	-	-	190,189	
D3	107 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	426	( 110)	13,848	-	14,164	
Z1	107 年 12 月 31 日 餘 額	3,074,738		1,057,982		580,979	223,080	269,070	( 99)	167,333	-	5,373,083	
A3	追 溯 適 用 之 影 響 數 ( 附 註 三 )	-	-	-	-	-	-	( 4,369)	-	-	-	( 4,369)	
A5	108 年 1 月 1 日 追 溯 適 用 後 餘 額	3,074,738		1,057,982		580,979	223,080	264,701	( 99)	167,333	-	5,368,714	
B3	依 金 管 銀 法 字 第 10510001510 號 令 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	951	( 951)	-	-	-	-	
B1	107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	57,057	-	( 57,057)	-	-	-	-	
B5	現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	( 64,570)	-	-	-	( 64,570)	
B9	股 票 股 利	64,499	-	-	-	-	-	( 64,499)	-	-	-	-	
D1	108 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	-	209,448	-	-	-	209,448	
D3	108 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	( 3,766)	272	44,741	-	41,247	
Z1	108 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 3,139,237		\$ 1,057,982		\$ 638,036	\$ 224,031	\$ 283,306	\$ 173	\$ 212,074	\$ -	\$ 5,554,839	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭釗溥

經理人：陳建豪

會計主管：陳玉琪

瑞興商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 237,448	\$ 215,698
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用（含投資性不動產折舊）	78,427	51,089
A20200	攤銷費用	2,269	1,878
A20300	預期信用減損損失（迴轉利益）	817	（ 30,374）
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	（ 43,715）	（ 23,967）
A22100	處分承受擔保品利益	-	（ 9,797）
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	386	507
A22700	處分投資性不動產利益	（ 85,123）	（ 2,301）
A20900	利息費用	664,611	585,290
A21200	利息收入	（ 1,496,320）	（ 1,317,750）
A21300	股利收入	（ 16,126）	（ 15,418）
A23100	處分投資利益	（ 6,676）	（ 3,534）
A23600	金融資產減損損失（迴轉利益）	661	（ 1,689）
A29900	其他租賃損失	144	-
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	（ 93,938）	（ 84,228）
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	（ 1,027,434）	515,704
A41150	應收款項	（ 46,829）	1,949
A41160	貼現及放款	（ 2,254,877）	（ 950,184）
A41990	其他資產	（ 505）	1,698
A42110	央行及銀行同業存款	1,512,963	43,242
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	（ 4,365）	7,062
A42140	附買回票券及債券負債	1,227,752	（ 1,214,878）
A42150	應付款項	146,221	（ 110,532）
A42160	存款及匯款	2,170,766	573,391
A42180	員工福利負債準備	（ 12,316）	（ 17,933）
A42990	其他負債	（ 3,623）	11,543
A33000	營運產生之現金流入（出）	950,618	（ 1,773,534）
A33100	收取之利息	1,588,057	1,403,837

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A33200	收取之股利	\$ 16,126	\$ 15,418
A33300	支付之利息	( 675,654)	( 575,766)
A33500	(支付)退還之所得稅	( 49,795)	12,060
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,829,352</u>	<u>( 917,985)</u>
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	( 2,952,479)	( 1,479,940)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產價款	1,658,432	2,389,033
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(94,564,216)	(98,710,035)
B00060	處分按攤銷後成本衡量之金融資產 價款(到期還本)	94,395,372	96,528,558
B02700	取得不動產及設備	( 47,194)	( 41,541)
B05400	取得投資性不動產	( 333)	-
B02800	處分不動產及設備	-	42
B03700	存出保證金增加	( 769)	( 17)
B03800	存出保證金減少	100	1,638
B04500	取得無形資產	( 875)	( 4,700)
B04700	處分承受擔保品價款	-	26,799
B04800	取得承受擔保品	( 46,047)	-
B05500	處分投資性不動產價款	<u>199,694</u>	<u>6,199</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 1,358,315)</u>	<u>( 1,283,964)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	270,000	330,000
C04500	發放現金股利	( 64,570)	( 135,800)
C03000	存入保證金增加	1,175	530
C03100	存入保證金減少	( 1,057)	( 1,051)
C04000	應付租賃款減少	-	( 21,000)
C04020	租賃負債本金償還	<u>( 47,612)</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>157,936</u>	<u>172,679</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>74,460</u>	<u>( 97,078)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)數	703,433	( 2,126,348)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>8,202,533</u>	<u>10,328,881</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$8,905,966</u>	<u>\$8,202,533</u>

(接次頁)



(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,658,274	\$ 1,994,753
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	633,000	1,037,504
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,614,692</u>	<u>5,170,276</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,905,966</u>	<u>\$ 8,202,533</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：郭釗溥

經理人：陳建豪

會計主管：陳玉琪

瑞興商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司概況及沿革

(一)本公司係於 96 年 5 月 4 日奉金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09630002290 號函核准改制商業銀行組織，並於 96 年 7 月 2 日取得銀行營業執照。本公司創設於 6 年之「台北稻江信用組合」，36 年改組為「有限責任台北市第一信用合作社」。54 年社員代表大會決議通過組織為十倍之保證責任，並於 55 年更名為「保證責任台北市第一信用合作社」，93 年為配合合作社法第五條刪除修正，於理事會決議通過更名為「有限責任台北市第一信用合作社」。96 年 7 月 1 日改制登記為公司組織並更名為稻江商業銀行，於 97 年 11 月 7 日於股東臨時會通過更名為「大台北商業銀行股份有限公司」，於 97 年 12 月 10 日奉金融監督管理委員會金管銀(三)字第 09700452090 號函及於 97 年 12 月 18 日奉經濟部經授商字第 09701316550 號函核准，並自 98 年 1 月 1 日正式生效。102 年 6 月 18 日經股東會決議通過更名為「瑞興商業銀行股份有限公司」，於 102 年 7 月 1 日奉金融監督管理委員會金管銀(合)字第 10200177810 號及於 102 年 7 月 30 日奉經濟部經授商字第 10201155490 號函核准，並自 102 年 10 月 21 日正式生效。本公司之股票自 96 年 12 月起經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心核准，於該中心之興櫃股票櫃檯買賣。

(二)本公司主要營業項目包括：收受支票存款、活期存款、定期存款，發行金融債券，辦理短期、中期、長期放款及票據貼現，投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票，辦理國內匯兌及商業匯票之承兌，簽發國內信用狀，保證發行公司債券，辦理國內保證業務，代理收付款項，代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票，辦理出租保管箱業務，辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，辦理與營業執照上各款業務有關之倉庫、保管及代理服務業務，報經主管

機關核准辦理之信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 108 年 12 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部及二十一處國內區域分行與國際金融業務分行。本公司之最終母公司及最終控制者為新光合成纖維股份有限公司。

(三)本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 109 年 3 月 20 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

### 租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

### 本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金

流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係按前述利率折現並以如同於租賃開始日已適用 IFRS16 之方式衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.86%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 70,408
減：非強制適用及認列豁免之租賃費用	( 1,132 )
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 69,276</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 67,028
加：107 年 12 月 31 日融資租賃應付租賃款	25,416
加：107 年 12 月 31 日除役、復原及修復成本之負債準備	3,647
加：因延長租賃選擇權產生之調整	<u>215,789</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 311,880</u>

### 本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
不動產及設備	\$1,931,704	(\$ 51,236)	\$1,880,468
使用權資產	-	329,684	329,684
資產影響	<u>\$1,931,704</u>	<u>\$ 278,448</u>	<u>\$2,210,152</u>
租賃負債	\$ -	\$ 311,880	\$ 311,880
應付租賃款	25,416	( 25,416)	-
負債準備	153,538	( 3,647)	149,891
負債影響	<u>\$ 178,954</u>	<u>\$ 282,817</u>	<u>\$ 461,771</u>
未分配盈餘	\$ 269,070	(\$ 4,369)	\$ 264,701
權益影響	<u>\$ 269,070</u>	<u>(\$ 4,369)</u>	<u>\$ 264,701</u>

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

### (二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，按相對流動性之順序排列表達較能提供可靠而更攸關之資訊，故未將資產及負債項目區分為流動或非流動，而依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三八說明資產及負債之到期分析。

##### (四) 外幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

#### （五）現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

#### （六）不動產及設備

不動產及設備（包含融資租賃所持有之資產）係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### （七）投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

不動產、廠房及設備之不動產係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### （八）無形資產

##### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

##### 2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### （九）有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。



當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於當期損益。

#### （十）附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### （十一）金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### （1）衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產為強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤

銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三七。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、貼現及放款及按攤銷後成本衡量之應收帳款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

#### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含貼現及放款與應收款項）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

貼現及放款、應收款項及其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續

期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

除前述評估外，本公司另參照「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，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列100%、50%、10%、2%及1%之備抵損失。上述備抵損失，依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵損失應佔總放款比率1%以上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第10300329440號函之規定不得低於1.5%，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

### (3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三七。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 3. 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換，用以管理本公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

## (十二) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

## (十三) 收入認列

### 1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量折現值衡量。

### 2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

### 3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

## (十四) 租賃

### 108年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

### 1. 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租

賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

## 2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

## 107年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

### 1. 本公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按本公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為收益。

### 2. 本公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為費用。

## (十五) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。



確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款及退休員工與現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

### 4. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

## (十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得

稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由其他資產及負債原始認列所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

### 重大會計判斷

#### 金融資產分類之經營模式判斷

本公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級，評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據，包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式，

且需運用判斷。本公司持續評估其經營模式判斷是否適當，並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，瞭解其處分原因以評估該處分是否經營模式之目標一致。若發現經營模式已有變更，本公司推延調整後續取得金融資產之分類。

#### 估計及假設不確定性之主要來源

##### 金融資產之估計減損

貼現及放款、應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

#### 六、現金及約當現金

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
庫存現金	\$1,094,174	\$ 496,107
庫存外幣	99,859	102,282
待交換票據	481,186	377,772
存放銀行同業	<u>983,055</u>	<u>1,018,592</u>
	<u>\$2,658,274</u>	<u>\$1,994,753</u>

現金流量表於 108 年及 107 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$2,658,274	\$1,994,753
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	633,000	1,037,504
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,614,692</u>	<u>5,170,276</u>
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$8,905,966</u>	<u>\$8,202,533</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 432,484	\$ 937,015
存款準備金乙戶	2,010,764	1,916,826
金資中心清算戶	<u>200,516</u>	<u>100,489</u>
	<u>\$2,643,764</u>	<u>\$2,954,330</u>

存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
可轉換公司債資產交換	\$ 872,496	\$ 839,966
國內上市（櫃）股票	1,026	-
外匯換匯合約	519	1,613
票券投資	1,495,878	449,213
基金受益憑證	<u>17,180</u>	<u>25,158</u>
	<u>\$2,387,099</u>	<u>\$1,315,950</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
外匯換匯合約	<u>\$ 6,601</u>	<u>\$ 10,966</u>

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

<u>108年12月31日</u>				<u>107年12月31日</u>			
<u>合約金額（仟元）</u>		<u>到期日</u>		<u>合約金額（仟元）</u>		<u>到期日</u>	
買	USD	28,049	109.01.07~ 109.02.06	買	USD	30,204	108.01.07~ 108.03.21
賣	JPY	1,310,316	109.01.14~ 109.01.31	賣	JPY	1,463,264	108.01.07~ 108.01.28
	EUR	1,700	109.01.07~ 109.01.31		EUR	6,000	108.01.07~ 108.01.14
	CNY	2,472	109.01.09		CNY	-	-
	GBP	100	109.02.06		GBP	100	108.01.18
	AUD	1,000	109.01.13		AUD	2,200	108.01.18
	HKD	-	-		HKD	5,160	108.01.18

本公司從事衍生性金融商品交易之目的主要係因應客戶需求及本公司外匯資金調度與風險管理。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		
債務工具投資	\$3,606,847	\$2,324,652
權益工具投資	<u>378,466</u>	<u>333,506</u>
	<u>\$3,985,313</u>	<u>\$2,658,158</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
政府公債	\$ 305,895	\$ 301,956
公司債券	2,517,796	1,462,464
金融債券	<u>783,156</u>	<u>560,232</u>
	<u>\$3,606,847</u>	<u>\$2,324,652</u>

1. 本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之面額分別為 200,000 仟元及 250,000 仟元。
2. 本公司 108 及 107 年度經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損（損失）迴轉利益分別為(505)仟元及 260 仟元，請參閱附註三一。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三八。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
國內上市（櫃）股票	\$ 336,415	\$ 285,576
國內未上市（櫃）股票	<u>42,051</u>	<u>47,930</u>
	<u>\$ 378,466</u>	<u>\$ 333,506</u>

本公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
票券投資	\$ 9,095,000	\$ 8,925,000
政府公債	5,828,021	5,674,877
公司債券	5,507,203	5,725,067
金融債券	<u>2,379,718</u>	<u>2,467,220</u>
	22,809,942	22,792,164
減：備抵損失	( <u>3,808</u> )	( <u>3,666</u> )
	<u>\$22,806,134</u>	<u>\$22,788,498</u>

(一)本公司於108年及107年12月31日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回交易條件之面額分別為4,771,272仟元及3,552,488仟元。

(二)本公司於108年及107年12月31日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作信託資金賠償準備之面額均為50,000仟元，請參閱附註四二。

(三)本公司於108及107年度經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損(損失)迴轉利益(156)仟元及1,429仟元，請參閱附註三一。

(四)按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三八。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於108年及107年12月31日以附賣回條件交易之票債券分別為5,614,692仟元及5,170,276仟元，利率分別介於0.57%~0.58%及0.61%~0.65%之間，期後約定賣回價款分別為5,615,510仟元及5,171,289仟元。

十二、應收款項淨額

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應收利息	\$208,401	\$205,579
應收即期外匯交割款	58,468	12,293
應收證券交割款	-	5,772
其他應收款	<u>11,646</u>	<u>5,220</u>
	278,515	228,864
減：備抵呆帳	( <u>107</u> )	( <u>74</u> )
	<u>\$278,408</u>	<u>\$228,790</u>

(一) 應收帳款及其他金融資產之總帳面金額變動如下：

108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$8,196,302	\$ -	\$ 69	\$ 184	\$8,196,555
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 208 )	-	208	-	-
轉為信用減損金融資產	( 164 )	-	-	164	-
轉為 12 個月預期信用損失	26	-	( 19 )	( 7 )	-
於當期除列之金融資產	( 19,831 )	-	( 48 )	( 85 )	( 19,964 )
購入或創始之新金融資產	158,265	-	448	227	158,940
轉銷呆帳	-	-	-	-	-
其他變動	( 7,686 )	-	143	( 49 )	( 7,592 )
期末餘額	\$8,326,704	\$ -	\$ 801	\$ 434	\$8,327,939

107 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 10,129,496	\$ -	\$ 71	\$ 399	\$ 10,129,966
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 8 )	-	8	-	-
轉為信用減損金融資產	( 13 )	-	-	13	-
轉為 12 個月預期信用損失	37	-	( 34 )	( 3 )	-
於當期除列之金融資產	( 1,960,667 )	-	( 36 )	( 361 )	( 1,961,064 )
購入或創始之新金融資產	27,836	-	35	-	27,871
轉銷呆帳	-	-	-	( 37 )	( 37 )
其他變動	( 379 )	-	25	173	( 181 )
期末餘額	\$ 8,196,302	\$ -	\$ 69	\$ 184	\$8,196,555

上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收放款利息、應收證券交割款、其他應收款及存出保證金等。

(二) 應收帳款及其他金融資產備抵呆帳變動表如下：

108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 40	\$ -	\$ -	\$ 34	\$ 74	\$ -	\$ 74
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
於當期除列之金融資產	( 19 )	-	-	( 27 )	( 46 )	-	( 46 )
購入或創始之新金融資產	22	-	-	50	72	-	72
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-
匯率及其他變動	( 24 )	-	-	31	7	-	7
期末餘額	\$ 19	\$ -	\$ -	\$ 88	\$ 107	\$ -	\$ 107

107 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 30	\$ -	\$ -	\$ 26	\$ 56	\$ 197	\$ 253
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
於當期除列之金融資產	( 14)	-	-	( 11)	( 25)	-	( 25)
購入或創始之新金融資產	25	-	-	45	70	-	70
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」規定提列之減損差異	-	-	-	18	18	( 197)	( 179)
轉銷呆帳	-	-	-	( 37)	( 37)	-	( 37)
匯率及其他變動	( 1)	-	-	( 7)	( 8)	-	( 8)
期末餘額	\$ 40	\$ -	\$ -	\$ 34	\$ 74	\$ -	\$ 74

十三、貼現及放款淨額

	108年12月31日	107年12月31日
透 支	\$ 19,480	\$ 17,223
擔保透支	1,731,225	1,572,036
短期放款	1,085,671	478,045
短期擔保放款	1,848,590	1,868,815
中期放款	1,936,699	1,490,210
中期擔保放款	25,390,395	22,223,620
長期放款	6,658	27,522
長期擔保放款	18,132,112	20,150,173
催收款	81,657	130,416
	50,232,487	47,958,060
溢價調整	1,434	6,250
減：備抵呆帳	( 572,667)	( 561,585)
	<u>\$49,661,254</u>	<u>\$47,402,725</u>

- (一) 本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 81,657 仟元及 130,416 仟元。
- (二) 本公司於 108 及 107 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- (三) 本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日應收款項、貼現及放款信用品質分析，請參閱附註三八。



## (四) 貼現及放款之總帳面金額變動如下：

## 108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$47,743,949	\$ -	\$ 5,206	\$ 208,905	\$47,958,060
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間逾期信用損失	( 132,662)	-	132,662	-	-
轉為信用減損金融資產	( 302,843)	-	-	302,843	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,323	-	( 1,749)	( 574)	-
於當期除列之金融資產	(16,784,284)	-	( 3,248)	( 67,561)	( 16,855,093)
購入或創始之新金融資產	21,355,596	-	444,176	70,009	21,869,781
轉銷呆帳	-	-	-	-	-
其他變動	( 2,724,154)	-	( 9,459)	( 6,648)	( 2,740,261)
期末餘額	\$49,157,925	\$ -	\$ 567,588	\$ 506,974	\$50,232,487

## 107 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$46,860,859	\$ -	\$ 31,325	\$ 97,251	\$46,989,435
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間逾期信用損失	( 3,247)	-	3,247	-	-
轉為信用減損金融資產	( 144,342)	-	( 3,000)	147,342	-
轉為 12 個月預期信用損失	19,784	-	( 16,582)	( 3,202)	-
於當期除列之金融資產	(21,170,073)	-	( 11,742)	( 34,472)	(21,216,287)
購入或創始之新金融資產	23,955,912	-	2,611	9,474	23,967,997
轉銷呆帳	-	-	-	( 4,417)	( 4,417)
其他變動	( 1,774,944)	-	( 653)	( 3,071)	( 1,778,668)
期末餘額	\$47,743,949	\$ -	\$ 5,206	\$ 208,905	\$47,958,060

## (五) 貼現及放款備抵呆帳變動表如下：

## 108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 33,731	\$ -	\$ 7	\$ 17,565	\$ 51,303	\$ 510,282	\$ 561,585
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 48)	-	51	-	3	-	3
轉為信用減損金融資產	( 544)	-	-	71,106	70,562	-	70,562
轉為 12 個月預期信用損失	-	-	( 2)	( 48)	( 50)	-	( 50)
於當期除列之金融資產	( 14,217)	-	( 5)	( 5,406)	( 19,628)	-	( 19,628)
購入或創始之新金融資產	18,796	-	988	17,296	37,080	-	37,080
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 72,077)	( 72,077)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	14,734	14,734	-	14,734
匯率及其他變動	( 4,369)	-	-	( 15,173)	( 19,542)	-	( 19,542)
期末餘額	\$ 33,349	\$ -	\$ 1,039	\$ 100,074	\$ 134,462	\$ 438,205	\$ 572,667

## 107 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 34,462	\$ -	\$ 207	\$ 8,819	\$ 43,488	\$ 534,824	\$ 578,312
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 3 )	-	3	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 105 )	-	-	105	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	458	-	( 182 )	( 276 )	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 19,909 )	-	( 25 )	( 4,248 )	( 24,182 )	-	( 24,182 )
購入或創始之新金融資產	21,135	-	2	738	21,875	-	21,875
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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,236 )	( 2,236 )	( 24,542 )	( 26,778 )
轉銷呆帳	-	-	-	( 4,417 )	( 4,417 )	-	( 4,417 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	16,657	16,657	-	16,657
匯率及其他變動	( 2,307 )	-	2	2,423	118	-	118
期末餘額	\$ 33,731	\$ -	\$ 7	\$ 17,565	\$ 51,303	\$ 510,282	\$ 561,585

## 十四、不動產及設備

	108 年度							
	自有土地	建築物	機械及電腦設備	什項設備	租賃資產	租賃權益改良	預付設備款及未完工程	合計
成本								
108 年 1 月 1 日餘額	\$1,395,646	\$ 732,411	\$ 288,924	\$ 31,324	\$ 58,500	\$ 42,508	\$ 7,875	\$2,557,188
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	( 58,500 )	( 42,508 )	-	( 101,008 )
108 年 1 月 1 日餘額(重編後)	1,395,646	732,411	288,924	31,324	-	-	7,875	2,456,180
增添	-	2,274	22,814	10,301	-	-	11,805	47,194
處分	-	-	( 11,192 )	( 7,426 )	-	-	-	( 18,618 )
重分類	( 173,527 )	( 21,434 )	10,694	-	-	-	( 10,694 )	( 194,961 )
108 年 12 月 31 日餘額	1,222,119	713,251	311,240	34,199	-	-	8,986	2,289,795
累計減損								
108 年 1 月 1 日餘額	36,014	27,842	-	-	-	-	-	63,856
108 年 12 月 31 日餘額	36,014	27,842	-	-	-	-	-	63,856
累計折舊								
108 年 1 月 1 日餘額	-	299,055	186,312	26,489	10,238	39,534	-	561,628
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	( 10,238 )	( 39,534 )	-	( 49,772 )
108 年 1 月 1 日餘額(重編後)	-	299,055	186,312	26,489	-	-	-	511,856
折舊費用	-	14,124	24,029	2,256	-	-	-	40,409
處分	-	-	( 11,192 )	( 7,040 )	-	-	-	( 18,232 )
重分類	-	( 9,791 )	-	-	-	-	-	( 9,791 )
108 年 12 月 31 日餘額	-	303,388	199,149	21,705	-	-	-	524,242
108 年 12 月 31 日淨額	\$1,186,105	\$ 382,021	\$ 112,091	\$ 12,494	\$ -	\$ -	\$ 8,986	\$1,701,697

	107 年度							
	自有土地	建築物	機械及電腦設備	什項設備	租賃資產	租賃權益改良	預付設備款及未完工程	合計
成本								
107 年 1 月 1 日餘額	\$1,397,098	\$ 732,061	\$ 267,811	\$ 34,724	\$ 58,500	\$ 41,731	\$ 10,268	\$2,542,193
增添	-	935	26,494	286	-	777	13,049	41,541
處分	-	-	( 20,823 )	( 3,686 )	-	-	-	( 24,509 )
轉列為投資性不動產	( 1,452 )	( 585 )	-	-	-	-	-	( 2,037 )
重分類	-	-	15,442	-	-	-	( 15,442 )	-
107 年 12 月 31 日餘額	1,395,646	732,411	288,924	31,324	58,500	42,508	7,875	2,557,188
累計減損								
107 年 1 月 1 日餘額	36,014	27,842	-	-	-	-	-	63,856
107 年 12 月 31 日餘額	36,014	27,842	-	-	-	-	-	63,856
累計折舊								
107 年 1 月 1 日餘額	-	284,733	182,881	27,688	4,388	36,779	-	536,469
折舊費用	-	14,411	23,705	2,487	5,850	2,755	-	49,208
處分	-	-	( 20,274 )	( 3,686 )	-	-	-	( 23,960 )
轉列為投資性不動產	-	( 89 )	-	-	-	-	-	( 89 )
107 年 12 月 31 日餘額	-	299,055	186,312	26,489	10,238	39,534	-	561,628
107 年 12 月 31 日淨額	\$1,359,632	\$ 405,514	\$ 102,612	\$ 4,835	\$ 48,262	\$ 2,974	\$ 7,875	\$1,931,704

(一)本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	30至60年
機動電力設備	30至55年
工程系統設備	30至55年
其他	5至6年
機械及電腦設備	3至6年
交通及運輸設備	3至6年
什項設備	2至15年
租賃權益改良	5至10年
租賃資產	10年

(二)本公司因業務需求於106年1月與台灣恩禧股份有限公司簽訂帳務主機暨相關軟硬體設備租賃合約，租賃期間為106年4月至109年3月，租賃期滿且金額付訖後，該租賃標的物之所有權歸屬本公司所有，因是將其分類為融資租賃，於107年12月31日帳列租賃資產項下。

(三)本公司固定資產均未有供作抵押擔保之情形。

#### 十五、租賃協議

(一)使用權資產－108年

	<u>108年12月31日</u>
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 236,747
機器設備	42,412
運輸設備	6,099
其他	<u>1,877</u>
	<u>\$ 287,135</u>
	<u>108年度</u>
期初餘額	\$ -
追溯適用之影響數	<u>329,684</u>
追溯適用後餘額	<u>329,684</u>
本期增添	<u>13,920</u>
本期處分	<u>(17,910)</u>
再衡量影響數	<u>(2,137)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年度</u>
折舊費用	
建築物	(\$ 26,879)
機器設備	( 5,850)
運輸設備	( 2,447)
其他	( 1,246)
	<u>( 36,422)</u>
期末餘額	<u>\$ 287,135</u>

(二)租賃負債－108年

	<u>108年12月31日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 257,885</u>

租賃負債之折現率為 1.86%

(三)重要承租活動及條款

本公司承租營業分行、自動櫃員機場地及公務車等，租賃期間為 2 至 5 年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四)其他租賃資訊

本公司為出租人

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十六。

本公司為承租人

108年

	<u>108年度</u>
非強制適用及認列豁免之租賃費用	<u>\$ 9,616</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 63,161)</u>

本公司選擇對符合短期租賃之場地租金及符合低價值資產租賃之若干辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 5,767 仟元及 5,910 仟元。

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
不超過1年	\$ 26,311
1~5年	<u>44,097</u>
	<u>\$ 70,408</u>

十六、投資性不動產

	108年度		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
108年1月1日餘額	\$285,288	\$ 92,933	\$378,221
增 添	-	333	333
處 分	( 88,818)	( 38,320)	( 127,138)
自不動產及設備轉入	<u>173,527</u>	<u>21,434</u>	<u>194,961</u>
108年12月31日餘額	<u>369,997</u>	<u>76,380</u>	<u>446,377</u>
<u>累計折舊</u>			
108年1月1日餘額	-	28,323	28,323
折舊費用	-	1,596	1,596
處 分	-	( 12,567)	( 12,567)
自不動產及設備轉入	<u>-</u>	<u>9,791</u>	<u>9,791</u>
108年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>27,143</u>	<u>27,143</u>
108年12月31日淨額	<u>\$369,997</u>	<u>\$ 49,237</u>	<u>\$419,234</u>
	107年度		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
107年1月1日餘額	\$286,740	\$ 93,517	\$380,257
處 分	( 2,904)	( 1,169)	( 4,073)
自不動產及設備轉入	<u>1,452</u>	<u>585</u>	<u>2,037</u>
107年12月31日餘額	<u>285,288</u>	<u>92,933</u>	<u>378,221</u>
<u>累計折舊</u>			
107年1月1日餘額	-	26,528	26,528
折舊費用	-	1,881	1,881
處 分	-	( 175)	( 175)
自不動產及設備轉入	<u>-</u>	<u>89</u>	<u>89</u>
107年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>28,323</u>	<u>28,323</u>
107年12月31日淨額	<u>\$285,288</u>	<u>\$ 64,610</u>	<u>\$349,898</u>

(一) 投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

主建物	30至55年
機動電力設備	30至50年
工程系統設備	30至50年
其他	5至6年

(二) 本公司於 108 年及 107 年度出售部分投資性不動產，出售價款淨額分別為 199,694 仟元及 6,199 仟元，處分投資性不動產帳面金額分別為 114,571 仟元及 3,898 仟元，產生出售利益分別為 85,123 仟元及 2,301 仟元，及土地增值稅分別為 6,978 仟元及 8 仟元（帳列所得稅費用項下）。

(三) 本公司之投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 664,822 仟元及 609,491 仟元，其中 0 仟元及 214,832 仟元係由獨立評價公司進行評價，其餘未經獨立評價人員評價，僅由本公司參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。

(四) 本公司投資性不動產均未有供作抵押擔保之情形。

(五) 本公司以營業租賃方式出租其所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1 至 3 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 958 仟元及 918 仟元。

(六) 於 108 年 12 月 31 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年12月31日
不超過1年	\$ 7,191
1~3年	<u>2,706</u>
	<u>\$ 9,897</u>

(七) 不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
不超過1年	\$ 7,098
1~3年	<u>2,367</u>
	<u>\$ 9,465</u>

## 十七、其他資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
存出保證金	\$ 9,435	\$ 9,166
承受擔保品－淨額	46,047	-
其他	<u>5,946</u>	<u>5,441</u>
	<u>\$ 61,428</u>	<u>\$ 14,607</u>

本公司於 107 年 3 月出售上述部分承受擔保品，出售價款淨額為 26,799 仟元，處分承受擔保品帳面金額為 17,002 仟元，產生出售利益為 9,797 仟元與土地增值稅為 457 仟元（帳列所得稅費用項下）。

## 十八、央行及銀行同業存款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
銀行同業拆放	<u>\$7,642,892</u>	<u>\$6,129,929</u>

## 十九、附買回票券及債券負債

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附買回條件交易之票債券分別為 4,942,119 仟元及 3,714,367 仟元，利率分別為介於 0.53%~2.40%及 0.44%~3.35%之間，期後約定買回價款分別為 4,944,867 仟元及 3,719,582 仟元。

## 二十、應付款項

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應付待交換票據	\$481,186	\$377,772
應付利息	85,173	96,216
應付費用	90,613	87,131
應付代收款	17,407	16,923
應付合作社股股息	1,428	1,434
應付即期外匯交割款	58,399	12,308
其他應付款	<u>41,681</u>	<u>48,925</u>
	<u>\$775,887</u>	<u>\$640,709</u>

## 二一、存款及匯款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
支票存款	\$ 780,510	\$ 964,818
活期存款	7,160,674	6,437,967
活期儲蓄存款	15,873,874	15,097,811
定期存款	26,175,184	20,312,132
定期儲蓄存款	20,356,089	20,202,656
可轉讓定期存單	1,115,500	6,276,300
匯款	1,177	558
	<u>\$71,463,008</u>	<u>\$69,292,242</u>

## 二二、應付金融債券

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
次順位金融債券	<u>\$1,600,000</u>	<u>\$1,330,000</u>

(一)本公司於 105 年 5 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10500122720 號函核准，於 105 年 6 月 24 日發行 105 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：500,000 仟元。
2. 發行金額：500,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：7 年期，於 112 年 6 月 24 日到期。
5. 債券利率：固定年利率 1.9%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二)本公司於 106 年 5 月 11 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10600104680 號函核准，分別於 106 年 6 月 19 日、6 月 30 日、8 月 18 日及 9 月 29 日發行 106 年第一期、第二期、第三期及第四期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：500,000 仟元。
2. 發行金額：
  - (1) 106 年第一期：200,000 仟元。
  - (2) 106 年第二期：100,000 仟元。



(3) 106 年第三期：100,000 仟元。

(4) 106 年第四期：100,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 106 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 106 年第一期：7 年期，於 113 年 6 月 19 日到期。

(2) 106 年第二期：7 年期，於 113 年 6 月 30 日到期。

(3) 106 年第三期：7 年期，於 113 年 8 月 18 日到期。

(4) 106 年第四期：7 年期，於 113 年 9 月 29 日到期。

5. 債券利率：

(1) 106 年第一期：固定年利率 1.90%。

(2) 106 年第二期：固定年利率 1.85%。

(3) 106 年第三期：固定年利率 1.85%。

(4) 106 年第四期：固定年利率 1.85%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 本公司於 107 年 7 月 30 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10701122210 號函核准，分別於 107 年 9 月 17 日及 12 月 24 日暨 108 年 1 月 25 日、4 月 25 日及 6 月 17 日發行發行 107 年第一期及第二期暨 108 年第一期、第二期及第三期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：600,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 107 年第一期：200,000 仟元。

(2) 107 年第二期：130,000 仟元。

(3) 108 年第一期：40,000 仟元。

(4) 108 年第二期：20,000 仟元。

(5) 108 年第三期：210,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 107 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 108 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 108 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(5) 108 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 107 年第一期：無到期日。

(2) 107 年第二期：無到期日。

(3) 108 年第一期：無到期日。

(4) 108 年第二期：無到期日。

(5) 108 年第三期：無到期日。

5. 債券利率：

(1) 107 年第一期：固定年利率 4.00%。

(2) 107 年第二期：固定年利率 4.00%。

(3) 108 年第一期：固定年利率 4.00%。

(4) 108 年第二期：固定年利率 4.00%。

(5) 108 年第三期：固定年利率 4.00%。

6. 還本方式：本公司得於債券發行屆滿 5 年後辦理提前贖回。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二三、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
應付租賃款—107 年	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,416</u>

上開應付租賃款之相關資訊：

	<u>107年12月31日</u>
<u>最低租賃給付</u>	
不超過1年	\$ 21,000
1~5年	<u>5,250</u>
	26,250
減：未來財務費用	( 834)
最低租賃給付現值	<u>\$ 25,416</u>
<u>最低租賃給付現值</u>	
不超過1年	\$ 20,209
1~5年	<u>5,207</u>
	<u>\$ 25,416</u>

本公司以融資租賃承租帳務主機暨相關軟硬體設備，租賃期間為3年，於租賃期滿且金額付訖後，該租賃標的物之所有權將歸屬於本公司所有。該融資租賃義務之利率於合約開始日即已固定，107年度之年利率為4.87%。

#### 二四、負債準備

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
員工福利負債準備	\$137,675	\$145,283
保證責任準備	8,935	4,608
除役、復原及修復成本之負債準備	-	<u>3,647</u>
	<u>\$146,610</u>	<u>\$153,538</u>

(一)員工福利負債準備明細如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
淨確定福利負債	\$137,121	\$144,813
其他長期員工福利負債	<u>554</u>	<u>470</u>
	<u>\$137,675</u>	<u>\$145,283</u>

#### 1. 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 108 及 107 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 11,880 仟元及 11,260 仟元。

## 2. 確定福利計畫

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 7.5% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$296,649	\$292,746
計畫資產公允價值	( 159,528)	( 147,933)
提撥短絀	<u>137,121</u>	<u>144,813</u>
淨確定福利負債	<u>\$137,121</u>	<u>\$144,813</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
107 年 1 月 1 日	<u>\$294,913</u>	<u>(\$131,548)</u>
服務成本		
當期服務成本	4,062	-
利息費用(收入)	<u>3,686</u>	<u>( 1,692)</u>
認列於損益	<u>7,748</u>	<u>6,056</u>
再衡量數		
計畫資產報酬(除 包含於淨利息之 金額外)	-	( 3,209)
精算利益—人口統 計假設變動	( 23)	( 23)

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
精算損失－財務假設變動	\$ 4,012	\$ -	\$ 4,012
精算利益－經驗調整	( 1,312)	-	( 1,312)
認列於其他綜合損益	<u>2,677</u>	( 3,209)	( 532)
雇主提撥	-	( 24,076)	( 24,076)
福利支付	( 12,592)	12,592	-
107年12月31日	<u>292,746</u>	( 147,933)	<u>144,813</u>
服務成本			
當期服務成本	3,537	-	3,537
利息費用(收入)	<u>3,293</u>	( 1,707)	<u>1,586</u>
認列於損益	<u>6,830</u>	( 1,707)	<u>5,123</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	( 4,288)	( 4,288)
精算利益－人口統計假設變動	( 17)	-	( 17)
精算損失－財務假設變動	11,698	-	11,698
精算利益－經驗調整	( 2,685)	-	( 2,685)
認列於其他綜合損益	<u>8,996</u>	( 4,288)	<u>4,708</u>
雇主提撥	-	( 17,523)	( 17,523)
福利支付	( 11,923)	11,923	-
108年12月31日	<u>\$296,649</u>	( <u>\$159,528</u> )	<u>\$137,121</u>

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	108年度	107年度
營業費用	<u>\$ 5,123</u>	<u>\$ 6,056</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

- (1) 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分

配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

(2) 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

(3) 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折現率	0.750%	1.125%
薪資預期增加率	1.750%	1.750%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 7,872)	(\$ 7,947)
減少 0.25%	<u>\$ 8,176</u>	<u>\$ 8,262</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 7,953</u>	<u>\$ 8,062</u>
減少 0.25%	(\$ 7,698)	(\$ 7,795)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 7,264</u>	<u>\$ 7,650</u>
確定福利義務平均到期期間	10.9年	11.2年

(二) 保證責任準備及融資承諾準備變動情形如下：

108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 964	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,644	\$ 4,608
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
於當期除列之金融資產	( 768 )	-	-	-	-	( 768 )
購入或創始之新金融資產	1,253	-	-	-	-	1,253
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,854	3,854
匯率及其他變動	( 9 )	-	-	-	( 3 )	( 12 )
期末餘額	\$ 1,440	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,495	\$ 8,935

107 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,313	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,450	\$ 5,763
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
於當期除列之金融資產	( 1,278 )	-	-	-	-	( 1,278 )
購入或創始之新金融資產	932	-	-	-	-	932
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 809 )	( 809 )
匯率及其他變動	( 3 )	-	-	-	3	-
期末餘額	\$ 964	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,644	\$ 4,608

融資承諾及保證責任準備提存 (迴轉) 帳列呆帳費用 (轉回利益) 項下。

(三) 除役、復原及修復成本之負債準備變動情形如下：

	除役、復原及修復成本之負債準備
108 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 16)	\$ 3,647
追溯適用 IFRS 16 之影響數	( 3,647 )
108 年 1 月 1 日餘額 (重編後)	\$ -
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,507
本期提存	140
107 年 12 月 31 日餘額	\$ 3,647

## 二五、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
存入保證金	\$ 21,527	\$ 21,531
預收款項	21,875	25,132
其他	1,238	1,482
	<u>\$ 44,640</u>	<u>\$ 48,145</u>

## 二六、權益

### (一) 股本

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數(仟股)	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
額定股本	<u>\$5,000,000</u>	<u>\$5,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>313,924</u>	<u>307,474</u>
已發行股本	<u>\$3,139,237</u>	<u>\$3,074,738</u>

本公司於 107 年 12 月 31 日實收資本額為 3,074,738 仟元，分為 307,474 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於 108 年 6 月 11 日經股東會決議以未分配盈餘轉增資 64,499 仟元，故本公司 108 年 12 月 31 日之實收資本額為 3,139,237 仟元，分為 313,924 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

### (二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得以公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本每年以實收資本之一定比率為限。

現金增資保留員工認股權已執行產生資本公積，得用以彌補虧損。

本公司資本公積明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
變更組織溢額	\$1,053,216	\$1,053,216
股票發行溢價	673	673
現金增資保留員工認股	4,093	4,093
	<u>\$1,057,982</u>	<u>\$1,057,982</u>



### (三) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三二。

本公司股東股息紅利發放以現金股利不低於當年度股利總額 10% 為原則，惟法定盈餘公積未達實收資本總額或自有資本與風險性資產比率未達主管機關規定前，其最高現金盈餘分配，不得超過實收資本總額之 15%。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。另本公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。後依金管銀法字第 10802714560 號自 108 年起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用。嗣後自 108 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出之相同數額，自 105 年度至 107 年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本公司分別於 108 年 6 月 11 日及 107 年 6 月 12 日經股東會決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	107年度		106年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定盈餘公積	\$ 57,057	\$ -	\$ 58,513	\$ -
特別盈餘公積	951	-	975	-
現金股利	64,570	0.2100	135,800	0.4417
股票股利	64,499	0.2098	-	-
	<u>\$187,077</u>		<u>\$195,288</u>	

本公司 109 年 3 月 20 日董事會擬議 108 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 60,394	\$ -
迴轉特別盈餘分積	( 4,203)	-
現金股利	156,962	0.500

有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 6 月 10 日召開之股東常會決議。

(四)特別盈餘公積

	108年度	107年度
期初餘額	\$223,080	\$222,105
依金管銀法字第 10510001510 號令提列特別盈餘公積	951	975
期末餘額	<u>\$224,031</u>	<u>\$223,080</u>

(五)其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產 未實現利益	合 計
108年1月1日	(\$ 99)	\$ 167,333	\$ 167,234
當期產生			
未實現損益			
權益工具	-	37,851	37,851
債務工具	-	6,385	6,385
債務工具備抵損失之調整	-	505	505
外幣換算差異數	272	-	272
108年12月31日	<u>\$ 173</u>	<u>\$ 212,074</u>	<u>\$ 212,247</u>
107年1月1日	\$ 11	\$ 153,485	\$ 153,496
當期產生			
未實現損益			
權益工具	-	22,387	22,387
債務工具	-	( 8,279)	( 8,279)
債務工具備抵損失之調整	-	( 260)	( 260)
外幣換算差異數	( 110)	-	( 110)
107年12月31日	<u>(\$ 99)</u>	<u>\$ 167,333</u>	<u>\$ 167,234</u>

## 二七、利息淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$1,148,215	\$ 999,784
投資有價證券利息收入	277,567	257,886
附賣回票債券投資利息	39,432	31,832
存放及拆放銀行同業利息收入	26,471	26,515
其他利息收入	<u>4,635</u>	<u>1,733</u>
	<u>1,496,320</u>	<u>1,317,750</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	( 512,577)	( 468,123)
央行及同業存款利息費用	( 70,402)	( 58,641)
附買回票債券負債利息費用	( 36,828)	( 35,122)
租賃負債利息費用	( 5,933)	-
其他利息費用	<u>( 38,871)</u>	<u>( 23,404)</u>
	<u>( 664,611)</u>	<u>( 585,290)</u>
	<u>\$ 831,709</u>	<u>\$ 732,460</u>

## 二八、手續費淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
<u>手續費收入</u>		
保險費手續費收入	\$ 42,700	\$ 34,214
信託業務收入	49,926	29,102
跨行手續費收入	3,521	3,704
保管箱手續費收入	5,453	5,252
其他手續費收入	<u>20,433</u>	<u>19,453</u>
	<u>122,033</u>	<u>91,725</u>
<u>手續費費用</u>		
跨行手續費費用	( 6,929)	( 5,519)
其他手續費費用	<u>( 7,842)</u>	<u>( 5,879)</u>
	<u>( 14,771)</u>	<u>( 11,398)</u>
	<u>\$107,262</u>	<u>\$ 80,327</u>

二九、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度	107年度
股息紅利收入	\$ 389	\$ 211
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現利益		
股票	281	860
基金受益憑證	4,606	334
票債券	5,772	3,423
衍生金融工具	32,111	25,804
小計	<u>42,770</u>	<u>30,421</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價(損)益		
股票	( 51)	( 390)
票債券	( 206)	15
基金受益憑證	( 2,688)	( 33)
衍生金融工具	3,501	( 6,257)
小計	<u>556</u>	<u>( 6,665)</u>
合計	<u>\$ 43,715</u>	<u>\$ 23,967</u>

本公司 108 及 107 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分利益分別為 37,488 仟元及 26,614 仟元，以及利息收入 5,282 仟元及 3,807 仟元。

三十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

	108年度	107年度
股息紅利收入	\$ 16,126	\$ 15,418
處分淨利益		
債券	6,676	3,534
	<u>\$ 22,802</u>	<u>\$ 18,952</u>

三一、其他利息以外淨收益

	108年度	107年度
租賃收入	\$ 10,432	\$ 11,959
金融資產減損(損失)迴轉利益		
(附註九及十)	( 661)	1,689
其他淨(損)益	( 705)	9,000
	<u>\$ 9,066</u>	<u>\$ 22,648</u>

### 三二、員工福利費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
薪資費用	\$349,629	\$332,981
勞健保費用	32,634	31,411
退職後福利	17,086	17,403
董事酬金	7,650	7,730
其他員工福利費用	<u>15,660</u>	<u>17,068</u>
	<u>\$422,659</u>	<u>\$ 406,593</u>

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益並扣除累積虧損後之餘額為基礎，按 1%提撥員工酬勞及董監事酬勞。108 及 107 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞分別於 109 年 3 月 20 日及 108 年 3 月 22 日經董事會決議如下：

	<u>108年度</u>				<u>107年度</u>			
	<u>現</u>	<u>金</u>	<u>股</u>	<u>票</u>	<u>現</u>	<u>金</u>	<u>股</u>	<u>票</u>
員工酬勞	\$ 2,398		\$ -		\$ 2,179		\$ -	
董監事酬勞		-		-		-		-

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 109 及 108 年董事會決議 108 及 107 年度之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之員工人數分別為 484 人及 472 人，其中未兼任員工之董事人數均為 9 人。

### 三三、折舊及攤銷費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 40,409	\$ 49,208
使用權資產折舊費用	36,422	-
無形資產攤銷費用	<u>2,269</u>	<u>1,878</u>
	<u>\$ 79,100</u>	<u>\$ 51,086</u>

### 三四、其他業務及管理費用

	108年度	107年度
稅 捐	\$ 93,085	\$ 73,798
租金支出	9,616	42,907
專業勞務費	154,704	62,688
保險費	20,981	21,611
修繕費	22,916	17,126
其 他	50,070	56,132
	<u>\$351,372</u>	<u>\$274,262</u>

### 三五、繼續營業單位所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年度	107年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 12,669	\$ 21,411
以前年度之調整	1,866	272
土地增值稅	6,978	465
遞延所得稅		
本期產生者	6,487	11,887
稅率變動	-	( 8,526)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 25,509</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$237,448</u>	<u>\$215,698</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 47,490	\$ 43,140
免稅所得	( 30,080)	( 8,637)
基本稅額應納差額	377	-
當期產生未認列之虧損扣抵	-	7,421
未認列之可減除暫時性差異	1,369	( 8,626)
稅率變動	-	( 8,526)
土地增值稅	6,978	465
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	1,866	272
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 25,509</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

由於 109 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 108 年度未分配盈餘加徵 5%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二)認列於其他綜合損益之所得稅(利益)費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
—確定福利計畫再衡量數	(\$ <u>942</u> )	<u>\$ 106</u>

(三)本期所得稅資產與負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 39,851</u>	<u>\$ 13,235</u>

(四)遞延所得稅資產與負債

本公司將若干符合互抵條件之遞延所得稅資產及負債予以互抵。遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他綜合損益</u>	<u>年底餘額</u>
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 19,880	(\$ 2,464)	\$ -	\$ 17,416
確定福利計畫再衡量數	9,177	-	942	10,119
備抵損失	16,162	( 3,634)	-	12,528
不動產及設備減損損失	4,471	( 137)	-	4,334
兌換損益	( 5,570)	2,730	-	( 2,840)
其他	729	( 2,982)	-	( 2,253)
	<u>\$ 44,849</u>	<u>(\$ 6,487)</u>	<u>\$ 942</u>	<u>\$ 39,304</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
土地增值稅準備	<u>\$156,681</u>	<u>(\$ 1,666)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$155,015</u>

107 年度

	年初餘額	認 列 於 損	益 認列於其他 綜合損益	年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
確定福利退休計畫	\$ 19,917	(\$ 37)	\$ -	\$ 19,880
確定福利計畫再衡 量數	7,890	1,393	( 106)	9,177
備抵損失	10,963	5,199	-	16,162
不動產及設備減損 損失	3,918	553	-	4,471
兌換損益	( 1,284)	( 4,286)	-	( 5,570)
虧損扣抵	6,308	( 6,308)	-	-
其 他	604	125	-	729
	<u>\$ 48,316</u>	<u>(\$ 3,361)</u>	<u>(\$ 106)</u>	<u>\$ 44,849</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
土地增值稅準備	<u>\$156,681</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$156,681</u>

(五) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐機關核定至 106 年度。

三六、每股盈餘

單位：每股元

	108年度	107年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.61</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.61</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	108年度	107年度
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$209,448</u>	<u>\$190,189</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整 107 年度稅後基本每股盈餘分別由 0.62 元減少為 0.61 元。



股 數	單位：仟股	
	108年度	107年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	313,924	313,924
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	254	268
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>314,178</u>	<u>314,192</u>

若公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

### 三七、金融工具

#### (一)公允價值層級資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於其公允價值，故未揭露其公允價值層級資訊：

#### 108年12月31日

	帳 面 金 額	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具					
投資	\$ 22,806,134	\$ 11,245,037	\$ 12,033,644	\$ -	\$ 23,278,681
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債					
－應付金融債券	1,600,000	-	1,627,886	-	1,627,886

#### 107年12月31日

	帳 面 金 額	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具					
投資	\$ 22,788,498	\$ 10,473,221	\$ 12,333,417	\$ -	\$ 22,806,638
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債					
－應付金融債券	1,330,000	-	1,355,320	-	1,355,320

上述第 2 等級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

(二)公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	108年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
票債券投資	\$ 1,495,878	\$ 1,495,878	\$ -	\$ -
股權投資	1,026	1,026	-	-
基金受益憑證	17,180	17,180	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金				
融資產				
權益工具投資	378,466	336,415	-	42,051
債務工具投資	3,606,847	2,623,094	983,753	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
	873,015	-	873,015	-
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	(6,601)	-	(6,601)	-
合 計	<u>\$ 6,365,811</u>	<u>\$ 4,473,593</u>	<u>\$ 1,850,167</u>	<u>\$ 42,051</u>

金融工具以第三級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 未上市(櫃)股票
期初餘額	\$ 47,930
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未實現損益)	(5,879)
期末餘額	<u>\$ 42,051</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
票債券投資	\$ 449,213	\$ 449,213	\$ -	\$ -
基金受益憑證	25,158	25,158	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金				
融資產				
權益工具投資	333,506	285,576	-	47,930
債務工具投資	2,324,652	1,809,929	514,723	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 841,579	\$ -	\$ 841,579	\$ -
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 10,966)	-	( 10,966)	-
合計	<u>\$ 3,963,142</u>	<u>\$ 2,569,876</u>	<u>\$ 1,345,336</u>	<u>\$ 47,930</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 未上市(櫃)股票
期初餘額	\$ 40,504
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未實現損益)	7,426
期末餘額	<u>\$ 47,930</u>

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致；衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，則採用現金流量折現法計算，以路透社報價系統所顯示之外匯匯率分別計算個別合約之公平價值。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
債券投資	採用彭博資訊(Bloomberg)提供的市場報價和契約訂定的名日本金做債券評價。
衍生工具	
外匯換匯合約	外匯換匯合約之公允價值係以路透系統之換匯點數報價衡量。
資產交換合約	可轉(交)換公司債資產交換價值為可轉(交)換債價值加上固定收益價值減去可轉(交)換債選擇權價值。輸入可轉(交)換債均價(百元價)於精誠系統以計算可轉(交)換債價值及可轉(交)換債選擇權價值。輸入央行隔夜拆款利率、台灣短期票券報價利率指標(TAIBIR)及彭博資訊(Bloomberg)提供 IRS, 輸入於精誠系統折現計算固定收益價值。

4. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
未上市(櫃)權益投資	現金流量折現法：依市場上可觀察之現金股利及參數以現金流量折現法折現並考量相關折價進行評估而得。

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司採用收益法之重大不可觀察輸入值為折現率、非控制權益折價比率及流動性折價比率。相關敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

108年12月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	( 3,114)
	減少 1%	4,191
流動性折價率	增加 10%	( 5,253)
	減少 10%	5,253

107年12月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加1%	( 4,230)
	減少1%	5,973
流動性折價率	增加10%	( 6,001)
	減少10%	6,001

### (三) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 2,387,099	\$ 1,315,950
透過其他綜合損益按公允價值衡量	3,985,313	2,658,158
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	83,671,961	80,548,538
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量	6,601	10,966
按攤銷後成本衡量(註2)	86,445,433	81,154,194

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

### 三八、財務風險管理目的與政策

本公司訂有風險管理政策與程序，其涵蓋風險管理組織架構與職責、風險管理之程序、各類風險之管理機制及風險管理資訊系統。董事會並已通過風險管理政策及程序，並針對特定風險之制定規章（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。

本公司設有風險管理委員會及風險管理部，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。風險管理委員會主任委員由總經理擔任，主任委員未能主持會議時，由代行其職務之副總經理代理。該委員會之掌理及審議事項如下：

- (一) 監控資本適足性。
- (二) 衡量及監控流動性風險。
- (三) 各項業務風險管理。
- (四) 資產品質及分類之評估與覈實提列備抵損失。
- (五) 資訊安全防護機制及緊急應變計畫。
- (六) 風險管理政策規劃、擬定及考核執行情形。
- (七) 對董事會報告說明風險管理業務執行情形。
- (八) 為落實風險管理、規劃、執行、溝通、協調及相關管理工作，除既有之風險管理單位外，委員會得另行指派專案人員辦理特定風險管理工作。

風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

#### 1. 市場風險

本公司所持有固定利率之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

##### 敏感度分析

#### (1) 利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線上升 100 個基點，則本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日稅前損益將分別減少 2,411 仟元及 957 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 127,268 仟元及 68,044 仟元。

(2) 匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若 USD/NTD 及 CNY/NTD 之匯率分別相對升值 3%，則本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加 13,664 仟元及 13,702 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 16,710 仟元及 16,146 仟元。

(3) 權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲 15%，則本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加 154 仟元及 0 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 56,770 仟元及 50,026 仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

108年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(129,679)	( 2,411)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	129,679	2,411
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	30,374	13,664
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	( 30,374)	( 13,664)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	56,924	154
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	( 56,924)	( 154)

107年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	( 69,001)	( 957)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	69,001	957
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	29,848	13,702
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	( 29,848)	( 13,702)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	50,026	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	( 50,026)	-

## 2. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。108年12月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率為94%。要求提供之擔保品通常為不動產、現金、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

### (1) 信用風險管理程序

本公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### A. 授信業務

本公司貼現及放款係如屬信用風險狀況正常則按照12個月預期信用損失認列備抵損失，如信用風險已顯著增加或違約及信用減損金融資產則按照存續期間預期信用損失認列備抵損失，本公司判斷貼現及放款之信用品質如下：

#### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

#### 量化指標

a. 當合約款項逾期達一定天期者。

#### 質性指標

a. 授信戶營運結果之實際或預期顯著變動。

b. 預期會使授信戶履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。



## 違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

### 量化指標

受評估之授信戶符合本公司「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」有關逾期放款定義之放款。

### 質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

- a. 符合本行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」免列報逾期放款條件之協議分期償還放款及其他自行協商和解戶。
- b. 依「消費者債務清理條例」辦理之協商與更生、清算案件。
- c. 非上述量化指標之逾期放款，惟已有下列顯著財務困難或債信不良之情事發生者：
  - (a) 授信戶發生退票或被拒絕往來公告者。
  - (b) 授信戶企業或其負責人於其他金融機構授信往來有發生逾期之情形者。
  - (c) 授信戶負責人經營、投資之事業或其關係企業發生倒閉之情形者。
  - (d) 授信戶提供之應收客票發生退票未補足或質押股票整戶「授信維持率」降至「通知追繳最低維持率」，經發函通知後未於規定期限內補足至整戶「授信維持率」標準者。
  - (e) 授信戶擔保品遭他行強制執行、申請紓困或債務協商、其他金融機構已轉列催收款項或呆帳、停業、破產、重整、清算、會計師出具繼續經營假設存疑及其他償付能力惡化之情形。

前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

預期信用損失之衡量

本公司為評估預期信用損失之目的，依借款用途、產業性質、擔保品類型與借款狀態等信用風險特性將授信資產分為下列組合：

業	務	擔保品類型	信用風險群組
企 業 務	國營企業		
	存單質借		
	企 金	企金—有擔	中小企業信保
			中小企業非信保
		企金—無擔	非中小企業
		中小企業非信保	
		非中小企業	
個 金 業 務	存單質借		
	個 金	個金—有擔	不動產
			股票質押
			其他
		個金—無擔	客票融資
			消費信貸
			自行協商和解戶
			消債協商與更生清算
		其他	

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量債務人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given

default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD"), 並考量貨幣時間價值之影響, 分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率, 係依據各組合之內部歷史資訊(如信用損失經驗等), 並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後, 以分組直接估算法計算。

本公司以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另, 本公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時, 係依據分組直接估算法, 考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分, 以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

#### 前瞻性資訊之考量

以台灣 GDP 成長率及中華民國定期頒布之失業率作為指標判斷標準, 以指標狀況予以調整違約機率, 進而納入整體預期信用損失備抵損失評估中。

#### B. 債務工具投資

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率, 用以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

#### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動, 以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估, 考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊。

#### 量化指標

本公司各類債務工具投資於報導日依外部評等等級變動狀況, 判定自原始認列後信用風險已顯著增加。將減損區分為下列三階段:

- a. Stage1 (低度信用風險或信用風險未顯著增加): 信用評等等級未變動者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者。
- b. Stage2 (信用風險顯著增加): 係指投資等級降至非投資等級者 (不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指國外合格外部信用評等機構長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-。
- c. Stage3 (已發生信用減損): 係指信用評等等級遭調降至違約等級 (Ca~D) 或有本息屆期未獲清償。

#### 預期信用損失之衡量

- a. 依債務工具投資類型相似之產品分組，再依各分組再進行預期信用損失評估。
- b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
  - (a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。
  - (b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率(PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者 (即各期的違約曝險額)，以現金流量法評估預期信用損失金額。
  - (c) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
  - (d) 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，計算不同償還順序與有無擔保品之違約損失率。

## (2) 信用風險避險或減緩政策

### A. 擔保品

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
—信用卡業務	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
—其他	1,235	( 88)	1,147	-
貼現及放款	<u>1,074,562</u>	<u>( 115,631)</u>	<u>958,931</u>	<u>980,963</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 1,075,797</u>	<u>(\$ 115,719)</u>	<u>\$ 960,078</u>	<u>\$ 980,963</u>

### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係企業（集團）之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及業務別等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

### C. 其他信用增強

本公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

### (3) 信用風險曝險

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。

本公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額，除表外所列者，皆與帳面價值相同。

#### A. 表外信用曝險

	108年12月31日	107年12月31日
授信承諾	\$15,012,032	\$16,085,920
保證責任款項	892,887	460,740
開發信用狀餘額	641	-

#### B. 風險集中程度

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，信用風險顯著集中之合約金額及其最大信用暴險金額如下：

產業型態	108年12月31日	107年12月31日
自然人	\$34,116,906	\$33,952,929
不動產業	11,272,859	8,780,745
製造業	865,043	615,616
批發及零售業	974,223	874,751
營造業	376,137	726,826
其他	3,520,847	3,467,933
	<u>\$51,126,015</u>	<u>\$48,418,800</u>

地 方 區 域	108年12月31日	107年12月31日
國 內	\$50,482,863	\$47,693,648
國 外	643,152	725,152
	<u>\$51,126,015</u>	<u>\$48,418,800</u>

#### (4) 信用風險品質資訊

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

108年12月31日

#### A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

	貼 現 及 放 款			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」規定提列之減損差異	合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	
總帳面金額	\$49,157,925	\$ -	\$ 567,588	\$ 506,974	\$50,232,487
備抵減損	( 33,349)	-	( 1,039)	( 100,074)	( 134,462)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 438,205)	( 438,205)
總 計	<u>\$49,124,576</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 566,549</u>	<u>\$ 392,382</u>	<u>\$49,659,820</u>

	應 收 款 及 其 他 金 融 資 產			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」規定提列之減損差異	合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	
總帳面金額(註)	\$8,326,704	\$ -	\$ 801	\$ 434	\$8,327,939
備抵減損	( 19)	-	-	( 88)	( 107)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總 計	<u>\$8,326,685</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 801</u>	<u>\$ 346</u>	<u>\$8,327,832</u>

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收放款利息、應收證券交割款、其他應收款及存出保證金等。

	外 投 信 承 諾			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」規定提列之減損差異	合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	
總帳面金額	\$ 893,528	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 893,528
備抵減損	( 1,440)	-	-	-	( 1,440)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 7,495)	( 7,495)
總 計	<u>\$ 892,088</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ (7,495)</u>	<u>\$ 884,593</u>

107年12月31日

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

	貼 現 及 放 款			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」規定提列之減損差異	合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	
總帳面金額	\$47,743,949	\$ -	\$ 5,206	\$ 208,905	\$47,958,060
備抵減損	( 33,731)	-	( 7)	( 17,565)	( 51,303)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 510,282)
總 計	\$47,710,218	\$ -	\$ 5,199	\$ 191,340	( \$ 510,282) \$47,396,475

	應 收 款 及 其 他 金 融 資 產			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」規定提列之減損差異	合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	
總帳面金額 (註)	\$8,196,302	\$ -	\$ 69	\$ 184	\$8,196,555
備抵減損	( 40)	-	-	( 34)	( 74)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總 計	\$8,196,262	\$ -	\$ 69	\$ 150	( \$ -) \$8,196,481

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收放款利息、應收證券交割款、其他應收款及存出保證金等。

	外 授 信 承 諾			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」規定提列之減損差異	合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	
總帳面金額	\$ 460,740	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 460,740
備抵減損	( 964)	-	-	-	( 964)
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 3,644)
總 計	\$ 459,776	\$ -	\$ -	\$ -	( \$ 3,644) \$ 456,132

B. 有價證券投資信用品質分析

債務工具投資之信用品質

本公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

108年12月31日	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量之金融資產
總帳面金額	\$ 3,600,272	\$22,809,942
備抵損失	( 1,315)	( 3,808)
攤銷後成本	3,598,957	22,806,134
公允價值調整	7,890	-
	<u>\$ 3,606,847</u>	<u>\$22,806,134</u>



107年12月31日	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 2,324,466	\$22,792,164
備抵損失	( 817)	( 3,666)
攤銷後成本	2,323,649	22,788,498
公允價值調整	1,003	-
	<u>\$ 2,324,652</u>	<u>\$22,788,498</u>

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

### 108年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
Stage1 (低度信用風險或 信用風險未顯著 增加)	信用評等等級未變動 者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者	12 個月預期信用損 失	0.00%-0.33%	\$26,410,214
Stage2 (信用風險顯著增 加)	投資等級降至非投資等 級者(不含 Ca-D)、 等級 Ba1-Ba3 降至 B1-Caa3 者、起始認 列已為 B1-Caa3 者。 投資等級係指國外合 格外部信用評等機構 長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-	存續期間預期信用 損失 (未信用減損)	-	-
Stage3 (已發生信用減損)	信用評等等級遭調降至 違約等級(Ca-D)，本 息屆期未獲清償	存續期間預期信用 損失 (已信用減損)	-	-

### 107年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
Stage1 (低度信用風險或 信用風險未顯著 增加)	信用評等等級未變動 者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者	12 個月預期信用損 失	0.00%-0.36%	\$25,116,630
Stage2 (信用風險顯著增 加)	投資等級降至非投資等 級者(不含 Ca-D)、 等級 Ba1-Ba3 降至 B1-Caa3 者、起始認 列已為 B1-Caa3 者。 投資等級係指國外合 格外部信用評等機構 長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-	存續期間預期信用 損失 (未信用減損)	-	-
Stage3 (已發生信用減損)	信用評等等級遭調降至 違約等級(Ca-D)，本 息屆期未獲清償	存續期間預期信用 損失 (已信用減損)	-	-

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

#### 108 年度

	信用等級		
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總			
期初餘額	\$ 4,483	\$ -	\$ -
購入新債務工具	2,062	-	-
除列	(685)	-	-
匯率及其他變動	(737)	-	-
期末餘額	<u>\$ 5,123</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

#### 107 年度

	信用等級		
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總			
期初餘額	\$ 6,166	\$ -	\$ -
購入新債務工具	1,188	-	-
除列	(1,319)	-	-
匯率及其他變動	(1,552)	-	-
期末餘額	<u>\$ 4,483</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 3. 流動性風險

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之流動性準備比率分別為 34%及 32%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

108年12月31日						
金融商品項目	1個月以內	超過1個月至6個月	超過6個月至1年者	超過1年至7年者	超過7年者	合計
<b>資產</b>						
現金及約當現金	\$2,399,351	\$ 215,691	\$ 43,232	\$ -	\$ -	\$2,658,274
存放央行及拆借銀行同業	793,949	685,934	558,815	605,066	-	2,643,764
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,387,099	-	-	-	-	2,387,099
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	71,178	402,309	3,306,780	205,046	3,985,313
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,350,248	1,358,237	2,177,743	9,693,586	2,226,320	22,806,134
附賣回票券及債券投資	5,614,692	-	-	-	-	5,614,692
應收款項	17,525	188,659	70,384	1,947	-	278,515
貼現及放款	2,427,714	7,834,094	8,761,470	17,441,179	13,768,030	50,232,487
資產合計	20,990,578	10,353,793	12,013,953	31,048,558	16,199,396	90,606,278
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	7,642,892	-	-	-	-	7,642,892
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,601	-	-	-	-	6,601
附買回票券及債券負債	4,228,133	713,986	-	-	-	4,942,119
應付款項	677,212	45,696	13,373	39,606	-	775,887
存款及匯款	5,720,155	24,378,255	19,860,396	21,504,202	-	71,463,008
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	600,000	1,600,000
租賃負債	4,392	16,711	15,853	220,929	-	257,885
負債合計	18,279,385	25,154,648	19,889,622	22,764,737	600,000	86,688,392
淨流動缺口	\$2,711,193	(\$14,800,855)	(\$7,875,669)	\$8,283,821	\$15,599,396	\$3,917,886

107年12月31日						
金融商品項目	1個月以內	超過1個月至6個月	超過6個月至1年者	超過1年至7年者	超過7年者	合計
<b>資產</b>						
現金及約當現金	\$1,994,753	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,994,753
存放央行及拆借銀行同業	1,229,850	573,300	560,233	590,947	-	2,954,330
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,315,950	-	-	-	-	1,315,950
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	61,439	61,334	281,894	2,055,443	198,048	2,658,158
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,442,256	650,205	2,132,560	9,996,259	2,567,218	22,788,498
附賣回票券及債券投資	5,170,276	-	-	-	-	5,170,276
應收款項	98,845	91,142	36,705	2,172	-	228,864
貼現及放款	1,832,465	4,068,064	7,556,159	19,161,673	15,339,699	47,958,060
資產合計	19,145,834	5,444,045	10,567,551	31,806,494	18,104,965	85,068,889
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	6,129,929	-	-	-	-	6,129,929
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,966	-	-	-	-	10,966
附買回票券及債券負債	3,314,935	399,432	-	-	-	3,714,367
應付款項	479,279	105,925	16,893	38,612	-	640,709
存款及匯款	6,953,704	20,724,316	20,251,967	21,362,255	-	69,292,242
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	330,000	1,330,000
其他金融負債	1,646	8,335	10,228	5,207	-	25,416
負債合計	16,890,459	21,238,008	20,279,088	22,406,074	330,000	81,143,629
淨流動缺口	\$2,255,375	(\$15,793,963)	(\$9,711,537)	\$9,400,420	\$17,774,965	\$3,925,260

## 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 7,642,892	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,642,892
附買回票券及債券負債	4,228,133	713,986	-	-	-	4,942,119
應付款項	677,212	18,744	26,952	13,373	39,606	775,887
存款及匯款	5,720,155	10,236,702	14,141,553	19,860,396	21,504,202	71,463,008
應付金融債券	-	-	-	-	1,600,000	1,600,000
其他到期資金流出項目	7,719	3,465	1,743	226	590,997	604,150

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,129,929	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,129,929
附買回票券及債券負債	3,317,861	401,721	-	-	-	3,719,582
應付款項	479,279	79,801	26,124	16,893	38,612	640,709
存款及匯款	6,953,704	9,603,079	11,121,237	20,251,967	21,362,255	69,292,242
應付金融債券	-	-	-	-	1,330,000	1,330,000
其他到期資金流出項目	3,129	3,314	5,021	10,228	362,088	383,780

## 衍生金融負債到期分析

### 以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：外匯換匯。

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

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$1,009,434	\$ 171,956	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,181,390
－現金流入	1,003,423	171,366	-	-	-	1,174,789
現金流出小計	1,009,434	171,956	-	-	-	1,181,390
現金流入小計	1,003,423	171,366	-	-	-	1,174,789
現金流量淨額	(\$ 6,011)	(\$ 590)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 6,601)

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$1,325,582	\$ 153,028	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,478,610
－現金流入	1,314,924	152,720	-	-	-	1,467,644
現金流出小計	1,325,582	153,028	-	-	-	1,478,610
現金流入小計	1,314,924	152,720	-	-	-	1,467,644
現金流量淨額	(\$ 10,658)	(\$ 308)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 10,966)

#### 4. 表外項目到期分析

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

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發之放款承諾	\$ 621,498	\$ 1,242,996	\$ 1,864,494	\$ 3,728,989	\$ 7,554,055	\$15,012,032
客戶已開立之信用狀餘額	641	-	-	-	-	641
各類保證款項	638,388	57,713	13,000	2,470	181,316	892,887
合計	\$ 1,260,527	\$ 1,300,709	\$ 1,877,494	\$ 3,731,459	\$ 7,735,371	\$15,905,560

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發之放款承諾	\$ 665,957	\$ 1,331,914	\$ 1,997,871	\$ 3,995,743	\$ 8,094,435	\$16,085,920
客戶已開立之信用狀餘額	-	-	-	-	-	-
各類保證款項	200,000	60,780	-	51,148	148,812	460,740
合計	\$ 865,957	\$ 1,392,694	\$ 1,997,871	\$ 4,046,891	\$ 8,243,247	\$16,546,660

#### 5. 利率變動之現金流量風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，惟經本公司評估後，實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

三九、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別		108年12月31日					107年12月31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)
企業 金融	擔保	4,171	13,265,071	0.03%	145,322	3,484.10%	-	12,219,032	-	131,217	-
	無擔保	1,788	2,850,510	0.06%	34,079	1,905.98%	-	1,786,099	-	20,063	-
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	12,135	7,855,388	0.15%	117,809	970.82%	34,518	8,671,934	0.40%	130,769	378.84%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	2,568	72,088	3.56%	3,263	127.06%	3,629	62,349	5.82%	4,217	116.20%
	其他(註6)	擔保	65,789	26,061,579	0.25%	270,884	411.75%	105,127	25,054,094	0.42%	273,600
無擔保		-	127,851	-	1,310	-	-	164,552	-	1,719	-
放款業務合計		86,451	50,232,487	0.17%	572,667	662.42%	143,274	47,958,060	0.30%	561,585	391.97%

業務別		108年12月31日					107年12月31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
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年12月31日		107年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	-	-	-	-
合計	-	-	-	-

- 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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函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，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金融監督管理委員會 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金融監督管理委員會 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 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。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二)信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年 度	108年12月31日			107年12月31日		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 淨 值 比 例 ( % )	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占 淨 值 比 例 ( % )
1	A公司(集團) 016700 不動產開發業	\$ 873,910	15.73%	A公司(集團) 016700 不動產開發業	\$ 829,000	15.43%
2	B公司(集團) 016700 不動產開發業	831,300	14.97%	D公司(集團) 016700 不動產開發業	538,275	10.02%
3	C公司(集團) 016700 不動產開發業	600,000	10.80%	B公司(集團) 016700 不動產開發業	531,300	9.89%
4	D公司(集團) 016700 不動產開發業	548,981	9.88%	I公司(集團) 014100 建築工程業	523,210	9.74%
5	E公司(集團) 015010 海洋水運業	515,571	9.28%	F公司(集團) 016811 不動產租售業	500,000	9.31%
6	F公司(集團) 016811 不動產租售業	500,000	9.00%	H公司(集團) 015220 船務代理業	436,303	8.12%
7	G公司(集團) 017900 旅行及相關服 務業	440,376	7.93%	K公司(集團) 016700 不動產開發業	414,659	7.72%
8	H公司(集團) 015220 船務代理業	379,346	6.83%	E公司(集團) 015010 海洋水運業	374,477	6.97%
9	I公司(集團) 016700 不動產開發業	354,030	6.37%	L公司(集團) 016700 不動產開發業	312,000	5.81%
10	J公司(集團) 016700 不動產開發業	328,700	5.92%	M公司(集團) 016499 未分類其他金 融服務業	308,000	5.73%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：企業集團係指符合「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、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、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。



(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108年12月31日

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	60,903,687	1,220,143	4,762,886	15,112,734	81,999,450
利率敏感性負債	57,079,471	7,842,851	12,372,155	2,062,859	79,357,336
利率敏感性缺口	3,824,216	(6,622,708)	(7,609,269)	13,049,875	2,642,114
淨 值					5,554,839
利率敏感性資產與負債比率%					103.33%
利率敏感性缺口與淨值比率%					47.56%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107年12月31日

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	58,316,681	639,880	4,326,480	13,648,238	76,931,279
利率敏感性負債	53,216,886	7,237,179	12,138,371	1,723,709	74,316,145
利率敏感性缺口	5,099,795	(6,597,299)	(7,811,891)	11,924,529	2,615,134
淨 值					5,373,083
利率敏感性資產與負債比率%					103.52%
利率敏感性缺口與淨值比率%					48.67%

註：1. 本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

註：3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註：4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美元）

108年12月31日

單位：美元仟元，%

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	76,303	3,000	14,159	60,121	153,583
利率敏感性負債	130,806	15,882	22,181	-	168,869
利率敏感性缺口	( 54,503)	( 12,882)	( 8,022)	60,121	( 15,286)
淨 值					528
利率敏感性資產與負債比率%					90.95%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 2,895.08%)

利率敏感性資產負債分析表（美元）

107年12月31日

單位：美元仟元，%

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	56,927	-	14,254	70,059	141,240
利率敏感性負債	130,113	8,129	19,539	-	157,781
利率敏感性缺口	( 73,186)	( 8,129)	( 5,285)	70,059	( 16,541)
淨 值					65
利率敏感性資產與負債比率%					89.52%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(25,447.69%)

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元之金額，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指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

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（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四)獲利能力

單位：%

項	目	108年12月31日	107年12月31日
資產報酬率	稅前	0.26	0.25
	稅後	0.23	0.22
淨值報酬率	稅前	4.35	4.05
	稅後	3.83	3.57
純益	率	19.19	20.73

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 / 平均資產。

註：2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 / 平均淨值。

註：3. 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

註：4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

(五)資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	87,465,158	12,372,583	7,874,734	3,804,380	5,935,318	11,456,277	46,021,866
主要到期資金流出	102,277,209	7,359,838	9,482,583	10,987,688	15,387,705	22,761,718	36,297,677
期距缺口	(14,812,051)	5,012,745	(1,607,849)	(7,183,308)	(9,452,387)	(11,305,441)	9,724,189

新台幣到期日期限結構分析表

107年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	81,918,770	11,833,227	6,037,431	2,453,839	2,894,101	10,129,533	48,570,639
主要到期資金流出	97,819,771	4,748,524	10,365,713	10,452,429	12,790,523	23,398,700	36,063,882
期距缺口	(15,901,001)	7,084,703	(4,328,282)	(7,998,590)	(9,896,422)	(13,269,167)	12,506,757

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	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	185,131	33,111	10,486	4,163	16,009	121,362
主要到期資金流出	176,642	81,260	37,727	16,844	23,960	16,851
期距缺口	8,489	( 48,149)	( 27,241)	( 12,681)	( 7,951)	104,511

美元到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	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	173,446	36,179	7,637	207	14,163	115,260
主要到期資金流出	165,116	83,238	34,660	9,050	21,280	16,888
期距缺口	8,330	( 47,059)	( 27,023)	( 8,843)	( 7,117)	98,372

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，請依帳面金額填報，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，則另提供補充性揭露資訊。

四十、資本管理

(一) 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，依本公司業務發展營運計劃及預算報告，評估各項業務量計提資本對資本適足率之影響，將資本依業務需求分配最適化。

(二)本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。本公司之資本由風險管理部管理，根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

(1)普通股權益項目範圍包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目。

(2)非普通股權益之其他第一類資本項目範圍包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

(三)資本適足性

本公司之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定計算，本公司於108年及107年12月31日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年 度	108年12月31日	107年12月31日
		自有資本	普通股權益資本	4,898,239
	其他第一類資本	580,007	310,007	
	第二類資本	1,658,906	1,841,235	
	自有資本	7,137,152	6,908,031	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	52,333,027	48,392,631
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	1,687,100	1,570,663
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	3,581,925	2,483,700
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		57,602,052	52,446,994
	資本適足率		12.39	13.17
普通股權益占風險性資產之比率		8.50	9.07	
第一類資本占風險性資產之比率		9.51	9.66	
槓桿比率		5.75	5.70	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

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

5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

#### 四一、關係人交易事項

##### (一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
新光合成纖維股份有限公司	母 公 司
新光證券股份有限公司	兄 弟 公 司
新星興業股份有限公司	兄 弟 公 司
友輝光電股份有限公司	兄 弟 公 司
達輝光電股份有限公司	兄 弟 公 司
新光國際租賃股份有限公司	兄 弟 公 司
Maxima Pacific Ltd.	兄 弟 公 司
吳東昇及其企業	實 質 關 係 人
財團法人瑞興銀行文化基金會	實 質 關 係 人
新光保險代理人股份有限公司	實 質 關 係 人
新光財產保險代理人股份有限公司	實 質 關 係 人
新光產物保險股份有限公司	實 質 關 係 人
遠信國際資融股份有限公司	其 他 關 係 人
其 他	本 公 司 之 主 要 管 理 階 層 及 其 他 關 係 人

##### (二) 與關係人間之重大交易事項

###### 1. 放 款

108 年度								
類 別	戶 數 或 本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		本 期 利 息 收 入	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 有 無 不 同	
			正 常 放 款	逾 期 放 款				
員工消費性放款	9	3,739	2,807	-	1,679	無	無	
員工自用住宅抵押放款等	14	120,507	98,790	-		不動產	無	
擔保放款	母 公 司	500,000	-	-	353	不動產	無	
擔保放款	主 要 管 理 階 層	8,700	4,855	4,855	70	不動產	無	
擔保放款	其 他 關 係 人	48,411	18,292	9,562	398	不動產	無	

107 年度								
類 別	戶 數 或 本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		本 期 利 息 收 入	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 有 無 不 同	
			正 常 放 款	逾 期 放 款				
員工消費性放款	8	3,499	2,441	-	1,734	無	無	
員工自用住宅抵押放款等	15	125,647	103,616	-		不動產	無	
擔保放款	母 公 司	500,000	-	-	5,520	不動產	無	
擔保放款	主 要 管 理 階 層	15,169	4,500	4,500	93	不動產	無	
擔保放款	其 他 關 係 人	35,559	34,766	34,766	243	不動產	無	

依銀行法第 32 條及第 33 條規定，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. 存款

	108年度		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
兄弟公司	\$1,213,739	0.00~2.73	\$ 15,091
實質關係人	905,757	0.00~2.90	4,617
母 公 司	15,358	0.00~0.07	1,496
主要管理階層	95,893	0.00~7.31	168
其他關係人	<u>216,912</u>	0.00~7.31	<u>2,390</u>
	<u>\$2,447,659</u>		<u>\$ 23,762</u>

	107年度		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
兄弟公司	\$ 968,202	0.00~3.18	\$ 11,183
實質關係人	665,213	0.00~1.06	2,347
母 公 司	173,845	0.00~0.07	2,448
主要管理階層	35,666	0.00~7.31	159
其他關係人	<u>121,811</u>	0.00~7.31	<u>2,194</u>
	<u>\$1,964,737</u>		<u>\$ 18,331</u>

存款除行員存款利率於 108 年及 107 年 12 月 31 日均為 7.31% 外，餘與一般客戶無重大差異。

## 3. 租金支出

	108年度	107年度
兄弟公司	\$ 856	\$ 4,014
實質關係人	551	441
其他關係人	<u>99</u>	<u>120</u>
	<u>\$ 1,506</u>	<u>\$ 4,575</u>

對關係人之租賃條件與一般交易相較，並無重大差異。



#### 4. 手續費收入

	108年度	107年度
實質關係人		
新光保險代理人股份有 限公司	\$ 41,652	\$ 33,009
其    他	<u>1,264</u>	<u>1,417</u>
	<u>42,916</u>	<u>34,426</u>
母    公    司	<u>455</u>	<u>422</u>
兄    弟    公    司	<u>-</u>	<u>60</u>
其他關係人		
遠信國際資融股份有限 公    司	8,415	13,614
其    他	<u>7</u>	<u>34</u>
	<u>8,422</u>	<u>13,648</u>
	<u>\$ 51,793</u>	<u>\$ 48,556</u>

上述手續費收入金額係保險佣金及銷售獎勵金等，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

#### 5. 其他業務費用

	108年度	107年度
兄弟公司		
新光證券股份有限公司	\$ 16,274	\$ 13,520
實質關係人	3,501	2,554
其他關係人		
遠信國際資融股份有限 公    司	46,381	11,582
其    他	<u>252</u>	<u>121</u>
	<u>\$ 66,408</u>	<u>\$ 27,777</u>

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

#### 6. 承租協議

##### 取得使用權資產

	108年1月1日 至12月31日	107年1月1日 至12月31日
實質關係人		
新光國際租賃股份 有限公司	<u>\$ 637</u>	<u>\$ -</u>

### 租賃負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
實質關係人		
新光國際租賃		
股份有限公司	<u>\$ 6,271</u>	<u>\$ -</u>

### 利息費用

	<u>108年1月1日 至12月31日</u>	<u>107年1月1日 至12月31日</u>
實質關係人		
新光國際租賃股份		
有限公司	<u>\$ 137</u>	<u>\$ -</u>

### (三) 對主要管理階層之獎酬

對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
短期員工福利	\$ 20,058	\$ 17,867
退職後福利	<u>499</u>	<u>410</u>
	<u>\$ 20,557</u>	<u>\$ 18,277</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

### 四二、質押之資產

<u>資    產    項    目</u>	<u>用                  途</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
按攤銷後成本衡量之債	信託資金賠償準備	\$ 51,806	\$ 52,178
務工具投資			

### 四三、重大承諾及或有事項

(一) 除附註十一及十九所述承作金融商品之承諾外，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司尚有之重大承諾及或有負債列示如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
尚未動用之授信承諾	\$15,012,032	\$16,085,920
保證責任款項	892,887	460,740
開發信用狀餘額	641	-
信託負債	12,090,021	9,911,093

(二)依信託業法施行細則第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

108年12月31日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	信託資本
短期投資	金錢信託
基金投資	有價證券信託
債券投資	不動產信託
有價證券	本期損益
不動產	遞延結轉數
土地	
房屋及建築	
在建工程	
信託資產總額	信託負債總額

信託帳損益表

108年度

	金額
信託收益	
股利收入	\$ 34,453
利息收入	162
	<u>34,615</u>
信託費用	
管理費	( 7,403)
保險費	( 15,690)
手續費	( 453)
稅捐支出	( 195,135)
利息支出	( 12,488)
匯費支出	( 23)
其他支出	( 1)
	<u>( 231,193)</u>
稅前純損	( 196,578)
所得稅費用	-
稅後純損	<u>(\$196,578)</u>

信託帳財產目錄

108年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,051,255
短期投資	
基金投資	2,779,293
債券投資	137,694
有價證券	1,446,164
不 動 產	
土地	5,346,428
房屋及建築	73,904
在建工程	1,255,283
	<u>\$12,090,021</u>

信託帳資產負債表

107年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 254,746	信託資本	
基金投資	3,059,751	金錢信託	\$3,227,114
有價證券	1,359,606	有價證券信託	1,327,613
不 動 產		不動產信託	5,381,354
土地及建物	<u>5,236,990</u>	本期損益	( 107,377)
		遞延結轉數	<u>82,389</u>
信託資產總額	<u>\$9,911,093</u>	信託負債總額	<u>\$9,911,093</u>

信託帳損益表

107 年度

	金 額
信託收益	
股利收入	\$ 24,307
租金收入	7,477
利息收入	<u>124</u>
	<u>31,908</u>
信託費用	
管理費	( 4,049)
保險費	( 15,089)
手續費	( 248)
稅捐支出	( 71,179)
利息支出	( 33,875)
匯費支出	( 47)
其他支出	<u>( 14,798)</u>
	<u>( 139,285)</u>
稅前純損	( 107,377)
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純損	<u><u>(\$107,377)</u></u>

信託帳財產目錄

107 年 12 月 31 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 254,746
基金投資	3,059,751
有價證券	1,359,606
不動產	
土地及建物	<u>5,236,990</u>
	<u><u>\$ 9,911,093</u></u>

#### 四四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

108年12月31日

<u>金 融 資 產</u>	<u>外 幣</u>	<u>匯 率</u>	<u>帳 面 金 額</u>
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 96,122	30.11	\$2,893,858
澳 幣	5,859	21.10	123,640
港 幣	8,668	3.87	33,510
日 圓	1,635,688	0.28	453,249
歐 元	1,944	33.74	65,575
人 民 幣	49,731	4.32	214,999
英 鎊	387	39.51	15,286
紐 幣	129	20.27	2,612

金 融 負 債

<u>貨幣性項目</u>			
美 金	103,363	30.11	3,111,833
澳 幣	4,742	21.10	100,054
港 幣	8,863	3.87	34,266
日 圓	296,678	0.28	82,209
歐 元	248	33.74	8,368
人 民 幣	46,865	4.32	202,606
英 鎊	293	39.51	11,596
紐 幣	55	20.27	1,105

107年12月31日

<u>金 融 資 產</u>	<u>外 幣</u>	<u>匯 率</u>	<u>帳 面 金 額</u>
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 78,663	30.73	\$2,417,551
澳 幣	6,149	21.68	133,283
港 幣	8,264	3.92	32,429
日 圓	1,561,806	0.28	434,963
歐 元	6,223	35.23	219,256
人 民 幣	47,931	4.48	214,506
英 鎊	188	38.91	7,319
紐 幣	83	20.62	1,709

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債		外	幣	匯	率	帳 面 金 額
<u>貨幣性項目</u>						
美 金		\$	94,019		30.73	\$2,889,482
澳 幣			3,942		21.68	85,454
港 幣			3,211		3.92	12,599
日 圓			99,589		0.28	27,735
歐 元			205		35.23	7,225
人 民 幣			47,838		4.48	214,091
英 鎊			55		38.91	2,145
紐 幣			45		20.62	920

#### 四五、附註揭露事項

##### (一)重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第18條規定揭露相關資訊如下：

編 號	項	目	說	明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無
6	出售不良債權交易資訊。			無
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

##### (二)轉投資事業相關資訊：

編 號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。			無
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			無
4	期末持有有價證券情形。			無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。			無

(接次頁)

(承前頁)

編號	項	目	說	明
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。			無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。			無
10	出售不良債權達新台幣五十億元以上者。			無
11	金融資產證券化或不動產證券化。			無
12	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。			無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

#### 四六、部門資訊

營運部門財務資訊提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依國際財務報導準則第八號「營運部門」之規定，本公司之應報導部門如下：

營業單位

管理單位

其他

##### (一)部門收入與營運結果

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	營業單位	管理單位	其他	合計
108 年度				
利息收入	\$ 958,377	\$ 437,465	\$ 100,478	\$1,496,320
手續費收入	19,416	51,753	50,864	122,033
收入合計	977,793	489,218	151,342	1,618,353
利息費用	( 485,112)	( 109,427)	( 70,072)	( 664,611)
手續費費用	( 8,512)	( 5,194)	( 1,065)	( 14,771)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨益	-	43,715	-	43,715
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨益	-	22,802	-	22,802
兌換淨(損)益	-	( 7,899)	4	( 7,895)
財產交易淨益	-	84,737	-	84,737
其他利息以外淨益(損)	6,345	2,934	( 213)	9,066
淨收益	490,514	520,886	79,996	1,091,396

(接次頁)



(承前頁)

	營業單位	管理單位	其	他	合	計
呆帳、承諾及保證責任準備(損失)轉回利益	(\$ 20,954)	\$ 18,656	\$ 1,481	(\$ 817)		
員工福利費用	( 180,891)	( 224,243)	( 17,525)	( 422,659)		
折舊及攤銷費用	( 30,970)	( 45,209)	( 2,921)	( 79,100)		
其他業務及管理費用	( 121,437)	( 219,076)	( 10,859)	( 351,372)		
稅前淨利(繼續營業單位)	<u>\$ 136,262</u>	<u>\$ 51,014</u>	<u>\$ 50,172</u>	<u>\$ 237,448</u>		
<u>107年度</u>						
利息收入	\$ 946,173	\$ 301,875	\$ 69,702	\$1,317,750		
手續費收入	<u>19,704</u>	<u>41,703</u>	<u>30,318</u>	<u>91,725</u>		
收入合計	965,877	343,578	100,020	1,409,475		
利息費用	( 448,556)	( 85,111)	( 51,623)	( 585,290)		
手續費費用	( 7,028)	( 3,258)	( 1,112)	( 11,398)		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨益	-	23,967	-	23,967		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨益	-	18,952	-	18,952		
兌換淨益	-	27,315	5	27,320		
財產交易淨益	-	11,591	-	11,591		
其他利息以外淨益(損)	<u>6,901</u>	<u>15,986</u>	( 239)	<u>22,648</u>		
淨收益	517,194	353,020	47,051	917,265		
呆帳、承諾及保證責任準備轉回利益(損失)	5,757	26,473	( 1,856)	30,374		
員工福利費用	( 180,636)	( 209,457)	( 16,500)	( 406,593)		
折舊及攤銷費用	( 5,096)	( 41,278)	( 4,712)	( 51,086)		
其他業務及管理費用	( 130,508)	( 134,269)	( 9,485)	( 274,262)		
稅前淨利(損)(繼續營業單位)	<u>\$ 206,711</u>	<u>(\$ 5,511)</u>	<u>\$ 14,498</u>	<u>\$ 215,698</u>		

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。108及107年度並無任何部門間銷售。

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

## (二)部門總資產

	108年12月31日	107年12月31日
部門資產		
營業單位	\$49,763,260	\$48,071,374
管理單位	39,105,958	35,710,922
其他	<u>3,720,278</u>	<u>3,092,780</u>
部門資產總額	<u>\$92,589,496</u>	<u>\$86,875,076</u>

## (三)勞務別資訊

本公司勞務主要係為利息收入業務，故無勞務別資訊可資提供。

(四)地區別資訊

本公司業務主要涵蓋於大台北地區，故無地區別資訊可資提供。

(五)重要客戶資訊

本公司對單一客戶之利息收入金額，未達利息收入總額百分之十，故無重要客戶資訊可提供。

## §重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二
附賣回票券及債券負債明細表		明細表三
應收款項明細表		附註十二
貼現及放款明細表		附註十三
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表四
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表		明細表五
不動產及設備變動明細表		附註十四
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十四
不動產及設備累計減損變動明細表		附註十四
投資性不動產變動明細表		附註十六
投資性不動產累計折舊變動明細表		附註十六
投資性不動產累計減損變動明細表		附註十六
遞延所得稅資產明細表		附註三五
使用權資產變動明細表		明細表六
使用權資產累計折舊變動明細表		明細表七
其他資產明細表		附註十七
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		明細表二
附買回票券及債券負債明細表		明細表八
應付款項明細表		附註二十一
存款及匯款明細表		附註二一
應付金融債券明細表		附註二三
遞延所得稅負債明細表		附註三五
其他金融負債明細表		附註二三
負債準備明細表		附註二四
租賃負債明細表		明細表九
其他負債明細表		附註二五
損益項目明細表		
利息淨收益明細表		附註二七
手續費淨收益明細表		附註二八
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表		附註二九
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表		附註三十
其他利息以外淨損益明細表		附註三一
員工福利費用明細表		明細表十
折舊及攤銷費用明細表		附註三三
其他業務及管理費用明細表		附註三四

瑞興商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$1,094,174	
庫存外幣		USD 687 仟元匯率 30.11		20,691	
		JPY 57,969 仟元匯率 0.28		16,063	
		HKD 7,740 仟元匯率 3.87		29,924	
		CNY 5,864 仟元匯率 4.32		25,352	
		EUR 232 仟元匯率 33.74		7,829	
待交換票據				481,186	
存放銀行同業				<u>983,055</u>	
				<u>\$2,658,274</u>	

瑞興商業銀行股份有限公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表  
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或單位數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
持有供交易之金融資產										
國內上市(櫃)股票		30,000	10	\$ 300	-	\$ 1,077	34.20	\$ 1,026	\$ -	
基金受益憑證		1,120,000	10	11,200	-	17,315	15.34	17,180	-	
可轉換公司債資產交換	長榮航三	2,000	100,000	200,000	-	200,000	105.30	200,526	-	
	其他(註)	6,711	100,000	671,100	-	671,100	100.13	671,970	-	
				871,100		871,100		872,496	-	
外匯換匯合約				-		-		519	-	
票券投資	台灣電力	15,000	100,000	1,500,000	-	1,496,084	99.72	1,495,878	-	
				\$2,382,600		\$2,385,576		\$2,387,099	\$ -	
持有供交易之金融負債										
外匯換匯合約				\$ -		\$ -		\$ 6,601	\$ -	

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	承 作 期 間	承 作 金 額
票 券			
台 化	\$ 300,000	108.12.27-109.01.0 6	\$ 299,916
台壽保資融	320,000	108.12.27-109.01.0 7	319,633
德產汽車	300,000	108.12.24-109.01.0 2	299,902
中華航空	350,000	108.12.27-109.01.0 8	349,732
其他(註)	<u>4,350,000</u>	108.12.18-109.01.0 9	<u>4,345,509</u>
	<u>\$5,620,000</u>		<u>\$5,614,692</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要		股數或單位數	面值 (元)	總額	取得成本	備抵損失	備抵評價調整	公允價值		備註
	下次付息日	還本日							單價 (元)	總額	
國內上市(櫃)股票											
合作金庫	-	-	11,669,953	10	\$ 116,700	\$ 72,765	\$ -	\$ 169,386	20.7500	\$ 242,151	
其他(註)	-	-	1,370,000	10	13,700	94,304	-	(39)	68.8058	94,264	
					<u>130,400</u>	<u>167,069</u>	<u>-</u>	<u>169,347</u>		<u>336,415</u>	
國內未上市(櫃)股票	-	-	936,066	10	9,361	7,214	-	40,716	44.9263	42,051	
公司債券											
P04 中油 1A	109.08.19	109.08.19	200	1,000,000	200,000	200,789	(53)	92	100.4407	200,881	
02 台電 5F	109.09.25	112.09.25	200	1,000,000	200,000	209,516	(87)	518	105.0172	210,034	
其他(註)	109.02.06-109.12.26	109.02.06-115.09.10	2,100	1,000,000	2,100,000	2,104,840	(924)	2,041	100.3276	2,106,881	供附買回條件交易擔保 面額 200,000 仟元
					<u>2,500,000</u>	<u>2,515,145</u>	<u>(1,064)</u>	<u>2,651</u>		<u>2,517,796</u>	
政府債券											
107 央債甲 2	109.02.08	117.02.08	2,000	100,000	200,000	205,349	-	(303)	102.5235	205,047	
其他(註)	109.03.04	115.03.04	1,000	100,000	100,000	99,610	-	1,239	100.8486	100,848	
					<u>300,000</u>	<u>304,959</u>	<u>-</u>	<u>936</u>		<u>305,895</u>	
金融債券	109.01.23-109.10.22	109.03.17-113.09.16	210	NTD1,000,000 及 USD1,000,000- 3,000,000	777,180	780,168	(251)	2,988	NTD101.2492 及 USD96.7509	783,156	
					<u>\$3,716,941</u>	<u>\$3,774,555</u>	<u>(\$ 1,315)</u>	<u>\$ 216,638</u>		<u>\$3,985,313</u>	

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要		張數	面額 (元)	總額	利率 %	備抵損失	未攤銷溢(折)價	帳面價值	備註
	下次付息日	還本日								
政府公債	109.01.08-109.11.15	109.01.18-121.08.10	55,905	100,000	\$ 5,590,500	0.625-6.250	\$ -	\$ 237,521	\$ 5,828,021	供附買回條件交易擔保面額 3,210,000 仟元及供信託資金賠償準備面額 50,000 仟元
公司債券	109.01.04-109.12.28	109.05.06-115.12.16	4,333	NTD1,000,000、 USD1,000,000-6,000,000	5,494,134	0.620-3.875	( 3,275)	13,069	5,503,928	供附買回條件交易擔保面額 1,200,000 仟元
金融債券	109.01.10-109.12.04	109.02.05-116.03.08	337	NTD1,000,000、 AUD500,000-2,000,000、 USD500,000-4,000,000	2,375,904	0.700-5.000	( 533)	3,814	2,379,185	供附買回條件交易擔保面額 361,272 仟元
央行 NCD	109.01.02-110.12.18	109.01.02-110.12.18	9,095	1,000,000	<u>9,095,000</u>	0.498-0.710	-	-	<u>9,095,000</u>	
					<u>\$22,555,538</u>		<u>(\$ 3,808)</u>	<u>\$ 254,404</u>	<u>\$22,806,134</u>	

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。



瑞興商業銀行股份有限公司  
使用權資產變動明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	首次適用 IFRS16 影 響 數	追溯適用後餘額	本 期 增 加	本 期 減 少	再 衡 量 影 響 數	期 末 餘 額	備 註
建築物	\$ -	\$ 270,538	\$ 270,538	\$ 13,650	(\$ 19,230)	(\$ 2,774)	\$ 262,184	
機器設備	-	58,500	58,500	-	-	-	58,500	
運輸設備	-	7,909	7,909	-	-	637	8,546	
其 他	-	42,508	42,508	270	(1,740)	-	41,038	
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 379,455</u>	<u>\$ 379,455</u>	<u>\$ 13,920</u>	<u>(\$ 20,970)</u>	<u>(\$ 2,137)</u>	<u>\$ 370,268</u>	

瑞興商業銀行股份有限公司  
 使用權資產累計折舊變動明細表  
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表七

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	首次適用 UFRS16		本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	備 註
		影 響 數	追 溯 適 用 後 餘 額				
建 築 物	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,879	(\$ 1,442)	\$ 25,437	
機 器 設 備	-	10,238	10,238	5,850	-	16,088	
運 輸 設 備	-	-	-	2,447	-	2,447	
其 他	-	39,533	39,533	1,246	(1,618)	39,161	
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,771</u>	<u>\$ 49,771</u>	<u>\$ 36,422</u>	<u>(\$ 3,060)</u>	<u>\$ 83,133</u>	

瑞興商業銀行股份有限公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	起 迄 期 間	面 額	金 額
90 央債乙一	108.12.16-109.01.14	\$ 300,000	\$ 300,000
104 央甲 12	108.12.20-109.01.14	300,000	300,000
101 央債甲二	108.12.26-109.01.15	300,000	300,000
105 央甲 11	108.12.17-109.01.08	300,000	300,148
其他(註)	108.11.15-109.02.27	<u>3,771,272</u>	<u>3,741,971</u>
		<u>\$4,971,272</u>	<u>\$4,942,119</u>

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

瑞興商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	租	賃	期	間	折	現	率	期	末	餘	額	備	註
建	築	物	分行房舍	2013/4/22~2029/9/30				1.86%				\$	242,710			
機	器	設	備	資訊設備	2017/4/1~2020/3/31			1.86%					5,208			
運	輸	設	備	公務車	2017/2/26~2024/4/30			1.86%					6,271			
其	他		租賃改良	2012/1/1~2029/9/30				1.86%					<u>3,696</u>			
													<u>\$ 257,885</u>			

瑞興商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項 目	員工福利費用	利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 及 管 理 費 用	合 計	備 註
員工福利費用					
薪資費用	\$ 349,629	\$ -	\$ -	\$ 349,629	
勞健保險費用	32,634	-	-	32,634	
退休金費用	17,086	-	-	17,086	
董事酬金	7,650	-	-	7,650	
其他員工福利費用	15,660	-	-	15,660	
	<u>\$ 422,659</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 422,659</u>	

附 註：

1. 本年度及前一年度之平均員工人數分別為 468 人及 472 人，其中未兼任員工之董事人數均為 9 人。
2. 本年度平均員工福利費用 904 仟元，前一年度平均員工福利費用 861 仟元。
3. 本年度平均員工薪資費用 762 仟元，前一年度平均員工薪資費用 719 仟元。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形 6%。

瑞興商業銀行股份有限公司

董事長 郭釗溥



**瑞興銀行**  
TaipeiStarBank

總行：台北市大同區延平北路二段 133 號

電話：02-2557-5151

網址：[www.taipeistarbank.com.tw](http://www.taipeistarbank.com.tw)