

銀行年報應行記載事項準則部分條文及第十一條附表八、附表十、第十九條附表二十、附表二十一修正草案總說明

銀行年報應行記載事項準則（以下簡稱本準則）自九十年六月二十六日訂定發布後，歷經十五次修正，本次為配合公開發行公司年報應行記載事項準則修正及推動金融監督管理委員會「公司治理 3.0—永續發展藍圖」，強化公司推動永續發展執行情形及資通安全風險管理等資訊揭露透明度，爰修正本準則。本次共計修正四條條文及四個附表，修正要點如下：

一、提升銀行業推動永續發展資訊揭露之品質：為強化銀行業推動永續發展之執行，鼓勵銀行業重視環境、社會及治理（以下簡稱 ESG）議題之資訊揭露，落實公司治理，相關事項如下：

（一）強化環境及社會之資訊揭露：

1. 配合國際發展趨勢，實踐永續發展之目標，修正條文及附表名稱，將銀行履行企業社會責任情形修正為推動永續發展執行情形。（修正條文第十條）
2. 為引導銀行進一步提升其 ESG 資訊揭露品質，及提供更具可比性之資訊，修正附表內容及增訂相關揭露指引，以利銀行揭露更為具體明確及量化之環境及社會議題相關內容。（修正條文第十條）

（二）強化公司治理之資訊揭露：

1. 董事會職能：

- （1）為促進銀行董事會組成與結構之健全發展，爰明定銀行應具體敘明董事會之多元化政策、具體管理目標與落實達成情形，及個別董事及監察人之專業資格與經驗，爰修正條文及相關附表。（修正條文第十條）
- （2）為強化董事會成員獨立性資訊揭露，爰修正附表，刪除採打勾方式表達是否符合獨立性，並要求銀行應敘明董事會獨立董事比重及附理由說明董事會是否具獨立性；獨立董事應敘明符合獨立性情形。（修正條文第十條）

2. 功能性委員會：

- (1) 為強化審計委員會運作情形之揭露，明定銀行應於其他應記載事項，揭露獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容之資訊。(修正條文第十條)
 - (2) 為強化薪資報酬委員會成員之資訊揭露，明定銀行應敘明薪資報酬委員會成員之專業資格及符合獨立性情形。另銀行如有設置提名委員會，應揭露其組成及運作情形，爰修正相關條文及附表。(修正條文第十條)
3. 簽證會計師公費：為提升會計師事務所及查核人員之獨立性，爰參考國際趨勢，刪除銀行可選擇採級距揭露方式，將簽證會計師公費之揭露方式改為個別揭露金額，並應揭露非審計服務內容。(修正條文第十條)

二、強化資通安全管理之資訊揭露：

- (一) 資通安全已為銀行營運重要議題，為強化資通安全之管理，爰明定銀行應敘明資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等資訊。(修正條文第十八條)
- (二) 目前銀行雖可自行辨認及揭露其資通安全風險暴露情形，惟為落實銀行對資通安全之風險揭露，爰明定銀行應揭露因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，及資通安全風險對銀行財務業務之影響及因應措施。(修正條文第十八條及第二十條)

三、其他：

- (一) 提升上市上櫃銀行股東會年報資訊揭露時效：按現行規定上市上櫃銀行應於股東會七日前申報股東會年報，為提早揭露股東會年報資訊，俾利投資人對股東會各項議案表決之參考，規範上市上櫃銀行應於股東會召開日十四日前申報股東會年報。(修正條文第二十四條)
- (二) 為協助填表者瞭解本準則所要求董事及監察人酬金等揭露事項，爰加強附表說明。(修正條文第十條)
- (三) 為與目前公開資訊觀測站揭露方式一致，將銀行股權分散情形之持股分級，由現行十四個級距修正為十五個級距，爰修正相

關附表。(修正第十一條附表八)

- (四) 配合公司法第二百四十條之修正及公開發行銀行財務報告編製準則規定，修正相關附表及附註說明。(修正第十一條附表十及第十九條附表二十、附表二十一)

銀行年報應行記載事項準則部分條文及第十一條 附表八、附表十、第十九條附表二十、附表二十一 修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十條 公司治理報告應記載下列事項：</p> <p>一、組織系統：列明銀行之組織結構及各主要部門所營業務。</p> <p>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：</p> <p>(一)董事、監察人：姓名、性別、<u>年齡</u>、<u>國籍</u>或<u>註冊地</u>、主要經(學)歷、目前兼任本行及其他公司之職務、選(就)任日期、任期、初次選任日期及本人、配偶、未成年子女與利用他人名義持有股份、所具專業知識、<u>董事會多元化政策</u>及獨立性之情形。董事、監察人屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比</p>	<p>第十條 公司治理報告應記載下列事項：</p> <p>一、組織系統：列明銀行之組織結構及各主要部門所營業務。</p> <p>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：</p> <p>(一)董事、監察人：姓名、性別、<u>國籍</u>或<u>註冊地</u>、主要經(學)歷、目前兼任本行及其他公司之職務、選(就)任日期、任期、初次選任日期及本人、配偶、未成年子女與利用他人名義持有股份、所具專業知識及獨立性之情形。董事、監察人屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名之股東名</p>	<p>一、為促使銀行重視接班人計畫，爰修正第二款第一目，增訂銀行揭露董事及監察人年齡資訊，並配合修正附表一。</p> <p>二、為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，爰要求銀行應敘明董事會之多元化政策、具體管理目標及落實達成情形，並敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，修正第二款第一目，並配合修正附表一及附表二之二，銀行並可參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站提供最佳實務參考範例辦理。</p> <p>三、為強化董事會成員獨立性資訊揭露，爰修正附表一，刪除採打勾方式表達是否符合獨立性，要求銀行應具體敘明董事會獨立董事比重及附理由說</p>

<p>例占前十名之股東名稱及其持股比例。各該前十名股東屬法人股東者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名股東之名稱及其持股比例。(附表一)</p> <p>(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：姓名、性別、國籍、主要經(學)歷、選(就)任日期、任期及本人、配偶、未成年子女與利用他人名義持有股份。(附表一之一)</p> <p>(三)自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：姓名、性別、國籍、職稱、退休前任職之機構及職稱、退休日期、擔任顧問日期、聘用目的、權責劃分。(附表一之四)</p>	<p>稱及其持股比例。各該前十名股東屬法人股東者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名股東之名稱及其持股比例。(附表一)</p> <p>(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：姓名、性別、國籍、主要經(學)歷、選(就)任日期、任期及本人、配偶、未成年子女與利用他人名義持有股份。(附表一之一)</p> <p>(三)自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：姓名、性別、國籍、職稱、退休前任職之機構及職稱、退休日期、擔任顧問日期、聘用目的、權責劃分。(附表一之四)</p> <p>(四)前目所稱關係</p>	<p>明董事會是否具獨立性；獨立董事應敘明符合獨立性情形，銀行並可參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站提供最佳實務參考範例辦理。</p> <p>四、為使銀行股東或投資人易於瞭解銀行及合併報表所有公司給付銀行董事、監察人、總經理及副總經理等酬金總額，以及酬金總額占稅後純益比例之彙總資訊，爰修正第三款第九目，並配合修正附表一之二(酬金揭露方式)，將各子表欄位內之「總額占稅後純益之比例」修正為「總額」及「占稅後純益之比例」。</p> <p>五、為強化審計委員會運作情形資訊之揭露，爰修正附表二之一，明定銀行應於其他應記載事項揭露獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容之資訊。</p> <p>六、為強化薪資報酬委員會成員之資訊揭露，明定銀行應敘明薪資報酬委員會成員之專業資格及符合獨立性情形。另銀行如有設置提名委員會，應揭露其組成及運作情</p>
---	---	---

<p>(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。</p> <p>(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。(附表一及附表一之一)</p> <p>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：(附表一之二、附表一之三及附表一之四)</p> <p>(一) 銀行可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式。</p> <p>(二) 銀行有下列情事之一，應揭露個別董事、監察人、總經理及顧問等之酬金：</p> <p>1. 最近年度第四季平均逾放比率高於</p>	<p>企業，係指符合公司法第三百六十九條之一規定者。</p> <p>(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。(附表一及附表一之一)</p> <p>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：附表一之二、附表一之三及附表一之四)</p> <p>(一) 銀行可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式。</p> <p>(二) 銀行有下列情事之一，應揭露個別董事、監察人、總經理及顧問等之酬金：</p> <p>1. 最近年度第四季平均逾放比率高於百分之五。</p>	<p>形，爰修正第四款第五目，及附表二之二之一。</p> <p>七、為強化銀行重視環境、社會及公司治理(以下簡稱 ESG)相關議題，實踐永續發展之目標，爰修正第四款第六目及附表二之二之二之名稱，將銀行履行企業社會責任情形修正為推動永續發展執行情形，並為引導銀行進一步提升其 ESG 資訊揭露品質，及提供更具可比較性之資訊，修正附表二之二之二內容及增訂相關揭露指引，例如揭露溫室氣體排放、用水量、廢棄物、女性職員及高階主管占比、職災數據等，以利銀行揭露更為具體明確及量化之環境及社會議題相關內容，銀行並可參考臺灣證券交易所公司治理中心網站提供之最佳實務參考範例，揭露推動永續發展執行情形。</p> <p>八、為提升會計師事務所及查核人員之獨立性，爰參考國際趨勢，刪除現行第五款序文銀行可選擇採級距揭露方式之規定，將簽</p>
--	--	---

<p>百分之五。</p> <p>2. 最近一次銀行自結、會計師複核或經本會檢查調整後之自有資本與風險性資產之比率低於銀行資本適足性及資本等級管理辦法之最低法定比率。</p> <p>3. 最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損。但最近年度個體或個別財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。</p> <p>4. 經本會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。</p> <p>(三)最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，銀行應揭露個別董</p>	<p>2. 最近一次銀行自結、會計師複核或經本會檢查調整後之自有資本與風險性資產之比率低於銀行資本適足性及資本等級管理辦法之最低法定比率。</p> <p>3. 最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損。但最近年度個體或個別財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。</p> <p>4. 經本會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。</p> <p>(三)最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，銀行應揭露個別董事、監察人之酬金。</p>	<p>證會計師公費之揭露方式改為個別揭露金額，並應揭露非審計服務之內容，現行第五款第二目、第三目移列第一目之1、第一目之2，另配合修正附表三及刪除附表三之一。</p> <p>九、另參酌國際上審計公費內容通常僅包括與財務報告相關之查核或核閱費用，尚不包括稅務簽證費用，爰修正第五款第一目後段有關審計公費之定義並移列第二目。</p> <p>十、現行附表三之二移列附表三之一，爰修正第六款序文文字。</p>
--	--	--

<p>事、監察人之酬金。</p> <p>(四) 最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，銀行應揭露各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金。</p> <p>(五) 全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金。</p> <p>(六) 上市上櫃銀行於最近年度公司治理評鑑結果屬最後一級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他</p>	<p>(四) 最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，銀行應揭露各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金。</p> <p>(五) 全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金。</p> <p>(六) 上市上櫃銀行於最近年度公司治理評鑑結果屬最後一級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他</p>	
---	--	--

<p>經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者，應揭露個別董事及監察人之酬金。</p> <p>(七) 上市上櫃銀行最近年度非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數未達新臺幣五十萬元者，應揭露個別董事及監察人之酬金。</p> <p>(八) 上市上櫃銀行有第二目之 3 或第六目情事者，應個別揭露前五位酬金最高主管之酬金。(附表一之二)</p> <p>(九) 分別比較說明本行及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額及占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準</p>	<p>認為應不予受評者，應揭露個別董事及監察人之酬金。</p> <p>(七) 上市上櫃銀行最近年度非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數未達新臺幣五十萬元者，應揭露個別董事及監察人之酬金。</p> <p>(八) 上市上櫃銀行有第二目之 3 或第六目情事者，應個別揭露前五位酬金最高主管之酬金。(附表一之二)</p> <p>(九) 分別比較說明本行及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與</p>	
--	--	--

<p>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。</p> <p>四、公司治理運作情形：</p> <p>(一) 董事會運作情形：開會次數、每位董事出席率、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估，以及其他應記載事項等資訊。(附表二)</p> <p>(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：開會次數、每位獨立董事或監察人出(列)席率，以及其他應記載事項等資訊。(附表二之一、附表二之一之一)</p> <p>(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址。</p> <p>(四) 公司治理運作情形及與銀行</p>	<p>經營績效及未來風險之關聯性。</p> <p>四、公司治理運作情形：</p> <p>(一) 董事會運作情形：開會次數、每位董事出席率、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估，以及其他應記載事項等資訊。(附表二)</p> <p>(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：開會次數、每位獨立董事或監察人出(列)席率，以及其他應記載事項等資訊。(附表二之一、附表二之一之一)</p> <p>(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址。</p> <p>(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</p>	
--	---	--

<p>業公司治理實務守則差異情形及原因。(附表二之二)</p> <p>(五) 銀行如有設置薪資報酬委員會或提名委員會者，應揭露其組成及運作情形。(附表二之二之一)</p> <p>(六) <u>推動永續發展執行情形</u>。屬上市上櫃銀行者應說明與上市上櫃公司<u>永續發展實務守則</u>差異情形及原因。(附表二之二之二)</p> <p>(七) 履行誠信經營情形。屬上市上櫃銀行者應說明與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因。(附表二之二之三)</p> <p>(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。</p> <p>(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資</p>	<p>形及原因。(附表二之二)</p> <p>(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。(附表二之二之一)</p> <p>(六) 履行社會責任情形。屬上市上櫃銀行者應說明與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因。(附表二之二之二)</p> <p>(七) 履行誠信經營情形。屬上市上櫃銀行者應說明與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因。(附表二之二之三)</p> <p>(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。</p> <p>(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊。</p> <p>(十) 內部控制制度執行狀況應揭</p>	
--	--	--

<p>訊。</p> <p>(十) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 內部控制聲明書。 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。 <p>(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，並應揭露下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。 2. 違反法令經本會處以罰鍰，或經本會依本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 	<p>露下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 內部控制聲明書。 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。 <p>(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，並應揭露下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。 2. 違反法令經本會處以罰鍰，或經本會依本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 	
---	---	--

價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。

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

反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。

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。
4. 其他經本會

<p>質及損失金額。</p> <p>4. 其他經本會指定應予揭露之事項。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。（附表二之三）</p> <p>五、<u>簽證會計師公費資</u></p>	<p>指定應予揭露之事項。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。（附表二之三）</p> <p>五、<u>會計師公費資訊：銀行可選擇採級距或個別揭露金額方式揭露會計師公費</u>（附表</p>	
---	---	--

<p>訊：</p> <p><u>(一) 銀行應揭露給付簽證會計師與其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及非審計服務內容</u> (附表三)，有下列情事之一，應揭露下列事項：</p> <p>1. <u>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</u>，應揭露更換前後審計公費金額及原因。</p> <p>2. <u>審計公費較前一年度減少達百分之十以上者</u>，應揭露審計公費減少金額、比例及原因。</p> <p><u>(二) 前目所稱審計公費</u>係指銀行給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核及財務預測核閱之公費。</p> <p>六、<u>更換會計師資訊</u>：銀行如在最近二年度及其期後期間有更換會計師情形者，應揭露下列事項： (附表三之一)</p>	<p>三)，有下列情事之一，應揭露下列事項：</p> <p>(一) <u>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之四分之一以上者</u>，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指銀行給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費。(附表三之一)</p> <p>(二) <u>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</u>，應揭露更換前後審計公費金額及原因。</p> <p>(三) <u>審計公費較前一年度減少達百分之十以上者</u>，應揭露審計公費減少金額、比例及原</p>	
--	---	--

<p>(一) 關於前任會計師：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 更換會計師之日期及原因，並說明係會計師主動終止委任或不再接受委任，或銀行主動終止委任或不再繼續委任。 2. 前任會計師最近二年內曾簽發無保留意見以外之查核報告書者，其意見及原因。 3. 銀行與前任會計師間就下列事項有無不同意見，如有不同意見時，應詳細說明每一不同意見之性質，及銀行之處理方法(包括是否授權前任會計師充分回答繼任會計師針對上述不同意見之相關詢問)與最後之處理結果。 <p>(1) 會計原則</p>	<p>因。</p> <p>六、更換會計師資訊：銀行如在最近二年度及其期後期間有更換會計師情形者，應揭露下列事項： (附表三之二)</p> <p>(一) 關於前任會計師：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 更換會計師之日期及原因，並說明係會計師主動終止委任或不再接受委任，或銀行主動終止委任或不再繼續委任。 2. 前任會計師最近二年內曾簽發無保留意見以外之查核報告書者，其意見及原因。 3. 銀行與前任會計師間就下列事項有無不同意見，如有不同意見時，應詳細說明每一不同意見之性質，及銀行之處理方法(包括是否授權前任會計師 	
--	---	--

<p>或實務。</p> <p>(2) 財務報告之揭露。</p> <p>(3) 查核範圍或步驟。</p> <p>4. 如有下列事項，亦應加以揭露：</p> <p>(1) 前任會計師曾通知銀行缺乏健全之內部控制制度，致其財務報告無法信賴。</p> <p>(2) 前任會計師曾通知銀行，無法信賴銀行之聲明書或不願與銀行之財務報告發生任何關聯。</p> <p>(3) 前任會計師曾通知銀行必須擴大查核範圍，或資料顯示如擴大查核範圍可能使以前簽發或即將簽發之財務報告之可信度受損，惟因更換會計師或其他原因，致該前任會計師未曾</p>	<p>充分回答繼任會計師針對上述不同意見之相關詢問)與最後之處理結果。</p> <p>(1) 會計原則或實務。</p> <p>(2) 財務報告之揭露。</p> <p>(3) 查核範圍或步驟。</p> <p>4. 如有下列事項，亦應加以揭露：</p> <p>(1) 前任會計師曾通知銀行缺乏健全之內部控制制度，致其財務報告無法信賴。</p> <p>(2) 前任會計師曾通知銀行，無法信賴銀行之聲明書或不願與銀行之財務報告發生任何關聯。</p> <p>(3) 前任會計師曾通知銀行必須擴大查核範圍，或資料顯示如擴大查核範圍可能使以前簽發或即</p>	
---	--	--

<p>擴大查核範圍。</p> <p>(4) 前任會計師曾通知銀行基於所蒐集之資料，已簽發或即將簽發之財務報告之可信度可能受損，惟由於更換會計師或其他原因，致該前任會計師並未對此事加以處理。</p> <p>(二) 關於繼任會計師：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 繼任會計師事務所名稱、會計師姓名及委任之日期。 2. 銀行正式委任繼任會計師之前，如曾就特定交易之會計處理方法或適用之會計原則及其財務報告可能簽發之意見，諮詢該會計師時，應就其諮詢事項及結果加以揭露。 3. 銀行應將其 	<p>將簽發之財務報告之可信度受損，惟因更換會計師或其他原因，致該前任會計師未曾擴大查核範圍。</p> <p>(4) 前任會計師曾通知銀行基於所蒐集之資料，已簽發或即將簽發之財務報告之可信度可能受損，惟由於更換會計師或其他原因，致該前任會計師並未對此事加以處理。</p> <p>(二) 關於繼任會計師：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 繼任會計師事務所名稱、會計師姓名及委任之日期。 2. 銀行正式委任繼任會計師之前，如曾就特定交易之會計處理方法或適用之會計原則及其財務 	
---	---	--

與前任會計師間不同意見之事項，諮詢並取得繼任會計師對各該事項之書面意見加以揭露。

(三) 銀行應將本款第一目及第二目之 3 所規定事項函送前任會計師，並通知前任會計師如有不同意見時，應於十日內函復。銀行應將前任會計師之復函加以揭露。

七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間。所稱簽證會計師所屬事務所之關係企業，係指簽證會計師所屬事務所之會計師持股超過百分之五十或取得過半數董事席次者，或簽證會計

報告可能簽發之意見，諮詢該會計師時，應就其諮詢事項及結果加以揭露。

3. 銀行應將其與前任會計師間不同意見之事項，諮詢並取得繼任會計師對各該事項之書面意見加以揭露。

(三) 銀行應將本款第一目及第二目之 3 所規定事項函送前任會計師，並通知前任會計師如有不同意見時，應於十日內函復。銀行應將前任會計師之復函加以揭露。

七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間。所稱簽證

師所屬事務所對外發布或刊印之資料中列為關係企業之公司或機構。

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規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與公司、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規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數。(附表四)

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。
(附表四之一)

十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部

會計師所屬事務所之關係企業，係指簽證會計師所屬事務所之會計師持股超過百分之五十或取得過半數董事席次者，或簽證會計師所屬事務所對外發布或刊印之資料中列為關係企業之公司或機構。

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規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與公司、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規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數。(附表四)

九、持股比例占前十名之股東，其相互間

<p>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。(附表五)</p>	<p>為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊。 (附表四之一)</p> <p>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。(附表五)</p>	
<p>第十八條 營運概況應記載下列事項：</p> <p>一、業務內容：</p> <p>(一) 說明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，業務別之分類舉例如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 財富管理業務。 2. 消費金融業務。 3. 企業金融業務。 4. 電子金融業務。 5. 信託業務。 6. 投資業務。 <p>(二) 本年度經營計畫：按主要金融業務別列示本年度之經營計畫。</p>	<p>第十八條 營運概況應記載下列事項：</p> <p>一、業務內容：</p> <p>(一) 說明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，業務別之分類舉例如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 財富管理業務。 2. 消費金融業務。 3. 企業金融業務。 4. 電子金融業務。 5. 信託業務。 6. 投資業務。 <p>(二) 本年度經營計畫：按主要金融業務別列示本年度之經營計畫。</p>	<p>一、資通安全已為銀行營運重要議題，為強化資通安全之管理，爰增訂第六款，明定銀行敘明包括資通安全風險管理架構、資通安全政策與具體管理方案，及投入資通安全管理之資源(例如：投入人員總數、相關會議召開次數或投保情形)。另銀行應揭露重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響(例如：營運或商譽的影響)及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實。</p> <p>二、現行第六款、第七款及第八款移列第七款、第八款及第九款。</p>

<p>(三)市場分析:分析銀行業務經營之地區、市場未來之供需狀況與成長性、競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策。</p> <p>(四)金融商品研究與業務發展概況:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 說明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。 2. 列明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。 <p>(五)長、短期業務發展計畫。</p> <p>二、從業員工:最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形。(附表十八)</p> <p>三、企業責任及道德行為:對社會公益、學術文化之貢獻、環</p>	<p>(三)市場分析:分析銀行業務經營之地區、市場未來之供需狀況與成長性、競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策。</p> <p>(四)金融商品研究與業務發展概況:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 說明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。 2. 列明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。 <p>(五)長、短期業務發展計畫。</p> <p>二、從業員工:最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形。(附表十八)</p> <p>三、企業責任及道德行為:對社會公益、學術文化之貢獻、環</p>	
---	---	--

<p>境保護制度、繼續經營及創造股東價值等。</p> <p>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薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。</p> <p>五、資訊設備：主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護、未來開發或購置計畫及緊急備援與安全防护措施。</p> <p>六、資通安全管理：</p> <p><u>(一) 敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等。</u></p> <p><u>(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實。</u></p> <p>七、勞資關係：</p> <p>(一) 列示銀行各項員工福利措</p>	<p>境保護制度、繼續經營及創造股東價值等。</p> <p>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薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。</p> <p>五、資訊設備：主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護、未來開發或購置計畫及緊急備援與安全防护措施。</p> <p>六、勞資關係：</p> <p>(一) 列示銀行各項員工福利措施、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。</p> <p>(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內</p>	
---	--	--

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。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容），並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實。

八、重要契約：列示截至年報刊印日止仍有效存續及最近年度到期之委外契約、技術合作契約、工程契約、向外借款長期契約及其他足以影響存款人或股東權益之重要契約之當事人、主要內容、限制條款及契

容），並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實。

七、重要契約：列示截至年報刊印日止仍有效存續及最近年度到期之委外契約、技術合作契約、工程契約、向外借款長期契約及其他足以影響存款人或股東權益之重要契約之當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期。（附表十九）

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。

<p>約起訖日期。(附表十九)</p> <p>九、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。</p>		
<p>第二十條 銀行應就財務狀況及財務績效加以檢討分析，並評估風險事項，其應記載事項如下：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響。</p> <p>五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損</p>	<p>第二十條 銀行應就財務狀況及財務績效加以檢討分析，並評估風險事項，其應記載事項如下：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響。</p> <p>五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損</p>	<p>鑑於資通安全風險程度及對投資人決策之攸關性，於銀行業、各銀行間有所差異，各銀行面臨之重要營運風險或有不同，雖銀行可依現行第六款第三目自行辨認其資通安全風險暴露情形，惟為強化銀行對資通安全重要性之意識，及落實資通安全之風險揭露，爰修正第六款第三目，明定銀行應揭露資通安全風險對銀行財務業務之影響及因應措施。</p>

<p>之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫。</p> <p>六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之下列事項：</p> <p>(一) 各類風險之定性及定量資訊：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 信用風險管理制度及應計提資本。(附表二十二)2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本。(附表二十三、附表二十三之一)3. 作業風險管理制度及應計提資本。(附表二十四)4. 市場風險管理制度及應計提資本。(附表二十五)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。(附表二十六) <p>(二) 國內外重要政</p>	<p>之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫。</p> <p>六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之下列事項：</p> <p>(一) 各類風險之定性及定量資訊：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 信用風險管理制度及應計提資本。(附表二十二)2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本。(附表二十三、附表二十三之一)3. 作業風險管理制度及應計提資本。(附表二十四)4. 市場風險管理制度及應計提資本。(附表二十五)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。(附表二十六) <p>(二) 國內外重要政</p>	
--	--	--

<p>策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施。</p> <p>(三) <u>科技改變(包括資通安全風險)</u>及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施。</p> <p>(四) 銀行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施。</p> <p>(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施。</p> <p>(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施。</p> <p>(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施。</p> <p>(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施。</p> <p>(九) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施。</p> <p>(十) 訴訟或非訟事</p>	<p>策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施。</p> <p>(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。</p> <p>(四) 銀行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施。</p> <p>(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施。</p> <p>(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施。</p> <p>(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施。</p> <p>(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施。</p> <p>(九) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施。</p> <p>(十) 訴訟或非訟事件，應列明銀</p>	
---	--	--

<p>件，應列明銀行及銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之一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刊印日止之處理情形。</p> <p>(十一) 其他重要風險及因應措施。</p> <p>七、危機處理應變機制。</p> <p>八、其他重要事項。</p>	<p>行及銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之一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刊印日止之處理情形。</p> <p>(十一) 其他重要風險及因應措施。</p> <p>七、危機處理應變機制。</p> <p>八、其他重要事項。</p>	
<p>第二十四條 銀行應於股東會召開後，於網站上揭露銀行年報之全部內容。</p> <p>公開發行銀行應於股東會召開日七日前將年報之電子檔傳至本會指定之資訊申報網站。</p> <p>但<u>上市上櫃銀行</u>應於股</p>	<p>第二十四條 銀行應於股東會召開後，於網站上揭露銀行年報之全部內容。</p> <p>公開發行銀行應於股東會召開日七日前將年報之電子檔傳至本會指定之資訊申報網站。</p> <p>但以年報作為股東會議事手冊之補充資料，則</p>	<p>一、為提早揭露股東會年報資訊，俾利投資人對股東會各項議案表決之參考，爰增訂第二項但書，明定上市上櫃銀行應於股東會十四日前將年報之電子檔傳至金融監督管理委員會指定之資訊申報</p>

<p><u>東會召開日十四日前申報。</u></p> <p>以年報作為股東會議事手冊之補充資料者，<u>前項申報網站期限</u>應依公開發行公司股東會議事手冊應行記載及遵行事項辦法規定期限為之。</p>	<p>應依公開發行公司股東會議事手冊應行記載及遵行事項辦法規定期限，將年報之電子檔傳至本會指定之資訊申報網站。</p>	<p>網站。</p> <p>二、現行第二項但書移列第三項。</p>
---	---	-----------------------------------

附表一(修正後)

董事及監察人資料 (一)

年 月 日

職 稱 (註 1)	國籍或 註冊地	姓 名	性別 年齡 (註 2)	選(就)任 日期	任 期	初次選 任日期 (註 3)	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 (註 4)	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 (註 5)	
							股 數	持 股 比 率	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

註 1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註 2：請列示實際年齡，並得採區間方式表達，如 41~50 歲或 51~60 歲。

註 3：填列首次擔任銀行董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註 4：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 5：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(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

表一：法人股東之主要股東

年 月 日

法 人 股 東 名 稱 (註 1)	法 人 股 東 之 主 要 股 東 (註 2)

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註 3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

年 月 日

法 人 名 稱 (註 1)	法 人 之 主 要 股 東 (註 2)

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人(可參考司法院公告查詢)名稱及其出資或捐助比率，捐助人已過世者，並加註「已歿」。

董事及監察人資料 (二)

一、董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件 專業資格與經驗(註 1)	條件 獨立性情形(註 2)	兼任其他公開發行 公司獨立董事家數

二、董事會多元化及獨立性：

(一)董事會多元化：敘明董事會之多元化政策、目標及達成情形。

多元化政策包括但不限於董事遴選標準、董事會應具備之專業資格與經驗、性別、年齡、國籍及文化等組成情形或比例，並就前揭政策敘明公司具體目標及其達成情形。

(二)董事會獨立性：敘明獨立董事人數及比重，並說明董事會具獨立性，及附理由說明是否無證券交易法第 26 條之 3 規定第 3 項及第 4 項規定情事，包括敘明董事間、監察人間或董事與監察人間具有配偶及二親等以內親屬關係之情形。

註 1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第 30 條各款情事。

註 2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有銀行股份數及比重；是否擔任與本行有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註 3：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

【修正說明】

- 一、為促使銀行重視接班人計畫，爰修正董事及監察人資料(一)，增加揭露董事及監察人年齡資訊。
- 二、為明確董事監察人屬非屬公司組織之法人股東代表者，針對揭露財團法人「捐助人」部分，銀行可透過司法院公告查詢系統勾稽資料；倘捐助人已逝世可採加註「已歿」資訊，爰修正董事及監察人資料(一)表一及表二之註3。
- 三、為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，爰修正董事及監察人資料(二)，要求銀行應敘明董事會之多元化政策、具體管理目標及落實達成情形，並敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷。
- 四、為強化董事會成員獨立性資訊揭露，爰修正董事及監察人資料(二)，要求銀行應敘明董事會獨立董事比重及附理由說明董事會是否具獨立性；獨立董事應敘明符合獨立性情形。

附表一(修正前)

董事及監察人資料 (一)

年 月 日

職 稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓 名	性 別	選(就)任 日 期	任 期	初次選 任日期 (註2)	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 (註3)	目 前 兼 任 本 行 及 其 他 公 司 之 職 務	具 配 偶 或 二 親 等 以 內 關 係 之 其 他 主 管、董 事 或 監 察 人			備 註 (註4)	
							股 數	持 股 比 率	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

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任銀行董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

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

註4：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時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

表一：法人股東之主要股東

年 月 日

法 人 股 東 名 稱 (註1)	法 人 股 東 之 主 要 股 東 (註2)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

年 月 日

法 人 名 稱 (註1)	法 人 之 主 要 股 東 (註2)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

董事及監察人資料 (二)

年 月 日

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數			
	商務、法務、 財務、會計 或銀行業務 所須相關科 系之公私立 大專院校講 師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與銀行業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財務、 會計或銀 行業務所 須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為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。

附表一之二(酬金揭露方式)(修正後)

一般董事、獨立董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

銀行如有下列情事之一，應個別揭露其董事、監察人及總經理之姓名及酬金；餘可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式（採個別揭露者，請個別填列職稱、姓名及金額，無須填列酬金級距表）：

一、有下列情事之一者，應揭露個別董事、監察人及總經理之酬金：

（一）銀行最近年度第四季平均逾放比率高於百分之五者。【註1】

（二）最近一次銀行自結、會計師複核或經本會檢查調整後之自有資本與風險性資產之比率低於銀行資本適足性及資本等級管理辦法之最低法定比率者。

（三）最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損者。但最近年度個體或個別財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。【註2】

（四）經本會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。

二、最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，銀行應揭露個別董事、監察人之酬金。【註3】

三、最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，銀行應揭露各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金。【註4】

四、全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金。（說明：以附表內「董事酬金」加計「監察人酬金」項目計算上開董事、監察人酬金，不包括兼任員工領取之相關酬金。）

五、上市上櫃銀行於最近年度公司治理評鑑結果屬最後一級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者，應揭露個別董事及監察人之酬金。
【註5】

六、上市上櫃銀行最近年度非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數未達新臺幣五十萬元者，應揭露個別董事及監察人之酬金。【註6】

七、上市上櫃銀行有第一項（三）或第五項情事之一者，應個別揭露前五位酬金最高之主管(例如總經理、副總經理、執行長或財務主管等經理人)之酬金資訊。

【註 1】以 109 年度股東會編製 108 年度年報為例，銀行 108 年 10 月底、11 月底及 12 月底等 3 個月之逾放比率合計數除以 3，如有大於百分之五之情形，即應分別採個別揭露。

【註 2】例如：以 109 年度股東會編製 108 年度年報為例，銀行如 106 年度至 108 年度任一年度之個體或個別財務報告稅後虧損，均應採個別揭露方式；惟 106 年度及/或 107 年度之個體或個別財務報告雖有稅後虧損，但 108 年度個體或個別財務報告稅後淨利足以彌補累積虧損者，得不採個別揭露。

【註 3】以 109 年度股東會編製 108 年度年報為例，銀行於 108 年 1 月至 108 年 12 月期間如發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達 3 個月以上者，即應分別採個別揭露；另如 108 年 1 月發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達 3 個月以上者（亦即 107 年 11 月、12 月及 108 年 1 月連續 3 個月），亦應分別採個別揭露方式。

【註 4】例如：以 109 年度股東會編製 108 年度年報為例，108 年度期間內，假設於 108 年 2 月、4 月及 9 月等三個月份，發生各月份全體董事平均設質比率均大於 50% 者，應揭露於 108 年 2 月、4 月及 9 月之各該月份設質比率大於 50% 之個別董事酬金；另如監察人發生任三個月份平均設質比率大於 50% 者，則應揭露於各該月份設質比率大於 50% 之個別監察人酬金。

※全體董事每月平均設質比率：全體董事設質股數/全體董事持股（含保留運用決定權信託股數）；全體監察人每月平均設質比率：全體監察人設質股數/全體監察人持股（含保留運用決定權信託股數）。

【註 5】例如：以 111 年度股東會編製 110 年度年報為例，按公司治理評鑑結果係多於每年 4 月份公布，上市上櫃銀行股東會年報刊印日時，倘最近年度(即 110 年度)公司治理評鑑結果尚未公布者，可先依據最近期(如 109 年度)之公司治理評鑑結果辦理，並俟最近年度公司治理評鑑結果公布後，如為公司治理評鑑最後一級距且原採彙總配合級距揭露姓名方式揭露酬金者，應即修正股東會年報，並上傳公開資訊觀測站，以踐行資訊揭露之完整。

【註 6】例如：以 111 年度股東會編製 110 年度年報為例，按上市上櫃銀行如於最近年度(即 110 年度)終了後編製股東會年報，因已可完整蒐集最近年度(110 年度)非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數資料，故應以最近年度(110 年度)資料評估是否未達新臺幣 50 萬元，而須揭露最近年度個別董事及監察人之酬金。

(1-1) 一般董事及獨立董事之酬金 (個別揭露姓名及酬金方式)

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(註10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(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)		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)	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)	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	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、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：

2.除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：

(1-2-1) 一般董事及獨立董事之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(註10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(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)		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)	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)	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	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	
董事																								
獨立董事																								

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、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：

2.除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：

*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。

(1-2-2) 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 8)	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				
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)				
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)				
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)				
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)				
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)				
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)				
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計				

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)，並分別列示一般董事及獨立董事，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下表(3-1)，或下表(3-2-1)及(3-2-2)。

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。另依 IFRS 2「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 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

(2-2-1) 監察人之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名 (註 1)	監察人酬金								領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 (註 9)	
		報酬(A) (註 2)		退職退休金(B)		酬勞(C) (註 3)		業務執行費用(D) (註 4)			A、B、C 及 D 等 四項總額及占稅後 純益之比例(註 8)
		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

(2-2-2) 酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行(註 6)	財務報告內所有公司(註 7)E
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)		
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

註 1：監察人姓名應分別列示(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。

註2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之監察人酬勞金額。

註4：係指最近年度給付監察人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：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行監察人各項酬金之總額。

註6：本行給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註8：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監察人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.銀行監察人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，應將銀行監察人於子公司以外轉投資事業別或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本行監察人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。

(3-1)總經理及副總經理之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）

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 及占稅後純益 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 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

(3-2-1)總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

職稱	姓名 (註1)	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 及占稅後純益 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 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

(3-2-2) 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) E
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)		
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

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(1-2-1)及(1-2-2)。

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 IFRS 2「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。

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或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

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或母公司相關酬金者，應將銀行總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本行總經理及副總經理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。

(4-1) 上市上櫃銀行前五位酬金最高主管之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）（註1）

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 及占稅後純益 之比例(%) (註6)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 (註7)
		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 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			

註1：：所稱「前五位酬金最高主管」，該主管係指公司經理人，至有關經理人之認定標準，依據前財政部證券暨期貨管理委員會92年3月27日台財證三字第0920001301號函令規定「經理人」之適用範圍辦理。至於「前五位酬金最高」計算認定原則，係以公司經理人領取來自合併財務報告內所有公司之薪資、退職退休金、獎金及特支費等，以及員工酬勞金額之合計數(亦即A+B+C+D四項總額)，並予以排序後之前五位酬金最高者認定之。若董事兼任前開主管者應填列本表及上表(1-1)。

註2：係填列最近年度前五位酬金最高之主管薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度前五位酬金最高之主管各種獎金、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IFRS 2「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前五位酬金最高之主管之員工酬勞金額(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。

註5：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行前五位酬金最高之主管各項酬金之總額。

註6：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7：a. 本欄應明確填列銀行前五位酬金最高之主管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. 酬金係指本行前五位酬金最高之主管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。

【修正說明】

- 一、舉例說明應揭露個別董事或監察人之酬金認定標準，爰於「一般董事、獨立董事、監察人、總經理及副總經理之酬金」增訂【註 5】及【註 6】，並酌修說明事項第七項文字。
- 二、為明確最近年度銀行董事提供服務領取酬金資訊，爰修正附表 1-1 及 1-2-1 有關最近年度銀行董事提供服務領取酬金之說明，包括擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金。
- 三、為使閱表者易於瞭解，修正附表 1-1、1-2-1、2-1、2-2-1、3-1、3-2-1 及 4-1，將酬金「總額占稅後純益之比例」欄位改為酬金「總額」及「占稅後純益之比例」，銀行並應列示「酬金總額」及「酬金總額占稅後純益之比例」之資訊。

附表一之二(酬金揭露方式)(修正前)

一般董事、獨立董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

銀行如有下列情事之一，應個別揭露其董事、監察人及總經理之姓名及酬金；餘可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式（採個別揭露者，請個別填列職稱、姓名及金額，無須填列酬金級距表）：

一、有下列情事之一者，應揭露個別董事、監察人及總經理之酬金：

（一）銀行最近年度第四季平均逾放比率高於百分之五者。【註1】

（二）最近一次銀行自結、會計師複核或經本會檢查調整後之自有資本與風險性資產之比率低於銀行資本適足性及資本等級管理辦法之最低法定比率者。

（三）最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損者。但最近年度個體或個別財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。【註2】

（四）經本會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。

二、最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，銀行應揭露個別董事、監察人之酬金。【註3】

三、最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，銀行應揭露各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金。【註4】

四、全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金。（說明：以附表內「董事酬金」加計「監察人酬金」項目計算上開董事、監察人酬金，不包括兼任員工領取之相關酬金。）

五、上市上櫃銀行於最近年度公司治理評鑑結果屬最後一級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者，應揭露個別董事及監察人之酬金。

六、上市上櫃銀行最近年度非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數未達新臺幣五十萬元者，應揭露個別董事及監察人之酬金。

七、上市上櫃銀行有前項一（三）或五情事之一者，應個別揭露前五位酬金最高之主管(例如總經理、副總經理、執行長或財務主管等經理人)之酬金資訊。

【註 1】以 109 年度股東會編製 108 年度年報為例，銀行 108 年 10 月底、11 月底及 12 月底等 3 個月之逾放比率合計數除以 3，如有大於百分之五之情形，即應分別採個別揭露。

【註 2】例如：以 109 年度股東會編製 108 年度年報為例，銀行如 106 年度至 108 年度任一年度之個體或個別財務報告稅後虧損，均應採個別揭露方式；惟 106 年度及/或 107 年度之個體或個別財務報告雖有稅後虧損，但 108 年度個體或個別財務報告稅後淨利足以彌補累積虧損者，得不採個別揭露。

【註 3】以 109 年度股東會編製 108 年度年報為例，銀行於 108 年 1 月至 108 年 12 月期間如發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達 3 個月以上者，即應分別採個別揭露；另如 108 年 1 月發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達 3 個月以上者（亦即 107 年 11 月、12 月及 108 年 1 月連續 3 個月），亦應分別採個別揭露方式。

【註 4】例如：以 109 年度股東會編製 108 年度年報為例，108 年度期間內，假設於 108 年 2 月、4 月及 9 月等三個月份，發生各月份全體董事平均設質比率均大於 50% 者，應揭露於 108 年 2 月、4 月及 9 月之各該月份設質比率大於 50% 之個別董事酬金；另如監察人發生任三個月份平均設質比率大於 50% 者，則應揭露於各該月份設質比率大於 50% 之個別監察人酬金。

※全體董事每月平均設質比率：全體董事設質股數/全體董事持股（含保留運用決定權信託股數）；全體監察人每月平均設質比率：全體監察人設質股數/全體監察人持股（含保留運用決定權信託股數）。

(1-1) 一般董事及獨立董事之酬金 (個別揭露姓名及酬金方式)

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(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)				本行
														現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、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：

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：

(1-2-1) 一般董事及獨立董事之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(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)				本行
														現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
董事																					
獨立董事																					

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、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：

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：

*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。

(1-2-2)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8)	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				
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)				
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)				
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)				
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)				
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)				
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)				
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計				

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)，並分別列示一般董事及獨立董事，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下表(3-1)，或下表(3-2-1)及(3-2-2)。

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。另依 IFRS 2「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 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

(2-2-1) 監察人之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名 (註 1)	監察人酬金								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)	
		報酬(A) (註 2)		退職退休金(B)		酬勞(C) (註 3)		業務執行費用(D) (註 4)				
		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

(2-2-2) 酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行(註 6)	財務報告內所有公司(註 7)E
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)		
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

註 1：監察人姓名應分別列示(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。

註2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之監察人酬勞金額。

註4：係指最近年度給付監察人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：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行監察人各項酬金之總額。

註6：本行給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註8：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監察人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.銀行監察人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，應將銀行監察人於子公司以外轉投資事業別或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本行監察人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。

(3-1)總經理及副總經理之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）

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 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

(3-2-1)總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

職稱	姓名 (註1)	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 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

(3-2-2) 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) E
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)		
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

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(1-2-1)及(1-2-2)。

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 IFRS 2「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。

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或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

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或母公司相關酬金者，應將銀行總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本行總經理及副總經理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。

(4-1) 上市上櫃銀行前五位酬金最高之主管之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）

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6)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 (註7)
		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 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			

註1：所稱「前五位酬金最高主管」，該主管係指公司經理人，至有關經理人之認定標準，依據前財政部證券暨期貨管理委員會92年3月27日台財證三字第0920001301號函令規定「經理人」之適用範圍辦理。至於「前五位酬金最高」計算認定原則，係以公司經理人領取來自合併財務報告內所有公司之薪資、退職退休金、獎金及特支費等，以及員工酬勞金額之合計數(亦即A+B+C+D四項總額)，並予以排序後之前五位酬金最高者認定之。若董事兼任前開主管者應填列本表及上表(1-1)。

註2：係填列最近年度前五位酬金最高之主管薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度前五位酬金最高之主管各種獎金、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IFRS 2「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前五位酬金最高之主管之員工酬勞金額(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。

註5：應揭露合併報告內所有公司(包括本行)給付本行前五位酬金最高之主管各項酬金之總額。

註6：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 7：a.本欄應明確填列銀行前五位酬金最高之主管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.酬金係指本行前五位酬金最高之主管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。

附表二之一(修正後)

審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 次(A)，獨立董事出席情形如下：

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1、註2)	備註
獨立董事 a					
獨立董事 b					
獨立董事 c					

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，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一)證券交易法第14條之5所列事項。

(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。

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

註1：年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

註2：年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

【修正說明】

為強化審計委員會運作情形資訊之揭露，爰修正明定銀行應於其他應記載事項揭露獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容之資訊，並酌修文字。

附表二之一(修正前)

審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 次(A)，獨立董事出席情形如下：

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
獨立董事 a					
獨立董事 b					
獨立董事 c					

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

(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。

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

註：

* 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

* 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

附表二之二(修正後)

本行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(註1)			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>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(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？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？</p>				
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p> <p>(二) 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>(三) 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？(註2)</p> <p>(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</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</p>				

會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？				
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？				
五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？ (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？				
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)？				
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。(未列入受評公司者無需填列)				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

【修正說明】

為促進上市上櫃銀行重視董事會成員多元化，明定揭露董事會多元化政策之具體管理目標，爰增訂評估項目二、(一)，請銀行說明董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標。

附表二之二(修正前)

本行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(註1)			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>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(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？</p> <p>(二)銀行是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> <p>(三)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？</p>				
<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？(註2)</p> <p>(三)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？</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>				

?				
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？				
五、資訊公開 (一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？ (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？				
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)？				
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。(未列入受評公司者無需填列)				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

附表二之二之一(修正後)

(1)薪資報酬委員會成員資料

年 月 日

身分別 (註 1)	姓名	條件	專業資格與經驗(註 2)	獨立性情形(註 3)	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數

註 1：請於表格內具體敘明各薪資報酬委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形，如為獨立董事者，可備註敘明參閱第 00 頁附表一董事及監察人資料(一)相關內容。身分別請填列係為獨立董事或其他(若為召集人，請加註記)。

註 2：專業資格與經驗：敘明個別薪資報酬委員會成員之專業資格與經驗。

註 3：符合獨立性情形：敘明薪資報酬委員會成員符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有銀行股份數及比重；是否擔任與本行有特定關係公司(參考股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第 6 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註 4：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

(2) 薪資報酬委員會運作情形資訊

一、本銀行之薪資報酬委員會委員計○人。

二、本屆委員任期：○年○月○日至○年○月○日，最近年度薪資報酬委員會開會○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					
委員					
其他應記載事項： 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。 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。

(3)提名委員會成員資料及運作情形資訊

一、敘明銀行提名委員會成員之委任資格條件及其職責。

二、提名委員會成員專業資格與經驗及運作情形：

(一)本銀行之提名委員會委員計○人。

(二)本屆委員任期：○年○月○日至○年○月○日，最近年度提名委員會開會○次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

<u>職稱</u>	<u>姓名</u>	<u>專業資格與經驗</u>	<u>實際出席次數(B)</u>	<u>委託出席次數</u>	<u>實際出席率(%) (B/A)(註)</u>	<u>備註</u>
<u>召集人</u>						
<u>委員</u>						

其他應記載事項：
敘明提名委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、提名委員會成員建議或反對事項內容、提名委員會決議結果以及銀行對提名委員會意見之處理。

註：

(1)年度終了日前有提名委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間提名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，有提名委員會改選者，應將新、舊任提名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(%)則以其在職期間提名委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

【修正說明】

- 一、為強化薪資報酬委員會成員之資訊揭露，明定銀行應敘明薪資報酬委員會成員之專業資格及符合獨立性情形，爰修正(1)薪資報酬委員會成員資料。
- 二、配合第十條第四款第五目之修正，規定銀行如有設置提名委員會，應揭露其組成及運作情形，爰增訂(3)提名委員會運作情形資訊。

附表二之二之一(修正前)

(1)薪資報酬委員會成員資料

身分別 (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 關料系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其 他與銀行業務所 需之國家考試及 格領有證書之專 門職業及技術人 員	具有商 務、法務、 財務、會 計或銀行 業務所需 之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				

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。
- (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(但如為銀行或其母公司、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

一、本銀行之薪資報酬委員會委員計○人。

二、本屆委員任期：○年○月○日至○年○月○日，最近年度薪資報酬委員會開會○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					
委員					
其他應記載事項： 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。 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。

附表二之二之二(修正後)

推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形(註1)		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因(註2)
	是	否	
一、銀行是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？			<ol style="list-style-type: none"> 1. 敘明銀行推動永續發展之治理架構。 2. 敘明銀行各組織之執行情形，包含但不限於： <ol style="list-style-type: none"> (1)推動永續發展專(兼)職單位名稱、設置時點及董事會授權。 (2)推動單位成員之組成、運作及當年度執行情形(如：工作計畫與執掌)。 (3)推動單位向董事會報告之頻率(至少一年一次)或當年度向董事會報告之日期。 3. 敘明董事會對永續發展之督導情形，包含但不限於：管理方針、策略與目標制定、檢討措施等。
二、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？(註3)			<ol style="list-style-type: none"> 1. 敘明風險評估之邊界(所涵蓋之子公司範圍)。另本項風險評估邊界應與本附表後續各項環境及社會議題之邊界相同，如有差異，應於各該項議題敘明邊界。 2. 敘明辨別環境、社會、公司治理相關重大性議題之風險評估標準、過程、結果及風險管理政策或策略。
三、環境議題 (一)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？			<ol style="list-style-type: none"> 1. 敘明如何執行有效的環境管理制度、所依據之法規。 2. 敘明銀行所通過國際相關驗證標準(應為截至年報刊印日止仍有效)及其所涵蓋範圍。

<p>(二) 銀行是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>		<p>敘明銀行提升能源使用效率及使用再生物料之政策，包含但不限於：基準年數據、推動措施、目標及達成情形。</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，並採取相關之因應措施？</p>		<p>敘明銀行如何評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會、其評估結果及所採取相關之因應措施。</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，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>		<p>1. 敘明下列項目最近兩年之統計數據、密集度(如:以每單位產品、服務或營業額計算)及資料涵蓋範圍(如:所有行舍及子公司):</p> <p>(1) 溫室氣體:包括二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物、全氟碳化物、六氟化硫、三氟化氮及其他經中央主管機關公告者等,區分直接排放量(範疇一,即直接來自於銀行所擁有或控制之排放源)、能源間接排放量(範疇二,即來自於輸入電力、熱或蒸氣而造成間接之溫室氣體排放)及其他間接排放量(範疇三,即由銀行活動產生之排放,非屬能源間接排放,而係來自於其他公司所擁有或控制之排放源);</p> <p>(2) 用水量;</p> <p>(3) 廢棄物:區分有害廢棄物及非有害廢棄物之總重量。如屬非製造業者,得無須區分,僅揭露廢棄物總重量,並依產業特性說明統計方式。</p> <p>2. 敘明溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策,包含但不限於:基準年數據、減量目標、推動措施及達成情形等。</p> <p>3. 敘明各項資訊之驗證情形(應為截至年報刊</p>	

			<u>印日止仍有效)及其所涵蓋範圍。</u>	
四、社會議題				
(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？			<u>敘明保障人權之政策與具體管理方案(如：人權評估、人權風險減緩措施、辦理相關教育訓練等)，及所依據之相關法規及國際人權公約。</u>	
(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？			<ol style="list-style-type: none"> <u>敘明之員工福利措施應包含但不限於：員工薪酬、職場多元化與平等(包含但不限於：女性職員及高階主管占比)、休假、各項津貼、禮金與補助等。</u> <u>敘明經營績效或成果如何反映於員工薪酬之政策及其實施情形。</u> 	
(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？			<ol style="list-style-type: none"> <u>敘明對員工安全與健康工作環境之措施、對員工之教育政策與其實施情形。</u> <u>敘明銀行所取得相關驗證情形(應為截至年報刊印日止仍有效)及其所涵蓋範圍。</u> <u>敘明當年度員工職災之件數、人數及占員工總人數比率，及相關改善措施。</u> 	
(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？			<u>敘明培訓計畫所涵蓋面向(如：新人訓練、專業進修、主管訓練等)、範圍(如：各級主管、同仁等)及實施情形。</u>	
(五) <u>針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題</u> ，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或客戶權益政策及申訴程序？			<u>敘明各事項所遵循法規及國際準則，並說明保護消費者或客戶權益政策之名稱、內容及申訴程序。</u>	
(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？			<ol style="list-style-type: none"> <u>敘明供應商管理政策及相關遵循規範，且其內容對供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權應有積極具體之要求(如：須通過相關驗證)。</u> <u>敘明供應商管理政策及相關遵循規範之實</u> 	

			<u>施情形(如：供應商進行自評、輔導或教育、績效評估等實施情形)。</u>	
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製 <u>永續報告書</u> 等揭露公司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？			<ol style="list-style-type: none"> 1. <u>敘明所參考之國際編製準則或指引，及所編製揭露非財務資訊之報告書。</u> 2. <u>取得確信或保證者，應敘明確信或保證之驗證單位名稱、驗證項目或範圍及其所依循標準。</u> 	
六、銀行如依據「上市上櫃公司 <u>永續發展實務守則</u> 」定有本身之 <u>永續發展守則</u> 者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：				
七、其他有助於瞭解 <u>推動永續發展執行情形</u> 之重要資訊：				

註 1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「否」，請於「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄位解釋差異情形及原因，並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。

註 2：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄。

註 3：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。

註 4：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

【修正說明】

一、為強化銀行重視環境、社會及公司治理（以下簡稱 ESG）相關議題，實踐永續發展之目標，爰修正本表名稱，將銀行履行企業社會責任情形修正為推動永續發展執行情形，並為引導銀行進一步提升其 ESG 資訊揭露品質，及提供更具可比較性之資訊，修正本表內容及增訂相關揭露指引，例如揭露溫室氣體排放、用水量、廢棄物、女性職員及高階主管占比、職災數據等，以利銀行揭露更為具體明確及量化之環境及社會議題相關內容。

二、刪除現行註 2，現行註 3、4 移列註 2、3，增訂註 4。

附表二之二之二(修正前)

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(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	摘要說明(註2)	
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？(註4)				
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？				
三、環境議題 (一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (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？ (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？ (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？				
四、社會議題 (一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制				

<p>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>(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？</p> <p>(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>				
<p>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？</p>				
<p>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：</p>				
<p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p>				

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。

附表三（修正後）

簽證會計師公費資訊（請填入金額）

金額單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註

請具體敘明非審計公費服務內容：(例如稅務簽證、確信或其他財務諮詢顧問服務)

註：本年度本行若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。非審計公費並應附註說明其服務內容。

【修正說明】

為提升會計師事務所及查核人員之獨立性，爰參考國際趨勢，刪除銀行可選擇採級距揭露方式，將簽證會計師公費之揭露方式改為個別揭露金額，並應揭露非審計服務內容，修正本表及刪除附表三之一，原附表三之二移列附表三之一。

附表三（修正前）

會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表（請勾選符合之級距或填入金額）

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註

註：本年度本行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。

金額單位：新臺幣千元

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

附表三之一（修正後）（刪除）

【修正說明】

- 一、本表刪除。
- 二、修正理由同附表三。

附表三之一（修正前）

會計師公費資訊（請填入金額）

金額單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費				會計師查核期間(註1)	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)		

註1：本年度本行若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

附表三之一 (修正後)

更換會計師資訊

一、關於前任會計師者

更換日期			
更換原因及說明			
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	委任人
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
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			
與本行有無不同意見	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)			

二、關於繼任會計師者

事務所名稱	
-------	--

會計師姓名	
委任之日期	
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	
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

三、前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函。

【修正說明】

- 一、 附表三之二移列附表三之一。
- 二、 修正理由同附表三。

附表三之二 (修正前)

更換會計師資訊

一、關於前任會計師者

更換日期			
更換原因及說明			
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	委任人
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
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			
與本行有無不同意見	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)			

二、關於繼任會計師者

事務所名稱	
-------	--

會計師姓名	
委任之日期	
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	
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

三、前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函。

附表八(修正後)

股權分散情形

每股面額 元

年 月 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999			
1,000 至 5,000			
5,001 至 10,000			
10,001 至 15,000			
15,001 至 20,000			
20,001 至 30,000			
30,001 至 40,000			
40,001 至 50,000			
50,001 至 100,000			
100,001 至 200,000			
200,001 至 400,000			
400,001 至 600,000			
600,001 至 800,000			
800,001 至 1,000,000			
1,000,001 以上自行視實際 情況分級			
合 計			

特 別 股

每股面額 元

年 月 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
自行視實際情形分級			
合 計			

【修正說明】

為強化股權分散情形之揭露資訊透明度，將股權分散表之持股分級，由現行十四個級距修正為十五個級距，並與目前公開資訊觀測站揭露方式一致。

附表八(修正前)

股權分散情形

每股面額 元

年 月 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999			
1,000 至 5,000			
5,001 至 10,000			
10,001 至 15,000			
15,001 至 20,000			
20,001 至 30,000			
30,001 至 50,000			
50,001 至 100,000			
100,001 至 200,000			
200,001 至 400,000			
400,001 至 600,000			
600,001 至 800,000			
800,001 至 1,000,000			
1,000,001 以上自行視實際 情況分級			
合 計			

特 別 股

每股面額 元

年 月 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
自行視實際情形分級			
合 計			

附表十(修正後)

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目	年 度		年	年	當 年 度 截 至 年 月 日 (註8)
每股市價 (註1)	最 高				
	最 低				
	平 均				
每股淨值 (註2)	分 配 前				
	分 配 後				
每股盈餘	加權平均股數				
	每 股 盈 餘 (註3)				
每股股利	現 金 股 利				
	無 償 配 股	盈 餘 配 股			
		資 本 公 積 配 股			
	累 積 未 付 股 利 (註4)				
投資報酬分析	本 益 比 (註5)				
	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：列示各年度普通股最高及最低市價，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董事會或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。

【修正說明】

配合一百零七年八月一日公司法修正第二百四十條第五項規定，公開發行股票之公司，得以章程授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會，爰修正註2。

附表十(修正前)

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目		年 度		當 年 度 截 至 年 月 日 (註8)
		年	年	
每股市價 (註1)	最 高			
	最 低			
	平 均			
每股淨值 (註2)	分 配 前			
	分 配 後			
每股盈餘	加權平均股數			
	每 股 盈 餘 (註3)			
每股股利	現 金 股 利			
	無 償 配 股	盈餘配股		
		資本公積配股		
	累 積 未 付 股 利 (註4)			
投資報酬分析	本 益 比 (註5)			
	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：列示各年度普通股最高及最低市價，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。

附表二十(修正後)

簡明資產負債表及綜合損益表資料

簡明資產負債表

單位：

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料(註3)
	年	年	年	年	年	
現金及約當現金、存放 央行及拆借銀行同業						
透過損益按公允價值衡 量之金融資產						
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債務 工具投資						
避險之金融資產						
附賣回票券及債券投資						
應收款項-淨額						
本期所得稅資產						
待出售資產-淨額						
貼現及放款-淨額						
採用權益法之投資-淨額						
受限制資產						
其他金融資產-淨額						
不動產及設備-淨額						
使用權資產-淨額						
投資性不動產-淨額						
無形資產-淨額						
遞延所得稅資產-淨額						
其他資產						
資產總額						
央行及銀行同業存款						
央行及同業融資						
透過損益按公允價值衡量 之金融負債						

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料(註3)
	年	年	年	年	年	
避險之金融負債						
附買回票券及債券負債						
應付款項						
本期所得稅負債						
與待出售資產直接相關之 負債						
存款及匯款						
應付 <u>金融</u> 債券						
特別股負債						
其他金融負債						
負債準備						
<u>租賃</u> 負債						
遞延所得稅負債						
其他負債						
負債總額	分配前					
	分配後					
歸屬於母公司業主之權益						
股 本	分配前					
	分配後					
資 本 公 積						
保留盈餘	分配前					
	分配後					
其 他 權 益						
庫 藏 股 票						
非 控 制 權 益						
權益總額	分配前					
	分配後					

*銀行若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度之個體簡明資產負債表及綜合損益表。

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註3：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4：上稱分配後數字，請依據董事會或次年度股東會決議之情形填列。

註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

簡明綜合損益表

單位：

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當 年 度 截 至 年 月 日 財務資料(註2)
	年	年	年	年	年	
利 息 收 入						
減：利息費用						
利息淨收益						
利息以外淨收益						
淨 收 益						
呆帳費用、承諾及 保證責任準備提存						
營 業 費 用						
繼續營業單位 稅 前 損 益						
所得稅(費用)利益						
繼續營業單位 本期淨利(淨損)						
停業單位損益						
本期淨利(淨損)						
其他綜合損益						
本期其他綜合損益 (稅後淨額)						
本期綜合損益總額						
本期損益歸屬於 母 公 司 業 主						
本期損益歸屬於非 控 制 權 益						
本期綜合損益總額 淨利歸屬於母公司 業 主						
本期綜合損益總額 淨利歸屬於非控制 權 益						
每 股 盈 餘						

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

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，應併予揭露。

註3：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

【修正說明】

- 一、配合公開發行銀行財務報告編製準則規定調整財務報表相關會計項目。
- 二、金融業自一百零二年一月一日起正式採用國際財務報導準則，目前已無採用國際會計財務報導準則之財務資料不滿五年者，須併予編製採用我國財務會計準則之財務資料情形，爰刪除(2)簡明資產負債表及損益表資料—我國財務會計準則相關報表及(1)簡明資產負債表及損益表資料之相關附註說明文字。
- 三、配合一百零七年八月一日公司法修正第二百四十條第五項規定，公開發行股票之公司，得以章程授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會，爰修正簡明資產負債表註4。

附表二十(修正前)

(1) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

簡明資產負債表

單位：

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料(註3)
	年	年	年	年	年	
現金及約當現金、存放 央行及拆借銀行同業						
透過損益按公允價值衡 量之金融資產						
備供出售金融資產						
避險之衍生金融資產						
附賣回票券及債券投資						
應收款項-淨額						
當期所得稅資產						
待出售資產-淨額						
貼現及放款-淨額						
持有至到期日金融資產						
採用權益法之投資-淨額						
受限制資產						
其他金融資產-淨額						
不動產及設備-淨額						
投資性不動產-淨額						
無形資產-淨額						
遞延所得稅資產-淨額						
其他資產						
資產總額						
央行及銀行同業存款						
央行及同業融資						
透過損益按公允價值衡量 之金融負債						
避險之衍生金融負債						
附買回票券及債券負債						
應付款項						

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料(註3)
	年	年	年	年	年	
當期所得稅負債						
與待出售資產直接相關之負債						
存款及匯款						
應付債券						
特別股負債						
其他金融負債						
負債準備						
遞延所得稅負債						
其他負債						
負債總額	分配前					
	分配後					
歸屬於母公司業主之權益						
股本	分配前					
	分配後					
資本公積						
保留盈餘	分配前					
	分配後					
其他權益						
庫藏股票						
非控制權益						
權益總額	分配前					
	分配後					

*銀行若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度之個體簡明資產負債表及綜合損益表。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度者，仍應填列下表(2)，併予編制採用我國財務會計準則之財務資料。

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註3：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4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

簡明綜合損益表

單位：

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當 年 度 截 至 年 月 日 財務資料(註2)
	年	年	年	年	年	
利息收入						
減：利息費用						
利息淨收益						
利息以外淨收益						
淨 收 益						
呆帳費用及保證責任準備提存						
營業費用						
繼續營業單位稅前淨利						
所得稅(費用)利益						
繼續營業單位本期淨利						
停業單位損益						
本期淨利(淨損)						
本期其他綜合損益(稅後淨額)						
本期綜合損益總額						
淨利歸屬於母公司業主						
淨利歸屬於非控制權益						
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主						
綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益						
每 股 盈 餘						

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

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，應併予揭露

註3：停業單位損失以減除所得稅後之淨額列示。

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

(2)簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表

單位：

年 度 項 目	最近五年度財務資料 (註1)					當年度截至
	年	年	年	年	年	年 月 日 財務資料 (註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業						
公平價值變動列入損益之金融資產						
附賣回票券及債券投資						
備供出售金融資產						
貼現及放款						
應收款項						
持有至到期日之金融資產						
採權益法之股權投資						
固定資產 (註2)						
無形資產						
其他金融資產						
其他資產						
資產總額						
央行及銀行同業存款						
存款及匯款						
公平價值變動列入損益之金融負債						
附買回票券及債券負債						
央行及同業融資、應付金融債券						
特別股負債						
應計退休金負債						
其他金融負債						
其他負債						
負債總額						
	分配前					
	分配後					

年 度 項 目		最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 年 月 日 財務資料 (註3)
		年	年	年	年	年	
股本	分配前						
	分配後						
資本公積							
保留盈餘	分配前						
	分配後						
金融商品之未實現損益							
累積換算調整數							
股東權益總額	分配前						
	分配後						

註 1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註 2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 3：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 4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

簡明損益表

單位：

項 目	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 年 月 日財務資料 (註 2)
	年 度	年	年	年	年	
利息淨收益						
利息以外淨收益						
放款呆帳費用						
營業費用						
繼續營業部 門稅前損益						
繼續營業部 門稅後損益						
停業部門損益 (稅 後淨額)						
非常損益 (稅後淨額)						
會計原則變 動之累積影響數 (稅後淨額)						
本期損益						
每股盈餘						

註 1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

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，應併予揭露。

註 3：停業部門損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。

註 4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

附表二十一(修正後)

財務分析

分析項目(註3)		年度(註1)	最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註2)
			年	年	年	年	年	
經營能力	存放比率							
	逾放比率							
	利息支出占年平均存款餘額比率							
	利息收入占年平均授信餘額比率							
	總資產週轉率(次)							
	員工平均收益額							
	員工平均獲利額							
獲利能力	第一類資本報酬率(%)							
	資產報酬率(%)							
	權益報酬率(%)							
	純益率(%)							
	每股盈餘(元)							
財務結構	負債占總資產比率							
	不動產及設備占權益比率							
成長率	資產成長率							
	獲利成長率							
現金流量	現金流量比率							
	現金流量允當比率							
	現金流量滿足率							
流動準備比率								
利害關係人擔保授信總餘額								
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率								
營運規模	資產市占率							
	淨值市占率							
	存款市占率							
	放款市占率							
請說明最近二年各項財務比率變動原因(若增減變動未達 20%者可免分析)								

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

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利。

資本適足性

單位：新臺幣千元

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)
			年	年	年	年	年	
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							
	自有資本							
加權風險性資產額	信用風險	標準法						
		內部評等法						
		資產證券化						
	作業風險	基本指標法						
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法						
		內部模型法						
	加權風險性資產總額							
	資本適足率							
第一類資本占風險性資產之比率								
普通股權益占風險性資產之比率								
槓桿比率(註 5)					%			
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)								

*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、未經會計師複核之年度，應予註明。

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。

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。

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。

5、槓桿比率自 104 年起揭露。

【修正說明】

金融業自一百零二年一月一日起正式採用國際財務報導準則，目前已無採用國際會計財務報導準則之財務資料不滿五年者，須併予編製採用我國財務會計準則之財務資料情形，爰刪除(2)財務分析—我國財務會計準則相關報表及(1)財務分析之相關附註說明文字。

附表二十一(修正前)

(1) 財務分析

分析項目(註3)	年度(註1)	最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註2)
		年	年	年	年	年	
經營能力	存放比率						
	逾放比率						
	利息支出占年平均存款餘額比率						
	利息收入占年平均授信餘額比率						
	總資產週轉率(次)						
	員工平均收益額						
	員工平均獲利額						
獲利能力	第一類資本報酬率(%)						
	資產報酬率(%)						
	權益報酬率(%)						
	純益率(%)						
	每股盈餘(元)						
財務結構	負債占總資產比率						
	不動產及設備占權益比率						
成長率	資產成長率						
	獲利成長率						
現金流量	現金流量比率						
	現金流量允當比率						
	現金流量滿足率						
流動準備比率							
利害關係人擔保授信總餘額							
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率							
營運規模	資產市占率						
	淨值市占率						
	存款市占率						
	放款市占率						
請說明最近二年各項財務比率變動原因(若增減變動未達 20%者可免分析)							

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，仍應填列下表(2)，併予編製採用我國企業會計準則之財務資料。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

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利。

資本適足性

單位：新臺幣千元

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)
			年	年	年	年	年	
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							
	自有資本							
加權風險性資產額	信用風險	標準法						
		內部評等法						
		資產證券化						
	作業風險	基本指標法						
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法						
		內部模型法						
	加權風險性資產總額							
	資本適足率							
第一類資本占風險性資產之比率								
普通股權益占風險性資產之比率								
槓桿比率(註5)					%			
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)								

*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、未經會計師複核之年度，應予註明。

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。

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。

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。

5、槓桿比率自 104 年起揭露。

(2) 財務分析-我國財務會計準則

年度(註)		最近五年度財務分析					當年度截至
		年	年	年	年	年	年 月 日 (註 2)
分析項目(註)							
經營能力	存放比率						
	逾放比率						
	利息支出占年平均 存款餘額比率						
	利息收入占年平均 授信餘額比率						
	總資產週轉率(次)						
	員工平均收益額						
	員工平均獲利額						
	獲利能力	第一類資本報酬率 (%)					
資產報酬率(%)							
股東權益報酬率 (%)							
純益率(%)							
每股盈餘(元)							
財務結構	負債占總資產比率						
	固定資產占股東權 益比率						
成長率	資產成長率						
	獲利成長率						
現金 流量	現金流量比率						
	現金流量允當比率						
	現金流量滿足率						
流動準備比率							
利害關係人擔保授信總餘額							
利害關係人擔保授信總餘額 占授信總餘額之比率							
營運規模	資產市占率						
	淨值市占率						
	存款市占率						
	放款市占率						

*若有編製合併報表者，得併揭露合併財務比率分析。

註 1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

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) $\text{存放比率} = \frac{\text{放款總額}}{\text{存款總額}}$

(2) $\text{逾放比率} = \frac{\text{逾期放款總額}}{\text{放款總額}}$

(3) $\text{利息支出占年平均存款餘額比率} = \frac{\text{利息支出總額}}{\text{年平均存款餘額}}$

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

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

4. 成長率

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

5. 現金流量(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+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。
6. 流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(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、買賣票券損失準備、違約損失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、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註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。

資本適足性

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 日資本適 足率 (註5)
			年	年	年	年	年	
自有資本	第一類資本	普通股						
		永續非累積特別股						
		無到期日非累積次順位債券						
		預收股本						
		資本公積(固定資產增值公積除外)						
		法定盈餘公積						
		特別盈餘公積						
		累積盈虧						
		少數股權						
		股東權益其他項目						
		減：商譽						
	減：出售不良債權未攤銷損失							
	減：資本扣除項目							
	第一類資本合計							
	第二類資本	永續累積特別股						
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積						
		備供出售金融資產未實現利益之 45%						
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳						
		長期次順位債券						
		非永續特別股						
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者							
	減：資本扣除項目							
	第二類資本合計							
第三類資本	短期次順位債券							
	非永續特別股							
第三類資本合計								
自有資本								
加	信用風險	標準法						
		內部評等法						
		資產證券化						
	作業風險	基本指標法						
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法						
		內部模型法						
加權風險性資產總額								
資本適足率								

<u>第一類資本占風險性資產之比率</u>						
<u>第二類資本占風險性資產之比率</u>						
<u>第三類資本占風險性資產之比率</u>						
<u>普通股股本占總資產比率</u>						

*若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註1：未經會計師複核之年度，應予註明。

註2：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註4：年報末端，應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。

3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

註5：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。