

元大商業銀行股份有限公司九十八年度重要財務業務資訊

※金管銀(一)字第 09710003860 號令規定應揭露事項

茲依金管銀(一)字第 09710003860 號令規定，補充揭露本行財務報告未包含之下列事項：

一、資產負債資訊

(一)活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
活期性存款	178,954,799	109,999,480
活期性存款比率	59.17	37.34
定期性存款	123,511,032	184,576,025
定期性存款比率	40.83	62.66
外匯存款	27,710,717	27,569,417
外匯存款比率	9.16	9.36

註：一、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；

定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；

外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(二) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	98年12月31日	97年12月31日
中小企業放款	41,240,041	44,206,912
中小企業放款比率	17.28	18.52
消費者貸款	97,032,419	93,425,801
消費者貸款比率	40.65	39.14

註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；

消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體
職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

二、管理資訊

(一)金融商品交易資訊：

		投資國內金融商品交易資訊						
		中華民國 98 年 12 月 31 日					單位：新台幣千元	
金融商品名稱	帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	
股票	上市櫃公司	備供	732,792	126,852	-	859,644	公平價值	活絡市場之公開報價
	非上市櫃公司	以成本衡量	287,490	-	(155)	287,335	成本衡量	—
債券	政府債券	交易	260,348	2,556	-	262,904	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供	7,842,039	146,099	-	7,988,138	公平價值	參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格
	金融債券	—	-	-	-	—	—	
	公司債	交易	2,455,143	9,897	-	2,465,040	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供	6,540,240	84,763	-	6,625,003	公平價值	參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格
		指定	613,961	38,945	-	652,906	公平價值	參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格
其他	證券化商品--受益證券	交易	-	-	-	-	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供	185,914	8,497	-	194,411	公平價值	參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格
	結構型商品	—	-	-	-	—	—	
	其他金融商品--受益憑證	交易	1,245,000	(4,005)	-	1,240,995	公平價值	參考最近市場之交易價格
	其他金融商品--可轉讓定期存單	交易	2,600,000	8,125	-	2,608,125	公平價值	活絡市場之公開報價
	其他金融商品--商業本票	交易	49,972	15	-	49,987	公平價值	活絡市場之公開報價
	其他金融商品--國庫券	交易	-	-	-	-	公平價值	活絡市場之公開報價

		國內衍生性金融商品交易資訊				
		中華民國 98 年 12 月 31 日			單位：新台幣千元	
項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	
利率有關契約	240,776,902	交易目的	47,094	84,019	評價技術	
匯率有關契約	73,356,428	交易目的	(128,436)	(265,011)	評價技術	
權益證券有關契約	1,054,500	交易目的	(73,746)	(84,125)	評價技術	
商品有關契約	-	—	-	-	—	
信用有關契約	137,500	交易目的	818	(483)	評價技術	
其他有關契約	-	—	-	-	—	

		投資國外金融商品交易資訊						
		中華民國 98年 12 月 31 日					單位：新台幣千元	
金融商品名稱	帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	
股票	於集中或店頭市場交易者	-	-	-	-	-	-	
	非於集中或店頭市場交	以成本衡量	18,518	-	-	18,518	成本衡量	
債券	政府債券	-	-	-	-	-	-	
	金融債券	備供出售	598	9	-	607	公平價值	
	公司債	指定	540,743	(540,743)	-	-	公平價值	
	公司債	持有至到期日	160,150	-	-	160,150	攤銷後成本	
	公司債	備供出售	15,501	207	-	15,708	公平價值	
其他	證券化商品-資產基礎證券	持有至到期日	41,102	-	-	41,102	攤銷後成本	
	結構型商品		-	-	-	-	-	
	其他金融商品-受益憑證	交易目的	8618	142	-	8,760	公平價值	

		國外衍生性金融商品交易資訊				
		中華民國 98年 12 月 31 日			單位：新台幣千元	
項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	
利率有關契約	36,928,312	交易目的	(9,620)	48,112	評價技術	
匯率有關契約	43,873,071	交易目的	11,559	(5,851)	評價技術	
權益證券有關契約	16,015	交易目的	9,036	9,036	評價技術	
商品有關契約	-	-	-	-	-	
信用有關契約	-	交易目的	-	28,276	評價技術	
其他有關契約	-	-	-	-	-	

(二)帳列出售不良債權未攤銷損失之金額：無此情形。

(三) 特殊記載事項

單位：新臺幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	98.10.28 金管銀控字第 09860013050 號函本行違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定核處新台幣 4,000 仟元罰鍰。
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：一、最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

二、最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

三、其他

(一)董事、監察人專業知識及獨立性：

職稱	姓名	選(就)任日期	主要經(學)歷
董事長： 元大金控法人代表	顏慶章	96.06.29 (註一)	<ul style="list-style-type: none"> ●美國密西根大學法學碩士 ●中華民國常駐世界貿易組織代表團常任代表 ●財政部部長、財政部政務次長
董事： 元大金控法人代表	馬維辰 (註二)	96.06.29	<ul style="list-style-type: none"> ●美國南加州大學商學系 ●奇唯科技(股)公司執行長 ●元大京華證券(股)公司董事 ●志富國際(股)公司董事長 ●元大建設開發(股)公司董事長
董事： 元大金控法人代表	陳嫦芬 (註三)	98.05.08	<ul style="list-style-type: none"> ●國立台灣大學法律系 ●美國史丹佛大學商學研究院訪問學者 ●永豐金控(股)公司獨立董事 ●瑞士銀行投資銀行集團(UBS)亞太區副董事長暨台灣區負責人 ●荷蘭荷興霸菱證券集團(ING)亞太區董事
董事： 元大金控法人代表	陳麒漳 (註四)	97.03.05	<ul style="list-style-type: none"> ●國立政治大學經營管理學碩士 ●元大金融控股(股)公司財務長 ●加拿大皇家銀行中國區、上海分行總經理 ●法國里昂信貸銀行廈門分行總經理
董事： 元大金控法人代表	金家琳	98.04.16	<ul style="list-style-type: none"> ●國立政治大學商學院企家班 ●國立政治大學企業管理學系 ●復華金控(股)公司總稽核 ●元大京證券(股)公司總稽核 ●元大京華證券(股)公司副總經理 ●新寶綜合證券(股)公司副總經理 ●美商聯宙實業公司處長
董事： 元大金控法人代表	方俊龍	96.06.29	<ul style="list-style-type: none"> ●省立嘉義高職 ●元大京華證券(股)公司監察人
董事： 元大金控法人代表	邱憲道	96.06.29	<ul style="list-style-type: none"> ●美國西南大學企業管理系 ●台中證券董事長 ●亞太銀行常務董事 ●金亞太投信董事 ●國際證券董事 ●金亞太租賃董事長 ●福安保代董事長
董事： 元大金控法人代表	王正新	97.09.16	<ul style="list-style-type: none"> ●國立政治大學財政所碩士 ●中國信託金控策略執行長 ●中國信託銀行資深副總經理 ●日盛金融控股(股)公司總經理
董事： 元大金控法人代表	莊有德	98.05.08	<ul style="list-style-type: none"> ●國立政治大學財政研究所碩士 ●元大證券金融(股)公司董事長 ●復華證券金融(股)公司總經理 ●財政部金融局組長

職稱	姓名	選(就)任日期	主要經(學)歷
董事： 元大金控法人代表	林武田	98.05.08	<ul style="list-style-type: none"> ●澳門科技大學工商管理博士 ●元大金融控股(股)公司執行副總經理 ●元大國際資產管理(股)公司董事長 ●復華商業銀行董事
董事： 元大金控法人代表	張財育	98.05.08	<ul style="list-style-type: none"> ●國立政治大學經營管理碩士 ●元大金融控股(股)公司策略長 ●元大商業銀行(股)公司執行副總經理 ●元大證券(股)公司資深副總經理 ●元大京華證券(股)公司副總經理 ●鼎康證券(股)公司協理
董事： 元大金控法人代表	李明山	98.05.08	<ul style="list-style-type: none"> ●國立政治大學財政研究所碩士 ●台灣花旗環球財務管理顧問(股)董事總經理 ●摩根大通投資銀行部副總裁 ●荷蘭銀行企業金融部協理
獨立董事： 元大金控法人代表	黃榮顯	97.03.19	<ul style="list-style-type: none"> ●國立政治大學財稅學系 ●元大證券(股)公司獨立董事 ●中央信託局(股)公司局長、理事主席、董事長 ●財政部參事 ●台北銀行總經理 ●交通銀行副總經理
獨立董事： 元大金控法人代表	司徒達賢	96.06.29	<ul style="list-style-type: none"> ●美國西北大學企業管理博士 ●美國伊利諾大學企業管理碩士 ●元大京華證券(股)公司獨立董事 ●中華民國管理科學學會策略管理委員會主任委員 ●國立政治大學副校長 ●國立政治大學企業管理研究所所長 ●國立政治大學企業管理學系系主任
獨立董事： 元大金控法人代表	朱寶奎 (註五)	96.06.29	<ul style="list-style-type: none"> ●國立台灣大學商學系 ●中華民國會計師公會全國聯合會名譽理事長 ●安侯協和會計師事務所合夥主席暨行政事務代表人 ●KPMG 國際董事會董事 ●中華民國會計師公會全國聯合會簽證業務促進會執行長 ●台北市會計師公會常務理事 ●行政院經濟革新委員會財稅組委員 ●中華民國會計師公會全國聯合會理事長
獨立董事： 元大金控法人代表	楊兆麟	98.10.01	<ul style="list-style-type: none"> ●國立成功大學會統系 ●台塑關係企業總管理處總經理 ●台灣塑膠(股)公司常務董事 ●台灣化學(股)公司常務董事 ●台塑石化(股)公司常務董事

註一：元大金融控股股份有限公司於 96.06.29 改派本公司第六屆董事及獨立董事，任期自民國 96.06.29 起至 99.06.28 止；並於 96.06.29 第六屆第 1 次臨時董事會推選顏慶章先生為董事長。

註二：馬董事維辰於 98 年 5 月 8 日辭任；由陳嫦芬女士接任董事乙職。

註三：陳董事嫦芬於 98 年 9 月 15 日辭任本行董事暨元大金控集團內所有職務。

註四：陳董事麒漳於 98 年 4 月 9 日辭任。由金家琳先生於 98 年 4 月 16 日接任董事乙職

註五：朱獨立董事寶奎於 98 年 10 月 1 日辭任；由楊兆麟先生接任獨立董事乙職。

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										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須相關 科系之公私立 大專院校講師 以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、 法務、 財務、 會計或 公司業 務所須 之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
顏慶章			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
金家琳			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
方俊龍			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
邱憲道			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
王正新			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
莊有德			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
林武田			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
張財育			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李明山			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃榮顯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
司徒達賢	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
楊兆麟			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	

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

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)董事、監察人酬金：

單位：新台幣仟元

項目/年度	98 年度	97 年度
薪資	12,671	20,696
獎金	25,311	7,230
業務執行費用	3,533	7,574
盈餘分配項目	-	-
合計	41,515	35,500

(1)薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2)獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3)業務執行費用包括車馬費、出席費及公關費。

(4)盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞。

(三)持有本公司依股數排序前十名股東之姓名：

本公司為元大金融控股(股)公司百分之百持有之子公司。

(四)元大商業銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本行係元大金融控股(股)公司100%持股之子公司，依金融控股(股)公司法第26條規定遵守該公司對本行之管理，且溝通管道順暢。</p> <p>(二) 元大金控為本行唯一股東，故實際控制本行之主要股東及主要股東之最終控制者僅有元大金控一家。</p> <p>(三) 本行與各關係企業財務獨立，績效及責任區分明確，並委由會計師定時查核勾稽，已建立適當之防火牆。此外，本行建有關係人查詢系統及訂定相關作業規範及控管機制，均依金融控股公司法第44條、第45條及母公司之規定辦理。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本行之董事共12席，其中3席為獨立董事，並由全體獨立董事組成審計委員會。</p> <p>(二) 本行每年均定期評估簽證會計師之專業性及獨立性是否適任。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。</p>
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一) 本行設置3席獨立董事組成審計委員會行使監察人職權。</p> <p>(二) 於網站上建立「員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴專區」作為員工及其他身分者之溝通管道。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。</p>
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本行訂有「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」以資遵循，並於網站上建立「員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴專區」之溝通管道。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。</p>

<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）</p>	<p>(一)目前本行網站上已提供年報、重要財務業務資料及公司治理資訊，以提供查詢。</p> <p>(二)本行業已架設英文網站，提供英文年報等資訊，並已建立發言人制度，目前係由邱冠勳副總經理擔任。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。</p>
<p>六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>本行目前尚未設置提名或薪酬委員會等功能委員會。</p>	<p>現行「銀行業公司治理運作守則」尚無強制設置規定，本行將俟時機成熟、或相關法規施行後配合辦理。</p>
<p>七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行為強化公司治理，96年6月29日設立獨立董事及審計委員會，目前所實施之公司治理運作情形，均與「銀行業公司治理實務運作守則」之精神一致。</p>		
<p>八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形： 本行為回饋社會，近年來透過財團法人元大文教基金會不定期地陸續贊助多項文教活動及提供獎助金；96年3月起亦透過本行網站設置網路公益平台，與伊甸基金會等24家公益團體合作，以推動公益，善盡企業社會責任，未來本行仍秉承同樣信念，廣續辦理。</p>		
<p>九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>(1) 董事出席及監察人列席董事會狀況：均依規定定期出席公司董事會。</p> <p>(2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形：本行董事如涉有本身利害關係致損及銀行利益之議案時，即自行迴避。</p> <p>(3) 風險管理政策、保護消費者或客戶政策等執行情形，依「銀行業公司治理實務守則」相關規定辦理。</p>		
<p>十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無</p>		

(五)新推出金融商品相關資訊：

請參閱本行網站 <https://www.yuantabank.com.tw/Bank/>
最新消息及活動專區