

年報查詢網址：<http://newmops.twse.com.tw>  
公 司 網 址：<http://www.yuantabank.com.tw>

公開發行公司代號：5852



## 102 年度年報

中華民國 103 年 1 月 31 日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

|             | 發 言 人               | 代 理 發 言 人            |
|-------------|---------------------|----------------------|
| 姓 名 / 職 稱   | 張財育/執行副總經理          | 林則茶/執行副總經理           |
| 聯 絡 電 話     | (02)2173-7006       | (02)2173-6661        |
| 電 子 郵 件 信 箱 | DanChang@yuanta.com | ConnieLin@yuanta.com |

二、元大商業銀行股份有限公司之電話、服務專線、網址、信箱及地址

|     |                                                                         |         |                    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|
| 電 話 | (02) 2173-6699                                                          | 服 務 專 線 | 0800-688-168       |
| 網 址 | <a href="http://www.yuantabank.com.tw">http://www.yuantabank.com.tw</a> | 信 箱     | service@yuanta.com |
| 地 址 | 台北市敦化南路一段 66 號 1 至 3 樓、8 樓及 68 號 1 樓                                    |         |                    |

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話

|        |                                                                     |     |                    |
|--------|---------------------------------------------------------------------|-----|--------------------|
| 股票過戶機構 | 元大寶來證券股份有限公司股務代理部                                                   | 電 話 | (02) 2586-5859     |
| 網 址    | <a href="http://agent.yuanta.com.tw">http://agent.yuanta.com.tw</a> | 地 址 | 台北市承德路三段 210 號地下一樓 |

四、信用評等機構之名稱、地址及電話

| 信 用 評 等 機 構      | 地 址                          | 電 話            |
|------------------|------------------------------|----------------|
| 中華信用評等股份有限公司     | 台北市信義路五段 7 號 49 樓(台北 101 大樓) | (02) 8722-5800 |
| 英商惠譽國際信用評等股份有限公司 | 台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室    | (02) 8175-7600 |

五、102 年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

|           |                                                     |     |                     |
|-----------|-----------------------------------------------------|-----|---------------------|
| 會 計 師 姓 名 | 黃金澤、郭柏如                                             | 電 話 | (02) 2729-6666      |
| 事 務 所 名 稱 | 資誠聯合會計師事務所                                          | 地 址 | 台北市基隆路一段 333 號 27 樓 |
| 網 址       | <a href="http://www.pwc.tw/">http://www.pwc.tw/</a> |     |                     |

六、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。

|                                                                             |     |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----|
| 壹、致股東報告書.....                                                               | 1   |
| 貳、銀行簡介及公司治理報告                                                               |     |
| 一、發展沿革.....                                                                 | 8   |
| 二、組織系統.....                                                                 | 10  |
| 三、董事、監察人（獨立董事）、法人股東及各級主管資訊.....                                             | 13  |
| 四、公司治理運作情形.....                                                             | 30  |
| 五、會計師資訊.....                                                                | 50  |
| 六、公司之董事長、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<br>簽證會計師所屬事務所，或其相關企業者之姓名、職稱及其任職期間..... | 51  |
| 七、董事、監察人（獨立董事）、經理人及大股東股權變動、移轉、質押情形.....                                     | 51  |
| 八、持股比例占前十大股東間互為關係人資訊.....                                                   | 51  |
| 九、對同一轉投資事業之綜合持股比率.....                                                      | 52  |
| 參、募資情形                                                                      |     |
| 一、資本及股份.....                                                                | 53  |
| 二、金融債券發行情形.....                                                             | 56  |
| 三、特別股、海外存託憑證、員工認股權證及限制員工權利新股辦理情形.....                                       | 57  |
| 四、併購或受讓其他金融機構辦理情形.....                                                      | 58  |
| 五、資金運用計畫執行情形.....                                                           | 58  |
| 肆、營運概況                                                                      |     |
| 一、業務內容.....                                                                 | 59  |
| 二、從業員工資訊.....                                                               | 65  |
| 三、資訊設備.....                                                                 | 65  |
| 四、勞資關係.....                                                                 | 67  |
| 五、重要契約.....                                                                 | 68  |
| 六、證券化商品.....                                                                | 68  |
| 伍、財務概況                                                                      |     |
| 一、最近五年度簡明資產負債表、簡明綜合損益表，與簽證會計師查核意見.....                                      | 69  |
| 二、最近五年度財務分析與資本適足性.....                                                      | 77  |
| 三、102 年度財務報告之監察人（審計委員會）審查報告.....                                            | 88  |
| 四、102 年度經會計師查核簽證之合併財務報告.....                                                | 89  |
| 五、102 年度經會計師查核簽證之個體財務報告.....                                                | 211 |
| 六、銀行與關係企業若有財務週轉困難情事，對銀行財務狀況之影響.....                                         | 218 |
| 陸、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、財務績效之檢討分析.....                                                       | 219 |
| 二、風險管理事項.....                                                               | 221 |
| 三、危機處理應變機制.....                                                             | 228 |
| 四、其他重要事項.....                                                               | 228 |
| 柒、特別記載事項                                                                    |     |
| 一、關係企業相關資訊.....                                                             | 229 |
| 二、私募有價證券及金融債券辦理情形.....                                                      | 234 |
| 三、子公司持有或處分本行股票情形.....                                                       | 234 |
| 四、其他必要補充說明事項.....                                                           | 234 |
| 捌、前一年度及截至年報刊印日止，依證券交易法第三十六條第三項第二款所定對<br>股東權益或證券價格有重大影響之事項.....              | 235 |
| 102 年度元大銀行大事紀要.....                                                         | 236 |
| 總公司及分支機構、海外據點、關係企業一覽表.....                                                  | 238 |

# 壹、致股東報告書

## 一、 102年度營業報告

### (一) 國內外金融環境變化

102年全球經濟持續受歐債危機、美國量化寬鬆(QE)退場時程與財政僵局紛擾，以及新興經濟體成長減緩影響，全球經濟表現不如預期，以 IMF 於103年1月公告之102年全球經濟成長率為2.5%，較101年的2.6%略為減緩，而國內經濟雖受進出口貿易量起伏不定、民間消費疲弱及食品安全問題等影響，經濟成長率仍達2.11%(主計處103年2月公告)，較101年度1.48%上升0.63%。

103年在全球經濟將逐漸加溫的帶動下，預期國內景氣亦將緩步回穩，依據主計處103年2月公告之103年國內經濟成長率預測值為2.82%，但未來仍應注意國內政經情勢、美國 QE 持續緩步退場、歐元區各國經濟復甦速度不均及中國大陸不確定風險加大等影響因素。

另金融業受惠於兩岸金融市場逐步開放、資產品質維持穩健及財富管理業務市場持續擴大，102年整體國銀稅前盈餘達2,576億元，較101年成長7%。展望103年，隨著金管會推動「金融業納入自由經濟示範區之規劃方案」及「發展具兩岸特色之金融業務計畫」等提高競爭力之政策取向，金融法規將朝此一方向持續鬆綁，可望為銀行的財富管理及放款業務帶來商機，加上金管會對於市場利率低價競爭進行實質管控，以及行動支付及第三方支付業務開放等措施，均有助於推升銀行業之業務量與獲利能力。

### (二) 銀行組織變化情形

1. 為強化個金授信風險之制衡，於102年4月新設「個金行銷業務部」及「個金信用管理部」分別負責原「個人金融業務部」之職掌中屬前台行銷業務及屬中台案件(包括信用卡、汽車貸款、理財貸款及整批分戶房屋貸款)審查之事項。
2. 為推動本行固定收益業務，提升獲利，於102年9月增設「固定收益部」，掌理固定收益性商品及相關衍生性商品交易等業務。
3. 為提升經營效率，於102年9月裁撤「理財商品部」，並將其商品研發規劃之職掌回歸「信託部」及「財富管理部」。
4. 因應電子金融業務發展趨勢，於102年12月增設「電子商務部」，以加速本行電子金融業務之推展。

### （三）102年度營業計畫及經營策略實施成果

102 年度本行在質量並重的原則下，規模及獲利維持穩定成長，截至 102 年 12 月底，本行資產規模達新臺幣 5,986 億元，較 101 年度 5,550 億元成長 8%，全年累計稅後淨利達 30.52 億元，EPS 0.84 元，較 101 年累計稅後淨利 20.59 億元，增加 9.93 億元，連續五年獲利高度成長，而逾放比、逾放覆蓋率及放款覆蓋率分別為 0.31%、404.96%及 1.26%，整體資產品質優於業界平均水準。茲就主要業務概況分述如下：

#### 1. 存款業務：

依據市場動態推出各項存款活動，加強一般活期性存款及外幣存款之拓展，以擴大客戶規模，建構各項業務發展之基礎，並持續提高活期性存款比重，維持低資金成本優勢；透過強化對企業客戶之金流服務，爭取成為資金調度主要銀行。

102 年本行總存款營運量為 4,831 億元，較 101 年之 4,489 億元增加 342 億元，其中活期性存款增加 145 億元、定期性存款增加 197 億元。

#### 2. 放款業務：

在法金業務方面，除了解客戶上下游供應鏈，以掌握業務先機外，並積極爭取參與國內外之聯貸案件，提升對企業之服務與往來關係。另強化法金部門與集團證券子公司之合作，依客戶需求提供融資計畫、財務管理等高附加價值之金融服務，擴大業務規模，發揮金控集團之資源優勢。

在個金業務方面，房貸業務鎖定優質客群，並藉由開發整批分戶貸款，維持新撥貸量能的成長；車貸業務則持續擴大原廠車商合作品牌，並開辦原車融資，有效提升市場占有率。

102 年總放款營運量為 3,845 億元，較 101 年之 3,648 億元，增加 197 億元。其中法金放款營運量為 2,479 億元，佔總放款之 64%；個金放款營運量為 1,366 億元，佔 36%。

#### 3. 外匯業務：

本行除持續提升人員專業素養，配合兩岸金融政策逐步開放，自 102 年 2 月起開辦 DBU 人民幣業務，並於 11 月開辦西聯匯款服務，以增加客戶國際快速匯款的選擇，提供客戶專業與便利的服務。

102 年本行外匯承作量為 271 億美元，較 101 年之 238 億美元，增加 33 億美元，其中匯出匯入業務佔總承作量之 93%，進口業務佔 5%，出口業務佔 2%。

#### 4. 信託業務：

除提供多元化之信託商品以滿足客戶理財需求外，並積極拓展基金保管、外資保管等業務，以充裕手續費收入。

102 年度本行新增 1 檔保管基金，規模約 39 億；外資保管新增 19 戶，規模約 217 億。

102 年本行信託資產總餘額為 1,023 億元，較 101 年底之 997 億元，增加 26 億元。

#### **5. 財富管理業務：**

透過理財團隊分級化配置與多元化商品選擇，提供客製化理財規劃服務，並藉由推展親子存摺、黃金存摺、餘額型收益產品及辦理理財講座等行銷活動，擴大理財業務經營基盤及手續費收益來源。

102 年本行財富管理業務手續費淨收益為 8.59 億元，較 101 年之手續費淨收益 6.52 億元，增加 2.07 億元。

#### **6. 信用卡業務：**

為拓展信用卡客群，102 年分別針對商務人士推出「商務鈦金卡」、年輕族群推出「新世代信用卡」、饕樂族群推出「樂遊卡」，另除依客戶屬性設計專屬優惠禮遇，並提供多樣化消費優惠、簽單兌換、消費金額分期活動及滿額禮等服務，以差異化服務提高使用本行信用卡之意願。

102 年本行信用卡流通卡約為 25 萬卡，有效卡約為 9 萬卡。

### **(四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析**

102 年淨收益為 93.27 億元，其中利息淨收益為 61.09 億元，利息以外淨收益合計為 32.18 億元，與 101 年淨收益 78.81 億元相較，增加 14.46 億元。

茲就其中各主要項目與 101 年之差異進行說明如下：

1. 利息淨收益：較101年度增加3.48億元，主係因存款及放款營運量分別較101年度增加342億元及197億元，以及投資有價證券利息收入的增加，帶動利息收益之成長。
2. 利息以外淨收益：較101年度增加10.98億元，主係因手續費淨收益、金融商品及兌換淨利益增加所致。
3. 102年呆帳費用為7.20億元，較101年度增加2.39億元；營業費用為52.06億元，較101年度增加1.85億元。
4. 綜上，本行102年稅前淨利為34.01億元，扣除所得稅費用3.49億元後，稅後淨利為30.52億元，預算達成率為110%，較101年之稅後淨利20.59億元，增加9.93億元。

### **(五) 研究發展狀況**

1. 因應相關法令開放，開辦DBU人民幣存放款業務，並增加人民幣計價之基金、衍生性金融商品及投資型保險等理財商品。
2. 開辦西聯匯款服務，提供客戶更多元而便捷之海外匯款服務。
3. 與中華電信合作推出「QR Code信用卡行動支付」，提供客戶更為便利之行動支付管道。



#### 4. 風險管理：

- (1) 信用風險：持續建置信用風險資料超市與分析平台，並開發法金信用評等模型及系統平台，達到自動化評分之策略運用目標。
- (2) 市場風險：強化對衍生性金融商品之拆解、評價模型驗證及其文件化之建立，並研擬以敏感性分析法(Delta-plus approach)進行選擇權之一般市場風險資本計提計算。
- (3) 作業風險：透過作業風險指標管理系統(RIS)、作業風險與控制自評系統(RCSA)及作業風險通報系統(LDC)等管理工具之整合與應用，持續建置完善之作業風險管理架構，提升本行作業風險監控及改善能力。

5. 資訊系統研發與升級：信用卡發卡帳務及授權系統、新消金徵審系統、法金信用評等平台建置、風險指標管理系統、Risk Data Mart 建置專案、新資料倉儲專案、新企業網銀建置、二代健保所得稅平台功能建置、中央存保電子資料檔案改版、簡化法務部執行命令作業、無障礙網銀、法金作業平台、外幣交易整合至端末系統建置專案、行動網銀系統功能提升、核心系統儲存設備提升等重要資訊專案之建置，以提升系統運作效率與安全性。

## 二、 外部競爭環境、法規環境及整體經營環境之影響

歐美經濟情勢逐漸復甦，將帶動全球經營成長緩步回升，銀行業之經營亦可望持續擴增。而金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)考量國內經營環境競爭激烈且利差提升不易，積極推動國內金融機構布局亞洲市場，並放寬本國銀行設立國外分支機構改採為自動核准制，另外在人民幣相關業務逐步開放、海峽兩岸服務貿易協議進入審查階段等，均將為銀行業之經營帶來有利條件。

另有關法規變動之影響說明如下：

### (一) 美國「外國帳戶稅收遵從法」(Foreign Account Tax Compliance Act，以下稱「FATCA」)之發布：

美國為調查美國人就海外所得是否有依法納稅，頒布 FATCA 法案要求外國金融機構與美國國稅局簽定協議，配合提供美國人客戶金融帳戶之相關資訊，否則將對其於美國之來源所得扣繳 30%，因此 FATCA 法案對金融機構及客戶涉及美國來源所得之金融帳戶影響甚大。為因應 FATCA 自 103 年 7 月 1 日起生效以及分階段施行之相關開戶、盡職調查、申報及扣繳等作業，本行已委託專業顧問公司規劃 FATCA 遵循專案並配合辦理，以確保本行及客戶之權益。

## （二）政府推動「發展具兩岸特色之金融業務計畫」，人民幣業務逐步開放：

繼 101 年本國中央銀行和大陸中國人民銀行簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」、開放臺灣地區銀行之國際金融業務分行(OBU)及第三地區分支機構得開辦人民幣業務（無須申請）後，中央銀行於 102 年年初完成兩岸貨幣清算機制之建置，102 年 1 月 28 日核准中國銀行台北分行為臺灣地區人民幣清算行，並於 102 年 2 月 6 日開放國內指定銀行(DBU)及境外金融機構申請開辦人民幣業務，人民幣準用「管理外匯條例」有關規定，指定銀行依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第四條規定，得辦理涉及人民幣之外匯業務擴及：出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、人民幣存款、人民幣貸款、人民幣擔保付款之保證、衍生性人民幣商品（中央銀行另有規定）等業務，本行已於 102 年 2 月 6 日向中央銀行申請核准開辦 DBU 人民幣業務。

此外，中央銀行並積極規劃由財金公司建置符合國際標準 SWIFT 之「外幣結算平台」，本行已於 102 年 3 月加入本結算平台，為首波參加之銀行之一，該平台繼 102 年 3 月美元匯款上線運作後，102 年 9 月 30 日人民幣亦正式上線，可提供更具效益之境內及跨境人民幣匯款、資金調撥之結清算服務，有助於各項人民幣交易量之成長及商品之多元發展，對臺灣地區人民幣離岸市場之拓展當可發揮綜合效益。

金管會配合自由經濟示範區之政策，規劃以「虛擬概念、法規鬆綁、全區開放、人財兩留」之策略，發展我國財富與資產管理業務，於 102 年 12 月 27 日公布「銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範」及「銀行國際金融業務分行辦理金融相關外匯業務負面表列規定」，另於 103 年 1 月 29 日再公布「銀行國際金融業務分行辦理信託業務規定」，分別鬆綁銀行國際金融業務分行(OBU)辦理外幣衍生性金融商品業務之客戶門檻限制及投資商品範圍，並放寬 OBU 得以負面表列方式辦理未涉及新臺幣之新種外匯業務，未來各銀行除可接受境外客戶委託投資於各式目前未於境內銷售之境外金融商品外，亦可自由設計「共同信託基金」或「集合管理帳戶」等財富管理商品，並鼓勵銀行業者創新發展各式理財商品，本行將配合政府政策，持續拓展各項人民幣業務，並掌握新種業務開放所帶來的商機。

## （三）修正「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」：

金管會於 103 年 1 月 28 日修正施行「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」有關備抵呆帳及保證責任準備之提列規定，以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關（指中央及地方政府）之債權餘額後之 1%、第二類授信資產債權餘額之 2%、第三類授信資產債權餘額之 10%、第四類授信資產債權餘額之 50%及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳及保證責任準備。



截至 102 年 12 月底止，本行備抵呆帳及保證責任準備之帳上提存金額為 53.45 億元，如依新制，本行 102 年 12 月底第一類授信資產提存比率達 1.10%，已符合主管機關之政策規範。

**(四) 修正「投資型保險資訊揭露應遵循事項」：**

金管會於 102 年 1 月 15 日公告修正「投資型保險資訊揭露應遵循事項」，訂定銷售文件中有關警語、成就保本或保證給付條件之字體印刷及應顯著標示稅法相關規定，並要求保險商品說明書及保險商品簡介中應載明之重要事項內容及投資風險揭露等，本行除修訂「辦理保險業務作業細則」以符合法規外，並陸續修訂「保險專員職業道德暨行為標準」、「保險專員辦理保險招攬業務作業要點」、「保險業務作業細則」及「保險專員管理要點」，以確保符合保險銷售資格，於銷售保險商品時能確保客戶權益之維護。

**(五) 強化「投資高收益債券為訴求之基金」風險告知：**

為確保客戶充分瞭解以投資高收益債券為訴求之基金之信用風險、利率風險、流動性風險等特有風險，本行依信託公會訂定之「以投資高收益債券為訴求之證券投資信託基金、境外基金風險預告書範本」後，重新修訂「理財商品銷售作業檢核表(基金商品專用)」，增列檢核要項「特定金錢信託資金投資高收益債券類型基金暨配息涉及本金基金風險預告書」，以確保客戶投資權益，並符合主管機關之規定。

**(六) 財政部規劃調整銀行及保險業營業稅率由現行 2% 提高到 5%：**

依據財政部於 103 年 2 月公布之財政健全方案，擬將銀行及保險業的營業稅由 2% 提高至 5%，此舉將增加銀行之營運成本，如依據本行 102 年度之收入估算，調整後營業費用增加約 2.8 億元，約佔全年稅前淨利 8%。

### 三、信用評等結果

| 評等種類 | 評等機構  | 評等日期      | 評等結果      |           |      |
|------|-------|-----------|-----------|-----------|------|
|      |       |           | 長期評等      | 短期評等      | 評等展望 |
| 國際評等 | S&P   | 103.01.14 | BBB       | A-2       | 穩定   |
|      | Fitch | 102.05.29 | BBB+      | F2        | 穩定   |
| 國內評等 | 中華信評  | 103.01.14 | twAA-     | twA-1+    | 穩定   |
|      | Fitch | 102.05.29 | AA- (twn) | F1+ (twn) | 穩定   |

#### 四、103年度營業計畫概要與未來展望

展望103年，全球經濟仍將緩步復甦，銀行須在審慎風險控管原則下，拓展各項業務，提升市場占有率，並透過資產與收益結構調整，強化整體競爭力。茲就本行營業計畫重點摘要如下：

##### （一）業務發展方面：

1. 依據國內外金融市場律動與客戶需求，推出系列化臺外幣存款產品、服務及代理業務，深耕既有客戶，開發潛在客戶，擴大客源以強化各項業務發展基礎。
2. 法金業務加強中小企業放款與聯貸業務開發，以提高授信產品收益率，並透過強化各類衍生性金融商品開發及報價能力，積極提升TMU業務規模；個金業務聚焦耕耘都會區域擔保品之優質房貸，並透過增加原廠車貸合作品牌及加強推展理財貸款業務等方式，穩健提升規模及收益。
3. 成立全面性理財服務團隊，依客戶資產及屬性分流經營，並以多元化之商品，提供專屬及最適化之資產配置建議，並透過全員行銷，有效發揮營業據點的規模經濟效應。

（二）風險管理方面：透過風險模型及資料庫之建置，強化銀行在信用、市場及作業等各項風險之管控能力外，並深入了解產業供應鏈趨勢，掌握客戶金流及其上下游交易，降低授信風險。

（三）通路發展方面：實體通路佈點，以大台北都會型區域為重點，預計於103年第一季於台北市及新北市各設立1家新分行，完成88家分行之佈點。成立電子商務部，全力投入電子通路之發展，推動網路銀行、行動銀行、第三方支付及QR Code行動支付等電子商務之營運整合、推廣及管理，以提高業務開發效率，搶占市場商機。

（四）員工訓練方面：加強職前與在職教育訓練工作，提升人力素質及落實遵法內控之觀念，並建立職務輪調制度，培養多職能人才，厚植永續發展基礎。

## 貳、銀行簡介及公司治理報告

### 一、發展沿革

元大商業銀行（以下簡稱本行）前身為「亞太商業銀行」，係於 81 年 1 月 14 日獲財政部之許可設立，並於同年 2 月 12 日正式營業。嗣後，為順應金融市場發展趨勢暨配合政府金融改革政策，於 91 年 8 月 1 日以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，同年 9 月奉准更名為「復華商業銀行」。96 年 4 月 2 日，元大京華證券正式加入復華金控，本行亦於同年 9 月 23 日更名為「元大商業銀行」。

本行為擴大營運基磐，強化業務競爭能力，92~94 年間陸續併購斗六、台東、台南第七及第六信用合作社，分行家數增至 70 家，並於 99 年 4 月概括承受慶豐銀行國內 18 家分支機構後，分行據點已擴增至 88 家，未來將依業務發展需要及集團策略進行國內通路佈局，以台北市、新北市、台中市、台南市、高雄市等五大都會區為重點，另亦積極進行海外據點之申設，開發兩岸三地之商機。

本行於民國 88 年 10 月 2 日轉投資設立元大財產保險代理有限公司，主要之營業項目為經營財產保險代理人業務，並於民國 90 年 11 月 20 日轉投資設立元大國際人身保險代理有限公司，主要營業項目為經營人身保險代理人業務，另於民國 101 年 11 月 15 日轉投資設立元大國際租賃股份有限公司，主要營業項目為各種動產及不動產之買賣經銷、租賃及應收帳款受讓管理等業務。

|           |                          |
|-----------|--------------------------|
| 99 年 04 月 | 概括承受慶豐銀行18家分行；總分行數擴增至88家 |
| 96 年 09 月 | 更名為元大商業銀行                |
| 94 年 12 月 | 合併台南市第六信用合作社；總分行數70家     |
| 94 年 06 月 | 合併台南市第七信用合作社；總分行數58家     |
| 93 年 06 月 | 合併台東縣台東市信用合作社；總分行數50家    |
| 92 年 07 月 | 合併雲林縣斗六信用合作社；總分行數42家     |
| 91 年 08 月 | 加入復華金控；更名為復華商業銀行；總分行數37家 |
| 81 年 02 月 | 成立亞太商業銀行；總分行數7家          |

- ◆ 海外據點：香港代表人辦事處
- ◆ 轉投資公司：
  - ◆ 元大財產保險代理有限公司
  - ◆ 元大國際人身保險代理人(股)公司
  - ◆ 元大國際租賃(股)公司

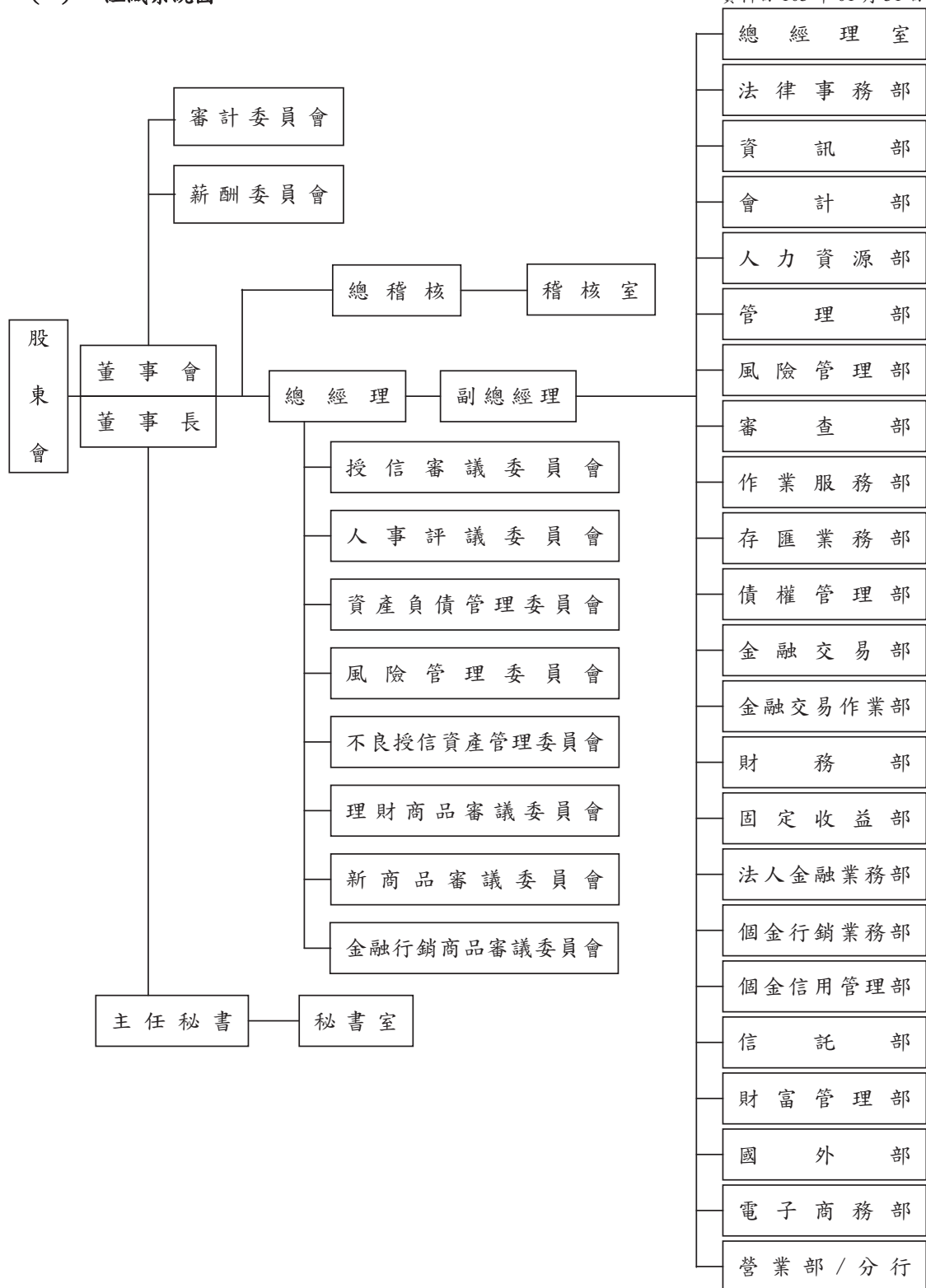
自加入元大金控後，除推動各項重要業務與制度改革外，並整合金控豐沛的證券客戶資源，使本行資產品質不斷提升，經營規模亦在穩健中成長。

展望未來，元大銀行除持續秉持「誠信、穩健、服務、創新、關懷」之經營理念，並透過注重風險、客戶導向與目標管理等優質管理模式，提供客戶更多元、更完善之專業金融服務，為股東創造最大利潤及善盡社會責任。

## 二、組織系統

### (一) 組織系統圖

資料日 103 年 01 月 31 日



## (二) 各部門主要職掌

資料日：103 年 01 月 31 日

1. **總經理室：**  
掌理規劃全行組織與營業據點，整合全行營運績效、預算目標、業務考核與經營策略，管理長期股權投資與購併業務，以及規劃企業形象與行銷廣告活動。
2. **稽核室：**  
掌理全行各項稽核事務，以及自行查核之督導事宜。
3. **法律事務部：**  
掌理全行各項法務事宜，執行遵法制度與自評作業。
4. **資訊部：**  
掌理訂定全行資訊政策及管理制度，規劃建置資訊設備、系統與網路等事項。
5. **會計部：**  
掌理會計制度與程序之擬定、會計帳務之經辦管理、預算彙編、結算及稅務等事項。
6. **人力資源部：**  
掌理全行人力資源規劃及管理事項。
7. **管理部：**  
掌理全行各項行政庶務、營繕採購與財產管理等相關事務。
8. **風險管理部：**  
掌理全行各項信用風險、市場風險與作業風險等相關事務之監控與管理。
9. **審查部：**  
掌理全行授信戶之審查（不含個人金融汽車貸款、理財貸款及整批分戶房屋貸款）、鑑價等相關事項，及訂定授信管理與不動產鑑價等政策。
10. **作業服務部：**  
掌理存、放款後台集中作業及授信覆審之規劃、管理與執行等相關事宜。
11. **存匯業務部：**  
掌理督導存款業務之年度預算目標達成，存匯業務之規劃、推展及管理，以及作業規章之訂定、存匯人員管理及培訓等相關事宜。
12. **債權管理部：**  
掌理全行不良授信資產之彙總與分析，以及債權催理等相關事務。
13. **金融交易部：**  
掌理全行交易簿操作等相關事宜。
14. **金融交易作業部：**  
掌理金融商品交易之交割、帳務處理與內部控制等各項作業管理相關事項。
15. **財務部：**  
掌理全行資產負債管理，以及資金調度，資金缺口管理等事宜。
16. **固定收益部：**  
掌理債券、票券、受益證券及資產基礎證券之買賣斷、附買回、附賣回交易等固定收益性商品及相關衍生性商品交易等業務。
17. **法人金融業務部：**  
掌理督導法人金融業務之營運方針、預算目標、業務推展，以及掌理專案性、政策性、大型或複雜性之業務規劃與統合暨法金人力配置、專業能力訓練等相關事宜。
18. **個金行銷業務部：**  
掌理督導個人金融業務之營運方針、預算目標、業務推展、產品研發、行銷活動、客戶服務，以及各業務區域之規劃與管理等相關事宜。



**19. 個金信用管理部：**

掌理汽車貸款、理財貸款、整批分戶房屋貸款及信用卡案件之審查及徵審規章訂定，以及個金不良授信案件催理。

**20. 信託部：**

掌理信託業務之規劃、推展與管理，以及研發新種理財產品。

**21. 財富管理部：**

掌理督導財富管理業務之營運方針、預算目標、業務推展、行銷活動等相關事宜。

**22. 國外部：**

掌理外匯作業之規劃與管理、作業規章之訂定、外匯業務之處理等事項。

**23. 電子商務部：**

掌理全行電子金融業務發展策略之規劃、營運之整合、推廣及管理等相關事項。

**24. 營業部/分行：**

掌理主管機關核准辦理之各種商業銀行業務、分行各項業務預算目標之執行、會計帳務等行政事項管理及總行交辦之其他事項。

### 三、董事、監察人（獨立董事）、法人股東及各級主管資訊

#### （一）董事及監察人（獨立董事）資訊：

##### 1. 董事及監察人（獨立董事）資訊之一

資料日：103 年 01 月 31 日

| 職稱                   | 姓名                    | 選(就)任日期            | 任期        | 初次選任日期    | 股數及持股比率                                                                                                   | 配偶、未成年子女持有股份；或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 |
|----------------------|-----------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 董事長：<br>元大金控<br>法人代表 | 王榮周                   | 102.11.05<br>(註 2) | 105.05.31 | 102.11.05 | 本行股權為<br>元大金控<br>(股)公司<br>100%持有；選<br>任時持有股<br>數共<br>3,496,331,435<br>股；現在持有<br>股數共<br>3,649,693,015<br>股 |                         | ●中興大學法律碩士<br>●華南金控(股)公司董事長、兆豐金控(股)公司暨兆豐銀行董事長、元大金業銀行(股)公司獨立董事、副董事長暨總經理、台灣金聯資產管理公司董事長、台灣中小企業銀行董事長、財政部常務次長、中華民國對外貿易發展協會監事、台灣金融研訓院董事 | 元大商業銀行(股)公司董事長；元大金融控股(股)公司董事長；中國租稅研究會理事長；中華金融業務研究發展協會理事長                |                         |
|                      | 副董事長：<br>元大金控<br>法人代表 | 102.06.01<br>(註 3) | 105.05.31 | 101.05.06 |                                                                                                           |                         | ●淡江大學商學系<br>●元大金業(股)銀行董事長；寶來證券投資信託(股)公司董事長；華僑商業銀行董事長、總經理；彰化商業銀行總經理                                                               | —                                                                       |                         |
| 董事：<br>元大金控<br>法人代表  | 馬維辰                   | 102.06.01          | 105.05.31 | 102.06.01 |                                                                                                           |                         | ●美國南加州大學商學系<br>●元大金融控股(股)公司首席執行副總經理；元大金業銀行(股)公司副董事長；奇維科技(股)公司執行長；元大金華證券(股)公司董事；志富國際(股)公司董事長；元大建設開發(股)公司董事長特別助理                   | 財團法人元大文教基金會董事、元大金融控股(股)公司董事、國際紐約人壽保險(發)公司董事、元宏投資公司董事；元翔投資公司董事；連橫投資公司經理人 |                         |
|                      | 方俊龍                   | 102.06.01          | 105.05.31 | 96.06.29  |                                                                                                           |                         | ●省立嘉義高職<br>●元大金華證券(股)公司董事；麗慶工業公司董事長；元大聯合鋼鐵公司董事長；源堃建設公司董事長                                                                        | 元大金融控股(股)公司董事；源堃建設(股)公司董事                                               |                         |

| 職稱                  | 姓名  | 選(就)任日期           | 任期        | 初次選任日期    | 股數及持股比率                                                           | 配偶、未成年子女持有股份；或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  |
|---------------------|-----|-------------------|-----------|-----------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 董事：<br>元大金控<br>法人代表 | 邱憲道 | 102.06.01         | 105.05.31 | 94.06.30  | 本行股權為元大金控(股)公司100%持有；選任時持有股數共3,496,331,435股；現在持有股數共3,649,693,015股 | —                       | ●美國西南大學企業管理系<br>●台中證券董事長；亞太銀行常務董事長；金亞太投信董事長；金亞太租賃董事長；福安保代董事長                                                    | 元大金融控股(股)公司董事；台灣一禾國際(股)公司董事長；豐隆汽車(股)公司董事；冠亞投資有限公司董事長；億和汽車(股)公司董事長；誠隆汽車(股)公司董事長；法雅國際(股)公司董事長       | 邱冠勳、為二親等以內之關係人，職稱為執行副總經理 |
|                     | 王正新 | 102.06.01<br>(註4) | 105.05.31 | 97.09.16  |                                                                   |                         | ●國立政治大學財政碩士<br>●元大商業(股)銀行副董事長；元大金融控股(股)公司策略長、執行副總經理；中國信託金融控股(股)公司策略長；中國信託商業銀行資深副總經理；日盛金融控股(股)公司總經理              | 元大金融控股(股)公司總經理、國際紐約人壽保險(股)公司董事長                                                                   |                          |
|                     | 金家琳 | 102.06.01         | 105.05.31 | 98.04.16  |                                                                   |                         | ●國立政治大學企業管理學系<br>●第25屆政治大學企業家經營管理研究班<br>●復華金控(股)公司總稽核；元大京華證券(股)公司總稽核；元大京華證券(股)公司副總經理；新實綜合證券(股)公司副總經理；美商聯宙實業公司處長 | 元大商業銀行(股)公司總經理；元大金國際人身保險代理人(股)公司董事長；元大國際資產管理(股)公司董事長；元大財產保險代理有限公司董事長；元大國際租賃(股)公司董事長；財團法人元大文教基金會董事 | —                        |
|                     | 賀鳴珩 | 102.06.01         | 105.05.31 | 101.04.01 |                                                                   |                         | ●國立政治大學銀行系<br>●美國華盛頓大學企管碩士<br>●寶來證券(股)公司董事；臺灣期貨交易所監事、董事；中華民國期貨商業同業公會第二屆理事長；國票金融控股(股)公司董事；國際票券董事                 | 元大金融控股(股)公司董事；元大寶來期貨(股)公司董事長；台灣期貨交易所(股)公司董事長；羅盛豐(股)公司董事長；聯合線上(股)公司監察人；中華民國期貨商業同業公會理事長；聯安健康事業公司董事  |                          |
|                     | 段金生 | 102.06.01         | 105.05.31 | 101.04.01 |                                                                   |                         | ●國立政治大學財稅系<br>●台北外匯市場發展基金會董事長；中央銀行外匯局局長；中央銀行國庫局局長                                                               | —                                                                                                 | —                        |
|                     |     |                   |           |           |                                                                   |                         |                                                                                                                 |                                                                                                   |                          |

| 職 稱      | 姓 名      | 選(就)任<br>日 期 | 任 期       | 初 次<br>選 任<br>日 期 | 股數及<br>持股比率 | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份；或利<br>用他人名義<br>持有股份 | 主要經 (學) 歷                                                                                                                                                                              | 目前兼任本行及<br>其他公司之職務                                 | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>其他主管、董事<br>或監察人 |
|----------|----------|--------------|-----------|-------------------|-------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 獨立<br>董事 | 司徒<br>達賢 | 102.06.01    | 105.05.31 | 96.06.29          | —           | —                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>●美國西北大學企業管理碩士</li> <li>●財團法人商業發展研究所董事；元大寶來證券(股)公司董事；元大京華證券公司獨立董事；台灣證券交易所董事；國立政治大學公企中心副主任；國立政治大學公務人員教育中心副主任；國立政治大學企業管理研究所所長；國立政治大學副校長</li> </ul> | 元大金融控股(股)公司獨立董事；國立政治大學講座教授                         | —                                   |
|          | 黃榮顯      | 102.06.01    | 105.05.31 | 97.03.19          |             |                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>●國立政治大學財稅學系</li> <li>●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</li> </ul>                                                     | 元大寶來期貨(股)公司獨立董事                                    |                                     |
|          | 于卓民      | 102.06.01    | 105.05.31 | 102.06.01         |             |                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>●美國密西根大學企業管理博士</li> <li>●安欽克科技(股)公司獨立董事；鴻海精密科技(股)公司顧問；伊利諾大學香檳校區助理教授</li> </ul>                                                                  | 元大寶來證券(股)公司獨立董事；研華(股)公司獨立董事；財團法人高等教育基金會董事；國立政治大學教授 |                                     |

註 1：元大金融控股股份有限公司於 102.06.01 指派張嵩哉先生、馬維辰先生、方俊龍先生、邱憲道先生、王正新先生、金家琳先生、賀鳴珩先生及段金生先生為本公司第八屆董事；司徒達賢先生、黃榮顯先生及于卓民先生為本公司第八屆獨立董事，第七屆任期提前至 102.05.31 止。

註 2：元大金融控股股份有限公司於 102.11.05 指派王榮周先生為本公司第八屆董事長，並於 102.11.05 本公司第八屆第 13 次董事會選任為董事長。

註 3：張嵩哉先生於 102.06.01 第八屆第 1 次董事會選任為董事長，後於 102.11.05 辭任董事長；於 102.11.05 第八屆第 13 次董事會選任為副董事長。

註 4：王正新先生於 102.06.13 第八屆第 2 次董事會選任為副董事長，後於 102.11.05 辭任副董事長。

## 2. 董事及監察人（獨立董事）資訊之二

資料日：103 年 01 月 31 日

| 姓名    | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                |                                                                          |                                     | 符合獨立性情形 |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |
|-------|----|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|
|       |    | 商務、法務、<br>財務、會計或<br>銀行業務所須<br>相關科系之公<br>私立大專院校<br>講師以上 | 法官、檢察<br>官、律師、會<br>計師或其他與<br>銀行業務所需<br>之國家考試及<br>格領有證書之<br>專門職業及技<br>術人員 | 商務、法務、<br>財務、會計或<br>銀行業務所須<br>之工作經驗 | 1       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                              |
| 王 榮 周 | ✓  | ✓                                                      | ✓                                                                        | ✓                                   | ✓       |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 張 嵩 義 |    |                                                        | ✓                                                                        | ✓                                   | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 馬 維 辰 |    |                                                        | ✓                                                                        | ✓                                   |         |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 方 俊 龍 |    |                                                        | ✓                                                                        | ✓                                   |         |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 邱 憲 道 |    |                                                        | ✓                                                                        | ✓                                   |         |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 王 正 新 |    |                                                        | ✓                                                                        |                                     |         | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 金 家 琳 |    |                                                        | ✓                                                                        |                                     |         |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 賀 鳴 珩 |    |                                                        | ✓                                                                        |                                     |         |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 段 金 生 |    |                                                        | ✓                                                                        | ✓                                   | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  |                              |
| 司徒達賢  | ✓  |                                                        | ✓                                                                        | ✓                                   | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 1                            |
| 黃 榮 顯 |    |                                                        | ✓                                                                        | ✓                                   | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 1                            |
| 于 卓 民 | ✓  |                                                        | ✓                                                                        | ✓                                   | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 2                            |

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、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 法人股東資訊：

1. 法人股東之主要股東

資料日：102 年 07 月 25 日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東                    |       |
|--------------|------------------------------|-------|
| 元大金融控股股份有限公司 | 尊爵投資股份有限公司                   | 3.88% |
|              | 元宏投資股份有限公司                   | 3.39% |
|              | 花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶      | 2.87% |
|              | 元翔投資股份有限公司                   | 2.86% |
|              | 裕陽投資股份有限公司                   | 2.79% |
|              | 兆豐國際商業銀行受託保管兆豐證券(香港)有限公司投資專戶 | 2.77% |
|              | 臺灣銀行股份有限公司                   | 2.33% |
|              | 聯達投資股份有限公司                   | 2.18% |
|              | 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶          | 2.05% |
|              | 南山人壽保險股份有限公司                 | 1.84% |

註：前十大股東持股數係以元大金融控股(股)公司最近一次股票停止過戶日(102.7.25)資料編製。

2. 主要股東為法人者其主要股東

資料日：103 年 01 月 31 日

| 法人股東名稱                  | 法人股東之主要股東  |        |
|-------------------------|------------|--------|
| 尊爵投資(股)公司               | 騰達投資股份有限公司 | 19.22% |
|                         | 聯達投資股份有限公司 | 19.49% |
|                         | 久大投資股份有限公司 | 18.01% |
|                         | 連橫投資股份有限公司 | 18.53% |
|                         | 醒財投資股份有限公司 | 10.24% |
|                         | 馬維建        | 8.27%  |
|                         | 杜麗莊        | 4.69%  |
|                         | 林永滄        | 0.78%  |
|                         | 馬二台        | 0.69%  |
|                         | 吳澍萱        | 0.08%  |
| 元宏投資(股)公司               | 美佳利投資有限公司  | 45.88% |
|                         | 連橫投資股份有限公司 | 33.74% |
|                         | 騰達投資股份有限公司 | 15.38% |
|                         | 杜麗莊        | 5.00%  |
| 花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶 | 不適用        |        |



| 法人股東名稱                       | 法人股東之主要股東          |        |
|------------------------------|--------------------|--------|
| 元翔投資(股)公司                    | 聯達投資股份有限公司         | 44.38% |
|                              | 連橫投資股份有限公司         | 19.00% |
|                              | 騰達投資股份有限公司         | 18.69% |
|                              | 久大投資股份有限公司         | 9.96%  |
|                              | 杜麗莊                | 5.01%  |
|                              | 醒財投資股份有限公司         | 2.96%  |
| 裕陽投資(股)公司                    | 尊爵投資股份有限公司         | 100%   |
| 兆豐國際商業銀行受託保管兆豐證券(香港)有限公司投資專戶 | 不適用                |        |
| 臺灣銀行(股)公司                    | 臺灣金融控股股份有限公司       | 100%   |
| 聯達投資(股)公司                    | 喬華國際投資股份有限公司       | 45.79% |
|                              | 連橫投資股份有限公司         | 37.14% |
|                              | 久大投資股份有限公司         | 14.02% |
|                              | 醒財投資股份有限公司         | 2.58%  |
|                              | 杜麗莊                | 0.47%  |
| 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶          | 不適用                |        |
| 南山人壽保險股份有限公司                 | 第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶  | 83.11% |
|                              | 潤成投資控股股份有限公司       | 7.55%  |
|                              | 杜英宗                | 3.25%  |
|                              | 台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶 | 1.45%  |
|                              | 潤華染織廠股份有限公司        | 0.28%  |
|                              | 潤泰租賃股份有限公司         | 0.15%  |
|                              | 吉品投資股份有限公司         | 0.11%  |
|                              | 郭文德                | 0.11%  |
|                              | 寶志投資股份有限公司         | 0.05%  |
|                              | 寶意投資股份有限公司         | 0.05%  |
|                              | 寶暉投資股份有限公司         | 0.05%  |
|                              | 寶煌投資股份有限公司         | 0.05%  |

(三) 各級主管資訊：

1. 總行部室主管：

資料日：103 年 03 月 14 日

| 職 稱    | 姓 名 | 選(就)任日期   | 持有股份 | 配偶、未成年子女持有股份；或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 |
|--------|-----|-----------|------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 總經理    | 金家琳 | 98.04.09  | 無    | 無                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>●本行總經理</li> <li>●政治大學企業管理學系</li> <li>●第 25 屆政治大學企業家經營管理研究班</li> </ul>                      | 元大商業銀行(股)公司董事；元大國際人身保險代理人(股)公司董事長；元大財產保險代理有限公司董事；財團法人元大文教基金會董事；元大國際資產管理(股)公司董事；元大國際租賃(股)公司董事長                                                                             | 無               |
| 總稽核    | 翁健  | 101.10.22 |      |                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>●稽核室部主管</li> <li>●輔仁大學法律學系</li> </ul>                                                      | 元大金融控股(股)公司總稽核；茂為歐買尬數位科技(股)公司董事                                                                                                                                           |                 |
| 執行副總經理 | 林則茶 | 97.07.01  |      |                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>●風險管理部、金融交易作業部及債權管理部督導主管</li> <li>●台灣大學財務金融學博士</li> <li>●第 24 屆政治大學企業家經營管理研究班</li> </ul>   | 元大金融控股(股)公司風控長；元大證券投資顧問(股)公司監察人；元大人壽保險(股)公司董事                                                                                                                             |                 |
|        | 張財育 | 102.10.17 |      |                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>●金融交易部、審查部及固定收益部督導主管</li> <li>●政治大學經營管理學碩士</li> <li>●第 29 屆政治大學企業家經營管理研究班</li> </ul>       | 元大金融控股(股)公司資深副總經理；元大國際人身保險代理人(股)公司董事；元大國際資產管理(股)公司監察人；元大創業投資(股)公司監察人；元大壹創業投資(股)公司監察人；元大證券金融(股)公司監察人；元大證券控股(B.V.I.)有限公司董事；勝元期資訊(薩摩亞)有限公司董事；寶來投資管理(開曼)有限公司董事；寶來控股(開曼)有限公司董事 |                 |
|        | 呂忠萍 | 98.10.20  |      |                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>●會計部、存匯業務部及財務部督導主管</li> <li>●政治大學會計學碩士</li> </ul>                                          | 元大金融控股(股)公司財務長；元大國際人身保險代理人(股)公司董事；元大國際租賃(股)公司監察人                                                                                                                          |                 |
|        | 邱冠勳 | 97.05.30  |      |                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>●財富管理部、信託部及國際金融業務分行督導主管</li> <li>●澳洲昆士蘭大學企業管理學碩士</li> <li>●第 28 屆政治大學企業家經營管理研究班</li> </ul> | 元大國際租賃(股)公司董事                                                                                                                                                             |                 |

| 職 稱    | 姓 名      | 選(就)任日期                    | 持有股份                      | 配偶、未成年子女持有股份；或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 |
|--------|----------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 資深副總經理 | 黃永昌      | 98.06.15                   | 無                         | 無                                 | ●個金行銷業務部、個金信用管理部、國外部及作業服務部督導主管<br>●淡江大學企業管理學系            | 元大國際租賃(股)公司董事   | 無               |
|        | 張宇       | 99.05.17                   |                           |                                   | ●總行業務督導及法人金融業務部督導主管<br>●政治大學公共行政學碩士                      | 無               |                 |
| 副總經理   | 熊臺勇      | 102.11.01                  |                           |                                   | ●總行主任秘書兼秘書室部主管<br>●中興大學合作經濟學系                            | 元大金融控股(股)公司副總經理 |                 |
|        | 曾小娟      | 97.07.01                   |                           |                                   | ●審查部部主管<br>●實踐專校會計統計科                                    | 無               |                 |
|        | 陳秀美      | 96.04.13                   |                           |                                   | ●資訊部部主管<br>●中興大學經濟學系                                     | 元大金融控股(股)公司資深協理 |                 |
|        | 吳素慧      | 102.10.01                  |                           |                                   | ●財富管理部部主管<br>●中興大學企業管理學系                                 | 無               |                 |
|        | 莊淑娟      | 96.11.01                   |                           |                                   | ●信託部部主管<br>●政治大學保險學碩士                                    |                 |                 |
| 資深協理   | 張文政      | 94.10.14                   |                           |                                   | ●國際金融業務分行主管兼香港代表人辦事處代表暨香港、澳門分行籌備處主任<br>●美國喬治華盛頓大學企業管理學碩士 |                 |                 |
|        | 張文祥      | 97.10.31                   |                           |                                   | ●總行業務督導<br>●中興大學合作經濟學系                                   |                 |                 |
|        | 林心瑜      | 97.10.31                   |                           |                                   | ●總行業務督導、新加坡分行籌備處主任<br>●美國亞利桑那州州立大學企業管理學碩士                |                 |                 |
|        | 陳永楨      | 99.05.28                   |                           |                                   | ●總行業務督導<br>●真理大學財務金融學系                                   |                 |                 |
|        | 王淑容      | 97.06.02                   |                           |                                   | ●財務部部主管<br>●輔仁大學國際貿易學系                                   |                 |                 |
|        | 張曉耕      | 94.10.01                   |                           |                                   | ●人力資源部部主管<br>●台灣大學歷史學系                                   | 元大金融控股(股)公司資深協理 |                 |
|        | 蘇益良      | 95.06.23                   |                           |                                   | ●風險管理部部主管<br>●台灣科技大學管理學博士                                | 元大金融控股(股)公司資深協理 |                 |
|        | 蘇玉青      | 95.12.29                   |                           |                                   | ●會計部部主管<br>●淡江大學會計學系                                     | 無               |                 |
|        | 劉明月      | 100.04.01                  |                           |                                   | ●法人金融業務部部主管<br>●銘傳商專會計統計科                                |                 |                 |
|        | 卜繁聖      | 102.10.17                  | ●固定收益部部主管<br>●中興大學企業管理學碩士 |                                   |                                                          |                 |                 |
| 江志勳    | 97.07.01 | ●金融交易作業部部主管<br>●淡江大學工商管理學系 |                           |                                   |                                                          |                 |                 |
| 協理     | 陳美如      | 98.04.01                   | ●法律事務部部主管<br>●輔仁大學法律學碩士   | 元大金融控股(股)公司協理；元大國際人身保險代理人(股)公司監察人 |                                                          |                 |                 |

| 職 稱  | 姓 名 | 選(就)任日期   | 持有股份 | 配偶、未成年子女持有股份；或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 |
|------|-----|-----------|------|--------------------------|----------------------------------------|-------------|-----------------|
| 協理   | 陳敏曦 | 102.02.22 | 無    | 無                        | ●總經理室部主管<br>●台灣大學法律學系                  | 無           | 無               |
|      | 張美珠 | 102.09.19 |      |                          | ●作業服務部部主管<br>●台北商專企業管理科                |             |                 |
|      | 張恭賀 | 102.05.01 |      |                          | ●個金信用管理部部主管<br>●輔仁大學應用統計學碩士            |             |                 |
|      | 蕭吉良 | 102.05.01 |      |                          | ●個金行銷業務部部主管<br>●美國加州州立大學聖博納迪諾分校企業管理學碩士 |             |                 |
|      | 黃文廷 | 102.09.19 |      |                          | ●存匯業務部部主管<br>●政治大學國際貿易學系               |             |                 |
|      | 林淪騫 | 103.02.14 |      |                          | ●國外部部主管<br>●淡江大學銀行學系                   |             |                 |
| 資深經理 | 黃盛興 | 97.10.31  |      |                          | ●管理部部主管<br>●東吳大學會計學系                   |             |                 |
|      | 曾建銘 | 102.03.22 |      |                          | ●金融交易部部主管<br>●真理大學財務金融學系               |             |                 |
|      | 張麗蓉 | 103.02.14 |      |                          | ●電子商務部部主管<br>●文化大學企業管理學系               |             |                 |
| 經理   | 簡惠國 | 102.02.22 |      |                          | ●債權管理部部主管<br>●輔仁大學經濟學系                 |             |                 |

## 2. 分行經理人：

資料日：103 年 03 月 14 日

| 職 稱  | 姓 名 | 選(就)任日期   | 持有股份 | 配偶、未成年子女持有股份；或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 |
|------|-----|-----------|------|--------------------------|-------------------------------|-------------|-----------------|
| 資深協理 | 劉子萍 | 102.09.19 | 無    | 無                        | ●營業部主管<br>●淡江大學會計學系           | 無           | 無               |
| 經理   | 邱靖惠 | 101.02.17 |      |                          | ●永和分行主管<br>●淡江大學國際貿易學系        |             |                 |
| 協理   | 程正華 | 100.09.09 |      |                          | ●台北分行主管<br>●輔仁大學金融學碩士         |             |                 |
| 資深經理 | 呂理漳 | 102.09.19 |      |                          | ●城中分行主管<br>●台北商專銀行保險科         |             |                 |
| 資深經理 | 王佩盈 | 99.05.28  |      |                          | ●內湖分行主管<br>●美國紐約聖若望大學財務金融學碩士  |             |                 |
| 經理   | 黃永立 | 99.11.26  |      |                          | ●信義分行主管<br>●政治大學銀行學系          |             |                 |
| 協理   | 王明坤 | 102.09.19 |      |                          | ●板橋分行主管<br>●銘傳大學財務金融學碩士       |             |                 |
| 資深經理 | 施文雄 | 102.03.22 |      |                          | ●永康分行主管<br>●中興大學企業管理學系        |             |                 |
| 協理   | 呂俊煌 | 102.09.19 |      |                          | ●南京東路分行主管<br>●台北大學企業管理學碩士     |             |                 |
| 協理   | 汪國樑 | 99.05.28  |      |                          | ●中山北路分行主管<br>●政治大學銀行學系        |             |                 |
| 經理   | 梁許華 | 101.08.07 |      |                          | ●忠孝分行主管<br>●淡水工商管理專科學校銀行管理科   |             |                 |
| 協理   | 吳健賓 | 101.06.22 |      |                          | ●松江分行主管<br>●中興大學企業管理學系        |             |                 |
| 經理   | 游奇錫 | 101.09.28 |      |                          | ●館前分行主管<br>●空中大學商學系           |             |                 |
| 經理   | 莊淑妙 | 102.09.19 |      |                          | ●士林分行主管<br>●東海大學會計學系          |             |                 |
| 資深經理 | 張正義 | 101.02.17 |      |                          | ●景美分行主管<br>●政治大學經營管理學碩士       |             |                 |
| 經理   | 李如真 | 99.07.01  |      |                          | ●中和分行主管<br>●致理商專國際貿易科         |             |                 |
| 經理   | 黃三桂 | 102.09.19 |      |                          | ●東信分行代理分行主管<br>●中國文化大學會計學系    |             |                 |
| 協理   | 袁大翔 | 98.10.15  |      |                          | ●新莊分行主管<br>●澳洲南昆士蘭大學企業管理學碩士   |             |                 |
| 協理   | 林弘志 | 102.09.19 |      |                          | ●民生分行主管<br>●東吳大學國際貿易學系        |             |                 |
| 經理   | 李燕山 | 101.06.22 |      |                          | ●北投分行主管<br>●中興大學統計學系          |             |                 |
| 協理   | 莊崇禧 | 98.02.02  |      |                          | ●中壢分行主管<br>●政治大學附設行政專科學校行政管理科 |             |                 |
| 協理   | 楊振綱 | 100.04.22 |      |                          | ●古亭分行主管<br>●東吳大學經濟學系          |             |                 |

| 職 稱  | 姓 名 | 選(就)任日期   | 持有股份 | 配偶、未成年子女持有股份；或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 |
|------|-----|-----------|------|--------------------------|--------------------------------------------------------|-------------|-----------------|
| 協理   | 陳清嵩 | 100.11.04 | 無    | 無                        | ●新竹分行主管<br>●澳洲南澳大學國際企業管理學碩士                            | 無           | 無               |
| 資深經理 | 游禮慶 | 98.03.13  |      |                          | ●南崁分行主管<br>●東海大學國際貿易學系                                 |             |                 |
| 經理   | 曾永璋 | 103.02.17 |      |                          | ●西門分行主管<br>●美國堪薩斯州立大學會計學碩士                             |             |                 |
| 協理   | 黃太元 | 100.11.04 |      |                          | ●平鎮分行主管<br>●美國北阿拉巴馬大學企業管理學碩士                           |             |                 |
| 經理   | 許浴乾 | 102.02.22 |      |                          | ●大統分行主管<br>●交通大學管理科學學系                                 |             |                 |
| 經理   | 陳勝烽 | 101.03.02 |      |                          | ●苗栗分行主管<br>●逢甲大學經濟學碩士                                  |             |                 |
| 協理   | 吳俊傑 | 102.09.19 |      |                          | ●羅東分行主管<br>●台灣大學商學系                                    |             |                 |
| 經理   | 吳介平 | 101.02.17 |      |                          | ●金門分行主管<br>●彰化師範大學商業教育學碩士                              |             |                 |
| 經理   | 林啓振 | 102.02.22 |      |                          | ●新店中正分行主管<br>●美國路易斯安那大學財務學碩士                           |             |                 |
| 資深經理 | 許佑菱 | 101.03.02 |      |                          | ●竹科分行主管<br>●中央大學企業管理學碩士                                |             |                 |
| 協理   | 潘志聖 | 100.11.04 |      |                          | ●沙鹿分行主管<br>●東海大學企業管理學碩士                                |             |                 |
| 資深經理 | 李宗杰 | 102.02.22 |      |                          | ●大里分行主管<br>●雲林科技大學會計學碩士                                |             |                 |
| 經理   | 朱挺儀 | 101.03.02 |      |                          | ●復興分行主管<br>●美國美利堅國際管理研究院國際貿易學碩士<br>●美國南達科達州州立大學企業管理學碩士 |             |                 |
| 經理   | 廖玲瑩 | 102.02.22 |      |                          | ●中港分行主管<br>●嶺東商業專科學校企業管理科                              |             |                 |
| 經理   | 李業祿 | 102.02.22 |      |                          | ●文心分行主管<br>●東海大學經濟學系                                   |             |                 |
| 資深協理 | 廖光崇 | 100.11.04 |      |                          | ●台中分行主管<br>●中山大學企業管理學碩士                                |             |                 |
| 協理   | 左繼文 | 101.03.02 |      |                          | ●鹿港分行主管<br>●朝陽科技大學財務金融學碩士                              |             |                 |
| 經理   | 陳正芳 | 101.04.27 |      |                          | ●草屯分行主管<br>●雲林科技大學財務金融學碩士                              |             |                 |
| 資深經理 | 簡聖紋 | 102.02.22 |      |                          | ●崇德分行主管<br>●朝陽科技大學企業管理學碩士                              |             |                 |
| 經理   | 唐魯文 | 100.09.09 |      |                          | ●太平分行主管<br>●朝陽科技大學財務金融學系                               |             |                 |
| 資深協理 | 王進森 | 101.03.02 |      |                          | ●斗信分行主管<br>●環球商專會計統計科                                  |             |                 |
| 經理   | 胡炳煌 | 101.03.02 |      |                          | ●豐原分行主管<br>●輔仁大學經濟學系                                   |             |                 |
| 資深經理 | 洪安國 | 101.03.02 |      |                          | ●員林分行主管<br>●環球技術學院企業管理學系                               |             |                 |

| 職 稱  | 姓 名 | 選(就)任日期   | 持有股份 | 配偶、未成年子女持有股份；或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 |
|------|-----|-----------|------|--------------------------|------------------------------|-------------|-----------------|
| 資深經理 | 葉忠麟 | 98.02.27  | 無    | 無                        | ●北斗分行主管<br>●中原大學會計學碩士        | 無           | 無               |
| 經理   | 張麗芬 | 100.09.09 |      |                          | ●大甲分行主管<br>●嶺東科技大學企業管理學系     |             |                 |
| 協理   | 謝瑞堅 | 101.03.02 |      |                          | ●彰化分行主管<br>●台北商專會計統計科        |             |                 |
| 資深經理 | 謝宗樺 | 101.02.17 |      |                          | ●斗南分行主管<br>●淡水工商管理專校銀行管理科    |             |                 |
| 經理   | 蔡 好 | 101.02.17 |      |                          | ●虎尾分行主管<br>●台中商專國際貿易科        |             |                 |
| 經理   | 吳鐘麟 | 99.11.26  |      |                          | ●府城分行主管<br>●中山大學中山學術研究所經濟組碩士 |             |                 |
| 資深經理 | 張銘宏 | 102.03.22 |      |                          | ●承德分行主管<br>●開南商工廣告設計科        |             |                 |
| 協理   | 盧明貫 | 101.04.27 |      |                          | ●台南分行主管<br>●政治大學統計學系         |             |                 |
| 經理   | 王建昇 | 99.11.26  |      |                          | ●嘉義分行主管<br>●雲林科技大學財務金融學碩士    |             |                 |
| 經理   | 王金豪 | 98.05.08  |      |                          | ●府東分行主管<br>●遠東工商專校企業管理科      |             |                 |
| 經理   | 陳明昇 | 97.11.03  |      |                          | ●開元分行主管<br>●大同商專銀行保險科        |             |                 |
| 經理   | 翁國清 | 101.02.17 |      |                          | ●安和分行主管<br>●台灣大學經濟學系         |             |                 |
| 協理   | 黃璟琦 | 99.12.06  |      |                          | ●高雄分行主管<br>●高雄第一科技大學金融營運學碩士  |             |                 |
| 協理   | 廖碧茹 | 102.03.22 |      |                          | ●博愛分行主管<br>●高雄第一科技大學財務管理學碩士  |             |                 |
| 經理   | 林哲欽 | 102.09.19 |      |                          | ●林口分行主管<br>●台灣科技大學財務金融學碩士    |             |                 |
| 資深經理 | 盧文彬 | 97.11.28  |      |                          | ●鳳山分行主管<br>●正修科技大學企業管理學系     |             |                 |
| 資深經理 | 蔡明佳 | 97.11.28  |      |                          | ●三民分行主管<br>●中山大學經濟學碩士        |             |                 |
| 資深經理 | 陳文演 | 102.09.19 |      |                          | ●花蓮分行主管<br>●逢甲工商學院財務學系       |             |                 |
| 經理   | 李承哲 | 102.02.22 |      |                          | ●左營分行主管<br>●高雄第一科技大學金融營運學碩士  |             |                 |
| 經理   | 張筱珮 | 102.11.29 |      |                          | ●埔墘分行主管<br>●東吳大學會計學系         |             |                 |
| 經理   | 沈國興 | 103.02.14 |      |                          | ●土城分行主管<br>●美國達拉斯大學企業管理學碩士   |             |                 |
| 經理   | 江武翰 | 101.06.22 |      |                          | ●松山分行主管<br>●台灣科技大學工業管理學系     |             |                 |
| 經理   | 陳甘霖 | 100.04.22 |      |                          | ●雙和分行主管<br>●台灣科技大學企業管理技術學系   |             |                 |



| 職 稱  | 姓 名  | 選(就)任日期   | 持有股份 | 配偶、未成年子女持有股份；或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 |
|------|------|-----------|------|--------------------------|---------------------------------------------|-------------|-----------------|
| 資深經理 | 徐金仁  | 100.09.09 | 無    | 無                        | ●三重分行主管<br>●東吳大學企業管理學系                      | 無           | 無               |
| 經理   | 邱伴義  | 103.02.14 |      |                          | ●北三重分行主管<br>●臺北商業專科學校商業文書科                  |             |                 |
| 協理   | 潘建維  | 101.06.22 |      |                          | ●天母分行主管<br>●美國加州州立大學財務金融學碩士                 |             |                 |
| 資深經理 | 呂志鴻  | 99.03.19  |      |                          | ●桃興分行主管<br>●政治大學企業管理學系                      |             |                 |
| 資深經理 | 廖 成  | 99.03.05  |      |                          | ●蘆洲分行主管<br>●中興大學管理學碩士                       |             |                 |
| 資深經理 | 蔡宗恒  | 100.04.25 |      |                          | ●大同分行主管<br>●東華大學公共行政學碩士                     |             |                 |
| 資深經理 | 范姜順明 | 100.04.22 |      |                          | ●上新莊分行主管<br>●東吳大學經濟學系                       |             |                 |
| 經理   | 施能哲  | 99.09.13  |      |                          | ●延平分行主管<br>●中正大學財務金融學碩士                     |             |                 |
| 經理   | 蔡世河  | 99.10.04  |      |                          | ●文德分行主管<br>●真理大學財政稅務學系<br>●輔仁大學法律學系         |             |                 |
| 資深經理 | 陳惠貞  | 99.11.12  |      |                          | ●敦南分行主管<br>●中國工商專校國際貿易科                     |             |                 |
| 經理   | 鄭宇昭  | 102.02.22 |      |                          | ●屏東分行主管<br>●中國文化大學法律學系                      |             |                 |
| 資深經理 | 陳正輝  | 101.06.22 |      |                          | ●大安分行主管<br>●銘傳大學管理學碩士                       |             |                 |
| 資深經理 | 黃榮華  | 100.04.22 |      |                          | ●桃園分行主管<br>●台灣大學商學系                         |             |                 |
| 資深經理 | 劉美珍  | 100.05.13 |      |                          | ●公館分行主管<br>●淡江大學國際貿易學系                      |             |                 |
| 經理   | 林永杰  | 102.09.19 |      |                          | ●新店分行主管<br>●精鍾商業專科學校企業管理科                   |             |                 |
| 經理   | 張惠珍  | 100.12.23 |      |                          | ●和平分行主管<br>●加拿大皇家大學企業管理學碩士                  |             |                 |
| 經理   | 林銘雄  | 102.02.22 |      |                          | ●竹北分行主管<br>●淡水工商管理專科學校國際貿易科                 |             |                 |
| 資深經理 | 郭俊雄  | 102.03.22 |      |                          | ●佳里分行主管<br>●成功大學工業管理學碩士                     |             |                 |
| 經理   | 劉國才  | 103.02.13 |      |                          | ●樹林分行主管<br>●淡江大學財務金融學系                      |             |                 |
| 經理   | 方華恩  | 103.03.03 |      |                          | ●光復分行主管<br>●澳洲墨爾本 Monash University 銀行財務學碩士 |             |                 |

(四) 102 年度董事及監察人（獨立董事）之酬金資訊：

單位：新臺幣元；%

| 職稱   | 姓名   | 董事酬金       |            |            |           | 兼任員工領取相關酬金           |            |               |          |               |                 | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例 |           | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|------|------|------------|------------|------------|-----------|----------------------|------------|---------------|----------|---------------|-----------------|----------------------------|-----------|--------------------|
|      |      | 報酬(A)      | 退職退休金(B)   | 盈餘分配之酬勞(C) | 業務執行費用(D) | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 |            | 薪資、獎金及特支費等(E) | 退職退休金(F) | 盈餘分配員工紅利(G)   | 員工認股權憑證得認購股數(H) | 取得限制員工權利新股數                | 財務報告內所有公司 |                    |
|      |      |            |            |            |           | 本行                   | 財務報告內所有公司  |               |          |               |                 |                            |           |                    |
| 董事長  | 王榮周  | 28,819,134 | 28,819,134 | —          | 4,380,292 | 1.09%                | 17,422,278 | 17,422,278    | —        | 發放現金紅利共77,828 | —               | —                          | 1.66%     | 無                  |
|      | 張嵩我  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
| 副董事長 | 張嵩我  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
| 董事   | 馬維辰  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
|      | 方俊龍  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
| 董事   | 邱憲道  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
|      | 王正新  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
| 董事   | 金家琳  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
|      | 賀鳴珩  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
| 董事   | 段金生  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
|      | 司徒達賢 |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
| 獨立董事 | 黃崇顯  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
|      | 于卓民  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
| 獨立董事 | 楊兆麟  |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |
|      |      |            |            |            |           |                      |            |               |          |               |                 |                            |           |                    |

註：配置司機 1 人，司機領有報酬，合計 561 仟元。

董事及監察人（獨立董事）之酬金級距表：

單位:新臺幣元

| 給付本行各個董事<br>酬金級距                  | 董事姓名                                     |                        |
|-----------------------------------|------------------------------------------|------------------------|
|                                   | 前四項酬金總額(A+B+C+D)                         | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) |
|                                   | 本行財務報告內所有公司(I)                           | 本行財務報告內所有公司(J)         |
| 低於 2,000,000 元                    | 王榮周、馬維辰、方俊龍、邱憲道、賀鳴珩、<br>段金生、司徒達賢、于卓民、楊兆麟 |                        |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    | 王正新、黃榮顯                                  |                        |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   | 張嵩崧                                      |                        |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)  | 顏慶章                                      |                        |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)  | 金家琳                                      |                        |
| 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                                | 共 14 人                                   |                        |

註 1：計算原則依各董事當年度實際就任日期計算。

註 2：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。

(五) 102 年度總經理及副總經理之酬金資訊：

單位:新臺幣元

| 職稱<br>姓名                                 | 薪資(A)      |                   | 退職退<br>休金(B) | 獎金及<br>特支費<br>等等(C) |                   | 盈餘分配之<br>員工紅利<br>金額(D)     |                            | A、B、C 及 D<br>等四項總額<br>占稅後純益<br>之比例 |                   | 取得員<br>工認股<br>權憑證<br>數額  | 取得限<br>制員工<br>權利新<br>股數額 | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外投<br>資事業<br>酬金 |
|------------------------------------------|------------|-------------------|--------------|---------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
|                                          | 本行         | 財務報<br>告內所<br>有公司 |              | 本行                  | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本行                         | 財務報<br>告內所<br>有公司          | 本行                                 | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本行及<br>財務報<br>告內所<br>有公司 | 本行及<br>財務報<br>告內所<br>有公司 |                                       |
| 總經理：<br>金家琳                              | 38,217,855 | 38,217,855        | —            | 55,329,380          | 55,431,380        | 發放<br>現金紅利<br>共<br>581,387 | 發放<br>現金紅利<br>共<br>581,387 | 3.08%                              | 3.09%             | —                        | —                        | 無                                     |
| 總稽核：<br>翁健                               |            |                   |              |                     |                   |                            |                            |                                    |                   |                          |                          |                                       |
| 執行副總：<br>林則荼<br>張財育<br>呂忠萍<br>邱冠勳        |            |                   |              |                     |                   |                            |                            |                                    |                   |                          |                          |                                       |
| 資深副總：<br>黃永昌<br>張 宇<br>翁李綱<br>吳鴻麟<br>陳信瑩 |            |                   |              |                     |                   |                            |                            |                                    |                   |                          |                          |                                       |
| 副總：<br>熊臺勇<br>陳秀美<br>曾小娟<br>吳素慧<br>莊淑娟   |            |                   |              |                     |                   |                            |                            |                                    |                   |                          |                          |                                       |

註：配置司機 4 人，司機領有報酬，合計 1,431 仟元。

總經理及副總經理之酬金級距表：

單位:新臺幣元

| 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                              | 財務報告內所有公司 |
| 低於 2,000,000 元                    | 熊臺勇、莊淑娟、吳素慧                     |           |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    | 張財育、曾小娟、翁李綱、陳信瑩                 |           |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   | 翁 健、林則榮、呂忠萍、邱冠勳、黃永昌、張 宇、陳秀美、吳鴻麟 |           |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)  | —                               |           |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)  | 金家琳                             |           |
| 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                                | 共 16 人                          |           |

註 1：計算原則依總經理及副總經理當年度實際就任日期計算。

註 2：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。

(六) 最近兩年度支付本行董事、監察人（獨立董事）、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，及說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：

單位:新臺幣元；%

| 身分別 \ 年度 | 102 年度 |            |        |           |            |        | 101 年度 |            |        |           |            |        |
|----------|--------|------------|--------|-----------|------------|--------|--------|------------|--------|-----------|------------|--------|
|          | 本行     |            |        | 財務報告內所有公司 |            |        | 本行     |            |        | 財務報告內所有公司 |            |        |
|          | 人數     | 金額         | 稅後純益比例 | 人數        | 金額         | 稅後純益比例 | 人數     | 金額         | 稅後純益比例 | 人數        | 金額         | 稅後純益比例 |
| 董事及獨立董事  | 14     | 50,699,532 | 1.66%  | 14        | 50,733,532 | 1.66%  | 11     | 46,565,864 | 2.26%  | 11        | 46,599,864 | 2.26%  |
| 總經理及副總經理 | 16     | 94,128,622 | 3.08%  | 16        | 94,230,622 | 3.09%  | 14     | 81,112,573 | 3.94%  | 14        | 81,252,250 | 3.95%  |

- 依本公司章程第二十條之二「本銀行董事、監察人之車馬費及會議出席費參酌同業標準支給。」目前每位董事（獨立董事）之車馬費為每月新臺幣壹萬元整；每位董事（獨立董事）之出席費為每次新臺幣壹萬元整。
- 依本公司章程第二十二條第四項規定：「獨立董事另按月支領薪資新臺幣十八萬元正，但如由本銀行母公司獨立董事擔任者，按月支領薪資新臺幣十二萬元正。」
- 本公司章程第三十四條第一項及第二項規定：「本銀行為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。本銀行年度決算如有盈餘，依下列順序分派：
  - 繳納稅捐。
  - 彌補以往年度虧損。
  - 依法提撥百分之三十之法定盈餘公積。
  - 依法提列或迴轉特別盈餘公積。
  - 次就其餘額提撥0.01%至5%為員工紅利，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成成分派案，提請股東會同意後分配之。」
- 總經理及副總經理酬金給付政策、程序與標準：本行總經理與副總經理之酬勞包含薪資、獎金、紅利與特別酬勞，係依照其學歷、專業資歷及經營績效，報請董事會同意聘任，並核給其酬金。

(七) 配發員工紅利之經理人資訊：

資料日：102 年 12 月 31 日；單位：新臺幣元

| 職稱  | 姓名                                | 股票紅利     | 現金紅利      | 總計        | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|-----------------------------------|----------|-----------|-----------|---------------|
|     |                                   | 股數、市價、金額 | 金額        |           |               |
| 經理人 | 總經理金家琳等共 119 名<br>經理人<br>(名單如後附件) | 無        | 3,979,063 | 3,979,063 | 0.13%         |

| 職稱 / 姓名   |                                                                                                                                                                         |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ■總行部室經理人： |                                                                                                                                                                         |
| 總經理       | 金家琳                                                                                                                                                                     |
| 總稽核       | 翁健                                                                                                                                                                      |
| 執行副總經理    | 林則綦、張財育、呂忠萍、邱冠勳                                                                                                                                                         |
| 資深副總經理    | 黃永昌、張宇                                                                                                                                                                  |
| 副總經理      | 熊臺勇、陳秀美、曾小娟、莊淑娟、吳素慧                                                                                                                                                     |
| 資深協理      | 張文祥、林心瑜、陳永楨、張文政、劉明月<br>王淑容、卜繁聖、蘇益良、張曉耕、蘇玉青                                                                                                                              |
| 協理        | 江志勳、陳美如、陳敏曦、張美珠、張恭賀、蕭吉良、黃文廷                                                                                                                                             |
| 資深經理      | 黃盛興、曾建銘                                                                                                                                                                 |
| 經理        | 簡惠國                                                                                                                                                                     |
| ■分行經理人：   |                                                                                                                                                                         |
| 資深協理      | 廖光崇、王進森、劉子萍                                                                                                                                                             |
| 協理        | 潘志聖、左繼文、陳清嵩、謝瑞堅、莊崇禧、王明坤、汪國樑、潘建維、盧明貫<br>楊振綱、吳俊傑、袁大翔、吳健賓、程正華、呂俊煌、林弘志、廖碧茹、黃太元<br>林淪騫、黃璟琦                                                                                   |
| 資深經理      | 李宗杰、徐金仁、洪安國、許佑菱、葉忠麟、謝宗樺、呂理漳、游禮慶、蔡明佳<br>王佩盈、廖 成、陳惠貞、范姜順明、陳文演、蔡宗恒、陳正輝、劉美珍<br>郭俊雄、黃榮華、施文雄、張正義、簡聖紋、張銘宏、盧文彬、呂志鴻                                                              |
| 經理        | 胡炳煌、邱靖惠、王建昇、李承哲、許浴乾、吳鐘麟、王金豪、陳明昇、李如真、<br>陳勝烽、黃永立、李業祿、張麗芬、江武翰、施能哲、蔡世河、鄭宇昭、林啟振、<br>李燕山、張惠珍、蔡 好、莊淑妙、唐魯文、沈國興、陳甘霖、梁許華、游奇錫、<br>陳正芳、林銘雄、吳介平、朱挺儀、翁國清、黃三桂、林哲欽、林永杰、廖玲瑩、<br>張筱珮、馬占峰 |

#### 四、 公司治理運作情形

##### (一) 102 年度董事會運作情形：

最近年度董事會開會 28 次(A)，董事、監察人（獨立董事）出、列席情形如下：

| 職稱                    | 姓名   | 實際出、列席<br>次數(B) | 委託出席<br>次數 | 實際出、列席率(%)<br>【B/A】 | 備註                                    |
|-----------------------|------|-----------------|------------|---------------------|---------------------------------------|
| 董事長<br>(元大金控<br>法人代表) | 王榮周  | 5               | 0          | 100%(應出席數 5)        | 102.11.05 新任                          |
|                       | 顏慶章  | 10              | 1          | 91%(應出席數 11)        | 102.05.31 卸任                          |
| 董事<br>(元大金控<br>法人代表)  | 張嵩嵒  | 27              | 1          | 96%                 | 連任；102.06.01<br>至 102.11.04 擔任<br>董事長 |
|                       | 馬維辰  | 13              | 3          | 81%(應出席數 16)        | 102.06.01 新任                          |
|                       | 方俊龍  | 26              | 2          | 93%                 | 連任                                    |
|                       | 邱憲道  | 27              | 1          | 96%                 | 連任                                    |
|                       | 王正新  | 26              | 2          | 93%                 | 連任                                    |
|                       | 金家琳  | 28              | 0          | 100%                | 連任                                    |
|                       | 賀鳴珩  | 22              | 6          | 79%                 | 連任                                    |
|                       | 段金生  | 28              | 0          | 100%                | 連任                                    |
| 獨立董事                  | 司徒達賢 | 28              | 0          | 100%                | 連任                                    |
|                       | 黃榮顯  | 28              | 0          | 100%                | 連任                                    |
|                       | 于卓民  | 14              | 2          | 88%(應出席數 16)        | 102.06.01 新任                          |
|                       | 楊兆麟  | 10              | 1          | 91%(應出席數 11)        | 102.05.31 卸任                          |

其他應記載事項：

1、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。【無】

2、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、應利益迴避原因及參與表決情形。

(1) 102 年 3 月 7 日第七屆第七十次董事會：

營業部授信戶南亞塑膠工業股份有限公司申請衍生性金融商品美金 3,000 萬元整續約案，楊獨立董事兆麟時任該公司董事，於本議案進行時依法迴避。

(2) 102 年 4 月 3 日第七屆第七十二次董事會：

本行擬捐助「財團法人元大文教基金會」新臺幣柒佰萬元整案，顏董事長慶章及金董事家琳時任該基金會董事，於本議案進行時依法迴避(由邱董事憲道暫代主席)。

(3) 102 年 6 月 1 日第八屆第一次董事會：

提報本行第八屆薪酬委員會委員名單案，黃獨立董事榮顯、司徒獨立董事達賢及于獨立董事卓民為第八屆薪酬委員會委員被提名人，於本議案進行時依法迴避。

(4) 102 年 6 月 27 日第八屆第三次董事會：

為依本行章程之規定，議訂董事長薪資倍數案，張董事嵩嵒時任本公司董事長，於本議案進行時依法迴避(王副董事長正新暫代主席)。

- (5) 102 年 6 月 27 日第八屆第三次董事會：  
南京東路分行授信戶元大寶來證券股份有限公司申請綜合額度新臺幣 33 億元整增貸案，于獨立董事卓民時任該公司獨立董事，於本議案進行時依法迴避。
- (6) 102 年 7 月 11 日第八屆第四次董事會：  
本行受託辦理元大寶來證券股份有限公司(下稱元大寶來證券公司)與其委託人間買賣財富管理信託之台外幣款項代收付業務案，于獨立董事卓民時任該公司獨立董事，就本議案依法迴避。
- (7) 102 年 7 月 25 日第八屆第五次董事會：  
為依本行章程之規定，議訂副董事長之薪資倍數案，王董事正新時任本公司副董事長，就本議案依法迴避。
- (8) 102 年 8 月 22 日第八屆第七次董事會：  
板橋分行授信戶源堃建設股份有限公司申請短期擔保放款新臺幣 11 億元整續約案，方董事俊龍時任該公司董事長，就本議案依法迴避。
- (9) 102 年 10 月 17 日第八屆第十一次董事會：  
配合金控公司調整元大金控大樓及大同大樓辦公場地，擬重新簽訂元大金控大樓房屋租賃契約書，另增租大同大樓辦公場地案，于獨立董事卓民時任該公司獨立董事，就本議案依法迴避。
- (10) 102 年 10 月 31 日第八屆第十二次董事會：  
本行受託代收元大寶來證券股份有限公司（以下簡稱元大證券）台、外幣借券業務有關之保證金、權益補償款及各類款項，及免收取代收手續費案，于獨立董事卓民時任該公司獨立董事，就本議案依法迴避。
- (11) 102 年 10 月 31 日第八屆第十二次董事會：  
營業部授信戶華邦電子股份有限公司申請中期擔保放款新臺幣 3 億元整授信條件變更案，馬董事維辰與借戶監察人焦佑麒先生為利害關係人，就本議案依法迴避。
- (12) 102 年 11 月 14 日第八屆第十四次董事會：  
南京東路分行授信戶元大寶來證券股份有限公司申請衍生性金融商品美金 2,000 萬元整增貸案，于獨立董事卓民時任該公司獨立董事，就本議案依法迴避。
- (13) 102 年 11 月 28 日第八屆第十五次董事會：  
擬修正本行「董事長、副董事長離退金辦法」部分條文案，王董事長榮周及張董事嵩哉時任本公司董事長及副董事長，王董事長就本議案依法迴避；張副董事長就本案不予委託表決(由司徒獨立董事達賢暫代主席職務)。
- (14) 102 年 12 月 12 日第八屆第十六次董事會：  
因應本行概括承受慶豐銀行之營業據點恢復營業，擬向元大寶來證券股份有限公司承租台北市大安區忠孝東路四段 300 號 3 樓之 1 作為本行之新營業據點案，于獨立董事卓民時任該公司獨立董事，就本議案依法迴避。
- (15) 102 年 12 月 26 日第八屆第十七次董事會：  
營業部授信戶東貝光電科技股份有限公司申請短期擔保放款新臺幣 5 億元整改貸案，馬董事維辰與借戶監察人馬維欣小姐為利害關係人，就本議案依法迴避。
- (16) 102 年 12 月 26 日第八屆第十七次董事會：  
新竹分行授信戶和鑫光電股份有限公司申請【甲案】中期擔保放款新臺幣 6 億 2,300 萬元整、【乙案】中期擔保放款新臺幣 4,153 萬 3,000 元整、【丙案】中期擔保放款新臺幣 4 億 4,416 萬 7,000 元整及【丁案】中期擔保放款新臺幣 2 億 6,700 萬元整授信條件變更案，馬董事維辰與授信戶負責人為利害關係人，就本議案依法迴避。



3、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提升資訊透明度等）與執行情形評估：

本行業於 96 年 6 月設置 3 席獨立董事，由全體獨立董事組成審計委員會，並訂定公司治理實務守則等相關規章，以強化董事會職能；有關審計委員會之運作方式、主要任務及功能執掌，請參閱下列「(二) 102 年度審計委員會運作情形」，詳 32 頁。

**(二) 102 年度審計委員會運作情形：**

最近年度審計委員會開會 16 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

| 職稱       | 姓名   | 實際出、列席<br>次數(B) | 委託出席<br>次數 | 實際出、列席率(%)<br>【B/A】 | 備註           |
|----------|------|-----------------|------------|---------------------|--------------|
| 獨立<br>董事 | 司徒達賢 | 16              | 0          | 100%                | 連任           |
|          | 黃榮顯  | 16              | 0          | 100%                | 連任           |
|          | 于卓民  | 10              | 0          | 100%(應出席數 10)       | 102.06.01 新任 |
|          | 楊兆麟  | 6               | 0          | 100%(應出席數 6)        | 102.05.31 卸任 |

其他應記載事項：

1、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。【無】

2、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】

3、獨立董事與內部稽核主管、風險管理部門及查核會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

(1) 依據本行「審計委員會與稽核室溝通流程辦法」，審計委員會每年應在無管理階層出席之情況下，每年至少與內部稽核人員開會一次，以強化與稽核部門之互動，及評估內部稽核機制，審計委員會應自審計委員會成員、簽證會計師、主要營運單位主管及稽核室完成「內部稽核績效評估問卷」，以利評核內部稽核執行職務之有效性，其評估報告業已提報 102.12.26 第八屆第十七次董事會；整體而言，本年度各評估人員對內部稽核之專業與績效均給予優良評價。

(2) 依據本行「審計委員會與簽證會計師溝通流程辦法」，簽證會計師應定期或有必要時與本委員會單獨會面，審計委員會至少每年一次評估簽證會計師之獨立性，其評估報告業已提報 102.12.26 第八屆第十七次董事會；整體而言，本年度審計委員會委員對簽證會計師整體查核績效均給予優良評價。

(3) 依據本行「審計委員會與風險管理部門溝通流程辦法」，審計委員會每年應在管理階層未出席之情況下，至少每年與風險管理人員開會一次，以強化與風險管理部門之互動，及評估銀行風險管理機制，並已提報 103.1.23 第八屆第十九次董事會；整體而言，本年度審計委員會委員對風險管理部門之專業與績效均給予正面評價。

**(三) 依銀行業公司治理實務守則及相關規章揭露項目：**

揭露於本行網站「重要資訊揭露/公司治理專區」<http://www.yuantabank.com.tw/bank/>。

(四) 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與原因：

| 項目                                                                                                                               | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 與銀行業<br>公司治理實<br>務守則差異<br>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) 本行係元大金金融控股(股)公司100%持股之子公司，依金融控股公司法第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；共同行銷則遵守金融控股公司法第42條、第43條規定及母公司之規定辦理。</p> | 符合規定                            |
| <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，行使監察人職權。本行審計委員會成員不僅學驗俱豐，德高望重，且分別具有不同專業素養。審計委員自96年6月29日成立以來，對本行營運提出多項應興應革建議，在整體經營績效之提升多所貢獻。</p> <p>(二) 有關簽證會計師之獨立性評估報告及其聘任案，每年均提報審計委員會與董事會通過。</p>                                                                                           | 符合規定                            |
| <p>三、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>                                                                                                                                                                                                              | 符合規定                            |
| <p>四、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) 本行業已架設中、英文網站，提供年報等各項重要財務業務資訊及公司治理資訊，以供一般投資大眾參考。</p> <p>(二) 本行設有發言人及代理發言人制度，統一整合各項財、業務資訊，提升公開訊息之時效性。</p>                                                                                                                                                                        | 符合規定                            |
| <p>五、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形：</p>                                                                                                 | <p>本行業於99年9月16日經第7屆第7次董事會通過設置薪酬委員會，由本行三位獨立董事組成，並互推一人擔任召集人，任期與獨立董事相同，以半年召開會議一次為原則，並得視需要隨時召開會議。薪酬委員會之職責如下：</p> <p>(一) 評估與監督公司整體薪酬政策。</p>                                                                                                                                                | 符合規定                            |

| 項目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 運作情形                                                                                                | 與銀行業<br>公司治理實<br>務守則差異<br>情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | (二) 訂定董事之酬金結構與制度。<br>(三) 訂定經理人之績效考核標準及酬金標準。<br>(四) 訂定年度調薪標準。<br>(五) 訂定特別獎金提撥標準。<br>(六) 其他經董事會授權之事項。 |                                 |
| 六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：<br>本行目前公司治理運作情形，與「銀行業公司治理運作守則」之規定相符。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                 |
| 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊： <p>(一) 員工權益與僱員關懷：<br/>本行設有「職工福利委員會」，並於公司網站上設置員工建言專區作為勞資雙方溝通之管道。</p> <p>(二) 投資者關係與利害關係人之權利：<br/>本行唯一投資者為元大金融控股股份有限公司，也是唯一股東，與本行關係良好。</p> <p>(三) 董事及監察人進修情形：<br/>本行已制定「董事進修辦法」，並依辦法執行董事進修課程。</p> <p>(四) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：<br/>本行已訂定良好之風險管理政策，建立各項經董事會核定之風險管理準則，架構完整之風險管理體系，以確保各類風險衡量之標準，並設置風險管理委員會，以整合本行各項風險管理事務之審議、監督與協調運作。</p> <p>(五) 保護消費者或客戶政策之執行情形：<br/>為保障客戶權益，本行已制定「消費者保護準則」及個人資料保護相關規範，並取得ISO 27001資訊安全管理制度及BS 10012個人資料管理制度之國際認證，維護客戶隱私權及提升個人資料之安全性。</p> <p>(六) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：<br/>本行已為董事及獨立董事向旺旺友聯產物保險公司購買責任保險。</p> <p>(七) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：<br/>           1.102年4月捐贈新臺幣柒佰萬元整予「財團法人元大文教基金會」，俾利後續人才培育、藝文及公益活動之運用。<br/>           2.102年6月捐贈新臺幣肆佰伍拾萬元整予「財團法人寶華綜合經濟研究院」，以作為進行台灣及主要國家總體經濟、金融與商品研究經費之所需。         </p> |                                                                                                     |                                 |
| 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：<br>本行102年參加社團法人中華公司治理協會「CG6008進階版公司治理制度評量」，並於103年1月3日獲得認證；效期二年。茲就本行評量結果說明如下： <p>(一) 股東權益的保障：公司治理機制之首要原則在於保護全體股東之權益，並鼓勵股東參與公司治理，本行均能符合標準，惟建議本行將代行股東會職權之董事會議事錄揭露於公司之網站上，進一步強化資訊透明度，以保障所有利害關係人之權益。</p> <p>(二) 董事會相關職能的強化：本行已延攬三席學有專精之獨立董事，並擔任審計委員會及薪酬委員會委員，均能發揮其獨立督導之職能。另建議本行增加董事會中獨立董事或外部董事席位比重，以及建議本行參考審計委員會之自行評估作業辦法，建立薪酬委員會整體績效之客觀評估機制。</p> <p>(三) 發揮審計委員會監督功能：本行審計委員會三名獨立董事，皆各學有專精，審計委員會之職能發揮情形已具有一定之成效，整體表現相當優異。</p> <p>(四) 管理階層的紀律與溝通：本行不但具制度化且能落實實施，另本行核心事業明確，管理階層之紀</p>                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                     |                                 |

| 項目 | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 與銀行業<br>公司治理實<br>務守則差異<br>情形及原因 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|    | <p>律堪稱嚴謹，另建議本行對於內部稽核主管之績效考核，可考量給予審計委員會部分比例之考核權。</p> <p>(五) 尊重利害關係人權益與社會責任：本行在落實尊重利害關係人權益及企業社會責任方面，已有具體作為。</p> <p>(六) 金融產業風險指標：本行在產業風險相關指標方面表現甚佳。</p> <p>(七) 進階版綜合性指標：本行在功能性委員會指標方面表現良好，惟仍有加強之空間，其建議如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.建議本行宜將未來風險因素納入董事之績效評估制度。</li> <li>2.因應本行未來之成長，宜將董事會成員進修公司治理相關課程時數增加至6個小時以上。</li> <li>3.宜利用問卷或其他檢測機制，提供董事定期檢視自身遵循「道德行為準則」之情形。</li> </ol> <p>(八) 本行整體優點</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.持續接受公司治理制度評量，態度正面積極、值得肯定。</li> <li>2.本行董事長積極推動公司治理文化落實於集團企業中，且獨立董事積極履行董事職能，令人敬佩。</li> <li>3.本行訂有審計委員會與各功能性部門溝通流程辦法，有效發揮審計委員會之職能，堪為同業表率。</li> </ol> |                                 |

(五) 銀行薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形：

1. 薪資報酬委員會成員資料

| 身份別<br>(註1) | 條件<br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>姓名 | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                   |                                         |                              | 符合獨立性情形 (註2) |   |   |   |   |   |   |   | 兼任其<br>他公行<br>發薪司<br>報公報<br>員酬員<br>會家數<br>成數 | 備註<br>(註3) |
|-------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|--------------|---|---|---|---|---|---|---|----------------------------------------------|------------|
|             |                                              | 商務、財務、會計或<br>銀行業務相關科系<br>之公私立大專院校<br>講師以上 | 法官、檢察官、律師<br>或與銀行業務有關<br>之證書及專門技術<br>人員 | 具有商務、財務、會<br>計或銀行業務之工<br>作經驗 | 1            | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |                                              |            |
| 獨立<br>董事    | 黃榮顯                                          |                                           |                                         | ✓                            | ✓            | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1                                            | 符合<br>規定   |
|             | 司徒達賢                                         | ✓                                         |                                         | ✓                            | ✓            | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1                                            |            |
|             | 于卓民                                          | ✓                                         |                                         | ✓                            | ✓            | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1                                            |            |

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。但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。

(3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

(5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(7) 非為銀行或其關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

(8) 未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

註4：黃榮顯獨立董事兼任元大寶來期貨股份有限公司薪資報酬委員會成員；司徒達賢獨立董事兼任元大金融控股股份有限公司薪資報酬委員會成員；于卓民獨立董事兼任元大寶來證券股份有限公司薪資報酬委員會成員。

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) 本屆委員任期：102年6月1日至105年5月31日，最近年度薪資報酬委員會開會6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(%)<br>(B/A) | 備註           |
|-----|------|-----------|--------|-------------------|--------------|
| 召集人 | 黃榮顯  | 6         | 0      | 100%              | 連任           |
| 委員  | 司徒達賢 | 6         | 0      | 100%              | 連任           |
| 委員  | 于卓民  | 5         | 0      | 100%(應出席數5)       | 102.06.01 新任 |
| 委員  | 楊兆麟  | 1         | 0      | 100%(應出席數1)       | 102.05.31 卸任 |

其他應記載事項：

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

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



**(六) 履行社會責任情形：**

| 項目                                                                                                                                                                                    | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>一、落實推動公司治理：</p> <p>(一)銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二)銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三)銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>               | <p>(一) 母公司元大金控已依據「上市上櫃公司企業責任實務守則」訂定「企業社會責任實務守則」及「企業社會責任政策及管理規則」，並成立企業社會責任工作推動中心，為集團內之專責單位。</p> <p>(二) 本行均配合母公司元大金控所訂定之整體規範及工作目標辦理。</p> <p>(三) 本行於員工到任時，除舉辦教育訓練進行宣導外，並已訂定「道德行為準則」置放於員工入口網站供參，另並訂定「工作規則」及「績效考核辦法」，建立明確完整之獎懲機制。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p>二、發展永續環境：</p> <p>(一)銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二)銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四)銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p> | <p>(一) 均依據母公司元大金控之相關政策及規範執行，有關提升各項資源之利用效率，並使用再生物料之情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.耗能用品回收及再利用，包括宣導與推動紙類回收再利用、再生紙利用及資源回收。</li> <li>2.妥善處理廢棄物，包括宣導與推動垃圾分類與減量、廢水之處理。</li> <li>3.採用低耗能、綠能之辦公用品及器材，自100年至102年已連續3年獲台北市政府及環保署表揚為綠色採購績優單位。</li> <li>4.各類辦公家具皆落實資源利用避免浪費，報廢過程亦依資源回收之方式處理。</li> </ol> <p>(二) 有關建立環境管理制度(包含節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等相關環境保護管理措施)：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.配合台北市對辦公大樓空調溫度規定訂定內部管理規範，並製作營業場所空調檢測方式，供各單位落實溫度控管。</li> <li>2.落實集團節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等環保政策。</li> <li>3.辦公室內全面禁煙，吸煙者需至戶外指定場所，以符合法規，另定期消毒、滅鼠及除蟲害等。</li> <li>4.公務用車之使用落實節能減碳，避免不必要的碳排放。</li> </ol> <p>(三) 以大樓之管理委員會為環境管理專責單位，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 建立節能減碳之策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.新設立之營業場所，使用LED、冷陰極管等低耗能燈具，降低電費及減少耗能。</li> <li>2.使用節能風扇，降低空調耗能。</li> </ol> |
| <p>三、維護社會公益：</p> <p>(一)銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p>                                                                                         | <p>(一) 本行已依據勞動法令及母公司元大金控之相關規範，訂定工作規則及相關人事管理規章，對求職人或所雇用之員工，不因種族、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻等因素而有所歧視，以形塑就業平等環境，及保障員工合法權益。此外，並定期召開勞資會議，以保障員工之權益，促進勞資和諧及營造互利雙贏的遠景。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| 項目                                                                                                                                                                                              | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(二)銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三)銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四)銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五)銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> | <p>(二) 本行除依據集團政策提供員工安全與健康之工作環境並定期實施安全與健康教育外，並制定「營業單位安全維護作業辦法」，建立行舍安全之維護機制：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.嚴密門禁保全措施，以充分保障員工工作與日常安全。</li> <li>2.定期進行飲用水、二氧化碳、照明亮度等安全檢測。</li> <li>3.定期進行消防安全及公共安全申報與檢查。</li> <li>4.定期進行發電機、不斷電設備、電梯之保養及檢測。</li> <li>5.定期進行環境之消毒及清潔。</li> <li>6.確認所有據點辦公場所監視系統之正常運作。</li> <li>7.落實無菸工作環境，提供舒適、健康及清新職場，全行已取得衛生福利部健康職場認證於害防制標章。</li> <li>8.依法令規定定期進行勞安、消防教育訓練及演練。</li> </ol> <p>此外，母公司元大金控依據行政院勞工委員會『勞工安全衛生教育訓練規則』第16條規範：「雇主對新僱勞工，應使其接受適於各該工作必要之安全衛生教育訓練」，為保障全體勞工安全衛生，102年度已聘邀具勞工安全證照之業務主管，對集團新進員工講授【勞工安全衛生教育訓練】。其教育訓練範圍包含：作業安全衛生有關法規概要、勞工安全衛生概念及安全衛生工作守則、緊急事故應變處理、消防及急救常識暨演練、其他與勞工作業有關之安全衛生知識等。</p> <p>(三) 1.本行藉由定期召開勞資會議，建立勞資雙方溝通平台，提升員工對公司政策的參與度及認同感，形成良性互動模式，以達成勞雇同心，共創雙贏的目標。</p> <p>2.本行與員工相關的各項規章制度及福利等資訊皆公告於內部網站，讓員工知悉自身的權益。此外，另設有專責單位將本行每日重要的新聞置於網頁平台上，便於員工隨時查閱，以了解最新產業動態及公司重大消息。</p> <p>3.本行另透過電子郵件信箱不定期公告公司重大的營運變動情形，讓員工可即時獲得相關資訊。</p> <p>(四) 1.為善盡對客戶個人資料保密職責，本行已訂定「消費者保護準則」、「個人資料保護政策」及「個人資料管理辦法」等規範，並將隱私權保護聲明及客戶資料保密措施公開於本公司網站，並確實執行金控集團之客戶資料保密措施，維護客戶隱私權及提升個人資料之安全性。</p> <p>2.本行消費者申訴管道及申訴程序說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)各營業單位營業廳設置客戶意見反應單</li> <li>(2)本行客服專線0800-688-168</li> <li>(3)本行網頁電子信箱service@yuanta.com</li> <li>(4)如獲消費者申訴案件，則立即通知相關單位進行處理，並確實掌握案件處理及進度。</li> </ol> <p>(五) 在與供應商合作，共同致力提升企業社會責任方面，採取積極進行選購節能標章設備、低耗能、綠能之辦公用品、事務機器、資訊設備、照明設備及相關器材等；諸如事務機器在待機未使用時，自動進入省電模式，採用省電燈泡代替傳統燈泡，總公司冷氣主機使用環保冷媒R410A，以避免臭氧層破壞等措施。</p> |



| 項目                                                             | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p> | <p>(六) 本行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全衛生與其他活動所採取之制度與措施及履行情形：</p> <p>本行為回饋社會，於網站上設置網路公益平台專區，除與伊甸基金會等24家公益團體簽約合作，完成多項捐助任務外，每年捐贈元大文教基金會，透過元大文教基金會贊助多項教育、公益及文化之活動，以達公益之效、善盡企業社會責任：</p> <p>元大文教基金會以公益關懷為核心，從教育出發，透過「公益關懷-社會教育」、「獎助學術-人才培育」、「推廣藝術-文化教育」以及「社會安全-法治教育」等四大方向，落實企業社會責任。102年共辦理286場活動，以一週平均舉辦6場活動的高度能量，為社會種下無限美好的希望種籽。</p> <p>1.公益關懷-社會教育</p> <p>102年共舉辦了114場公益活動及健康宣導活動，致力幫助弱勢族群學習成長，讓他們可以在平等的起跑點上，建立信心，用自己的力量追逐夢想。全年共幫助超過1萬名孩子與家庭，執行專案活動如下：</p> <p>A.夢想起飛計畫：</p> <p>a.偏鄉中學課業輔導夏、冬令營：</p> <p>由輔大師生組成志工導師，幫助介壽國中75名弱勢家庭學生寒暑假課業輔導。</p> <p>b.都會弱勢學童課業輔導：</p> <p>提供新北市五股地區50名弱勢家庭學童週六課輔協助、營養午餐和生活教育。</p> <p>c.關懷服務與成長學習助學專案：</p> <p>透過深度訪查與學校推薦方式，提供30位就學困難的孩子助學金。</p> <p>d.贊助教育部數位學伴計畫，辦理偏鄉中小學網路課輔：</p> <p>贊助教育部數位學伴計畫，協助1,000位偏遠地區弱勢學童進行線上學習，培訓1,500位大學生擔任線上課輔老師，讓偏鄉弱勢學童得到學習輔導。</p> <p>B.兒少關懷：</p> <p>a.贊助台灣原聲教育協會年度經費，協助「台灣原聲童聲合唱團」運作。</p> <p>b.幫助家扶中心成立淡水服務處。</p> <p>c.協助家扶中心籌募生活用品。</p> <p>d.響應家扶基金會推動「愛心待用平台」。</p> <p>e.與高雄市政府合作舉辦「球愛星空．為公益而戰」明星公益棒球賽。</p> <p>f.參與發起「失親兒暑假課外學習圓夢計畫」勸募活動。</p> <p>g.贊助「2013育幼院運動會在台北」活動。</p> <p>h.贊助「2013北馬永和公益路跑賽」。</p> <p>i.贊助蘆葦啟智中心影片拍攝計畫。</p> <p>j.贊助出版「做自己」童書捐贈。</p> <p>C.花東關懷：</p> <p>a.響應台東公益平台文化基金會之「偏鄉教育培育種籽計畫」，自101年起，補助台東縣均一國民中小學弱勢學生全年食宿、雙語教學及學習相關必要性支出。</p> |

| 項目 | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>b.捐贈宜蘭家扶中心元宵祈福小燈籠。</p> <p>c.補助台東教育發展協會「弱勢學童學習補助專案」。</p> <p>d.響應由健康家庭基金會、新希望基金會及台東縣政府教育處所發起的「雲端愛筵」計畫。</p> <p>e.與基督教門諾醫院合作舉辦「中秋月圓時—2013年慶中秋」活動。</p> <p>f.贊助花蓮門諾基金會。</p> <p>g.贊助由原住民棒球運動發展協會、原民電視台、中華職棒大聯盟以及花蓮縣政府所共同舉辦第20屆關懷盃棒球賽。</p> <p>h.捐贈花蓮醫院手持式助聽器。</p> <p>i.支持華山基金會花蓮區巡迴服務車勸募專案，共同舉辦「送愛到門口—大手牽小手」感恩園遊會。</p> <p>D.弱勢自立：</p> <p>a.贊助協助宜蘭縣自閉症者福利協進會文宣印製。</p> <p>b.協助台灣身心障礙人福利促進協會年報製作。</p> <p>E.環境教育：</p> <p>a.與台灣最大科學社群PanSci泛科學合作，舉辦「愛地球『元』夢日記」徵文競賽。</p> <p>b.舉辦「大專院校核四盃」辯論賽。</p> <p>c.與仰山文教基金會共同舉辦5場友善環境宣導系列講座，主題為「綠活台灣 從宜蘭出發」。</p> <p>d.與格林菲爾幼兒園合作「愛惜資源 分享幸福—倫理、分享、環保」活動。</p> <p>e.與入口網站痞客邦合作製作網路串連活動「元大環保小學堂」，以推廣環保教育。</p> <p>f.公益贊助紀錄片「看見台灣」電影場次。</p> <p>F.健康關懷：</p> <p>a.號召元大金控旗下員工參與元大愛心捐血活動。</p> <p>b.贊助財團法人肝病防治學術基金會102年在台南市下營區、宜蘭縣員山鄉、雲林縣水林鄉舉辦3場「肝炎肝癌免費大檢驗」活動。</p> <p>c.與內政部移民署合作「端午關懷瑞智長輩」活動。</p> <p>d.邀請台灣失智症協會欣賞明華園表演。</p> <p>e.與財團法人肝病防治學術基金會長期合作舉辦肝病防治衛教活動。</p> <p>G.NPO 合作：</p> <p>a.元大公益講堂。</p> <p>b.與卓越新聞獎基金會和台灣大學新聞研究所合辦「2013 年亞洲華文新聞獎得主論壇」。</p> <p>c.參與教育部終身教育學習司所指導的「2013 年教育基金會年會」活動。</p> <p>d.贊助 2013 年卓越新聞獎頒獎典禮。</p> <p>e.榮獲 102 年教育部評鑑績優教育基金會優等獎。</p> <p>f.自 101 年起與銘傳大學傳播學院進行產學合作，發行本會會刊及電子報，至 102 年 12 月已累計發行 32 期。</p> <p>2.獎助學術-人才培育：</p> <p>102年元大舉辦50場學術與人才培育活動，超過3,000人共襄盛舉，執行專案活動如下：</p> <p>A.人才培育：</p> <p>a.舉辦第七屆元大盃EMBA校際個案分析比賽。</p> |

| 項目 | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>b.舉辦元大102年度研究生暑期研究專案。</p> <p>c.贊助「第25屆會計菁英盃辯論比賽暨2013海峽兩岸大學會計辯論邀請賽」。</p> <p>d.贊助「第8屆國際經貿法菁英訓練團-WTO國際經貿法講座」。</p> <p>B.學術研究：</p> <p>a.贊助臺灣大學與中國人民大學合作之「華人企業案例合作框架研究計畫」。</p> <p>b.贊助由國立中山大學召集的「第21屆證券暨金融市場理論與實務研討會」。</p> <p>c.贊助由財團法人亞太金融研究發展基金會以及國立交通大學財務金融研究所主辦的「第6屆交通大學財務金融國際研討會」。</p> <p>C.產學交流：</p> <p>a.贊助中華公司治理協會主辦的「2013年公司治理國際高峰論壇」。</p> <p>3.推廣藝術-文化教育</p> <p>102年元大舉辦34場文化藝術活動，和萬人一起為台灣的藝術發聲，並積極推動「元大公益圓夢藝術饗宴」活動，執行專案活動如下：</p> <p>A.文化紮根：</p> <p>a.擔任「紙風車 368 鄉鎮市區兒童藝術工程」發起單位之一。</p> <p>b.邀請弱勢學童前往華山1914文創園區參觀「瞬間的永恆-普立茲新聞攝影獎70年大展」。</p> <p>B.公益圓夢藝術饗宴：</p> <p>a.兒童藝術：邀請社福團體參加「哆啦A 夢誕生前100 年特展」、紙風車劇團「唐吉軻德冒險故事」、台灣兒童戲劇季、航海探索教育系列活動、紙風車文教基金會「台灣動物昆蟲創意展活動」等活動。</p> <p>b.古典音樂：邀請社福團體參加長榮交響樂「理查·史特勞斯之夜」、「酷客布爾遇見管風琴」音樂會、茱蒂口琴樂團演奏、朱宗慶樂團2「擊幻旅程」音樂會等活動。</p> <p>c.大師展演：獨家贊助「大境-蘇笑柏藝術展」、邀請家扶才藝班參加「張正傑大提琴獨奏會」、邀請社福團體參加「鄭京和小提琴獨奏會」。</p> <p>d.傳統藝術：邀請社福團體觀賞明華園85週年大戲「么嘜正傳」、當代傳奇劇場2013年文學鉅作「蛻變」、當代傳奇劇場創新現代京劇「哪吒-少年風火輪」。</p> <p>e.當代劇藝：邀請社福團體觀賞全民大劇團「守歲」舞台劇、中國話劇院「青蛇」舞台劇、綠光劇團「清明時節」舞台劇、綠光劇團「單身溫度」舞台劇。</p> <p>4. 社會安全-法治教育</p> <p>元大重視社會安全，長期透過法治教育，扶持特殊弱勢族群或更生人，同時也投入反毒運動、婦幼安全、更生保護等多元活動，推動社會公益議題，喚起大眾的重視與參與，執行專案活動如下：</p> <p>A.更生保護：</p> <p>a.贊助財團法人台灣更生保護會。</p> <p>b.第68屆更生保護節慶祝大會，榮獲表揚為「102年度協助推展更生保護事業有功人士及團體獎」。</p> |

| 項目                                                                                                        | 運作情形                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                           | <p>c.贊助102年度金舵獎暨旭青獎表揚大會。</p> <p>B.反毒運動：</p> <p>a.元大及紙風車文教基金會共同發起「拯救浮士德計畫」，以「青少年遠離毒品」為議題巡迴演出舞台劇。</p> <p>C.婦幼安全：</p> <p>a.透過元大金控全台通路據點宣導「家扶中心-保護兒童好鄰居」。</p> |
| <p>四、加強資訊揭露：</p> <p>(一)銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二)銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>             | <p>(一)經由母公司元大金控於網站揭露相關訊息。</p> <p>(二)母公司元大金控於102年已編製101年度企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>                                                                      |
| <p>五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：詳如一~四項說明。</p>                                 |                                                                                                                                                           |
| <p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：請詳見本行網站。</p> |                                                                                                                                                           |
| <p>七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。</p>                                                           |                                                                                                                                                           |

註：非上市上櫃銀行，無須填列『與上市上櫃公司企業責任實務守則差異情形及原因』。

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

| 項 目                                                                                                                                                                                                        | 運 作 情 形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p> | <p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行係依據元大金控公司之「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」及「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」規定，建立良好之公司治理、風險控管機制及完善之內部規章，以防範不誠信行為之發生，創造公司永續發展之經營環境。</li> <li>2. 依據本行董事會議事規則規定，董事對於與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。</li> </ol> <p>(二)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行已制定「工作規則」、「道德行為準則」，使勞資雙方均致力於企業倫理及職務道德之建立，並要求董事及經理人應率先以身作則，恪遵誠實信用原則，建立誠信篤實的企業文化。</li> <li>2. 本行與所有員工簽署的勞動契約中包含保密協定，員工對於所經營之業務、事項、文件及客戶之資料等，應負絕對保密之義務，非依法令或經核准，不得洩漏，離職後亦同；不得任意翻閱、摘錄與自己職務無關之帳表文件。</li> <li>3. 明定利害關係人之重要金融交易案需報請董事會核議，並已建置利害關係人查詢系統，落實與利害關係人從事交易行為時，其條件不得優於其他同類對象。</li> <li>4. 本行業於102年6月舉辦全行企業社會責任(含企業倫理、反賄賂、貪瀆宣導等)教育訓練；另亦針對新進人員及理財業務人員辦理法律責任、職業道德及行為準則等課程，俾利將「誠信」深化於日常業務之運作。</li> </ol> <p>(三) 本行依金控「誠信經營作業程序及行為指南」之規定，對於採購等具較高不誠信行為風險之營業活動，已採行下列防範措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 明定行員不得利用職權謀取不法利益，及接受招待、饋贈、收受回扣、侵佔公款，或其他不法利益。</li> <li>2. 提供政治獻金、慈善捐款或贊助應依本行「對外捐贈作業準則」，對於捐款、贊助款項，皆須報經授權階層核決，符合相關法令及內部作業程序。</li> </ol> | <p>符合規定</p>          |

| 項 目                                                                                                                                                                                                                   | 運 作 情 形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p> | <p>(一)本行與外部採購廠商簽訂合約前，主辦部室均依規進行評估及向交易對象說明本行誠信經營政策與相關規定，並依「採購合約簽訂流程檢核表」採行適當查核程序，包含簽約前由廠商簽署「誠信承諾事項聲明書」、查詢司法網站有無不誠信行為記錄、於契約中明訂誠信行為條款等，另交易及採購時需查詢利害關係人資料庫以確認廠商是否係利害關係人，並透過經濟部商業司確認公司真實性，落實檢視交易對手之商業誠信，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。</p> <p>(二)本行已指定稽核室、總經理室、人力資源部、管理部及法律事務部為專責單位，負責辦理企業誠信經營相關作業，並由總經理室每年彙總提報董事會前一年度公司治理運作暨履行誠信經營情形。</p> <p>(三)有關公司人員之利益迴避、洩露商業機密、內線交易之禁止及保密協定等事項，皆依「審計委員會組織規程」、「道德行為準則」及相關法規辦理。</p> <p>(四)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行已依據商業會計法、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之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告等相關法令，並參考中華民國銀行商業同業公會全國聯合會制定之「銀行業會計制度範本」，配合銀行實際作業及會計作業實務情形下，訂定會計制度。</li> <li>2. 102年度對各單位辦理內部稽核查核結果，均未發現有違反「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」所敘之相關行為情事。</li> </ol> | <p>符合規定</p>          |
| <p>三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>                                                                                                                                                                              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行已制定相關懲戒規定，對於人員違反誠信行為情節重大者，亦明訂予以解任或解雇。</li> <li>2. 本行設有人事評議委員會，爰就員工相關懲處案件進行審議及申復之審理。</li> <li>3. 本行對於人員違反誠信行為案件，亦依規定於內部網站揭露相關資訊，傳達予員工知悉。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>符合規定</p>          |

| 項 目                                                                                                                                                                                                         | 運 作 情 形                                                                                                                                                  | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。</p>                                                                                                  | <p>(一)已於本行網站之年報中揭露誠信經營相關資訊。</p> <p>(二)本行已採行下列資訊揭露方式：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行已建置英文網站。</li> <li>2. 已由專人負責將公司資訊揭露於本行網站。</li> </ol> | <p>符合規定</p>          |
| <p>五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>符合規定，本行依據元大金控公司之「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」及「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」規定辦理。</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（如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形）：</p> <p>本行已制定「採購合約簽訂流程檢核表」，於辦理商品採購且簽訂合約之案件，皆要求廠商出具誠信承諾聲明書，並於司法院網站查詢交易廠商是否有賄賂或非法政治獻金等公開之不誠信行為紀錄，另於合約內則納入遵守誠信經營條款及相關事項。</p> |                                                                                                                                                          |                      |



#### (八) 董事與獨立董事進修情形

本行董事為提升其專業素養，加強與其他董事間經驗交流與切磋互動，皆積極主動地參與由主管機關與公會所主辦之各項專題講座、研討會、座談會與進修課程，以培養高尚情操、拓展知識領域，進而有效落實公司治理制度。

進修期間：102 年 1 月~102 年 12 月

| 職稱   | 姓名   | 課程名稱                                                           | 進修時數 | 就任期間                |
|------|------|----------------------------------------------------------------|------|---------------------|
| 董事長  | 王榮周  | ■ 102.04.30『我國金融業設置審計委員會之實務運作』(3 小時)                           | 3 小時 | 102.11.05-105.05.31 |
| 副董事長 | 張嵩嵒  | ■ 102.07.10『從企業永續報告書到永續投資價值』(3 小時)                             | 3 小時 | 101.05.06-105.05.31 |
| 董事   | 馬維辰  | ■ 102.10.23『董事會職能與董事會的績效評估』(3 小時)                              | 3 小時 | 102.06.01-105.05.31 |
|      | 方俊龍  | ■ 102.10.23『董事會職能與董事會的績效評估』(3 小時)                              | 3 小時 | 96.06.29-105.05.31  |
|      | 邱憲道  | ■ 102.10.23『董事會職能與董事會的績效評估』(3 小時)                              | 3 小時 | 94.06.30-105.05.31  |
|      | 王正新  | ■ 102.04.25『談跨國併購』(3 小時)                                       | 3 小時 | 97.09.16-105.05.31  |
|      | 金家琳  | ■ 102.07.10『從企業永續報告書到永續投資價值』(3 小時)                             | 3 小時 | 98.04.16-105.05.31  |
|      | 賀鳴珩  | ■ 102.10.23『董事會職能與董事會的績效評估』(3 小時)                              | 3 小時 | 101.04.01-105.05.31 |
|      | 段金生  | ■ 102.07.10『從企業永續報告書到永續投資價值』(3 小時)                             | 3 小時 | 101.04.01-105.05.31 |
| 獨立董事 | 司徒達賢 | ■ 102.05.27『102 年上市公司獨立董事職能座談會』(3 小時)                          | 3 小時 | 96.06.29-105.05.31  |
|      | 黃榮顯  | ■ 102.04.25『談跨國併購』(3 小時)<br>■ 102.07.10『從企業永續報告書到永續投資價值』(3 小時) | 6 小時 | 97.03.19-105.05.31  |
|      | 于卓民  | ■ 102.05.14『上市公司獨立董事職能座談會』(3 小時)                               | 3 小時 | 102.06.01-105.05.31 |

#### (九) 內部控制制度執行情形

1. 元大銀行內部控制制度聲明書：詳見第 47 頁。
2. 元大銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫：102 年度本行並無任何「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。
3. 會計師專案審查內部控制制度報告：詳見第 48 頁。

# 元大商業銀行內部控制制度聲明書

業經提報 103 年 2 月 27 日第八屆第 2 次董事會通過

謹代表元大商業銀行聲明本銀行於 102 年 1 月 1 日至 102 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，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行，本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

王 鼎 周



總經理：

金 家 琳



總稽核：

鄧 建



總機構法令遵循主管：

陳 建 一



中 華 民 國 103 年 2 月 27 日



## 會計師檢查報告

資會綜字第 13006540 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

依據金融監督管理委員會頒布金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 28 條第 1 項之規定：「銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受元大商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項 102 年度之查核，並依同法第 31 條之規定，檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。

本檢查報告僅供 貴行及金融主管機關作為監理之參考，不可作為其他用途或分送其他人士。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師

黃金澤



中 華 民 國 103 年 3 月 13 日

(十) 101~102 年度違法受處分及主要缺失與改善情形：

| 揭露事項                                                                                                                                                     | 案由及金額 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者                                                                                                                                      | 無     |
| 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者                                                                                                                                      | 無     |
| 經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項                                                                                                                              | 無     |
| 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)或未切實依照金融機構安全維護管理辦法之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額。 | 無     |
| 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項                                                                                                                                    | 無     |

(十一) 102 年度及截至年報刊印日（103.01.31）止，股東會及董事會之重要決議：

- 102 年 5 月 16 日第七屆第七十五次董事會（代行股東會職權）：
  - 通過本行 101 年度營業報告書。
  - 通過審計委員會對本公司 101 年度營業報告書、財務報告暨合併財務報表及盈餘分配表之審查報告書。
  - 通過本公司經會計師查核簽證之 101 年度財務報告暨本公司與子公司合併財務報表。
  - 通過本行 101 年度盈餘分配案。
  - 通過本行 102 年盈餘轉增資發行新股案。
  - 修訂「元大商業銀行股份有限公司章程」部分條文。（第 5 條及第 37 條條文）
- 102 年 12 月 26 日第八屆第十七次董事會（代行股東會職權）：
  - 修訂「元大商業銀行股份有限公司章程」部分條文。（第 34 條及第 37 條條文）

(十二) 102 年度及截至年報刊印日（103.01.31）止，董事或監察人（獨立董事）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】。

(十三) 102 年度及截至年報刊印日（103.01.31）止，與財務報告有關人士辭職、解任情形之彙總：

| 職稱  | 姓名  | 到任日期      | 解任日期      | 辭職或解任原因 |
|-----|-----|-----------|-----------|---------|
| 董事長 | 顏慶章 | 94.06.29  | 102.06.01 | 辭任      |
| 董事長 | 張嵩哉 | 102.06.01 | 102.11.05 | 職務異動    |

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

## 五、會計師資訊

### (一) 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 |
|------------|-------|-----|---------------|-----|
| 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤   | 郭柏如 | 102/01~102/12 |     |

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。

| 公費項目<br>金額級距 |                       | 審計公費 | 非審計公費 | 合 計 |
|--------------|-----------------------|------|-------|-----|
| 1            | 低於 2,000 仟元           |      | ✓     |     |
| 2            | 2,000 仟元(含)~4,000 仟元  |      |       |     |
| 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        |      |       |     |

### (二) 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：

| 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)  | 小 計      |               |                              |
| 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤<br>郭柏如 | 4,850 仟元 | —     | —     | —    | 1,010 仟元 | 1,010 仟元 | 102/01~102/12 | 內部控制制度協議程序、盈餘轉增資複核及關係企業報告書等。 |
|            | 吳偉臺        | —        | —     | —     | —    | 150 仟元   | 150 仟元   | 102/01~102/12 | 移轉訂價報告。                      |
|            | 何淑敏        | —        | —     | 75 仟元 | —    | —        | 75 仟元    | 102/01~102/12 | 盈餘轉增資變更資本額及驗資。               |

註 1：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。

### (三) 更換會計師事務所，且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：【無】。

### (四) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：【無】。

(五) 最近二年度及其期後期間更換會計師資訊：

1. 關於前任會計師者

|                           |                                                    |     |         |
|---------------------------|----------------------------------------------------|-----|---------|
| 更 換 日 期                   | 101 年 1 月 1 日                                      |     |         |
| 更換原因及說明                   | 依據審計準則公報第 46 號之規定，資誠聯合會計師事務所內部輪調，原周建宏會計師變更為郭柏如會計師。 |     |         |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任        | 情 況                                                | 會計師 | 委任人     |
|                           | 主動終止委任                                             | 不適用 | 不適用     |
|                           | 不再接受(繼續)委任                                         | 不適用 | 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 | 無                                                  |     |         |
| 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：無                                               |     |         |
| 其他揭露事項                    | 無                                                  |     |         |

2. 關於繼任會計師者

|                                          |               |
|------------------------------------------|---------------|
| 事務所名稱                                    | 資誠聯合會計師事務所    |
| 會計師姓名                                    | 郭柏如           |
| 委任之日期                                    | 101 年 1 月 1 日 |
| 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             |

3. 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函。【無】

六、 公司之董事長、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，或其相關企業者之姓名、職稱及其任職期間：【無】。

七、 董事、監察人（獨立董事）、經理人及大股東股權變動、移轉、質押情形：【無】

八、 持股比例占前十大股東間互為關係人資訊：【無】。

## 九、對同一轉投資事業之綜合持股比率：

單位：股；%；資料日：103年1月31日

| 轉投資事業（註 1）                           | 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   |
| 元大財產保險代理有限公司                         | 係有限公司組織    | 100.00 | 無                                         | 係有限公司組織    | 100.00 |
| 元大國際人身保險代理人(股)公司                     | 300,000    | 100.00 |                                           | 300,000    | 100.00 |
| 元大國際租賃(股)公司                          | 60,000,000 | 100.00 |                                           | 60,000,000 | 100.00 |
| 台北外匯經紀(股)公司                          | 80,000     | 0.40   |                                           | 80,000     | 0.40   |
| 萬通票券金融(股)公司                          | 7,333,248  | 1.36   |                                           | 7,333,248  | 1.36   |
| 財金資訊(股)公司                            | 10,310,625 | 2.29   |                                           | 10,310,625 | 2.29   |
| 台灣金聯資產管理(股)公司                        | 11,250,000 | 0.85   |                                           | 11,250,000 | 0.85   |
| 陽光資產管理(股)公司                          | 286,207    | 4.77   |                                           | 286,207    | 4.77   |
| 未來資產證券投資信託(股)公司<br>(原台壽保證券投資信託(股)公司) | 323,566    | 1.03   |                                           | 323,566    | 1.03   |
| 臺灣集中保管結算所(股)公司                       | 271,615    | 0.083  |                                           | 271,615    | 0.083  |
| 臺灣期貨交易所(股)公司                         | 1,278,711  | 0.45   |                                           | 1,278,711  | 0.45   |
| 台翔航太工業(股)公司                          | 416,373    | 0.3062 |                                           | 416,373    | 0.3062 |
| Emivest Aerospace Corporation        | 1,998,877  | 0.52   |                                           | 1,998,877  | 0.52   |
| 彥武企業(股)公司(註 2)                       | 200,577    | 0.05   |                                           | 200,577    | 0.05   |
| 臺灣中華日報社(股)公司(註 3)                    | 83         | 0.0002 |                                           | 83         | 0.0002 |
| Master card 公司 B 股(註 4)              | (註 4)      |        |                                           | (註 4)      |        |
| VISA 公司 C 股(註 5)                     | (註 5)      |        |                                           | (註 5)      |        |
| 台中精機廠股份有限公司(註 6)                     | 94,705     | 0.09   | 94,705                                    | 0.09       |        |

註1：係依銀行法第七十四條所為之投資。

註2：彥武企業已於94年底全數認列損失。

註3：臺灣中華日報社(股)公司已於96年4月全數認列損失。

註4：MasterCard公司B股於97/9/23由NCCC依其95年董監事聯席會議決議股數分配比例一次轉讓給會員金融機構；本公司獲配現金\$26,062仟元及取得MasterCard公司B級普通股2,696股，合計認列收入\$28,727仟元；Master card公司於103年1月21日每1股配9股(網站上公告)，本行總持有MasterCard公司B級普通股26,960股。

註5：VISA公司C股於97/9/3由NCCC依其97/4/25董監事聯席會議決議股數分配比例一次轉讓給會員金融機構；本公司獲配現金\$19,326仟元及C級普通股11,537股，合計認列收入\$35,179仟元。

註6：95年6月以債作股取得台中精機95仟股，相關債權於取得前述股票前已全數提列呆帳準備。



## 參、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一) 股本來源：

資料日：103 年 01 月 31 日

| 年 月    | 發 行<br>價 格<br>(元) | 核 定 股 本        |                | 實 收 股 本        |                | 備 註                                        |      |
|--------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------------------------|------|
|        |                   | 股 數<br>(單位：仟股) | 金 額<br>(新臺幣仟元) | 股 數<br>(單位：仟股) | 金 額<br>(新臺幣仟元) | 股 本 來 源                                    | 其 他  |
| 91.12  | \$10              | 1,211,514      | 12,115,136     | 1,211,514      | 12,115,136     |                                            |      |
| 92.12  | \$10              | 1,050,000      | 10,500,000     | 1,050,000      | 10,500,000     | 減資彌補虧損 161,514 仟股                          | 註 1  |
| 93.02  | \$10              | 1,350,000      | 13,500,000     | 1,350,000      | 13,500,000     | 現金增資(私募)300,000 仟股                         | 註 1  |
| 93.07  | \$10              | 1,400,000      | 14,000,000     | 1,400,000      | 14,000,000     | 盈餘轉增資 50,000 仟股                            | 註 2  |
| 94.07  | \$10              | 1,800,000      | 18,000,000     | 1,800,000      | 18,000,000     | 盈餘轉增資 100,000 仟股及<br>現金增資(私募)300,000 仟股    | 註 3  |
| 96.10  | \$10              | 2,400,000      | 24,000,000     | 2,400,000      | 24,000,000     | 減資彌補虧損 400,000 仟股及現<br>金增資(私募)1,000,000 仟股 | 註 4  |
| 97.03  | \$10              | 2,200,000      | 22,000,000     | 2,200,000      | 22,000,000     | 減資彌補虧損 200,000 仟股                          | 註 5  |
| 98.03  | \$10              | 2,200,000      | 22,000,000     | 1,874,509      | 18,745,089     | 減資彌補虧損 325,491 仟股                          | 註 6  |
| 98.03  | \$15              | 2,200,000      | 22,000,000     | 2,150,000      | 21,500,000     | 現金增資(私募)275,491 仟股                         | 註 7  |
| 99.06  | \$10              | 2,200,000      | 22,000,000     | 2,181,134      | 21,811,335     | 盈餘轉增資 31,134 仟股                            | 註 8  |
| 100.06 | \$10              | 2,500,000      | 25,000,000     | 2,273,313      | 22,733,131     | 盈餘轉增資 92,179 仟股                            | 註 9  |
| 100.11 | \$16              | 2,700,000      | 27,000,000     | 2,510,813      | 25,108,131     | 現金增資(私募)237,500 仟股                         | 註 10 |
| 101.06 | \$10              | 2,700,000      | 27,000,000     | 2,622,983      | 26,229,835     | 盈餘轉增資 112,170 仟股                           | 註 11 |
| 101.09 | \$13.74           | 3,500,000      | 35,000,000     | 3,496,331      | 34,963,315     | 現金增資(私募)873,348 仟股                         | 註 12 |
| 102.06 | \$10              | 3,650,000      | 36,500,000     | 3,649,693      | 36,496,931     | 盈餘轉增資 153,362 仟股                           | 註 13 |

註 1：92.11.17 台財融(二)字第 0920047493 號

註 2：93.06.15 台財證一字第 0930126570 號

註 3：94.05.16 金管證一字第 0940115706 號及 94.06.17 金管銀(六)字第 0940013937 號

註 4：96.10.09 金管證一字第 0960054153 號及 96.10.05 金管銀(六)字第 09600427560 號

註 5：97.03.19 金管證一字第 0970009643 號

註 6：98.03.17 金管證一字第 0980008865 號

註 7：98.03.26 金管銀(六)字第 09800093260 號

註 8：99.05.21 金管證發字第 0990024290 號

註 9：100.06.17 金管證發字第 1000026709 號

註 10：100.10.24 金管銀控字第 10000352191 號

註 11：101.06.15 金管證發字第 1010025736 號

註 12：101.08.28 金管銀控字第 10100273481 號

註 13：102.06.19 金管證發字第 1020022147 號

資料日：103 年 01 月 31 日；單位：仟股

| 股 份<br>種 類 | 核 定 股 本   |           |           | 備 註      |
|------------|-----------|-----------|-----------|----------|
|            | 流通在外股份    | 未 發 行 股 份 | 合 計       |          |
| 普通股        | 3,649,693 | 307       | 3,650,000 | 公開發行公司股票 |

(二) 股東結構、股權分散情形與主要股東名單：本行股權由元大金融控股(股)公司 100% 所持有，元大金控係為本行唯一股東；截至 103.01.31 共持有 3,649,693 仟股。

(三) 101~103 年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

單位：新臺幣元

| 項 目 \ 年 度     |            | 101 年  | 102 年     | 當 年 度 截 至<br>103 年 01 月 31 日 |
|---------------|------------|--------|-----------|------------------------------|
| 每股市價          | 最 高        | 註 1    | 註 1       | 註 1                          |
|               | 最 低        | 註 1    | 註 1       | 註 1                          |
|               | 平 均        | 註 1    | 註 1       | 註 1                          |
| 每股淨值          | 分 配 前      | 12.70  | 12.67     | 12.77                        |
|               | 分 配 後      | 12.70  | 12.67     | 12.77                        |
| 每股盈餘          | 加權平均股數(仟股) |        | 3,031,959 | 3,649,693                    |
|               | 每股盈餘       | 追溯調整前  | 0.71      | 0.84                         |
|               |            | 追溯調整後  | 0.68      | 0.84                         |
| 每股股利<br>(元/股) | 現 金 股 利    |        | —         | —                            |
|               | 無償配股       | 盈餘配股   | 0.44      | 註 2                          |
|               |            | 資本公積配股 | —         | —                            |
|               | 累積未付股利     |        | —         | —                            |
| 投資報酬分析        | 本益比        |        | 註 1       | 註 1                          |
|               | 本利比        |        | 註 1       | 註 1                          |
|               | 現金股利殖利率    |        | 註 1       | 註 1                          |

註 1：本行非上市或上櫃公司，無公開市價可參考，故不適用。

註 2：截至年報刊印日止，102 年度盈餘分配尚未經股東會決議。

#### (四) 股利政策及執行狀況：

##### 1. 公司股利政策：

本行年度決算如有盈餘，依下列順序分派：

- (1) 繳納稅捐。
- (2) 彌補以往年度虧損。
- (3) 依法提撥百分之三十之法定盈餘公積。
- (4) 依法提列或迴轉特別盈餘公積。
- (5) 次就其餘額提撥0.01%至5%為員工紅利，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。

前項法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之15%。

法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關規定之財務業務健全標準並依公司法提法定盈餘公積，得不受前項第三款規定之限制。

本銀行為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。本銀行分派股利之種類，股票股利以不低於當年度股利分派數之80%為原則，惟必要時得經董事會同意後變更，並提請股東會核議。其現金部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。本行成為元大金融控股(股)公司之子公司後，本行股東會職權依法由董

事會行使之。

## 2. 執行狀況：

本行103年3月13日經第八屆第二十二次董事會決議通過102年度盈餘分配案，擬分配股東紅利1,193,559,985元，並辦理盈餘轉增資發行新股，依增資基準日股東名簿所載之股東持有股份比例配發之，每股配發新臺幣0.33元之股票股利，本次增資發行新股案，俟報奉主管機關核准後，授權董事長另訂增資配股基準日及增資發行新股基準日。

### (五) 股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：

本次股東會擬議之盈餘轉增資無償配股對銀行營運績效及每股盈餘並無重大影響。

### (六) 員工分紅及董事、監察人（獨立董事）之酬勞：

#### 1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

依本公司章程第三十四條規定，本公司每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥百分之三十為法定盈餘公積，依法提列或迴轉特別盈餘公積，次就其餘額提撥百分之零點零一至百分之五為員工紅利。

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

本行員工紅利估列基礎係以本行截至當期止之稅後淨利扣除依公司章程應提列之公積，乘上公司章程所定之成數估計員工紅利金額，認列為本期之營業費用。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，視為估計變動並列為次年度之損益。

#### 3. 董事會通過擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人（獨立董事）酬勞金額：本行董事會通過，擬議配發員工現金紅利21,400,380元。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：【無】。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：自97年度起，員工紅利已列為當年度費用，故不適用。

#### 4. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人（獨立董事）酬勞之情形：本行101年度盈餘經股東會決議通過，用以配發員工紅利之數額，與實際配發情形並無差異，計配發員工現金紅利21,912,606元，董事及獨立董事酬勞0元。

### (七) 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                                    | 99 年第 1 期金融債券                    | 100 年第 1 期金融債券                     | 100 年第 2 期金融債券                     |
|------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 中 央 主 管 機 關<br>核 准 日 期、文 號                     | 99.4.29 金管銀控字<br>第 09900149260 號 | 100.4.25 金管銀控字<br>第 10000110840 號函 | 100.4.25 金管銀控字<br>第 10000110840 號函 |
| 發 行 日 期                                        | 99.6.10                          | 100.6.27                           | 100.8.22                           |
| 面 額                                            | 新臺幣壹仟萬元                          | 新臺幣壹仟萬元                            | 新臺幣壹仟萬元                            |
| 發 行 及 交 易 地 點                                  | 台北市                              | 台北市                                | 台北市                                |
| 幣 別                                            | 新臺幣                              | 新臺幣                                | 新臺幣                                |
| 發 行 價 格                                        | 依發行面額十足發行                        | 依發行面額十足發行                          | 依發行面額十足發行                          |
| 總 額                                            | 新臺幣伍拾億元                          | 新臺幣貳拾肆億伍仟萬元                        | 新臺幣貳拾參億伍仟萬元                        |
| 利 率                                            | 2.3%                             | 1.75%                              | 1.85%                              |
| 期 限                                            | 年期：7 年<br>到期日：106 年 6 月 10 日     | 年期：7 年<br>到期日：107 年 6 月 27 日       | 年期：7 年<br>到期日：107 年 8 月 22 日       |
| 受 償 順 位                                        | 次順位金融債                           | 次順位金融債                             | 次順位金融債                             |
| 保 證 機 構                                        | 無                                | 無                                  | 無                                  |
| 受 託 人                                          | 無                                | 無                                  | 無                                  |
| 承 銷 機 構                                        | 無                                | 無                                  | 無                                  |
| 簽 證 律 師                                        | 常在國際法律事務所<br>林嘉慧、劉純穎             | 常在國際法律事務所<br>林嘉慧、劉純穎               | 常在國際法律事務所<br>林嘉慧、劉純穎               |
| 簽 證 會 計 師                                      | 資誠聯合會計師事務所<br>黃金澤                | 資誠聯合會計師事務所<br>黃金澤                  | 資誠聯合會計師事務所<br>黃金澤                  |
| 簽 證 金 融 機 構                                    | 無                                | 無                                  | 無                                  |
| 償 還 方 法                                        | 到期一次償還                           | 到期一次償還                             | 到期一次償還                             |
| 未 償 還 餘 額                                      | 伍拾億元                             | 貳拾肆億伍仟萬元                           | 貳拾參億伍仟萬元                           |
| 前一年度實收資本額                                      | 21,500,000 仟元                    | 21,811,335 仟元                      | 21,811,335 仟元                      |
| 前一年度決算後淨值                                      | 23,649,799 仟元                    | 24,812,541 仟元                      | 24,812,541 仟元                      |
| 履 約 情 形                                        | 無                                | 無                                  | 無                                  |
| 贖 回 或 提 前<br>清 償 之 條 款                         | 無                                | 無                                  | 無                                  |
| 轉 換 及 交 換 條 件                                  | 無                                | 無                                  | 無                                  |
| 限 制 條 款                                        | 無                                | 無                                  | 無                                  |
| 資 金 運 用 計 畫                                    | 提高資本適足率<br>並充實營運資金               | 提高資本適足率<br>並充實營運資金                 | 提高資本適足率<br>並充實營運資金                 |
| 申報發行金額加計<br>前已發行流通在外之<br>餘額占發行前一年度<br>決算後淨值之比率 | 62.58%                           | 70.11%(註 1,2,3)                    | 79.58%(註 1,2,3)                    |
| 是否計入合格自有<br>資本及其類別                             | 是，第二類                            | 是，第二類                              | 是，第二類                              |
| 信 用 評 等 資 訊                                    | 103.1.14 中華信評 twA+<br>(債券評等)     | 103.1.14 中華信評 twA+<br>(債券評等)       | 103.1.14 中華信評 twA+<br>(債券評等)       |

註 1：發行前尚有 95-1 期次順位金融債券，發行金額為新臺幣 50 億元，該債券已於 100 年 8 月 24 日到期還本。

註 2：發行前尚有 95-2-1 期次順位金融債券，發行金額為新臺幣 18 億元，該債券已於 100 年 12 月 22 日到期還本。

註 3：發行前尚有 95-2-2 期次順位金融債券，發行金額為新臺幣 30 億元，該債券已於 100 年 12 月 27 日到期還本。

| 金 融 債 券 種 類                                                                  | 100 年 第 3 期 金 融 債 券 甲 券            | 100 年 第 3 期 金 融 債 券 乙 券            |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 中 央 主 管 機 關<br>核 准 日 期 、 文 號                                                 | 100.4.25 金管銀控字<br>第 10000110840 號函 | 100.4.25 金管銀控字<br>第 10000110840 號函 |
| 發 行 日 期                                                                      | 100.10.27                          | 100.10.27                          |
| 面 額                                                                          | 新臺幣壹仟萬元                            | 新臺幣壹仟萬元                            |
| 發 行 及 交 易 地 點                                                                | 台北市                                | 台北市                                |
| 幣 別                                                                          | 新臺幣                                | 新臺幣                                |
| 發 行 價 格                                                                      | 依發行面額十足發行                          | 依發行面額十足發行                          |
| 總 額                                                                          | 新臺幣柒億元                             | 新臺幣肆拾伍億元                           |
| 利 率                                                                          | 1.80%                              | 1.95%                              |
| 期 限                                                                          | 年期：7 年<br>到期日：107 年 10 月 27 日      | 年期：10 年<br>到期日：110 年 10 月 27 日     |
| 受 償 順 位                                                                      | 次順位金融債                             | 次順位金融債                             |
| 保 證 機 構                                                                      | 無                                  | 無                                  |
| 受 託 人                                                                        | 無                                  | 無                                  |
| 承 銷 機 構                                                                      | 無                                  | 無                                  |
| 簽 證 律 師                                                                      | 常在國際法律事務所<br>林嘉慧、劉純穎               | 常在國際法律事務所<br>林嘉慧、劉純穎               |
| 簽 證 會 計 師                                                                    | 資誠聯合會計師事務所<br>黃金澤                  | 資誠聯合會計師事務所<br>黃金澤                  |
| 簽 證 金 融 機 構                                                                  | 無                                  | 無                                  |
| 償 還 方 法                                                                      | 到期一次償還                             | 到期一次償還                             |
| 未 償 還 餘 額                                                                    | 柒億元                                | 肆拾伍億元                              |
| 前 一 年 度 實 收 資 本 額                                                            | 21,811,335 仟元                      | 21,811,335 仟元                      |
| 前 一 年 度 決 算 後 淨 值                                                            | 24,812,541 仟元                      | 24,812,541 仟元                      |
| 履 約 情 形                                                                      | 無                                  | 無                                  |
| 贖 回 或 提 前<br>清 償 之 條 款                                                       | 無                                  | 無                                  |
| 轉 換 及 交 換 條 件                                                                | 無                                  | 無                                  |
| 限 制 條 款                                                                      | 無                                  | 無                                  |
| 資 金 運 用 計 畫                                                                  | 提高資本適足率<br>並充實營運資金                 | 提高資本適足率<br>並充實營運資金                 |
| 申 報 發 行 金 額 加 計<br>前 已 發 行 流 通 在 外 之<br>餘 額 占 發 行 前 一 年 度<br>決 算 後 淨 值 之 比 率 | 80.39%(註 2,3)                      | 80.39%(註 2,3)                      |
| 是 否 計 入 合 格 自 有<br>資 本 及 其 類 別                                               | 是，第二類                              | 是，第二類                              |
| 信 用 評 等 資 訊                                                                  | 103.1.14 中華信評 twA+<br>(債券評等)       | 103.1.14 中華信評 twA+<br>(債券評等)       |

三、 特別股、海外存託憑證、員工認股權證及限制員工權利新股辦理情形：  
【無】。

#### 四、 併購或受讓其他金融機構辦理情形：

- (一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：**【無】**。
- (二) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：**【無】**。
- (三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料：**【無】**。

#### 五、 資金運用計畫執行情形

##### (一) 計畫內容：

99 年度經金融監督管理委員會 99.4.29 金管銀控字第 09900149260 號函核准次順位金融債券發行額度新臺幣 50 億元，以及 100.4.25 金管銀控字第 10000110840 號函核准次順位金融債券發行額度新臺幣 100 億元。

申請目的係為提升資本適足率，獲取穩定中長期營運資金來源，以支應放款、投資等業務之資金需求，及降低流動性風險。

##### (二) 執行情形：

1. 截至 103 年 1 月 31 日止，本行發行在外金融債券總餘額為新臺幣 150 億元，各次申請額度及執行情形如下：

| 金管會核准日期及文號                     | 核准額度           | 執行情形                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 99.4.29 金管銀控字第 09900149260 號函  | 次順位金融債券 50 億元  | 99.6.10 發行 99 年度第一期次順位金融債券 50 億元，申請額度已於規定期限內已全數執行完畢。                                                                                                                                                                                     |
| 100.4.25 金管銀控字第 10000110840 號函 | 次順位金融債券 100 億元 | <ul style="list-style-type: none"><li>● 100.6.27 發行 100 年度第一期次順位金融債券 24.5 億元。</li><li>● 100.8.22 發行 100 年度第二期次順位金融債券 23.5 億元。</li><li>● 100.10.27 發行 100 年度第三期次順位金融債券甲券 7 億元。</li><li>● 100.10.27 發行 100 年度第三期次順位金融債券乙券 45 億元。</li></ul> |

2. 本年度各項擴充計畫之資金來源及運用情形請參閱【陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項】章節中，「一、財務狀況、財務績效之檢討分析」之說明，詳 219~220 頁。

## 肆、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 主要業務內容：

- a. 法人金融業務
- b. 個人金融業務
- c. 財富管理業務
- d. 信託業務
- e. 財務操作
- f. 金融交易業務
- g. 存匯業務
- h. 外匯業務
- i. 電子金融業務

#### (二) 101~102 年度合併業務概況：

##### 1. 營業比重：

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度               | 102 年度    |        | 101 年度    |         |
|-----------------------|-----------|--------|-----------|---------|
|                       | 淨收益       | 比重(%)  | 淨收益       | 比重(%)   |
| 利息淨收益                 | 6,115,427 | 65.28  | 5,761,192 | 72.20   |
| 手續費淨收益                | 1,689,385 | 18.03  | 1,461,597 | 18.32   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | (785,643) | (8.39) | 1,375,499 | 17.24   |
| 備供出售金融資產之已實現損益        | 369,513   | 3.95   | 93,166    | 1.17    |
| 兌換損益                  | 1,770,087 | 18.89  | (815,250) | (10.22) |
| 其他利息以外淨損益             | 209,824   | 2.24   | 103,426   | 1.29    |
| 合計淨收益                 | 9,368,593 | 100.00 | 7,979,630 | 100.00  |



## 2. 存款業務：

單位：新臺幣佰萬元

| 項 目          | 102 年度         |               | 101 年度         |               | 與 101 年度比較    |              |
|--------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
|              | 金額             | 比例(%)         | 金額             | 比例(%)         | 增減數           | 增減率%         |
| <b>活期性存款</b> | <b>252,007</b> | <b>50.79</b>  | <b>225,644</b> | <b>49.78</b>  | <b>26,363</b> | <b>11.68</b> |
| 支票存款         | 3,938          | 0.79          | 3,449          | 0.76          | 489           | 14.18        |
| 活期存款         | 62,599         | 12.62         | 54,907         | 12.12         | 7,692         | 14.01        |
| 活期儲蓄存款       | 185,470        | 37.38         | 167,288        | 36.90         | 18,182        | 10.87        |
| <b>定期性存款</b> | <b>244,117</b> | <b>49.21</b>  | <b>227,667</b> | <b>50.22</b>  | <b>16,450</b> | <b>7.23</b>  |
| 定期存款         | 148,432        | 29.92         | 140,349        | 30.96         | 8,083         | 5.76         |
| 定期儲蓄存款       | 95,685         | 19.29         | 87,318         | 19.26         | 8,367         | 9.58         |
| <b>合計</b>    | <b>496,124</b> | <b>100.00</b> | <b>453,311</b> | <b>100.00</b> | <b>42,813</b> | <b>9.44</b>  |

註：本表為年底存款餘額，包含臺、外幣存款，但不含央行、同業存款及中華郵政轉存款。

## 3. 放款業務：

單位：新臺幣佰萬元

| 項 目         | 102 年度         |               | 101 年度         |               | 與 101 年度比較    |              |
|-------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
|             | 金額             | 比例(%)         | 金額             | 比例(%)         | 增減數           | 增減率(%)       |
| <b>企業金融</b> | <b>256,787</b> | <b>63.82</b>  | <b>252,187</b> | <b>66.24</b>  | <b>4,600</b>  | <b>1.82</b>  |
| 一般企業貸款      | 172,567        | 42.89         | 173,361        | 45.53         | (794)         | (0.46)       |
| 中小企業貸款      | 83,312         | 20.70         | 78,423         | 20.60         | 4,889         | 6.23         |
| 政府貸款        | —              | —             | —              | —             | —             | —            |
| 催收款         | 908            | 0.23          | 403            | 0.11          | 505           | 125.31       |
| <b>個人金融</b> | <b>145,598</b> | <b>36.18</b>  | <b>128,545</b> | <b>33.76</b>  | <b>17,053</b> | <b>13.27</b> |
| 房屋貸款        | 126,883        | 31.53         | 113,535        | 29.82         | 13,348        | 11.76        |
| 汽車貸款        | 14,877         | 3.70          | 11,793         | 3.10          | 3,084         | 26.15        |
| 消費性貸款       | 1,053          | 0.26          | 1,431          | 0.38          | (378)         | (26.42)      |
| 理財貸款        | 2,435          | 0.60          | 1,463          | 0.38          | 972           | 66.44        |
| 催收款         | 235            | 0.06          | 201            | 0.05          | 34            | 16.92        |
| 其它（註）       | 115            | 0.03          | 122            | 0.03          | (7)           | (5.74)       |
| <b>合計</b>   | <b>402,385</b> | <b>100.00</b> | <b>380,732</b> | <b>100.00</b> | <b>21,653</b> | <b>5.69</b>  |

註：含存單質借、綜合透支。

#### 4. 外匯業務：

單位:美金仟元

| 項 目 | 102 年度     |        | 101 年度     |        | 與 101 年度比較 |        |
|-----|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
|     | 金額         | 比例(%)  | 金額         | 比例(%)  | 增減數        | 增減率(%) |
| 進口  | 1,384,974  | 5.12   | 1,030,888  | 4.33   | 354,086    | 34.35  |
| 出口  | 551,895    | 2.04   | 342,133    | 1.44   | 209,762    | 61.31  |
| 匯出  | 13,121,852 | 48.47  | 11,583,038 | 48.61  | 1,538,814  | 13.29  |
| 匯入  | 12,012,967 | 44.37  | 10,872,517 | 45.62  | 1,140,450  | 10.49  |
| 合計  | 27,071,688 | 100.00 | 23,828,576 | 100.00 | 3,243,112  | 13.61  |

#### 5. 信託業務：

單位:新臺幣仟元

| 年度<br>項目           |         | 102 年度           | 101 年度          | 與 101 年度比較  |         |
|--------------------|---------|------------------|-----------------|-------------|---------|
|                    |         |                  |                 | 增減數         | 增減率(%)  |
| 信託資產餘額             |         | 102,345,751(註 1) | 99,722,115(註 2) | 2,623,636   | 2.63    |
| 其他受託代理項目           |         | 4,094,310        | 5,441,124       | (1,346,814) | (24.75) |
| 信託業務手續費收入          |         | 716,099          | 532,995         | 183,104     | 34.35   |
| 投資型保單保管資產規模        |         | 1,645,510        | 2,160,201       | (514,691)   | (23.83) |
| 全權委託投資帳戶<br>保管資產規模 |         | 2,100,341        | 1,694,066       | 406,275     | 23.98   |
| 外資保管資產規模           |         | 26,184,968       | 17,521,539      | 8,663,429   | 49.44   |
| 其他財產保管             |         | —                | —               | —           | —       |
| 營業保證金保管資產規模        |         | 3,730,000        | 3,910,000       | (180,000)   | (4.60)  |
| 保管手續費收入            |         | 56,430           | 50,940          | 5,490       | 10.78   |
| 有價證券<br>簽證         | 簽證金額    | 16,385,133       | 24,940,944      | (8,555,811) | (34.30) |
|                    | 簽證手續費收入 | 2,593            | 2,149           | 444         | 20.66   |

註 1：含 OBU 信託財產新臺幣 1,444,904 仟元。

註 2：含 OBU 信託財產新臺幣 796,964 仟元。

#### 6. 信用卡業務：

單位:卡、新臺幣佰萬元

| 年度<br>項目 | 102 年度  | 101 年度  | 與 101 年度比較 |         |
|----------|---------|---------|------------|---------|
|          |         |         | 增減數        | 增減率(%)  |
| 總發卡數     | 920,875 | 903,621 | 17,254     | 1.91    |
| 流通卡數     | 251,968 | 256,142 | (4,174)    | (1.63)  |
| 簽帳金額     | 9,622   | 10,358  | (736)      | (7.11)  |
| 循環信用餘額   | 521     | 659     | (138)      | (20.94) |

## 7. 投資業務：

單位:新臺幣佰萬元

| 年度<br>項目 | 102 年度  | 101 年度  | 與 101 年度比較 |         |
|----------|---------|---------|------------|---------|
|          |         |         | 增減數        | 增減率(%)  |
| 債券交易量    | 123,774 | 186,079 | (62,305)   | (33.48) |
| 票券交易量    | 182,903 | 133,788 | 49,115     | 36.71   |

單位:美金佰萬元

| 年度<br>項目 | 102 年度 | 101 年度 | 與 101 年度比較 |        |
|----------|--------|--------|------------|--------|
|          |        |        | 增減數        | 增減率(%) |
| 即期外匯交易   | 27,913 | 19,338 | 8,575      | 44.34  |
| 遠期外匯交易   | 4,289  | 2,284  | 2,005      | 87.78  |
| 換匯交易     | 26,057 | 23,779 | 2,278      | 9.58   |
| 選擇權交易    | 61,065 | 26,462 | 34,603     | 130.76 |

## 8. 電子商務業務：

單位:仟筆

| 年度<br>項目       | 102 年度 | 101 年度 | 與 101 年度比較 |        |
|----------------|--------|--------|------------|--------|
|                |        |        | 增減數        | 增減率(%) |
| 網路銀行帳務交易總筆數    | 2,878  | 2,150  | 728        | 33.86  |
| 電話銀行交易總筆數      | 325    | 319    | 6          | 1.88   |
| SuperATM 交易總筆數 | 339    | 362    | (23)       | (6.35) |
| 行動銀行交易總筆數      | 818    | 362    | 456        | 125.97 |

### (三) 102 年度經營計畫：

本行在風險審慎控管的前提下，穩健經營，致力於產品與服務之多元化，並提升客戶開發能力，厚植營運基礎，追求業務穩定之成長，以提升市場地位，並透過資產與收益結構調整，強化整體競爭力。

茲就本行102年度營業計畫重點摘要如下：

#### 1.業務發展方面：

- (1) 透過各項存款行銷專案，加強開拓新客源及吸收一般活期性存款與外幣存款，除使資金之來源更為穩定外，並可建立各項業務發展之基礎。
- (2) 藉由發展多元化產品與整合性融資服務，加強法金業務中小企業放款與聯貸業務開發，並透過合理訂價機制，提升授信相關收益；個金業務聚焦耕耘都會區域擔保品之優質客群，並積極開發整批分戶房貸，穩健提升業務規模。

(3) 透過理財團隊分級化配置及多樣化產品選擇，提供客戶專屬化之理財規劃服務，以增加管理資產規模及增裕收入貢獻。

**2.風險管理方面：**透過風險模型及資料庫之建置，強化本行在信用、市場及作業等各項風險之管控能力外，並深入了解產業供應鏈趨勢，掌握客戶金流及其上下游交易，降低本行授信風險。

**3.通路發展方面：**通路經營除依業務發展及集團策略進行佈建外，亦積極進行海外分之申設，開發大中華市場商機。另持續強化電子通路系統功能，結合實體通路，提供客戶安全而便利的服務。

**4.員工訓練方面：**加強職前與在職教育訓練工作，提升人力素質及落實遵法內控之觀念。

**(四) 103 年度經營計畫：**請參閱【壹、致股東報告書】章節中「四、103 年度營業計畫概要與未來展望」之說明，詳 07 頁。

#### **(五) 研究與發展**

為因應金融市場全球化，本行將積極且務實關注及掌握產業脈動，以利業務拓展、風險預警、整合行銷，進而提升客戶滿意度及獲利能力。未來研究發展計劃如下：

##### **1. 銀行業務研發：**

- (1) 強化QR Code信用卡行動支付多元應用，透過結合多元廠商合作及導入票證消費及儲值帳戶功能等方式，開拓客源。
- (2) 申請第三方支付暨儲值業務，與網路平台業者合作串聯金流，搶占電子商務發展之商機。
- (3) 規劃推出「法人卡」之信用卡，提供法人客戶提高資金彈性運用、增加員工商旅保障及簡化內部請領款項程序等方案。

##### **2. 風險管理：**

- (1) 法金量化信用評等模型及自動評分系統之建置，並持續發展相關策略應用。
- (2) 個金信貸進件及行為評分卡模型建置、信用卡進件及行為評分卡模型調整、車貸進件及行為評分卡模型調整及建置。
- (3) 利用信用風險資料超市之應用，建置風險管理自動化報表及分析平台。
- (4) 持續強化風險定價機制，於授信風險定價架構（本、費、風、酬）著手進行各種業務之評等模型開發，以達成量化方式評估風險成本之目標。
- (5) 持續損失資料庫的精進並對作業風險資本计提採更進階之衡量方法進行研究。
- (6) 結合作業風險質、量化指標，整體衡量做為作業風險評分基礎並發展整合性的作業風險指標。
- (7) 強化對於Basel III措施之因應及遵循。
- (8) 持續配合銀行局新巴塞爾資本協定研議小組流動性分組之流動性覆蓋比率試算及宣導工作，以提升及強化資金流動性風險管理機制。

##### **3. 資訊研發計畫：**

配合經營策略及業務發展需要，持續增強全行資訊基礎架構、系統整合及優化，以加強風險之管控與提升作業效能，預計啟動包含新一代跨平台端末系統建置、境內網路交易代收代付暨儲值支付服務、跨境網路交易代收業務、逾催系統建置、美元計價黃金存摺建置、行動銀行功能提升（含推播模組建置）及銀行發卡端 3D 認證等重要資訊專案。

## **(六) 長、短期業務發展計畫**

### **1. 短期發展計畫：**

#### **(1) 資產規模擴充速度趨緩，著重於結構性調整及獲利性成長**

- a. 建構財富管理業務團隊，擴大及深耕客群，以有效擴充客戶數與資產管理規模，提升手續費收益。
- b. 重新定位信用卡業務，增加有效卡量及簽帳金額，以擴大支付工具使用客群，有助於電子商務之推展。
- c. 積極拓展風險低而收益性較高之授信相關業務，如，自償性融資、聯貸案主辦、國際聯貸、TMU、理財型房貸等。
- d. 增加金融資產規模及財務操作部位與獲利性，建構海外債券及可轉債部位，充裕利息以外淨收益。

#### **(2) 實體通路發展逐步調整為提供消費金融服務為主**

- a. 法金業務全面集中，分行落實在地經營，深耕財富管理及個金客戶。
- b. 加強全員行銷之實務與案例研討，提高協銷之成效。

#### **(3) 發展電子商務，提供客戶便捷服務**

- a. 成立專責部門，強化電子商務之系統功能及行銷活動推廣。
- b. 掌握市場動態，發展行動支付及第三方支付暨儲值業務。

#### **(4) 落實法令遵循及風險管理，維繫良好資產品質**

- a. 啟動美國「外國帳戶稅收遵從法(FATCA)」之遵循專案，成立專責工作小組並委任外部顧問公司協助進行各項前置作業。
- b. 持續強化風險管理，優化各項風險評等模型，在維持資產品質之前提下，穩健拓展授信業務。
- c. 加強債權管理，提升催理效率。

### **2. 長期發展計畫：**

#### **(1) 強化經營效能，追求股東價值的最大化**

- a. 開拓多元化之手續費收入來源，並透過金融資產部位的調整，提高非利息收入對獲利的貢獻。
- b. 積極開源與適度節流，增進營運績效，逐年提升股東權益報酬率及人均獲利貢獻。

#### **(2) 提升通路營運價值，深耕國內市場並伺機開拓海外市場**

- a. 整合實體與虛擬通路，實體通路強化在地深耕價值，虛擬通路發揮便利、安全、快速之服務功能。
- b. 成立國際業務小組，負責海外地區商情及國銀營運動態等資料蒐集與分析，以利未來海外業務拓展及據點申設之推動。

#### **(3) 依客戶需求規劃專屬產品與服務，建立品牌專業形象**

強化各業務產品開發能力，並整合各部門資源，提供多元化之金融商品，透過交叉銷售與客製化服務，增加客戶持有產品數與往來黏著度，提高客戶整體貢獻度。

(七) 產業概況、市場分析、總體經濟情勢、新金融商品研究與業務發展等其他營運概況相關資訊請參閱【壹、致股東報告書】章節，詳 01 頁；企業責任及道德行為資訊請參閱【貳、銀行簡介及公司治理報告】之「四、公司治理運作情形」章節中「(六)履行社會責任情形」之說明，詳 37~42 頁。

## 二、從業員工資訊

| 年 度                        |         | 101 年度                                                                                                                                                                 | 102 年度  | 當年度截至<br>103 年 01 月 31 日 |
|----------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------|
| 員工人數                       |         | 2,549 人                                                                                                                                                                | 2,299 人 | 2,316 人                  |
| 平均年歲                       |         | 37.38 歲                                                                                                                                                                | 38.53 歲 | 38.50 歲                  |
| 平均服務年資                     |         | 6.81 年                                                                                                                                                                 | 7.71 年  | 7.69 年                   |
| 學<br>歷<br>分<br>布<br>比<br>率 | 博 士     | 0.03 %                                                                                                                                                                 | 0.08 %  | 0.08 %                   |
|                            | 碩 士     | 12.12 %                                                                                                                                                                | 12.96 % | 13.16 %                  |
|                            | 大 專     | 83.75 %                                                                                                                                                                | 82.59 % | 82.37 %                  |
|                            | 高 中     | 4.03 %                                                                                                                                                                 | 4.24 %  | 4.27 %                   |
|                            | 高 中 以 下 | 0.07 %                                                                                                                                                                 | 0.13 %  | 0.12 %                   |
| 員工持有之<br>專業證照種類與<br>人數     |         | 內部控制測驗合格共 1,853 人；信託業業務員共 1,682 人；人身保險業務員共 1,669 人；人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品共 825 人；產物保險業務員共 1,324 人；投資型保險商品業務員共 935 人；金融常識與職業道德合格共 1,597 人；理財規劃人員共 491 人；其他金融證照共 5,709 人次 |         |                          |

## 三、資訊設備

### (一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置：

本行臺幣存放款、匯兌、跨行、外匯、信託、會計業務及資料倉儲等主要資訊系統硬體設備及作業系統配置為 IBM p-Series、IBM AS/400 i-Series、SUN M5000、EMC Greenplum。

### (二) 未來開發及購置計畫：

為配合全行經營策略與未來業務發展目標，除持續提升資訊基礎架構、強化內部 IT 效率及資訊安全外，並以客戶需求為導向，積極強化各項電子通路交易功能，以支援業務端發展及加速作業效能，提升客戶滿意度，本行未來開發計畫簡述如下：

1. 配合集團 IT 之建置、整合及系統優化，開發建置核心系統批次升級、新一代跨平台端末系統建置、境內網路交易代收代付暨儲值支付服務、跨境網路交易代收業務、逾催系統建置、美元計價黃金存摺建置、Summit 系統版本升級、Fermat 風險管理系統因應 Basel III 系統提升、法金 LGD/EAD 模型建置、流動性暨銀行簿利率風險管理系統建置、WebATM 網路收款機、行動銀行功能提升（含推播模組建置）、手機信用卡系統建置、客戶端軟體 WEB、個人網銀系統 OS/DB 版本提升、基金系統資料即時備援及硬體汰換暨升級、Windows 備份系統升級等重要資訊專案。
2. 為維持 ISO27001 證書之有效性及配合 ISO 27001 國際制度改版，遴聘顧問協助執行三年制度遵循重評及國際制度改版建置作業，以提升本行資訊安全水準。



3. 持續強化本行資訊安全管理機制，並遵循「個人資料保護法」相關規定，建立個人資料保護安全措施，確保業務範圍內有關個人資料之蒐集、處理及利用能符合「個人資料保護法」之要求，落實個資之妥善管理、確實維護客戶權益，提供客戶安全穩定的金融服務。
4. 強化行動網銀、個人網銀與企業網銀系統功能及交易安全機制，以提升本行電子化金融服務。

### (三) 緊急備援與安全防護措施：

為維持本行主要資訊業務持續運作，各連線系統主機依不同業務性質及營運持續管理目標規劃同地或異地備援機制，並依系統等級進行倒檔及備援演練，除訓練人員應變能力外，並檢視備援復原程序之有效性。為保障資訊系統設備及資料儲存安全，採取相關安全防護措施簡述如下：

#### 1. 機房安全：

本行之電腦機房設有耐震、防火、避雷、防災設備，以及門禁及監視系統，嚴密管制出入人員；重要電腦及相關設備均定期維修及檢測，以維護設備運轉安全。

#### 2. 網路安全：

##### (1) 防火牆裝置：

行內網路各重要閘道皆設有Back To Back二層式防火牆之防護機制，分別以不同品牌之硬體式（外）及軟體式防火牆（內）達雙重防護功能。主要對外營運網站均採N-Tier架構，網路伺服器置放於第一層防火牆DMZ區；主要應用程式伺服器及資料庫伺服器則置於第二層防火牆內。

##### (2) IP網路位址保護：

本行用戶端採用MAC與IP網路位址對應鎖定機制，可保護本行內部IP位址不致遭受誤用及冒用。

##### (3) 弱點掃描及漏洞修補：

針對各伺服器主機做弱點掃描及對個人電腦主動進行漏洞修補以改善系統安全性。

##### (4) 對外服務網站滲透測試：

針對對外服務之電子商務網站主動進行滲透測試，以期主動發現系統安全問題，防範於未然。

##### (5) 防毒機制：

行內之PC、伺服器、電子郵件皆設有防毒以及防垃圾郵件機制。

##### (6) 入侵偵測系統：

於對外營運網路重要閘道建置入侵偵測系統，主動偵知相關駭客入侵威脅及攻擊行為，並有操作員24小時即時監控及回報。

##### (7) 應用程式防火牆：

於對外營運網路重要閘道建置應用程式防火牆，針對OSI L4-L7網路行為主動分析及過濾，倘有非法程式行為或針對系統及程式漏洞進行滲透及攻擊者，應用程式防火牆會主動隔離及封鎖並回報，以強化網路防禦及系統安全。



(8) 原始程式碼安全檢測：

建置原始程式碼安全檢測機制，於電子交易程式開發階段自動分析程式隱藏缺陷或惡意程式，以避免程式品質不良造成外部駭客攻擊等安全疑慮，強化程式品質及安全。

(9) 檔案異動監控：

於電子商務網站啟用檔案監控系統，避免惡意破壞或植入偽冒資訊。

#### 四、勞資關係

##### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

###### 1. 員工福利措施：

- (1) 除依政府法令規定為員工投保勞工保險及全民健康保險外，另為員工投保團體保險（保障內容包含：定期壽險、意外傷害險、重大疾病險、醫療險、意外傷害醫療險、癌症險及職業災害保險等）。
- (2) 成立職工福利委員會，設置各項補助辦法，例如：結婚、生育、疾病及傷害、喪葬、急難救助及員工子女教育獎學金等補助。
- (3) 提供員工伙食津貼。
- (4) 提供員工優惠利率之員工儲蓄存款、員工房屋購置貸款、員工房屋修繕貸款及員工消費性貸款。
- (5) 提供員工持股信託。

###### 2. 退休制度：

本行員工退休係依「勞動基準法」與「勞工退休金條例」相關規定辦理。

###### 3. 其他重要協議：【無】

##### (二) 最近年度因勞資糾紛所受損失：

1. 本行前留職停薪員工因復職回任爭議對本行提起訴訟，經高等法院判決該員先位聲明『請求給付退休金』敗訴，備位聲明『請求給付預告期間工資及資遣費』勝訴，本行依判決給付預告期間工資及資遣費計約1,103仟元。
2. 本行前資遣員工向法院訴請確認僱傭關係存在，並請求給付自民國101年11月起至回復原職之日止按月給付之工資暨利息，目前於高等法院審理中。
3. 本行退休員工於受領退休金後，對本行退休金計算存有爭議，向法院訴請給付退休金差額，其中1件於最高法院審理中，餘1件於臺北地方法院審理中，預估可能發生損失金額約16,864仟元暨利息。

## 五、 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                                                                                    |
|--------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 機房租賃服務 | 中華電信(股)<br>公司企業分公司                                 | 98 年 12 月 1 日至<br>103 年 11 月 30 日 | 信義機房租金 | 任何一方如可歸責於其之事由，未能履行本契約之義務，經未違約之一方通知限期改善而未改善時，未違約之一方得以書面通知對方於一個月後終止本契約，並得向其要求新臺幣壹佰萬元之違約金。 |
| 債權轉讓   | GOLDMAN<br>SACHS LENDING<br>PARTNERS LLC           | 102 年 12 月 30 日<br>簽訂契約           | 不良債權出售 | 無                                                                                       |
| 債權轉讓   | JP MORGAN<br>CHASE BANK<br>NATIONAL<br>ASSOCIATION | 103 年 01 月 29 日<br>簽訂契約           | 不良債權出售 | 無                                                                                       |

## 六、 證券化商品：【無】

## 伍、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表、簡明綜合損益表，與簽證會計師查核意見

#### (一) 簡明合併資產負債表及合併綜合損益表(101~102 年度)

##### 1. 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目                 | 年 度        | 財 務 資 料 (註2)       |                    | 當年度截至<br>103 年 1 月 31 日<br>財務資料 (註2) |
|---------------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                     |            | 102 年              | 101 年              |                                      |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |            | 92,951,953         | 82,540,667         | 95,945,197                           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 |            | 24,375,726         | 25,919,168         | 27,096,586                           |
| 備供出售金融資產-淨額         |            | 31,039,688         | 52,179,082         | 31,313,264                           |
| 應收款項-淨額             |            | 12,332,649         | 9,393,972          | 10,516,215                           |
| 當期所得稅資產             |            | 3,058,196          | 2,878,060          | 3,335,091                            |
| 貼現及放款-淨額            |            | 397,268,743        | 375,712,974        | 398,265,848                          |
| 持有至到期日金融資產          |            | 4,955,516          | —                  | 4,957,275                            |
| 其他金融資產-淨額           |            | 26,175,376         | 7,641              | 27,771,121                           |
| 不動產及設備-淨額           |            | 2,149,569          | 2,372,459          | 2,150,063                            |
| 投資性不動產-淨額           |            | 314,808            | 234,390            | 310,366                              |
| 無形資產-淨額             |            | 2,058,637          | 2,184,964          | 2,047,389                            |
| 遞延所得稅資產-淨額          |            | 194,094            | 194,178            | 219,932                              |
| 其他資產-淨額             |            | 1,495,054          | 749,992            | 1,367,481                            |
| <b>資產總額</b>         |            | <b>598,370,009</b> | <b>554,367,547</b> | <b>605,295,828</b>                   |
| 央行及銀行同業存款           |            | 13,072,480         | 13,070,340         | 15,872,837                           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 |            | 2,336,752          | 1,977,281          | 2,685,295                            |
| 應付款項                |            | 10,326,621         | 7,994,445          | 9,505,035                            |
| 當期所得稅負債             |            | 325,264            | 332,460            | 655,968                              |
| 存款及匯款               |            | 496,482,959        | 453,401,765        | 501,721,455                          |
| 應付金融債券              |            | 15,000,000         | 15,000,000         | 15,000,050                           |
| 其他金融負債              |            | 12,902,996         | 16,747,503         | 11,395,809                           |
| 負債準備                |            | 736,243            | 670,381            | 819,918                              |
| 遞延所得稅負債             |            | 209,163            | 119,218            | 210,516                              |
| 其他負債                |            | 731,582            | 660,329            | 827,743                              |
| <b>負債總額</b>         | <b>分配前</b> | <b>552,124,060</b> | <b>509,973,722</b> | <b>558,694,626</b>                   |
|                     | <b>分配後</b> | <b>註 3</b>         | <b>509,973,722</b> | <b>不適用</b>                           |
| 歸屬於母公司業主之權益         |            | 46,245,949         | 44,393,825         | 46,601,202                           |
| 股 本                 |            | 36,496,931         | 34,963,315         | 36,496,931                           |
| 資本公積                |            | 6,116,883          | 6,116,883          | 6,116,883                            |
| 保留盈餘                | 分配前        | 4,240,079          | 2,752,946          | 4,591,138                            |
|                     | 分配後        | 註 3                | 1,219,330          | 不適用                                  |
| 其他權益                |            | (607,944)          | 560,681            | (603,750)                            |
| 非控制權益               |            | —                  | —                  | —                                    |
| <b>權益總額</b>         | <b>分配前</b> | <b>46,245,949</b>  | <b>44,393,825</b>  | <b>46,601,202</b>                    |
|                     | <b>分配後</b> | <b>註 3</b>         | <b>44,393,825</b>  | <b>不適用</b>                           |

註 1：自民國 102 年 1 月 1 日起依照國際財務報導準則(簡稱 IFRSs)編製財務報告，並依 IFRSs 編製 101 年度比較資訊。

註 2：102 年度財務資料係經會計師查核簽證，當年度截至 103 年 1 月 31 日係為本公司自結數。

註 3：102 年度盈餘分配案尚未經 103 年股東會決議。

## 2. 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 \ 年 度        | 財 務 資 料 (註2) |           | 當年度截至<br>103年1月31日<br>財務資料(註2) |
|------------------|--------------|-----------|--------------------------------|
|                  | 102 年        | 101 年     |                                |
| 利息收入             | 9,798,277    | 9,175,638 | 883,556                        |
| 減：利息費用           | 3,682,850    | 3,414,446 | 322,889                        |
| 利息淨收益            | 6,115,427    | 5,761,192 | 560,667                        |
| 利息以外淨收益          | 3,253,166    | 2,218,438 | 353,035                        |
| 淨收益              | 9,368,593    | 7,979,630 | 913,702                        |
| 呆帳費用及保證責任準備提存    | 720,371      | 480,790   | 95,791                         |
| 營業費用             | 5,239,500    | 5,109,778 | 424,746                        |
| 繼續營業單位稅前淨利       | 3,408,722    | 2,389,062 | 393,165                        |
| 所得稅費用            | (356,517)    | (329,637) | (42,106)                       |
| 繼續營業單位本期淨利       | 3,052,205    | 2,059,425 | 351,059                        |
| 停業單位損益           | —            | —         | —                              |
| 本期淨利             | 3,052,205    | 2,059,425 | 351,059                        |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)   | (1,200,081)  | 386,334   | 4,196                          |
| 本期綜合損益總額         | 1,852,124    | 2,445,759 | 355,255                        |
| 淨利歸屬於母公司業主       | 3,052,205    | 2,059,425 | 351,059                        |
| 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 | 1,852,124    | 2,445,759 | 355,255                        |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益   | —            | —         | —                              |
| 每股盈餘(元)          | 0.84         | 0.68      | 0.10                           |

註1：自民國102年1月1日起依照國際財務報導準則(簡稱IFRSs)編製財務報告，並依IFRSs編製101年度比較資訊。

註2：102年度財務資料係經會計師查核簽證，當年度截至103年1月31日係為本合併公司自結數。

## (二) 簡明個體資產負債表及個體綜合損益表資料(101~102 年度)

### 1. 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目                 | 年 度        | 財 務 資 料 (註 2)      |                    | 當年度截至<br>103 年 1 月 31 日<br>財務資料 (註2) |
|---------------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                     |            | 102 年              | 101 年              |                                      |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |            | 92,951,873         | 82,540,611         | 95,945,103                           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 |            | 24,375,726         | 25,919,168         | 27,096,586                           |
| 備供出售金融資產-淨額         |            | 31,037,413         | 52,177,668         | 31,310,989                           |
| 應收款項-淨額             |            | 12,269,178         | 9,376,347          | 10,439,854                           |
| 當期所得稅資產             |            | 3,057,284          | 2,878,045          | 3,334,189                            |
| 貼現及放款-淨額            |            | 397,268,743        | 375,712,974        | 398,265,848                          |
| 持有至到期日金融資產          |            | 4,955,516          | —                  | 4,957,275                            |
| 採用權益法之投資-淨額         |            | 655,121            | 667,498            | 664,648                              |
| 其他金融資產-淨額           |            | 25,849,605         | 7,641              | 27,721,310                           |
| 不動產及設備-淨額           |            | 2,149,071          | 2,369,557          | 2,149,628                            |
| 投資性不動產-淨額           |            | 314,808            | 234,390            | 310,366                              |
| 無形資產-淨額             |            | 2,058,637          | 2,184,964          | 2,047,389                            |
| 遞延所得稅資產-淨額          |            | 193,924            | 193,964            | 219,762                              |
| 其他資產-淨額             |            | 1,467,868          | 747,459            | 1,343,507                            |
| <b>資產總額</b>         |            | <b>598,604,767</b> | <b>555,010,286</b> | <b>605,806,454</b>                   |
| 央行及銀行同業存款           |            | 13,072,480         | 13,070,340         | 15,872,836                           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 |            | 2,336,752          | 1,977,281          | 2,685,295                            |
| 應付款項                |            | 10,313,523         | 7,971,693          | 9,489,203                            |
| 當期所得稅負債             |            | 323,253            | 324,970            | 652,005                              |
| 存款及匯款               |            | 496,750,456        | 454,075,352        | 502,291,574                          |
| 應付金融債券              |            | 15,000,000         | 15,000,000         | 15,000,050                           |
| 其他金融負債              |            | 12,902,996         | 16,747,503         | 11,395,809                           |
| 負債準備                |            | 736,243            | 670,381            | 819,425                              |
| 遞延所得稅負債             |            | 209,163            | 119,218            | 210,516                              |
| 其他負債                |            | 713,952            | 659,723            | 788,539                              |
| <b>負債總額</b>         | <b>分配前</b> | <b>552,358,818</b> | <b>510,616,461</b> | <b>559,205,252</b>                   |
|                     | <b>分配後</b> | <b>註 3</b>         | <b>510,616,461</b> | <b>不適用</b>                           |
| 歸屬於母公司業主之權益         |            | 46,245,949         | 44,393,825         | 46,601,202                           |
| 股 本                 |            | 36,496,931         | 34,963,315         | 36,496,930                           |
| 資本公積                |            | 6,116,883          | 6,116,883          | 6,116,883                            |
| 保留盈餘                | 分配前        | 4,240,079          | 2,752,946          | 4,591,138                            |
|                     | 分配後        | 註 3                | 1,219,330          | 不適用                                  |
| 其他權益                |            | (607,944)          | 560,681            | (603,749)                            |
| 非控制權益               |            | —                  | —                  | —                                    |
| <b>權益總額</b>         | <b>分配前</b> | <b>46,245,949</b>  | <b>44,393,825</b>  | <b>46,601,202</b>                    |
|                     | <b>分配後</b> | <b>註 3</b>         | <b>44,393,825</b>  | <b>不適用</b>                           |

註 1：自民國 102 年 1 月 1 日起依照國際財務報導準則(簡稱 IFRSs)編製財務報告，並依 IFRSs 編製 101 年度比較資訊。

註 2：102 年度財務資料係經會計師查核簽證，當年度截至 103 年 1 月 31 日係為本公司自結數。

註 3：102 年度盈餘分配案尚未經 103 年股東會決議。

## 2. 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 \ 年 度      | 財 務 資 料 (註 2) |           | 當年度截至<br>103 年 1 月 31 日<br>財務資料 (註 2) |
|----------------|---------------|-----------|---------------------------------------|
|                | 102 年         | 101 年     |                                       |
| 利息收入           | 9,795,941     | 9,175,614 | 879,663                               |
| 減：利息費用         | 3,687,102     | 3,415,015 | 323,037                               |
| 利息淨收益          | 6,108,839     | 5,760,599 | 556,626                               |
| 利息以外淨收益        | 3,218,495     | 2,120,604 | 350,887                               |
| 淨收益            | 9,327,334     | 7,881,203 | 907,513                               |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  | 720,371       | 480,790   | 95,791                                |
| 營業費用           | 5,205,430     | 5,021,427 | 420,508                               |
| 繼續營業單位稅前淨利     | 3,401,533     | 2,378,986 | 391,214                               |
| 所得稅費用          | (349,328)     | (319,561) | (40,155)                              |
| 繼續營業單位本期淨利     | 3,052,205     | 2,059,425 | 351,059                               |
| 停業單位損益         | —             | —         | —                                     |
| 本期淨利(淨損)       | 3,052,205     | 2,059,425 | 351,059                               |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | (1,200,081)   | 386,334   | 4,196                                 |
| 本期綜合損益總額       | 1,852,124     | 2,445,759 | 355,255                               |
| 每股盈餘(元)        | 0.84          | 0.68      | 0.10                                  |

註 1：自民國 102 年 1 月 1 日起本公司依照國際財務報導準則(簡稱 IFRSs)編製財務報告，並依 IFRSs 編製 101 年度比較資訊。

註 2：102 年度財務資料係經會計師查核簽證，當年度截至 103 年 1 月 31 日係為本公司自結數。

## (三) 簡明合併資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則(98~101 年度)

## 1. 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 年 度                 |     | 98~101 年 度 財 務 資 料(註) |                    |                    |                    |
|---------------------|-----|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                     |     | 101 年                 | 100 年              | 99 年               | 98 年               |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |     | 82,436,828            | 110,417,531        | 124,650,076        | 82,931,465         |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額  |     | 26,023,007            | 14,569,643         | 10,248,106         | 10,809,287         |
| 附賣回票券及債券投資          |     | —                     | 1,546,544          | 1,691,578          | —                  |
| 應收款項-淨額             |     | 12,171,396            | 12,535,440         | 14,918,327         | 14,933,563         |
| 貼現及放款-淨額            |     | 375,712,974           | 348,783,971        | 284,751,517        | 234,054,597        |
| 備供出售金融資產-淨額         |     | 51,501,159            | 13,245,099         | 10,680,673         | 15,783,511         |
| 持有至到期日之金融資產-淨額      |     | —                     | 151,450            | 151,840            | 201,252            |
| 採權益法之股權投資-淨額        |     | —                     | —                  | 349,051            | —                  |
| 其他金融資產-淨額           |     | 431,955               | 431,978            | 439,175            | 326,805            |
| 固定資產-淨額             |     | 2,372,459             | 2,560,170          | 2,622,005          | 2,675,311          |
| 無形資產                |     | 2,184,964             | 2,326,540          | 2,456,470          | 607,896            |
| 其他資產                |     | 1,086,385             | 1,505,707          | 2,760,893          | 2,730,613          |
| <b>資產總額</b>         |     | <b>553,921,127</b>    | <b>508,074,073</b> | <b>455,719,711</b> | <b>365,054,300</b> |
| 央行及銀行同業存款           |     | 13,070,340            | 7,080,166          | 16,807,124         | 12,954,760         |
| 公平價值變動列入損益之金融負債-淨額  |     | 1,977,281             | 2,734,648          | 3,924,425          | 3,663,865          |
| 附買回票券及債券負債          |     | —                     | —                  | 100,170            | 209,596            |
| 存款及匯款               |     | 453,401,765           | 437,896,659        | 381,412,448        | 300,012,545        |
| 應付金融債券              |     | 15,000,000            | 15,147,060         | 15,094,120         | 9,800,000          |
| 應計退休金負債             |     | 172,611               | 127,551            | 116,955            | 57,211             |
| 其他金融負債              |     | 16,747,503            | 5,826,442          | 3,119,273          | 3,304,142          |
| 其他負債                |     | 9,057,133             | 9,155,538          | 10,331,528         | 11,399,529         |
| <b>負債總額</b>         | 分配前 | <b>509,426,633</b>    | <b>477,968,064</b> | <b>430,906,043</b> | <b>341,401,648</b> |
|                     | 分配後 | <b>509,426,633</b>    | <b>477,968,064</b> | <b>430,906,043</b> | <b>341,401,648</b> |
| 股本                  |     | 34,963,315            | 25,108,131         | 21,811,335         | 21,500,000         |
| 資本公積                |     | 6,116,883             | 2,850,363          | 1,377,456          | 1,377,456          |
| 保留盈餘                | 分配前 | 3,200,116             | 2,234,905          | 1,450,280          | 444,764            |
|                     | 分配後 | 1,666,500             | 1,113,201          | 528,506            | 133,429            |
| 金融商品之未實現損益          |     | 242,180               | (72,775)           | 217,213            | 366,427            |
| 累積換算調整數             |     | —                     | —                  | —                  | —                  |
| 股東權益其他項目            |     | (28,000)              | ( 14,615)          | ( 43,743)          | ( 38,848)          |
| 少數股權                |     | —                     | —                  | 1,127              | 2,853              |
| <b>股東權益總額</b>       | 分配前 | <b>44,494,494</b>     | <b>30,106,009</b>  | <b>24,813,668</b>  | <b>23,652,652</b>  |
|                     | 分配後 | <b>44,494,494</b>     | <b>30,106,009</b>  | <b>24,813,668</b>  | <b>23,652,652</b>  |

註：98 至 101 年度財務資料均經會計師查核簽證。



## 2. 簡明合併損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目                 | 年 度   | 98~101 年 度 財 務 資 料(註) |           |           |           |
|---------------------|-------|-----------------------|-----------|-----------|-----------|
|                     |       | 101 年                 | 100 年     | 99 年      | 98 年      |
| 利息淨收益               |       | 6,011,203             | 5,035,237 | 4,273,629 | 3,604,200 |
| 利息以外淨(損)益           |       | 1,905,244             | 1,781,950 | 1,940,349 | 1,997,885 |
| 呆帳(迴轉利益)費用          |       | 480,790               | (294,923) | (174,808) | 354,966   |
| 營業費用                |       | 5,064,025             | 5,061,640 | 4,648,344 | 4,385,583 |
| 繼續營業部門稅前損益          |       | 2,371,632             | 2,050,470 | 1,740,442 | 861,536   |
| 繼續營業部門稅後損益          |       | 2,086,915             | 1,706,815 | 1,316,902 | 444,979   |
| 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                |       | 2,086,915             | 1,706,815 | 1,316,902 | 444,979   |
| 每股盈餘 (元)            | 追溯調整前 | 0.72                  | 0.74      | 0.60      | 0.21      |
|                     | 追溯調整後 | 0.69                  | 0.68      | 0.53      | 0.19      |

註：98 至 101 年度財務資料均經會計師查核簽證。

(四) 簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則(98~101 年度)

1. 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 年 度                 |     | 98 ~ 101 年 度 財 務 資 料(註) |                    |                    |                    |
|---------------------|-----|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                     |     | 101 年                   | 100 年              | 99 年               | 98 年               |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |     | 82,436,772              | 110,417,491        | 124,650,036        | 82,930,864         |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額  |     | 26,023,007              | 14,569,643         | 10,248,106         | 10,809,287         |
| 附賣回票券及債券投資          |     | —                       | 1,546,544          | 1,691,578          | —                  |
| 應收款項-淨額             |     | 12,153,756              | 12,533,591         | 14,895,036         | 14,926,753         |
| 貼現及放款-淨額            |     | 375,712,974             | 348,783,971        | 284,751,517        | 234,054,597        |
| 備供出售金融資產-淨額         |     | 51,499,745              | 13,243,700         | 10,680,673         | 15,683,511         |
| 持有至到期日之金融資產-淨額      |     | —                       | 151,450            | 151,840            | 201,252            |
| 採權益法之股權投資-淨額        |     | 667,498                 | 41,774             | 399,896            | 136,040            |
| 其他金融資產-淨額           |     | 431,955                 | 431,978            | 439,175            | 326,805            |
| 固定資產-淨額             |     | 2,369,557               | 2,555,956          | 2,615,472          | 2,667,779          |
| 無形資產                |     | 2,184,964               | 2,326,540          | 2,456,470          | 607,896            |
| 其他資產                |     | 1,083,638               | 1,501,513          | 2,757,682          | 2,727,696          |
| <b>資產總額</b>         |     | <b>554,563,866</b>      | <b>508,104,151</b> | <b>455,737,481</b> | <b>365,072,480</b> |
| 央行及銀行同業存款           |     | 13,070,340              | 7,080,166          | 16,807,124         | 12,954,760         |
| 公平價值變動列入損益之金融負債-淨額  |     | 1,977,281               | 2,734,648          | 3,924,425          | 3,663,865          |
| 附買回票券及債券負債          |     | —                       | —                  | 100,170            | 209,596            |
| 存款及匯款               |     | 454,075,352             | 437,944,350        | 381,466,045        | 300,054,276        |
| 央行及同業融資、應付金融債券      |     | 15,000,000              | 15,147,060         | 15,094,120         | 9,800,000          |
| 應計退休金負債             |     | 172,091                 | 125,404            | 114,780            | 54,998             |
| 其他金融負債              |     | 16,747,503              | 5,826,442          | 3,119,273          | 3,304,142          |
| 其他負債                |     | 9,026,805               | 9,140,072          | 10,299,003         | 11,381,044         |
| <b>負債總額</b>         | 分配前 | <b>510,069,372</b>      | <b>477,998,142</b> | <b>430,924,940</b> | <b>341,422,681</b> |
|                     | 分配後 | <b>510,069,372</b>      | <b>477,998,142</b> | <b>430,924,940</b> | <b>341,422,681</b> |
| 股本                  |     | 34,963,315              | 25,108,131         | 21,811,335         | 21,500,000         |
| 資本公積                |     | 6,116,883               | 2,850,363          | 1,377,456          | 1,377,456          |
| 保留盈餘                | 分配前 | 3,200,116               | 2,234,905          | 1,450,280          | 444,764            |
|                     | 分配後 | 1,666,500               | 1,113,201          | 528,506            | 133,429            |
| 金融商品之未實現損益          |     | 242,180                 | ( 72,775)          | 217,213            | 366,427            |
| 累積換算調整數             |     | —                       | —                  | —                  | —                  |
| 股東權益其他項目            |     | (28,000)                | ( 14,615)          | ( 43,743)          | ( 38,848)          |
| <b>股東權益總額</b>       | 分配前 | <b>44,494,494</b>       | <b>30,106,009</b>  | <b>24,812,541</b>  | <b>23,649,799</b>  |
|                     | 分配後 | <b>44,494,494</b>       | <b>30,106,009</b>  | <b>24,812,541</b>  | <b>23,649,799</b>  |

註：98 至 101 年度財務資料均經會計師查核簽證。

## 2. 簡明損益表

單位：新臺幣仟元

| 年 度<br>項 目         |       | 98 ~ 101 年 度 財 務 資 料(註) |           |           |           |
|--------------------|-------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
|                    |       | 101 年                   | 100 年     | 99 年      | 98 年      |
| 利息淨收益              |       | 6,010,610               | 5,034,939 | 4,273,444 | 3,603,495 |
| 利息以外淨(損)益          |       | 1,807,410               | 1,735,769 | 1,867,598 | 1,948,133 |
| 呆帳(迴轉利益)費用         |       | 480,790                 | (294,923) | (174,808) | 354,966   |
| 營業費用               |       | 4,975,674               | 5,020,267 | 4,582,261 | 4,339,552 |
| 繼續營業部門稅前損益         |       | 2,361,556               | 2,045,364 | 1,733,589 | 857,110   |
| 繼續營業部門稅後損益         |       | 2,086,915               | 1,706,399 | 1,316,851 | 444,764   |
| 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               |       | 2,086,915               | 1,706,399 | 1,316,851 | 444,764   |
| 每股盈餘(元)            | 追溯調整前 | 0.72                    | 0.74      | 0.60      | 0.21      |
|                    | 追溯調整後 | 0.69                    | 0.68      | 0.53      | 0.19      |

註：98 至 101 年度財務資料均經會計師查核簽證。

### (五) 會計師查核意見

| 年度  | 會計師事務所     | 會計師姓名   | 查核意見     |
|-----|------------|---------|----------|
| 98  | 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤、周建宏 | 標準式無保留意見 |
| 99  | 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤、周建宏 | 標準式無保留意見 |
| 100 | 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤、周建宏 | 標準式無保留意見 |
| 101 | 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤、郭柏如 | 標準式無保留意見 |
| 102 | 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤、郭柏如 | 標準式無保留意見 |

## 二、最近五年度財務分析與資本適足性

### (一) 財務分析

#### 1. 合併財務分析

| 分析項目 (註5)             |                    | 財 務 分 析 (註1) |           | 當年度截至<br>103 年 1 月 31 日<br>(註1) |
|-----------------------|--------------------|--------------|-----------|---------------------------------|
|                       |                    | 102 年        | 101 年     |                                 |
| 經營能力                  | 存放比率 (%)           | 80.25        | 83.00     | 79.64                           |
|                       | 逾放比率 (%)           | 0.31         | 0.19      | 0.31                            |
|                       | 利息支出占年平均存款餘額比率 (%) | 0.68         | 0.66      | 0.68                            |
|                       | 利息收入占年平均授信餘額比率 (%) | 2.14         | 2.17      | 2.21                            |
|                       | 總資產週轉率 (次)         | 0.02         | 0.02      | 0.02                            |
|                       | 員工平均收益額            | 4,047        | 3,117     | 4,702                           |
|                       | 員工平均獲利額            | 1,318        | 804       | 1,806                           |
| 獲利能力                  | 第一類資本報酬率 (%)       | 7.99         | 6.88      | 10.83                           |
|                       | 資產報酬率 (%)          | 0.53         | 0.39      | 0.70                            |
|                       | 權益報酬率 (%)          | 6.73         | 5.54      | 9.07                            |
|                       | 純益率 (%)            | 32.58        | 25.81     | 38.42                           |
|                       | 每股盈餘 (元)           | 0.84         | 0.68      | 1.15                            |
| 財務結構                  | 負債占總資產比率 (%)       | 92.23        | 91.96     | 92.25                           |
|                       | 不動產及設備占權益比率 (%)    | 4.65         | 5.34      | 4.61                            |
| 成長率                   | 資產成長率 (%)          | 7.94         | 9.02      | 1.16                            |
|                       | 獲利成長率 (%)          | 42.68        | 16.51(註2) | 38.41                           |
| 現金流量                  | 現金流量比率 (%)         | 44.66        | 註3        | —                               |
|                       | 現金流量允當比率 (%)       | 2,188.06     | 1,260.64  | —                               |
|                       | 現金流量滿足率 (%)        | (1.117.80)   | 註3        | —                               |
| 流動準備比率 (%)            |                    | 31.90        | 29.60     | 31.40                           |
| 利害關係人擔保授信總餘額(仟元)      |                    | 6,649,493    | 4,793,300 | 6,120,952                       |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 |                    | 1.51         | 1.15      | 1.39                            |
| 營運規模<br>(註4)          | 資產市占率              | 1.33         | 1.35      | 1.31                            |
|                       | 淨值市占率              | 1.63         | 1.70      | 1.62                            |
|                       | 存款市占率              | 1.50         | 1.46      | 1.52                            |
|                       | 放款市占率              | 1.56         | 1.56      | 1.54                            |

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)

1、在維持資產品質的前提下，本公司 102 年度持續各項業務之拓展，淨利不斷成長，致各項獲利能力均較 101 年度上升。

2、本合併公司於 102 年度處分不動產及設備，致固定資產佔權益比率下降。

3、本合併公司 102 年度營業活動之淨現金流量流入較 101 年度大幅增加，致現金流量允當比率上升。

註1：102 年度財務資料經會計師查核簽證，另，依照國際財務報導準則(簡稱 IFRSs)編製 101 年度比較資訊。

當年度截至 103 年 1 月 31 日財務資料為本合併公司自結數，相關比率以年化計算。

註2：本合併公司自民國 102 年 1 月 1 日起適用 IFRSs，僅依法編製 101 年度比較資訊，101 年度對 100 年度的獲利成長率中 100 年度之稅前損益係採我國財務會計準則編製。

註3：因 101 年度現金流量表中之營業活動淨現金流量為流出數，故不予計入計算各該現金流量比率。

註4：因資訊取得限制，營運規模市占率係採個體財務資料計算。

註 5：計算公式：

1.經營能力

- (1)存放比率=放款總額／存款總額
- (2)逾期放款比率=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 9)=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 7)

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 10)

- (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

- 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 8)
- 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
- 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
- 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 6：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註 7：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 8：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。

註 9：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 10：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。
- 4.不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

## 2. 個體財務分析

| 分析項目（註4）              |                | 年 度        | 財 務 分 析（註1） |           | 當年度截至<br>103年1月31日<br>（註1） |
|-----------------------|----------------|------------|-------------|-----------|----------------------------|
|                       |                |            | 102 年       | 101 年     |                            |
| 經營能力                  | 存放比率（%）        | 80.21      | 82.88       | 79.55     |                            |
|                       | 逾放比率（%）        | 0.31       | 0.19        | 0.31      |                            |
|                       | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.68       | 0.66        | 0.68      |                            |
|                       | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.14       | 2.17        | 2.21      |                            |
|                       | 總資產週轉率（次）      | 0.02       | 0.01        | 0.02      |                            |
|                       | 員工平均收益額        | 4,057      | 3,092       | 4,702     |                            |
|                       | 員工平均獲利額        | 1,328      | 808         | 1,819     |                            |
| 獲利能力                  | 第一類資本報酬率（%）    | 8.04       | 6.89        | 10.86     |                            |
|                       | 資產報酬率（%）       | 0.53       | 0.39        | 0.70      |                            |
|                       | 權益報酬率（%）       | 6.73       | 5.54        | 9.07      |                            |
|                       | 純益率（%）         | 32.72      | 26.13       | 38.68     |                            |
|                       | 每股盈餘（元）        | 0.84       | 0.68        | 1.15      |                            |
| 財務結構                  | 負債占總資產比率（%）    | 92.24      | 91.96       | 92.26     |                            |
|                       | 不動產及設備占權益比率（%） | 4.65       | 5.34        | 4.61      |                            |
| 成長率                   | 資產成長率（%）       | 7.85       | 9.14        | 1.20      |                            |
|                       | 獲利成長率（%）       | 42.98      | 16.31(註2)   | 38.01     |                            |
| 現金流量                  | 現金流量比率（%）      | 44.57      | 註3          | —         |                            |
|                       | 現金流量允當比率（%）    | 2,191.23   | 1,263.63    | —         |                            |
|                       | 現金流量滿足率（%）     | (1,146.17) | 註3          | —         |                            |
| 流動準備比率                |                | 31.90      | 29.60       | 31.40     |                            |
| 利害關係人擔保授信總餘額          |                | 6,649,493  | 4,793,300   | 6,120,952 |                            |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 |                | 1.51       | 1.15        | 1.39      |                            |
| 營運規模                  | 資產市占率          | 1.33       | 1.35        | 1.31      |                            |
|                       | 淨值市占率          | 1.63       | 1.70        | 1.62      |                            |
|                       | 存款市占率          | 1.50       | 1.46        | 1.52      |                            |
|                       | 放款市占率          | 1.56       | 1.56        | 1.54      |                            |

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)

- 1、在維持資產品質的前提下，本公司 102 年度持續各項業務之拓展，淨利不斷成長，致各項獲利能力均較 101 年度上升。
- 2、本公司於 102 年度處分不動產及設備，致固定資產佔權益比率下降。
- 3、本公司 102 年度營業活動之淨現金流量流入較 101 年度大幅增加，致現金流量允當比率上升。

註 1：102 年度財務資料經會計師查核簽證，另，依照國際財務報導準則(簡稱 IFRSs)編製 101 年度比較資訊。

當年度截至 103 年 1 月 31 日財務資料為本公司自結數，相關比率以年化計算。

註 2：本公司自民國 102 年 1 月 1 日起適用 IFRSs，僅依法編製 101 年度比較資訊，101 年度對 100 年度的獲利成長率中 100 年度之稅前損益係採我國財務會計準則編製。

註 3：因 101 年度現金流量表中之營業活動淨現金流量為流出數，故不予計入計算各該現金流量比率。

註 4：計算公式請詳 1.合併財務分析註 5 說明。

### 3. 財務分析-我國財務會計準則(98~101 年度)

| 年 度<br>分析項目 (註 2)     |                    | 98~101 年 度 財 務 分 析 (註 1) |           |           |           |
|-----------------------|--------------------|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
|                       |                    | 101 年度                   | 100 年度    | 99 年度     | 98 年度     |
| 經營能力                  | 存放比率 (%)           | 82.88                    | 79.76     | 74.24     | 77.61     |
|                       | 逾放比率 (%)           | 0.19                     | 0.19      | 0.49      | 0.95      |
|                       | 利息支出占年平均存款餘額比率 (%) | 0.67                     | 0.60      | 0.41      | 0.72      |
|                       | 利息收入占年平均授信餘額比率 (%) | 2.15                     | 2.09      | 1.94      | 2.25      |
|                       | 總資產週轉率 (次)         | 0.01                     | 0.01      | 0.01      | 0.02      |
|                       | 員工平均收益額            | 3,067                    | 2,640     | 2,433     | 2,395     |
|                       | 員工平均獲利額            | 819                      | 665       | 522       | 192       |
| 獲利能力                  | 第一類資本報酬率 (%)       | 6.84                     | 8.24      | 7.66      | 4.00      |
|                       | 資產報酬率 (%)          | 0.39                     | 0.35      | 0.32      | 0.12      |
|                       | 股東權益報酬率 (%)        | 5.59                     | 6.21      | 5.43      | 2.10      |
|                       | 純益率 (%)            | 26.69                    | 25.20     | 21.44     | 8.01      |
|                       | 每股盈餘 (元)           | 0.72                     | 0.68      | 0.53      | 0.19      |
| 財務結構                  | 負債占總資產比率 (%)       | 91.94                    | 94.07     | 94.56     | 93.52     |
|                       | 固定資產占股東權益比率 (%)    | 5.33                     | 8.49      | 10.54     | 11.28     |
| 成長率                   | 資產成長率 (%)          | 9.14                     | 11.49     | 24.83     | 3.08      |
|                       | 獲利成長率 (%)          | 15.46                    | 17.98     | 102.26    | 121.76    |
| 現金流量                  | 現金流量比率 (%)         | 13.75                    | 2.55      | 4.92      | 138.66    |
|                       | 現金流量允當比率 (%)       | 1,367.83                 | 1,451.84  | 1,311.50  | 1,248.32  |
|                       | 現金流量滿足率 (%)        | (8.03)                   | (0.78)    | (2.01)    | 84.01     |
| 流動準備比率                |                    | 29.60                    | 31.30     | 29.20     | 31.30     |
| 利害關係人擔保授信總餘額          |                    | 4,793,300                | 5,378,015 | 3,551,953 | 2,717,158 |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 |                    | 1.15                     | 1.36      | 1.12      | 1.06      |
| 營運規模                  | 資產市占率              | 1.35                     | 1.28      | 1.22      | 1.03      |
|                       | 淨值市占率              | 1.70                     | 1.25      | 1.08      | 1.10      |
|                       | 存款市占率              | 1.46                     | 1.46      | 1.33      | 1.11      |
|                       | 放款市占率              | 1.56                     | 1.50      | 1.34      | 1.18      |

註 1：98~101 年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：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 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6) 員工平均收益額(註 6) = 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 4)



### 3.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額（註3）

(2)固定資產佔淨值比率＝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7）

(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)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5）

(2)淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3)存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4)放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註3：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4：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5：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6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：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。

4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

## (二) 資本適足性

### 1. 合併資本適足性

單位：新臺幣仟元

| 分析項目              |                |            | 年 度         | 資本適足率 |
|-------------------|----------------|------------|-------------|-------|
|                   |                |            |             | 102 年 |
| 自有資本              | 普通股權益          |            | 43,367,166  |       |
|                   | 非普通股權益之其他第一類資本 |            | —           |       |
|                   | 第二類資本          |            | 11,649,461  |       |
|                   | 自有資本           |            | 55,016,627  |       |
| 加權風險性資產額          | 信用風險           | 標準法        | 396,135,491 |       |
|                   |                | 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 | 15,150,838  |       |
|                   |                | 進階衡量法      | —           |       |
|                   | 市場風險           | 標準法        | 14,523,300  |       |
|                   |                | 內部模型法      | —           |       |
|                   | 加權風險性資產總額      |            | 425,809,629 |       |
| 資本適足率(%)          |                |            | 12.92       |       |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) |                |            | 10.18       |       |
| 普通股權益占風險性資產之比率(%) |                |            | 10.18       |       |
| 槓桿比率(%)           |                |            | 5.13        |       |

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「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：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。

單位：新臺幣仟元

| 分析項目             |             | 年 度                                    | 98~101 年 合 併 資 本 適 足 率 |                   |                   |                   |
|------------------|-------------|----------------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                  |             |                                        | 101 年                  | 100 年             | 99 年              | 98 年              |
| 自<br>有<br>資<br>本 | 第一類資本       | 普通股                                    | 34,963,315             | 25,108,131        | 21,811,335        | 21,500,000        |
|                  |             | 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<br>(固定資產增值公積除外)                   | 6,116,883              | 2,850,363         | 1,377,456         | 1,377,456         |
|                  |             | 法定盈餘公積                                 | 1,040,404              | 528,484           | 133,429           | —                 |
|                  |             | 特別盈餘公積                                 | 72,797                 | 22                | —                 | —                 |
|                  |             | 累積盈虧                                   | 2,086,915              | 1,706,399         | 1,316,851         | 444,764           |
|                  |             | 少數股權                                   | —                      | —                 | 1,127             | 2,853             |
|                  |             | 股東權益其他項目                               | (81,589)               | (178,462)         | (55,572)          | (49,843)          |
|                  |             | 減：商譽                                   | 1,924,395              | 1,924,395         | 1,924,395         | —                 |
|                  |             | 減：出售不良債權未攤銷損失                          | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | 減：資本扣除項目                               | 314,567                | 634,164           | 403,861           | 182,185           |
|                  |             | <b>第一類資本合計</b>                         | <b>41,959,763</b>      | <b>27,456,378</b> | <b>22,256,370</b> | <b>23,093,045</b> |
|                  | 第二類資本       | 永續累積特別股                                | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | 無到期日累積次順位債券                            | —                      | —                 | 3,000,000         | 3,000,000         |
|                  |             | 固定資產增值公積                               | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | 備供出售金融資產未實現利益之 45%                     | 133,096                | 40,982            | 103,068           | 169,840           |
|                  |             | 可轉換債券                                  | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | 營業準備及備抵呆帳                              | 644,685                | —                 | 815,098           | 1,047,494         |
|                  |             | 長期次順位債券                                | 14,000,000             | 13,728,189        | 5,418,264         | 1,720,000         |
|                  |             | 非永續特別股                                 | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | 永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者 | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | 減：資本扣除項目                               | 314,567                | 212,018           | 403,861           | 182,185           |
|                  |             | <b>第二類資本合計</b>                         | <b>14,463,214</b>      | <b>13,557,153</b> | <b>8,932,569</b>  | <b>5,755,149</b>  |
|                  | 第三類資本       | 短期次順位債券                                | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | 非永續特別股                                 | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | <b>第三類資本合計</b>                         | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  | <b>自有資本</b> |                                        | <b>56,422,977</b>      | <b>41,013,531</b> | <b>31,188,939</b> | <b>28,848,194</b> |
| 加權風險性資產額         | 信用風險作業風險    | 標準法                                    | 357,324,695            | 332,276,102       | 267,354,070       | 210,677,639       |
|                  |             | 內部評等法                                  | —                      | —                 | —                 | —                 |
|                  |             | 資產證券化                                  | —                      | 45,591            | 122,537           | 155,696           |
|                  |             | 基本指標法                                  | —                      | —                 | 12,448,688        | 11,189,675        |
|                  |             | 標準法/選擇性標準法                             | 12,724,888             | 11,877,200        | —                 | —                 |
|                  |             | 進階衡量法                                  | —                      | —                 | —                 | —                 |

| 分析項目 \ 年 度           |                  |           | 98~101 年 合 併 資 本 適 足 率 |             |             |             |
|----------------------|------------------|-----------|------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                      |                  |           | 101 年                  | 100 年       | 99 年        | 98 年        |
| 加權<br>風險<br>性資<br>產額 | 市<br>場<br>風<br>險 | 標準法       | 16,003,613             | 7,140,763   | 10,456,938  | 16,518,538  |
|                      |                  | 內部模型法     | —                      | —           | —           | —           |
|                      |                  | 加權風險性資產總額 | 386,053,196            | 351,339,656 | 290,382,233 | 238,541,548 |
| 資本適足率(%)             |                  |           | 14.62                  | 11.67       | 10.74       | 12.09       |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%)    |                  |           | 10.87                  | 7.81        | 7.66        | 9.68        |
| 第二類資本占風險性資產之比率(%)    |                  |           | 3.75                   | 3.86        | 3.08        | 2.41        |
| 第三類資本占風險性資產之比率(%)    |                  |           | —                      | —           | —           | —           |
| 普通股股本占總資產比率(%)       |                  |           | 6.31                   | 4.94        | 4.79        | 5.89        |

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「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：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。

## 2. 個體資本適足性

單位：新臺幣仟元

| 分析項目           |                | 年 度        | 資本適足率       |
|----------------|----------------|------------|-------------|
|                |                | 102 年      |             |
| 自有資本           | 普通股權益          |            | 43,040,229  |
|                | 非普通股權益之其他第一類資本 |            | —           |
|                | 第二類資本          |            | 11,321,900  |
|                | 自有資本           |            | 54,362,129  |
| 加權風險性資產額       | 信用風險           | 標準法        | 395,721,923 |
|                |                | 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 | 14,950,575  |
|                |                | 進階衡量法      | —           |
|                | 市場風險           | 標準法        | 14,523,300  |
|                |                | 內部模型法      | —           |
|                | 加權風險性資產總額      |            | 425,195,798 |
| 資本適足率          |                | 12.79      |             |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |                | 10.12      |             |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |                | 10.12      |             |
| 槓桿比率           |                | 5.09       |             |

註1：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2：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。

單位：新臺幣仟元

| 分析項目 |               | 年 度                                    | 98~101 年 資 本 適 足 率 |                   |                   |                   |
|------|---------------|----------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|      |               |                                        | 101 年              | 100 年             | 99 年              | 98 年              |
| 自有資本 | 第一類資本         | 普通股                                    | 34,963,315         | 25,108,131        | 21,811,335        | 21,500,000        |
|      |               | 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）                       | 6,116,883          | 2,850,363         | 1,377,456         | 1,377,456         |
|      |               | 法定盈餘公積                                 | 1,040,404          | 528,484           | 133,429           | —                 |
|      |               | 特別盈餘公積                                 | 72,797             | 22                | —                 | —                 |
|      |               | 累積盈虧                                   | 2,086,915          | 1,706,399         | 1,316,851         | 444,764           |
|      |               | 少數股權                                   | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | 股東權益其他項目                               | (81,589)           | (178,462)         | (55,572)          | (49,843)          |
|      |               | 減：商譽                                   | 1,924,395          | 1,924,395         | 1,924,395         | —                 |
|      |               | 減：出售不良債權未攤銷損失                          | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | 減：資本扣除項目                               | 648,316            | 655,051           | 429,283           | 250,204           |
|      |               | <b>第一類資本合計</b>                         | <b>41,626,014</b>  | <b>27,435,491</b> | <b>22,229,821</b> | <b>23,022,173</b> |
|      | 第二類資本         | 永續累積特別股                                | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | 無到期日累積次順位債券                            | —                  | —                 | 3,000,000         | 3,000,000         |
|      |               | 固定資產增值公積                               | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | 備供出售金融資產未實現利益之 45%                     | 133,096            | 40,982            | 103,068           | 169,840           |
|      |               | 可轉換債券                                  | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | 營業準備及備抵呆帳                              | 644,685            | —                 | 815,098           | 1,047,494         |
|      |               | 長期次順位債券                                | 14,000,000         | 13,717,745        | 5,418,264         | 1,720,000         |
|      |               | 非永續特別股                                 | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | 永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者 | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | 減：資本扣除項目                               | 648,316            | 232,905           | 429,283           | 250,204           |
|      |               | <b>第二類資本合計</b>                         | <b>14,129,465</b>  | <b>13,525,822</b> | <b>8,907,147</b>  | <b>5,687,130</b>  |
|      | 第三類資本         | 短期次順位債券                                | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | 非永續特別股                                 | —                  | —                 | —                 | —                 |
|      |               | <b>第三類資本合計</b>                         | <b>—</b>           | <b>—</b>          | <b>—</b>          | <b>—</b>          |
|      | <b>自有資本合計</b> |                                        | <b>55,755,479</b>  | <b>40,961,313</b> | <b>31,136,968</b> | <b>28,709,303</b> |

| 分析項目           |           |            | 年 度         | 98~101 年 資 本 適 足 率 |             |             |      |
|----------------|-----------|------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|------|
|                |           |            |             | 101 年              | 100 年       | 99 年        | 98 年 |
| 加權風險性資產額       | 信用風險      | 標準法        | 357,301,405 | 332,266,318        | 267,322,507 | 210,651,610 |      |
|                |           | 內部評等法      | —           | —                  | —           | —           |      |
|                |           | 資產證券化      | —           | 45,591             | 122,537     | 155,696     |      |
|                | 作業風險      | 基本指標法      | —           | —                  | 12,306,100  | 11,057,163  |      |
|                |           | 標準法/選擇性標準法 | 12,561,150  | 11,744,813         | —           | —           |      |
|                |           | 進階衡量法      | —           | —                  | —           | —           |      |
|                | 市場風險      | 標準法        | 16,003,613  | 7,140,763          | 10,456,938  | 16,318,538  |      |
|                |           | 內部模型法      | —           | —                  | —           | —           |      |
|                | 加權風險性資產總額 |            | 385,866,168 | 351,197,485        | 290,208,082 | 238,183,007 |      |
| 資本適足率          |           |            | 14.45       | 11.66              | 10.73       | 12.05       |      |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 10.79       | 7.81               | 7.66        | 9.67        |      |
| 第二類資本占風險性資產之比率 |           |            | 3.66        | 3.85               | 3.07        | 2.38        |      |
| 第三類資本占風險性資產之比率 |           |            | —           | —                  | —           | —           |      |
| 普通股股本占總資產比率    |           |            | 6.30        | 4.94               | 4.79        | 5.89        |      |

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依「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：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。



### 三、 102年度財務報告之監察人（審計委員會）審查報告

#### 元大商業銀行股份有限公司

#### 審計委員會審查報告書

本公司 102 年度個體財務報告及合併財務報表暨董事會造送 102 年度營業報告書及盈餘分配表，其中個體財務報告及合併財務報告經資誠聯合會計師事務所黃金澤會計師及郭柏如會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告。

上項書表，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，並經全體成員同意，爰依照公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請

鑒察

此上

元大商業銀行股份有限公司 103 年股東常會

元大商業銀行股份有限公司審計委員會



召集人 司徒達賢 

中 華 民 國 103 年 3 月 18 日

#### 四、 102年度經會計師查核簽證之合併財務報告

元大商業銀行股份有限公司及子公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 102 年度（自民國 102 年 1 月 1 日至民國 102 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則公報第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：元大商業銀行股份有限公司



董 事 長：王榮周



中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 1 3 日

會計師查核報告

(103)財審報字第 13002903 號

元大商業銀行股份有限公司及子公司 公鑒：

元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

元大商業銀行股份有限公司及子公司已編製民國 102 年度及 101 年度元大商業銀行股份有限公司之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

會計師

郭柏如

黃金澤

郭柏如



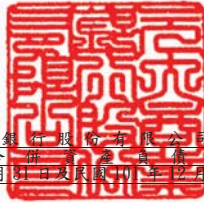
前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 1 3 日



元大商業銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日

單位：新臺幣仟元

|             | 資 產                 | 附註           | 102 年 12 月 31 日       |            | 101 年 12 月 31 日       |            | 101 年 1 月 1 日         |            |
|-------------|---------------------|--------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|             |                     |              | 金 額                   | %          | 金 額                   | %          | 金 額                   | %          |
| 11000       | 現金及約當現金             | 六(一)         | \$ 7,332,688          | 1          | \$ 7,017,189          | 1          | \$ 6,418,755          | 1          |
| 11500       | 存放央行及拆借銀行同業         | 六(二)         | 85,619,265            | 14         | 75,523,478            | 14         | 104,082,173           | 20         |
| 12000       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 六(三)         | 24,375,726            | 4          | 25,919,168            | 5          | 14,486,246            | 3          |
| 12500       | 附賣回票券及債券投資          | 六(四)         | -                     | -          | -                     | -          | 1,546,544             | -          |
| 13000       | 應收款項-淨額             | 六(五)         | 12,332,649            | 2          | 9,393,972             | 2          | 9,762,996             | 2          |
| 13200       | 當期所得稅資產             |              | 3,058,196             | 1          | 2,878,060             | 1          | 2,772,444             | 1          |
| 13500       | 貼現及放款-淨額            | 六(六)         | 397,268,743           | 67         | 375,712,974           | 68         | 348,783,971           | 69         |
| 14000       | 備供出售金融資產-淨額         | 六(七)         | 31,039,688            | 5          | 52,179,082            | 9          | 14,009,746            | 3          |
| 14500       | 持有至到期日金融資產          | 六(七)及<br>(八) | 4,955,516             | 1          | -                     | -          | 151,450               | -          |
| 15500       | 其他金融資產-淨額           | 六(七)及<br>(九) | 26,175,376            | 5          | 7,641                 | -          | 7,664                 | -          |
| 18500       | 不動產及設備-淨額           | 六(十)         | 2,149,569             | -          | 2,372,459             | -          | 2,560,170             | 1          |
| 18700       | 投資性不動產-淨額           | 六(十一)        | 314,808               | -          | 234,390               | -          | 147,167               | -          |
| 19000       | 無形資產-淨額             | 六(十二)        | 2,058,637             | -          | 2,184,964             | -          | 2,326,540             | -          |
| 19300       | 遞延所得稅資產             | 六(三十六)       | 194,094               | -          | 194,178               | -          | 443,546               | -          |
| 19500       | 其他資產-淨額             | 六(十三)        | 1,495,054             | -          | 749,992               | -          | 1,001,801             | -          |
| <b>資產總計</b> |                     |              | <b>\$ 598,370,009</b> | <b>100</b> | <b>\$ 554,367,547</b> | <b>100</b> | <b>\$ 508,501,213</b> | <b>100</b> |

(續 次 頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告  
民國102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日

單位：新臺幣仟元

| 負 債 及 權 益      |                     |             | 102 年 12 月 31 日 |                       |            | 101 年 12 月 31 日 |                       |            | 101 年 1 月 1 日 |                       |            |
|----------------|---------------------|-------------|-----------------|-----------------------|------------|-----------------|-----------------------|------------|---------------|-----------------------|------------|
|                |                     |             | 附註              | 金 額                   | %          | 金 額             | %                     | 金 額        | 金 額           | %                     | 金 額        |
| <b>負 債</b>     |                     |             |                 |                       |            |                 |                       |            |               |                       |            |
| 21000          | 央行及銀行同業存款           | 六(十四)       | \$              | 13,072,480            | 2          | \$              | 13,070,340            | 2          | \$            | 7,080,166             | 1          |
| 22000          | 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 六(十五)       |                 | 2,336,752             | -          |                 | 1,977,281             | -          |               | 2,734,648             | 1          |
| 23000          | 應付款項                | 六(十六)       |                 | 10,326,621            | 2          |                 | 7,994,445             | 2          |               | 8,249,502             | 2          |
| 23200          | 當期所得稅負債             |             |                 | 325,264               | -          |                 | 332,460               | -          |               | 295,150               | -          |
| 23500          | 存款及匯款               | 六(十七)       |                 | 496,482,959           | 83         |                 | 453,401,765           | 82         |               | 437,896,659           | 86         |
| 24000          | 應付金融債券              | 六(十八)       |                 | 15,000,000            | 3          |                 | 15,000,000            | 3          |               | 15,147,060            | 3          |
| 25500          | 其他金融負債              | 六(十九)       |                 | 12,902,996            | 2          |                 | 16,747,503            | 3          |               | 5,826,442             | 1          |
| 25600          | 負債準備                | 六(二十)及(二十一) |                 | 736,243               | -          |                 | 670,381               | -          |               | 636,909               | -          |
| 29300          | 遞延所得稅負債             | 六(三十六)      |                 | 209,163               | -          |                 | 119,218               | -          |               | 105,284               | -          |
| 29500          | 其他負債                | 六(二十二)      |                 | 731,582               | -          |                 | 660,329               | -          |               | 581,327               | -          |
| <b>負債總計</b>    |                     |             |                 | <u>552,124,060</u>    | <u>92</u>  |                 | <u>509,973,722</u>    | <u>92</u>  |               | <u>478,553,147</u>    | <u>94</u>  |
| <b>權 益</b>     |                     |             |                 |                       |            |                 |                       |            |               |                       |            |
| 31000          | <b>歸屬於母公司業主之權益</b>  |             |                 |                       |            |                 |                       |            |               |                       |            |
| 31100          | <b>股本</b>           |             |                 |                       |            |                 |                       |            |               |                       |            |
| 31101          | 普通股股本               | 六(二十三)      |                 | 36,496,931            | 6          |                 | 34,963,315            | 6          |               | 25,108,131            | 5          |
| 31500          | 資本公積                | 六(二十四)      |                 | 6,116,883             | 1          |                 | 6,116,883             | 1          |               | 2,850,363             | 1          |
| 32000          | <b>保留盈餘</b>         |             |                 |                       |            |                 |                       |            |               |                       |            |
| 32001          | 法定盈餘公積              |             |                 | 1,666,478             | -          |                 | 1,040,404             | -          |               | 528,484               | -          |
| 32003          | 特別盈餘公積              |             |                 | 22                    | -          |                 | 72,797                | -          |               | 22                    | -          |
| 32011          | 未分配盈餘               | 六(三十六)      |                 | 2,573,579             | 1          |                 | 1,639,745             | 1          |               | 1,318,188             | -          |
| 32500          | 其他權益                | 六(二十六)      | (               | 607,944)              | -          |                 | 560,681               | -          |               | 142,878               | -          |
| <b>權益總計</b>    |                     |             |                 | <u>46,245,949</u>     | <u>8</u>   |                 | <u>44,393,825</u>     | <u>8</u>   |               | <u>29,948,066</u>     | <u>6</u>   |
| <b>負債及權益總計</b> |                     |             |                 | <u>\$ 598,370,009</u> | <u>100</u> |                 | <u>\$ 554,367,547</u> | <u>100</u> |               | <u>\$ 508,501,213</u> | <u>100</u> |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王榮周



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目                          | 附註           | 102年          | 101年          | 變動百分比%  |
|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|---------|
|                             |              | 金額            | 金額            |         |
| 41000 利息收入                  |              | \$ 9,798,277  | \$ 9,175,638  | 7       |
| 51000 減：利息費用                |              | ( 3,682,850 ) | ( 3,414,446 ) | 8       |
| 利息淨收益                       | 六(二十七)       | 6,115,427     | 5,761,192     | 6       |
| 利息以外淨收益                     |              |               |               |         |
| 49100 手續費淨收益                | 六(二十八)       | 1,689,385     | 1,461,597     | 16      |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 六(三)及六(二十九)  | ( 785,643 )   | 1,375,499     | ( 157 ) |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益        | 六(三十)        | 369,513       | 93,166        | 297     |
| 49600 兌換損益                  |              | 1,770,087     | ( 815,250 )   | ( 317 ) |
| 49700 資產減損迴轉利益              | 六(十一)及六(三十一) | 34,819        | 5,346         | 551     |
| 49800 其他利息以外淨損益             | 六(三十二)       | 175,005       | 98,080        | 78      |
| 淨收益                         |              | 9,368,593     | 7,979,630     | 17      |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存         |              | ( 720,371 )   | ( 480,790 )   | 50      |
| 營業費用                        |              |               |               |         |
| 58500 員工福利費用                | 六(三十三)       | ( 3,073,713 ) | ( 2,819,485 ) | 9       |
| 59000 折舊及攤銷費用               | 六(三十四)       | ( 460,428 )   | ( 500,357 )   | ( 8 )   |
| 59500 其他業務及管理費用             | 六(三十五)       | ( 1,705,359 ) | ( 1,789,936 ) | ( 5 )   |
| 61001 繼續營業單位稅前淨利            |              | 3,408,722     | 2,389,062     | 43      |
| 61003 所得稅費用                 | 六(三十六)       | ( 356,517 )   | ( 329,637 )   | 8       |
| 64000 本期淨利                  |              | 3,052,205     | 2,059,425     | 48      |
| 65000 其他綜合損益                |              |               |               |         |
| 65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額     |              | 943           | -             | -       |
| 65011 備供出售金融資產之未實現評價損益      |              | ( 1,163,989 ) | 420,433       | ( 377 ) |
| 65031 確定福利計畫精算損益            | 六(二十一)       | ( 37,899 )    | ( 37,915 )    | -       |
| 65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅     | 六(三十六)       | 864           | 3,816         | ( 77 )  |
| 65000 其他綜合損益(稅後)淨額          |              | ( 1,200,081 ) | 386,334       | ( 411 ) |
| 66000 本期綜合損益總額              |              | \$ 1,852,124  | \$ 2,445,759  | ( 24 )  |
| 淨利歸屬於：                      |              |               |               |         |
| 母公司業主                       |              | \$ 3,052,205  | \$ 2,059,425  | 48      |
| 綜合損益總額歸屬於：                  |              |               |               |         |
| 母公司業主                       |              | \$ 1,852,124  | \$ 2,445,759  | ( 24 )  |
| 每股盈餘：                       | 六(三十七)       |               |               |         |
| 基本及稀釋                       |              | \$ 0.84       | \$ 0.68       |         |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王榮周

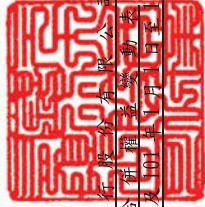


經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青





元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 歸屬                | 於            | 母保           | 公積           | 留         | 公司盈餘             | 主餘       | 之          |              |   | 權益 |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|------------------|----------|------------|--------------|---|----|
|                   |              |              |              |           |                  |          | 其          | 他            | 權 |    |
|                   |              |              |              |           |                  |          |            |              |   |    |
| 普通股本              | 資本公積         | 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告換算之兌換差 | 備供出售金融資產 | 權益總額       |              |   |    |
| 民國 101 年度         |              |              |              |           |                  |          |            |              |   |    |
| 101 年 1 月 1 日餘額   | \$25,108,131 | \$ 2,850,363 | \$ 528,484   | \$ 22     | \$ 1,318,188     | \$ -     | \$ 142,878 | \$29,948,066 |   |    |
| 100 年度盈餘指撥及分配     | -            | -            | 511,920      | -         | ( 511,920)       | -        | -          | -            |   |    |
| 提列法定盈餘公積          | -            | -            | -            | 72,775    | ( 72,775)        | -        | -          | -            |   |    |
| 提列特別盈餘公積          | 1,121,704    | -            | -            | -         | ( 1,121,704)     | -        | -          | -            |   |    |
| 普通股股票股利           | -            | -            | -            | -         | 2,059,425        | -        | -          | 2,059,425    |   |    |
| 101 年度淨利          | -            | -            | -            | -         | ( 31,469)        | -        | -          | 386,334      |   |    |
| 101 年度其他綜合損益      | -            | -            | -            | -         | 2,027,956        | -        | -          | 417,803      |   |    |
| 本期綜合損益總額          | -            | -            | -            | -         | -                | -        | -          | 417,803      |   |    |
| 現金增資              | 8,733,480    | 3,266,520    | -            | -         | -                | -        | -          | 2,445,759    |   |    |
| 101 年 12 月 31 日餘額 | \$34,963,315 | \$ 6,116,883 | \$ 1,040,404 | \$ 72,797 | \$ 1,639,745     | \$ -     | \$ 560,681 | \$44,393,825 |   |    |
| 民國 102 年度         |              |              |              |           |                  |          |            |              |   |    |
| 102 年 1 月 1 日餘額   | \$34,963,315 | \$ 6,116,883 | \$ 1,040,404 | \$ 72,797 | \$ 1,639,745     | \$ -     | \$ 560,681 | \$44,393,825 |   |    |
| 101 年度盈餘指撥及分配     | -            | -            | 626,074      | -         | ( 626,074)       | -        | -          | -            |   |    |
| 提列法定盈餘公積          | -            | -            | -            | 72,775    | ( 72,775)        | -        | -          | -            |   |    |
| 特別盈餘公積迴轉          | 1,533,616    | -            | -            | -         | ( 1,533,616)     | -        | -          | -            |   |    |
| 普通股股票股利           | -            | -            | -            | -         | 3,052,205        | -        | -          | -            |   |    |
| 102 年度淨利          | -            | -            | -            | -         | ( 31,456)        | -        | -          | 3,052,205    |   |    |
| 102 年度其他綜合損益      | -            | -            | -            | -         | -                | -        | -          | ( 1,200,081) |   |    |
| 本期綜合損益總額          | -            | -            | -            | -         | 3,020,749        | -        | -          | ( 1,852,124) |   |    |
| 102 年 12 月 31 日餘額 | \$36,496,931 | \$ 6,116,883 | \$ 1,666,478 | \$ 22     | \$ 2,573,579     | \$ 943   | \$ 608,887 | \$46,245,949 |   |    |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：王崇周



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國102年及101年1月1日至12月31日

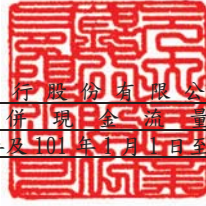


單位：新臺幣仟元

|                              | 102 | 年 | 度           | 101 | 年 | 度           |
|------------------------------|-----|---|-------------|-----|---|-------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>             |     |   |             |     |   |             |
| 合併稅前淨利                       | \$  |   | 3,408,722   | \$  |   | 2,389,062   |
| 調整項目                         |     |   |             |     |   |             |
| 不影響現金流量之收益費損項目               |     |   |             |     |   |             |
| 折舊費用                         |     |   | 263,999     |     |   | 288,136     |
| 攤銷費用                         |     |   | 196,429     |     |   | 212,221     |
| 呆帳費用提列數                      |     |   | 1,313,775   |     |   | 1,195,963   |
| 利息費用                         |     |   | 3,682,850   |     |   | 3,414,446   |
| 利息收入                         | (   |   | 9,798,277)  | (   |   | 9,175,638)  |
| 股利收入                         | (   |   | 68,761)     | (   |   | 103,410)    |
| 處分及報廢不動產及設備損失                |     |   | 3,170       |     |   | 9,530       |
| 不動產及設備轉列費用數                  |     |   | 190         |     |   | -           |
| 處分投資性不動產損失                   |     |   | 24,490      |     |   | 1,035       |
| 處分及報廢其他資產損失                  |     |   | -           |     |   | 162         |
| 非金融資產減損迴轉利益                  | (   |   | 34,819)     | (   |   | 5,346)      |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數             |     |   |             |     |   |             |
| 與營業活動相關之資產之淨變動               |     |   |             |     |   |             |
| 存放央行及拆借銀行同業增加                | (   |   | 942,360)    | (   |   | 691,051)    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產淨額減少<br>(增加) |     |   | 1,543,442   | (   |   | 11,432,922) |
| 應收款項(增加)減少                   | (   |   | 2,978,613)  |     |   | 662,777     |
| 貼現及放款增加                      | (   |   | 22,804,828) | (   |   | 28,142,199) |
| 備供出售金融資產增加                   | (   |   | 8,676,125)  | (   |   | 37,748,903) |
| 持有至到期日金融資產(增加)減少             | (   |   | 5,218)      |     |   | 151,450     |
| 其他金融資產增加                     | (   |   | 2,550,267)  | (   |   | 11,144)     |
| 與營業活動相關之負債之淨變動               |     |   |             |     |   |             |
| 央行及銀行同業存款增加                  |     |   | 2,140       |     |   | 5,990,174   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債淨額增加<br>(減少) |     |   | 359,471     | (   |   | 757,367)    |
| 應付款項增加(減少)                   |     |   | 2,348,347   | (   |   | 226,410)    |
| 存款及匯款增加                      |     |   | 43,081,194  |     |   | 15,505,106  |
| 其他金融負債(減少)增加                 | (   |   | 3,842,408)  |     |   | 10,915,233  |
| 員工福利負債準備增加                   |     |   | 12,822      |     |   | 22,232      |
| 其他負債增加                       |     |   | 71,253      |     |   | 79,002      |
| 營運產生之現金流入(流出)                |     |   | 4,610,618   | (   |   | 47,457,861) |
| 收取之利息                        |     |   | 9,864,725   |     |   | 8,883,925   |
| 支付之利息                        | (   |   | 3,699,021)  | (   |   | 3,443,093)  |
| 收取之股利                        |     |   | 69,053      |     |   | 103,119     |
| 支付之所得稅                       | (   |   | 452,956)    | (   |   | 130,825)    |
| 營業活動之淨現金流入(流出)               |     |   | 10,392,419  | (   |   | 42,044,735) |

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國102年及101年1月1日至12月31日



單位：新臺幣仟元

|                                      | 102 年 度       | 101 年 度        |
|--------------------------------------|---------------|----------------|
| <u>投資活動之現金流量</u>                     |               |                |
| 取得不動產及設備                             | (\$ 169,298 ) | (\$ 226,524 )  |
| 處分不動產及設備                             | 1,973         | 380            |
| 取得無形資產                               | ( 4,563 )     | ( 5,772 )      |
| 處分投資性不動產                             | 7,200         | 5,670          |
| 其他資產(增加)減少                           | ( 765,034 )   | 214,380        |
| 投資活動之淨現金流出                           | ( 929,722 )   | ( 11,866 )     |
| <u>籌資活動之現金流量</u>                     |               |                |
| 償還金融債券                               | -             | ( 147,060 )    |
| 應付租賃款(減少)增加                          | ( 2,099 )     | 5,828          |
| 現金增資                                 | -             | 12,000,000     |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入                       | ( 2,099 )     | 11,858,768     |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                      | 8,328         | ( 23 )         |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數                     | 9,468,926     | ( 30,197,856 ) |
| 期初現金及約當現金餘額                          | 70,354,203    | 100,552,059    |
| 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 79,823,129 | \$ 70,354,203  |
| 現金及約當現金之組成：                          |               |                |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                      | \$ 7,332,688  | \$ 7,017,189   |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央<br>行及拆借銀行同業 | 72,490,441    | 63,337,014     |
| 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 79,823,129 | \$ 70,354,203  |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王榮周



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青



  
元大商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告附註  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。前身為「亞太商業銀行」，係於民國 81 年 1 月 14 日獲財政部之許可設立，並於同年 2 月 12 日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國 91 年 8 月 1 日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，並於同年 9 月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。
- (二)民國 96 年 4 月 2 日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國 96 年 6 月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年 9 月 23 日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。
- (三)本公司總行綜理全行業務，並在國內設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司設有信託部、國外部、國際金融業務分行及包含營業部在內等 86 個國內分行暨一個海外辦事處。
- (四)子公司元大國際人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱元大人身保代)於民國 90 年 11 月 20 日依據中華民國公司法設立。元大人身保代主要營業項目為經營人身保險代理人業務。元大人身保代於民國 91 年 10 月奉准由亞銀人身保險代理人股份有限公司更名為復華人身保險代理人股份有限公司，並於民國 96 年 9 月更名為元大國際人身保險代理人股份有限公司。
- (五)子公司元大財產保險代理有限公司(以下簡稱元大財產保代)於民國 88 年 10 月 2 日依據中華民國公司法設立。元大財產保代主要之營業項目為經營財產保險代理人業務。元大財產保代於民國 91 年 11 月奉准由福安財產保險代理有限公司更名為復華財產保險代理有限公司，並於民國 96 年 9 月更名為元大財產保險代理有限公司。
- (六)子公司元大國際租賃股份有限公司(以下簡稱元大國際租賃)於民國 101 年 11 月 15 日依據中華民國公司法設立。元大國際租賃主要之營業項目為各種動產及不動產之買賣經銷、租賃及應收帳款受讓管理等業務。
- (七)截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司及子公司(以下統稱合併公司)員工人數為 2,315 人。
- (八)元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)係為合併公司 100% 股權之母公司及最終母公司。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 103 年 3 月 13 日經董事會通過並授權公告此份財務報告。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

### (二)金管會規定不可提前適用惟已認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

(1)國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 102 年 1 月 1 日，得提前適用(惟國際會計準則理事會於民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期，得立即選擇適用)。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。

(2)此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響合併公司金融工具之會計處理。

(3)合併公司尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響合併公司持有分類為「備供出售金融資產」之金融工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。合併公司於民國 102 年度認列屬債務工具之損失 \$1,217,164 及權益工具之利益 \$47,596 於其他綜合損益。

### (三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正，其影響評估如下：

| 新準則、解釋及修正                   | 主要修正內容                                                     | 生效日              |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------|------------------|
| 2010 年對國際財務報導準則之改善          | 修正國際財務報導準則第 1、3 及 7 號、國際會計準則第 1 及 34 號及國際財務報導解釋第 13 號相關規定。 | 民國 100 年 1 月 1 日 |
| 2010-2012 年對國際財務報導準則之改善     | 修正國際財務報導準則第 2、3、8 及 13 號和國際會計準則第 16、24 及 38 號相關規定。         | 民國 103 年 7 月 1 日 |
| 2011-2013 年對國際財務報導準則之改善     | 修正國際財務報導準則第 1、3 及 13 號和國際會計準則第 40 號相關規定。                   | 民國 103 年 7 月 1 日 |
| 揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第 7 號) | 增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。         | 民國 100 年 7 月 1 日 |

| 新準則、解釋及修正                                                   | 主要修正內容                                                                                                                                                                                                                                                            | 生效日                                                 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號)                              | 應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。                                                                                                                                                                                                                                 | 民國102年1月1日                                          |
| 國際財務報導準則第9號「金融工具：金融負債分類及衡量」                                 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。</li> <li>2. 得選擇單獨適用上述1.之相關規定。</li> </ol> | 於民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。 |
| 國際財務報導準則第9號「金融工具：避險會計」及修正國際財務報導準則第9號、國際財務報導準則第7號與國際會計準則第39號 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。</li> <li>2. 得選擇單獨提早適用原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」之相關規定。</li> </ol>                                                                     | 於民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。 |
| 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」                                        | 該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。                                                                                                                                                                                            | 民國102年1月1日                                          |
| 國際財務報導準則第12號「對其他個體權益之揭露」                                    | 該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。                                                                                                                                                                                                                       | 民國102年1月1日                                          |
| 合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第10、11及12號)            | 明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第10、11及12號首次適用之年度報導期間之首日。                                                                                                                                                                                                                 | 民國102年1月1日                                          |
| 投資個體(修正國際財務報導準則第10及12號和國際會計準則第27號)                          | 定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。                                                                                                                                                                                                        | 民國103年1月1日                                          |



| 新準則、解釋及修正                      | 主要修正內容                                                                                                      | 生效日              |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」         | 定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。         | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號)     | 此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。                            | 民國 101 年 7 月 1 日 |
| 員工給付(2011 年修正國際會計準則第 19 號)     | 刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。 | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 單獨財務報表(2011 年修正國際會計準則第 27 號)   | 刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」。                                                                   | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號)   | 釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。                                       | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第 36 號) | 當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。                                                              | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」             | 除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。                                              | 民國 103 年 1 月 1 日 |

2. 合併公司現正評估上述新準則、解釋或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對合併財務報告之影響。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之主要會計政策彙整說明如下。除特別註明外，下述會計政策於本合併財務報告所呈現之報導期間內一致適用。

### (一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製之首份合併財務報告。
2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(合併公司轉換至國際財務報導準則日)合併資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時，合併公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 對合併公司之財務狀況、財務績效及現金流量影響，請詳附註十五說明。

### (二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
  - (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債。
  - (2)備供出售金融資產。
  - (3)員工福利負債準備。
2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
3. 合併公司費用之分析係依費用之性質別分類。
4. 合併公司係依照管理階層之判斷將合併公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。合併現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註四(五)。
5. 營業活動之現金流量資訊係以間接法編製。間接法係自本期稅前淨利(淨損)中調整非現金交易、任何過去或未來營業現金收入及支出之遞延或應計項目，及與投資或籌資現金流量相關之收益或費用項目之影響。利息之支付及收取暨股利之收取分類為營業活動之現金流量。股利之支付係為取得財務資源之成本，故分類為籌資活動之現金流量。

### (三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則
  - (1)本公司編製合併財務報告係依經金管會認可之國際會計準則第 27 號之規定，將合併公司財務報告之類似資產、負債、權益、收益及費損之類似項目予以加總，並做必要之銷除。合併公司之財務報告係以相同之報導日期編製。
  - (2)合併公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司係指合併公司有權主導其財務及營運政策之所有個體，一般係指直接或間接持有其超過 50%表決權之股份。在評估合併公司是否控制另一個體時，已考量目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及影響。子公司自合併公司取得控制之日起列入合併，於喪失控制之日起停止合併。
  - (3)合併公司內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與合併公司採用之政策一致。



- (4) 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。
- (5) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制（與非控制權益之交易），係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。
- (6) 當合併公司喪失對子公司之控制，對該子公司之剩餘投資按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與合併公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

2. 列入合併財務報告之子公司：

| 投資公司 |           |                             | 所 持 股 權 百 分 比 |            |          |
|------|-----------|-----------------------------|---------------|------------|----------|
| 名 稱  | 子 公 司 名 稱 | 業 務 性 質                     | 102年12月31日    | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 本公司  | 元大人身保代    | 人身保險代理人                     | 100.00        | 100.00     | 100.00   |
| 本公司  | 元大財產保代    | 財產保險代理人                     | 100.00        | 100.00     | 100.00   |
| 本公司  | 元大國際租賃    | 各種動產及不動產<br>之買賣經銷及租賃<br>等業務 | 100.00        | 100.00     | -        |

3. 未列入合併報告之子公司：

無此情形。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

5. 子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制：

無此情形。

(四) 外幣換算

合併公司內每一個體之財務報告所列之項目，均以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。合併公司除國際金融業務分行以「美金」為功能性貨幣外，餘皆以「新臺幣」為功能性貨幣，本合併財務報告係以「新臺幣」作為表達貨幣。

1. 外幣交易及餘額

- (1) 以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，其外幣金額依交易日之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按合併資產負債表日之收盤匯率換算調整。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。因交割外幣而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額：
- A. 以歷史成本衡量之項目，係以原始交易日之匯率換算。
- B. 以公允價值衡量之項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

## 2. 國外營運機構之換算

合併公司內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

(1)所表達之資產及負債係以合併資產負債表日之收盤匯率換算。

(2)所表達之損益係以交易日之匯率換算。

(3)所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

## (五)現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業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。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併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與附賣回票券及債券投資。

## (六)附條件票券及債券交易

承作票債券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

## (七)金融資產及金融負債

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據 IFRSs 規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

### 1. 金融資產

合併公司所有之金融資產分類為：「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「放款及應收款」、「備供出售金融資產」及「持有至到期日金融資產」等四類。

#### (1)慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

#### (2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 若合併公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式或屬衍生工具者，分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。原始認列時，係以公允價值衡量。

B. 合併公司於原始認列時將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

a. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

b. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。

c. 混合工具含嵌入式衍生工具。

- C. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(3)放款及應收款

- A. 放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指合併公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。
- B. 放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。
- C. 無活絡市場之債務商品投資於原始認列時按交易日之公允價值加計交易成本衡量，續後採用有效利息法按攤銷後成本減除減損後之金額衡量。有效利息之折溢價攤銷認列於當期損益。

(4)備供出售金融資產

- A. 備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。
- B. 備供出售金融資產續後係以公允價值衡量且其價值變動列為其他綜合損益調整，累積評價利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。
- C. 原分類為備供出售金融資產，因有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，並符合國際會計準則第 39 號規定，予以重分類至持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品投資。

(5)持有至到期日金融資產

- A. 持有至到期日金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。
- B. 持有至到期日金融資產續後係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。

2. 金融負債

合併公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債（含指定透過損益按公允價值衡量之金融負債）及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

- A. 包含以交易為目的之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。
- B. 如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的

持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

- C. 透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1) 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
- (2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3) 既未移轉亦未保留金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，惟未保留對金融資產之控制。

4. 金融負債之除列

- (1) 合併公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。
- (2) 合併公司對於現有金融負債之條款有作重大修改且具重大差異者，除列原認列之金融負債，並認列新金融負債。並將除列金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

(八) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(九) 金融資產減損

1. 合併公司於每一合併資產負債表日，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，顯示單一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事件（即「損失事件」）且該損失事項對單一或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。
2. 合併公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據之政策如下：
  - (1) 發行人或債務人發生之重大財務困難。
  - (2) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付。
  - (3) 合併公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步。
  - (4) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增。
  - (5) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
  - (6) 可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之



- 某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況。
- (7) 發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本。
  - (8) 權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
  - (9) 其他依合併公司內部政策判斷之指標。

3. 合併公司經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，按以下各類別處理：

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司首先評估是否存在客觀減損證據，並區分為重大個別金融資產單獨發生減損及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。合併公司若決定個別評估之金融資產（無論重大與否）未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

若有客觀證據顯示已發生減損損失，損失金額為資產帳面金額與其估計未來現金流量（不含尚未發生之未來信用損失）採原始有效利率折現之現值間之差額。資產之帳面金額藉由備抵帳戶調降，損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備提存」或「資產減損損失」項目下。如該金融資產係浮動利率，衡量減損損失所用之折現率係按合約決定之現時有效利率。

無論是否可能取得擔保品，計算質押金融資產估計未來現金流量之現值，均反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

金融資產若為組合評估減損，係以類似信用風險特性為基礎分組；該等信用風險特性係代表債務人依合約條款支付所有到期金額之能力（例如，以考量資產類型、逾期狀況及其他攸關因子之信用風險評估流程或評等流程為基礎）。所選用之特性代表債務人依所評估資產之合約條款支付所有到期金額之能力，因而與各組資產之未來現金流量估計攸關。

組合評估減損之金融資產，其未來現金流量之估計，係以與該組合內金融資產具類似信用風險特性之資產相關歷史損失經驗為基礎。歷史損失經驗係基於現時可觀察資料調整，以反映未影響歷史損失經驗期間之現時狀況之影響，並排除現時已不存在之歷史期間狀況之影響。未來現金流量變動之估計反映每一期間之相關可觀察資料變動（如不動產價格、商品價格、付款情況或可表徵組合已發生損失及損失幅度之其他因素之變動），並與其變動方向一致。合併公司定期覆核估計未來現金流量之方法與假設，以減少損失估計與實際損失經驗之差異。當對銀行或客戶之放款確定無法收回時，將帳面價值和相關之備抵帳戶沖銷。當合併公司完成所有必要之法律程序且減損之金額可以確定時，始沖銷確定無法收回之債權。

若後續期間減損損失金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關（例如債務人之信用等級改善），則先前認列之減損損失藉由

調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損情況下應有之減損迴轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。上述評估過程另行參照金管會發佈「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。

另合併公司為申請特定業務，已依照金管銀法字第 10110008250 號函規定，辦理授信資產及保證責任之提列。

#### (2) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自其他綜合損益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

#### (十) 衍生金融工具

1. 衍生金融工具於合約日以公允價值認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。
2. 嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

#### (十一) 不動產及設備

1. 合併公司之不動產及設備係按成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。
2. 若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。經常性維護或修理支出則列為當期費用。
3. 不動產及設備係以原始成本作為認定成本，後續衡量係按成本模式處理。
4. 土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

|         |       |
|---------|-------|
| 房屋及建築物  | 3~55年 |
| 辦公設備    | 3~6 年 |
| 交通及運輸設備 | 3~5 年 |
| 租賃改良物   | 3~10年 |
| 其他設備    | 3~20年 |
5. 合併公司於每一財務年度結束日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。

6. 處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於合併綜合損益表中之「其他利息以外淨損益」。

## (十二)租賃

1. 租賃合約依據經金管會認可之國際會計準則第17號與經金管會認可之解釋公告第4號之規定，分為營業租賃及融資租賃。
2. 合併公司租賃合約包括營業租賃及融資租賃。

### (1)營業租賃

合併公司於營業租賃下之所支付或收取之租金，按直線法於租賃期間內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨損益」項目下。

### (2)融資租賃

- A. 合併公司為承租人，在租賃開始日時，將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值，兩者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資租賃負債並認列利息費用。利息費用於租賃期間按各期期初融資租賃負債餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入損益。融資租賃負債列於「其他金融負債」項目下。因融資租賃合約而取得之不動產及設備以成本模式衡量。
- B. 合併公司為出租人，於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，按租賃投資淨額(包含原始直接成本)認列為應收租賃款，應收租賃款總額與現值間之差額認列為未實現利息收入，期末依租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入當期損益。

## (十三)投資性不動產

1. 合併公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，始得分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。
2. 部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若合併公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。
3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入合併綜合損益表中。
4. 企業於現有投資性不動產部份重置時，若符合認列條件，則該重置成本應認列於投資性不動產之帳面金額中。被重置項目之帳面價值將除列。
5. 投資性不動產係以原始成本作為認定成本，後續衡量係按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。
6. 每一合併資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產之公允價值，公允價值之評價每年定期由外部鑑價公司鑑價，本公司管理部門於每一合併資產負債表日依外部鑑價報告檢視投資性不動產之特性、地點及狀態來決定其公允價值。投資性不動產之公允價值並不反映將可改



善或增益該不動產之未來資本支出，亦不反映源自未來支出之相關未來效益。

#### (十四) 無形資產

無形資產按成本認列，並選擇以成本模式進行續後衡量。

##### 1. 商譽

經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。合併公司就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

##### 2. 電腦軟體

購得之電腦軟體，係將購入並使用此軟體產生之成本資本化。該成本依估計耐用年限攤銷。軟體之估計耐用期限為 5~10 年。

#### (十五) 非金融資產減損

合併公司於合併資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可收回金額，當可收回金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可收回金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不得超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

#### (十六) 應付金融債券

合併公司發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

#### (十七) 負債準備、或有負債及或有資產

##### 1. 於達到下列所有條件時，合併公司始認列負債準備：

(1) 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）。

(2) 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源。

(3) 義務之金額能可靠估計。

##### 2. 合併公司對未來之營運損失不提列負債準備。若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

##### 3. 當貨幣之時間價值影響重大時，準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

##### 4. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

##### 5. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生

加以證實。合併公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

#### (十八) 財務保證合約

1. 合併公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。合併公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。
2. 合併公司後續按下列孰高者衡量發行之財務保證合約：
  - (1) 依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額。
  - (2) 原始認列金額，於適當時減除依經金管會認可之國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。
3. 財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。
4. 因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項目下。
5. 上述保證責任準備之評估另行參照金管會發佈「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」及金管銀法字第 10110008250 號函規定提列。

#### (十九) 員工福利

1. 短期員工福利  
短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。
2. 退休金
  - (1) 確定提撥計畫  
對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。
  - (2) 確定福利計畫
    - A. 確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。
    - B. 合併公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於合併資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。
    - C. 因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工在某特定期間(既得期間)是否持續提供服務而應於既得期間內按直線法攤銷者外，皆認列於當期損益。

### 3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，其類型為支付現職員工定額優惠存款。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。

### 4. 離職福利

離職福利係於合併公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。合併公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後 12 個月方給付者將予以折現。

### 5. 員工分紅

員工分紅係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

## (二十) 所得稅

### 1. 當期所得稅

應付所得稅款(或應收退稅款)係根據相關轄區所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。未分配盈餘依所得稅法加徵 10% 之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形認列 10% 之未分配盈餘所得稅費用。

### 2. 遞延所得稅

(1) 衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。

(2) 合併公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

(3) 若合併公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

#### (二十一)股本

普通股股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

#### (二十二)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

#### (二十三)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。

#### (二十四)營運部門報導

1. 合併公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。
2. 部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報告表達時業已於合併公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而合併公司管理階層於編製時必須作出適當之專業判斷。

合併公司之假設及估計皆係根據相關 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

#### 1. 放款減損損失

合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

#### 2. 金融商品之公允價值

無活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性，金融商品敏感度分析請參考附註十二(三)。

另，針對合併公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，其公允價值衡量主要係參考近期籌資活動、同類型公司評價、公司技術發展情形、市場狀況及其他經濟指標所做估計。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二(一)。

合併公司無活絡市場之未上市(櫃)公司股票帳列備供出售金融資產項下，截至民國 102 年 12 月 31 日止，帳面金額為\$828,086。

### 3. 商譽減損評估

商譽減損之評估過程依賴合併公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位及分攤資產負債至相關現金產生單位、分攤商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。有關商譽減損評估，請參閱附註六(十二)之說明。

### 4. 遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時，必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計。任何關於產業環境的變遷及法令的改變，均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。

### 5. 退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。合併公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，合併公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。其他退職福利義務之重大假設係根據現行市場狀況。

### 6. 所得稅費用

合併公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。



## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

|         | 102年12月31日          | 101年12月31日          | 101年1月1日            |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金    | \$ 2,967,399        | \$ 2,725,432        | \$ 2,634,373        |
| 庫存外幣    | 284,996             | 217,317             | 262,221             |
| 待交換票據   | 544,989             | 2,184,698           | 2,108,988           |
| 存放銀行同業  | 3,478,171           | 1,785,903           | 1,329,776           |
| 超額期貨保證金 | 57,133              | 103,839             | 83,397              |
| 合 計     | <u>\$ 7,332,688</u> | <u>\$ 7,017,189</u> | <u>\$ 6,418,755</u> |

合併現金流量表所指之現金及  
約當現金包括下列項目：

|             |                      |                      |                       |
|-------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金     | \$ 7,332,688         | \$ 7,017,189         | \$ 6,418,755          |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 72,490,441           | 63,337,014           | 92,586,760            |
| 附賣回票券及債券投資  | —                    | —                    | 1,546,544             |
| 合 計         | <u>\$ 79,823,129</u> | <u>\$ 70,354,203</u> | <u>\$ 100,552,059</u> |

### (二)存放央行及拆借銀行同業

|              | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日              |
|--------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 存放央行準備金甲戶    | \$ 6,440,564         | \$ 6,440,358         | \$ 5,341,690          |
| 存放央行準備金乙戶    | 13,128,824           | 12,186,464           | 11,495,413            |
| 存放央行外幣戶      | 74,875               | 58,272               | 60,580                |
| 存放央行跨行業務清算基金 | 805,755              | 601,455              | 210,938               |
| 央行定期存單       | 58,600,000           | 51,800,000           | 76,990,000            |
| 拆放銀行同業       | 6,569,247            | 4,436,929            | 9,983,552             |
| 合 計          | <u>\$ 85,619,265</u> | <u>\$ 75,523,478</u> | <u>\$ 104,082,173</u> |

存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額

|                                     | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日             |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u>                   |                      |                      |                      |
| 公司債                                 | \$ 10,695,171        | \$ 1,011,242         | \$ -                 |
| 商業本票                                | 6,944,690            | 2,706,886            | 2,342,889            |
| 政府公債                                | 2,122,383            | 17,975,885           | 9,013,560            |
| 可轉換公司債                              | 1,511,875            | 1,753,093            | 24,177               |
| 受益憑證                                | 300,000              | 162,042              | 300,000              |
| 金融債                                 | 219,698              | -                    | -                    |
| 上市櫃股票                               | -                    | 287,362              | -                    |
| 衍生金融工具                              | 2,607,335            | 2,007,501            | 2,803,408            |
| 持有供交易之金融資產<br>評價調整                  | ( 25,426)            | 10,373               | ( 18,398)            |
| 小 計                                 | <u>24,375,726</u>    | <u>25,914,384</u>    | <u>14,465,636</u>    |
| <u>原始認列時指定透過損益按<br/>公允價值衡量之金融資產</u> |                      |                      |                      |
| 可轉換公司債                              | -                    | 5,497                | 22,444               |
| 原始認列時指定透過損益按公<br>允價值之金融資產評價調整       | -                    | ( 713)               | ( 1,834)             |
| 小 計                                 | <u>-</u>             | <u>4,784</u>         | <u>20,610</u>        |
| 合 計                                 | <u>\$ 24,375,726</u> | <u>\$ 25,919,168</u> | <u>\$ 14,486,246</u> |

合併公司民國 102 年及 101 年度帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

|                       | 102 年 度             | 101 年 度             |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 持有供交易之金融資產及負債淨(損失)利益  | (\$ 785,419)        | \$ 1,378,013        |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產淨損失 | ( 224)              | ( 2,514)            |
| 合 計                   | <u>(\$ 785,643)</u> | <u>\$ 1,375,499</u> |

1. 合併公司原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為混合商品所做之指定。
2. 合併公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日無將上述持有供交易之金融資產提供作附條件交易標的或提供質押擔保之情形。

(四) 附賣回票券及債券投資

|        | 101 年 1 月 1 日       |
|--------|---------------------|
| 票券     | <u>\$ 1,546,544</u> |
| 利率區間   | 0.89%               |
| 約定賣回價格 | <u>\$ 1,547,868</u> |

1. 合併公司於民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日無附賣回票券及債券投資。
2. 合併公司民國 101 年 1 月 1 日，無將附賣回票券及債券投資供作附買回條件交易標的者。



(五) 應收款項-淨額

|         | 102年12月31日    | 101年12月31日   | 101年1月1日     |
|---------|---------------|--------------|--------------|
| 應收即期外匯款 | \$ 5,220,818  | \$ 2,519,168 | \$ 2,684,284 |
| 應收承購帳款  | 3,342,224     | 3,156,992    | 3,235,528    |
| 應收信用卡款  | 1,397,481     | 1,517,000    | 1,758,480    |
| 應收承兌票款  | 1,083,765     | 867,293      | 694,582      |
| 應收利息    | 1,001,393     | 1,067,841    | 776,128      |
| 其他應收款   | 367,625       | 376,187      | 761,303      |
| 小 計     | 12,413,306    | 9,504,481    | 9,910,305    |
| 減：備抵呆帳  | ( 80,657)     | ( 110,509)   | ( 147,309)   |
| 合 計     | \$ 12,332,649 | \$ 9,393,972 | \$ 9,762,996 |

(六) 貼現及放款-淨額

|           | 102年12月31日     | 101年12月31日     | 101年1月1日       |
|-----------|----------------|----------------|----------------|
| 貼現        | \$ 152,075     | \$ 133,622     | \$ 210,877     |
| 透支        | 290,628        | 202,765        | 199,215        |
| 短期放款      | 53,621,047     | 50,886,740     | 46,238,863     |
| 短期擔保放款    | 38,911,926     | 35,058,587     | 27,416,079     |
| 中期放款      | 95,028,169     | 92,056,482     | 84,383,737     |
| 中期擔保放款    | 78,020,114     | 75,798,283     | 72,774,641     |
| 長期放款      | 7,483,372      | 9,522,394      | 9,413,670      |
| 長期擔保放款    | 127,398,331    | 115,887,637    | 111,901,173    |
| 進出口押匯     | 64,487         | 19,867         | 15,326         |
| 應收帳款融資    | 272,140        | 561,504        | 317,927        |
| 放款轉列之催收款項 | 1,143,123      | 604,157        | 543,882        |
| 小 計       | 402,385,412    | 380,732,038    | 353,415,390    |
| 減：備抵呆帳    | ( 5,052,374)   | ( 4,932,367)   | ( 4,559,182)   |
| 折價調整      | ( 64,295)      | ( 86,697)      | ( 72,237)      |
| 合 計       | \$ 397,268,743 | \$ 375,712,974 | \$ 348,783,971 |

合併公司就貼現及放款暨應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日貼現及放款暨應收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

|               | 102 年 度      | 101 年 度      |
|---------------|--------------|--------------|
| 放款            | 金額           | 金額           |
| 期初餘額          | \$ 4,932,367 | \$ 4,559,182 |
| 加：本期提列數       | 1,241,738    | 1,213,196    |
| 匯差及其他         | 7,346        | -            |
| 減：轉列其他備抵及準備科目 | ( 25)        | -            |
| 沖銷放款金額        | ( 1,129,052) | ( 833,521)   |
| 匯差及其他         | -            | ( 6,490)     |
| 期末餘額          | \$ 5,052,374 | \$ 4,932,367 |

| 應收款項         | 102 年 度           | 101 年 度           |
|--------------|-------------------|-------------------|
|              | 金額                | 金額                |
| 期初餘額         | \$ 127,507        | \$ 166,728        |
| 加：本期提列數      | -                 | 4,914             |
| 自其他備抵及準備科目轉列 | 63,758            | 4,505             |
| 匯差及其他        | 16                | -                 |
| 減：本期迴轉數      | ( 6,814)          | -                 |
| 沖銷放款及墊款金額    | ( 24,323)         | ( 41,924)         |
| 匯差及其他        | -                 | ( 6,716)          |
| 期末餘額         | <u>\$ 160,144</u> | <u>\$ 127,507</u> |

合併公司貼現及放款暨應收款項風險評估說明請詳附註十二(三)。

(七) 備供出售金融資產-淨額

|                         | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日             |
|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 債券(政府、金融、轉換<br>公司債及公司債) | \$ 29,452,569        | \$ 48,513,486        | \$ 12,705,489        |
| 上市櫃股票                   | 767,202              | 2,673,173            | 642,031              |
| 未上市櫃股票                  | 386,969              | 424,469              | 424,469              |
| 受益證券                    | -                    | -                    | 90,236               |
| 備供出售金融資產評價調整            | 433,103              | 568,109              | 147,676              |
| 小 計                     | 31,039,843           | 52,179,237           | 14,009,901           |
| 減：累計減損                  | ( 155)               | ( 155)               | ( 155)               |
| 合 計                     | <u>\$ 31,039,688</u> | <u>\$ 52,179,082</u> | <u>\$ 14,009,746</u> |

1. 重分類資訊

- (1) 原分類為備供出售金融資產之政府公債，因合併公司持有意圖改變且有能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，依國際會計準則第39號第50段(E)規定，於民國102年9月30日將該金融資產重分類，其重分類時之公允價值如下：

|           |      | 備供出售<br>金融資產 | 持有至到期<br>日金融資產 | 無活絡市場之<br>債務商品投資 |
|-----------|------|--------------|----------------|------------------|
| 102年9月30日 | 重分類前 | \$28,651,530 | \$ -           | \$ -             |
|           | 重分類後 | -            | 4,950,298      | 23,701,232       |

- (2) 經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值資訊如下：

|              | 102 年 12 月 31 日      |                      |
|--------------|----------------------|----------------------|
|              | 帳面金額                 | 公允價值                 |
| 持有至到期日金融資產   | \$ 4,955,516         | \$ 4,957,977         |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 23,725,421           | 23,898,224           |
|              | <u>\$ 28,680,937</u> | <u>\$ 28,856,201</u> |

- (3) 上述政府公債於民國102年及101年1至9月認列於其他綜合損益之金額分別為損失\$1,059,284及利益\$39,119。

(4)上述政府公債如未於民國 102 年 9 月 30 日重分類至持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品投資，於民國 102 年第四季應認列於其他綜合損益之金額為利益\$205,623。

(5)民國 102 年 12 月 31 日經重分類資產於重分類日之有效利率區間為 1.32%~1.79%。

(6)民國 102 年 12 月 31 日經重分類資產於重分類日之預期可回收之現金流量為 \$32,803,022。

2. 合併公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(八)持有至到期日金融資產

|      | <u>102年12月31日</u>   | <u>101年12月31日</u> | <u>101年1月1日</u>   |
|------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 政府公債 | \$ 4,955,516        | \$ -              | \$ -              |
| 公司債  | -                   | -                 | 151,450           |
|      | <u>\$ 4,955,516</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 151,450</u> |

1. 合併公司民國 102 年度持有至到期日金融資產認列於當期損益之利息收入為\$16,763。

2. 合併公司民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日無將持有至到期日金融資產提供質押擔保之情形。

3. 合併公司因改變持有意圖，於民國 102 年 9 月 30 日將部分政府公債由備供出售金融資產重分類為持有至到期日金融資產，重分類資訊請參閱附註六(七)。

(九)其他金融資產-淨額

|              | <u>102年12月31日</u>    | <u>101年12月31日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|--------------|----------------------|-------------------|-----------------|
| 無活絡市場之債務商品投資 | \$ 26,102,766        | \$ -              | \$ -            |
| 短期墊款及買入匯款    | 17,144               | 7,641             | 7,664           |
| 非放款轉列之催收款項   | <u>135,182</u>       | <u>16,998</u>     | <u>19,419</u>   |
| 小 計          | 26,255,092           | 24,639            | 27,083          |
| 減：備抵呆帳       | ( 79,487)            | ( 16,998)         | ( 19,419)       |
| 折價調整         | <u>( 229)</u>        | <u>-</u>          | <u>-</u>        |
| 合 計          | <u>\$ 26,175,376</u> | <u>\$ 7,641</u>   | <u>\$ 7,664</u> |

1. 合併公司民國 102 年度無活絡市場之債務商品投資認列於當期損益之利息收入為\$97,450。

2. 合併公司民國 102 年 12 月 31 日無活絡市場之債務商品投資質押擔保情形請參閱附註八。

3. 合併公司因改變持有意圖，於民國 102 年 9 月 30 日將部分政府公債由備供出售金融資產重分類為無活絡市場之債務商品投資，重分類資訊請參閱附註六(七)。

## (十)不動產及設備-淨額

| 102 年 12 月 31 日 |                     |                     |                     |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 資產名稱            | 原始成本                | 累計折舊                | 帳面價值                |
| 土地              | \$ 1,187,450        | \$ -                | \$ 1,187,450        |
| 房屋及建築           | 604,262             | ( 107,080)          | 497,182             |
| 辦公設備            | 337,509             | ( 224,993)          | 112,516             |
| 交通及運輸設備         | 34,253              | ( 20,611)           | 13,642              |
| 什項設備            | 88,945              | ( 52,632)           | 36,313              |
| 租賃權益改良          | 574,859             | ( 350,676)          | 224,183             |
| 未完工程            | 78,283              | -                   | 78,283              |
| 合 計             | <u>\$ 2,905,561</u> | <u>(\$ 755,992)</u> | <u>\$ 2,149,569</u> |
| 101 年 12 月 31 日 |                     |                     |                     |
| 資產名稱            | 原始成本                | 累計折舊                | 帳面價值                |
| 土地              | \$ 1,242,780        | \$ -                | \$ 1,242,780        |
| 房屋及建築           | 634,519             | ( 93,696)           | 540,823             |
| 辦公設備            | 462,504             | ( 275,591)          | 186,913             |
| 交通及運輸設備         | 26,739              | ( 24,367)           | 2,372               |
| 什項設備            | 92,415              | ( 44,661)           | 47,754              |
| 租賃權益改良          | 691,298             | ( 385,627)          | 305,671             |
| 未完工程            | 46,146              | -                   | 46,146              |
| 合 計             | <u>\$ 3,196,401</u> | <u>(\$ 823,942)</u> | <u>\$ 2,372,459</u> |
| 101 年 1 月 1 日   |                     |                     |                     |
| 資產名稱            | 原始成本                | 累計折舊                | 帳面價值                |
| 土地              | \$ 1,297,331        | \$ -                | \$ 1,297,331        |
| 房屋及建築           | 571,127             | ( 78,205)           | 492,922             |
| 辦公設備            | 463,290             | ( 223,868)          | 239,422             |
| 交通及運輸設備         | 25,933              | ( 21,419)           | 4,514               |
| 什項設備            | 106,993             | ( 58,814)           | 48,179              |
| 租賃權益改良          | 708,214             | ( 346,670)          | 361,544             |
| 未完工程            | 116,258             | -                   | 116,258             |
| 合 計             | <u>\$ 3,289,146</u> | <u>(\$ 728,976)</u> | <u>\$ 2,560,170</u> |

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

| 成            | 本 | 土地           | 房屋及<br>建築物    | 辦公設備          | 交通及運輸<br>設備  | 什項設備         | 租賃權益<br>改良    | 未完工程       | 合計            |
|--------------|---|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| 102年1月1日餘額   |   | \$ 1,242,780 | \$ 634,519    | \$ 462,504    | \$ 26,739    | \$ 92,415    | \$ 691,298    | \$ 46,146  | \$ 3,196,401  |
| 本期增添數        |   | -            | -             | 21,089        | 13,068       | 3,835        | 20,517        | 110,789    | 169,298       |
| 本期處分數        |   | -            | ( 642)        | ( 149,240)    | ( 5,554)     | ( 7,305)     | ( 166,695)    | -          | ( 329,436)    |
| 重分類          |   | ( 55,330)    | ( 29,615)     | 3,156         | -            | -            | 29,739        | ( 78,652)  | ( 130,702)    |
| 102年12月31日餘額 |   | \$ 1,187,450 | \$ 604,262    | \$ 337,509    | \$ 34,253    | \$ 88,945    | \$ 574,859    | \$ 78,283  | \$ 2,905,561  |
| 累 計 折 舊      |   |              |               |               |              |              |               |            |               |
| 102年1月1日餘額   |   | \$ -         | ( \$ 93,696)  | ( \$ 275,591) | ( \$ 24,367) | ( \$ 44,661) | ( \$ 385,627) | \$ -       | ( \$ 823,942) |
| 本期折舊         |   | -            | ( 18,035)     | ( 98,204)     | ( 1,528)     | ( 15,239)    | ( 127,346)    | -          | ( 260,352)    |
| 本期處分數        |   | -            | 642           | 148,802       | 5,284        | 7,268        | 162,297       | -          | 324,293       |
| 重分類          |   | -            | 4,009         | -             | -            | -            | -             | -          | 4,009         |
| 102年12月31日餘額 |   | \$ -         | ( \$ 107,080) | ( \$ 224,993) | ( \$ 20,611) | ( \$ 52,632) | ( \$ 350,676) | \$ -       | ( \$ 755,992) |
| 成            | 本 | 土地           | 房屋及<br>建築物    | 辦公設備          | 交通及運輸<br>設備  | 什項設備         | 租賃權益<br>改良    | 未完工程       | 合計            |
| 101年1月1日餘額   |   | \$ 1,297,331 | \$ 571,127    | \$ 463,290    | \$ 25,933    | \$ 106,993   | \$ 708,214    | \$ 116,258 | \$ 3,289,146  |
| 本期增添數        |   | -            | -             | 34,233        | 1,506        | 18,937       | 33,220        | 138,628    | 226,524       |
| 本期處分數        |   | -            | -             | ( 62,614)     | ( 700)       | ( 28,180)    | ( 105,024)    | -          | ( 196,518)    |
| 重分類          |   | ( 54,551)    | 63,392        | 27,595        | -            | ( 5,335)     | 54,888        | ( 208,740) | ( 122,751)    |
| 101年12月31日餘額 |   | \$ 1,242,780 | \$ 634,519    | \$ 462,504    | \$ 26,739    | \$ 92,415    | \$ 691,298    | \$ 46,146  | \$ 3,196,401  |
| 累 計 折 舊      |   |              |               |               |              |              |               |            |               |
| 101年1月1日餘額   |   | \$ -         | ( \$ 78,205)  | ( \$ 223,868) | ( \$ 21,419) | ( \$ 58,814) | ( \$ 346,670) | \$ -       | ( \$ 728,976) |
| 本期折舊         |   | -            | ( 18,676)     | ( 110,593)    | ( 3,473)     | ( 17,896)    | ( 134,547)    | -          | ( 285,185)    |
| 本期處分數        |   | -            | -             | 62,544        | 525          | 27,949       | 95,590        | -          | 186,608       |
| 重分類          |   | -            | 3,185         | ( 3,674)      | -            | 4,100        | -             | -          | 3,611         |
| 101年12月31日餘額 |   | \$ -         | ( \$ 93,696)  | ( \$ 275,591) | ( \$ 24,367) | ( \$ 44,661) | ( \$ 385,627) | \$ -       | ( \$ 823,942) |

(十一)投資性不動產-淨額

| 102 年 12 月 31 日 |                   |                    |                     |                   |
|-----------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| 資產名稱            | 原始成本              | 累計折舊               | 累計減損                | 帳面價值              |
| 土地及土地改良物        | \$ 311,496        | \$ -               | (\$ 109,272)        | \$ 202,224        |
| 房屋及建築           | 130,226           | ( 17,642)          | -                   | 112,584           |
| 合 計             | <u>\$ 441,722</u> | <u>(\$ 17,642)</u> | <u>(\$ 109,272)</u> | <u>\$ 314,808</u> |

| 101 年 12 月 31 日 |                   |                    |                     |                   |
|-----------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| 資產名稱            | 原始成本              | 累計折舊               | 累計減損                | 帳面價值              |
| 土地及土地改良物        | \$ 287,856        | \$ -               | (\$ 144,091)        | \$ 143,765        |
| 房屋及建築           | 100,719           | ( 10,094)          | -                   | 90,625            |
| 合 計             | <u>\$ 388,575</u> | <u>(\$ 10,094)</u> | <u>(\$ 144,091)</u> | <u>\$ 234,390</u> |

| 101 年 1 月 1 日 |                   |                   |                     |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 資產名稱          | 原始成本              | 累計折舊              | 累計減損                | 帳面價值              |
| 土地及土地改良物      | \$ 240,011        | \$ -              | (\$ 149,437)        | \$ 90,574         |
| 房屋及建築         | 60,551            | ( 3,958)          | -                   | 56,593            |
| 合 計           | <u>\$ 300,562</u> | <u>(\$ 3,958)</u> | <u>(\$ 149,437)</u> | <u>\$ 147,167</u> |

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

| 成 本          | 土地及土地改良物            | 房屋及建築物             | 合 計                 |
|--------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 102年1月1日餘額   | \$ 287,856          | \$ 100,719         | \$ 388,575          |
| 本期處分數        | ( 31,690)           | ( 108)             | ( 31,798)           |
| 重分類          | 55,330              | 29,615             | 84,945              |
| 102年12月31日餘額 | <u>\$ 311,496</u>   | <u>\$ 130,226</u>  | <u>\$ 441,722</u>   |
| 累 計 折 舊      |                     |                    |                     |
| 102年1月1日餘額   | \$ -                | (\$ 10,094)        | (\$ 10,094)         |
| 本期折舊         | -                   | ( 3,647)           | ( 3,647)            |
| 本期處分數        | -                   | 108                | 108                 |
| 重分類          | -                   | ( 4,009)           | ( 4,009)            |
| 102年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>(\$ 17,642)</u> | <u>(\$ 17,642)</u>  |
| 累 計 減 損      |                     |                    |                     |
| 102年1月1日餘額   | (\$ 144,091)        | \$ -               | (\$ 144,091)        |
| 本期迴轉         | 34,819              | -                  | 34,819              |
| 102年12月31日餘額 | <u>(\$ 109,272)</u> | <u>\$ -</u>        | <u>(\$ 109,272)</u> |

| 成 本          | 土地及土地改良物            | 房屋及建築物             | 合計                  |
|--------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 101年1月1日餘額   | \$ 240,011          | \$ 60,551          | \$ 300,562          |
| 本期處分數        | ( 6,705)            | -                  | ( 6,705)            |
| 重分類          | 54,550              | 40,168             | 94,718              |
| 101年12月31日餘額 | <u>\$ 287,856</u>   | <u>\$ 100,719</u>  | <u>\$ 388,575</u>   |
| 累 計 折 舊      |                     |                    |                     |
| 101年1月1日餘額   | \$ -                | (\$ 3,958)         | (\$ 3,958)          |
| 本期折舊         | -                   | ( 2,951)           | ( 2,951)            |
| 重分類          | -                   | ( 3,185)           | ( 3,185)            |
| 101年12月31日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>(\$ 10,094)</u> | <u>(\$ 10,094)</u>  |
| 累 計 減 損      |                     |                    |                     |
| 101年1月1日餘額   | (\$ 149,437)        | \$ -               | (\$ 149,437)        |
| 本期迴轉         | 5,346               | -                  | 5,346               |
| 101年12月31日餘額 | <u>(\$ 144,091)</u> | <u>\$ -</u>        | <u>(\$ 144,091)</u> |

1. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為\$342,365、\$267,804 及 \$179,017，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法、比較法、成本法及土地開發分析法。
2. 民國 102 年及 101 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$12,356 及\$9,337。

(十二) 無形資產-淨額

| 102 年 12 月 31 日 |                     |                     |                     |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 資產名稱            | 原始成本                | 累計攤銷                | 帳面價值                |
| 商譽              | \$ 1,924,395        | \$ -                | \$ 1,924,395        |
| 電腦軟體            | 675,372             | ( 541,130)          | 134,242             |
| 合 計             | <u>\$ 2,599,767</u> | <u>(\$ 541,130)</u> | <u>\$ 2,058,637</u> |
| 101 年 12 月 31 日 |                     |                     |                     |
| 資產名稱            | 原始成本                | 累計攤銷                | 帳面價值                |
| 商譽              | \$ 1,924,395        | \$ -                | \$ 1,924,395        |
| 電腦軟體            | 788,118             | ( 527,549)          | 260,569             |
| 合 計             | <u>\$ 2,712,513</u> | <u>(\$ 527,549)</u> | <u>\$ 2,184,964</u> |
| 101 年 1 月 1 日   |                     |                     |                     |
| 資產名稱            | 原始成本                | 累計攤銷                | 帳面價值                |
| 商譽              | \$ 1,924,395        | \$ -                | \$ 1,924,395        |
| 電腦軟體            | 828,387             | ( 426,242)          | 402,145             |
| 合 計             | <u>\$ 2,752,782</u> | <u>(\$ 426,242)</u> | <u>\$ 2,326,540</u> |



合併公司無形資產之變動請詳下表：

| 成 本          | 商 譽                 | 電腦軟體              | 合 計                 |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 102年1月1日餘額   | \$ 1,924,395        | \$ 788,118        | \$ 2,712,513        |
| 本期增添數        | -                   | 4,563             | 4,563               |
| 本期報廢數        | -                   | ( 135,437)        | ( 135,437)          |
| 重分類          | -                   | 18,128            | 18,128              |
| 102年12月31日餘額 | <u>\$ 1,924,395</u> | <u>\$ 675,372</u> | <u>\$ 2,599,767</u> |

累 計 攤 銷

|              |             |                     |                     |
|--------------|-------------|---------------------|---------------------|
| 102年1月1日餘額   | \$ -        | (\$ 527,549)        | (\$ 527,549)        |
| 本期攤銷         | -           | ( 149,018)          | ( 149,018)          |
| 本期報廢數        | -           | 135,437             | 135,437             |
| 102年12月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 541,130)</u> | <u>(\$ 541,130)</u> |

| 成 本          | 商 譽                 | 電腦軟體              | 合 計                 |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 101年1月1日餘額   | \$ 1,924,395        | \$ 828,387        | \$ 2,752,782        |
| 本期增添數        | -                   | 5,772             | 5,772               |
| 本期報廢數        | -                   | ( 62,731)         | ( 62,731)           |
| 重分類          | -                   | 16,690            | 16,690              |
| 101年12月31日餘額 | <u>\$ 1,924,395</u> | <u>\$ 788,118</u> | <u>\$ 2,712,513</u> |

累 計 攤 銷

|              |             |                     |                     |
|--------------|-------------|---------------------|---------------------|
| 101年1月1日餘額   | \$ -        | (\$ 426,242)        | (\$ 426,242)        |
| 本期攤銷         | -           | ( 163,612)          | ( 163,612)          |
| 本期報廢數        | -           | 62,731              | 62,731              |
| 重分類          | -           | ( 426)              | ( 426)              |
| 101年12月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 527,549)</u> | <u>(\$ 527,549)</u> |

商譽減損之測試：

1. 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

現金產生單位之可回收金額係按營運部門可辨認之現金產生單位依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理階層核定之 1 年期財務預算為計算基礎。

2. 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

(1)折現率：係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用加權平均資本計算而得。

(2)成長率：係以保守之最佳估計未來 10 年之現金流量。

3. 合併公司之商譽每年定期進行減損測試，經評估後相信現金產生單位可回收金額所依據之關鍵假設，將不致使其帳面金額超過可回收金額，故並未有應認列之商譽減損損失。民國 102 年及 101 年度用於計算使用價值之關鍵假設折現率及成長率分別為 10.08%及 0.00%暨 8.14%及 0.00%。

(十三) 其他資產-淨額

|        | 102年12月31日          | 101年12月31日        | 101年1月1日            |
|--------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 存出保證金  | \$ 1,307,349        | \$ 577,552        | \$ 766,950          |
| 其他遞延費用 | 95,015              | 96,816            | 119,950             |
| 其他     | 92,690              | 75,624            | 114,901             |
| 合 計    | <u>\$ 1,495,054</u> | <u>\$ 749,992</u> | <u>\$ 1,001,801</u> |

(十四) 央行及銀行同業存款

|         | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日            |
|---------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 銀行同業存款  | \$ 1,138             | \$ 1,212             | \$ 1,028            |
| 透支銀行同業  | 14,235               | 68,569               | 7,729               |
| 銀行同業拆放  | 8,146,400            | 7,708,838            | 1,917,987           |
| 中華郵政轉存款 | 4,910,707            | 5,291,721            | 5,153,422           |
| 合 計     | <u>\$ 13,072,480</u> | <u>\$ 13,070,340</u> | <u>\$ 7,080,166</u> |

(十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額

|        | 102年12月31日          | 101年12月31日          | 101年1月1日            |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 衍生金融工具 | <u>\$ 2,336,752</u> | <u>\$ 1,977,281</u> | <u>\$ 2,734,648</u> |

(十六) 應付款項

|         | 102年12月31日           | 101年12月31日          | 101年1月1日            |
|---------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 應付即期外匯款 | \$ 5,223,423         | \$ 2,513,270        | \$ 2,684,130        |
| 應付承兌匯票  | 1,083,765            | 871,240             | 700,812             |
| 應付帳款    | 1,054,549            | 350,205             | 341,912             |
| 應付費用    | 889,210              | 604,116             | 679,717             |
| 應付利息    | 667,586              | 683,757             | 712,404             |
| 待交換票據   | 544,989              | 2,184,698           | 2,108,988           |
| 應付承購帳款  | 409,967              | 307,578             | 520,534             |
| 應付代收款   | 151,369              | 176,265             | 108,745             |
| 應付補償金   | 11,750               | 11,750              | 29,004              |
| 其他應付款   | 290,013              | 291,566             | 363,256             |
| 合 計     | <u>\$ 10,326,621</u> | <u>\$ 7,994,445</u> | <u>\$ 8,249,502</u> |

(十七) 存款及匯款

|         | 102年12月31日            | 101年12月31日            | 101年1月1日              |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款    | \$ 3,938,258          | \$ 3,448,511          | \$ 3,659,943          |
| 活期存款    | 62,599,117            | 54,906,604            | 51,971,796            |
| 定期存款    | 114,595,554           | 108,574,647           | 110,011,801           |
| 可轉讓定期存單 | 33,836,500            | 31,774,000            | 38,483,000            |
| 儲蓄存款    | 281,154,262           | 254,606,830           | 233,532,995           |
| 匯款      | 359,268               | 91,173                | 237,124               |
| 合 計     | <u>\$ 496,482,959</u> | <u>\$ 453,401,765</u> | <u>\$ 437,896,659</u> |

(十八)應付金融債券

|         | 102年12月31日    | 101年12月31日    | 101年1月1日      |
|---------|---------------|---------------|---------------|
| 次順位金融債券 | \$ 15,000,000 | \$ 15,000,000 | \$ 15,147,060 |

截至民國 102 年 12 月 31 日止，合併公司應付金融債券其內容分別如下：

|        |                |
|--------|----------------|
|        | 99年第一期次順位      |
| 流通在外面額 | \$5,000,000    |
| 票面利率   | 固定利率，2.30%     |
| 發行期間   | 七年             |
| 付息方式   | 每年付息一次         |
| 還本方式   | 到期一次還本         |
| 發行價格   | 於發行日依面額發行      |
|        | 100年第一期次順位     |
| 流通在外面額 | \$2,450,000    |
| 票面利率   | 固定利率，1.75%     |
| 發行期間   | 七年             |
| 付息方式   | 每年付息一次         |
| 還本方式   | 到期一次還本         |
| 發行價格   | 依票面金額十足發行      |
|        | 100年第二期次順位     |
| 流通在外面額 | \$2,350,000    |
| 票面利率   | 固定利率，1.85%     |
| 發行期間   | 七年             |
| 付息方式   | 每年付息一次         |
| 還本方式   | 到期一次還本         |
| 發行價格   | 依票面金額十足發行      |
|        | 100年第三期次順位(甲券) |
| 流通在外面額 | \$700,000      |
| 票面利率   | 固定利率，1.80%     |
| 發行期間   | 七年             |
| 付息方式   | 每年付息一次         |
| 還本方式   | 到期一次還本         |
| 發行價格   | 依票面金額十足發行      |
|        | 100年第三期次順位(乙券) |
| 流通在外面額 | \$4,500,000    |
| 票面利率   | 固定利率，1.95%     |
| 發行期間   | 十年             |
| 付息方式   | 每年付息一次         |
| 還本方式   | 到期一次還本         |
| 發行價格   | 依票面金額十足發行      |

(十九) 其他金融負債

|        | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日            |
|--------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 結構型存款  | \$ 12,793,727        | \$ 16,667,180        | \$ 5,722,465        |
| 撥入放款基金 | 99,698               | 68,653               | 98,135              |
| 應付租賃款  | 9,571                | 11,670               | 5,842               |
| 合 計    | <u>\$ 12,902,996</u> | <u>\$ 16,747,503</u> | <u>\$ 5,826,442</u> |

(二十) 負債準備

|          | 102年12月31日        | 101年12月31日        | 101年1月1日          |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 518,743        | \$ 468,022        | \$ 407,875        |
| 保證責任準備   | 217,500           | 202,359           | 229,034           |
| 合 計      | <u>\$ 736,243</u> | <u>\$ 670,381</u> | <u>\$ 636,909</u> |

合併公司保證責任準備之變動請詳下表：

|             | 102 年 度           | 101 年 度           |
|-------------|-------------------|-------------------|
|             | 金額                | 金額                |
| 期初餘額        | \$ 202,359        | \$ 229,034        |
| 加：本期提列數     | 78,851            | -                 |
| 匯差及其他       | 23                | -                 |
| 減：本期迴轉數     | - (               | 22,147)           |
| 轉列其他備抵及準備科目 | ( 63,733)         | ( 4,505)          |
| 匯差及其他       | - (               | 23)               |
| 期末餘額        | <u>\$ 217,500</u> | <u>\$ 202,359</u> |

(二十一) 員工福利負債準備

1. 確定福利計畫

- (1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。合併公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

|                  | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日   |
|------------------|------------|------------|------------|
| 已提撥確定福利義務<br>現值  | \$ 916,070 | \$ 920,065 | \$ 875,241 |
| 計畫資產公允價值         | ( 398,448) | ( 453,423) | ( 469,005) |
|                  | 517,622    | 466,642    | 406,236    |
| 未認列前期服務成本        | 1,121      | 1,380      | 1,639      |
| 認列於資產負債表之<br>淨負債 | \$ 518,743 | \$ 468,022 | \$ 407,875 |

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

|                | 102 年 度    | 101 年 度    |
|----------------|------------|------------|
| 1月1日確定福利義務現值   | \$ 920,065 | \$ 875,241 |
| 當期服務成本         | 21,725     | 23,287     |
| 利息成本           | 13,801     | 15,317     |
| 精算損失           | 37,087     | 33,697     |
| 福利支付數          | ( 71,832)  | ( 22,452)  |
| 公司帳上直接支付數      | ( 4,776)   | ( 5,025)   |
| 12月31日確定福利義務現值 | \$ 916,070 | \$ 920,065 |

(4) 計畫資產公允價值之變動如下：

|                 | 102 年 度    | 101 年 度    |
|-----------------|------------|------------|
| 1月1日計畫資產之公允價值   | \$ 453,423 | \$ 469,005 |
| 計畫資產預期報酬        | 6,801      | 8,208      |
| 精算損失            | ( 812)     | ( 4,218)   |
| 雇主之提撥金          | 10,868     | 2,880      |
| 福利支付數           | ( 71,832)  | ( 22,452)  |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | \$ 398,448 | \$ 453,423 |

(5) 認列於綜合損益表之費用總額：

|          | 102 年 度   | 101 年 度   |
|----------|-----------|-----------|
| 當期服務成本   | \$ 21,725 | \$ 23,287 |
| 利息成本     | 13,801    | 15,317    |
| 計畫資產預期報酬 | ( 6,801)  | ( 8,208)  |
| 前期服務成本   | ( 259)    | ( 259)    |
| 當期退休金成本  | \$ 28,466 | \$ 30,137 |

(6) 認列於其他綜合損益之精算損益如下：

|        | 102 年 度   | 101 年 度   |
|--------|-----------|-----------|
| 本期損失認列 | \$ 37,899 | \$ 37,915 |
| 累積損失金額 | \$ 75,814 | \$ 37,915 |

(7) 合併公司之確定福利退休計畫資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 年及 101 年 12 月 31 日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。民國 102 年及 101 年度合併公司計畫資產之實際報酬分別為\$5,989 及\$3,990。

(8) 有關退休金之精算假設彙總如下：

|             | 102 年 度 | 101 年 度 | 100 年 度 |
|-------------|---------|---------|---------|
| 折現率         | 2.00%   | 1.50%   | 1.75%   |
| 未來薪資增加率     | 3.00%   | 2.50%   | 2.50%   |
| 計畫資產預期長期報酬率 | 2.00%   | 1.50%   | 1.75%   |

民國 102 年、101 年及 100 年度對於未來死亡率之假設分別係按照臺灣壽險業第五回、第五回及第四回經驗生命表估計。

(9) 經驗調整之歷史資訊如下：

|           | 102 年 12 月 31 日 | 101 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 確定福利義務現值  | \$ 916,070      | \$ 920,065      |
| 計畫資產公允價值  | ( 398,448)      | ( 453,423)      |
| 計畫短絀(剩餘)  | \$ 517,622      | \$ 466,642      |
| 計畫負債之經驗調整 | \$ 43,154       | (\$ 8,551)      |
| 計畫資產之經驗調整 | (\$ 812)        | (\$ 4,218)      |

(10) 合併公司於民國 102 年 12 月 31 日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為\$9,939。

## 2. 確定提撥計畫

(1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6.0%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2) 民國 102 年及 101 年度合併公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$135,987 及\$86,860。

(二十二)其他負債

|       | 102年12月31日        | 101年12月31日        | 101年1月1日          |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$ 8,916          | \$ 18,690         | \$ 26,825         |
| 預收款項  | 606,199           | 558,805           | 514,062           |
| 其他    | 116,467           | 82,834            | 40,440            |
| 合 計   | <u>\$ 731,582</u> | <u>\$ 660,329</u> | <u>\$ 581,327</u> |

(二十三)股本

1. 截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司額定及實收資本額分別為 \$36,500,000 及 \$36,496,931，各分為 3,650,000 仟股及 3,649,693 仟股，每股面額為 \$10 元；截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司額定及實收資本額分別為 \$35,000,000 及 \$34,963,315，各分為 3,500,000 仟股及 3,496,331 仟股，每股面額為 \$10 元。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

單位：仟股

|        | 102 年 度          | 101 年 度          |
|--------|------------------|------------------|
| 1月1日   | 3,496,331        | 2,510,813        |
| 盈餘轉增資  | 153,362          | 112,170          |
| 現金增資   | -                | 873,348          |
| 12月31日 | <u>3,649,693</u> | <u>3,496,331</u> |

2. 本公司民國 102 年 5 月 16 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資 \$1,533,616，該項盈餘轉增資案業經金融監督管理委員會核准在案，以民國 102 年 6 月 27 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。
3. 本公司民國 101 年 5 月 24 日經董事會代行股東會決議通過以私募方式辦理現金增資 \$12,000,000(每股價格為 13.74 元)。該項現金增資案業經金融監督管理委員會核准在案，以民國 101 年 9 月 5 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。
4. 本公司民國 101 年 5 月 10 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資 \$1,121,704，該項盈餘轉增資案業經金融監督管理委員會核准在案，以民國 101 年 6 月 28 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。



#### (二十四) 資本公積

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日，資本公積組成如下：

|                       | 發行溢價         | 員工認股權     | 採權益法認列之<br>被投資公司股權<br>淨值影響數 | 合計           |
|-----------------------|--------------|-----------|-----------------------------|--------------|
| 102年1月1日及<br>12月31日餘額 | \$ 6,068,976 | \$ 47,783 | \$ 124                      | \$ 6,116,883 |
|                       | 發行溢價         | 員工認股權     | 採權益法認列之<br>被投資公司股權<br>淨值影響數 | 合計           |
| 101年1月1日              | \$ 2,802,456 | \$ 47,783 | \$ 124                      | \$ 2,850,363 |
| 現金增資                  | 3,266,520    | -         | -                           | 3,266,520    |
| 101年12月31日            | \$ 6,068,976 | \$ 47,783 | \$ 124                      | \$ 6,116,883 |

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

#### (二十五) 保留盈餘

##### 1. 法定盈餘公積

依照本公司章程規定，本公司年度盈餘於完納一切稅捐，彌補以往年度虧損後分派盈餘時，應先提撥百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，或符合主管機關規定之財務業務健全標準並依公司法提法定盈餘公積，得不受前項規定之限制。

##### 2. 特別盈餘公積

除法定盈餘公積外，本公司依章程或法令規定提特別盈餘公積。特別盈餘公積，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額(如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融商品未實現損益等累計餘額)，應自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。除嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，不得分派。

##### 3. 盈餘分派及股利政策

(1) 本公司章程規定，年度結算如有盈餘於完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，先依法提撥法定盈餘公積及提列特別盈餘公積，如尚有盈餘則就其餘額提撥百分之零點零一至百分之五為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會同意後分派之。本公司為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。股息及紅利種類之分派係由董事會按當

時金融環境、市場趨勢及本公司發展計劃，擬訂分派現金或股票之比例，但值本公司成長時期，分派股票之比例以不低於當年度股利分派數之 80%為原則，惟必要時得經董事會同意後變更，並提請股東會核議。其現金股利部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票股利部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

- (2) 本公司成為元大金控之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
- (3) 本公司於民國 102 年 5 月 16 日經董事會代行股東會通過民國 101 年度盈餘分派案、民國 102 年度盈餘轉增資案及於民國 101 年 5 月 10 日經董事會代行股東會決議通過民國 100 年度盈餘分派案如下：

|          | 101 年 度             |             | 100 年 度             |             |
|----------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|          | 金額                  | 每股<br>股利(元) | 金額                  | 每股<br>股利(元) |
| 法定盈餘公積   | \$ 626,074          |             | \$ 511,920          |             |
| 特別盈餘公積 ( | 72,775)             |             | 72,775              |             |
| 股票股利     | <u>1,533,616</u>    | \$ 0.4386   | <u>1,121,704</u>    | \$ 0.4467   |
| 合計       | <u>\$ 2,086,915</u> |             | <u>\$ 1,706,399</u> |             |

- (4) 本公司於民國 103 年 3 月 13 日經董事會通過民國 102 年度盈餘分派案及民國 103 年度盈餘轉增資案，其盈餘分派案如下：

|        | 102 年 度             |           |
|--------|---------------------|-----------|
|        | 金額                  | 每股股利(元)   |
| 法定盈餘公積 | \$ 772,074          |           |
| 特別盈餘公積 | 607,945             |           |
| 股票股利   | <u>1,193,560</u>    | \$ 0.3270 |
| 合計     | <u>\$ 2,573,579</u> |           |

- (5) 本公司民國 102 年度盈餘分派案業經民國 103 年 3 月 13 日董事會通過，尚待董事會代行股東會決議後分派。有關董事會代行股東會通過決議盈餘分派及盈餘轉增資發行新股情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
- (6) 本公司員工紅利估列基礎係以本公司已截至當期止之稅後淨利扣除依公司章程應提撥之公積後，乘上章程所定成數區間內所為之最適當估計，認列為本期之營業費用，惟若嗣後本公司董事會代行股東會決議實際分派金額與估列數有差異時，則為次年度之損益。

本公司民國 101 年及 100 年度員工紅利分別於民國 102 年 5 月 16 日及 101 年 5 月 10 日經董事會代行股東會決議分派 \$21,913 及 \$29,744，與 101 年及 100 年度財務報告認列之員工紅利無差異。另，本公司民國 102 年度估列員工紅利金額為 \$21,400，業經民國 103 年 3 月 13 日董事會通過與 102 年度財務報告認列之員工紅利無差異，尚待董事會代行股東會決議後分派。

(二十六) 其他權益項目

|                    | 國外營運機構財<br>務報表換算之兌<br>換差額 | 備供出售<br>金融資產        | 合 計                 |
|--------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 102年1月1日餘額         | \$ -                      | \$ 560,681          | \$ 560,681          |
| 備供出售金融資產           |                           |                     |                     |
| - 本期評價調整           | -                         | ( 862,852)          | ( 862,852)          |
| - 本期已實現數           | -                         | ( 301,137)          | ( 301,137)          |
| 國外營運機構兌換<br>差額之變動數 | 943                       | -                   | 943                 |
| 所得稅影響數             | -                         | ( 5,579)            | ( 5,579)            |
| 102年12月31日淨額       | <u>\$ 943</u>             | <u>(\$ 608,887)</u> | <u>(\$ 607,944)</u> |
|                    |                           | <u>備供出售金融資產</u>     |                     |
| 101年1月1日餘額         |                           | \$                  | 142,878             |
| 備供出售金融資產           |                           |                     |                     |
| - 本期評價調整           |                           |                     | 418,388             |
| - 本期已實現數           |                           |                     | 2,045               |
| 所得稅影響數             |                           | (                   | 2,630)              |
| 101年12月31日淨額       |                           | <u>\$</u>           | <u>560,681</u>      |

(二十七) 利息淨收益

|               | 102 年 度             | 101 年 度             |
|---------------|---------------------|---------------------|
| <u>利息收入</u>   |                     |                     |
| 貼現及放款利息收入     | \$ 8,287,388        | \$ 7,977,364        |
| 投資有價證券利息收入    | 728,403             | 353,786             |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 716,413             | 756,848             |
| 信用卡循環利息收入     | 61,015              | 82,756              |
| 其他利息收入        | 5,058               | 4,884               |
| 小 計           | <u>9,798,277</u>    | <u>9,175,638</u>    |
| <u>利息費用</u>   |                     |                     |
| 存款利息費用        | ( 3,248,771)        | ( 2,958,377)        |
| 金融債券息         | ( 301,700)          | ( 304,005)          |
| 結構型商品利息費用     | ( 113,159)          | ( 126,131)          |
| 央行及同業存款利息費用   | ( 18,120)           | ( 22,925)           |
| 其他利息費用        | ( 1,100)            | ( 3,008)            |
| 小 計           | <u>( 3,682,850)</u> | <u>( 3,414,446)</u> |
| 合 計           | <u>\$ 6,115,427</u> | <u>\$ 5,761,192</u> |

(二十八)手續費淨收益

|              | 102 年 度      | 101 年 度      |
|--------------|--------------|--------------|
| <u>手續費收入</u> |              |              |
| 信託業務手續費收入    | \$ 759,218   | \$ 573,748   |
| 保經代業務手續費收入   | 505,920      | 535,852      |
| 授信業務手續費收入    | 387,365      | 375,473      |
| 信用卡業務手續費收入   | 168,183      | 167,006      |
| 外匯業務手續費收入    | 68,834       | 51,949       |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 96,665       | 90,455       |
| 小 計          | 1,986,185    | 1,794,483    |
| <u>手續費費用</u> |              |              |
| 信用卡業務手續費費用   | ( 105,113)   | ( 109,652)   |
| 保經代業務手續費費用   | ( 27,499)    | ( 29,945)    |
| 外匯業務手續費費用    | ( 17,118)    | ( 15,432)    |
| 授信業務手續費費用    | ( 12,878)    | ( 19,442)    |
| 信託業務手續費費用    | ( 13,208)    | ( 13,171)    |
| 存匯業務及其他手續費費用 | ( 120,984)   | ( 145,244)   |
| 小 計          | ( 296,800)   | ( 332,886)   |
| 合 計          | \$ 1,689,385 | \$ 1,461,597 |

(以下空白)

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                         | 102 年 度      | 101 年 度      |
|-------------------------|--------------|--------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> |              |              |
| <u>及負債已實現損益</u>         |              |              |
| 債券                      | \$ 90,033    | \$ 149,866   |
| 商業本票                    | 51,621       | 35,837       |
| 定期存單                    | 365          | -            |
| 受益憑證                    | ( 14,511)    | ( 3,142)     |
| 股票                      | ( 18,994)    | ( 11,536)    |
| 利率連結商品                  | ( 31,196)    | ( 55,944)    |
| 匯率連結商品                  | ( 1,048,871) | 1,270,047    |
| 其他衍生金融工具                | ( 43,802)    | ( 15,011)    |
| 小 計                     | ( 1,015,355) | 1,370,117    |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> |              |              |
| <u>及負債評價損益</u>          |              |              |
| 債券                      | ( 17,074)    | 11,863       |
| 商業本票                    | ( 218)       | ( 16)        |
| 受益憑證                    | 5,778        | ( 5,593)     |
| 股票                      | ( 23,638)    | 23,638       |
| 利率連結商品                  | 26,554       | 21,816       |
| 匯率連結商品                  | 236,885      | ( 34,686)    |
| 其他衍生金融工具                | 1,425        | ( 11,640)    |
| 小 計                     | 229,712      | 5,382        |
| 合 計                     | (\$ 785,643) | \$ 1,375,499 |

1. 合併公司民國 102 年及 101 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損益、利息收入暨股利收入如下：

|          | 102 年 度        | 101 年 度      |
|----------|----------------|--------------|
| 處分(損失)利益 | (\$ 1,224,598) | \$ 1,056,186 |
| 利息收入     | 208,858        | 305,732      |
| 股利收入     | 385            | 8,199        |
| 合 計      | (\$ 1,015,355) | \$ 1,370,117 |

2. 匯率連結商品包括遠期匯率合約、換匯合約、換匯換利合約、無本金交割遠期外匯合約及匯率選擇權等匯率相關商品。
3. 利率連結商品包括利率交換合約及利率連結選擇權與期貨等利率相關商品。
4. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(三十) 備供出售金融資產已實現損益

|        | 102 年 度    | 101 年 度   |
|--------|------------|-----------|
| 股息紅利收入 | \$ 68,376  | \$ 95,211 |
| 處分利益   |            |           |
| 上市櫃股票  | 295,144    | 48,921    |
| 未上市櫃股票 | 33,715     | -         |
| 金融債    | 4,353      | -         |
| 公司債    | 771        | 39,601    |
| 政府公債   | 144        | 8,732     |
| 小 計    | 402,503    | 192,465   |
| 處分損失   |            |           |
| 上市櫃股票  | ( 27,110)  | ( 99,299) |
| 公司債    | ( 5,822)   | -         |
| 政府公債   | ( 58)      | -         |
| 小 計    | ( 32,990)  | ( 99,299) |
| 合 計    | \$ 369,513 | \$ 93,166 |

(三十一) 資產減損迴轉利益

|            | 102 年 度   | 101 年 度  |
|------------|-----------|----------|
| 投資性不動產迴轉利益 | \$ 34,819 | \$ 5,346 |

(三十二) 其他利息以外淨損益

|            | 102 年 度    | 101 年 度   |
|------------|------------|-----------|
| 出售不良債權收入   | \$ 39,084  | \$ -      |
| 放款違約金收入    | 29,926     | 23,975    |
| 投資性不動產租金收入 | 12,356     | 9,337     |
| 財產交易淨損失    | ( 22,787)  | ( 830)    |
| 財產報廢損失     | ( 4,873)   | ( 9,897)  |
| 其他淨損益      | 121,299    | 75,495    |
| 合 計        | \$ 175,005 | \$ 98,080 |

(三十三) 員工福利費用

|          | 102 年 度      | 101 年 度      |
|----------|--------------|--------------|
| 薪資費用     | \$ 2,523,187 | \$ 2,389,682 |
| 勞健保費用    | 185,349      | 163,624      |
| 退休金費用    | 164,453      | 116,997      |
| 離職福利     | 57,432       | -            |
| 其他員工福利費用 | 143,292      | 149,182      |
| 合 計      | \$ 3,073,713 | \$ 2,819,485 |

(三十四) 折舊及攤銷費用

|            | 102 年 度           | 101 年 度           |
|------------|-------------------|-------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 260,352        | \$ 285,185        |
| 投資性不動產折舊費用 | 3,647             | 2,951             |
| 無形資產攤銷費用   | 149,018           | 163,612           |
| 遞延資產攤銷費用   | 47,411            | 48,609            |
| 合 計        | <u>\$ 460,428</u> | <u>\$ 500,357</u> |

(三十五) 其他業務及管理費用

|       | 102 年 度             | 101 年 度             |
|-------|---------------------|---------------------|
| 租金支出  | \$ 566,253          | \$ 594,953          |
| 稅捐    | 267,381             | 258,642             |
| 修繕費   | 162,011             | 159,309             |
| 保險費   | 137,777             | 139,755             |
| 郵電費   | 77,391              | 80,664              |
| 勞務費   | 48,902              | 48,380              |
| 水電瓦斯費 | 56,838              | 55,123              |
| 廣告費   | 43,862              | 97,837              |
| 其他    | 344,944             | 355,273             |
| 合 計   | <u>\$ 1,705,359</u> | <u>\$ 1,789,936</u> |

(三十六) 所得稅費用

1. 所得稅費用

(1) 所得稅組成部分：

|               | 102 年 度           | 101 年 度           |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 當期所得稅：        |                   |                   |
| 當期所得產生之所得稅    | \$ 303,416        | \$ 339,673        |
| 以前年度所得稅(高)低估  | ( 88,597)         | 7,089             |
| 當期所得稅總額       | <u>214,819</u>    | <u>346,762</u>    |
| 遞延所得稅：        |                   |                   |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | 141,698           | ( 17,125)         |
| 所得稅費用         | <u>\$ 356,517</u> | <u>\$ 329,637</u> |

(2) 所得稅費用與會計利潤之調節說明：

|                 | 102 年 度           | 101 年 度           |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅 | \$ 579,483        | \$ 406,141        |
| 依法令規定不得認列項目之影響數 | 1,043             | 776               |
| 以前年度所得稅(高)低估    | ( 88,597)         | 7,089             |
| 免稅所得及其他所得調整影響數  | ( 135,412)        | ( 84,369)         |
| 所得稅費用           | <u>\$ 356,517</u> | <u>\$ 329,637</u> |



(3) 認列於其他綜合損益下之所得稅費用(利益)明細如下：

|                | 102 年 度         | 101 年 度           |
|----------------|-----------------|-------------------|
| 備供出售金融資產公允價值變動 | \$ 5,579        | \$ 2,630          |
| 確定福利義務之精算損益    | ( 6,443)        | ( 6,446)          |
| 合 計            | <u>(\$ 864)</u> | <u>(\$ 3,816)</u> |

2. 暫時性差異及虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產或負債變動金額如下：

|                  | 102 年 度            |                   |                   |                  |                    |
|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|                  | 1月1日               | 認列於<br>損益         | 認列於其<br>他綜合淨利     | 其他               | 12月31日             |
| 暫時性差異：           |                    |                   |                   |                  |                    |
| -遞延所得稅資產：        |                    |                   |                   |                  |                    |
| 未實現兌換損失          | \$ 14,019          | (\$14,019)        | \$ -              | \$ -             | \$ -               |
| 未實現短期票券<br>評價損失  | -                  | 22                | -                 | -                | 22                 |
| 備抵呆帳超限數          | 82,420             | 11,245            | -                 | -                | 93,665             |
| 未實現補償損失          | 1,998              | -                 | -                 | -                | 1,998              |
| 未休假獎金估列          | -                  | 2,624             | -                 | -                | 2,624              |
| 備供出售金融資產<br>減損損失 | 26                 | -                 | -                 | -                | 26                 |
| 員工福利負債準備         | 79,564             | 2,180             | 6,443             | -                | 88,187             |
| 信用卡遞延收入          | 8,027              | ( 625)            | -                 | -                | 7,402              |
| 虧損扣抵             | 7,954              | ( 44)             | -                 | ( 7,910)         | -                  |
| 其他               | 170                | -                 | -                 | -                | 170                |
| 小 計              | <u>\$194,178</u>   | <u>\$ 1,383</u>   | <u>\$ 6,443</u>   | <u>(\$7,910)</u> | <u>\$194,094</u>   |
| -遞延所得稅負債：        |                    |                   |                   |                  |                    |
| 未實現兌換利益          | \$ -               | (\$11,427)        | \$ -              | \$ -             | (\$ 11,427)        |
| 未實現衍生性工具<br>評價利益 | ( 33,956)          | ( 52,366)         | -                 | -                | ( 86,322)          |
| 未實現短期票券<br>評價利益  | ( 15)              | 15                | -                 | -                | -                  |
| 備供出售金融資產<br>評價利益 | ( 7,428)           | -                 | ( 5,579)          | -                | ( 13,007)          |
| 商譽攤銷             | ( 56,677)          | ( 20,610)         | -                 | -                | ( 77,287)          |
| 土地增值稅準備          | ( 21,142)          | -                 | -                 | 22               | ( 21,120)          |
| 小 計              | <u>(\$119,218)</u> | <u>(\$84,388)</u> | <u>(\$ 5,579)</u> | <u>\$ 22</u>     | <u>(\$209,163)</u> |
| 合計               | <u>\$ 74,960</u>   | <u>(\$83,005)</u> | <u>\$ 864</u>     | <u>(\$7,888)</u> | <u>(\$ 15,069)</u> |

| 101 年 度          |                    |                    |                   |                     |                    |
|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|                  | 1月1日               | 認列於<br>損益          | 認列於其<br>他綜合淨利     | 其他                  | 12月31日             |
| 暫時性差異：           |                    |                    |                   |                     |                    |
| -遞延所得稅資產：        |                    |                    |                   |                     |                    |
| 未實現兌換損失          | \$ -               | \$ 14,019          | \$ -              | \$ -                | \$ 14,019          |
| 備抵呆帳超限數          | 70,572             | 11,848             | -                 | -                   | 82,420             |
| 未實現補償損失          | 4,931              | ( 2,933)           | -                 | -                   | 1,998              |
| 備供出售金融資產<br>減損損失 | 26                 | -                  | -                 | -                   | 26                 |
| 員工福利負債準備         | 69,339             | 3,779              | 6,446             | -                   | 79,564             |
| 信用卡遞延收入          | 6,337              | 1,690              | -                 | -                   | 8,027              |
| 虧損扣抵             | 292,171            | 44                 | -                 | ( 284,261)          | 7,954              |
| 其他               | 170                | -                  | -                 | -                   | 170                |
| 小 計              | <u>\$443,546</u>   | <u>\$ 28,447</u>   | <u>\$ 6,446</u>   | <u>( \$284,261)</u> | <u>\$194,178</u>   |
| -遞延所得稅負債：        |                    |                    |                   |                     |                    |
| 未實現兌換利益          | (\$ 27,751)        | \$ 27,751          | \$ -              | \$ -                | \$ -               |
| 未實現衍生性工具<br>評價利益 | ( 15,490)          | ( 18,466)          | -                 | -                   | ( 33,956)          |
| 未實現短期票券<br>評價利益  | ( 18)              | 3                  | -                 | -                   | ( 15)              |
| 備供出售金融資產<br>評價利益 | ( 4,798)           | -                  | ( 2,630)          | -                   | ( 7,428)           |
| 商譽攤銷             | ( 36,067)          | ( 20,610)          | -                 | -                   | ( 56,677)          |
| 土地增值稅準備          | ( 21,160)          | -                  | -                 | 18                  | ( 21,142)          |
| 小 計              | <u>(\$105,284)</u> | <u>(\$ 11,322)</u> | <u>(\$ 2,630)</u> | <u>\$ 18</u>        | <u>(\$119,218)</u> |
| 合計               | <u>\$338,262</u>   | <u>\$ 17,125</u>   | <u>\$ 3,816</u>   | <u>( \$284,243)</u> | <u>\$ 74,960</u>   |

3. 合併公司尚未使用之虧損扣抵之有效期限及未認列遞延所得稅資產  
相關金額如下：

民國 102 年 12 月 31 日無尚未使用之虧損扣抵之情形。

| 101年12月31日 |                     |                     |        |
|------------|---------------------|---------------------|--------|
| 發生年度       | 申報數/核定數             | 尚未抵減金額              | 最後扣抵年度 |
| 95         | \$ 46,526           | \$ 46,526           | 105    |
| 101        | 259                 | 259                 | 111    |
|            | <u>\$ 46,785</u>    | <u>\$ 46,785</u>    |        |
| 101年1月1日   |                     |                     |        |
| 發生年度       | 申報數/核定數             | 尚未抵減金額              | 最後扣抵年度 |
| 95         | <u>\$ 1,718,652</u> | <u>\$ 1,718,652</u> | 105    |

4. 截至民國 102 年 12 月 31 日，合併公司營利事業所得稅申報之核定情形如下：

|        | 核定情形      |
|--------|-----------|
| 元大銀行   | 核至民國97年度  |
| 元大人身保代 | 核至民國100年度 |
| 元大財產保代 | 核至民國100年度 |
| 元大國際租賃 | 核至民國101年度 |

本公司截至民國 97 年度止之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。其中截至民國 95 年度止之債券前手息部份，業已按國稅局和解條件依相對扣繳稅額之退抵比例 65%達成和解，並已作適當之會計處理。

本公司民國 92 年度至 97 年度營利事業所得稅結算申報案件，因對商譽及債券投資折溢價攤銷等之核定內容不服，其中民國 92 年度至 96 年度目前正在行政救濟程序中，民國 97 年度預計依法提起行政救濟。惟本公司基於穩健原則，已估列相關所得稅影響數。

5. 稅額扣抵比率=股東可扣抵稅額帳戶餘額/累積未分配盈餘帳戶餘額。上述累積未分配盈餘之計算基礎係本公司參酌所得稅法相關修正草案修文，依證券交易法有關編製財務報告規定處理之 87 年度以後之累積未分配盈餘。本公司未分配盈餘均屬民國 87 年度以後產生。
6. 兩稅合一之相關資訊

|             | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日  |
|-------------|------------|------------|-----------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 12,203  | \$ 14,701  | \$ 20,830 |

本公司民國 102 年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 0.47%；民國 101 年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 1.25%。

### (三十七)每股盈餘

#### 1. 基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於合併公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

|                  | 102 年 度     |                    |             |
|------------------|-------------|--------------------|-------------|
|                  | 稅後金額        | 加權平均流通<br>在外股數(仟股) | 每股盈餘<br>(元) |
| <u>基本每股盈餘</u>    |             |                    |             |
| 歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 | \$3,052,205 | 3,649,693          | \$ 0.84     |
|                  | 101 年 度     |                    |             |
|                  | 稅後金額        | 加權平均流通<br>在外股數(仟股) | 每股盈餘<br>(元) |
| <u>基本每股盈餘</u>    |             |                    |             |
| 歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 | \$2,059,425 | 3,031,959          | \$ 0.68     |

2. 上述加權平均流通在外股數，業已依民國 102 年 6 月 27 日盈餘轉增資比例追溯調整，民國 101 年度調整前稅後基本每股盈餘為 0.71 元。

## 七、關係人交易

### (一)母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

### (二)關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                      | 與 本 公 司 之 關 係                                   |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|
| 元大證券金融股份有限公司<br>(簡稱元大證金)       | 同一集團企業                                          |
| 元大證券投資顧問股份有限公司<br>(簡稱元大投顧)     | 同一集團企業                                          |
| 元大寶來證券股份有限公司<br>(簡稱元大寶來證券)     | 同一集團企業(註)                                       |
| 元大寶來證券投資信託股份有限公司<br>(簡稱元大寶來投信) | 同一集團企業(註)                                       |
| 元大寶來期貨股份有限公司<br>(簡稱元大寶來期貨)     | 同一集團企業(註)                                       |
| 寶來證券股份有限公司<br>(簡稱寶來證券)         | 同一集團企業(註)                                       |
| 寶來證券投資信託股份有限公司<br>(簡稱寶來投信)     | 同一集團企業(註)                                       |
| 元大寶來投信經理之基金                    | 同一集團企業所管理之基金(註)                                 |
| 寶來投信經理之基金                      | 同一集團企業所管理之基金(註)                                 |
| 源堃建設股份有限公司<br>(簡稱源堃建設)         | 實質關係人                                           |
| 寶富期貨信託股份有限公司<br>(簡稱寶富期信)       | 實質關係人                                           |
| 財團法人元大文教基金會                    | 實質關係人                                           |
| 財團法人寶華綜合經濟研究院                  | 實質關係人                                           |
| 寶富期貨信託所經理之基金                   | 實質關係人所管理之基金                                     |
| 其他(各戶未達存、放款總額 1%)              | 係同一集團企業、母公司、實質關係人<br>暨其大股東、主要管理階層及其親屬之<br>投資企業等 |

註：元大證券股份有限公司、元大期貨股份有限公司及元大證券投資信託股份有限公司因集團組織重組，業於民國 101 年 4 月及 5 月分別更名為元大寶來證券股份有限公司、元大寶來期貨股份有限公司及元大寶來證券投資信託股份有限公司，原寶來證券股份有限公司、元大期貨股份有限公司及寶來證券投資信託股份有限公司並自同日起消滅。

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

|              | 102           | 年 | 12 | 月    | 31 | 日         |  |
|--------------|---------------|---|----|------|----|-----------|--|
| 關係人名稱        | 期末餘額          |   |    | 佔存款% |    | 利率區間%     |  |
| 各戶未達存款總額1%合計 | \$ 26,416,735 |   |    | 5.32 |    | 0.00~6.42 |  |
|              | 101           | 年 | 12 | 月    | 31 | 日         |  |
| 關係人名稱        | 期末餘額          |   |    | 佔存款% |    | 利率區間%     |  |
| 各戶未達存款總額1%合計 | \$ 24,242,648 |   |    | 5.35 |    | 0.00~6.42 |  |
|              | 101           | 年 | 1  | 月    | 1  | 日         |  |
| 關係人名稱        | 期末餘額          |   |    | 佔存款% |    | 利率區間%     |  |
| 各戶未達存款總額1%合計 | \$ 21,296,740 |   |    | 4.86 |    | 0.00~6.42 |  |

合併公司民國 102 年及 101 年度對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.42%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 102 年及 101 年度存款利率分別為 0.00%~5.00%及 0.00%~5.40%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 102 年及 101 年度合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$220,688 及 212,308。

2. 放款

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 類別       | 戶數或關係人名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |      | 擔保品內容     | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|----------|------------|-----------|-----------|------|-----------|----------------|
|          |          |            |           | 正常放款      | 逾期放款 |           |                |
| 消費性放款    | 166      | \$ 23,447  | \$ 12,795 | \$ 12,795 | \$ - | 無、動產      | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 380      | 3,730,101  | 2,958,818 | 2,958,818 | -    | 不動產       | 無              |
| 其他放款     | 源堃建設     | 1,100,000  | 600,000   | 600,000   | -    | 不動產、機器設備  | 無              |
|          | 51       | 196,922    | 89,957    | 89,957    | -    | 股票、存單、不動產 | 無              |
| 合計       |          |            | 3,661,570 | 3,661,570 | -    |           |                |

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 類別       | 戶數或關係人名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |       | 擔保品內容     | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|----------|------------|-----------|-----------|-------|-----------|----------------|
|          |          |            |           | 正常放款      | 逾期放款  |           |                |
| 消費性放款    | 163      | \$ 29,300  | \$ 14,439 | \$ 14,439 | \$ -  | 無、動產      | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 350      | 3,365,779  | 2,512,649 | 2,512,649 | -     | 不動產       | 無              |
| 其他放款     | 源堃建設     | 1,100,000  | 1,100,000 | 1,100,000 | -     | 不動產、機器設備  | 無              |
|          | 元大寶來證券   | 19,928     | -         | -         | -     | 不動產       | 無              |
| 合計       | 52       | 118,592    | 77,396    | 74,665    | 2,731 | 股票、存單、不動產 | 無              |
|          |          |            | 3,704,484 | 3,701,753 | 2,731 |           |                |

101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 類別       | 戶數或關係人名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |       | 擔保品內容     | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|----------|------------|-----------|-----------|-------|-----------|----------------|
|          |          |            |           | 正常放款      | 逾期放款  |           |                |
| 消費性放款    | 94       | \$ 16,009  | \$ 16,009 | \$ 16,009 | \$ -  | 無、動產      | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 248      | 2,260,760  | 2,260,760 | 2,260,760 | -     | 不動產       | 無              |
| 其他放款     | 源堃建設     | 1,100,000  | 1,100,000 | 1,100,000 | -     | 不動產、機器設備  | 無              |
|          | 27       | 53,060     | 53,060    | 49,023    | 4,037 | 股票、存單、不動產 | 無              |
| 合計       |          |            | 3,429,829 | 3,425,792 | 4,037 |           |                |

民國 102 年及 101 年度合併公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人之放款利率區間分別為 1.60%及 1.60%~2.62%外，餘放款利率區間分別為 1.42%~5.25%及 1.42%~5.37%，與一般放款戶並無不同。

民國 102 年及 101 年度合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$63,021 及 \$58,789。

### 3. 手續費收入

| 關係人名稱  | 102 年 度          | 101 年 度          |
|--------|------------------|------------------|
| 兄弟公司：  |                  |                  |
| 元大寶來投信 | \$ 14,357        | \$ 11,938        |
| 寶來投信   | -                | 1,148            |
| 合 計    | <u>\$ 14,357</u> | <u>\$ 13,086</u> |

係代銷售基金及保險而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

| 關係人名稱  | 102年12月31日      | 101年12月31日      | 101年1月1日        |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 兄弟公司：  |                 |                 |                 |
| 元大寶來投信 | \$ 2,110        | \$ 2,480        | \$ 2,070        |
| 寶來投信   | -               | -               | 39              |
| 合 計    | <u>\$ 2,110</u> | <u>\$ 2,480</u> | <u>\$ 2,109</u> |

### 4. 租金收入

| 關係人名稱  | 承租用途   | 102 年 度         | 101 年 度         |
|--------|--------|-----------------|-----------------|
| 兄弟公司：  |        |                 |                 |
| 元大寶來證券 | 辦公室租金/ | \$ 7,778        | \$ 5,836        |
|        | 場地租金   |                 |                 |
| 元大寶來期貨 | 場地租金   | 636             | 106             |
| 合 計    |        | <u>\$ 8,414</u> | <u>\$ 5,942</u> |

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取租金，其相關之存入保證金如下：

| 關係人名稱  | 102年12月31日      | 101年12月31日      | 101年1月1日        |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 兄弟公司：  |                 |                 |                 |
| 元大寶來證券 | \$ 2,159        | \$ 1,929        | \$ 1,392        |
| 元大寶來期貨 | 158             | 158             | -               |
| 合 計    | <u>\$ 2,317</u> | <u>\$ 2,087</u> | <u>\$ 1,392</u> |

### 5. 租金支出

| 關係人名稱  | 承租用途   | 102 年 度           | 101 年 度           |
|--------|--------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司：  |        |                   |                   |
| 元大寶來證券 | 辦公室租金/ | \$ 175,268        | \$ 190,720        |
|        | 場地租金   |                   |                   |
| 元大證券   | 辦公室租金  | 2,539             | 2,539             |
| 寶來證券   | 場地租金   | -                 | 11,667            |
| 合 計    |        | <u>\$ 177,807</u> | <u>\$ 204,926</u> |



上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金如下：

| 關係人名稱  | 102年12月31日       | 101年12月31日       | 101年1月1日         |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 兄弟公司：  |                  |                  |                  |
| 元大寶來證券 | \$ 25,700        | \$ 30,297        | \$ 31,394        |
| 元大證金   | 633              | 633              | 633              |
| 合 計    | <u>\$ 26,333</u> | <u>\$ 30,930</u> | <u>\$ 32,027</u> |

#### 6. 捐贈

| 關係人名稱         | 102 年 度          | 101 年 度         |
|---------------|------------------|-----------------|
| 其他關係人：        |                  |                 |
| 財團法人元大文教基金會   | \$ 7,000         | \$ 5,000        |
| 財團法人寶華綜合經濟研究院 | 4,500            | 3,000           |
|               | <u>\$ 11,500</u> | <u>\$ 8,000</u> |

#### 7. 顧問費

| 關係人名稱 | 102 年 度          | 101 年 度          |
|-------|------------------|------------------|
| 兄弟公司： |                  |                  |
| 元大投顧  | <u>\$ 11,642</u> | <u>\$ 11,856</u> |

#### 8. 佣金支出

| 關係人名稱  | 102 年 度          | 101 年 度          |
|--------|------------------|------------------|
| 兄弟公司：  |                  |                  |
| 元大寶來證券 | \$ 12,654        | \$ 17,528        |
| 寶來證券   | -                | 5,788            |
|        | <u>\$ 12,654</u> | <u>\$ 23,316</u> |

#### 9. 當期所得稅資產/負債

| 關係人名稱    | 102年12月31日          | 101年12月31日          | 101年1月1日            |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應收連結稅制款  |                     |                     |                     |
| 母公司-元大金控 | <u>\$ 2,817,474</u> | <u>\$ 2,878,045</u> | <u>\$ 2,771,945</u> |
| 應付連結稅制款  |                     |                     |                     |
| 母公司-元大金控 | <u>\$ 33,522</u>    | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u>         |

#### 10. 財產交易

(1) 合併公司由公開市場購入關係人募集之開放型基金情形如下：

|               | 102 年 度          |                  |                  |                   |
|---------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|               | 本期買入             | 1月1日<br>餘額       | 12月31日<br>餘額     | 贖回(損)益            |
| 其他關係人：        |                  |                  |                  |                   |
| 寶富期信經理<br>之基金 | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 50,000</u> | <u>\$ -</u>      | <u>(\$ 7,261)</u> |
|               | 101 年 度          |                  |                  |                   |
|               | 本期買入             | 1月1日<br>餘額       | 12月31日<br>餘額     | 贖回(損)益            |
| 其他關係人：        |                  |                  |                  |                   |
| 寶富期信經理<br>之基金 | <u>\$ 50,000</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 50,000</u> | <u>\$ -</u>       |

(2)合併公司購入關係人募集之指數股票型基金情形如下：

| 102 年 度         |            |            |              |          |
|-----------------|------------|------------|--------------|----------|
|                 | 本期買入       | 1月1日<br>餘額 | 12月31日<br>餘額 | 贖回(損)益   |
| 其他關係人：          |            |            |              |          |
| 元大寶來投信<br>經理之基金 | \$ 99,857  | \$ 112,042 | \$ -         | \$ 2,051 |
| 101 年 度         |            |            |              |          |
|                 | 本期買入       | 1月1日<br>餘額 | 12月31日<br>餘額 | 贖回(損)益   |
| 其他關係人：          |            |            |              |          |
| 元大寶來投信<br>經理之基金 | \$ 651,444 | \$ -       | \$ 112,042   | \$ 2,392 |

(3)合併公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

| 102 年 度       |             |              |  |
|---------------|-------------|--------------|--|
| 交易種類          | 買斷交易<br>之價格 | 賣斷交易<br>之價格  |  |
| 兄弟公司：         |             |              |  |
| 元大寶來證券<br>債 券 | \$ 397,799  | \$ 453,370   |  |
| 101 年 度       |             |              |  |
| 交易種類          | 買斷交易<br>之價格 | 賣斷交易<br>之價格  |  |
| 兄弟公司：         |             |              |  |
| 元大寶來證券<br>債 券 | \$ 566,658  | \$ 1,262,792 |  |
| 寶來證券<br>債 券   | 100,179     | -            |  |
|               | \$ 666,837  | \$ 1,262,792 |  |

(4)合併公司與關係人從事之衍生金融工具交易如下：

民國 102 年 12 月 31 日無相關交易。

| 101 年 12 月 31 日 |                |                                          |            |            |                          |        |
|-----------------|----------------|------------------------------------------|------------|------------|--------------------------|--------|
| 關係人<br>名稱       | 衍生金融工<br>具合約名稱 | 合約期間                                     | 名目本金       | 本期<br>評價損益 | 資產負債表餘額<br>科目            | 餘額     |
| 其他關係人：          |                |                                          |            |            |                          |        |
| 寶富期信經<br>理之基金   | 換匯合約           | 101/12/17~102/1/17<br>101/12/26~102/1/31 | \$ 247,656 | \$ 845     | 透過損益按<br>公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 845 |

## 11. 其他

(1) 合併公司向關係人承作借券之交易，其明細如下：

|        |    | 102 年 度 |         |      |
|--------|----|---------|---------|------|
|        |    | 期末餘額    | 最高餘額    | 借券收入 |
| 兄弟公司：  |    |         |         |      |
| 元大寶來證券 | \$ | -       | 27,657  | 13   |
|        |    | 101 年 度 |         |      |
|        |    | 期末餘額    | 最高餘額    | 借券收入 |
| 兄弟公司：  |    |         |         |      |
| 元大寶來證券 | \$ | -       | 186,022 | 647  |

### (四) 主要管理階層薪酬總額資訊

|             | 102 年 度    | 101 年 度    |
|-------------|------------|------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 410,350 | \$ 359,712 |
| 退職後福利       | 11,575     | 9,928      |
| 合 計         | \$ 421,925 | \$ 369,640 |

## 八、質押之資產

民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，合併公司資產提供擔保明細如下：

| 資 產 項 目               | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日   | 擔 保 用 途      |
|-----------------------|------------|------------|------------|--------------|
| 無活絡市場之債務商品投資-<br>定期存單 | \$ 271,865 | \$ -       | \$ -       | 外幣清算透支擔保     |
| 無活絡市場之債務商品投資-<br>政府公債 | 67,554     | -          | -          | 信託賠償準備金      |
| 無活絡市場之債務商品投資-<br>政府公債 | 48,966     | -          | -          | 票券商存儲保證金     |
| 無活絡市場之債務商品投資-<br>政府公債 | 42,992     | -          | -          | 假扣押擔保        |
| 無活絡市場之債務商品投資-<br>政府公債 | 9,793      | -          | -          | 證券自營商營業保證金   |
| 無活絡市場之債務商品投資-<br>政府公債 | 3,719      | -          | -          | 國際卡交易帳款付款準備金 |
| 備供出售金融資產-<br>政府公債     | 5,323      | 36,279     | 25,722     | 假扣押擔保        |
| 備供出售金融資產-<br>政府公債     | 2,275      | 1,414      | 1,399      | 營業保證金        |
| 備供出售金融資產-<br>政府公債     | -          | 80,250     | 72,642     | 信託賠償準備金      |
| 備供出售金融資產-<br>政府公債     | -          | 50,264     | 51,887     | 票券商存儲保證金     |
| 備供出售金融資產-<br>政府公債     | -          | 10,053     | 10,377     | 證券自營商營業保證金   |
| 備供出售金融資產-<br>政府公債     | -          | 3,719      | 3,836      | 國際卡交易帳款付款準備金 |
| 合 計                   | \$ 452,487 | \$ 181,979 | \$ 165,863 |              |

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

### (一)承諾事項

#### 1. 營業租賃協議

請詳附註十二(三)3(4)之說明。

#### 2. 已簽約但尚未發生之資本支出

|        | 102年12月31日        | 101年12月31日       | 101年1月1日          |
|--------|-------------------|------------------|-------------------|
| 不動產及設備 | \$ 13,008         | \$ 31,853        | \$ 56,602         |
| 無形資產   | 103,904           | 65,004           | 84,448            |
| 合計     | <u>\$ 116,912</u> | <u>\$ 96,857</u> | <u>\$ 141,050</u> |

### (二)其他

|                   | 102年12月31日   | 101年12月31日   | 101年1月1日     |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾   | \$ 2,742,791 | \$ 3,346,178 | \$ 2,296,202 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾    | 31,268,852   | 32,064,022   | 67,836,746   |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額  | 4,083,754    | 3,674,260    | 3,801,459    |
| 各項保證款項            | 31,975,444   | 30,939,198   | 36,698,280   |
| 受託代收款項            | 15,703,886   | 17,437,206   | 11,463,639   |
| 受託代售銀行旅行支票總額      | 68,481       | 90,793       | 92,935       |
| 信託資產              | 102,345,751  | 99,722,115   | 109,380,522  |
| 保管品               | 34,609,453   | 25,777,599   | 14,077,400   |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | -            | -            | 1,547,868    |

## 十、重大之災害損失

無。

## 十一、重大之期後事項

本公司於民國 103 年 1 月 23 日經董事會決議與聯貸行以共同出售方式，出售台灣海陸運輸公司之不良授信債權予 JPMORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION，交易總金額為美金\$8,695 仟元，處分利益為美金\$6,151 仟元。

## 十二、其他

### (一) 金融工具

#### 1. 金融工具之公允價值資訊

|                     | 102 年 12 月 31 日 |               |
|---------------------|-----------------|---------------|
|                     | 帳面價值            | 公允價值          |
| <u>金融資產</u>         |                 |               |
| 現金及約當現金             | \$ 7,332,688    | \$ 7,332,688  |
| 存放央行及拆借銀行同業         | 85,619,265      | 85,619,265    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 24,375,726      | 24,375,726    |
| 應收款項-淨額             | 12,332,649      | 12,332,649    |
| 貼現及放款-淨額            | 397,268,743     | 397,268,743   |
| 備供出售金融資產-淨額         | 31,039,688      | 31,039,688    |
| 持有至到期日金融資產          | 4,955,516       | 4,957,977     |
| 其他金融資產-淨額           | 26,175,376      | 26,348,179    |
| 存出保證金               | 1,307,349       | 1,307,349     |
| <u>金融負債</u>         |                 |               |
| 央行及銀行同業存款           | \$ 13,072,480   | \$ 13,072,480 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 2,336,752       | 2,336,752     |
| 應付款項                | 10,326,621      | 10,326,621    |
| 存款及匯款               | 496,482,959     | 496,482,959   |
| 應付金融債券              | 15,000,000      | 15,000,000    |
| 其他金融負債              | 12,902,996      | 12,902,996    |
| 存入保證金               | 8,916           | 8,916         |
|                     | 101 年 12 月 31 日 |               |
|                     | 帳面價值            | 公允價值          |
| <u>金融資產</u>         |                 |               |
| 現金及約當現金             | \$ 7,017,189    | \$ 7,017,189  |
| 存放央行及拆借銀行同業         | 75,523,478      | 75,523,478    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 25,919,168      | 25,919,168    |
| 應收款項-淨額             | 9,393,972       | 9,393,972     |
| 貼現及放款-淨額            | 375,712,974     | 375,712,974   |
| 備供出售金融資產-淨額         | 52,179,082      | 52,179,082    |
| 其他金融資產-淨額           | 7,641           | 7,641         |
| 存出保證金               | 577,552         | 577,552       |
| <u>金融負債</u>         |                 |               |
| 央行及銀行同業存款           | \$ 13,070,340   | \$ 13,070,340 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 1,977,281       | 1,977,281     |
| 應付款項                | 7,994,445       | 7,994,445     |
| 存款及匯款               | 453,401,765     | 453,401,765   |
| 應付金融債券              | 15,000,000      | 15,000,000    |
| 其他金融負債              | 16,747,503      | 16,747,503    |
| 存入保證金               | 18,690          | 18,690        |

|                     | 101 年 1 月 1 日 |              |
|---------------------|---------------|--------------|
|                     | 帳面價值          | 公允價值         |
| <u>金融資產</u>         |               |              |
| 現金及約當現金             | \$ 6,418,755  | \$ 6,418,755 |
| 存放央行及拆借銀行同業         | 104,082,173   | 104,082,173  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 14,486,246    | 14,486,246   |
| 附賣回票券及債券投資          | 1,546,544     | 1,546,544    |
| 應收款項-淨額             | 9,762,996     | 9,762,996    |
| 貼現及放款-淨額            | 348,783,971   | 348,783,971  |
| 備供出售金融資產-淨額         | 14,009,746    | 14,009,746   |
| 持有至到期日金融資產          | 151,450       | 151,450      |
| 其他金融資產-淨額           | 7,664         | 7,664        |
| 存出保證金               | 766,950       | 766,950      |

|                     |              |              |
|---------------------|--------------|--------------|
| <u>金融負債</u>         |              |              |
| 央行及銀行同業存款           | \$ 7,080,166 | \$ 7,080,166 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 2,734,648    | 2,734,648    |
| 應付款項                | 8,249,502    | 8,249,502    |
| 存款及匯款               | 437,896,659  | 437,896,659  |
| 應付金融債券              | 15,147,060   | 15,147,060   |
| 其他金融負債              | 5,826,442    | 5,826,442    |
| 存入保證金               | 26,825       | 26,825       |

2. 合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含無活絡市場之債務商品投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以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或使用交易對手報價。
- (4) 其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資：成交較不活絡之臺幣中央政府債券，係採用櫃買中心公佈之債券殖利率或理論價，其餘金融工具因未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

- (5)存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (6)應付金融債券：係合併公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
3. 以公允價值衡量之金融工具：公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。
- (1)金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。續後衡量時，公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場若非活絡，合併公司則採用評價技術或參考 Bloomberg 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。
- (2)金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。
- (3)若能及時且經常自交易所、路透社、彭博資訊、經紀商或主管機關等取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。
- (4)合併公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
- A. 臺幣中央政府債券：採用證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)公布之各期次債券殖利率。
- B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率。
- C. 外幣金融債、公司債、證券化商品：以彭博資訊或路透社等之報價為準。
- D. 上市櫃股票、ETF：以該檔股票、ETF 於掛牌之交易所當日收盤價或前一次成交價格為評價基準。
- E. 國內可轉換公司債：於掛牌之交易所公告之明日參考價為評價基準。
- F. 國內外基金：以投信公司公佈基金淨值為評價基準。
- G. 海外可轉換公司債：以彭博資訊報價為準。
- H. 即期外匯交易：以路透社報價為準。
- (5)合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：



- A. 臺幣中央政府債券：成交較不活絡債券，採用櫃買中心公佈之理論價。
- B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：成交較不活絡債券，依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。
- C. 央行定存單、NCD、短期票券、國庫券：以路透社公佈之各天期商業本票利率平均報價(Fixing Rate)為參考，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- D. 外幣金融債、公司債、證券化商品：無法自市場取得公開報價時，以交易對手提供之報價為評價基準。
- E. 衍生性商品交易：
  - a. 遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：以路透社報價為參考，採用未來現金流量折現法。
  - b. 選擇權：以路透社報價為參考，主要採用 Black-Scholes 模型進行評價。
  - c. 部分外幣結構型商品使用交易對手報價。
- F. 未上市上櫃股票：
  - a. 合併公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，其公允價值衡量係採用市場法、收益法或重置成本法。其公允價值係由評價技術估計，並考量評價資訊之可取得性。因此合併公司優先使用市場法決定未上市(櫃)公司股票之公允價值，其次是收益法；當市場法與收益法都無法適當地評量未上市(櫃)公司股票之公允價值時，方使用重置成本法。
  - b. 公允價值衡量主要係依據發行公司近期籌資活動、同類型公司股價變動、產業成長趨勢、整體金融市場狀況及總體經濟指標所作的估計。任何估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。公允價值衡量技術可能無法反映合併公司持有金融資產之所有攸關因素。因此會適當地納入其他重要參數予以調整，例如流動性風險。根據合併公司之公允價值評價管理政策及相關之控制程序，管理階層相信，在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，應能合理地反映目前的市場狀況。

無活絡市場金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、路透社公佈之各天期商業本票利率平均報價(Fixing Rate)等)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、利率交換合約、換匯合約及選擇權，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，合併公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具、嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，合併公司必須根據假設做適當之估計。非市場可觀察之參數對金融工具評價之影響請參閱附註十二(二)說明。

## (二)以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

### 1. 合併公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

#### (1) 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

#### (2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。合併公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及合併公司所發行之金融債券等皆屬之。

#### (3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。合併公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

### 2. 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   | 102 年 12 月 31 日      |                     |                      |                     |
|------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|                  | 合計                   | 第一等級                | 第二等級                 | 第三等級                |
| <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 |                      |                     |                      |                     |
| 持有供交易之金融資產       |                      |                     |                      |                     |
| 債券投資             | \$ 14,522,957        | \$ 280,519          | \$ 14,242,438        | \$ -                |
| 其他               | 7,245,434            | 300,873             | 6,944,561            | -                   |
| 備供出售金融資產         |                      |                     |                      |                     |
| 股票投資             | 1,556,358            | 728,272             | -                    | 828,086             |
| 債券投資             | 29,483,330           | -                   | 27,531,434           | 1,951,896           |
| 合 計              | <u>\$ 52,808,079</u> | <u>\$ 1,309,664</u> | <u>\$ 48,718,433</u> | <u>\$ 2,779,982</u> |
| <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 | \$ 2,607,335         | \$ 2,965            | \$ 2,079,894         | \$ 524,476          |
| 負債               |                      |                     |                      |                     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 2,336,752         | \$ -                | \$ 1,809,847         | \$ 526,905          |

| 101 年 12 月 31 日         |                      |                      |                      |                     |
|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 以公允價值衡量之金融工具項目          | 合計                   | 第一等級                 | 第二等級                 | 第三等級                |
| <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        |                      |                      |                      |                     |
| 持有供交易之金融資產              |                      |                      |                      |                     |
| 股票投資                    | \$ 311,000           | \$ 311,000           | \$ -                 | \$ -                |
| 債券投資                    | 20,731,765           | 1,411,120            | 19,320,645           | -                   |
| 其他                      | 2,864,118            | 157,142              | 2,706,976            | -                   |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,784                | 4,784                | -                    | -                   |
| 備供出售金融資產                |                      |                      |                      |                     |
| 股票投資                    | 3,446,654            | 2,668,057            | -                    | 778,597             |
| 債券投資                    | 48,732,428           | 7,891,531            | 40,113,905           | 726,992             |
| 合計                      | <u>\$ 76,090,749</u> | <u>\$ 12,443,634</u> | <u>\$ 62,141,526</u> | <u>\$ 1,505,589</u> |
| <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        | \$ 2,007,501         | \$ 2,008             | \$ 1,598,711         | \$ 406,782          |
| 負債                      |                      |                      |                      |                     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債        | \$ 1,977,281         | \$ -                 | \$ 1,570,499         | \$ 406,782          |
| 101 年 1 月 1 日           |                      |                      |                      |                     |
| 以公允價值衡量之金融工具項目          | 合計                   | 第一等級                 | 第二等級                 | 第三等級                |
| <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        |                      |                      |                      |                     |
| 持有供交易之金融資產              |                      |                      |                      |                     |
| 債券投資                    | \$ 9,018,541         | \$ 1,575,733         | \$ 7,442,808         | \$ -                |
| 其他                      | 2,643,687            | 300,692              | 2,342,995            | -                   |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 20,610               | 20,610               | -                    | -                   |
| 備供出售金融資產                |                      |                      |                      |                     |
| 股票投資                    | 1,122,961            | 457,171              | -                    | 665,790             |
| 債券投資                    | 12,796,423           | 1,399                | 12,795,008           | 16                  |
| 其他                      | 90,362               | -                    | 90,362               | -                   |
| 合計                      | <u>\$ 25,692,584</u> | <u>\$ 2,355,605</u>  | <u>\$ 22,671,173</u> | <u>\$ 665,806</u>   |
| <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        | \$ 2,803,408         | \$ -                 | \$ 2,754,447         | \$ 48,961           |
| 負債                      |                      |                      |                      |                     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債        | \$ 2,734,648         | \$ -                 | \$ 2,685,687         | \$ 48,961           |

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表  
(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 名稱                   | 102 年 度             |                     |                   |                     |                     |
|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
|                      | 評價損益之金額             |                     | 本期增加              |                     |                     |
|                      | 期初餘額                | 列入損益                | 列入其他<br>綜合損益      | 買進或<br>發行           | 轉入<br>第三等級(註)       |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 |                     |                     |                   |                     | 本期減少                |
| 衍生金融工具               | \$ 406,782          | (\$ 324,998)        | \$ -              | \$ 172,883          | \$ 91,330           |
| 備供出售金融資產             | 1,505,589           | 33,876              | 114,810           | 1,196,922           | -                   |
| 合 計                  | <u>\$ 1,912,371</u> | <u>(\$ 291,122)</u> | <u>\$ 114,810</u> | <u>\$ 1,369,805</u> | <u>\$ 91,330</u>    |
|                      |                     |                     |                   |                     | <u>\$ 178,479</u>   |
|                      |                     |                     |                   |                     | <u>71,215</u>       |
|                      |                     |                     |                   |                     | <u>\$ -</u>         |
|                      |                     |                     |                   |                     | <u>\$ -</u>         |
|                      |                     |                     |                   |                     | <u>\$ 524,476</u>   |
|                      |                     |                     |                   |                     | <u>2,779,982</u>    |
|                      |                     |                     |                   |                     | <u>\$ 3,304,458</u> |

| 名稱                   | 101 年 度           |                   |                   |                   |                     |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                      | 評價損益之金額           |                   | 本期增加              |                   |                     |
|                      | 期初餘額              | 列入損益              | 列入其他<br>綜合損益      | 買進或<br>發行         | 轉入<br>第三等級(註)       |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 |                   |                   |                   |                   | 本期減少                |
| 衍生金融工具               | \$ 48,961         | \$ 286,507        | \$ -              | \$ 32,127         | \$ 14,019           |
| 備供出售金融資產             | 665,806           | -                 | 111,401           | 728,400           | -                   |
| 合 計                  | <u>\$ 714,767</u> | <u>\$ 286,507</u> | <u>\$ 111,401</u> | <u>\$ 760,527</u> | <u>\$ 14,019</u>    |
|                      |                   |                   |                   |                   | <u>\$ 25,168</u>    |
|                      |                   |                   |                   |                   | <u>18</u>           |
|                      |                   |                   |                   |                   | <u>\$ -</u>         |
|                      |                   |                   |                   |                   | <u>\$ -</u>         |
|                      |                   |                   |                   |                   | <u>\$ 406,782</u>   |
|                      |                   |                   |                   |                   | <u>1,505,589</u>    |
|                      |                   |                   |                   |                   | <u>\$ 1,912,371</u> |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利  
益 \$396,664 及 \$391,146。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為  
利益 \$114,810 及 \$111,399。

註：係第三等級之金融資產負債互轉。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| 名稱               | 102 年 度    |              |          |            |           |              |            |
|------------------|------------|--------------|----------|------------|-----------|--------------|------------|
|                  | 評價損益之金額    |              |          | 本期增加       |           | 本期減少         |            |
|                  | 期初餘額       | 列入損益         | 列入其他綜合損益 | 買進或發行      | 轉入第三等級(註) | 賣出、處分或交割     | 自第三等級轉出(註) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |            |              |          |            |           |              | 期末餘額       |
| 衍生金融工具           | \$ 406,782 | (\$ 755,011) | \$ -     | \$ 640,726 | \$ 91,329 | (\$ 143,079) | \$ -       |
|                  |            |              |          |            |           |              | \$ 526,905 |
| 名稱               | 101 年 度    |              |          |            |           |              |            |
|                  | 評價損益之金額    |              |          | 本期增加       |           | 本期減少         |            |
|                  | 期初餘額       | 列入損益         | 列入其他綜合損益 | 買進或發行      | 轉入第三等級(註) | 賣出、處分或交割     | 自第三等級轉出(註) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |            |              |          |            |           |              | 期末餘額       |
| 衍生金融工具           | \$ 48,961  | \$ 77,520    | \$ -     | \$ 253,746 | \$ 14,019 | (\$ 12,536)  | \$ -       |
|                  |            |              |          |            |           |              | \$ 406,782 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 \$341,291 及 \$319,267。

註：係第三等級之金融資產負債互轉。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

合併公司持有之部份新臺幣中央政府債券根據櫃買中心熱門券，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額將由第一等級轉入第二等級。

5. 對第三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

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

|                        | 公允價值變動<br>反應於本期損益 |             | 公允價值變動<br>反應於其他綜合損益 |            |
|------------------------|-------------------|-------------|---------------------|------------|
|                        | 有利變動              | 不利變動        | 有利變動                | 不利變動       |
|                        |                   |             |                     |            |
| <u>102 年 12 月 31 日</u> |                   |             |                     |            |
| <u>資 產</u>             |                   |             |                     |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   |                   |             |                     |            |
| 持有供交易之金融資產             | \$ 52,448         | (\$ 52,448) | \$ -                | \$ -       |
| 備供出售金融資產               | -                 | -           | 277,998             | ( 277,998) |
| <u>負 債</u>             |                   |             |                     |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   |                   |             |                     |            |
| 持有供交易之金融負債             | \$ 52,691         | (\$ 52,691) | \$ -                | \$ -       |
| <u>101 年 12 月 31 日</u> |                   |             |                     |            |
| <u>資 產</u>             |                   |             |                     |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   |                   |             |                     |            |
| 持有供交易之金融資產             | \$ 40,678         | (\$ 40,678) | \$ -                | \$ -       |
| 備供出售金融資產               | -                 | -           | 150,559             | ( 150,559) |
| <u>負 債</u>             |                   |             |                     |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   |                   |             |                     |            |
| 持有供交易之金融負債             | \$ 40,678         | (\$ 40,678) | \$ -                | \$ -       |
| <u>101 年 1 月 1 日</u>   |                   |             |                     |            |
| <u>資 產</u>             |                   |             |                     |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產   |                   |             |                     |            |
| 持有供交易之金融資產             | \$ 4,896          | (\$ 4,896)  | \$ -                | \$ -       |
| 備供出售金融資產               | -                 | -           | 66,581              | ( 66,581)  |
| <u>負 債</u>             |                   |             |                     |            |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債   |                   |             |                     |            |
| 持有供交易之金融負債             | \$ 4,896          | (\$ 4,896)  | \$ -                | \$ -       |

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

### (三) 財務風險之管理目標及政策

本公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）及流動性風險等。

本公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過或被授權之高階管理人員核定，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

#### 1. 風險管理組織架構：

董事會為本公司風險管理之最高決策單位，負責核定本公司風險管理政策及相關準則，並督導各項制度之執行，以達成本公司整體風險管理之目標，轄下設置審計委員會監督風險之管控；總經理轄下設有授信審議委員會、人事評議委員會、資產負債管理委員會、風險管理委員會、不良授信資產管理委員會、理財商品審議委員會及新商品審議委員會等組織，並定期或不定期邀集相關委員會審及研討風險管理之議題，另設置危機處理小組，針對災害或其他偶發重大事件，採取積極有效之應變救援行動以防止損害擴大，消弭災害危機，維持正常營運。

#### 2. 信用風險

##### (1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致合併公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。合併公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使合併公司產生信用風險暴險。

##### (2) 信用風險之管理原則

本公司已訂定信用風險管理準則，界定信用風險管理範疇，透過管理架構之建立與執行，確實衡量與預警各業務可能發生之信用風險。本公司依業務性質區分為法人金融業務及個人金融業務，強調業務分工及徵審專業獨立運作，以達風險控管之功能。依法人金融業務、個人金融業務與跨業務之整合性風險管理分別說明如下：



- A. 法人金融業務之信用風險管理：建立信用評等模型及申貸案件風險分級機制，強化授信風險管理之量化機制，有效評估授信資產品質及其變動趨勢，維護債權資產之安全。針對重大異常案件之信用暴險情形，另外建立授信戶預警通報制度，針對其財務與業務狀況，建置資訊整合與通報機制，隨時掌握授信戶之營運動向與信用變動。
- B. 個人金融業務之信用風險管理：透過個人金融產品信用評分機制、徵審及催收系統，以實質控管風險；加強個人授信控管，提高審核標準，並強化額度管理，提昇授信資產品質，降低信用風險之損失。
- C. 跨業務之整合性風險管理：透過全行性跨業務之信用風險預警系統，提供各業務單位建立及查詢預警戶最新財務與業務狀況之平台，作為貸放後管理之參考依據，並建立全行大額暴險規範及制度，有效管理集中度風險。

### (3) 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，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，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、信用衍生金融工具等，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

##### a. 授信資產分類

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

##### b. 信用品質等級

本公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

本公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

法人金融業務授信案件風險分級制度係指承作時，依授信案件風險評估因素評等，區分為十個風險等級，於辦理授信業

務除依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則核貸外，應依企業戶或個人戶風險分級評估參考標準，分別按授信科目及額度評定其授信案件風險等級。

個人金融業務授信風險分級係考量客戶等級、客戶職業等級及授信擔保品區域等級等來區分。

本公司借款人之信用品質區分為三個種類如下：

|      | 法人金融業務授信 |        | 個人金融業務授信 |
|------|----------|--------|----------|
| 信用品質 | TEJ評等    | 內部評等   | 評等       |
| 優良   | 第1～4級    | 第1～5級  | 優良       |
| 尚可   | 第5～6級    | 第6～7級  | 可接受      |
| 低於標準 | 第7～9級及D  | 第8～10級 | 稍弱       |

本公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

#### B. 存放及拆借銀行同業

本公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

#### C. 債務工具投資及衍生金融工具

合併公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，每年提報董事會申請核准各等級交易對手信用風險限額，並依據該限額進行控管；無信用評等之交易對手須以個案審核，並陳報董事會核准。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生性商品交易風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

合併公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為三大種類如下：

- 優良:信用風險主體之中華信評評等 twBBB 以上之暴險。
- 尚可:信用風險主體之中華信評評等介於 twBBB-至 twBB 之間之暴險。
- 低於標準:信用風險主體之中華信評評等低於 twBB-以下之暴險。

#### (4)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、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期，及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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(集團)企業之各種投資限額。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、股票質押授信業務等訂定信用限額，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. 淨額交割總約定

合併公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(5) 合併公司信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(二)。

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。

(6) 合併公司信用風險集中情形

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。

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額並無超過合併公司各項目餘額 5%之情形。惟合併公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

#### A. 產業別

| 產業別   | 102 年 12 月 31 日      |               | 101 年 12 月 31 日      |               | 101 年 1 月 1 日        |               |
|-------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|       | 金額                   | %             | 金額                   | %             | 金額                   | %             |
| 民營企業  | \$208,289,689        | 51.76         | \$189,207,185        | 49.70         | \$168,497,112        | 47.67         |
| 公營企業  | 16,699,760           | 4.15          | 24,233,120           | 6.36          | 25,374,820           | 7.18          |
| 政府機關  | -                    | -             | -                    | -             | 2,107,000            | 0.60          |
| 非營利團體 | 739,924              | 0.19          | 1,082,919            | 0.28          | 614,803              | 0.17          |
| 私人    | 173,156,508          | 43.03         | 152,617,245          | 40.09         | 148,351,680          | 41.98         |
| 金融機構  | -                    | -             | 1,371,694            | 0.36          | 2,110,485            | 0.60          |
| 其他    | 3,499,531            | 0.87          | 12,219,875           | 3.21          | 6,359,490            | 1.80          |
| 合 計   | <u>\$402,385,412</u> | <u>100.00</u> | <u>\$380,732,038</u> | <u>100.00</u> | <u>\$353,415,390</u> | <u>100.00</u> |

#### B. 地區別

合併公司主要業務均為臺灣地區，並無超過各項目餘額之 5% 地區別信用風險集中情形。

#### C. 擔保品別

| 擔保品別   | 102 年 12 月 31 日      |               | 101 年 12 月 31 日      |               | 101 年 1 月 1 日        |               |
|--------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|        | 金額                   | %             | 金額                   | %             | 金額                   | %             |
| 無擔保    | \$144,083,512        | 35.81         | \$138,849,175        | 36.47         | \$129,297,637        | 36.58         |
| 有擔保    |                      |               |                      |               |                      |               |
| -股票擔保品 | 17,539,194           | 4.36          | 17,777,933           | 4.67          | 11,978,224           | 3.39          |
| -債單擔保  | 6,592,307            | 1.64          | 6,501,792            | 1.71          | 3,548,742            | 1.00          |
| -不動產擔保 | 202,656,077          | 50.36         | 186,198,587          | 48.90         | 182,603,368          | 51.67         |
| -動產擔保  | 30,263,811           | 7.52          | 29,704,326           | 7.80          | 24,021,935           | 6.80          |
| -應收票據  | 240,450              | 0.06          | 370,272              | 0.10          | 460,597              | 0.13          |
| -保證函   | 1,010,061            | 0.25          | 1,329,953            | 0.35          | 1,504,887            | 0.43          |
| 合 計    | <u>\$402,385,412</u> | <u>100.00</u> | <u>\$380,732,038</u> | <u>100.00</u> | <u>\$353,415,390</u> | <u>100.00</u> |

#### (7) 合併公司金融資產信用品質及逾期減損分析

合併公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、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、附賣回票券及債券投資、存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併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：



101 年 1 月 1 日

| 項 目        | 未逾期亦未減損部位金額   |               |              |              |               |             | 總計          |               | 已提列損失金額(D)  |             | 淨額            |            |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|------------|
|            | 優             | 良             | 尚            | 可            | 低於標準          | 未評等         | 小計(A)       | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C)  | (A)+(B)+(C) | 已有個別減損客觀證據者   | 無個別減損客觀證據者 |
|            | 金額            | 金額            | 金額           | 金額           | 金額            | 金額          | 金額          | 金額            | 金額          | 金額          | 金額            | 金額         |
| 貼現及放款總額(註) | \$144,345,374 | \$112,473,422 | \$61,763,444 | \$28,029,595 | \$346,611,835 | \$3,409,209 | \$3,791,968 | \$353,813,012 | \$2,649,813 | \$1,917,436 | \$349,245,763 |            |
| 應收款項及其他    |               |               |              |              |               |             |             |               |             |             |               |            |
| - 信用卡業務    | 789,786       | 132,577       | 389,660      | 398,210      | 1,710,233     | 45,594      | 15,149      | 1,770,976     | 14,945      | 97,367      | 1,658,664     |            |
| - 其他       | 4,340,649     | 2,010,664     | 268,609      | 1,136,654    | 7,756,576     | -           | 12,214      | 7,768,790     | 12,214      | 34,135      | 7,722,441     |            |
| 備供出售金融資產   |               |               |              |              |               |             |             |               |             |             |               |            |
| - 債券投資     | 12,796,423    | -             | -            | -            | 12,796,423    | -           | -           | -             | -           | -           | 12,796,423    |            |
| 持有至到期日金融資產 |               |               |              |              |               |             |             |               |             |             |               |            |
| - 債券投資     | 151,450       | -             | -            | -            | 151,450       | -           | -           | -             | -           | -           | 151,450       |            |

註：貼現及放款總額包含應收利息，民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日貼現及放款應收利息分別為\$414,850、\$468,428及\$397,622。  
 另其應收利息備抵呆帳分別為\$2,909、\$8,067及\$8,067。

B. 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

| 102 年 12 月 31 日 |                       |                       |                     |                     |                       |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 客 戶 別           | 未逾期亦未減損部位金額           |                       |                     |                     | 合 計                   |
|                 | 優 良                   | 尚 可                   | 低於標準                | 未評等(註)              |                       |
| 法人金融業務          |                       |                       |                     |                     |                       |
| - 有擔保           | \$ 9,470,080          | \$ 30,665,724         | \$32,953,016        | \$26,232,861        | \$ 99,321,681         |
| - 無擔保           | 54,144,416            | 57,058,262            | 18,671,761          | 5,009,277           | 134,883,716           |
| - 政府公營機關        | 16,719,886            | -                     | -                   | -                   | 16,719,886            |
| - 其他            | -                     | 267,345               | 85,334              | 112,730             | 465,409               |
| 小計              | <u>80,334,382</u>     | <u>87,991,331</u>     | <u>51,710,111</u>   | <u>31,354,868</u>   | <u>251,390,692</u>    |
| 個人金融業務          |                       |                       |                     |                     |                       |
| - 房貸            | 95,497,636            | 27,646,015            | 2,251,591           | -                   | 125,395,242           |
| - 信貸            | 76,373                | 42,059                | 798,284             | -                   | 916,716               |
| - 車貸            | 7,781,090             | 4,364,857             | 2,077,557           | -                   | 14,223,504            |
| - 其他            | <u>2,104,773</u>      | <u>316,058</u>        | <u>16,515</u>       | <u>-</u>            | <u>2,437,346</u>      |
| 小計              | <u>105,459,872</u>    | <u>32,368,989</u>     | <u>5,143,947</u>    | <u>-</u>            | <u>142,972,808</u>    |
| 合計              | <u>\$ 185,794,254</u> | <u>\$ 120,360,320</u> | <u>\$56,854,058</u> | <u>\$31,354,868</u> | <u>\$ 394,363,500</u> |

| 101 年 12 月 31 日 |                       |                       |                     |                     |                       |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 客 戶 別           | 未逾期亦未減損部位金額           |                       |                     |                     | 合 計                   |
|                 | 優 良                   | 尚 可                   | 低於標準                | 未評等(註)              |                       |
| 法人金融業務          |                       |                       |                     |                     |                       |
| - 有擔保           | \$ 10,408,050         | \$ 35,045,292         | \$31,211,961        | \$21,571,065        | \$ 98,236,368         |
| - 無擔保           | 49,492,950            | 50,679,121            | 18,343,663          | 4,814,896           | 123,330,630           |
| - 政府公營機關        | 20,270,037            | 4,001,315             | -                   | -                   | 24,271,352            |
| - 其他            | <u>33,328</u>         | <u>231,966</u>        | <u>296,656</u>      | <u>115,240</u>      | <u>677,190</u>        |
| 小計              | <u>80,204,365</u>     | <u>89,957,694</u>     | <u>49,852,280</u>   | <u>26,501,201</u>   | <u>246,515,540</u>    |
| 個人金融業務          |                       |                       |                     |                     |                       |
| - 房貸            | 81,511,578            | 27,677,188            | 2,855,614           | -                   | 112,044,380           |
| - 信貸            | 107,858               | 60,141                | 1,078,838           | -                   | 1,246,837             |
| - 車貸            | 6,459,958             | 3,868,398             | 1,123,716           | -                   | 11,452,072            |
| - 其他            | <u>1,190,367</u>      | <u>270,365</u>        | <u>297</u>          | <u>-</u>            | <u>1,461,029</u>      |
| 小計              | <u>89,269,761</u>     | <u>31,876,092</u>     | <u>5,058,465</u>    | <u>-</u>            | <u>126,204,318</u>    |
| 合計              | <u>\$ 169,474,126</u> | <u>\$ 121,833,786</u> | <u>\$54,910,745</u> | <u>\$26,501,201</u> | <u>\$ 372,719,858</u> |



101 年 1 月 1 日

| 客 戶 別    | 未逾期亦未減損部位金額    |                |              |              |  | 合 計            |
|----------|----------------|----------------|--------------|--------------|--|----------------|
|          | 優 良            | 尚 可            | 低於標準         | 未評等(註)       |  |                |
| 法人金融業務   |                |                |              |              |  |                |
| - 有擔保    | \$ 7,016,917   | \$ 31,606,229  | \$31,261,441 | \$22,900,397 |  | \$ 92,784,984  |
| - 無擔保    | 36,690,580     | 44,091,198     | 20,512,478   | 4,975,144    |  | 106,269,400    |
| - 政府公營機關 | 23,432,292     | 4,101,051      | -            | -            |  | 27,533,343     |
| - 其他     | -              | 170,929        | 152,632      | 154,054      |  | 477,615        |
| 小計       | 67,139,789     | 79,969,407     | 51,926,551   | 28,029,595   |  | 227,065,342    |
| 個人金融業務   |                |                |              |              |  |                |
| - 房貸     | 71,576,462     | 29,172,168     | 7,929,650    | -            |  | 108,678,280    |
| - 信貸     | 247,418        | 183,765        | 1,449,641    | -            |  | 1,880,824      |
| - 車貸     | 5,091,800      | 3,060,158      | 457,602      | -            |  | 8,609,560      |
| - 其他     | 289,905        | 87,924         | -            | -            |  | 377,829        |
| 小計       | 77,205,585     | 32,504,015     | 9,836,893    | -            |  | 119,546,493    |
| 合計       | \$ 144,345,374 | \$ 112,473,422 | \$61,763,444 | \$28,029,595 |  | \$ 346,611,835 |

註：法人金融業務信用等級分類為「信用評等模型」與「案件風險分級」，惟本表係依「信用評等模型」分類列入未評等者，係依「案件風險分級」貸放，貸後管理請詳附註十二(三)2(2)。

#### (8) 合併公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下

| 項 目     | 102 年 12 月 31 日 |             |              |
|---------|-----------------|-------------|--------------|
|         | 逾期<br>1個月以內     | 逾期<br>1~3個月 | 合 計          |
| 應收款項    |                 |             |              |
| - 信用卡業務 | \$ 8,763        | \$ 1,642    | \$ 10,405    |
| 貼現及放款   |                 |             |              |
| 法人金融業務  |                 |             |              |
| - 有擔保   | 549,781         | 21,360      | 571,141      |
| - 無擔保   | 214,292         | 5,555       | 219,847      |
| 個人金融業務  |                 |             |              |
| - 房貸    | 1,306,596       | 231,748     | 1,538,344    |
| - 信貸    | 17,755          | 4,078       | 21,833       |
| - 車貸    | 653,577         | 11,260      | 664,837      |
| - 其他    | 244             | -           | 244          |
| 小計      | 2,742,245       | 274,001     | 3,016,246    |
| 合計      | \$ 2,751,008    | \$ 275,643  | \$ 3,026,651 |

| 101 年 12 月 31 日 |              |             |              |
|-----------------|--------------|-------------|--------------|
| 項 目             | 逾期<br>1個月以內  | 逾期<br>1~3個月 | 合計           |
| 應收款項            |              |             |              |
| － 信用卡業務         | \$ 12,694    | \$ 3,531    | \$ 16,225    |
| 貼現及放款           |              |             |              |
| 法人金融業務          |              |             |              |
| － 有擔保           | 519,178      | 10,902      | 530,080      |
| － 無擔保           | 29,709       | 10,893      | 40,602       |
| － 其他            | 361          | -           | 361          |
| 個人金融業務          |              |             |              |
| － 房貸            | 1,215,606    | 375,924     | 1,591,530    |
| － 信貸            | 22,726       | 10,059      | 32,785       |
| － 車貸            | 346,511      | 2,947       | 349,458      |
| － 其他            | 3,607        | -           | 3,607        |
| 小計              | 2,137,698    | 410,725     | 2,548,423    |
| 合計              | \$ 2,150,392 | \$ 414,256  | \$ 2,564,648 |

| 101 年 1 月 1 日 |              |             |              |
|---------------|--------------|-------------|--------------|
| 項 目           | 逾期<br>1個月以內  | 逾期<br>1~3個月 | 合計           |
| 應收款項          |              |             |              |
| － 信用卡業務       | \$ 41,244    | \$ 4,350    | \$ 45,594    |
| 貼現及放款         |              |             |              |
| 法人金融業務        |              |             |              |
| － 有擔保         | 689,048      | 36,675      | 725,723      |
| － 無擔保         | 739,645      | 17,404      | 757,049      |
| － 其他          | 9,832        | -           | 9,832        |
| 個人金融業務        |              |             |              |
| － 房貸          | 1,396,106    | 210,109     | 1,606,215    |
| － 信貸          | 38,795       | 11,377      | 50,172       |
| － 車貸          | 257,288      | 2,930       | 260,218      |
| 小計            | 3,130,714    | 278,495     | 3,409,209    |
| 合計            | \$ 3,171,958 | \$ 282,845  | \$ 3,454,803 |

(9)合併公司已減損之金融資產分析

合併公司已減損之貼現及放款暨應收款項，依客戶別分析如下：

| 項目          |        | 貼現及放款總額(註)     |                |                | 備抵呆帳金額(註)    |              |              |
|-------------|--------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
|             |        | 102年12月31日     | 101年12月31日     | 101年1月1日       | 102年12月31日   | 101年12月31日   | 101年1月1日     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 4,665,696   | \$ 5,228,132   | \$ 3,043,737   | \$ 2,539,105 | \$ 2,711,967 | \$ 2,276,884 |
|             | 企業貸款   | 197,701        | 76,532         | -              | 9,394        | -            | -            |
|             | 房屋貸款   | 336,725        | 318,795        | 384,147        | 237,390      | 238,576      | 237,292      |
|             | 企業貸款   | 70,461         | 99,855         | 160,031        | 23,454       | 16,857       | 45,421       |
|             | 房屋貸款   | 143,185        | 203,929        | 202,350        | 63,163       | 86,792       | 89,652       |
| 無個別減損客觀證據者  | 信用貸款   | 6,748          | 4,942          | 1,703          | 2,603        | 1,466        | 564          |
|             | 汽車貸款   | 235,269,045    | 222,699,631    | 200,849,057    | 1,826,464    | 1,664,960    | 1,624,484    |
|             | 企業貸款   | 16,719,886     | 24,271,352     | 27,533,342     | -            | -            | -            |
|             | 政府公營   | 126,933,586    | 113,635,910    | 110,278,895    | 169,075      | 96,638       | 134,035      |
|             | 房屋貸款   | 938,549        | 1,279,622      | 1,959,108      | 32,602       | 49,285       | 80,577       |
| 合計          | 信用貸款   | 14,888,341     | 11,801,530     | 8,869,777      | 28,203       | 20,129       | 20,709       |
|             | 汽車貸款   | 2,630,339      | 1,580,236      | 530,865        | 123,830      | 53,764       | 57,631       |
|             | 其他     | \$ 402,800,262 | \$ 381,200,466 | \$ 353,813,012 | \$ 5,055,283 | \$ 4,940,434 | \$ 4,567,249 |

| 項目          |             | 應收款總額(註)       |               |                | 備抵呆帳金額(註)  |            |            |
|-------------|-------------|----------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|
|             |             | 102年12月31日     | 101年12月31日    | 101年1月1日       | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日   |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損      | \$ 130,595     | \$ 11,167     | \$ 12,214      | \$ 74,900  | \$ 11,167  | \$ 12,214  |
|             | 非放款轉列催收款-保證 | 12,257         | 14,359        | 15,149         | 11,967     | 13,996     | 14,945     |
| 無個別減損客觀證據者  | 信用卡業務       | 1,394,291      | 1,513,440     | 1,755,827      | 56,061     | 70,942     | 97,367     |
|             | 信用卡業務       | 118,422,046    | 81,103,366    | 111,467,611    | 14,307     | 23,335     | 34,135     |
| 合計          | 其他          | \$ 119,959,189 | \$ 82,642,332 | \$ 113,250,801 | \$ 157,235 | \$ 119,440 | \$ 158,661 |

註：民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日應收款總額係原始產生之金額(包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券投資、應收款項-總額(除應收即期外匯款、應收收益及應收退稅款金額合計數分別為\$5,220,973、\$2,519,390及\$2,684,632)、其他金融資產-總額及存出保證金)，但金額不包括放款應收利息分別為\$414,850、\$468,428及\$397,622。另應收款項備抵呆帳金額亦不包括放款應收利息備抵呆帳之金額分別為\$2,909、\$8,067及\$8,067。

(10)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

| 年月                    | 102年12月31日     |             |              |           |                 | 101年12月31日     |             |              |           |                 |
|-----------------------|----------------|-------------|--------------|-----------|-----------------|----------------|-------------|--------------|-----------|-----------------|
| 業務別\項目                | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(註2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳<br>覆盖率(註3) | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(註2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳<br>覆盖率(註3) |
| 企業                    | 615,651        | 102,253,434 | 0.60%        | 1,611,538 | 261.76%         | 305,869        | 101,656,716 | 0.30%        | 1,837,587 | 600.78%         |
| 金融                    | 302,566        | 154,534,283 | 0.20%        | 3,109,964 | 1027.86%        | 140,079        | 150,529,985 | 0.09%        | 2,815,817 | 2010.16%        |
| 住宅抵押貸款(註4)            | 235,026        | 91,560,585  | 0.26%        | 160,186   | 68.16%          | 207,858        | 81,582,226  | 0.25%        | 85,559    | 41.15%          |
| 現金卡                   | -              | -           | -            | -         | -               | -              | -           | -            | -         | -               |
| 消費                    | 30,407         | 1,077,173   | 2.82%        | 94,454    | 310.63%         | 55,717         | 1,477,249   | 3.77%        | 137,966   | 247.62%         |
| 金融                    | 62,470         | 51,694,255  | 0.12%        | 73,327    | 117.38%         | 22,104         | 44,360,939  | 0.05%        | 52,972    | 239.65%         |
| 其他(註6)                | 1,502          | 1,265,682   | 0.12%        | 2,905     | 193.41%         | 617            | 1,124,923   | 0.05%        | 2,486     | 402.92%         |
| 放款業務合計                | 1,247,622      | 402,385,412 | 0.31%        | 5,052,374 | 404.96%         | 732,244        | 380,732,038 | 0.19%        | 4,932,367 | 673.60%         |
|                       | 逾期帳款金額         | 應收帳款餘額      | 逾放帳款<br>比率   | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳<br>覆盖率     | 逾期帳款金額         | 應收帳款餘額      | 逾放帳款<br>比率   | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳<br>覆盖率     |
| 信用卡業務                 | 4,587          | 1,401,727   | 0.33%        | 68,028    | 1483.10%        | 5,831          | 1,525,120   | 0.38%        | 98,268    | 1685.38%        |
| 無追索權之應收帳款<br>承購業務(註7) | -              | 3,342,224   | -            | -         | -               | -              | 3,156,992   | -            | -         | -               |

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

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

註3：放款備抵呆帳覆盖率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆盖率=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：住宅抵押貸款係指款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務係指98年8月24日金管銀外字第09850003180號函規定，係應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

|                      | 102 年 12 月 31 日 |             | 101 年 12 月 31 日 |             |
|----------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
|                      | 免列報逾期放款總額       | 免列報逾期應收帳款總額 | 免列報逾期放款總額       | 免列報逾期應收帳款總額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註1) | 482,054         | 94,895      | 676,574         | 130,153     |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2)  | 246,444         | 93,472      | 311,350         | 106,063     |
| 合計                   | 728,498         | 188,367     | 987,924         | 236,216     |

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(以下空白)

B. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

| 102 年 12 月 31 日 |                    |               |             |
|-----------------|--------------------|---------------|-------------|
| 排名<br>(註1)      | 公司或集團企業所屬行業別(註2)   | 授信總<br>餘額(註3) | 占本期<br>淨值比例 |
| 1               | A集團-航空運輸業          | \$ 5,180,089  | 11.20       |
| 2               | B集團-其他金屬加工用機械設備製造業 | 3,684,757     | 7.97        |
| 3               | C集團-電腦製造業          | 3,419,383     | 7.39        |
| 4               | D集團-液晶面板及其組件製造業    | 3,262,438     | 7.05        |
| 5               | E集團-海洋水運業          | 2,665,332     | 5.76        |
| 6               | F集團-鋼鐵冶鍊業          | 2,304,716     | 4.98        |
| 7               | G集團-不動產開發業         | 2,146,790     | 4.64        |
| 8               | H集團-液晶面板及其組件製造業    | 2,005,195     | 4.34        |
| 9               | I集團-鋼鐵冶鍊業          | 1,812,181     | 3.92        |
| 10              | J公司-其他機械器具批發業      | 1,497,500     | 3.24        |

單位：新臺幣仟元，%

| 101 年 12 月 31 日 |                    |               |             |
|-----------------|--------------------|---------------|-------------|
| 排名<br>(註1)      | 公司或集團企業所屬行業別(註2)   | 授信總<br>餘額(註3) | 占本期<br>淨值比例 |
| 1               | A集團-積體電路製造業        | \$ 5,741,730  | 12.93       |
| 2               | B集團-投資顧問業          | 4,262,560     | 9.60        |
| 3               | C集團-液晶面板及其組件製造業    | 3,408,497     | 7.68        |
| 4               | D集團-其他金屬加工用機械設備製造業 | 3,277,670     | 7.38        |
| 5               | E集團-海洋水運業          | 2,785,332     | 6.27        |
| 6               | F集團-液晶面板及其組件製造業    | 2,009,896     | 4.53        |
| 7               | G集團-不動產開發業         | 2,004,710     | 4.52        |
| 8               | H集團-不動產開發業         | 1,869,000     | 4.21        |
| 9               | I公司-不動產開發業         | 1,597,000     | 3.60        |
| 10              | J公司-不動產租售業         | 1,543,782     | 3.48        |

註：

1. 依對授信戶總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

### 3. 流動性風險

流動性風險包含資金流動性風險及市場流動性風險，資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；市場流動性風險係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有部位時，面臨市價顯著變動之風險。

#### (1) 流動性風險管理策略、流程及衡量方法

##### A. 策略

- a. 依據成本效益分析，進行適當的資產負債表內項目與表外交易資產負債配置，以達成有效流動性管理。
- b. 對於大額存款、放款及金融商品交易鉅額部位，應避免過度集中單一客戶，對於該類存放款與鉅額部位，應有適當控管。
- c. 維持融資管道暢通，考量多元、分散資金來源，確保各項資產之處分能力。對於額度之使用，保持適度之可運用餘額。

##### B. 流程

- a. 流動性風險管理單位包括流動性風險管理之決策、監督(資產負債管理委員會)及執行單位(全行存放款相關部門與財務部資金管理單位)，監督單位指派其事務機構及風險管理單位，定期監控執行單位執行過程並適時掌握流動性管理指標監控情形。風險監控單位每季提供報告予董事會與資產負債管理委員會，以利於檢討及監督本公司流動性管理情形。
- b. 財務部會同風險管理部訂定流動性風險指標適當比率與限額，呈報資產負債管理委員會審議後，由董事會授權總經理核定。
- c. 流動性風險暴險超過流動性風險指標之監控比率時，風險管理單位擬訂因應方案，呈報資產負債管理委員會決議後交付相關單位執行，並定期於資產負債管理委員會追蹤執行情形。

##### C. 衡量方法

- a. 訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。
- b. 採用銀行不良授信資產、外部評等變動等述及資產品質與外部指標資訊，作為流動性管理領先指標，以辨識本公司流動性風險管理。
- c. 定期依不同期間別，評估主要幣別表內資產、負債以及表外項目產生的現金流入、現金流出及缺口情形。

#### (2) 為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

##### A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：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、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品投資等。



B. 非衍生金融資產及負債到期分析

按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司持有之非衍生金融資產及負債之現金流入及流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

C. 衍生金融資產及負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包含：無本金交割遠期外匯、利率交換、商品選擇權及其他期貨合約。

b. 以總額結算交割之衍生金融工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：匯率選擇權、遠期外匯、換匯換利、外匯交換、資產交換合約及權益選擇權。下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額及淨額交割之衍生金融工具。合約到期日係瞭解列示於合併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，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

(以下空白)

| 金 融 資 產          | 102 年          |               |               |               | 日              |                |
|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
|                  | 0-30天          | 31~90天        | 91 ~ 180天     | 181天 ~ 1年     | 超過1年           | 合計             |
| 非衍生金融工具          |                |               |               |               |                |                |
| 現金及約當現金          | \$ 7,332,688   | \$ -          | \$ -          | \$ -          | \$ -           | \$ 7,332,688   |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 73,813,016     | 1,860,658     | 1,768,899     | 2,126,953     | 6,049,739      | 85,619,265     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 21,768,391     | -             | -             | -             | -              | 21,768,391     |
| 應收款項             | 7,761,367      | 2,579,588     | 1,118,922     | 865,259       | 90,731         | 12,415,867     |
| 貼現及放款            | 49,637,193     | 39,960,708    | 18,229,973    | 30,851,858    | 263,705,680    | 402,385,412    |
| 備供出售金融資產         | 728,272        | 301,531       | 801,772       | 452,432       | 28,755,681     | 31,039,688     |
| 持有至到期日金融資產       | -              | -             | -             | -             | 4,955,516      | 4,955,516      |
| 其他金融資產           | 148,290        | 276,000       | 939,740       | 1,013,315     | 23,877,747     | 26,255,092     |
| 其他到期資金流入項目       | 1,037,192      | -             | -             | -             | 270,157        | 1,307,349      |
| 衍生金融工具           |                |               |               |               |                |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                |               |               |               |                |                |
| 總額交割             |                |               |               |               |                |                |
| 現金流入             | 27,211,614     | 34,382,053    | 13,504,192    | 5,442,332     | 1,038,891      | 81,579,082     |
| 現金流出             | ( 26,560,855)  | ( 33,660,622) | ( 13,170,361) | ( 5,075,987)  | ( 897,000)     | ( 79,364,825)  |
| 淨額交割             | 22,900         | 39,369        | 60,828        | 141,357       | 210,481        | 474,935        |
| 合 計              | \$ 162,900,068 | \$ 45,739,285 | \$ 23,253,965 | \$ 35,817,519 | \$ 328,057,623 | \$ 595,768,460 |
| 金 融 負 債          |                |               |               |               |                |                |
| 非衍生金融工具          |                |               |               |               |                |                |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 8,777,981   | \$ 1,335,780  | \$ 2,820,638  | \$ 138,081    | \$ -           | \$ 13,072,480  |
| 應付款項             | 8,816,627      | 913,306       | 360,184       | 109,367       | 127,137        | 10,326,621     |
| 存款及匯款            | 77,044,534     | 73,490,429    | 68,425,543    | 79,433,851    | 198,088,602    | 496,482,959    |
| 應付金融債券           | -              | -             | -             | -             | 15,000,000     | 15,000,000     |
| 其他金融負債           | 193,991        | 509           | 736           | 1,001,416     | 11,706,344     | 12,902,996     |
| 其他到期資金流出項目       | 1,531          | -             | -             | -             | 7,385          | 8,916          |
| 衍生金融工具           |                |               |               |               |                |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                |               |               |               |                |                |
| 總額交割             |                |               |               |               |                |                |
| 現金流入             | ( 24,020,755)  | ( 27,853,431) | ( 7,042,421)  | ( 3,917,324)  | ( 911,928)     | ( 63,745,859)  |
| 現金流出             | 24,604,544     | 28,438,694    | 7,317,860     | 4,241,965     | 1,048,880      | 65,651,943     |
| 淨額交割             | 25,966         | 34,572        | 53,945        | 142,523       | 216,928        | 473,934        |
| 合 計              | \$ 95,444,419  | \$ 76,359,859 | \$ 71,936,485 | \$ 81,149,879 | \$ 225,283,348 | \$ 550,173,990 |

|                  | 101 年          |               |               |               | 31 日           |                |
|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
|                  | 0-30天          | 31~90天        | 91 ~ 180天     | 181天 ~ 1年     | 超過1年           | 合計             |
| <b>金 融 資 產</b>   |                |               |               |               |                |                |
| 非衍生金融工具          |                |               |               |               |                |                |
| 現金及約當現金          | \$ 7,017,189   | \$ -          | \$ -          | \$ -          | \$ -           | \$ 7,017,189   |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 64,836,958     | 2,172,744     | 1,170,760     | 2,202,589     | 5,140,427      | 75,523,478     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 23,911,667     | -             | -             | -             | -              | 23,911,667     |
| 應收款項             | 6,005,723      | 2,185,467     | 900,394       | 334,967       | 77,930         | 9,504,481      |
| 貼現及放款            | 46,489,578     | 33,278,735    | 21,843,837    | 28,302,243    | 250,817,645    | 380,732,038    |
| 備供出售金融資產         | 3,018,294      | -             | 651,943       | 1,572,278     | 46,936,567     | 52,179,082     |
| 其他金融資產           | 7,641          | -             | -             | -             | 16,998         | 24,639         |
| 其他到期資金流入項目       | 337,719        | 764           | 5,250         | 3,836         | 229,983        | 577,552        |
| 衍生金融工具           |                |               |               |               |                |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                |               |               |               |                |                |
| 總額交割             |                |               |               |               |                |                |
| 現金流入             | 26,213,946     | 26,696,299    | 15,262,080    | 5,180,150     | 3,458,323      | 76,810,798     |
| 現金流出             | ( 26,017,696)  | ( 26,497,560) | ( 15,030,044) | ( 4,754,304)  | ( 3,368,373)   | ( 75,667,977)  |
| 淨額交割             | 56,363         | 85,315        | 123,261       | 205,203       | 373,497        | 843,639        |
| 合 計              | \$ 151,877,382 | \$ 37,921,764 | \$ 24,927,481 | \$ 33,046,962 | \$ 303,682,997 | \$ 551,456,586 |
| <b>金 融 負 債</b>   |                |               |               |               |                |                |
| 非衍生金融工具          |                |               |               |               |                |                |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 8,394,826   | \$ 1,341,316  | \$ 2,958,488  | \$ 375,710    | \$ -           | \$ 13,070,340  |
| 應付款項             | 6,651,342      | 740,465       | 371,342       | 116,500       | 114,796        | 7,994,445      |
| 存款及匯款            | 80,313,062     | 78,663,516    | 46,109,398    | 81,457,003    | 166,858,786    | 453,401,765    |
| 應付金融債券           | -              | -             | -             | -             | 15,000,000     | 15,000,000     |
| 其他金融負債           | 567,505        | 596           | 867           | 1,512         | 16,177,023     | 16,747,503     |
| 其他到期資金流出項目       | 12,187         | -             | -             | -             | 6,503          | 18,690         |
| 衍生金融工具           |                |               |               |               |                |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                |               |               |               |                |                |
| 總額交割             |                |               |               |               |                |                |
| 現金流入             | ( 18,094,825)  | ( 24,521,183) | ( 14,477,063) | ( 5,113,597)  | ( 3,368,373)   | ( 65,575,041)  |
| 現金流出             | 18,269,316     | 24,692,753    | 14,700,628    | 5,546,516     | 3,455,029      | 66,664,242     |
| 淨額交割             | 65,333         | 88,000        | 124,711       | 211,236       | 376,609        | 865,889        |
| 合 計              | \$ 96,178,746  | \$ 81,005,463 | \$ 49,788,371 | \$ 82,594,880 | \$ 198,620,373 | \$ 508,187,833 |

| 金 融 資 產          | 101 年          |               | 1 月           |                | 日              |                |
|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 0-30天          | 31~90天        | 91 ~ 180天     | 181天 ~ 1年      | 超過1年           | 合計             |
| 非衍生金融工具          |                |               |               |                |                |                |
| 現金及約當現金          | \$ 6,418,755   | \$ -          | \$ -          | \$ -           | \$ -           | \$ 6,418,755   |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 64,683,033     | 12,407,895    | 15,268,859    | 8,066,204      | 3,656,182      | 104,082,173    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11,682,838     | -             | -             | -              | -              | 11,682,838     |
| 附賣回票券及債券投資       | 1,546,544      | -             | -             | -              | -              | 1,546,544      |
| 應收款項             | 5,953,576      | 2,061,089     | 1,311,999     | 483,781        | 99,860         | 9,910,305      |
| 貼現及放款            | 30,304,164     | 31,608,493    | 18,600,817    | 26,603,160     | 246,298,756    | 353,415,390    |
| 備供出售金融資產         | 457,171        | 1,148,116     | -             | -              | 12,404,459     | 14,009,746     |
| 持有至到期日金融資產       | -              | -             | 151,450       | -              | -              | 151,450        |
| 其他金融資產           | 7,664          | -             | -             | -              | 19,419         | 27,083         |
| 其他到期資金流入項目       | 529,911        | 570           | 3,111         | 1,574          | 231,784        | 766,950        |
| 衍生金融工具           |                |               |               |                |                |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                |               |               |                |                |                |
| 總額交割             |                |               |               |                |                |                |
| 現金流入             | 20,782,035     | 28,507,859    | 7,932,655     | 2,994,086      | -              | 60,216,635     |
| 現金流出             | ( 20,501,800)  | ( 28,113,203) | ( 7,662,956)  | ( 2,863,825)   | -              | ( 59,141,784)  |
| 淨額交割             | 92,711         | 192,333       | 338,225       | 403,850        | 776,121        | 1,803,240      |
| 合 計              | \$ 121,956,602 | \$ 47,813,152 | \$ 35,944,160 | \$ 35,688,830  | \$ 263,486,581 | \$ 504,889,325 |
| 金 融 負 債          |                |               |               |                |                |                |
| 非衍生金融工具          |                |               |               |                |                |                |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 2,542,952   | \$ 1,178,462  | \$ 2,962,532  | \$ 396,220     | \$ -           | \$ 7,080,166   |
| 應付款項             | 6,911,092      | 701,365       | 330,429       | 285,010        | 21,606         | 8,249,502      |
| 存款及匯款            | 66,448,610     | 67,179,749    | 71,029,322    | 109,597,546    | 123,641,432    | 437,896,659    |
| 應付金融債券           | -              | -             | 147,060       | -              | 15,000,000     | 15,147,060     |
| 其他金融負債           | 273,209        | 1,451         | 1,764         | 1,464          | 5,548,554      | 5,826,442      |
| 其他到期資金流出項目       | 20,907         | -             | -             | -              | 5,918          | 26,825         |
| 衍生金融工具           |                |               |               |                |                |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                |               |               |                |                |                |
| 總額交割             |                |               |               |                |                |                |
| 現金流入             | ( 20,840,575)  | ( 26,740,185) | ( 7,209,396)  | ( 2,553,671)   | -              | ( 57,343,827)  |
| 現金流出             | 21,101,087     | 27,094,834    | 7,407,122     | 2,661,867      | 21,497         | 58,286,407     |
| 淨額交割             | 102,242        | 207,034       | 364,136       | 392,199        | 785,209        | 1,850,820      |
| 合 計              | \$ 76,559,524  | \$ 69,622,710 | \$ 75,032,969 | \$ 110,780,635 | \$ 145,024,216 | \$ 477,020,054 |

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日、及 101 年 1 月 1 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$217,521,971、\$194,232,981 及 \$180,627,625。

(3) 表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

(以下空白)

|                  | 102 年 12 月 31 日 |         |        |
|------------------|-----------------|---------|--------|
|                  | 未滿1年            | 1年至5年   | 超過5年   |
| 表外項目             |                 |         | 合計     |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾  | \$ 2,742,791    | \$ -    | \$ -   |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 4,083,754       | -       | -      |
| 各類保證款項           | 31,975,444      | -       | -      |
| 租賃合約承諾           |                 |         |        |
| 營業租賃支出(承租人)      | 384,292         | 656,147 | 55,637 |
| 營業租賃收入(出租人)      | 12,647          | 31,801  | -      |
| 融資租賃支出總額(承租人)    | 2,876           | 7,352   | -      |
| 融資租賃支出現值(承租人)    | 2,698           | 6,873   | -      |
| 融資租賃收入總額(出租人)    | 16,896          | 16,896  | -      |
| 融資租賃收入現值(出租人)    | 15,649          | 16,445  | -      |
| 資本支出承諾           | 97,244          | 19,668  | -      |

|                  | 101 年 12 月 31 日 |         |        |
|------------------|-----------------|---------|--------|
|                  | 未滿1年            | 1年至5年   | 超過5年   |
| 表外項目             |                 |         | 合計     |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾  | \$ 3,346,178    | \$ -    | \$ -   |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,674,260       | -       | -      |
| 各類保證款項           | 30,939,198      | -       | -      |
| 租賃合約承諾           |                 |         |        |
| 營業租賃支出(承租人)      | 423,956         | 586,556 | 27,720 |
| 營業租賃收入(出租人)      | 10,266          | 14,768  | -      |
| 融資租賃支出總額(承租人)    | 3,226           | 9,222   | -      |
| 融資租賃支出現值(承租人)    | 3,061           | 8,609   | -      |
| 資本支出承諾           | 60,599          | 36,258  | -      |

|                  | 101 年        |         |      | 1 月 1 日 |              |    |
|------------------|--------------|---------|------|---------|--------------|----|
|                  | 未滿1年         | 1年至5年   | \$   | 超過5年    | \$           | 合計 |
| 表外項目             |              |         |      |         |              |    |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾  | \$ 2,296,202 | \$ -    | \$ - | -       | \$ 2,296,202 |    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,801,459    | -       | -    | -       | 3,801,459    |    |
| 各類保證款項           | 36,698,280   | -       | -    | -       | 36,698,280   |    |
| 租賃合約承諾           |              |         |      |         |              |    |
| 營業租賃支出(承租人)      | 444,133      | 879,382 |      | 38,492  | 1,362,007    |    |
| 營業租賃收入(出租人)      | 9,269        | 30,126  |      | 163     | 39,558       |    |
| 融資租賃支出總額(承租人)    | 5,528        | 519     |      | -       | 6,047        |    |
| 融資租賃支出現值(承租人)    | 5,326        | 516     |      | -       | 5,842        |    |
| 資本支出承諾           | 66,137       | 74,913  |      | -       | 141,050      |    |



(4)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

|          | 合計          | 0到10天      | 11到30天     | 31天至90天      | 91天至180天     | 181天至1年      | 超過1年        |
|----------|-------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
|          |             |            |            |              |              |              | 單位：新臺幣仟元    |
| 主要到期資金流入 | 527,023,693 | 73,672,299 | 64,757,796 | 37,239,432   | 21,524,780   | 40,258,028   | 289,571,358 |
| 主要到期資金流出 | 517,574,880 | 16,087,372 | 31,824,763 | 62,924,119   | 61,280,639   | 71,339,875   | 274,118,112 |
| 期距缺口     | 9,448,813   | 57,584,927 | 32,933,033 | (25,684,687) | (39,755,859) | (31,081,847) | 15,453,246  |

101 年 12 月 31 日

|          | 合計          | 0到10天      | 11到30天     | 31天至90天      | 91天至180天     | 181天至1年      | 超過1年        |
|----------|-------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
|          |             |            |            |              |              |              | 單位：新臺幣仟元    |
| 主要到期資金流入 | 494,898,394 | 71,207,183 | 61,404,871 | 29,272,559   | 22,621,387   | 39,015,106   | 271,377,288 |
| 主要到期資金流出 | 490,788,434 | 21,810,964 | 36,518,223 | 72,427,359   | 41,520,487   | 72,749,371   | 245,762,030 |
| 期距缺口     | 4,109,960   | 49,396,219 | 24,886,648 | (43,154,800) | (18,899,100) | (33,734,265) | 25,615,258  |

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

B. 美金到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

|          | 合計         | 0到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 | 2,023,344  | 659,567    | 349,597  | 164,655   | 139,708    | 709,817 |
| 主要到期資金流出 | 2,237,998  | 1,309,883  | 355,842  | 229,891   | 313,016    | 29,366  |
| 期距缺口     | ( 214,654) | ( 650,316) | ( 6,245) | ( 65,236) | ( 173,308) | 680,451 |

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

|          | 合計         | 0到30天      | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年    | 超過1年    |
|----------|------------|------------|---------|----------|------------|---------|
| 主要到期資金流入 | 1,812,957  | 509,108    | 402,489 | 246,334  | 106,274    | 548,752 |
| 主要到期資金流出 | 1,990,786  | 1,090,331  | 284,519 | 255,793  | 338,107    | 22,036  |
| 期距缺口     | ( 177,829) | ( 581,223) | 117,970 | ( 9,459) | ( 231,833) | 526,716 |

註：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。

#### 4. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致本公司資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。市場風險管理為本公司透過對風險之辨識、衡量、監控及報告，確保各項業務面臨之市場風險在可承受之風險水準下。

##### (1) 市場風險管理政策

###### A. 策略

- a. 為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本公司經董事會通過風險管理政策，以落實完善之風險管理制度，為股東創造穩定且高品質之獲利。
- b. 以既定風險管理政策及準則為主臬，逐步落實市場風險量化，建立風險值之管理及評核機制，最適資本分配。
- c. 依本公司「市場風險管理準則」及其他相關規定，落實市場風險管理，以達成營運目標並維持健全之資本適足率。
- d. 建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風管控管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

###### B. 政策與程序

- a. 依據金控母公司之風險管理政策建立明確之市場風險管理制度，訂定市場風險管理準則、風險管理程序及合理衡量風險的方法，透過市場風險管理機制之落實，能精確地辨識、衡量與監控各部位之市場風險變動趨勢。
- b. 業務範圍與操作商品範圍：制定市場風險管理準則，界定市場風險管理範疇，得以包括業務範圍如各項外匯市場交易、貨幣市場交易、資本市場交易及衍生性金融商品等交易。
- c. 訂定風險管理程序及運用衡量方法〈如敏感度分析、風險值計算、情境模擬與壓力測試等〉，規範相關單位訂定各項金融商品之交易限額，如部位限額、名目本金限額與停損限額等，以及各項限額之授權核決權限與超限處理原則。為提升市場風險資料透明度，風險管理單位每日檢核並陳報風險管理報表，遇有異常交易情形即予以持續監督及追蹤。

##### (2) 市場風險管理流程

###### A. 辨識與衡量

- a. 依金融商品特性，建立相關的風險值(VaR)衡量系統，持續強化各類潛在損失之估計模型與方法，並逐步整合為完整的風險管理系統，徹底揭露風險資訊，有效強化風險預警之效益，同時符合新巴塞爾資本協定對風險管理品質之各項要求。

- b. 本公司業務單位及風管單位均有辨識曝險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。除了上述風險值衡量外，在利率商品方面，以一個基本點的價值（DV01）衡量利率變化對損益之影響。權益證券則以市值及流動性限額控管其所持有之風險。選擇權以 Delta、Gamma 等來衡量對本公司之影響。另本公司亦擬訂情境，定期執行市場風險之壓力測試。

#### B. 監控與報告

本公司依據不同業務特性訂定各類金融工具之風險管理辦法，將相關之風險辨識、衡量、監控與報告之流程納入規範，並由風險管理部門監控業務單位遵循情形。

- a. 日常交易：本公司前台業務及中台風險控管分屬不同單位獨立作業，由風險管理部門每日針對業務單位之交易部位進行監控，並製作控管報表，如限額使用情形、市價評估及損益狀況、暴險部位與風險限額之佔用，陳報高階管理階層。本公司風管單位亦每月/每季將風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、風險值狀況等資訊提報審計委員會及董事會，俾審計委員會及董事會充分了解市場風險控管情形。
- b. 例外管理：本公司設有明確的預警及超限處理程序，如有交易因市場變動而逾越市場風險限額或個別限額時，將立即進行停損；因業務考量提出例外管理申請者，應載明原因與處理方案，陳報高階管理階層核准。

### (3) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

#### A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

#### B. 政策與程序

本公司訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

#### C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

#### D. 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法請詳附註十二(三)4(5)。

b. 本公司每月以利率變動 1%、權益證券變動 15%~20%及匯率變動 3%~5%為情境，執行壓力測試，並陳報高階管理階層。

(4)以下就外匯、權益證券及利率等之風險管理，分別說明如下：

#### A. 交易簿利率風險管理

##### a. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本公司交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

本公司利率風險主要源自於利率交換、換匯換利交易、外匯交換、固定收益交易及利率期貨等業務。

##### b. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

##### c. 衡量方法

(a)風險值假設及計算方法詳附註十二(三)4(5)。

(b)每日以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

#### B. 銀行簿利率風險管理

「銀行簿利率風險」係指銀行簿部位之利率風險及非歸類為交易簿外之表外交易所面臨之利率風險。

##### a. 策略

本公司銀行簿利率風險管理策略係為降低銀行簿之資產負債項目，因利率變動對未來淨利息收入與淨經濟價值之負面影響程度。

##### b. 管理流程

###### (a)辨識與衡量

本公司銀行簿利率風險之辨識與衡量當考量包括重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性等風險來源，並衡量利率變動對本公司盈餘及經濟價值之可能影響。

###### (b)監控與報告

風險管理部負責監控並每月於資產負債管理委員會陳報全行各項利率風險管理目標，該管理目標考量盈餘觀點、經濟價值觀點、穩定度與集中度等風險相關數據。如有超逾風險管理目標之情形、或其他可能嚴重影響本公司盈餘或經濟價值等特殊狀況時，本公司將迅速向高階管理階層陳報，並採取合宜之利率風險沖抵處理方法，並追蹤改善成效。

(c) 衡量方法

本公司假設利率平行移動正 200 基點及負 200 基點，計算該移動對損益/權益之影響。

C. 匯率風險管理

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。

a. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

b. 衡量方法

(a) 風險值假設及計算方法請詳附註十二(三)4(5)。

(b) 每日以 Delta 及 Vega 值衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

本公司之匯率風險，至少每月以主要幣別匯率變動 3%~5% 為情境，執行壓力測試，並報告高階管理階層。針對壓力測試之相關說明請詳附註十二(三)4(5)。

D. 權益證券價格風險管理

本公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

本公司權益證券風險主要源自於股票、ETF、基金及可轉換公司債相關交易。

a. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

b. 權益證券價格風險管理之程序

為控管權益證券風險，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。另，針對投資設定個股停損點，若已達停損點，則需依本公司市場風險超限處理程序辦理。

c. 衡量方法

(a) 權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳附註十二(三)4(5)。

(b) 每日以 Delta 值衡量投資組合受到權益證券風險影響程度。

(5) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, VaR)

風險值(VaR)模型係用於衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司針對交易目的部位採用 VaR 模型作為控管市場風險的主要工具。目前係以「99%信賴水準所估計之未來一日交易部位最大可能損失」(即 VaR(99%, 1 天))

作為衡量市場風險之標準。

本公司風險值模型皆持續地進行回溯測試，確保模型能夠持續地、合理地、有效地衡量投資組合可能產生之最大潛在損失。

|         | 102 年 12 月 31 日 |        |       | 101 年 12 月 31 日 |        |       | 101 年 1 月 1 日 |        |       |
|---------|-----------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|---------------|--------|-------|
|         | 平均              | 最高     | 最低    | 平均              | 最高     | 最低    | 平均            | 最高     | 最低    |
| 外匯風險值   | 3,508           | 21,584 | 31    | 3,247           | 16,262 | 24    | 5,813         | 20,971 | 557   |
| 利率風險值   | 15,484          | 37,224 | 906   | 5,058           | 23,090 | 193   | 4,063         | 10,051 | 1,916 |
| 權益證券風險值 | 14,892          | 42,824 | 84    | 6,883           | 18,897 | 380   | 8,560         | 19,914 | 494   |
| 風險值總額   | 26,474          | 53,103 | 6,139 | 13,057          | 30,522 | 3,318 | 12,451        | 33,457 | 2,827 |

#### B. 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期衡量極端異常壓力情境所可能蒙受之壓力損失。壓力情境之設定，係綜合考量標準情境、歷史情境與假設情境之合理性與可能性，以完整評估部位可能發生之壓力損失。

當壓力損失超過風險容忍度時，將進行市場風險分析與風險預警，並執行必要之因應策略，以將風險控制在合理的範圍。

- (6) 下表彙總合併公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日、及 101 年 1 月 1 日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5% 之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

單位：美金仟元/新臺幣仟元

|        | 102 年 12 月 31 日    |                     | 101 年 12 月 31 日    |                     | 101 年 1 月 1 日      |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 帳面金額               |                     | 帳面金額               |                     | 帳面金額               |                     |
|        | 美金部位               | (新臺幣)               | 美金部位               | (新臺幣)               | 美金部位               | (新臺幣)               |
| 外幣金融資產 |                    |                     |                    |                     |                    |                     |
| 貼現及放款  | <u>\$1,526,444</u> | <u>\$45,717,008</u> | <u>\$1,426,134</u> | <u>\$41,551,844</u> | <u>\$1,113,680</u> | <u>\$33,733,370</u> |
| 外幣金融負債 |                    |                     |                    |                     |                    |                     |
| 存款及匯款  | <u>\$1,738,119</u> | <u>\$52,056,655</u> | <u>\$1,775,775</u> | <u>\$51,738,967</u> | <u>\$1,410,657</u> | <u>\$42,728,795</u> |

註：民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，美金兌換新臺幣匯率分別為：29.95、29.136 及 30.29。



(7)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目           | 1 至 90天<br>(含) | 91 至 180天<br>(含) | 181天 至 1 年<br>(含) | 1年以上       | 合計          |
|--------------|----------------|------------------|-------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 396,163,276    | 15,183,064       | 1,877,165         | 84,955,577 | 498,179,082 |
| 利率敏感性負債      | 127,782,423    | 261,270,537      | 39,412,233        | 29,148,299 | 457,613,492 |
| 利率敏感性缺口      | 268,380,853    | ( 246,087,473)   | ( 37,535,068)     | 55,807,278 | 40,565,590  |
| 淨值           |                |                  |                   |            | 45,601,096  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                |                  |                   |            | 108.86      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                |                  |                   |            | 88.96       |

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目           | 1 至 90天<br>(含) | 91 至 180天<br>(含) | 181天 至 1 年<br>(含) | 1年以上       | 合計          |
|--------------|----------------|------------------|-------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 376,932,981    | 13,967,493       | 5,303,795         | 68,505,061 | 464,709,330 |
| 利率敏感性負債      | 149,791,463    | 215,811,569      | 33,626,167        | 33,584,833 | 432,814,032 |
| 利率敏感性缺口      | 227,141,518    | ( 201,844,076)   | ( 28,322,372)     | 34,920,228 | 31,895,298  |
| 淨值           |                |                  |                   |            | 43,876,894  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                |                  |                   |            | 107.37      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                |                  |                   |            | 72.69       |

註 1：銀行部分係指總行及國外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天 至 1 年<br>(含) | 1 年以上   | 合計         |
|--------------|-----------------|-------------------|--------------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產      | 1,487,012       | 167,446           | 10,052             | 137,049 | 1,801,559  |
| 利率敏感性負債      | 1,478,596       | 217,990           | 303,832            | -       | 2,000,418  |
| 利率敏感性缺口      | 8,416           | ( 50,544)         | ( 293,780)         | 137,049 | ( 198,859) |
| 淨值           |                 |                   |                    |         | 21,531     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                    |         | 90.06      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                    |         | ( 923.59)  |

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181 天 至 1 年<br>(含) | 1 年以上 | 合計          |
|--------------|-----------------|-------------------|--------------------|-------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 1,452,128       | 195,312           | 827                | 4,984 | 1,653,251   |
| 利率敏感性負債      | 1,299,317       | 244,111           | 331,019            | -     | 1,874,447   |
| 利率敏感性缺口      | 152,811         | ( 48,799)         | ( 330,192)         | 4,984 | ( 221,196)  |
| 淨值           |                 |                   |                    |       | 17,742      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                    |       | 88.20       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                    |       | ( 1,246.74) |

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

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

#### (四) 資本管理

##### 1. 合併公司資本管理目標如下：

- (1) 合併公司之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，此為合併公司資本管理之基本目標。有關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。
- (2) 為使合併公司擁有充足之資本以承擔各種風險，就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，以達到資本配置最適化之目標。
- (3) 依據主管機關相關規範定期進行壓力測試，合併公司之資本足以支應壓力情境下之可能損失。

##### 2. 資本管理程序

- (1) 合併公司維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關。
- (2) 各項風險權責單位依合併公司信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、法律及遵循風險等風險管理準則、細則、要點及主管機關相關規定，辨識、衡量、監控及報告合併公司面臨之各項重大風險，俾合併公司資本目標水準能反應當前經營環境，資本之組合內容能適於合併公司業務性質及規模。
- (3) 本公司之資本管理目標經董事會同意，按季報告風險控管情形，並由風管部門彙總向董事會報告本公司之風險部位及資本適足率，以評估本公司資本是否足夠因應各項風險，並符合資本管理目標。
- (4) 根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，合併公司之自有資本分為第一類資本及第二類資本：
  - A. 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及非普通股權益之其他第一類資本。
    - a. 普通股權益第一類資本：係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。
    - b. 非普通股權益之其他第一類資本：係指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，以及子公司發行非由本公司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之合計數額減依計算方法說明所規定之應扣除項目之金額。
  - B. 第二類資本：包括下列各項目之合計數額減依計算方法說明所規定之應扣除項目之金額：
    - a. 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之合計數額。
    - b. 不動產於首次國際會計準則時，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。

c. 子公司發行非直接或間接由本公司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。

前項得列入第二類資本之備抵呆帳，係指銀行所提備抵呆帳超過銀行依歷史損失經驗所估計預期損失部份之金額。

### 3. 資本適足性

下表係民國 102 年 12 月 31 日依據於民國 102 年適用之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算之資本適足性。

|                |           |            | 102 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----------|------------|-----------------|
| 自有資本           | 普通股權益     |            | 43,367,166      |
|                | 其他第一類資本   |            | -               |
|                | 第二類資本     |            | 11,649,461      |
|                | 自有資本      |            | 55,016,627      |
| 加權風險性資產額       | 信用風險      | 標準法        | 396,135,491     |
|                |           | 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 | 15,150,838      |
|                |           | 進階衡量法      | -               |
|                | 市場風險      | 標準法        | 14,523,300      |
|                |           | 內部模型法      | -               |
|                | 加權風險性資產總額 |            | 425,809,629     |
| 資本適足率          |           |            | 12.92%          |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |           |            | 10.18%          |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 10.18%          |
| 槓桿比率           |           |            | 5.13%           |

註1：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2：本表應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＝普通股權益／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。

下表係民國 101 年 12 月 31 日依據原「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算之資本適足性。

|                |           |            | 101 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----------|------------|-----------------|
| 自有資本           | 第一類資本     |            | 41,959,763      |
|                | 第二類資本     |            | 14,463,214      |
|                | 第三類資本     |            | -               |
|                | 自有資本      |            | 56,422,977      |
| 加權風險性資產總額      | 信用風險      | 標準法        | 357,324,695     |
|                |           | 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 | 12,724,888      |
|                |           | 進階衡量法      | -               |
|                | 市場風險      | 標準法        | 16,003,613      |
|                |           | 內部模型法      | -               |
|                | 加權風險性資產總額 |            | 386,053,196     |
| 資本適足率          |           |            | 14.62%          |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 10.87%          |
| 第二類資本占風險性資產之比率 |           |            | 3.75%           |
| 第三類資本占風險性資產之比率 |           |            | -               |
| 普通股股本占總資產比率    |           |            | 6.31%           |
| 槓桿比率           |           |            | 7.94%           |

註1：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：本表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。
8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

(五)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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：

| 102 年 12 月 31 日 |                       |             |                       |
|-----------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| <u>信託資產負債表</u>  |                       |             |                       |
| <u>信託資產</u>     |                       | <u>信託負債</u> |                       |
| 銀行存款            | \$ 2,626,832          | 應付保管有價證券    | \$ 27,625,851         |
| 股票              | 7,948,452             | 金錢信託        | 59,239,023            |
| 基金(註1)          | 49,643,097            | 有價證券信託      | 5,019,099             |
| 債券              | 5,632,962             | 不動產信託       | 8,910,971             |
| 不動產             | 8,417,277             | 金錢債權及其擔保物權  | 453,140               |
| 保管有價證券          | 27,625,851            | 信託(註2)      |                       |
| 其他              | 451,280               | 貨幣市場共同基金    | 656,417               |
|                 |                       | 本期利益        | 119,856               |
|                 |                       | 累積盈餘        | 321,394               |
| 信託資產總額          | <u>\$ 102,345,751</u> | 信託負債總額      | <u>\$ 102,345,751</u> |

| 101 年 12 月 31 日 |                      |             |                      |
|-----------------|----------------------|-------------|----------------------|
| <u>信託資產負債表</u>  |                      |             |                      |
| <u>信託資產</u>     |                      | <u>信託負債</u> |                      |
| 銀行存款            | \$ 2,478,187         | 應付保管有價證券    | \$ 28,536,901        |
| 股票              | 8,886,106            | 金錢信託        | 57,267,018           |
| 基金(註1)          | 50,179,902           | 有價證券信託      | 6,163,979            |
| 債券              | 3,010,936            | 不動產信託       | 6,324,292            |
| 不動產             | 6,178,803            | 金錢債權及其擔保物權  | 453,140              |
| 保管有價證券          | 28,536,901           | 信託(註2)      |                      |
| 其他              | 451,280              | 貨幣市場共同基金    | 578,749              |
|                 |                      | 本期利益        | 77,521               |
|                 |                      | 累積盈餘        | 320,515              |
| 信託資產總額          | <u>\$ 99,722,115</u> | 信託負債總額      | <u>\$ 99,722,115</u> |

註1：含貨幣市場共同信託基金。

註2：含金融資產證券化。

信託帳損益表

| 102 年 度 |                   | 101 年 度 |                  |
|---------|-------------------|---------|------------------|
| 信託收益    |                   | 信託收益    |                  |
| 利息收入    | \$ 19,352         | 利息收入    | \$ 18,807        |
| 租金收入    | 6,097             | 租金收入    | 26,145           |
| 投資收入    | 27,382            | 投資收入    | 29,248           |
| 股利收入    | 92,349            | 股利收入    | 58,852           |
| 財產交易利益  | 9,091             |         |                  |
|         | <u>154,271</u>    |         | <u>133,052</u>   |
| 信託費用    |                   | 信託費用    |                  |
| 管理費     | 19,407            | 管理費     | 32,348           |
| 稅捐支出    | 9,277             | 稅捐支出    | 7,342            |
| 手續費支出   | 4                 | 手續費支出   | 330              |
| 投資損失    | 116               | 投資損失    | 14,028           |
| 保險費     | 2,246             |         |                  |
| 財產交易損失  | 1,775             |         |                  |
|         | <u>32,825</u>     |         | <u>54,048</u>    |
| 稅前淨利    | 121,446           | 稅前淨利    | 79,004           |
| 所得稅費用   | ( 1,590 )         | 所得稅費用   | ( 1,483 )        |
| 稅後淨利    | <u>\$ 119,856</u> | 稅後淨利    | <u>\$ 77,521</u> |

信託財產目錄

| 102 年 12 月 31 日 |                       | 101 年 12 月 31 日 |                      |
|-----------------|-----------------------|-----------------|----------------------|
| 投資項目            | 帳列金額                  | 投資項目            | 帳列金額                 |
| 銀行存款            | \$ 2,626,832          | 銀行存款            | \$ 2,478,187         |
| 股票              | 7,948,452             | 股票              | 8,886,106            |
| 基金              | 49,643,097            | 基金              | 50,179,902           |
| 債券              | 5,632,962             | 債券              | 3,010,936            |
| 不動產-土地          | 8,417,277             | 不動產-土地          | 6,178,803            |
| 保管有價證券          | 27,625,851            | 保管有價證券          | 28,536,901           |
| 其他              | 451,280               | 其他              | 451,280              |
|                 | <u>\$ 102,345,751</u> |                 | <u>\$ 99,722,115</u> |

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。



(六) 合併公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 共同業務推廣行為為發揮金融控股公司之整合效益

藉由集團之行銷通路、據點及人員進行跨業共同行銷，以滿足客戶多樣化需求，增加集團銷售績效及擷節成本之效益。合併公司係依據「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」與元大金控公司及其各子公司間進行共同行銷行為，確保客戶權益。

2. 資訊交互運用

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第十一條規定，合併公司與元大金控及元大金控其他子公司間除依金控法使用客戶個人基本資料外，並應符合下列規定：

(1) 往來交易資料及其他相關資料，應先經客戶書面同意，且不得為使用目的範圍外之蒐集或利用。

(2) 客戶通知不得繼續共同使用其個人資料、往來交易資料及其他相關資料時，應即停止共同使用。

3. 共用營業設備或場所

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第三條規定，合併公司與元大金控及其各子公司間辦理共同行銷業務時，應由元大金控事先向金融監督管理委員會申請核准，辦理之範圍及方式應遵循該管理辦法第六條及第八條所載事項。

截至民國 102 年 12 月 31 日止，合併公司尚未辦理共同行銷業務及資訊交互運用情形。

(七) 獲利能力

單位：%

| 項目    |    | 102 年 12 月 31 日 | 101 年 12 月 31 日 |
|-------|----|-----------------|-----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.59            | 0.45            |
|       | 稅後 | 0.53            | 0.39            |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.52            | 6.43            |
|       | 稅後 | 6.73            | 5.54            |
| 純益率   |    | 32.58           | 25.81           |

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

| 帳列當期所得稅資產<br>之公司 | 交易對象 | 關係      | 應收關係人款項餘額    | 迴轉率 | 逾期應收關係人款項 |      | 應收關係人款項<br>期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|------------------|------|---------|--------------|-----|-----------|------|-------------------|----------|
|                  |      |         |              |     | 金額        | 處理方式 |                   |          |
| 元大商業銀行(股)公司      | 元大金控 | 本公司之母公司 | 2,817,474(註) | -   | -         | -    | -                 | -        |

註：係因連結稅制採合併申報之應收退稅款

6. 出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新臺幣仟元

| 交易日期      | 交易對象                                   | 債權組成內容   | 帳面價值(註1) | 售價        | 處份(損)益    | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|-----------|----------------------------------------|----------|----------|-----------|-----------|--------|------------|
| 102/12/30 | GOLDMAN SACHS<br>LENDING PARTNERS LLC. | 企業戶放款-呆帳 | \$ -     | \$ 39,084 | \$ 39,084 | 無      | 無          |

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售關係人者)：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. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額  
民國 102 年度母子公司間重大交易：

| 編號<br>(註一) | 交易人<br>名稱 | 交易往來對象 | 與交易人<br>之關係<br>(註二) | 交易往來情形 |         |              |                   |
|------------|-----------|--------|---------------------|--------|---------|--------------|-------------------|
|            |           |        |                     | 科目     | 金額      | 交易條件         | 佔合併淨收益<br>或總資產之比率 |
| 0          | 元大銀行      | 元大人身保代 | 1                   | 應收帳款   | 39,069  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.01%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大人身保代 | 1                   | 存款及匯款  | 46,946  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.01%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大人身保代 | 1                   | 手續費收入  | 415,830 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 4.44%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大人身保代 | 1                   | 利息費用   | 271     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大財產保代 | 1                   | 應收帳款   | 286     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大財產保代 | 1                   | 存款及匯款  | 10,007  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大財產保代 | 1                   | 手續費收入  | 5,686   | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.06%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大財產保代 | 1                   | 利息費用   | 64      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 應付利息   | 37      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 存款及匯款  | 210,544 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.04%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 其他負債   | 3       | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 其他負債   | 4       | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 手續費收入  | 4       | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 利息費用   | 3,917   | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.04%             |
| 1          | 元大人身保代    | 元大銀行   | 2                   | 銀行存款   | 46,946  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.01%             |
| 1          | 元大人身保代    | 元大銀行   | 2                   | 應付費用   | 39,069  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.01%             |
| 1          | 元大人身保代    | 元大銀行   | 2                   | 利息收入   | 271     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 1          | 元大人身保代    | 元大銀行   | 2                   | 手續費費用  | 415,830 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 4.44%             |
| 2          | 元大財產保代    | 元大銀行   | 2                   | 銀行存款   | 10,007  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 2          | 元大財產保代    | 元大銀行   | 2                   | 應付費用   | 286     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 2          | 元大財產保代    | 元大銀行   | 2                   | 利息收入   | 64      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 2          | 元大財產保代    | 元大銀行   | 2                   | 手續費費用  | 5,686   | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.06%             |

| 編號<br>(註一) | 交易人<br>名稱 | 交易往來對象 | 與交易人<br>之關係<br>(註二) | 交易往來情形    |         |              |                   |
|------------|-----------|--------|---------------------|-----------|---------|--------------|-------------------|
|            |           |        |                     | 科目        | 金額      | 交易條件         | 佔合併淨收益<br>或總資產之比率 |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 銀行存款      | 210,544 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.04%             |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 其他應收款     | 37      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 利息收入      | 3,917   | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.04%             |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 其他資產      | 3       | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 其他資產      | 4       | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 其他業務及管理費用 | 4       | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |

(以下空白)

民國 101 年度母子公司間重大交易：

| 編號<br>(註一) | 交易人<br>名稱 | 交易往來對象 | 與交易人<br>之關係<br>(註二) | 交易往來情形 |         |              |                   |
|------------|-----------|--------|---------------------|--------|---------|--------------|-------------------|
|            |           |        |                     | 科目     | 金額      | 交易條件         | 佔合併淨收益<br>或總資產之比率 |
| 0          | 元大銀行      | 元大人身保代 | 1                   | 應收帳款   | 21,847  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大人身保代 | 1                   | 存款及匯款  | 62,855  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.01%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大人身保代 | 1                   | 手續費收入  | 342,095 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 4.29%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大人身保代 | 1                   | 利息費用   | 267     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大財產保代 | 1                   | 應收帳款   | 281     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大財產保代 | 1                   | 存款及匯款  | 11,053  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大財產保代 | 1                   | 手續費收入  | 6,282   | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.08%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大財產保代 | 1                   | 利息費用   | 63      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 應付利息   | 92      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 存款及匯款  | 599,679 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.11%             |
| 0          | 元大銀行      | 元大國際租賃 | 1                   | 利息費用   | 240     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 1          | 元大人身保代    | 元大銀行   | 2                   | 銀行存款   | 62,855  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.01%             |
| 1          | 元大人身保代    | 元大銀行   | 2                   | 應付費用   | 21,847  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 1          | 元大人身保代    | 元大銀行   | 2                   | 利息收入   | 267     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 1          | 元大人身保代    | 元大銀行   | 2                   | 手續費費用  | 342,095 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 4.29%             |
| 2          | 元大財產保代    | 元大銀行   | 2                   | 銀行存款   | 11,053  | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 2          | 元大財產保代    | 元大銀行   | 2                   | 應付費用   | 281     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 2          | 元大財產保代    | 元大銀行   | 2                   | 利息收入   | 63      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 2          | 元大財產保代    | 元大銀行   | 2                   | 手續費費用  | 6,282   | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.08%             |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 銀行存款   | 599,679 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.11%             |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 其他應收款  | 92      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |
| 3          | 元大國際租賃    | 元大銀行   | 2                   | 利息收入   | 240     | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%             |

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0 代表母公司

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司

2. 子公司對母公司

3. 子公司對子公司

9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(以下空白)

(二)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交交易及從事衍生工具交易之資訊

1. 資金貸與他人：無。  
2. 為他人背書保證：無。  
3. 期末持有子公司有價證券情形如下：

| 持有之公司             | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期 末    |          |      | 備註       |
|-------------------|-----------|-------------|--------|----------|------|----------|
|                   |           |             | 股數(仟股) | 帳面金額     | 持股比例 | 市價       |
| 元大國際人身保險代理人股份有限公司 | 政府公債：     | -           | -      | 973      | -    | 973 註1   |
|                   | 100 央債 甲九 | -           | -      | 913      | -    | 913 註1   |
|                   | 102 央債 甲三 | -           | -      | \$ 1,886 | -    | \$ 1,886 |
| 元大財產保險代理人有限公司     | 政府公債：     | -           | -      | 389      | -    | 389 註1   |
|                   | 100 央債 甲九 | -           | -      | 389      | -    | 389 註1   |

註1：質押為營業保證金。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易：無。  
5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三)轉投資事業相關資訊及合計持股情形

| 被投資公司名稱           | 所在地區            | 主要營業項目                      | 期末持<br>股比率 | 本行及關係企業合併持股情形 |                 |        |            |        | 備註  |    |
|-------------------|-----------------|-----------------------------|------------|---------------|-----------------|--------|------------|--------|-----|----|
|                   |                 |                             |            | 投資帳<br>面金額    | 本期認列之投<br>資(損)益 | 現 股    |            | 合計     |     |    |
|                   |                 |                             |            |               |                 | 股數     | 擬制持<br>股股數 |        |     | 股數 |
| 元大國際租賃股份有限公司      | 臺北市寶慶路69號7樓     | 各種動產及不動產<br>之買賣經銷及租賃<br>等業務 | 100        | \$ 600,816    | \$ 1,031        | 60,000 | -          | 60,000 | 100 |    |
| 元大國際人身保險代理人股份有限公司 | 臺北市敦化南路一段66號10樓 | 人身保險代理人                     | 100        | 44,844        | 30,892          | 300    | -          | 300    | 100 |    |
| 元大財產保險代理人有限公司     | 臺北市敦化南路一段66號10樓 | 財產保險代理人                     | 100        | 9,461         | 3,177           | -      | -          | -      | 100 | 註2 |

註2：係為有限公司。

註2：係為有限公司。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。



#### 十四、部門別資訊

##### (一)一般性資訊

根據經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號之規定，營運部門之營運結果定期由本公司董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。合併公司所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號應報導部門之定義。

合併公司以全球市場為基礎，共有四大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

1. 法人金融業務：一般企業貸款、政策性融資、保證承兌業務、應收帳款融資及中小企業專案貸款等。
2. 個人金融業務：房屋貸款、汽車貸款、消費性貸款及信用卡業務等。
3. 財富管理業務：整合經核准經營之存款、理財及信託等各項金融商品，提供客戶專屬財務或資產負債配置規劃及建議。
4. 金融交易業務：外匯交易、固定收益商品、資本市場有價證券及各項衍生性金融商品投資與操作。

##### (二)部門資訊之衡量

###### 1. 營運部門損益、資產與負債之衡量

合併公司所有營運部門損益、資產與負債之衡量原則皆與附註四所述之重要會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

為建立公平合理之績效衡量制度，合併公司各部門間資金之調度，視為與第三人間之資金拆借，並參照市場狀況訂定內部計價利率，計算利息收入及費用，各部門間之內部收入及費用於出具對外報表時將互相抵銷。

對於可歸屬於各營運部門之收入及費用直接歸屬於該部門損益，無法直接歸屬之間接費用及後勤支援部門費用則依據費用性質，按合理計算標準分攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他部門」項下。

###### 2. 應報導部門之辨識因素

合併公司對應報導部門績效之衡量，係訂定明確之績效指標，定期由管理階層進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

(三)部門別損益、資產與負債資訊

單位：新臺幣仟元

|                                                          | 102 年 度             |                     |                   |                   |                   |
|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                          | 部門別資訊               |                     |                   |                   |                   |
|                                                          | 法人金融業務              | 個人金融業務              | 財富管理業務            | 金融交易業務            | 其他部門              |
| 利息淨收益(損失)                                                | \$ 2,604,837        | \$ 1,551,034        | \$ 1,445,121      | (\$ 40,526)       | \$ 554,961        |
| 手續費淨收益(損失)                                               | 357,692             | 88,934              | 1,192,756         | ( 4,557)          | 54,560            |
| 其他營業淨收益(註)                                               | 533,598             | 44,369              | 201,943           | 376,191           | 372,861           |
| 營業費用                                                     | 1,076,511           | 832,585             | 2,351,725         | 114,728           | 863,951           |
| 其他重大非現金項目：                                               |                     |                     |                   |                   |                   |
| 資產減損迴轉利益                                                 | -                   | -                   | -                 | -                 | 34,819            |
| 呆帳費用及保證責任準備提存                                            | ( 1,061,134)        | 341,039             | -                 | ( 328)            | 52                |
| 部門稅前利益                                                   | <u>\$ 1,358,482</u> | <u>\$ 1,192,791</u> | <u>\$ 488,095</u> | <u>\$ 216,052</u> | <u>\$ 153,302</u> |
| 部門總資產                                                    | \$ 257,310,919      | \$ 146,697,732      | \$ 10,996,117     | \$ 17,138,783     | \$ 166,226,458    |
| 部門總負債                                                    | \$ 3,388,533        | \$ 477,645          | \$ 515,555,196    | \$ 3,723,424      | \$ 28,979,262     |
|                                                          |                     |                     | 101 年 度           |                   |                   |
|                                                          |                     |                     | 部門別資訊             |                   |                   |
|                                                          | 法人金融業務              | 個人金融業務              | 財富管理業務            | 金融交易業務            | 其他部門              |
| 利息淨收益                                                    | \$ 2,482,546        | \$ 1,493,258        | \$ 1,291,693      | \$ 220,118        | \$ 273,577        |
| 手續費淨收益(損失)                                               | 347,215             | 71,154              | 918,792           | ( 6,067)          | 130,503           |
| 其他營業淨收益(損失)(註)                                           | 268,799             | 42,135              | 158,070           | ( 100,891)        | 383,382           |
| 營業費用                                                     | 1,097,139           | 869,216             | 2,187,972         | 142,717           | 812,734           |
| 其他重大非現金項目：                                               |                     |                     |                   |                   |                   |
| 資產減損迴轉利益                                                 | -                   | -                   | -                 | -                 | 5,346             |
| 呆帳費用及保證責任準備提存                                            | ( 788,344)          | 312,430             | -                 | ( 4,876)          | ( 480,790)        |
| 部門稅前利益(損失)                                               | <u>\$ 1,213,077</u> | <u>\$ 1,049,761</u> | <u>\$ 180,583</u> | <u>\$ 29,557</u>  | <u>\$ 24,802</u>  |
| 部門總資產                                                    | \$ 252,018,913      | \$ 129,783,793      | \$ 10,428,624     | \$ 22,965,718     | \$ 139,170,499    |
| 部門總負債                                                    | \$ 2,461,010        | \$ 438,410          | \$ 477,204,604    | \$ 1,044,923      | \$ 28,824,775     |
| 註：包括透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、備供出售金融資產之已實現損益、兌換損益及其他利息以外淨損益。 |                     |                     |                   |                   |                   |

(四)產品別之資訊

合併公司產品別之資訊與部門別資訊一致，請詳附註十四(三)。

(五)地區別資訊

合併公司主要提供服務之業務均為臺灣地區。

(六)重要客戶資訊

合併公司無來自與單一外部客戶交易之收入占淨收益之 10%以上之重要客戶。

(以下空白)

## 十五、首次採用國際財務報導準則

本合併財務報告係合併公司依 IFRSs 所編製之首份合併財務報告，於編製初始資產負債表時，合併公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。合併公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 對合併公司財務狀況、財務績效及現金流量之影響，說明如下：

### (一)所選擇之豁免項目

#### 1. 企業合併

合併公司對發生於轉換至國際財務報導準則日（以下簡稱轉換日）前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。

#### 2. 員工福利

合併公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

#### 3. 先前已認列金融工具之指定

合併公司選擇於轉換日將「以成本衡量之金融資產」指定為「備供出售之金融資產」。

#### 4. 股份基礎給付

合併公司對於轉換日前已既得或已結清之股份基礎給付交易選擇不追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付交易」。

### (二)合併公司適用國際財務報導準則第 1 號之強制不追溯項目說明如下：

#### 1. 會計估計

合併公司於轉換日依經金管會認可之國際財務報導準則所做之估計，在反映任何會計政策差異之調整後，與轉換日前依中華民國一般公認會計原則所做之估計一致。

#### 2. 金融資產及金融負債之除列

經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之除列規定推延適用於民國 93 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

### (三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之合併資產負債表、合併綜合損益表及合併現金流量表進行調節。各期間之合併資產負債表及合併綜合損益表，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

# 1. 民國 101 年 1 月 1 日合併資產負債表之調節

| 中華民國一般公認會計原則       |                       |                   | 經金管會認可之國際財務報導準則       |                     |                   |
|--------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| 項目                 | 金額                    | 轉換影響數             | 金額                    | 項目                  | 說明                |
| 現金及約當現金            | \$ 6,335,358          | \$ 83,397         | \$ 6,418,755          | 現金及約當現金             | (1)               |
| 存放央行及拆借銀行同業        | 104,082,173           | -                 | 104,082,173           | 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-淨額 | 14,569,643            | ( 83,397)         | 14,486,246            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | (1)               |
| 附賣回票券及債券投資         | 1,546,544             | -                 | 1,546,544             | 附賣回票券及債券投資          |                   |
| 應收款項-淨額            | 12,535,440            | ( 2,772,444)      | 9,762,996             | 應收款項-淨額             | (4)               |
|                    | -                     | 2,772,444         | 2,772,444             | 當期所得稅資產             | (4)               |
| 貼現及放款-淨額           | 348,783,971           | -                 | 348,783,971           | 貼現及放款-淨額            |                   |
| 備供出售金融資產-淨額        | 13,245,099            | 764,647           | 14,009,746            | 備供出售金融資產-淨額         | (2)、(3)           |
| 持有至到期日金融資產         | 151,450               | -                 | 151,450               | 持有至到期日金融資產          |                   |
| 其他金融資產-淨額          | 431,978               | ( 424,314)        | 7,664                 | 其他金融資產-淨額           | (3)               |
| 固定資產-淨額            | 2,560,170             | -                 | 2,560,170             | 不動產及設備-淨額           |                   |
|                    | -                     | 147,167           | 147,167               | 投資性不動產-淨額           | (5)               |
| 無形資產               | 2,326,540             | -                 | 2,326,540             | 無形資產-淨額             |                   |
| 遞延所得稅資產-淨額         | 350,015               | 93,531            | 443,546               | 遞延所得稅資產             | (6)、(8)、(9)、(15)  |
| 其他資產-其他            | 1,155,692             | ( 153,891)        | 1,001,801             | 其他資產-淨額             | (5)、(9)           |
| 資產總計               | <u>\$ 508,074,073</u> | <u>\$ 427,140</u> | <u>\$ 508,501,213</u> | 資產總計                |                   |
| 央行及銀行同業存款          | \$ 7,080,166          | \$ -              | \$ 7,080,166          | 央行及銀行同業存款           |                   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債-淨額 | 2,734,648             | -                 | 2,734,648             | 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 |                   |
| 應付款項               | 8,363,443             | ( 113,941)        | 8,249,502             | 應付款項                | (2)、(7)、(8)       |
|                    | -                     | 295,150           | 295,150               | 當期所得稅負債             | (7)、(9)、(15)      |
| 存款及匯款              | 437,896,659           | -                 | 437,896,659           | 存款及匯款               |                   |
| 應付金融債券             | 15,147,060            | -                 | 15,147,060            | 應付金融債券              |                   |
| 其他金融負債             | 5,826,442             | -                 | 5,826,442             | 其他金融負債              |                   |
| 應計退休金負債            | 127,551               | ( 127,551)        | -                     |                     | (9)               |
|                    | -                     | 636,909           | 636,909               | 負債準備                | (9)、(10)          |
|                    | -                     | 105,284           | 105,284               | 遞延所得稅負債             | (3)、(6)、(11)、(15) |
| 其他負債               | 792,095               | ( 210,768)        | 581,327               | 其他負債                | (8)、(9)、(10)、(11) |
| 負債總計               | <u>477,968,064</u>    | <u>585,083</u>    | <u>478,553,147</u>    | 負債總計                |                   |
| 股本                 |                       |                   |                       | 股本                  |                   |
| 普通股                | 25,108,131            | -                 | 25,108,131            | 普通股                 |                   |
| 資本公積               | 2,850,363             | -                 | 2,850,363             | 資本公積                |                   |
| 保留盈餘               |                       |                   |                       | 保留盈餘                |                   |
| 法定盈餘公積             | 528,484               | -                 | 528,484               | 法定盈餘公積              |                   |
| 特別盈餘公積             | 22                    | -                 | 22                    | 特別盈餘公積              |                   |
| 未分配盈餘              | 1,706,399             | ( 388,211)        | 1,318,188             | 未分配盈餘               | (8)、(9)、(12)、(15) |
| 股東權益其他項目           | ( 87,390)             | 230,268           | 142,878               | 其他權益                | (3)、(9)、(12)      |
| 股東權益總計             | <u>30,106,009</u>     | <u>( 157,943)</u> | <u>29,948,066</u>     | 權益總計                |                   |
| 負債及股東權益總計          | <u>\$ 508,074,073</u> | <u>\$ 427,140</u> | <u>\$ 508,501,213</u> | 負債及權益總計             |                   |

## 2. 民國 101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節

| 中華民國一般公認會計原則           |                       |                   | 經金管會認可之國際財務報導準則       |                         |                           |
|------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|
| 項目                     | 金額                    | 轉換影響數             | 金額                    | 項目                      | 說明                        |
| 現金及約當現金                | \$ 6,913,350          | \$ 103,839        | \$ 7,017,189          | 現金及約當現金                 | (1)                       |
| 存放央行及拆借銀行同業            | 75,523,478            | -                 | 75,523,478            | 存放央行及拆借銀行同業             |                           |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融資產-淨額 | 26,023,007            | ( 103,839)        | 25,919,168            | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產-淨額 | (1)                       |
| 應收款項-淨額                | 12,171,396            | ( 2,777,424)      | 9,393,972             | 應收款項-淨額                 | (2)、(4)                   |
|                        | -                     | 2,878,060         | 2,878,060             | 當期所得稅資產                 | (4)                       |
| 貼現及放款-淨額               | 375,712,974           | -                 | 375,712,974           | 貼現及放款-淨額                |                           |
| 備供出售金融資產-淨額            | 51,501,159            | 677,923           | 52,179,082            | 備供出售金融資產-淨額             | (2)、(3)                   |
| 其他金融資產-淨額              | 431,955               | ( 424,314)        | 7,641                 | 其他金融資產-淨額               | (3)                       |
| 固定資產-淨額                | 2,372,459             | -                 | 2,372,459             | 不動產及設備-淨額               |                           |
|                        | -                     | 234,390           | 234,390               | 投資性不動產-淨額               | (5)                       |
| 無形資產                   | 2,184,964             | -                 | 2,184,964             | 無形資產-淨額                 |                           |
| 遞延所得稅資產-淨額             | 97,111                | 97,067            | 194,178               | 遞延所得稅資產                 | (6)、(8)、(9)、<br>(15)      |
| 其他資產-其他                | 989,274               | ( 239,282)        | 749,992               | 其他資產-淨額                 | (5)、(9)                   |
| 資產總計                   | <u>\$ 553,921,127</u> | <u>\$ 446,420</u> | <u>\$ 554,367,547</u> | 資產總計                    |                           |
| 央行及銀行同業存款              | \$ 13,070,340         | \$ -              | \$ 13,070,340         | 央行及銀行同業存款               |                           |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融負債-淨額 | 1,977,281             | -                 | 1,977,281             | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債-淨額 |                           |
| 應付款項                   | 8,221,041             | ( 226,596)        | 7,994,445             | 應付款項                    | (2)、(7)、(8)               |
|                        | -                     | 332,460           | 332,460               | 當期所得稅負債                 | (7)、(9)、(15)              |
| 存款及匯款                  | 453,401,765           | -                 | 453,401,765           | 存款及匯款                   |                           |
| 應付金融債券                 | 15,000,000            | -                 | 15,000,000            | 應付金融債券                  |                           |
| 其他金融負債                 | 16,747,503            | -                 | 16,747,503            | 其他金融負債                  |                           |
| 應計退休金負債                | 172,611               | ( 172,611)        | -                     |                         | (9)                       |
|                        | -                     | 670,381           | 670,381               | 負債準備                    | (9)、(10)                  |
|                        | -                     | 119,218           | 119,218               | 遞延所得稅負債                 | (3)、(6)、(11)、<br>(15)     |
| 其他負債                   | 836,092               | ( 175,763)        | 660,329               | 其他負債                    | (8)、(9)、(10)、<br>(11)     |
| 負債總計                   | <u>509,426,633</u>    | <u>547,089</u>    | <u>509,973,722</u>    | 負債總計                    |                           |
| 股本                     |                       |                   |                       | 股本                      |                           |
| 普通股                    | 34,963,315            | -                 | 34,963,315            | 普通股                     |                           |
| 資本公積                   | 6,116,883             | -                 | 6,116,883             | 資本公積                    |                           |
| 保留盈餘                   |                       |                   |                       | 保留盈餘                    |                           |
| 法定盈餘公積                 | 1,040,404             | -                 | 1,040,404             | 法定盈餘公積                  |                           |
| 特別盈餘公積                 | 72,797                | -                 | 72,797                | 特別盈餘公積                  |                           |
| 未分配盈餘                  | 2,086,915             | ( 447,170)        | 1,639,745             | 未分配盈餘                   | (2)、(8)、(9)、<br>(12)、(15) |
| 股東權益其他項目               | 214,180               | 346,501           | 560,681               | 其他權益                    | (2)、(3)、(9)、<br>(12)      |
| 股東權益總計                 | <u>44,494,494</u>     | <u>( 100,669)</u> | <u>44,393,825</u>     | 權益總計                    |                           |
| 負債及股東權益總計              | <u>\$ 553,921,127</u> | <u>\$ 446,420</u> | <u>\$ 554,367,547</u> | 負債及權益總計                 |                           |

### 3. 民國 101 年度合併綜合損益表之調節

| 中華民國一般公認會計原則           |              |              | 經金管會認可之國際財務報導準則 |                       |                   |
|------------------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------------|-------------------|
| 項目                     | 金額           | 轉換影響數        | 金額              | 項目                    | 說明                |
| 利息收入                   | \$ 9,481,370 | (\$ 305,732) | \$ 9,175,638    | 利息收入                  | (13)              |
| 減：利息費用                 | ( 3,470,167) | 55,721       | ( 3,414,446)    | 減：利息費用                | (14)              |
| 利息淨收益                  | 6,011,203    | ( 250,011)   | 5,761,192       | 利息淨收益                 |                   |
| 利息以外淨收益                |              |              |                 | 利息以外淨收益               |                   |
| 手續費淨收益                 | 1,464,398    | ( 2,801)     | 1,461,597       | 手續費淨收益                | (8)               |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額 | 1,069,767    | 305,732      | 1,375,499       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | (13)              |
| 備供出售金融資產之已實現損益淨額       | 39,500       | 53,666       | 93,166          | 備供出售金融資產之已實現損益        | (2)、(3)、(12)      |
| 兌換損益淨額                 | ( 815,250)   | -            | ( 815,250)      | 兌換損益                  |                   |
| 資產減損迴轉利益               | 5,346        | -            | 5,346           | 資產減損迴轉利益              |                   |
| 其他非利息淨損益               | 141,483      | ( 43,403)    | 98,080          | 其他利息以外淨損益             | (3)、(5)           |
| 淨收益                    | 7,916,447    | 63,183       | 7,979,630       | 淨收益                   |                   |
| 呆帳費用及收回呆帳利益            | ( 480,790)   | -            | ( 480,790)      | 呆帳費用及保證責任準備提存         |                   |
| 營業費用                   |              |              |                 | 營業費用                  |                   |
| 用人費用                   | ( 2,776,666) | ( 42,819)    | ( 2,819,485)    | 員工福利費用                | (9)、(14)          |
| 折舊及攤銷費用                | ( 497,406)   | ( 2,951)     | ( 500,357)      | 折舊及攤銷費用               | (5)               |
| 其他業務及管理費用              | ( 1,789,953) | 17           | ( 1,789,936)    | 其他業務及管理費用             | (5)               |
| 繼續營業部門稅前淨利             | 2,371,632    | 17,430       | 2,389,062       | 繼續營業單位稅前淨利            |                   |
| 所得稅費用                  | ( 284,717)   | ( 44,920)    | ( 329,637)      | 所得稅費用                 | (8)、(9)、(15)      |
| 本期合併總淨利                | \$ 2,086,915 | (\$ 27,490)  | 2,059,425       | 本期淨利                  |                   |
|                        |              |              |                 | 其他綜合損益                |                   |
|                        |              |              | 420,433         | 備供出售金融資產之未實現評價利益      | (2)、(3)、(12)、(16) |
|                        |              |              | ( 37,915)       | 確定福利計畫精算損益            | (9)               |
|                        |              |              | 3,816           | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅     | (3)、(9)           |
|                        |              |              | 386,334         | 其他綜合損益(稅後)淨額          |                   |
|                        |              |              | \$ 2,445,759    | 本期綜合損益總額              |                   |

#### 調節原因說明

- (1) 依據中華民國一般公認會計原則規定，從事期貨交易時繳存之保證金，應帳列「公平價值變動列入損益之金融資產-淨額」項下；惟依據國際會計準則第 7 號「現金流量表」規定，期貨交易得提領之超額保證金其交易性質實屬「現金及約當現金」，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$83,397 及\$103,839 至「現金及約當現金」項下。
- (2) 依據中華民國一般公認會計原則規定，股票及債券可分別採用交易日或交割日會計；惟依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，同類金融資產應一致採用交易日或交割日會計。故將債券交易自交割日會計改為交易日會計。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日使「備供出售金融資產-淨額」及「應付款項」分別增加\$98,857；於民國 101 年 12 月 31 日使「備供出售金融資產-淨額」、「應付款項」及「其他權益」分別減少\$100,674、



\$38 及\$592，並使「應收款項-淨額」及「未分配盈餘」分別增加\$100,636 及\$592。另，對民國 101 年度綜合損益表之影響為「備供出售金融資產之已實現損益」增加\$592。對其他綜合損益影響數為「備供出售金融資產之未實現評價利益」減少\$592。

- (3) 合併公司所持有未具重大影響力之未上市櫃股票，依原「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，係以成本衡量，並帳列「其他金融資產-淨額」項下之「以成本衡量之金融資產」；惟依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時（意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值），應以公允價值衡量。故將「以成本衡量之金融資產」依公允價值指定為「備供出售金融資產」。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日使「備供出售金融資產-淨額」分別增加\$665,790 及\$778,597、「遞延所得稅負債」分別增加\$4,798 及\$7,428，及「其他權益」分別增加\$236,678 及\$346,855，並皆使「其他金融資產-淨額」減少\$424,314。另，對民國 101 年度綜合損益表之影響為將持有未具重大影響力之未上市櫃股票所收取之現金股利為\$46,337（原帳列於「其他利息以外淨損益」項下）予以重分類至「備供出售金融資產之已實現損益」項下。對民國 101 年度其他綜合損益影響數為「備供出售金融資產之未實現評價利益」增加\$112,807 及「與其他綜合損益組成部分相關之所得稅」減少\$2,630。
- (4) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應收連結稅制款及應收所得稅退稅款（帳列於「應收款項-淨額」項下）屬當期所得稅資產，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$2,772,444 及\$2,878,060 至「當期所得稅資產」項下。
- (5) 依據中華民國一般公認會計原則規定，閒置及出租資產係帳列於「其他資產-其他」項下；惟合併公司持有之上述資產符合國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之定義，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$147,167 及\$234,390 至「投資性不動產-淨額」項下。另，對民國 101 年度綜合損益表之影響為依據中華民國一般公認會計原則規定，閒置及出租資產之折舊費用帳列於「其他業務及管理費用」及「其他非利息淨損益」項下，故將民國 101 年度閒置資產之折舊費用\$17 及出租資產之折舊費用\$2,934 予以重分類至「折舊及攤銷費用」項下。
- (6) 依據中華民國一般公認會計原則規定，同一納稅主體之遞延所得稅資產及負債應相互抵銷，僅以淨額列示；惟依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，遞延所得稅資產及負債互抵之條件與中華民國一般公認會計原則不同。故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日將淨額表達於「遞延所得稅資產」之遞延所得稅負債分別為\$43,259 及\$33,971 重分類至「遞延所得稅負

債」項下。

- (7) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應付所得稅(帳列於「應付款項」項下)屬當期所得稅負債，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$171,574 及\$178,196 至「當期所得稅負債」項下。
- (8) 合併公司訂有信用卡紅利積點計畫，依據中華民國一般公認會計原則之規定，係於紅利積點產生時，估列相關費用及應付費用，並於實際兌換時沖轉應付費用；惟依據國際財務報導準則解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」規定，紅利積點應依兌換率及其公允價值予以估計並遞延收入，俟客戶未來兌換時方予認列為收入並考量其對所得稅之影響數。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日使「應付款項」分別減少\$41,224 及\$48,362 且使「其他負債」分別增加\$37,279 及\$47,218，「遞延所得稅資產」分別增加\$6,337 及\$8,027，暨「未分配盈餘」分別增加\$10,282 及\$9,171。另，對民國 101 年度綜合損益表之影響為「手續費淨收益」減少\$2,801 與「所得稅費用」減少\$1,690。
- (9) 依據中華民國一般公認會計原則之規定，資產負債表日累積給付義務超過退休基金資產公允價值部分為應認列退休金負債之下限。惟國際會計準則第 19 號「員工福利」並無此規定，應將補列之退休金負債予以迴轉，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日使帳列於「其他資產-其他」項下之遞延退休金成本分別減少\$6,724 及\$4,892，應計退休金負債分別減少\$127,551 及\$172,611，另調整未認列為退休金成本之淨損失使「股東權益其他項目」分別增加\$14,615 及\$28,000，並將影響數分別調整增加「負債準備」\$104,065 及\$126,297，及「其他負債」增加\$2,147 及\$520。

此外，依據中華民國一般公認會計原則之規定，精算損益未攤銷餘額若超過期初退休基金資產之公平價值與期初預計給付義務較大者之 10%，其超過部分以預計平均剩餘服務年限採直線法攤銷，列入當期淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，合併公司依據國際財務報導準則第 1 號及選擇之會計政策為精算損益立即認列於其他綜合損益中。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日使「負債準備」分別增加\$303,810 及\$341,725、「遞延所得稅資產」分別增加\$69,339 及\$79,564，暨「當期所得稅負債」分別增加\$0 及\$5,973，並使「未分配盈餘」分別減少\$234,471 及\$255,232。另，對民國 101 年度綜合損益表之影響為「員工福利費用」減少\$12,902，與「所得稅費用」增加\$2,194。對民國 101 年度其他綜合損益影響數為「確定福利計畫精算損益」減少\$37,915 及「與其他綜合損益組成部分相關之所得稅」增加\$6,446。

- (10) 依據於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，「保證責任準備」(帳列於「其他負債」項下)應以「負債準備」列示表達，故於民

國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$229,034 及\$202,359 至「負債準備」項下。

- (11) 合併公司依法辦理資產重估土地計提之土地增值稅準備，依據中華民國一般公認會計原則帳列於「其他負債」項下；惟依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，其應以「遞延所得稅負債」列示表達，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$21,160 及\$21,142 至「遞延所得稅負債」項下。
- (12) 依據中華民國一般公認會計原則之規定，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產以外之權益證券投資，當年度收到之現金股利應認列為投資成本之收回；惟國際會計準則並無清算股利之規定，應認列為股利收入。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，使「其他權益」分別減少\$21,025 及\$27,762，並使「未分配盈餘」分別增加\$21,025 及\$27,762。另，對民國 101 年度綜合損益表之影響為「備供出售金融資產之已實現損益」增加 6,737。對民國 101 年度其他綜合損益影響數為「備供出售金融資產之未實現評價利益」減少\$6,737。
- (13) 依據民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息(帳列於「利息收入」項下)應以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」列示表達，故於民國 101 年度予以重分類\$305,732 至「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。
- (14) 依據民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，現職員工優惠存款所產生之超額利息(帳列於「利息費用」項下)應以「員工福利費用」列示表達，故將民國 101 年度超額利息\$55,721 予以重分類至「員工福利費用」。
- (15) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」重新計算所得稅，此項調整於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日使「遞延所得稅資產」分別減少\$25,404 及\$24,495，「當期所得稅負債」分別增加\$123,576 及\$148,291，且「遞延所得稅負債」分別增加\$36,067 及\$56,677，並使「未分配盈餘」分別減少\$185,047 及\$229,463。另，對民國 101 年度綜合損益表之影響為「所得稅費用」增加\$44,416。
- (16) 依據國際會計準則第 1 號規定，其他綜合損益資訊應揭露於綜合損益表，故對民國 101 年度綜合損益表之其他綜合損益影響為「備供出售金融資產之未實現評價利益」增加\$314,955。
- (17) 合併公司於轉換日追溯調整國外營運機構產生之累積換算差異數，惟未對合併公司有影響，俟後產生之兌換差額依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。

#### 4. 民國 101 年度合併現金流量表之重大調整

- (1) 合併公司依中華民國一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」規定，合併公司民國 101 年度之利息收現數為\$8,883,925、利息支付數為\$3,443,093、股利收現數為\$103,119 及所得稅支付數為\$130,825 皆列為營業活動之現金流量項目下。
- (2) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs，對所報導之合併公司產生之現金流量並無影響。
- (3) 中華民國一般公認會計原則與 IFRSs 表達間之調節項目，對所產生之現金流量無淨影響。

## 五、102年度經會計師查核簽證之個體財務報告



### 會計師查核報告

(103)財審報字第 13002902 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

元大商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製，足以允當表達元大商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

黃金澤

會計師

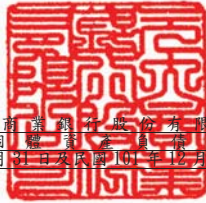
郭柏如

郭柏如



前財政部證券管理委員會  
核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號  
前行政院金融監督管理委員會  
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 1 3 日



元大商業銀行股份有限公司  
個體財務資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

|             | 資                   | 產            | 附註 | 102 年 12 月 31 日       |            | 101 年 12 月 31 日       |            | 101 年 1 月 1 日         |            |
|-------------|---------------------|--------------|----|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|             |                     |              |    | 金                     | %          | 金                     | %          | 金                     | %          |
| 11000       | 現金及約當現金             | 六(一)         |    | \$ 7,332,608          | 1          | \$ 7,017,133          | 1          | \$ 6,418,715          | 1          |
| 11500       | 存放央行及拆借銀行同業         | 六(二)         |    | 85,619,265            | 14         | 75,523,478            | 14         | 104,082,173           | 20         |
| 12000       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 六(三)         |    | 24,375,726            | 4          | 25,919,168            | 5          | 14,486,246            | 3          |
| 12500       | 附賣回票券及債券投資          | 六(四)         |    | -                     | -          | -                     | -          | 1,546,544             | -          |
| 13000       | 應收款項-淨額             | 六(五)         |    | 12,269,178            | 2          | 9,376,347             | 2          | 9,761,646             | 2          |
| 13200       | 當期所得稅資產             |              |    | 3,057,284             | 1          | 2,878,045             | 1          | 2,771,945             | 1          |
| 13500       | 貼現及放款-淨額            | 六(六)         |    | 397,268,743           | 67         | 375,712,974           | 68         | 348,783,971           | 69         |
| 14000       | 備供出售金融資產-淨額         | 六(七)         |    | 31,037,413            | 5          | 52,177,668            | 9          | 14,008,347            | 3          |
| 14500       | 持有至到期日金融資產          | 六(七)及<br>(八) |    | 4,955,516             | 1          | -                     | -          | 151,450               | -          |
| 15000       | 採用權益法之投資-淨額         | 六(九)         |    | 655,121               | -          | 667,498               | -          | 41,774                | -          |
| 15500       | 其他金融資產-淨額           | 六(七)及<br>(十) |    | 25,849,605            | 4          | 7,641                 | -          | 7,664                 | -          |
| 18500       | 不動產及設備-淨額           | 六(十一)        |    | 2,149,071             | 1          | 2,369,557             | -          | 2,555,956             | 1          |
| 18700       | 投資性不動產-淨額           | 六(十二)        |    | 314,808               | -          | 234,390               | -          | 147,167               | -          |
| 19000       | 無形資產-淨額             | 六(十三)        |    | 2,058,637             | -          | 2,184,964             | -          | 2,326,540             | -          |
| 19300       | 遞延所得稅資產             | 六(三十七)       |    | 193,924               | -          | 193,964               | -          | 443,376               | -          |
| 19500       | 其他資產-淨額             | 六(十四)        |    | 1,467,868             | -          | 747,459               | -          | 997,777               | -          |
| <b>資產總計</b> |                     |              |    | <u>\$ 598,604,767</u> | <u>100</u> | <u>\$ 555,010,286</u> | <u>100</u> | <u>\$ 508,531,291</u> | <u>100</u> |

(續次頁)



元大商業銀行股份有限公司  
個體財務報告  
民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

|       | 負債及權益               | 附註           | 102 年 12 月 31 日       |            | 101 年 12 月 31 日       |            | 101 年 1 月 1 日         |            |
|-------|---------------------|--------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|       |                     |              | 金                     | %          | 金                     | %          | 金                     | %          |
| 21000 | 央行及銀行同業存款           | 六(十五)        | \$ 13,072,480         | 2          | \$ 13,070,340         | 2          | \$ 7,080,166          | 1          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 六(十六)        | 2,336,752             | -          | 1,977,281             | -          | 2,734,648             | 1          |
| 23000 | 應付款項                | 六(十七)        | 10,313,523            | 2          | 7,971,693             | 2          | 8,235,592             | 2          |
| 23200 | 當期所得稅負債             |              | 323,253               | -          | 324,970               | -          | 294,282               | -          |
| 23500 | 存款及匯款               | 六(十八)        | 496,750,456           | 83         | 454,075,352           | 82         | 437,944,350           | 86         |
| 24000 | 應付金融債券              | 六(十九)        | 15,000,000            | 3          | 15,000,000            | 3          | 15,147,060            | 3          |
| 25500 | 其他金融負債              | 六(二十)        | 12,902,996            | 2          | 16,747,503            | 3          | 5,826,442             | 1          |
| 25600 | 負債準備                | 六(二十一)及(二十二) | 736,243               | -          | 670,381               | -          | 636,909               | -          |
| 29300 | 遞延所得稅負債             | 六(三十七)       | 209,163               | -          | 119,218               | -          | 105,284               | -          |
| 29500 | 其他負債                | 六(二十三)       | 713,952               | -          | 659,723               | -          | 578,492               | -          |
|       | <b>負債總計</b>         |              | <b>552,358,818</b>    | <b>92</b>  | <b>510,616,461</b>    | <b>92</b>  | <b>478,583,225</b>    | <b>94</b>  |
|       | <b>權益</b>           |              |                       |            |                       |            |                       |            |
| 31100 | <b>股本</b>           |              |                       |            |                       |            |                       |            |
| 31101 | 普通股股本               | 六(二十四)       | 36,496,931            | 6          | 34,963,315            | 7          | 25,108,131            | 5          |
| 31500 | <b>資本公積</b>         | 六(二十五)       | 6,116,883             | 1          | 6,116,883             | 1          | 2,850,363             | 1          |
| 32000 | <b>保留盈餘</b>         | 六(二十六)       |                       |            |                       |            |                       |            |
| 32001 | 法定盈餘公積              |              | 1,666,478             | -          | 1,040,404             | -          | 528,484               | -          |
| 32003 | 特別盈餘公積              |              | 22                    | -          | 72,797                | -          | 22                    | -          |
| 32011 | 未分配盈餘               | 六(三十七)       | 2,573,579             | 1          | 1,639,745             | -          | 1,318,188             | -          |
| 32500 | <b>其他權益</b>         | 六(二十七)       | (607,944)             | -          | 560,681               | -          | 142,878               | -          |
|       | <b>權益總計</b>         |              | <b>46,245,949</b>     | <b>8</b>   | <b>44,393,825</b>     | <b>8</b>   | <b>29,948,066</b>     | <b>6</b>   |
|       | <b>負債及權益總計</b>      |              | <b>\$ 598,604,767</b> | <b>100</b> | <b>\$ 555,010,286</b> | <b>100</b> | <b>\$ 508,531,291</b> | <b>100</b> |

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王榮周



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青





元大商業銀行股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目                                  | 附註          | 102 年 度            | 101 年 度            | 變動百分比% |
|-------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|--------|
|                                     |             | 金額 %               | 金額 %               |        |
| 41000 利息收入                          |             | \$ 9,795,941 105   | \$ 9,175,614 116   | 7      |
| 51000 減：利息費用                        |             | ( 3,687,102) ( 40) | ( 3,415,015) ( 43) | 8      |
| 利息淨收益                               | 六(二十八)      | 6,108,839 65       | 5,760,599 73       | 6      |
| 利息以外淨收益                             |             |                    |                    |        |
| 49100 手續費淨收益                        | 六(二十九)      | 1,619,368 17       | 1,316,544 17       | 23     |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益         | 六(三)及(三十)   | ( 785,643) ( 8)    | 1,375,499 17       | ( 157) |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益                | 六(三十一)      | 369,513 4          | 93,166 1           | 297    |
| 49600 兌換損益                          |             | 1,770,087 19       | ( 815,250) ( 10)   | ( 317) |
| 49700 資產減損迴轉利益                      | 六(十二)及(三十二) | 34,819 -           | 5,346 -            | 551    |
| 49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額      | 六(九)        | 35,100 1           | 47,684 1           | ( 26)  |
| 49800 其他利息以外淨損益                     | 六(三十三)      | 175,251 2          | 97,615 1           | 80     |
| 淨收益                                 |             | 9,327,334 100      | 7,881,203 100      | 18     |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存                 |             | ( 720,371) ( 7)    | ( 480,790) ( 6)    | 50     |
| 營業費用                                |             |                    |                    |        |
| 58500 員工福利費用                        | 六(三十四)      | ( 3,058,993) ( 33) | ( 2,810,351) ( 36) | 9      |
| 59000 折舊及攤銷費用                       | 六(三十五)      | ( 457,752) ( 5)    | ( 498,810) ( 6)    | ( 8)   |
| 59500 其他業務及管理費用                     | 六(三十六)      | ( 1,688,685) ( 18) | ( 1,712,266) ( 22) | ( 1)   |
| 61001 繼續營業單位稅前淨利                    |             | 3,401,533 37       | 2,378,986 30       | 43     |
| 61003 所得稅費用                         | 六(三十七)      | ( 349,328) ( 4)    | ( 319,561) ( 4)    | 9      |
| 64000 本期淨利                          |             | 3,052,205 33       | 2,059,425 26       | 48     |
| 其他綜合損益                              |             |                    |                    |        |
| 65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額             |             | 943 -              | - -                | -      |
| 65011 備供出售金融資產之未實現評價損益              |             | ( 1,163,902) ( 13) | 420,418 5          | ( 377) |
| 65031 確定福利計畫精算損益                    | 六(二十二)      | ( 37,899) -        | ( 37,915) -        | -      |
| 65043 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 |             | ( 87) -            | 15 -               | ( 680) |
| 65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅             | 六(三十七)      | 864 -              | 3,816 -            | ( 77)  |
| 65000 其他綜合損益(稅後)淨額                  |             | ( 1,200,081) ( 13) | 386,334 5          | ( 411) |
| 66000 本期綜合損益總額                      |             | \$ 1,852,124 20    | \$ 2,445,759 31    | ( 24)  |
| 每股盈餘：                               | 六(三十八)      |                    |                    |        |
| 基本及稀釋                               |             | \$ 0.84            | \$ 0.68            |        |

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王榮周

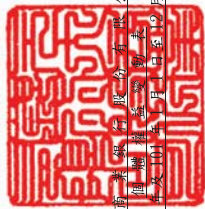


經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青





元大證券股份有限公司

民國102年12月31日至103年1月31日

單位：新臺幣仟元

|                 | 普<br>通<br>股<br>本 | 資<br>本<br>公<br>積 | 法<br>定<br>盈<br>餘<br>公<br>積 | 特<br>別<br>盈<br>餘<br>公<br>積 | 盈<br>留        | 盈<br>餘 | 其<br>他<br>差<br>額          | 權<br>益                          | 權<br>益<br>總<br>額 |
|-----------------|------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|--------|---------------------------|---------------------------------|------------------|
|                 |                  |                  |                            |                            | 未<br>分<br>配   | 盈<br>餘 | 國外營運機構財務<br>報表換算之兌換<br>差額 | 備<br>出<br>售<br>金<br>融<br>資<br>產 |                  |
| 民國101年度         |                  |                  |                            |                            |               |        |                           |                                 |                  |
| 民國101年1月1日餘額    | \$ 25,108,131    | \$ 2,850,363     | \$ 528,484                 | \$ 22                      | \$ 1,318,188  | \$ -   | \$ -                      | \$ 142,878                      | \$ 29,948,066    |
| 100年度盈餘指撥及分配(註) |                  |                  |                            |                            |               |        |                           |                                 |                  |
| 提列法定盈餘公積        | -                | -                | -                          | 511,920                    | ( 511,920 )   | -      | -                         | -                               | -                |
| 提列特別盈餘公積        | -                | -                | -                          | 72,775                     | ( 72,775 )    | -      | -                         | -                               | -                |
| 普通股股票股利         | 1,121,704        | -                | -                          | -                          | ( 1,121,704 ) | -      | -                         | -                               | -                |
| 101年度淨利         | -                | -                | -                          | -                          | 2,059,425     | -      | -                         | -                               | 2,059,425        |
| 101年度其他綜合損益     | -                | -                | -                          | -                          | ( 31,469 )    | -      | -                         | 417,803                         | 386,334          |
| 本期綜合損益總額        | -                | -                | -                          | -                          | 2,027,956     | -      | -                         | 417,803                         | 2,445,759        |
| 現金增資            | 8,733,480        | 3,266,520        | -                          | -                          | -             | -      | -                         | -                               | 12,000,000       |
| 民國101年12月31日餘額  | \$ 34,963,315    | \$ 6,116,883     | \$ 1,040,404               | \$ 72,797                  | \$ 1,639,745  | \$ -   | \$ -                      | \$ 560,681                      | \$ 44,393,825    |
| 民國102年度         |                  |                  |                            |                            |               |        |                           |                                 |                  |
| 民國102年1月1日餘額    | \$ 34,963,315    | \$ 6,116,883     | \$ 1,040,404               | \$ 72,797                  | \$ 1,639,745  | \$ -   | \$ -                      | \$ 560,681                      | \$ 44,393,825    |
| 101年度盈餘指撥及分配(註) |                  |                  |                            |                            |               |        |                           |                                 |                  |
| 提列法定盈餘公積        | -                | -                | 626,074                    | -                          | ( 626,074 )   | -      | -                         | -                               | -                |
| 特別盈餘公積迴轉        | -                | -                | -                          | ( 72,775 )                 | 72,775        | -      | -                         | -                               | -                |
| 普通股股票股利         | 1,533,616        | -                | -                          | -                          | ( 1,533,616 ) | -      | -                         | -                               | -                |
| 102年度淨利         | -                | -                | -                          | -                          | 3,052,205     | -      | -                         | -                               | 3,052,205        |
| 102年度其他綜合損益     | -                | -                | -                          | -                          | ( 31,456 )    | 943    | ( 1,169,568 )             | ( 1,200,081 )                   | ( 1,200,081 )    |
| 本期綜合損益總額        | -                | -                | -                          | -                          | 3,020,749     | 943    | ( 1,169,568 )             | ( 1,852,124 )                   | ( 1,852,124 )    |
| 民國102年12月31日餘額  | \$ 36,496,931    | \$ 6,116,883     | \$ 1,666,478               | \$ 22                      | \$ 2,573,579  | \$ 943 | \$ 608,887                | \$ 46,245,949                   | \$ 46,245,949    |

註：民國102年及101年度配發員工紅利\$21,400及\$21,913已列入於綜合損益表之營業費用項下，不列入盈餘分配項目。

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：王榮周

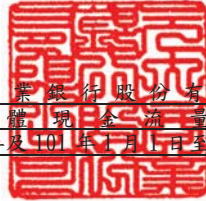


經理人：金家琳



會計主管：蘇五青

元大商業銀行股份有限公司  
個體現金流量表  
民國102年及101年1月1日至12月31日



單位：新臺幣仟元

|                          | 102 | 年 | 度           | 101 | 年 | 度           |
|--------------------------|-----|---|-------------|-----|---|-------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>         |     |   |             |     |   |             |
| 本期稅前淨利                   | \$  |   | 3,401,533   | \$  |   | 2,378,986   |
| 調整項目                     |     |   |             |     |   |             |
| 不影響現金流量之收益費損項目           |     |   |             |     |   |             |
| 折舊費用                     |     |   | 261,885     |     |   | 287,082     |
| 攤銷費用                     |     |   | 195,867     |     |   | 211,728     |
| 呆帳費用提列數                  |     |   | 1,313,775   |     |   | 1,195,963   |
| 利息費用                     |     |   | 3,687,102   |     |   | 3,415,015   |
| 利息收入                     | (   |   | 9,795,941)  | (   |   | 9,175,614)  |
| 股利收入                     | (   |   | 68,761)     | (   |   | 103,410)    |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | (   |   | 35,100)     | (   |   | 47,684)     |
| 報廢及處分不動產及設備損失            |     |   | 2,880       |     |   | 9,735       |
| 不動產及設備轉列費用數              |     |   | 190         |     |   | -           |
| 處分投資性不動產損失               |     |   | 24,490      |     |   | 1,035       |
| 處分及報廢其他資產損失              |     |   | -           |     |   | 162         |
| 非金融資產減損迴轉利益              | (   |   | 34,819)     | (   |   | 5,346)      |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數         |     |   |             |     |   |             |
| 與營業活動相關之資產之淨變動           |     |   |             |     |   |             |
| 存放央行及拆借銀行同業增加            | (   |   | 942,360)    | (   |   | 691,051)    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產淨額減少(增加) |     |   | 1,543,442   | (   |   | 11,432,922) |
| 應收款項(增加)減少               | (   |   | 2,932,767)  |     |   | 679,052     |
| 貼現及放款增加                  | (   |   | 22,804,828) | (   |   | 28,142,199) |
| 備供出售金融資產增加               | (   |   | 8,675,177)  | (   |   | 37,748,903) |
| 持有至到期日金融資產(增加)減少         | (   |   | 5,218)      |     |   | 151,450     |
| 其他金融資產增加                 | (   |   | 2,224,496)  | (   |   | 11,144)     |
| 與營業活動相關之負債之淨變動           |     |   |             |     |   |             |
| 央行及銀行同業存款增加              |     |   | 2,140       |     |   | 5,990,174   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債淨額增加(減少) |     |   | 359,471     | (   |   | 757,367)    |
| 應付款項增加(減少)               |     |   | 2,358,056   | (   |   | 235,344)    |
| 存款及匯款增加                  |     |   | 42,675,104  |     |   | 16,131,002  |
| 其他金融負債(減少)增加             | (   |   | 3,842,408)  |     |   | 10,915,233  |
| 員工福利負債準備增加               |     |   | 12,822      |     |   | 22,232      |
| 其他負債增加                   |     |   | 54,229      |     |   | 81,231      |
| 營運產生之現金流入(流出)            |     |   | 4,531,111   | (   |   | 46,880,904) |
| 收取之利息                    |     |   | 9,862,389   |     |   | 8,883,901   |
| 支付之利息                    | (   |   | 3,703,328)  | (   |   | 3,443,570)  |
| 收取之股利                    |     |   | 116,443     |     |   | 125,093     |
| 支付之所得稅                   | (   |   | 439,435)    | (   |   | 127,811)    |
| 營業活動之淨現金流入(流出)           |     |   | 10,367,180  | (   |   | 41,443,291) |

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司  
個體現金流量表  
民國102年及101年1月1日至12月31日



單位：新臺幣仟元

|                                  | 102 | 年 | 度          | 101 | 年 | 度           |
|----------------------------------|-----|---|------------|-----|---|-------------|
| <u>投資活動之現金流量</u>                 |     |   |            |     |   |             |
| 取得採用權益法之投資                       | \$  |   | -          | (\$ |   | 600,000)    |
| 取得不動產及設備                         | (   |   | 169,298)   | (   |   | 226,304)    |
| 處分不動產及設備                         |     |   | 1,973      |     |   | -           |
| 取得無形資產                           | (   |   | 4,563)     | (   |   | 5,772)      |
| 處分投資性不動產                         |     |   | 7,200      |     |   | 5,670       |
| 其他資產(增加)減少                       | (   |   | 739,819)   |     |   | 213,080     |
| 投資活動之淨現金流出                       | (   |   | 904,507)   | (   |   | 613,326)    |
| <u>籌資活動之現金流量</u>                 |     |   |            |     |   |             |
| 償還金融債券                           |     |   | -          | (   |   | 147,060)    |
| 應付租賃款(減少)增加                      | (   |   | 2,099)     |     |   | 5,828       |
| 現金增資                             |     |   | -          |     |   | 12,000,000  |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入                   | (   |   | 2,099)     |     |   | 11,858,768  |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                  |     |   | 8,328      | (   |   | 23)         |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數                 |     |   | 9,468,902  | (   |   | 30,197,872) |
| 期初現金及約當現金餘額                      |     |   | 70,354,147 |     |   | 100,552,019 |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$  |   | 79,823,049 | \$  |   | 70,354,147  |
| 現金及約當現金之組成：                      |     |   |            |     |   |             |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$  |   | 7,332,608  | \$  |   | 7,017,133   |
| 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 |     |   | 72,490,441 |     |   | 63,337,014  |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$  |   | 79,823,049 | \$  |   | 70,354,147  |

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王榮周



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青



六、 銀行與關係企業若有財務週轉困難情事，對銀行財務狀況之影響：【無】

## 陸、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、財務績效之檢討分析

#### (一) 財務狀況分析

單位:新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | 102 年度      | 101 年度      | 差異         |      |
|---------|-------------|-------------|------------|------|
|         | 合計          | 合計          | 金額         | (%)  |
| 資 產 總 額 | 598,370,009 | 554,367,547 | 44,002,462 | 7.94 |
| 負 債 總 額 | 552,124,060 | 509,973,722 | 42,150,338 | 8.27 |
| 權 益 總 額 | 46,245,949  | 44,393,825  | 1,852,124  | 4.17 |

重大變動分析說明：

1. 資產及負債總額：102 年度資產及負債總額較 101 年度增加，資產主要係因投資債券商品、定期存單及放款業務量增加，負債主要係存款較 101 年度增加所致。

#### (二) 財務績效

單位:新臺幣仟元

| 項目 \ 年度       | 102 年度    | 101 年度    | 增減金額      | 變動比例%  |
|---------------|-----------|-----------|-----------|--------|
|               | 合計        | 合計        |           |        |
| 利息淨收益         | 6,115,427 | 5,761,192 | 354,235   | 6.15   |
| 利息以外淨收益       | 3,253,166 | 2,218,438 | 1,034,728 | 46.64  |
| 手續費淨收益        | 1,689,385 | 1,461,597 | 227,788   | 15.58  |
| 其他淨收益         | 1,563,781 | 756,841   | 806,940   | 106.62 |
| 淨收益           | 9,368,593 | 7,979,630 | 1,388,963 | 17.41  |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 720,371   | 480,790   | 239,581   | 49.83  |
| 營業費用          | 5,239,500 | 5,109,778 | 129,722   | 2.54   |
| 繼續營業單位稅前淨利    | 3,408,722 | 2,389,062 | 1,019,660 | 42.68  |
| 所得稅費用         | 356,517   | 329,637   | 26,880    | 8.15   |
| 本期淨利          | 3,052,205 | 2,059,425 | 992,780   | 48.21  |

重大變動分析說明：

1. 繼續營業單位稅前淨利：102 年度較 101 年度增加主係因放款業務量增加及台幣貶值匯率波動影響，致利息淨收益及兌換損益增加所致。
2. 呆帳費用及保證責任準備提存：主係 102 年度提列呆帳費用增加 118 佰萬及收回呆帳利益減少 122 佰萬所致。

### (三) 現金流量

#### 1. 最近二年度流動性分析

| 項目 \ 年度  | 102 年度      | 101 年度    | 增(減)比例(%) |
|----------|-------------|-----------|-----------|
| 現金流量比率   | 44.66%      | 註         | 註         |
| 現金流量允當比率 | 2,188.06%   | 1,260.64% | 73.57     |
| 現金流量滿足率  | (1,117.80%) | 註         | 註         |

註：本公司自民國 102 年 1 月 1 日起適用國際財務報導準則編製財務報告，並依法編製 101 年度比較資訊，101 以前年度係採 ROC GAAP 資訊，另因 101 年度營業活動淨現金流量為流出數，故 101 年度現金流量比率為負數，對 102 年度的增(減)比率成長率不具分析意義。

重大變動分析說明：

現金流量允當比率上升，主係因 102 年度營業活動之淨現金流量流入較 101 年度大幅增加所致。

#### 2. 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

| 期初現金及約當現金餘額 | 全年來自營業活動淨現金流量 | 全年現金流入(出)量 | 現金剩餘(不足)數額 | 現金不足額之來源 |      |
|-------------|---------------|------------|------------|----------|------|
|             |               |            |            | 投資計畫     | 籌資計畫 |
| 79,823,129  | 4,107,713     | (900,832)  | 83,030,010 | —        | —    |

#### (1) 本年度現金流量情形分析：(單位：新臺幣仟元)

|         |           |
|---------|-----------|
| A.營業活動： | 4,107,713 |
| B.投資活動： | (902,273) |
| C.籌資活動： | 1,441     |

#### (2) 預計現金不足額之補救措施：無此情形。

### (四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響：【無】

### (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

#### 1. 最近年度轉投資業務主要獲利來源為：

(1)帳列以備供出售金融資產之轉投資公司發放股利收入，如台北外匯、財金資訊、台灣金聯資產、陽光資產、臺灣期貨交易所、臺灣集中保管結算所、Master card 公司 B 股、VISA 公司 C 股。

(2)權益法評價之轉投資事業經營績效回饋。

2. 本行於 102 年 12 月 26 日業經第 8 屆第 17 次董事會決議通過出售臺灣期貨交易所全數股權。



## 二、 風險管理事項

### (二) 各類風險之定性及定量資訊

#### 1. 信用風險管理制度：

##### (1) 本行 102 年度信用風險管理制度

| 項 目                 | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 一、信用風險策略、目標、政策與流程   | <p>一、信用風險策略、目標：</p> <p>(一) 遵循 Basel II 規範，提升本行風險管理與國際接軌能力。</p> <p>(二) 健全各項風險管理制度與控管流程，落實執行。</p> <p>(三) 強化資訊整合、分析及預警效度，發揮風險管理積極角色。</p> <p>二、信用風險政策：</p> <p>(一) 塑造重視信用風險管理之經營策略與組織文化，並掌握質化與量化管理之方法，作為經營策略制定之參考依據。</p> <p>(二) 建立整體信用風險管理制度，將各項業務在營運過程中所可能面臨之風險，控管在所能承受之範圍內，期能合理確保本行信用風險策略目標之達成。</p> <p>(三) 授權獨立之信用風險管理單位與人員行使職權，以確保本行之信用風險管理制度能持續有效實施，並協助董事會及管理階層確實履行其責任，落實本行信用風險管理制度。</p> <p>(四) 建立有效方法及監控程序，確保各項業務提存之適足性，以及透過風險調整允當表達業務績效，並創造股東價值極大化之盈餘目標。</p> <p>三、信用風險管理流程：</p> <p>信用風險辨識、信用風險衡量、信用風險監控與管理、信用風險報告及信用風險績效管理。</p>                          |
| 二、信用風險管理組織與架構       | <p>一、董事會：</p> <p>(一) 董事會為本行風險管理之最高決策單位，負責核定本行風險管理政策及相關準則，並督導各項制度之執行，以達成本行整體信用風險管理之目標。</p> <p>(二) 由審計委員會審議擬提董事會之風險相關提案，及與風險執行單位溝通。</p> <p>二、高階管理階層：</p> <p>於總經理下另設有資產負債管理委員會、風險管理委員會、不良授信資產管理委員會、授信審議委員會等信用風險相關委員會。</p> <p>三、風險管理部：</p> <p>(一) 負責研擬或建議修正本行信用風險管理政策及相關準則，提報董事會核定。</p> <p>(二) 建立本行衡量、監控及評估可量化風險之整體架構。</p> <p>(三) 負責本行信用風險管理及各業務信用風險管理辦法之執行監控，以確保各業務皆能確實遵循本行信用風險管理政策及各項準則。</p> <p>四、審查部及各相關業務單位：</p> <p>依分層授權辦法，負責授信案件之信用風險控管，包含授信審查、授信管理及貸後管理。</p> <p>五、內部稽核：</p> <p>由具獨立性之內部稽核單位，定期檢視本行信用風險管理制度之落實執行情形，據實揭露於稽核報告，並以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。</p> |
| 三、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>一、信用風險報告範圍與特點：</p> <p>(一) 董事會報告。(定期)/(風險綜合性報告)</p> <p>(二) 審計委員會報告。(定期)/(風險綜合性報告)</p> <p>(三) 每月資產負債管理委員會簡報。(風險綜合性報告)</p> <p>(四) 每月風險管理委員會簡報。(風險綜合性報告)</p> <p>(五) 法個金資產品質月報。</p> <p>(六) 每月揭露全球國家限額、產業及集團授信風險限額資訊。</p> <p>二、信用風險衡量系統包括：</p> <p>(一) 資本計提計算平台資訊系統。</p> <p>(二) 徵審系統:信用評等。</p> <p>(三) 催收系統:資產評估。</p>                                                                                                                                                                                                                                          |

| 項 目                                       | 內 容                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | (四) 全行信用預警系統:信用風險預警機制。<br>(五) 授信期中管理平台(包括授信貸後管理及覆查平台)。<br>(六) 個金評分卡及法金信用評等模型。<br>(七) 大額暴險相關系統。                                                                                                            |
| 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 | 一、信用風險避險或風險抵減政策：<br>(一) 檢視風險過於集中或風險較高之業務進行信用風險避險之規劃與執行。<br>(二) 依循 Basel II 風險抵減相關規範，規劃本行風險抵減之規範修訂及控管系統。<br>二、監控規避與風險抵減有效性之策略與流程：已依Basel II風險抵減相關規範規劃建置擔保品管理系統，將透過擔保品定期重估、貸放比預警、集中度分析及壓力測試，確保擔保品風險抵減持續有效性。 |
| 五、法定資本計提所採行之方法                            | 標準法。                                                                                                                                                                                                      |

## (2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

單位:新臺幣仟元；資料日：102 年 12 月 31 日

| 暴險類型         | 風險抵減後暴險額    | 應計提資本      |
|--------------|-------------|------------|
| 主權國家         | 121,351,296 | 1,198      |
| 非中央政府公共部門    | 308,348     | 4,934      |
| 銀行（含多邊開發銀行）  | 30,157,562  | 1,016,024  |
| 企業（含證券及保險公司） | 260,017,207 | 19,185,993 |
| 零售債權         | 76,984,817  | 5,410,507  |
| 住宅用不動產       | 106,693,537 | 5,617,837  |
| 權益證券投資       | 5,227       | 1,673      |
| 其他資產         | 7,191,797   | 303,548    |
| 合計           | 602,709,791 | 31,541,714 |

## 2. 證券化風險管理制度、暴險額與應計提資本：

### (1) 本行 102 年度證券化風險管理制度

| 項 目                                                                                                                                                                                                            | 內 容                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 證券化管理策略與流程                                                                                                                                                                                                  | 本行投資證券化商品之流程：業務單位擬投資證券化商品前，須先依照商品之安全性、流動性及收益性進行投資分析，並依投資目的呈核授權層級核准。                                                                           |
| 2. 證券化管理組織與架構                                                                                                                                                                                                  | 1. 本行目前有關資產證券化業務僅限於投資，帳列銀行簿，本行未擔任創始銀行從事資產證券化情事。<br>2. 銀行簿資產證券化投資業務最高管理單位為本行資產負債管理委員會，業務執行單位為財務部，風險監控單位為風險管理部，作業交割單位為金融交易作業部。                  |
| 3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點                                                                                                                                                                                          | 1. 資產證券化投資部位每月揭露於資產負債管理委員會，當評價損失逾成本之特定比例時，業務執行單位應及時檢討，並提出因應方案處理，於資產負債管理委員會核備。<br>2. 資產證券化商品具有市場公開報價者，以市場公開報價每日進行評價，若無市場公開報價者，以交易對手提供之報價為評價基準。 |
| 4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程                                                                                                                                                                      | 當本行暴險較大時，會評估以降低暴險或經核准之避險方式，將風險降至可控制範圍。                                                                                                        |
| 5. 法定資本計提所採行之方法                                                                                                                                                                                                | 標準法。                                                                                                                                          |
| 6. 總體定性揭露要求，包括：<br>(1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型<br>(2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險）<br>(3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度<br>(4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程<br>(5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策 | 本行未擔任創始銀行從事資產證券化情事，故本項無資料揭露。                                                                                                                  |
| 7. 綜述銀行證券化的會計政策                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                               |
| 8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形                                                                                                                                                              |                                                                                                                                               |
| 9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動（例如資產於銀行簿與交易簿間移動）                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                               |

### (2) 從事證券化情形：

截至 102 年底，本行未擔任證券化商品之創始銀行亦無證券化商品之投資部位。

### (3) 證券化暴險額與應計提資本-依交易類型：

截至 102 年底，本行無證券化商品之投資部位。

### (4) 投資證券化商品資訊彙總表：

截至 102 年底，本行無證券化商品之投資部位。

### 3. 作業風險管理制度及應計提資本

#### (1) 本行 102 年度作業風險管理制度

| 項 目                                       | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 一、作業風險管理策略與流程                             | <p>一、建立以風險管理為導向之經營模式，健全業務發展以達成營運目標增進股東價值，本行訂定風險管理政策、作業風險管理準則等規範，界定作業風險管理範疇與職掌，執行作業風險評估、作業流程分析等風險辨識、風險衡量及風險概況之報告程序。</p> <p>二、全行各單位對已發生或潛在之作業風險，採取有效改善行動措施，並持續追蹤辦理情形。新種業務承作前或規劃階段，需辨識相關之作業風險，並標示流程之風險與控制點。本行另訂定危機事件緊急應變規範，並作必要之事件模擬演練，以確保因嚴重事故導致營運中斷時，可以持續運操作業。</p>                                                                                                                                                                                                     |
| 二、作業風險管理組織與架構                             | <p>一、董事會：<br/>為本行最高決策單位，負責核定本行風險管理政策及相關準則，並督導各項制度之執行，以達成本行整體作業風險管理之目標。</p> <p>二、高階管理階層：<br/>於總經理下另設有新商品審議委員會、風險管理委員會等作業風險相關委員會。其中風險管理委員會負有監督各單位風險管理工作之執行及推動、審議風險管理報告，以確保全行風險管理有效運作。</p> <p>三、風險管理部<br/>(一)負責本行作業風險管理準則及其相關規範之訂定。<br/>(二)監控全行主要之作業風險及損失暴險。<br/>(三)協調各部室及營業單位作業風險管理工作相關事宜。</p> <p>四、總行各部室、業務督導單位及業務單位：<br/>各業務督導單位依據本行作業風險管理準則訂定所屬業務相關規範，提供各業務單位執行之依循。</p> <p>五、內部稽核：<br/>由具有獨立性隸屬董事會之內部稽核單位，定期檢視本行作業風險管理制度之落實執行情形，據實揭露於稽核報告，並以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。</p> |
| 三、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>本行利用作業風險損失蒐集、作業風險與控制自評、作業風險指標等管理工具進行作業風險辨識、衡量與監控。全行各單位藉由作業風險通報系統及作業風險與控制自評系統進行線上風險事件通報及各業務之自評作業。風險管理部依風險指標變化趨勢及內、外部損失事件及各單位之控制自評，進行作業流程檢視、彙整分析及改善措施追蹤，並將風險辨識、衡量與監控之結果定期陳報高階主管。</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>本行已訂定作業風險避險或風險抵減等相關規範，針對風險發生之可能性及嚴重性，各類主要產品之相關風險承擔、風險迴避、風險移轉、風險降低、相對應指標、風險預警、控制機制及改善計畫等討論後所採行之風險對應措施及處理方式：</p> <p>1.對於損失金額小，發生頻率低者，採風險承擔，加強作業控管。</p> <p>2.對於損失金額小，發生頻率高者，採風險降低或風險控制，加強人員訓練、改善作業流程或強化系統控管功能等。</p> <p>3.對於損失金額大，發生頻率低者，採風險移轉或風險沖抵，經審慎評估後，辦理適當保險或作業委外。</p> <p>4.對於損失金額大，發生頻率高者，採風險規避，擬採不宜開辦或停辦該項業務或服務。如採作業委外或保險應定期評估其風險、效益或保險公司之理賠能力以確保風險抵減工具持續有效。</p>                                                                                                |
| 五、法定資本計提所採行之方法                            | 標準法。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

#### (2) 作業風險應計提資本

單位:新臺幣仟元；資料日：102 年 12 月 31 日

| 年度     | 營業毛利       | 應計提資本     |
|--------|------------|-----------|
| 100 年度 | 7,339,930  |           |
| 101 年度 | 7,804,838  |           |
| 102 年度 | 9,951,276  |           |
| 合計     | 25,096,044 | 1,196,046 |

#### 4. 市場風險管理制度及應計提資本

##### (1) 本行 102 年度市場風險管理制度

| 項 目                                       | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 一、市場風險管理策略與流程                             | <p>一、為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本行經董事會通過風險管理政策，以落實完善之風險管理制度，為股東創造穩定且高品質之獲利。</p> <p>二、以既定風險管理政策及準則為主軸，逐步落實市場風險量化，建立風險值之管理及評核機制，最適資本分配。</p> <p>三、業務範圍與操作商品範圍：制定市場風險管理準則，界定市場風險管理範疇，得以包括業務範圍如各項外匯市場交易、貨幣市場交易、資本市場交易及衍生性金融商品等交易。</p> <p>四、訂定風險管理程序及運用衡量方法(如敏感度分析、風險值計算、情境模擬與壓力測試等)，規範相關單位訂定各項金融商品之交易限額，如部位限額、停損限額及風險值限額等，以及各項限額之授權核決權限與超限處理原則。為提升市場風險資料透明度，風險管理單位每日檢核並陳報風險管理報表，遇有異常交易情形，即陳報高階主管，並予以持續監督及追蹤。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 二、市場風險管理組織與架構                             | <p>一、董事會：</p> <p>(一)董事會為本行風險管理之最高決策單位，負責核定本行風險管理政策及相關準則，並督導各項制度之執行，以達成本行整體市場風險管理之目標。</p> <p>(二)由審計委員會審議擬提董事會之風險相關提案，及與風險執行單位溝通。</p> <p>二、高階管理階層：</p> <p>於總經理下另設有資產負債管理委員會、風險管理委員會等市場風險相關委員會。</p> <p>(一)依據董事會核准之風險管理政策，發展本行市場風險管理之準則及規範，並確保本行市場風險管理制度執行、市場風險管理程序之適當及風險管理系统之有效。</p> <p>(二)授權適當之層級執行市場風險管理作業，並確認其具備足夠能力及專業知識執行市場風險管理業務，並遵行相關政策與程序。</p> <p>三、風險管理部：</p> <p>(一)研議修正本行風險管理政策及市場風險相關準則，提報董事會核定。</p> <p>(二)協助金融交易單位共同研擬或修正各金融商品業務管控規範，並提報總經理核定之。</p> <p>(三)規劃建立本行市場風險辨識、衡量、監控之架構，執行限額管理陳報與預警超限處理檢核，以臻各金融商品業務皆能確實遵循本行風險管理政策及各項規範。</p> <p>四、業務單位：</p> <p>負責外匯商品、有價證券及各項衍生性金融商品交易、全行資金管理等業務，並遵循本行市場風險相關規範，在限額範圍內承作交易。</p> <p>五、內部稽核：</p> <p>由具獨立性之內部稽核單位，定期檢視本行市場風險管理制度之落實執行情形，據實揭露於稽核報告，並以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。</p> |
| 三、市場風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>一、本行每日出具市場風險管理報表揭露各金融商品部位、敏感度分析、風險值及損益資料等。</p> <p>二、本行依據相關的風險管理規範進行市場風險的衡量與監控，並同時使用風險值（VaR）模型進行市場風險之量化整合管理，透過每日出具市場風險管理報表與交易部位分析，確實掌握交易風險之異動狀況。</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>當本行市場暴險較大時，會評估以降低暴險或經核准之避險方式，將市場風險降至可控制範圍。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 五、法定資本计提所採行之方法                            | <p>標準法。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## (2) 市場風險應計提資本

單位:新臺幣仟元；資料日：102 年 12 月 31 日

| 項 目    | 應計提資本     |
|--------|-----------|
| 利率風險   | 878,596   |
| 權益證券風險 | 170,806   |
| 外匯風險   | 112,462   |
| 商品風險   | —         |
| 合計     | 1,161,864 |

## (3) 交易部位 VaR 風險值 (99%，一天，單位：新臺幣仟元)

| 商品別      | 102 年         |         |         |         |
|----------|---------------|---------|---------|---------|
|          | 年底值 102.12.31 | VaR 平均值 | VaR 最小值 | VaR 最大值 |
| 利率       | 17,236        | 15,484  | 906     | 37,224  |
| 權益證券     | 84            | 14,892  | 84      | 42,824  |
| 外匯       | 1,259         | 3,508   | 31      | 21,584  |
| 商品       | —             | —       | —       | —       |
| 小計       | 18,579        | 33,884  | —       | —       |
| 減：資產分散效益 | (19)          | (7,410) | —       | —       |
| 總和風險值    | 18,560        | 26,474  | 6,139   | 53,103  |

## 5. 流動性風險管理

### (1) 新臺幣到期日期限結構分析表

單位:新臺幣仟元；資料日：102 年 12 月 31 日

|          | 合計          | 距到期日剩餘期間金額 |            |              |              |              |             |
|----------|-------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
|          |             | 0 至 10 天   | 11 至 30 天  | 31 天至 90 天   | 91 天至 180    | 181 天至 1 年   | 超過 1 年      |
| 主要到期資金流入 | 527,023,693 | 73,672,299 | 64,757,796 | 37,239,432   | 21,524,780   | 40,258,028   | 289,571,358 |
| 主要到期資金流出 | 517,574,880 | 16,087,372 | 31,824,763 | 62,924,119   | 61,280,639   | 71,339,875   | 274,118,112 |
| 期距缺口     | 9,448,813   | 57,584,927 | 32,933,033 | (25,684,687) | (39,755,859) | (31,081,847) | 15,453,246  |

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

### (2) 美金到期日期限結構分析表

單位:美金仟元；資料日：102 年 12 月 31 日

|          | 合計        | 距到期日剩餘期間金額 |            |             |            |         |
|----------|-----------|------------|------------|-------------|------------|---------|
|          |           | 0 至 30 天   | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年  |
| 主要到期資金流入 | 2,023,344 | 659,567    | 349,597    | 164,655     | 139,708    | 709,817 |
| 主要到期資金流出 | 2,237,998 | 1,309,883  | 355,842    | 229,891     | 313,016    | 29,366  |
| 期距缺口     | (214,654) | (650,316)  | (6,245)    | (65,236)    | (173,308)  | 680,451 |

註 1：銀行部分係指全行美金之金額。

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。



### **(3)本行資產流動性與資金缺口流動性之管理方法：**

本行流動性管理主要原則，考量多元化、穩定及可靠之資金來源；分散化及避免過於集中之資金用途；採取保守穩健原則之資金彈性。市場流動性風險需考慮持有部位之集中程度、市場成交量概況、尤以鉅額部位是否受市場價格影響之異動，以俾進行市場流動性風險量化或非量化之管理。

資金流動性風險則考量來自於資產負債表內項目與表外交易，本行就可能面臨之流動性風險衡量，並定期依不同期間別，評估資金流入、資金流出及缺口情形，並得視成本效益分析後，進行適當的資產負債配置，以達成有效流動性管理。

本行業訂定流動性風險衡量指標，並對各項指標設立預警點，定期進行情境模擬及壓力測試，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度；其評量原則，依營運特性考量，涵蓋資產品質、外部指標、流動性比率、集中度及穩定度、壓力測試等項。本行定期將指標分析與管控情形陳報予資產負債管理委員會與董事會，以利於檢討及監督本行之流動性管理情形。

### **(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：**

請參閱【壹、致股東報告書】章節中「二、外部競爭環境、法規環境及整體經營環境之影響」之說明，詳 04~06 頁。

### **(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：【無】**

### **(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：**

本行向來秉持「誠信、穩建、服務、創新、關懷」之經營理念，並以遵守法令規章與主管機關要求為原則，提供客戶多元化且完善的專業金融服務，並信守「為客戶提供圓滿服務、為股東創造最大利潤、善盡社會責任」之終極目標。

### **(五) 進行併購與擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：【無】**

### **(六) 業務集中所面臨之風險及因應措施：**

#### **1. 集團集中度風險：**

已訂定規範並就各往來集團企業訂定限額，並適時調整，以避免信用風險過度集中，分散本行承作業務之信用風險。

#### **2. 產業別集中度風險：**

已訂定規範並就往來產業訂定各該產業分類之產業限額，並適時調整，以避免信用風險過度集中，分散本行承作業務之信用風險。

#### **3. 國家別集中度風險：**

已訂定規範並就往來風險國別訂定各該國家限額，並適時調整，以避免信用風險過度集中，分散本行承作業務之信用風險。

### **(七) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：**

本行為元大金控 100%持有之子公司，經營權未改變。

### **(八) 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：【無】**

### **(九) 訴訟及非訟事件：**

無重大訴訟事件。

### **(十) 其他重要風險及因應措施：【無】**



### 三、 危機處理應變機制

為健全本行危機防範與應變機制，本行訂有「危機處理政策及程序規則」、「危機處理應變手冊」，俾利當危機發生或發生之虞時，相關單位主管可立即利用各種聯繫管道為緊急聯絡通報，研擬應變措施，迅速且有效恢復本行各項業務之營運，降低損害。修訂本行傳染疾病防疫措施應變計畫，以因應全國性或區域性之重大傳染病危機。另訂定各項緊急事件(如火災、搶案、群眾抗議等)標準作業流程，定期實施安全應變演練，俾當緊急事件發生時，能迅速處理，有效應變。

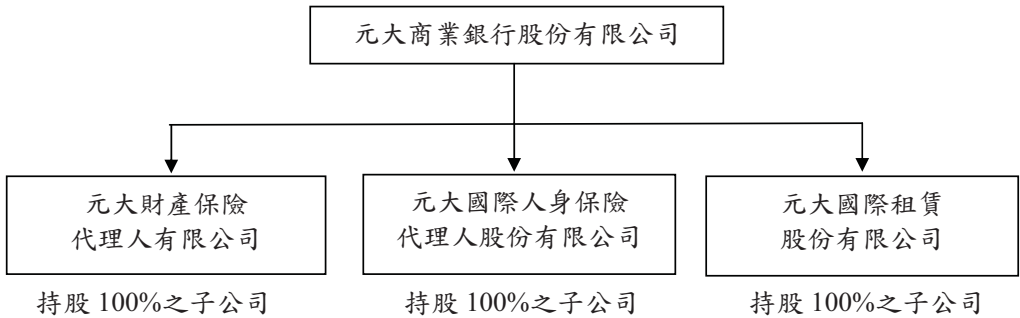
### 四、 其他重要事項：【無】

## 柒、特別記載事項

### 一、關係企業相關資訊

#### (一) 關係企業合併營業報告書

##### 1. 關係企業組織圖



##### 2. 關係企業基本資料

資料日：103 年 01 月 31 日

| 企業名稱             | 設立日期      | 地 址                    | 實收資本額<br>(新臺幣仟元) | 主要營業或<br>生產項目 |
|------------------|-----------|------------------------|------------------|---------------|
| 元大財產保險代理人有限公司    | 88.10.02  | 台北市松山區敦化南路一段 66 號 10 樓 | 3,600            | 財產保險代理人。      |
| 元大國際人身保險代理人(股)公司 | 90.11.20  | 台北市松山區敦化南路一段 66 號 10 樓 | 3,000            | 人身保險代理人。      |
| 元大國際租賃(股)公司      | 101.11.15 | 台北市中正區寶慶路 69 號 7 樓     | 600,000          | 租賃業。          |

### 3. 關係企業董事、監察人及總經理資料

資料日：103 年 01 月 31 日

| 企業名稱             | 職 稱 | 姓名或代表人                     | 持有股份       |           | 備註（代表人個人持股） |           |
|------------------|-----|----------------------------|------------|-----------|-------------|-----------|
|                  |     |                            | 股 數        | 持股<br>比例% | 股 數         | 持股<br>比例% |
| 元大財產保險代理有限公司     | 董事長 | 元大商業銀行(股)公司<br>代表人：金家琳     | 係有限公司組織    | 100.00    | -           | -         |
| 元大國際人身保險代理人(股)公司 | 董事長 | 元大商業銀行(股)公司<br>代表人：金家琳     | 300,000    | 100.00    | -           | -         |
|                  | 董事  | 元大商業銀行(股)公司<br>代表人：呂忠萍、張財育 |            |           |             |           |
|                  | 監察人 | 元大商業銀行(股)公司<br>代表人：陳美如     |            |           |             |           |
| 元大國際租賃(股)公司      | 董事長 | 元大商業銀行(股)公司<br>代表人：金家琳     | 60,000,000 | 100.00    | -           | -         |
|                  | 董事  | 元大商業銀行(股)公司<br>代表人：黃永昌、邱冠勳 |            |           |             |           |
|                  | 監察人 | 元大商業銀行(股)公司<br>代表人：呂忠萍     |            |           |             |           |
|                  | 總經理 | 溫聖東                        |            |           |             |           |

### 4. 關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元；資料日：102 年 12 月 31 日

| 企業名稱             | 資本額     | 資 產<br>總 值 | 負 債<br>總 額 | 淨 值     | 營 業<br>收 入 | 營 業<br>利 益 | 本 期<br>損 益<br>(稅後) | 每 股<br>盈 餘<br>(稅後) |
|------------------|---------|------------|------------|---------|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 元大財產保險代理有限公司     | 3,600   | 11,135     | 1,674      | 9,461   | 14,342     | 3,735      | 3,177              | 8.83 元             |
| 元大國際人身保險代理人(股)公司 | 3,000   | 99,380     | 54,536     | 44,844  | 491,578    | 37,206     | 30,892             | 102.97 元           |
| 元大國際租賃(股)公司      | 600,000 | 616,744    | 15,928     | 600,816 | 2,328      | (2,676)    | 1,031              | 0.02 元             |

#### (二) 關係企業合併財務報表：

請參閱【伍、財務概況】章節中，關於「102 年度經會計師查核簽證之合併財務報告」之說明，詳 89 頁。

### (三) 本行聲明書

## 聲 明 書

本公司民國 102 年度(自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：元大商業銀行股份有限公司



董 事 長：王 榮 周



中華民國 103 年 3 月 13 日

#### (四) 會計師複核意見



#### 關係報告書會計師複核意見

(103)資會綜字第 13005827 號

受文者：元大商業銀行股份有限公司

元大商業銀行股份有限公司民國 102 年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局(原財政部證券暨期貨管理委員會)民國 88 年 11 月 30 日台財證(六)字第○四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對元大商業銀行股份有限公司民國 102 年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國 103 年 3 月 13 日查核之同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

黃金澤



會 計 師

郭柏如

郭柏如



前財政部證券管理委員會  
核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號  
前行政院金融監督管理委員會  
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

民國 103 年 3 月 13 日

## (五) 關係報告書

### 1、從屬公司與控制公司間之關係概況：

單位：股；%

| 控制公司名稱       | 控制原因                                                      | 控制公司之持股與設質情形  |      |      | 控制公司派員擔任<br>董事、監察人或經理人情形                                                                         |                                                                                                         |
|--------------|-----------------------------------------------------------|---------------|------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                           | 持有股數          | 持股比例 | 設質股數 | 職 稱                                                                                              | 姓 名                                                                                                     |
| 元大金融控股(股)公司  | 取得本公司100%股權                                               | 3,649,693,015 | 100% | 無    | 董事(董事長)<br>董事(副董事長)<br>董事(總經理)<br>董 事<br>董 事<br>董 事<br>董 事<br>董 事<br>董 事<br>獨立董事<br>獨立董事<br>獨立董事 | 王 榮 周<br>張 嵩 戕<br>金 家 琳<br>馬 維 辰<br>邱 憲 道<br>方 俊 龍<br>王 正 新<br>段 金 生<br>賀 鳴 珩<br>黃 榮 顯<br>司徒達賢<br>于 卓 民 |
| 尊 爵 投 資(股)公司 | 依 公 司 法 第 3 6 9 條 之 2 第 2 項，對元大金融控股(股)公司具有人事、財務及業務經營等之控制力 | —             | —    | —    | —                                                                                                | —                                                                                                       |

註：以上資料係以102年12月31日為準。

### 2、交易往來情形：

- (1) 進、銷貨交易情形：無。
- (2) 財產交易情形：無。
- (3) 資金融通情形：本公司為金融業，不適用。
- (4) 資產租賃情形：無。
- (5) 其他重要交易往來情形：本公司納入元大金融控股(股)公司後因採連結稅制合併申報，截至民國102年12月31日止，對元大金融控股(股)公司之應收聯屬公司款餘額為2,817,474仟元；應付聯屬公司款餘額為33,522仟元。

### 3、背書保證情形：本公司為金融業，不適用。

### 4、其他對財務、業務重大影響事項：無。

二、 私募有價證券辦理情形：【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】



**捌、前一年度及截至年報刊印日止，依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**

- 一、元大金融控股股份有限公司於102年6月1日指派張嵩嵕先生、馬維辰先生、方俊龍先生、邱憲道先生、王正新先生、金家琳先生、賀鳴珩先生及段金生先生為本公司第八屆董事；司徒達賢先生、黃榮顯先生及于卓民先生為本公司第八屆獨立董事。本公司於102年6月1日召開董事會推選張嵩嵕先生為董事長、另於102年6月13日召開董事會推選王正新先生為副董事長。
- 二、本公司董事長張嵩嵕先生及副董事長王正新先生自102年11月5日起辭任職務；本公司並於102年11月5日召開董事會推選王榮周先生為董事長、張嵩嵕先生為副董事長。

## 102 年度元大銀行大事紀要

|     |                                                      |
|-----|------------------------------------------------------|
| 1 月 | 推出年度『打造財富金鑰』基金定期(不)定額專案活動。                           |
|     | 推出年度『網住先機 大 Fund 奇基』網路銀行專案活動。                        |
|     | 舉辦網路銀行暨行動銀行『元銀新世紀 蛇躍好前程』活動。                          |
|     | 參與辦理中小企業融資服務平台業務。                                    |
|     | 推出『「優利贏家」新臺幣定期存款優惠利率』專案。                             |
|     | 推出『「Super 利 High」外幣定期存款優惠利率』專案。                      |
|     | 發行元大『商務鈦金卡』。                                         |
|     | 舉辦第七屆『元氣寶貝 兒童理財營』活動(中區)。                             |
| 2 月 | 開辦 DBU 人民幣業務。                                        |
|     | 推出『「雙享利」人民幣定期存款優惠利率』專案。                              |
|     | 舉辦第七屆『元氣寶貝 兒童理財營』活動(北區)。                             |
| 3 月 | 推出行動銀行外幣交易服務。                                        |
| 4 月 | 舉辦『卓越智富』財富管理講座(全省共 2 場)。                             |
| 5 月 | 舉辦『卓越智富』財富管理講座(全省共 6 場)。                             |
|     | 發行元大『新世代信用卡』。                                        |
| 6 月 | 開辦黃金存摺行動銀行定期投資約定交易。                                  |
|     | 推出無障礙網路銀行服務。                                         |
|     | 開辦開放型基金受益憑證理財貸款業務。                                   |
|     | 推動振興傳統產業第四期優惠貸款。                                     |
| 7 月 | 開辦海西經濟區跨境貿易融資業務。                                     |
|     | 推出『「階階高升」外幣定期存款階梯式優惠利率』專案。                           |
|     | 經濟部舉辦之『中小企業信用保證融資業務績優金融機構頒獎典禮』，本行獲得「催收成長獎」及「火鳳凰催收獎」。 |
| 8 月 | 『花蓮分行』遷址。                                            |
|     | 舉辦第八屆『元氣寶貝 兒童理財營』活動(中區)。                             |
|     | 舉辦網路銀行暨行動銀行『父親節猜猜樂』活動。                               |
|     | 發行元大『樂遊卡』。                                           |
| 9 月 | 與中華電信合作推出 QR Code 信用卡行動支付服務。                         |
|     | 舉辦網路銀行暨行動銀行『團圓九月天 光輝十月慶』活動。                          |

|      |                             |
|------|-----------------------------|
| 10 月 | 『林口分行』遷址。                   |
|      | 榮獲財金公司『跨行業務-電子金流業務推動優良獎』。   |
| 11 月 | 開辦西聯匯款業務。                   |
|      | 推出『人民幣 3% 限時專案』存款優惠利率專案。    |
| 12 月 | 協辦第十九屆萬家香『溫馨家園-童言童畫』繪畫徵選活動。 |

## 總公司及分支機構、海外據點、關係企業一覽表

資料日：103 年 03 月 14 日

| 單位     | 經理人 | 電話             | 傳真             | 地址                          |
|--------|-----|----------------|----------------|-----------------------------|
| 營業部    | 劉子萍 | (02) 2173-6680 | (02) 2772-1909 | 105 台北市松山區敦化南路 1 段 66 號     |
| 台北分行   | 程正華 | (02) 2705-7888 | (02) 2755-3751 | 106 台北市大安區敦化南路 2 段 38 號     |
| 景美分行   | 張正義 | (02) 8663-6766 | (02) 8663-3139 | 116 台北市文山區景文街 3 號           |
| 南京東路分行 | 呂俊煌 | (02) 2545-8777 | (02) 2545-8118 | 104 台北市中山區南京東路 3 段 221 號    |
| 士林分行   | 莊淑妙 | (02) 2837-6638 | (02) 2835-5886 | 111 台北市士林區中正路 314 號         |
| 古亭分行   | 楊振綱 | (02) 2365-4567 | (02) 2368-5959 | 106 台北市大安區羅斯福路 3 段 37 號     |
| 內湖分行   | 王佩盈 | (02) 8751-8759 | (02) 8751-9858 | 114 台北市內湖區瑞光路 618 號         |
| 信義分行   | 黃永立 | (02) 2703-2569 | (02) 2701-2259 | 106 台北市大安區信義路 4 段 236 之 1 號 |
| 松江分行   | 吳健賓 | (02) 2516-8608 | (02) 2516-1078 | 104 台北市中山區松江路 109 號         |
| 天母分行   | 潘建維 | (02) 2871-2558 | (02) 2871-1117 | 111 台北市士林區天母西路 14 號         |
| 民生分行   | 林弘志 | (02) 8712-9666 | (02) 8712-7077 | 105 台北市松山區民生東路 4 段 52 之 1 號 |
| 中山北路分行 | 汪國樑 | (02) 2521-7888 | (02) 2521-0678 | 104 台北市中山區中山北路 2 段 135 號    |
| 忠孝分行   | 梁許華 | (02) 8786-7778 | (02) 8786-7758 | 110 台北市信義區忠孝東路 5 段 400 號    |
| 承德分行   | 張銘宏 | (02) 2592-0000 | (02) 2592-1209 | 103 台北市大同區承德路 3 段 210 號     |
| 城中分行   | 呂理漳 | (02) 2382-2888 | (02) 2381-8399 | 100 台北市中正區衡陽路 42 號          |
| 館前分行   | 游奇錫 | (02) 2388-3938 | (02) 2388-3218 | 100 台北市中正區重慶南路 1 段 15 號     |
| 大同分行   | 蔡宗恒 | (02) 2558-5869 | (02) 2550-0879 | 103 台北市大同區南京西路 66 號         |
| 松山分行   | 江武翰 | (02) 8785-7618 | (02) 8785-9711 | 110 台北市信義區忠孝東路 5 段 675 號    |
| 大安分行   | 陳正輝 | (02) 2395-8199 | (02) 2395-6619 | 100 台北市中正區新生南路 1 段 148 號之 1 |
| 延平分行   | 施能哲 | (02) 2558-9222 | (02) 2558-1700 | 103 台北市大同區延平北路 2 段 57 號     |
| 文德分行   | 蔡世河 | (02) 2797-7988 | (02) 2797-0858 | 114 台北市內湖區文德路 68 號          |
| 北投分行   | 李燕山 | (02) 2898-2121 | (02) 2897-9667 | 112 台北市北投區北投路 2 段 35 號      |
| 敦南分行   | 陳惠貞 | (02) 2700-5818 | (02) 2700-5278 | 106 台北市大安區敦化南路 1 段 271 號    |
| 公館分行   | 劉美珍 | (02) 2369-3955 | (02) 2369-3983 | 106 台北市大安區羅斯福路 3 段 275 號    |
| 和平分行   | 張惠珍 | (02) 2368-8066 | (02) 2368-6158 | 106 台北市大安區和平東路 1 段 212 號    |
| 西門分行   | 曾永璋 | (02)2388-2768  | (02)2388-1928  | 100 台北市中正區寶慶路 69 號          |

| 單位     | 經理人  | 電話             | 傳真             | 地址                              |
|--------|------|----------------|----------------|---------------------------------|
| 光復分行   | 方華恩  | (02)8773-6667  | (02)8773-5068  | 106 台北市大安區忠孝東路 4 段 300 號 3 樓之 1 |
| 新店分行   | 林永杰  | (02) 2912-5799 | (02) 2914-1255 | 231 新北市新店區北新路 2 段 252 號         |
| 新店中正分行 | 林啟振  | (02) 2911-0058 | (02) 2911-7858 | 231 新北市新店區中正路 225 號             |
| 雙和分行   | 陳甘霖  | (02) 2245-7198 | (02) 2245-0698 | 235 新北市中和區中和路 232 號 2 樓之 1      |
| 永和分行   | 邱靖惠  | (02) 8231-1288 | (02) 8231-1277 | 234 新北市永和區中正路 657 號             |
| 中和分行   | 李如真  | (02) 2245-6789 | (02) 2245-5676 | 235 新北市中和區泰和街 1、3 號             |
| 三重分行   | 徐金仁  | (02) 2983-2255 | (02) 2988-5810 | 241 新北市三重區重新路 3 段 111 號         |
| 北三重分行  | 邱伴義  | (02) 2982-9192 | (02) 2989-3060 | 241 新北市三重區正義北路 195 號            |
| 上新莊分行  | 范姜順明 | (02) 2990-0999 | (02) 2993-3222 | 242 新北市新莊區思源路 173 號             |
| 新莊分行   | 袁大翔  | (02) 2996-7999 | (02) 8992-6321 | 242 新北市新莊區新泰路 246 號             |
| 板橋分行   | 王明坤  | (02) 2953-6789 | (02) 2953-3386 | 220 新北市板橋區中山路 1 段 69 號          |
| 埔墘分行   | 張筱珮  | (02) 8952-0788 | (02) 8952-0828 | 220 新北市板橋區中山路 2 段 125 號         |
| 土城分行   | 沈國興  | (02) 2270-3030 | (02) 2260-5151 | 236 新北市土城區中央路 1 段 255 號         |
| 蘆洲分行   | 廖 成  | (02) 2281-8958 | (02) 2281-0266 | 247 新北市蘆洲區中山一路 10 號             |
| 樹林分行   | 劉國才  | (02)2675-7268  | (02)2675-7255  | 238 新北市樹林區中山路 1 段 99 號          |
| 南崁分行   | 游禮慶  | (03) 312-9550  | (03) 312-9551  | 338 桃園縣蘆竹鄉錦興村中正路 309 號          |
| 中壢分行   | 莊崇禧  | (03) 426-6007  | (03) 426-6017  | 320 桃園縣中壢市中央東路 7 號              |
| 桃園分行   | 黃榮華  | (03) 356-5000  | (03) 356-5001  | 330 桃園縣桃園市莊敬路 1 段 375 號         |
| 桃興分行   | 呂志鴻  | (03) 338-5518  | (03) 338-5618  | 330 桃園縣桃園市復興路 51 之 2 號          |
| 平鎮分行   | 黃太元  | (03) 494-2690  | (03) 494-3061  | 324 桃園縣平鎮市環南路 18 號              |
| 林口分行   | 林哲欽  | (03) 328-8999  | (03) 328-8668  | 333 桃園縣龜山鄉文化三路 118 號            |
| 新竹分行   | 陳清嵩  | (03) 545-6688  | (03) 545-6008  | 300 新竹市民生路 276 號                |
| 竹北分行   | 林銘雄  | (03)555-9199   | (03) 555-7200  | 302 新竹縣竹北市光明六路 85 號             |
| 竹科分行   | 許佑菱  | (03) 666-7888  | (03) 666-7688  | 300 新竹市光復路 1 段 267 號            |
| 大統分行   | 許浴乾  | (03) 523-6600  | (03) 525-7700  | 300 新竹市林森路 196 號                |
| 羅東分行   | 吳俊傑  | (03) 956-8966  | (03) 956-2333  | 265 宜蘭縣羅東鎮中正北路 38 號             |
| 金門分行   | 吳介平  | (082) 322-566  | (082) 373-102  | 893 金門縣金城鎮民權路 188 之 1 號         |
| 花蓮分行   | 陳文演  | (03) 831-1708  | (03) 832-1169  | 970 花蓮縣花蓮市國聯一路 167 號            |
| 苗栗分行   | 陳勝烽  | (037) 336-678  | (037) 336-718  | 360 苗栗縣苗栗市中正路 460 號             |

| 單位   | 經理人 | 電話             | 傳真             | 地址                            |
|------|-----|----------------|----------------|-------------------------------|
| 台中分行 | 廖光崇 | (04) 2227-1799 | (04) 2220-7499 | 400 台中市中區自由路 2 段 8 號          |
| 文心分行 | 李業祿 | (04) 2297-0068 | (04) 2296-5966 | 407 台中市西屯區文心路 3 段 337 號       |
| 復興分行 | 朱挺儀 | (04) 2261-6889 | (04) 2262-1060 | 402 台中市南區復興路 1 段 269 號        |
| 崇德分行 | 簡聖紋 | (04) 2232-9961 | (04) 2233-1818 | 406 台中市北屯區崇德路 2 段 46 號        |
| 中港分行 | 廖玲瑩 | (04) 2465-0889 | (04) 2465-0989 | 407 台中市西屯區台中港路 3 段 102 之 10 號 |
| 沙鹿分行 | 潘志聖 | (04) 2665-6656 | (04) 2663-3852 | 433 台中市沙鹿區中山路 535 號           |
| 豐原分行 | 胡炳煌 | (04) 2529-3366 | (04) 2524-0028 | 420 台中市豐原區圓環西路 23 號           |
| 大里分行 | 李宗杰 | (04) 2492-2288 | (04) 2493-2355 | 412 台中市大里區塗城路 724 號           |
| 大甲分行 | 張麗芬 | (04) 2688-6088 | (04) 2688-6366 | 437 台中市大甲區中山路 1 段 833 號       |
| 太平分行 | 唐魯文 | (04) 2270-2688 | (04) 2273-6000 | 411 台中市太平區中興路 53 號            |
| 草屯分行 | 陳正芳 | (049) 232-1661 | (049) 232-1800 | 542 南投縣草屯鎮中興路 88 號            |
| 彰化分行 | 謝瑞堅 | (04) 726-7001  | (04) 726-6992  | 500 彰化縣彰化市中山路 2 段 898 號       |
| 員林分行 | 洪安國 | (04) 835-6403  | (04) 835-2653  | 510 彰化縣員林鎮大同路 2 段 283 號       |
| 鹿港分行 | 左繼文 | (04) 778-5799  | (04) 777-9779  | 505 彰化縣鹿港鎮中山路 321 號           |
| 北斗分行 | 葉忠麟 | (04) 887-3881  | (04) 887-3886  | 521 彰化縣北斗鎮光復路 166 號           |
| 斗信分行 | 王進森 | (05) 535-1799  | (05) 535-1313  | 640 雲林縣斗六市文化路 29 號            |
| 虎尾分行 | 蔡 好 | (05) 633-9169  | (05) 633-9423  | 632 雲林縣虎尾鎮和平路 1 號             |
| 斗南分行 | 謝宗樺 | (05) 597-1138  | (05) 597-1139  | 630 雲林縣斗南鎮中山路 67 號            |
| 嘉義分行 | 王建昇 | (05) 232-7469  | (05) 232-6415  | 600 嘉義市中興路 185 號              |
| 永康分行 | 施文雄 | (06) 312-6789  | (06) 312-1228  | 710 台南市永康區小東路 511 號           |
| 佳里分行 | 郭俊雄 | (06) 721-4888  | (06) 721-0249  | 722 台南市佳里區文化路 278 號           |
| 台南分行 | 盧明貫 | (06) 293-8688  | (06) 293-8699  | 700 台南市中西區永華路 1 段 348 號       |
| 府城分行 | 吳鐘麟 | (06) 228-1281  | (06) 222-2415  | 700 台南市中西區民生路 1 段 165 號       |
| 府東分行 | 王金豪 | (06) 268-7815  | (06) 267-3371  | 701 台南市東區東門路 2 段 348 號        |
| 開元分行 | 陳明昇 | (06) 238-3125  | (06) 236-3661  | 704 台南市北區勝利路 461 號            |
| 安和分行 | 翁國清 | (06) 255-1236  | (06) 256-9941  | 709 台南市安南區安和路 1 段 226 號       |
| 左營分行 | 李承哲 | (07) 581-0898  | (07) 581-0798  | 813 高雄市左營區左營大路 158 號          |
| 高雄分行 | 黃璟琦 | (07) 282-2101  | (07) 282-2168  | 801 高雄市前金區中正四路 143 號          |
| 博愛分行 | 廖碧茹 | (07) 558-6088  | (07) 558-3699  | 813 高雄市左營區明誠二路 491 號          |

| 單位           | 經理人 | 電話             | 傳真             | 地址                        |
|--------------|-----|----------------|----------------|---------------------------|
| 鳳山分行         | 盧文彬 | (07) 715-2700  | (07) 715-8500  | 830 高雄市鳳山區五甲二路 280 號      |
| 三民分行         | 蔡明佳 | (07) 395-1588  | (07) 395-3288  | 807 高雄市三民區建工路 715 號       |
| 屏東分行         | 鄭宇昭 | (08) 735-0426  | (08) 737-0121  | 900 屏東市廣東路 690 號          |
| 東信分行         | 黃三桂 | (089) 324-351  | (089) 324-734  | 950 台東縣台東市中華路 1 段 427 號   |
| 國際金融<br>業務分行 | 張文政 | (02) 2173-6699 | (02) 2772-2513 | 105 台北市松山區敦化南路一段 66 號 3 樓 |

| 海外據點         | 代表人 | 電話            | 傳真            | 地址                                 |
|--------------|-----|---------------|---------------|------------------------------------|
| 香港代表人<br>辦事處 | 張文政 | 852-2810-9313 | 852-2810-9310 | 香港金鐘夏慤道 18 號海富中心 1 座 12 樓 1203C2 室 |

| 關係企業                 | 電話             | 傳真             | 地址                     |
|----------------------|----------------|----------------|------------------------|
| 元大財產保險代理人<br>有限公司    | (02) 2173-6879 | (02) 2772-1995 | 台北市松山區敦化南路一段 66 號 10 樓 |
| 元大國際人身保險<br>代理人(股)公司 | (02) 2173-6879 | (02) 2772-1466 | 台北市松山區敦化南路一段 66 號 10 樓 |
| 元大國際租賃(股)<br>公司      | (02) 2173-6039 | (02) 2772-5825 | 台北市中正區寶慶路 69 號 7 樓     |



 元大商業銀行股份有限公司



董事長



