

年報查詢網址：<http://newmops.twse.com.tw>  
元大銀行網址：<http://www.yuantabank.com.tw>

公開發行公司代號：5852



元大商業銀行股份有限公司  
Yuanta Commercial Bank Co., Ltd.

# 100 年度年報

中華民國 101 年 2 月 29 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	邱冠勳/資深副總經理	黃永昌/資深副總經理
聯絡電話	(02)2173-6818	(02)2173-6806
電子郵件信箱	ErickChiu@yuanta.com	AndrewHuang@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、2 樓		

**三、股票過戶機構之名稱、電話、網址及地址**

股票過戶機構	元大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、100 年度財務報告簽證會計師姓名、電話、事務所名稱、地址及網址**

會計師姓名	黃金澤、周建宏	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.com/tw/">http://www.pwc.com/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 .....	2
<b>貳、銀行簡介及公司治理報告</b>	
一、 發展沿革 .....	8
二、 組織系統 .....	9
三、 董事、監察人（獨立董事）、法人股東及各級主管資訊 .....	12
四、 公司治理運作情形 .....	28
五、 會計師資訊 .....	43
<b>參、募資情形</b>	
一、 股份及股利 .....	44
二、 金融債券發行情形 .....	47
三、 特別股、海外存託憑證、員工認股權證辦理情形 .....	49
四、 併購或受讓其他金融機構辦理情形 .....	50
五、 資金運用計畫執行情形 .....	50
<b>肆、營運概況</b>	
一、 業務內容 .....	51
二、 從業員工資訊 .....	57
三、 資訊設備 .....	57
四、 勞資關係 .....	58
五、 重要契約 .....	59
六、 證券化商品 .....	59
<b>伍、財務概況</b>	
一、 96~100 年度簡明資產負債表、簡明損益表，與簽證會計師查核意見 .....	60
二、 96~100 年度財務分析與資本適足性 .....	62
三、 100 年度財務報告之監察人（審計委員會）審查報告 .....	67
四、 100 年度經會計師查核簽證之財務報表 .....	68
五、 100 年度經會計師查核簽證之合併財務報表 .....	184
六、 銀行與關係企業若有財務周轉困難情事，對銀行財務狀況之影響 .....	191
<b>陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項</b>	
一、 財務狀況、經營結果之檢討分析 .....	192
二、 風險管理事項 .....	194
三、 危機處理應變機制 .....	202
四、 其他重要事項 .....	202
<b>柒、特別記載事項</b>	
一、 關係企業相關資訊 .....	203
二、 私募有價證券及金融債券辦理情形 .....	208
三、 子公司持有或處分本行股票情形 .....	208
四、 其他必要補充說明事項 .....	208
100 年度元大銀行大事紀要 .....	209
總公司及分支機構、海外據點、關係企業一覽表 .....	210

# 壹、致股東報告書

## 一、100年度營業報告

### (一) 國內外金融環境變化

100年全球經濟仍深受歐洲主權債信危機影響，歐盟和IMF雖先後進行紓困，惟市場對於後續發展仍較悲觀，引發是否發生二次衰退之疑慮；另美國經濟雖溫和成長，但由於失業率仍屬偏高、房地產市場疲軟，加上歐債局勢未明之影響，經濟前景有下滑之風險；至於新興國家則因資產泡沫及通膨威脅，及中國金融與房市面臨調整壓力等不利因素下，使投資市場疑慮加深，對全球經濟發展投入不確定因素。

國內經濟方面，物價溫和成長，因全球經濟成長走緩對外貿造成衝擊，部分經濟指標如工業生產年增率連續數月縮減，景氣對策信號自100年11月起連續呈現代表景氣低迷的藍燈，顯示當前景氣放緩。主計處101年2月公告之100年本國經濟成長率概估值下修至4.04%，101年則將下滑至3.85%（100年11月時預估值為4.19%），對於總體經濟情勢預測轉趨保守。因此，在諸多不確定因素下，未來一年國內整體金融產業之發展將具高度之挑戰性。

### (二) 銀行組織變化情形

為強化存款業務之規劃及推展及集中處理作業之統一管理，100年7月調整存匯業務部及作業服務部之部門名稱及職掌；另配合業務發展需求，100年9月成立理財商品部，專責保險及理財相關商品之開發；並自100年10月起陸續針對部分區域法金業務人員予以集中管理，提昇業務效能。

本行營業據點係以國內區域所得分配狀況、人口、工商發展及國銀區域分佈結構為佈點主要指標，100年國內分行由81家增加至85家，新增據點4處，大台北地區分行家數比例提升至45%，101年將再加速完成3家分行佈點工作，屆時國內分行可達到88家；另為發揮營運綜效，持續執行與證券同址營業之佈點策略，截至100年底，與元大證券及寶來證券同鄰址營業據點分別為28及6處，預計101年將再增加6處同址營業據點。

### (三) 100年度營業計畫及經營策略實施成果

100年度國內外經濟動盪，市場轉趨保守，本行在質量並重的原則下，維持規模及獲利穩定之成長，截至100年12月底本行共計85家分行，資產規模達新台幣5,081億元，較99年度4,557億元成長11%，全年累計稅後淨利達17.06億元，EPS0.74元，較99年累計稅後淨利13.17億元增加3.89億元，連續三年獲利高度成長，而逾放比、覆蓋率分別為0.19%、673.57%，整體資產品質屬業界優質水準。茲就主要業務概況分述如下：

## **1. 存款業務：**

本行除持續運用集團子公司元大證券經紀業務之優勢資源，積極爭取證券劃撥存款移轉外，同時亦加強一般性存款之拓展，強化存款結構並擴大客戶規模，建構各項業務發展之基礎。

100年本行總存款營運量為4,069億元，較99年之3,296億元增加773億元，其中活期性存款增加228億元、定期性存款增加545億元。

## **2. 放款業務：**

在法金業務方面，除積極爭取參與國內外之聯貸案件外，並持續強化與證券之ICB合作機制，整合集團資源，擴充業務規模。另以「擔保放款」與「自償性貿易融資」為主軸，積極拓展中小企業客群，充裕客戶基礎。

在個金業務方面，鎖定優質客群，落實差異化訂價與行銷策略，並依據客戶需求提供多元化產品，另持續擴大原廠車商合作，及開發新品牌通路，有效提昇車貸市場佔有率。

100年總放款營運量為3,170億元，較99年之2,607億元，增加563億元。其中法金放款營運量為1,984億元，佔總放款之62.6%；個金放款營運量為1,186億元，佔37.4%。

## **3. 外匯業務：**

積極進行外匯指定分行之申設、落實外匯教育訓練與業務講習，並持續強化外匯業務系統之功能，提供客戶專業與便利的金融服務。截至100年12月底本行85家分行已全數取得外匯指定分行執照，可辦理外匯存款及一般匯出、入業務。

100年本行外匯承作量為283億美元，較99年之206億美元，年成長率為37.48%，其中匯出匯入業務佔93.12%，進口業務佔總承作量之5.07%，出口業務佔1.81%。

## **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。100年度本行新增3檔保管基金，規模約64億；外資保管新增18戶，規模約66億；全委保管新增67戶，規模約13億。

100年本行信託資產總餘額為1,094億元，較99年底之1,111億元，減少17億元。

## **5. 財富管理業務：**

透過理財團隊之分級化配置以及多元化的商品選擇，提供客製化理財規劃服務，深耕行銷以提昇客戶往來深度，並積極推展餘額型收益產品，開辦「黃金存摺」業務，滿足客戶投資需求，創造穩定手續費收益；另因應全球金融市場波動，在分散投資風險的考量下，調整保險商品行銷配置之比重，以強化客戶資產保障。

100年本行財富管理業務手續費淨收益為5.73億元，較99年之手續費淨收益5.72億元，增加0.01億元。

## **6. 信用卡業務：**

本行為拓展優質客群，針對「富貴無限卡」客戶提供全球快速通關國際機場尊榮權益，並於100年度與 Mazda 合作推出「Mazda 天空卡」，提供多項專屬優惠禮遇，另與優質企業合作辦理多樣化消費優惠、簽單兌換、消費金額分期活動等服務，以客製化服務提高每卡簽帳金額。

100年本行信用卡流通卡量約為27萬卡，有效卡率40.34%。

## **(四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析**

100 年淨收益為 67.71 億元，其中利息淨收益為 50.35 億元，各項利息以外淨收益合計為 17.36 億元，與 99 年淨收益 61.41 億元相較，增加 6.30 億元。

茲就其中各主要項目與 99 年之差異進行說明如下：

- 1. 利息淨收益：**較99年度增加7.62億元，主係因存款及放款營運量分別較99年度增加773億元及563億元帶動利息收益之成長。
- 2. 利息以外淨收益：**較99年度減少1.32億元，主係因金融商品交易損益減少所致。
- 3. 由於本行資產品質大幅提昇，**100年呆帳迴轉利益為2.95億元，較99年呆帳迴轉利益1.75億元，增加1.20億元；營業費用為50.20億元，較99年營業費用45.82億元，增加4.38億元。
- 4. 綜上，**本行100年稅前淨利為20.45億元，扣除所得稅費用3.39億元後，稅後淨利為17.06億元，較99年之稅後淨利13.17億元，增加3.89億元。

## **(五) 研究發展狀況**

- 1. 開發理財貸款業務，**以股票質押的方式提供 OD 理財額度，給長期持有股票又有理財需求的客戶可彈性動用。
- 2. 車貸業務新增 ACH 自動扣款之繳款方式，**增加客戶繳款之便利性。
- 3. 與 FORD 簽訂之經銷商應收帳款專案，**爭取經銷商上下游供應鏈之融資服務平台。
- 4. 開辦黃金存摺業務，**提供客戶更多元資產配置之商品需求。
- 5. 新增「定期不定額」基金投資業務及「圓夢擂台」網路銀行基金績效競賽等推廣活動。**
- 6. 加強結合匯率、利率、股權、信用等各項新種金融商品之結構式商品之行銷與設計，擴展金融交易業務。**
- 7. 新增行動銀行電子通路，**提供客戶即時而便利的金融服務。
- 8. 風險管理：**
  - (1) 信用風險：**房貸進件及行為評分卡模型建置；100年第四季完成建置及上線，個金資產內部評等/分系統覆蓋比率提升至九成以上。
  - (2) 市場風險：**訂定金融交易風險值限額，並協調資訊部建置交易對手交割限額即時查詢系統，以協助前台業務單位進行金融交易即時限額之管控。

- (3) 作業風險：完成作業風險標準法資本計提方式，提昇本行作業風險管理層次。進行作業風險指標（RI）蒐集及作業風險值計算及衡量。
9. 資訊系統研發與昇級：票交所金融業代收系統（FCS）、外幣存款改版及批次報表移轉、CBAS 新增中後台功能及系統版本更新、託收退回匯款系統、行動網銀系統、新資料倉儲系統 PhaseII、理財錄音系統、跨業務整合平台昇級、全行影像數位平台功能新增及整合、整合開戶、帳務交易整合、元大與寶來證券財會系統整併、集團預算系統/人資系統/財會系統建置，另配合新版電子交易安控準則強化電子通路安全防護，以提昇系統運作效率及支援業務發展。

## 二、外部競爭環境、法規環境及整體經營環境之影響

當前國內外經濟情勢變數仍多，同時國內金融同業競爭激烈，利差提昇不易，又國內 DRAM、面板、LED、太陽能等四大產業前景未明，授信風險增加，均將影響整體銀行業未來之發展。另金管會為協助金融機構儲備未來因應景氣反轉時之健全經營能力，鼓勵本國銀行及信用合作社提高備抵呆帳占總放款比率（下稱放款覆蓋率），以扣除對我國政府機關之總放款計算，本行截至100年12月31日放款覆蓋率達1.30%，已超過金管會1%的目標。

另有關法規變動之影響說明如下：

### (一) 「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」之修正：

配合兩岸「海峽兩岸經濟合作架構協議價（ECFA）」之簽署，以及兩岸金融業務益趨頻繁，行政院金融監督管理委員會除於99年3月16日修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」第12條，放寬銀行業對大陸台商之授信限制外，另依兩岸協商進度，復於100年9月7日修正前揭「管理辦法」第11條、第13條之規定，放寬臺灣地區銀行在第三地區設立之分支機構及國際金融業務分行對大陸地區人民、法人等機構之授信不再限於大陸臺商或大陸外商、對已取得臺灣居留或登記之大陸人民或法人、團體等機構者，得比照與臺灣地區人民、法人、團體及其他機構往來規定辦理，綜就此次授信對象限制之放寬，勢將有利於本行國內分行、國際金融業務分行及海外分支機構各項業務之拓展，於本行授信業務具正面效應。

### (二) 「臺灣地區銀行辦理人民幣業務規定」發布：

為擴大國際金融業務分行（OBU）及海外分支機構之業務發展，金管會於100年7月21日與中央銀行會銜發布「臺灣地區銀行辦理人民幣業務規定」，開放我國銀行辦理人民幣業務，將有助於我國銀行提供大陸台商穩定之融資管道。因應人民幣國際化之金融趨勢，本行已於101年1月取得金管會許可 OBU 辦理人民幣業務資格，將於本年度開辦本項業務。

### **(三) 「辦理衍生性金融商品自律規範」之修訂：**

銀行辦理衍生性金融商品應注意事項於98年12月31日修訂，銀行公會亦於99年5月27日通過「辦理衍生性金融商品自律規範」，並於100年3月16日生效，引入客戶分級管理制度及加強行銷流程控管，加強對客戶權益之保障。未來對於一般客戶得承作商品種類及行銷流程均有所限制，目前本行與客戶相關業務之約據，作業流程及交易平台皆已因應調整，未來將著重客層區隔之業務開發以為因應。

### **(四) 「金融消費者保護法」暨其相關子法之發布：**

金融消費者保護法於100年6月29日公布，經行政院核定自同年12月30日施行，行政院金融監督管理委員會並於100年12月12日發布相關6則法規命令。該法賦予設立金融消費爭議處理機構之法據，並規範金融服務業從事廣告、進行業務招攬及營業促銷活動時不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，金融服務業於提供金融商品或服務前，應充分瞭解消費者之相關資料，以確保商品適合度，並應向消費者充分說明契約重要內容及告知相關風險，本行已陸續制修訂相關內部規範及約據，落實消費者權益保護。

### **(五) 102年實施 IFRS 的影響：**

依據金管會於98年5月14日宣布我國企業採用 IFRS 之推動架構規定，本行應自102年開始依 IFRS 編製財務報告，同時重編101年的比較報表，並應於100年度、101年期中及年度財務報告附註揭露採用 IFRS 之計劃及影響等事項。

本行自98年即開始專案規劃進行 IFRS 與目前會計處理之差異分析、接軌可能造成之影響評估，豁免權的選擇，採取因應措施。實施 IFRS 對本行主要的影響，除採以合併報表為主的會計原則編製財務報表、調整金融商品分類及認列與衡量（IFRS 9）、調整利息收入/手續費收入（含考量顧客忠誠計畫）認列方式，以及增加風險管理政策與金融工具資訊揭露等層面外，亦涉及須相應調整部分資訊系統、會計科目、會計政策與制度，以及作業流程等。

為減緩金融業在規劃執行 IFRS 轉換過程中，在實務上面臨之困難問題及影響，金管會已同意銀行公會所研擬之「金融機構適用國際會計準則（IFRS）參考方案」部分建議作法，IASB 初步決定 IFRS 9將延至104年實施，金管會與財政部亦已協商達成共識，接軌 IFRS 致財務會計改變而增加的帳面收益及保留盈餘，原則上均不課稅。本行目前按所訂 IFRS 轉換計畫進度執行，102年 IFRS 之實施對本行財務層面影響不大。

### 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	101.01.11	BBB	A-2	正向
	Fitch	101.01.18	BBB	F3	穩定
國內評等	中華信評	101.01.11	twAA-	twA-1+	正向
	Fitch	101.01.18	A+ (twn)	F1 (twn)	穩定

### 四、 101年度營業計畫概要與未來展望

在全球市場動盪，經濟前景不明情況下，本行101年仍將持續穩健之經營策略，在風險控管的前提下，積極創新，致力產品與服務之多元化，增強客戶開發能力，厚植營運基礎，追求業務穩定之成長，擴大客戶與業務規模，以提昇市場地位，並透過訂價機制之強化，增裕獲利動能。另將持續整合集團資源，發揮經營綜效，達成全體股東最大利益。茲就本行營業計畫重點摘要如下：

#### (一) 業務發展方面：

- 為提昇資金來源之穩定，及厚植業務發展之基礎，除積極開拓新客源，加強一般活期性存款之吸收，以降低資金成本外，另透過實體與電子通路之整合，提供客製化之金融服務，帶動各項業務之同步成長。
- 強化 OBU 功能，透過與國內外同業合作，提昇國際聯貸業務之深度，並與 DBU 及集團子公司業務進行整合，爭取兩岸三地商機；另鎖定優質客群，並以推展附有擔保品之貸款產品為主軸，如「循環型房屋貸款優惠利率」及「理財貸款」等，聚焦經營。
- 積極建置理財業務部隊，提供客戶專屬化之商品規劃服務，除提昇財富管理業務獲利動能外，並透過融資型業務等各項具手續費利基業務之推展，增裕非理財手續費收入來源，強化本行獲利結構。

#### (二) 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結構，及客戶上下游交易，即時掌控動態，降低本行授信風險。

#### (三) 通路發展方面：實體通路之設置以本行業務發展為考量，鎖定五大都會區為主軸，並結合證券據點同步發展，另積極進行香港及澳門分行之申設，掌握兩岸商機，並培植海外市場拓展能力。

#### (四) 員工訓練方面：依據人員業務屬性，加強職前與在職教育訓練工作，提昇專業能力，並落實同仁遵法內控之觀念。

## 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」。

本行為擴大營運基盤，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、臺南市、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。

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	合併臺南市第六信用合作社；總分行數 70 家
94 年 06 月	合併臺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：
  - ◆ 元大財產保險代理人有限公司
  - ◆ 元大國際人身保險代理人(股)公司

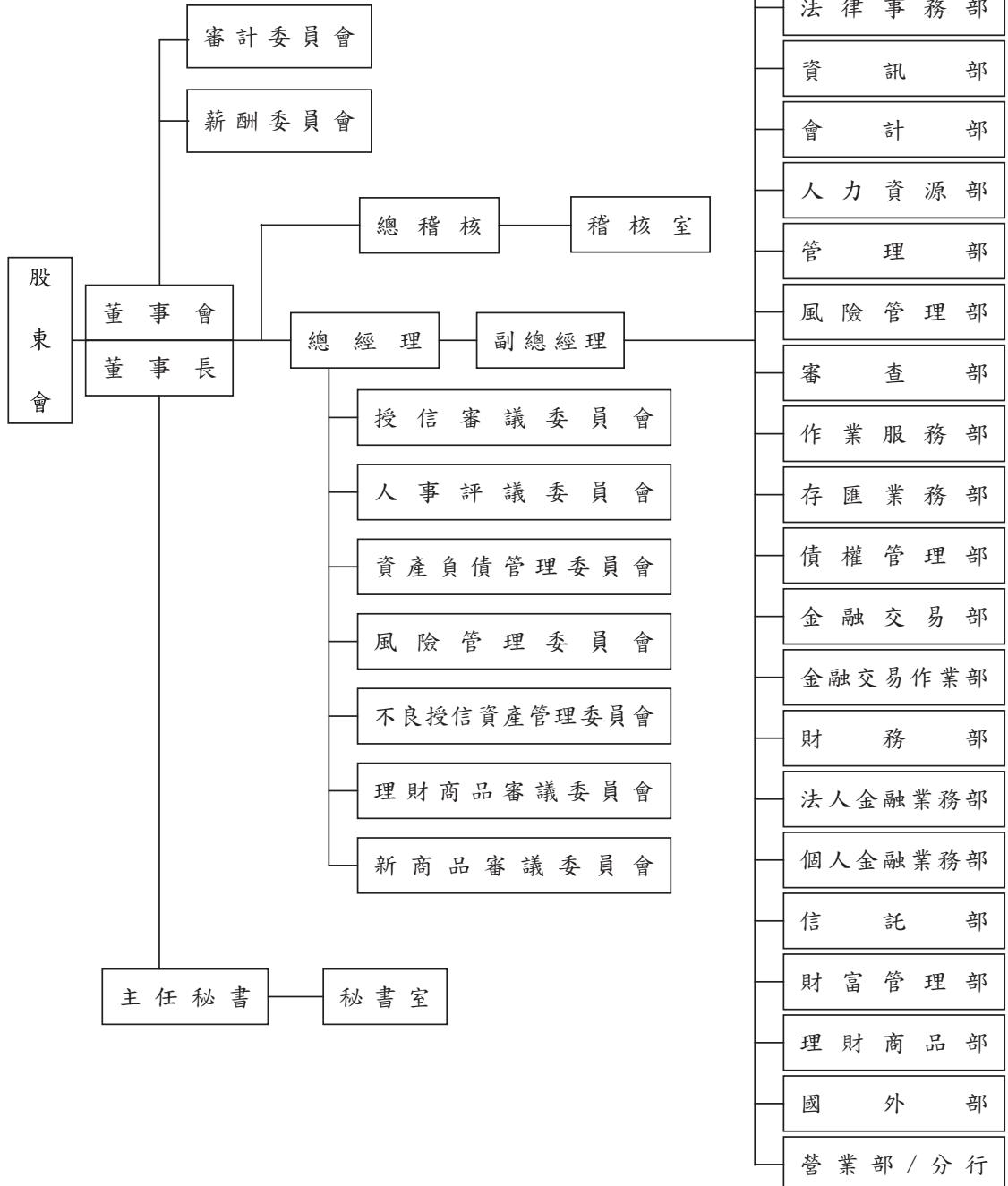
自加入元大金控後，除推動各項重要業務與制度改革外，並整合金控豐沛的證券客戶資源，使本行資產品質不斷提昇，經營規模亦在穩健中成長。

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 101 年 02 月 29 日



## (二) 各部門主要職掌

資料日：101 年 02 月 29 日

### 1. 總經理室：

掌理規劃全行組織與營業據點，督導全行營運績效、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，以及規劃公關行銷活動。

### 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，以及推動電子金融業務。

### 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、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、放款後台集中作業之規劃、管理與執行等相關事宜。

### 11. 存匯業務部：

掌理存匯作業相關規章之訂定、規劃與管理及存匯人員訓練等相關事宜。

### 12. 債權管理部：

掌理全行不良授信資產之彙總與分析，以及債權催收等相關事務。

### 13. 金融交易部：

掌理各類金融商品之研發、交易、行銷與推廣，並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與帳務處理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. 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等相關事宜。

### 17. 個人金融業務部：

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、信用卡戶審核，個金不良授信案件催收與轉銷案件之審核，以及各業務區域之規劃與管理等相關事宜。

### 18. 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。

**19. 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。

**20. 理財商品部：**

掌理督導銀行保險、貴金屬及新種商品業務之營運方針、預算目標、業務推展、行銷活動等相關事宜。

**21. 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。

**22. 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

職稱	姓名	選(就)任日期 (註一)	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；或利用他人名義持有股份	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
							主要經（學）歷	目前兼任本行及其他公司之職務	
董事長： 元大金控法人代表	顏慶章	99.06.29 (註一)	102.06.28	94.06.30		● 美國密西根大學法學碩士 ● 中華民國常駐世界貿易組織代表團常任代表；財政部部長；財政部政務次長	元大商業(股)銀行董事長；元大金融控股(股)公司董事長；財團法人元大文教基金會董事；台灣塑膠工業(股)公司獨立董事；華亞科技(股)公司獨立董事	—	
董事： 元大金控法人代表	方俊龍	99.06.29	102.06.28	96.06.29		● 省立嘉義高職 ● 元大京華證券(股)公司監察人	源堃建設(股)公司董事長；麗敦工業(股)公司董事長；元大聯合鋼鐵(股)公司董事長；麗敦工業(股)公司董事；台灣一禾國際金融控股(股)公司董事；豐隆汽車(股)公司董事；邱冠勳、為二等	元大金融控股(股)公司董事長；豐隆汽車(股)公司董事；邱冠勳、為二等	
	邱憲道	99.06.29	102.06.28	94.06.30	元大金控 100%持有； 逕任時持有股數共2,150 佰萬股，現在 持有股數共 2,510,813,065 股	● 台中證券董事長；亞太銀行常務董事；金亞 金亞太投信董事；國際證券董事；金亞 太租賃董事長；福安保代董事長	元大金融控股(股)公司董事長；豐隆汽車(股)公司董事；邱冠勳、為二等 級(股)公司董事長；冠亞投資有限公司董事；金例貿易有限公司負責人；億和汽車(股)公司負責人；職稱為資深 人；誠隆汽車(股)公司董事；法雅國際	元大金融控股(股)公司董事長； 元大金融控股(股)公司董事；邱冠勳、為二等 級(股)公司董事長；冠亞投資有限公司董事；金例貿易有限公司負責人；億和汽車(股)公司負責人；職稱為資深 人；誠隆汽車(股)公司董事；法雅國際	
	王正新	99.06.29	102.06.28	97.09.16		● 國立政治大學財政所碩士 ● 中國信託金融控股(股)公司策略執行 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	元大證券亞洲金融有限公司董事長； 元大金融控股(股)公司策略長	元大證券亞洲金融有限公司董事長； 元大金融控股(股)公司策略長	
	金家琳	99.06.29	102.06.28	98.04.16		● 國立政治大學企管系 ● 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；新寶綜合證券(股)公司 副總經理；美商聯富實業公司處長	元大商業銀行(股)公司總經理；元大國際人 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；元大國際保險代理人 有限公司董事長；財團法人元大文教基 金會董事	元大商業銀行(股)公司總經理；元大國際人 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；元大國際保險代理人 有限公司董事長；財團法人元大文教基 金會董事	
	李明山 (註二)	99.06.29	100.08.15	98.05.08		● 國立政治大學財政研究所碩士 ● 台灣花旗環球財務管理顧問(股)董事 總經理；摩根大通投資銀行副總裁； 荷蘭銀行企業金融部協理	元大證券(香港)有限公司董事 元大證券(股)公司執行副總經理	元大證券(香港)有限公司董事 元大證券(股)公司執行副總經理	

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；或利用他人名義持有人股份	主要經(事)業	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	
司徒賢達		99.06.29	102.06.28	96.06.29			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 美國西北大學企業管理碩士；美國伊利諾大學企業管理碩士</li> <li>● 元大京華證券(股)公司獨立董事；中華民國管理科學學會策略管理委員會主任委員；國立政治大學副校長；國立政治大學企業管理研究所所長；國立政治大學企業管理學系主任</li> <li>● 國立政治大學財稅學系系主任</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>			
黃榮顯		99.06.29	102.06.28	97.03.19	元 大 金 控 100%持有； 選任時持有股數共 2,150 佰萬股；現在 持有股數共 2,510,813,065 股			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 國立成功大學企管系系主任</li> <li>● 台塑關係企業總經理；台灣塑膠(股)公司常務董事；台灣化學(股)公司常務董事</li> <li>● 台塑石化(股)公司常務董事；台塑董事；台塑公司董事會總經理；台灣塑膠(股)公司董事；長庚醫療(股)公司董事；亞翔開發(股)公司董事長；廣源投資(股)公司監察人；亞洋應用材料科科長；明志科技公司董事；台灣化學公司董事；泛亞投資(股)公司董事；亞太投</li> </ul>		
楊兆麟		99.06.29	102.06.28	98.10.01						

註一：元大金融控股股份有限公司於 99.06.29 改派本公司第七屆董事及獨立董事，任期自民國 99.06.29 起至 102.06.28 止；並於 99.06.24 第七屆第 1 次臨時董事會推選顏慶章先生為董事長。

註二：李董事明山於 100 年 8 月 15 日卸任本行董事乙職。

## 2. 董事及監察人（獨立董事）資訊之二

資料日：101 年 02 月 29 日

姓名 條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格		符合獨立性情形										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他與 公司業務所需 之國家考試及 格領有證書之 專門職業及技 術人員	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
顏慶章		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
金家琳		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
邱憲道		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
方俊龍		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
王正新		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
李明山		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
黃榮顯		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
楊兆麟		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
司徒達賢	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

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

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

(二) 法人股東資訊：

1. 法人股東之主要股東

資料日：101 年 02 月 29 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		3.84%
	元宏投資股份有限公司		3.34%
	元翔投資股份有限公司		2.82%
	裕陽投資股份有限公司		2.76%
	匯豐(台灣)商業銀行受託保管第一金和昇證券有限公司投資專戶		2.74%
	臺灣銀行股份有限公司		2.30%
	聯達投資股份有限公司		2.11%
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶		1.80%
	花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶		1.56%
	匯豐(台灣)商業銀行託管馬修國際基金投資專戶		1.53%

註：前十大股東持股數係以本公司最近一次股票停止過戶日（100.8.27）資料加上寶來證券股東轉換（100.10.3）為本公司股份之資料編製。

2. 主要股東為法人者其主要股東

資料日：101 年 02 月 29 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		18.91%
	聯達投資股份有限公司		18.55%
	久大投資股份有限公司		17.31%
	連橫投資股份有限公司		16.63%
	醒財投資股份有限公司		10.08%
	馬維建		8.27%
	杜麗莊		4.69%
	林永滄		2.84%
	馬二台		1.23%
	楊豪		0.94%
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%
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%

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
裕陽投資(股)公司	尊爵投資股份有限公司	100%
臺灣銀行(股)公司	臺灣金融控股股份有限公司	100%
花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	不適用	
匯豐(台灣)商業銀行託管馬修國際基金投資專戶	不適用	
匯豐(台灣)商業銀行受託保管第一金和昇證券有限公司投資專戶	不適用	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	不適用	
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	2.57%
	杜麗莊	0.47%
	陳紅蓮	0.01%

(三) 各級主管資訊：

1. 總行部室主管：

資料日：101 年 03 月 15 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		<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> </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、董事；元大財產保險代理人有限公司董事長、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；元大國際財務顧問(股)公司監察人	
總稽核	汪濟生	94.08.10		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 稽核室主管</li> <li>● 台灣大學法律學系碩士</li> </ul>	元大國際人身保險代理人(股)公司監察人；元大金融控股(股)公司總稽核	
執行副總經理	林則棻	97.07.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 風險管理部、金融交易作業部督導副總經理</li> <li>● 台灣大學財務金融研究所博士</li> </ul>	元大金融控股(股)公司風控長	
資深副總經理	呂忠萍	98.10.20	無	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室、存匯業務部督導副總經理</li> <li>● 政治大學會計學系碩士</li> </ul>	無	無
	翁李綱	97.08.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 法人金融業務部、資訊部督導副總經理</li> <li>● 台灣大學資訊管理學系碩士</li> </ul>	元大國際人身保險代理人(股)公司董事	
	駱建樹	97.07.31		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 金融交易部部主管；財務部、金融交易部督導副總經理</li> <li>● 東吳大學會計學系</li> </ul>	無	
	吳鴻麟	97.08.08		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 財富管理部部主管；財富管理部、理財商品部及信託部督導副總經理</li> <li>● 台北大學國際財務金融學系碩士</li> </ul>	元大國際人身保險代理人(股)公司董事	
	陳信瑩	98.09.22		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 法律事務部督導副總經理</li> <li>● 美國哥倫比亞大學法律學系碩士</li> </ul>	元大國際資產管理(股)公司監察人；元大金融控股(股)公司法務長	
	黃永昌	98.06.15		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 作業服務部部主管；國外部、債權管理部及作業服務部督導副總經理</li> <li>● 淡江大學企業管理學系</li> </ul>	無	
	邱冠勳	97.05.30		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 個人金融業務部部主管；個人金融業務部及國際金融業務分行督導副總經理</li> <li>● 澳洲昆士蘭大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
	楊明旺	99.10.12		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 管理部督導主管</li> <li>● 逢甲大學財稅學系</li> </ul>	元大金融控股(股)公司行政長	
	張文政	94.10.14		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 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</li> <li>● 美國喬治華盛頓大學企業管理學系碩士</li> </ul>	無	

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	張文祥	97.10.31	無	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室業務督導</li> <li>● 中興大學合作經濟學系</li> <li>● 總經理室業務督導</li> <li>● 美國亞利桑那州立大學企業管理學系碩士</li> <li>● 總經理室業務督導</li> <li>● 政治大學公共行政學系碩士</li> <li>● 總經理室業務督導</li> <li>● 逢甲大學財政稅務學系</li> <li>● 財務部主管</li> <li>● 輔仁大學國際貿易學系</li> <li>● 信託部主管</li> <li>● 政治大學保險學系碩士</li> </ul>	無	無
	林心瑜	97.10.31				
	張宇	99.05.17				
	張廷玉	98.08.28				
	王淑容	97.06.02				
	莊淑娟	96.11.01				
	張曉耕	94.10.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 人力資源部主管</li> <li>● 台灣大學歷史學系</li> </ul>	元大金融控股(股)公司 資深協理	
	曾小娟	97.07.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 審查部主管</li> <li>● 實踐專校會計統計科</li> </ul>	無	
	陳秀美	96.04.13		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 資訊部主管</li> <li>● 中興大學經濟學系</li> </ul>	元大金融控股(股)公司 資深協理	
	蘇益良	95.06.23		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 風險管理部主管</li> <li>● 東吳大學會計學系碩士</li> </ul>	元大金融控股(股)公司 資深協理	
	蘇玉青	95.12.29		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 會計部主管</li> <li>● 淡江大學會計學系</li> </ul>	無	
協理	劉明月	100.04.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 法人金融業務部主管</li> <li>● 銘傳商專會計統計科</li> </ul>		
	連義宗	101.03.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 理財商品部主管</li> <li>● 台灣大學農業推廣學系推廣教育組</li> </ul>	無	
	江志勳	97.07.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 金融交易作業部主管</li> <li>● 淡江大學工商管理學系</li> </ul>	無	
	陳美如	98.04.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 法律事務部主管</li> <li>● 輔仁大學法律學系碩士</li> </ul>		元大金融控股(股)公司 協理
資深 經理	陳永楨	99.05.28		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室業務督導</li> <li>● 真理大學財務金融學系</li> </ul>		
	陳敏曦	99.07.13		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 債權管理部主管</li> <li>● 台灣大學法律學系</li> </ul>		
	羅曉生	98.02.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 國外部主管</li> <li>● 東吳大學企業管理學系</li> </ul>		
	張美珠	97.07.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 存匯業務部主管</li> <li>● 台北商專企業管理科</li> </ul>		
	黃盛興	97.10.31		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 管理部主管</li> <li>● 東吳大學會計學系</li> </ul>		
資深 經理	袁如華	99.03.19		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室主管</li> <li>● 台灣大學三民主義學系碩士</li> </ul>		

## 2. 分行經理人：

資料日：101 年 03 月 15 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 經理	黃文廷	99.07.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>●營業部主管</li> <li>●政治大學國際貿易學系</li> </ul>		
協理	呂秀寶	99.03.15		<ul style="list-style-type: none"> <li>●城中分行主管</li> <li>●中興大學財稅學系</li> </ul>		
經理	邱靖惠	101.02.17		<ul style="list-style-type: none"> <li>●永和分行主管</li> <li>●淡江大學國際貿易學系</li> </ul>		
資深 經理	程正華	100.09.09		<ul style="list-style-type: none"> <li>●台北分行主管</li> <li>●輔仁大學企業管理學系</li> </ul>		
資深 經理	呂理漳	99.05.28		<ul style="list-style-type: none"> <li>●士林分行主管</li> <li>●台北商專銀行保險科</li> </ul>		
資深 經理	王佩盈	99.05.28		<ul style="list-style-type: none"> <li>●內湖分行主管</li> <li>●美國紐約聖若望大學財務金融學系碩士</li> </ul>		
經理	黃永立	99.11.26		<ul style="list-style-type: none"> <li>●信義分行主管</li> <li>●政治大學銀行學系</li> </ul>		
協理	王明坤	97.10.15		<ul style="list-style-type: none"> <li>●松江分行主管</li> <li>●銘傳大學財務金融學系碩士</li> </ul>		
經理	施文雄	97.08.08		<ul style="list-style-type: none"> <li>●天母分行主管</li> <li>●中興大學企業管理學系</li> </ul>		
經理	呂俊煌	99.07.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>●民生分行主管</li> <li>●台北大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
協理	汪國樑	99.05.28		<ul style="list-style-type: none"> <li>●中山北路分行主管</li> <li>●政治大學銀行學系</li> </ul>	無	無
資深 經理	陳保全	99.05.28		<ul style="list-style-type: none"> <li>●忠孝分行主管</li> <li>●成功大學會計學系</li> </ul>		
資深 經理	吳健賓	97.03.28		<ul style="list-style-type: none"> <li>●承德分行主管</li> <li>●中興大學企業管理學系</li> </ul>		
資深 協理	劉宏奪	100.09.26		<ul style="list-style-type: none"> <li>●館前分行主管</li> <li>●東吳大學企業管理學系</li> </ul>		
經理	莊淑妙	100.09.09		<ul style="list-style-type: none"> <li>●新店分行主管</li> <li>●東海大學會計學系</li> </ul>		
經理	張正義	101.02.17		<ul style="list-style-type: none"> <li>●景美分行主管</li> <li>●政治大學經營管理學系碩士</li> </ul>		
經理	李如真	99.07.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>●中和分行主管</li> <li>●致理商專國際貿易科</li> </ul>		
協理	劉子萍	100.09.09		<ul style="list-style-type: none"> <li>●南京東路分行主管</li> <li>●淡江大學會計學系</li> </ul>		
資深 經理	袁大翔	98.10.15		<ul style="list-style-type: none"> <li>●新莊分行主管</li> <li>●澳洲南昆士蘭大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
資深 經理	林弘志	99.05.28		<ul style="list-style-type: none"> <li>●板橋分行主管</li> <li>●東吳大學國際貿易學系</li> </ul>		
經理	李燕山	99.04.03		<ul style="list-style-type: none"> <li>●大安分行主管</li> <li>●中興大學統計學系</li> </ul>		

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	莊崇禧	98.02.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 中壢分行主管</li> <li>● 政治大學附設行政專科學校行政管理科</li> </ul>		
資深經理	楊振綱	100.04.22		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 古亭分行主管</li> <li>● 東吳大學經濟學系</li> </ul>		
協理	陳清嵩	100.11.04		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 新竹分行主管</li> <li>● 澳洲南澳大學國際企業管理學系碩士</li> </ul>		
資深經理	游禮慶	98.03.13		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 南崁分行主管</li> <li>● 東海大學國際貿易學系</li> </ul>		
經理	林建成	97.10.31		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 林口分行主管</li> <li>● 台北商專附設空專進修補校國際貿易科</li> </ul>		
資深經理	黃太元	100.11.04		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 平鎮分行主管</li> <li>● 美國北阿拉巴馬大學新創事業企業管理學系碩士</li> </ul>		
經理	許浴乾	98.05.08		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 竹北分行主管</li> <li>● 交通大學管理科學學系</li> </ul>		
經理	陳勝烽	101.03.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 苗栗分行主管</li> <li>● 逢甲大學經濟學系碩士</li> </ul>		
資深經理	吳俊傑	97.01.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 羅東分行主管</li> <li>● 台灣大學商學系</li> </ul>		
經理	吳介平	101.02.17		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 金門分行主管</li> <li>● 彰化師範大學商業教育學系</li> </ul>		
經理	林啓振	98.09.25		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 花蓮分行主管</li> <li>● 美國路易斯安那大學財務學系碩士</li> </ul>		
資深經理	許佑菱	101.03.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 竹科分行主管</li> <li>● 中央大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
協理	潘志聖	100.11.04		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 沙鹿分行主管</li> <li>● 東海大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
資深經理	李宗杰	98.10.23		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 文心分行主管</li> <li>● 雲林科技大學會計學系碩士</li> </ul>		
經理	朱挺儀	101.03.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 復興分行主管</li> <li>● 美國美利堅國際管理研究院國際貿易學系碩士</li> <li>● 美國南達科達州立大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
經理	陳世明	98.02.27		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 崇德分行主管</li> <li>● 朝陽科技大學資訊管理學系碩士</li> </ul>		
經理	李業祿	98.10.23		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 中港分行主管</li> <li>● 東海大學經濟學系</li> </ul>		
資深協理	廖光崇	100.11.04		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 台中分行主管</li> <li>● 中山大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
協理	左繼文	101.03.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 鹿港分行主管</li> <li>● 朝陽科技大學財務金融學系碩士</li> </ul>		
資深經理	方蓓蓓	98.10.23		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 草屯分行主管</li> <li>● 政治大學銀行學系</li> </ul>		
經理	簡聖紋	97.10.31		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 大里分行主管</li> <li>● 朝陽科技大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
經理	唐魯文	100.09.09		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 太平分行主管</li> <li>● 朝陽科技大學財務金融學系</li> </ul>		

無

無

無

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	王進森	101.03.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 斗信分行主管</li> <li>● 環球商專會計統計科</li> <li>● 豐原分行主管</li> <li>● 輔仁大學經濟學系</li> <li>● 員林分行主管</li> <li>● 環球技術學院企業管理學系</li> <li>● 北斗分行主管</li> <li>● 中原大學會計學系碩士</li> <li>● 大甲分行主管</li> <li>● 嶺東科技大學企業管理學系</li> <li>● 彰化分行主管</li> <li>● 台北商專會計統計科</li> <li>● 斗南分行主管</li> <li>● 淡水工商管理專校銀行管理科</li> <li>● 虎尾分行主管</li> <li>● 台中商專國際貿易科</li> <li>● 府城分行主管</li> <li>● 中山大學中山學術研究所經濟組碩士</li> <li>● 佳里分行主管</li> <li>● 高雄第一科技大學金融營運學系碩士</li> <li>● 台南分行主管</li> <li>● 高雄第一科技大學財務管理學系碩士</li> <li>● 嘉義分行主管</li> <li>● 雲林科技大學財務金融學系碩士</li> <li>● 府東分行主管</li> <li>● 遠東工商專校企業管理科</li> <li>● 開元分行主管</li> <li>● 大同商專銀行保險科</li> <li>● 安和分行主管</li> <li>● 台灣大學經濟學系</li> <li>● 高雄分行主管</li> <li>● 高雄第一科技大學金融營運學系碩士</li> <li>● 永康分行主管</li> <li>● 高雄第一科技大學財務管理學系碩士</li> <li>● 博愛分行主管</li> <li>● 政治大學企業管理學系</li> <li>● 凤山分行主管</li> <li>● 正修科技大學企業管理學系</li> <li>● 三民分行主管</li> <li>● 中山大學經濟學系碩士</li> <li>● 東信分行主管</li> <li>● 逢甲工商學院財務學系</li> <li>● 屏東分行主管</li> <li>● 高雄第一科技大學金融營運學系碩士</li> <li>● 松山分行主管</li> <li>● 中國文化大學法律學系</li> <li>● 北三重分行主管</li> <li>● 美國達拉斯大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
經理	胡炳煌	101.03.02				
資深經理	洪安國	101.03.02				
資深經理	葉忠麟	98.02.27				
經理	張麗芬	100.09.09				
協理	謝瑞堅	101.03.02				
資深經理	謝宗樺	101.02.17				
經理	蔡好	101.02.17				
經理	吳鐘麟	99.11.26				
資深經理	潘日舜	100.09.09				
資深經理	范哲銘	100.09.09				
經理	王建昇	99.11.26				
經理	王金豪	98.05.08				
經理	陳明昇	97.11.03				
經理	翁國清	101.02.17				
資深經理	黃璟琦	99.12.06				
資深經理	廖碧茹	99.11.26				
經理	林子逸	99.11.26				
經理	盧文彬	97.11.28				
資深經理	蔡明佳	97.11.28				
資深經理	陳文演	101.02.17				
經理	李承哲	101.02.17				
協理	洪應文	99.05.10				
經理	沈國興	100.09.09				

無

無

無

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
經理	江武翰	99.05.20		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 大統分行主管</li> <li>● 台灣科技大學工業管理學系</li> <li>● 錦和分行主管</li> <li>● 台灣科技大學企業管理技術學系</li> <li>● 三重分行主管</li> <li>● 東吳大學企業管理學系</li> <li>● 土城分行主管</li> <li>● 淡江大學銀行學系</li> <li>● 北投分行主管</li> <li>● 美國加州州立大學財務金融學系碩士</li> <li>● 桃興分行主管</li> <li>● 政治大學企業管理學系</li> <li>● 蘆洲分行主管</li> <li>● 中興大學管理學碩士</li> <li>● 大同分行主管</li> <li>● 東華大學公共行政學系碩士</li> <li>● 上新莊分行主管</li> <li>● 東吳大學經濟學系</li> <li>● 延平分行主管</li> <li>● 中正大學財務金融學系碩士</li> <li>● 文德分行主管</li> <li>● 真理大學財政稅務學系</li> <li>● 輔仁大學法律學系</li> <li>● 敦南分行主管</li> <li>● 中國工商專校國際貿易科</li> <li>● 左營分行主管</li> <li>● 中國文化大學法律學系</li> <li>● 埔墘分行主管</li> <li>● 銘傳大學管理學系碩士</li> <li>● 桃園分行主管</li> <li>● 台灣大學商學系</li> <li>● 公館分行主管</li> <li>● 淡江大學國際貿易學系</li> <li>● 新店中正分行主管</li> <li>● 政治大學財稅學系</li> <li>● 和平分行主管</li> <li>● 加拿大皇家大學企業管理學系碩士</li> </ul>		
經理	陳甘霖	100.04.22				
資深經理	徐金仁	100.09.09				
資深經理	林淪騫	99.03.22				
協理	潘建維	99.09.27				
經理	呂志鴻	99.03.19				
資深經理	廖成	99.03.05				
資深經理	蔡宗恒	100.04.25				
資深經理	范姜順明	100.04.22				
經理	施能哲	99.09.13				
經理	蔡世河	99.10.04				
資深經理	陳惠貞	99.11.12				
經理	鄭宇昭	99.12.06				
資深經理	陳正輝	100.04.15				
資深經理	黃榮華	100.04.22				
資深經理	劉美珍	100.05.13				
經理	涂海岳	100.07.25				
經理	張惠珍	100.12.23				

(四) 100 年度董事及監察人（獨立董事）之酬金資訊：

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 無領取自公司以轉投資業外投事酬
		報酬(A)	盈餘分配之勞 退休金(B)	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)	
董事長	顏慶章	本行	合併報表 內公司	本行	本行及合 併報表所 有公司	本行及報 表內所有 公司	本行	本行及報 表內所有 公司
董事	邱憲道、 方俊龍、 王正新、 金家琳、 李明山。	22,413,600	22,413,600	—	3,319,305	3,353,305	1.51%	16,151,346 16,151,346 — 發放現金 紅利共 93,256
獨立董事	黃榮顯、 楊兆麟、 賢徒達							— 2.46% 發放現金 紅利共 93,256

董事及監察人（獨立董事）之酬金級距表：

單位：新台幣元

給付本行各個董事 酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司(I)	本行	合併報表內所有公司(J)
低於 2,000,000 元	邱憲道、方俊龍、王正新、李明山、司徒達賢、楊兆麟			
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	黃榮顯			
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	—			
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	顏慶章、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 9 人			

\* 計算原則依各董事當年度實際就任日期計算。

\* 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) 100 年度總經理及副總經理之酬金資訊：

單位：新台幣元

職稱 姓名	薪資(A)		退職退休 金(B)	獎金及 特支費 等等(C)		盈餘分配之 員工紅利 金額(D)		A、B、C 及 D 等 四項總 額占稅 後純益 之比例	取得員 工認股 權憑證 數額	有無 領取 來自 子公 司以 外投 資事 業酬 金
	本行	合併報表 內所有公 司		本行及合 併報表內 所有公司	本行	合併報表 內所有公 司	本行	合併報表 內所有公 司		
總經理： 金家琳										
總稽核： 汪濟生										
執行副總： 林則榮										
資深副總： 呂忠萍、 翁李綱、 吳鴻麟、 駱建樹、 陳信瑩 黃永昌、 邱冠勳	34,991,000	34,991,000	—	38,599,502	38,713,969	發放 現金紅利 共 766,772	發放 現金紅利 共 766,772	4.36%	—	無

**總經理及副總經理之酬金級距表：**

單位:新台幣元

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	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	—	—
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	—	—
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	汪濟生、林則棻、呂忠萍、翁李綱、駱建樹、吳鴻麟、邱冠勳、陳信瑩、黃永昌	—
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 10 人	—

\* 計算原則依各監查人當年度實際就任日期計算。

\* 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) 本行董事、監察人（獨立董事）、總經理及副總經理之酬金給付政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性：**

1. 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）之車馬費為每月新台幣壹萬元整；每位董事（獨立董事）之出席費為每次新台幣壹萬元整。
2. 依本公司章程第二十二條第二項後段規定：「...；獨立董事另按月支領薪資新台幣十八萬元整。」及同條第三項「董事（含獨立董事）如由本公司母公司董事兼任者，或兼任本公司母公司其他子公司董事、監察人者，其董事、監察人酬勞金及薪資以領取壹份為限。」
3. 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：
  - (1) 繳納稅捐。
  - (2) 弖補以往年度虧損。
  - (3) 依法提撥法定盈餘公積。
  - (4) 依法提列特別盈餘公積。
  - (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。」
4. 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：100 年 12 月 31 日；單位：新台幣元

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 117 名 經理人（名單如後附件）	無	5,949,653	5,949,653	0.35%

職稱 / 姓名

■ 總行部室經理人：

總經理	金家琳
總稽核	汪濟生
執行副總經理	林則棻
資深副總經理	呂忠萍、翁李綱、駱建樹、吳鴻麟、陳信瑩、黃永昌、邱冠勳
資深協理	楊明旺、張文政、張文祥、林心瑜、張廷玉、張宇、蘇玉青 王淑容、莊淑娟、張曉耕、曾小娟、陳秀美、蘇益良、劉明月
協理	江志勳、陳美如、陳敏儀、陳永楨
資深經理	羅曉生、張美珠、黃盛興、袁如華

■ 分行經理人：

資深協理	劉宏奪、廖光崇
協理	潘志聖、左繼文、王進森、劉子萍、陳清嵩、謝瑞堅 莊崇禧、呂秀寶、王明坤、汪國樑、洪應文、潘建維
資深經理	李宗杰、徐金仁、方蓓蓓、廖碧茹、黃太元、洪安國、程正華、許佑菱 葉忠麟、謝宗輝、呂理漳、游禮慶、袁大翔、蔡明佳、林弘志、楊振綱 王佩盈、吳俊傑、潘日舜、陳保全、吳健賓、黃文廷、林淪騫、簡瑞益 廖成、黃璟琦、陳惠貞、范姜順明、陳文演、蔡宗恒、陳正輝、劉美珍
經理	胡炳煌、邱靖惠、王建昇、張正義、簡聖紋、林子逸、陳世明、盧文彬 李承哲、鐘志明、林建成、許浴乾、吳鐘麟、王金豪、陳明昇、李如真 陳勝烽、施文雄、黃永立、呂俊煌、呂志鴻、李業祿、張麗芬、江武翰 施能哲、蔡世河、鄭宇昭、林啟振、李燕山、范哲銘、李華洲、張惠珍 蔡好、莊淑妙、唐魯文、沈國興、陳甘霖、涂海岳、吳坤明

(八) 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】

(九) 持股比例占前十大股東間互為關係人資訊：【無】。

(十) 對同一轉投資事業之綜合持股比率：

單位：股；%；資料日：101年2月29日

轉投資事業（註1）	本行投資		綜合投資
	股數	持股比例	
元大財產保險代理人有限公司	係有限公司組織	100.00	係有限公司組織
元大國際人身保險代理人(股)公司	300,000	100.00	300,000
台北外匯經紀(股)公司	80,000	0.40	80,000
福記企業管理顧問(股)公司 (原富邦證券金融(股)公司)	39,432	1.97	39,432
萬通票券金融(股)公司	7,333,248	1.36	7,333,248
財金資訊(股)公司	10,310,625	2.29	10,310,625
台灣金聯資產管理(股)公司	15,000,000	0.85	15,000,000
陽光資產管理(股)公司	286,207	4.77	286,207
未來資產證券投資信託(股)公司 (台壽保證券投資信託(股)公司)	323,516	1.27	323,516
台灣集中保管結算所(股)公司	259,796	0.083	259,796
台灣期貨交易所(股)公司	1,223,063	0.45	1,223,063
台翔航太工業(股)公司	416,373	0.3062	416,373
Eminvest Aerospace Corporation	1,998,877	0.52	1,998,877
亞洲信託投資(股)公司	2,141,916	0.89	2,141,916
彥武企業(股)公司(註2)	200,577	0.05	200,577
台灣中華日報社(股)公司(註3)	83	0.0002	83
Master card 公司 B 股(註4)	(註4)		(註4)
VISA 公司 C 股(註5)	(註5)		(註5)

註1：係依銀行法第七十四條所為之投資。

註2：係由短期投資轉列，已於94年底全數認列損失。

註3：台灣中華日報社(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。

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。

## 四、公司治理運作情形

### (一) 100 年度董事會運作情形：

最近年度董事會開會 26 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 次數(B)	委託出席 次數	實際出、列席率(%) 【B/A】	備註
董事長 (元大金控 法人代表)	顏慶章	23	3	88%	
董事 (元大金控 法人代表)	金家琳	24	2	92%	
	方俊龍	22	4	85%	
	邱憲道	23	3	88%	
	王正新	24	2	92%	
	李明山	8	8	50%(應出席數 16)	100.08.15 卸任
獨立董事	黃榮顯	24	2	92%	
	司徒達賢	26	0	100%	
	楊兆麟	22	4	85%	

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) 100 年 1 月 6 日第七屆第十五次董事會：  
為受託代收利害關係人元大證券股份有限公司承銷有價證券價款及各類款項，及免收取代收手續費事，李董事明山時任該公司經理人，於本議案進行時依法迴避。
  - (2) 100 年 1 月 20 日第七屆第十六次董事會：  
營業部授信戶臺灣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，顏董事長慶章時任該公司獨立董事，楊獨立董事兆麟時任該公司董事，均於本議案進行時依法迴避。
  - (3) 100 年 1 月 20 日第七屆第十六次董事會：  
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。
  - (4) 100 年 2 月 24 日第七屆第十八次董事會：  
營業部授信戶台塑石化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。
  - (5) 100 年 3 月 24 日第七屆第二十次董事會：  
捐助「財團法人元大文教基金會」新台幣伍佰萬元整案，顏董事長慶章及金董事家琳時任該基金會董事，均於本議案進行時依法迴避。

(6) 100 年 5 月 5 日第七屆第廿三次董事會：

為本公司前向元大證券承租元大金控大樓之辦公場所及地下停車位，房屋租賃契約辦理續租事宜案，李董事明山時任該公司經理人，於本議案進行時依法迴避。

(7) 100 年 5 月 19 日第七屆第廿四次董事會：

為因應本公司業務需要，擬向元大證券(股)公司增租元大金控大樓 7 樓部份辦公場所案，李董事明山時任該公司經理人，就本議案依法迴避（未委託參與表決）。

(8) 100 年 5 月 19 日第七屆第廿四次董事會：

營業部授信戶華亞科技股份有限公司申請中期擔保放款新台幣 13 億 8,000 萬元整授信條件變更案，顏董事長慶章時任該公司獨立董事，於本議案進行時依法迴避。

(9) 100 年 6 月 16 日第七屆第廿六次董事會：

南京東路分行授信戶元大證券股份有限公司申請綜合額度新台幣 24 億 7,000 萬元整增貸案，李董事明山就本議案依法迴避（未委託參與表決）。

(10) 100 年 6 月 30 日第七屆第廿七次董事會：

為利保險業務整合需要及適度提昇保險業務動能，擬調整本行與元大國際人身保險代理人股份有限公司之保險業務銷售佣金分潤比例標準案，金董事家琳時任該公司董事，於本議案進行時依法迴避。

(11) 100 年 6 月 30 日第七屆第廿七次董事會：

營業部授信戶華亞科技股份有限公司申請衍生性金融商品美金 500 萬元整續約案，顏董事長慶章時任該公司獨立董事，於本議案進行時依法迴避。

(12) 100 年 7 月 14 日第七屆第廿八次董事會：

修訂本行「獎金核發辦法」案，顏董事長慶章及金董事家琳於本議案進行時依法迴避。

(13) 100 年 8 月 25 日第七屆第卅一次董事會：

制訂本行「董事長、副董事長離退金辦法」案，顏董事長慶章就本議案自行迴避（未委託參與表決）。

(14) 100 年 8 月 25 日第七屆第卅一次董事會：

為簡化管理程序及因應主管機關未來修法方向，本行擬向「元大國際資產管理股份有限公司（以下簡稱元大 AMC）」買回轉投資事業「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）」及「元大財產保險代理人有限公司（以下簡稱元大財產保代）」之股權案，金董事家琳時任該公司董事，於本議案進行時依法迴避。

(15) 100 年 8 月 25 日第七屆第卅一次董事會：

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台幣 11 億元整續約案，方董事俊龍時任該公司董事長，於本議案進行時依法迴避。

(16) 100 年 10 月 6 日第七屆第卅四次董事會：

營業部授信戶華亞科技股份有限公司申請中期擔保放款新台幣 13 億 8,000 萬元整授信條件變更案，顏董事長慶章時任該公司獨立董事，於本議案進行時依法迴避。

(17) 100 年 12 月 15 日第七屆第卅九次董事會：

營業部授信戶台灣化學纖維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。

(18) 100 年 12 月 29 日第七屆第四十次董事會：

營業部授信戶台塑石化股份有限公司申請中期擔保放款美金 3,000 萬元整增貸案，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。

(19) 101 年 1 月 12 日第七屆第四十一次董事會：

營業部授信戶臺灣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，

顏董事長慶章時任該公司獨立董事（由金董事家琳暫代主席職務），楊獨立董事兆麟時任該公司董事，均於本議案進行時依法迴避。

(20) 101年1月12日第七屆第四十一次董事會：

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。

(21) 101年2月2日第七屆第四十二次董事會：

就元大金控公司及本行於 98 年 4 月採購 SAP（思愛普）財務會計模組建置集團整合性財務會計系統，以及同年 12 月建置 PeopleSoft 人力資源系統等二案之程序補正事。茲因本行董事中，僅黃獨立董事榮顯未兼任相關分攤對象之董事或經理人，爰就本案採分案表決：

- 1.就元大金控、元大國際資產、元大財產保代、元大人身保代及元大證券亞洲金融以外相關部分：全體出席董事同意准予追認。
- 2.就元大國際資產、元大財產保代、元大人身保代部份：金董事家琳時任該公司董事，於本議案進行時依法迴避。
- 3.就元大證券亞洲金融部份：王董事正新時任該公司董事長，於本議案進行時依法迴避。
- 4.就元大金控部份：顏董事長慶章時任該公司董事長、邱董事憲道及方董事俊龍時任該公司董事、王董事正新時任該公司經理人、楊獨立董事兆麟及司徒獨立董事達賢（楊獨立董事兆麟代理）時任該公司獨立董事（由金董事家琳為決議時主席），於本議案進行時依法迴避。

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、提昇資訊透明度等）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) 100 年度審計委員會運作情形」，詳 30 頁。

**(二) 100 年度審計委員會運作情形：**

最近年度審計委員會開會 12 次 (A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出、列席 次數(B)	委託出席 次數	實際出、列席率(%) 【B/A】	備註
獨立董事	黃榮顯	12	0	100%	—
	司徒達賢	12	0	100%	
	楊兆麟	12	0	100%	

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」，審計委員會應自審計委員會成員、簽證會

計師、主要營運單位主管取得「內部稽核績效評估問卷」結果暨相關資訊，亦得請稽核室自行評估、完成問卷，以利其評核內部稽核執行職務之有效性，並完成「元大銀行 100 年度內部稽核績效評估結果報告」，100 年度之評估報告業已提報 100.12.29 第七屆第四十次董事會；整體而言，本年度各評估人員對內部稽核整體績效皆給予正面之評價。

- (2) 依據本行「審計委員會與簽證會計師溝通流程辦法」，審計委員會至少每年一次評估簽證會計師之獨立性，並完成「審計委員對簽證會計師之 100 年度評核報告」，100 年度之評核報告業已提報 100.12.29 第七屆第四十次董事會；整體而言，本年度審計委員會委員對簽證會計師的整體查核績效均給予中、高度評價，相當程度肯定其專業查核績效。
- (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 100.12.29 第七屆第四十次董事會；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以正面評價。

### **(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」<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	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益： (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (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 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	<p>(一) 本行係元大金融控股(股)公司 100% 持股之子公司，依金融控股(股)公司法第 26 條規定遵守該公司對本行之管理，且溝通管道順暢。</p> <p>(二) 元大金控為本行唯一股東，故實際控制本行之主要股東及主要股東之最終控制者僅有元大金控一家。</p> <p>(三) 本行與各關係企業財務獨立，績效及責任區分明確，並委由會計師定期查核勾稽，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
二、董事會之組成及職責： (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	<p>(一) 本行之董事共 8 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
三、建立與利害關係人溝通管道之情形：	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。	符合規定

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
四、資訊公開： (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 (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）	(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。  (二) 本行目前係由邱冠勳資深副總經理擔任發言人，統一整合各項財、業務資訊，提昇公開訊息之時效性。	符合規定
五、銀行設置提名、薪酬委員會、或其他各類功能性委員會之運作情形：	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： (一) 評估與監督公司整體薪酬政策。 (二) 訂定董事之酬金結構與制度。 (三) 訂定經理人之績效考核標準及酬金標準。 (四) 訂定年度調薪標準。 (五) 訂定特別獎金提撥標準。 (六) 其他經董事會授權之事項。	符合規定
六、請敘明本公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行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。		
<b>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊：</b> (一) 員工權益與僱員關懷： 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。 (二) 投資者關係與利害關係人之權利： 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。 (三) 董事及監察人進修情形： 本行已制定「董事進修辦法」。 (四) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 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。 (五) 保護消費者或客戶政策之執行情形： 為保障客戶權益，本行已制定「消費者保護準則」，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昇個人資料之安全性。 (六) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形： 本行已為董事及獨立董事向友邦產物保險公司購買責任保險。		

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>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：</p> <p>依本行「審計委員會之自行評估作業辦法」規定，已由全體委員完成100年度之審委會自評作業，評估方式係由三位獨立董事分別填寫評估問卷，問卷內容共包含：職權規範、資格與委任、會議之召集、教育訓練與相關資源、財務報表覆核、財務相關內部控制與風險管理、內部稽核流程、覆核簽證會計師查核流程、申訴制度與董事會之關係、與股東之溝通等共11個項次，整體結果優良。</p> <p>依本行「董事暨董事會自行評估作業辦法」規定，已由全體委員完成100年度之董事會自評作業，評估方式係由八位董事分別填寫評估問卷，問卷內容共包含職權規範、會議之召集、教育訓練與相關資源、對內部控制制度之管理、對風險管理機制之管理、忠實注意義務與責任等大項共36題，整體結果優良。</p> <p>另本行公司治理制度於100年11月4日經社團法人中華公司治理協會評量結果，獲授「CG6006進階版公司治理制度評量認證證書」，評量結果如下：</p> <p>(一) 優點：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司董事會與管理階層相當重視公司治理，積極落實推動公司治理制度，值得肯定。</li> <li>2.本公司提供獨立董事充足資源，有利其職權之行使；並設有審計委員會，獨立董事參與度極高，落實發揮審計委員會之職能。</li> <li>3.本公司董事會對會計師之獨立性與適任性訂有一套詳細評估制度，並定期執行，值得肯定。</li> <li>4.本公司審計委員會與會計師溝通及互動良好，對審計委員會職能之強化相當有助益。</li> </ol> <p>(二) 建議事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司已設置獨立董事與薪酬委員會，建議宜進一步建立由董事會考核經理人績效評估及薪酬誘因制度，以落實保障利害關係人之責任。</li> <li>2.本公司宜建立向董事會成員報告偶發性重要資訊之正式書面規定及程序，期使董事會成員能及時掌握重要資訊並善盡職責。</li> </ol> <p>(三) 改善情形：</p> <p>針對建議事項本公司皆已責成權責單位研議改善方案。</p>		

## (五) 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) 各子公司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>

項目	運作情形
<p>二、發展永續環境：</p> <p>(一) 銀行為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) 銀行為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) 銀行為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，有關提昇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，包括修訂集團各子公司採購規章，於採購時是否有前述產品可供選擇，列入例行且必要之檢核項目，以提昇使用比率。</li> </ol> <p>(二) 有關建立環境管理制度及設立專責單位方面(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。</li> <li>2.總部大樓業符合多項綠建築規定，將製作該大樓綠建築內容之說明文件。</li> <li>3.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>4.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>5.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。</li> </ol>
<p>三、維護社會公益：</p> <p>(一) 銀行為遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 銀行為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) 銀行為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>(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，並依法召開勞資會議，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> <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.定期進行公共安全申報與檢查。</li> <li>4.定期進行環境之消毒及清潔。</li> <li>5.確認所有據點辦公場所監視系統之正常運作。</li> <li>6.落實無菸工作環境，提供舒適、健康及清新職場。</li> <li>7.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『行政院勞工委員會規範』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，99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.為保障客戶權益，本行已制定「消費者保護準則」，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昇個人資料之安全性。</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>

項目	運作情形
<p>(四) 銀行與供應商合作，共同致力提昇企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 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>(四) 在與供應商合作，共同致力提昇企業社會責任方面，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等措施。</p> <p>(五) 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」等三大方向，落實企業社會責任。100年共辦理127場活動，其中以「公益關懷-社會教育」所占比重最高，達55%，計70場；其次為「獎助學術-人才培育」等相關活動占29%，計37場；「推廣藝術-文化教育」等相關活動占16%，計20場。</p> <p>1.公益關懷-社會教育：</p> <p>100年共舉辦了50場公益活動及20場健康宣導活動，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。元大相信「教育」，是弱勢兒童改善生活與實踐夢想的最佳途徑，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.贊助教育部數位學伴計畫，辦理偏鄉中小學網路課輔：</p> <p>元大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.夢想起飛計畫：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.偏鄉中學課業輔導夏、冬令營：</li> <li>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。</li> <li>b.都會弱勢學童課業輔導：</li> <li>提供新北市五股地區20名弱勢家庭學童週六課輔協助、營養午餐和生活教育。</li> <li>c.關懷服務與成長學習助學專案：</li> <li>透過深度訪查與學校推薦方式，讓15位就學困難的孩子，每人每學期有一萬元的助學金。</li> <li>d.弱勢學童學習補助專案：</li> <li>補助台東教育發展協會、南投良顯堂社會福利基金會與忠義基金會，共計5位課輔老師經費，幫助超過75位弱勢家庭學童。</li> </ul> <p>C.弱勢關懷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.100年育幼院運動會：</li> <li>補助內政部北區兒童之家、臺南市立仁愛之家與高雄市和平家園等500位院童參加競賽，培養育幼院孩子們的自信心。</li> <li>b.台灣原聲教育協會：</li> <li>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，讓世界聽見來自玉山的聲音。</li> <li>c.協助唐氏症庇護工廠成立：</li> <li>協助唐氏症庇護工廠「中港工作坊」成立，認購唐氏症基金會1,000 盒中秋愛心月餅，並將月餅捐給新北市獨居老人和弱勢家庭。</li> </ul>

項目	運作情形
	<p>d.補助忠義育幼院： 資助34位學童100年度第一學期就學費用，並捐贈20台輕鋼架循環扇、10部腳踏車，讓300位院童得以在一個安全舒適的環境生活，親近大自然並走向戶外。</p> <p>e.贊助體育賽事： 贊助「關懷盃三級棒球賽」，共 48支球隊約1,000名球員參與。</p> <p>f.寒冬送暖愛心園遊會： 台北北區家扶中心日舉辦「寒冬送暖愛心園遊會」，為籌設淡水服務處募款，本會董事長杜麗莊帶領元大金控同仁擔任園遊會志工，為家扶「起厝」捐款開鑼，並且率先響應捐出新台幣100萬元。</p> <p>D.健康關懷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.肝病防治衛教活動： 贊助新竹縣湖口鄉、彰化縣埔心鄉、台北國父紀念館贊助3場「肝炎肝癌免費大檢驗」活動，元大150位志工參與，回饋服務12,000位民眾。</li> <li>b.天天五蔬果兒童防癌活動： 參與「蔬果彩虹579」協辦工作，巡迴講座248場次，印製蔬果故事書2,700套。活動宣導至全國2,658所小學，鼓勵超過10萬名小朋友，從小養成健康飲食習慣。</li> </ul> <p>E.學習成長：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.圓一個山上孩子的海邊夢： 協助新竹縣尖石鄉新光國小的小朋友到澎湖縣望安鄉教學交流，體驗不同的自然環境、人文特色，培養學習、負責任、應變等各種精神。</li> <li>b.元大誠品「夢想，溫暖起飛講座」： 每月於誠品信義店舉辦大型講座，邀請各個公益領域勇於逐夢的社會意見領袖，分享他們關懷社會的夢想，還有勇於突破逆境讓夢想起飛的故事。</li> </ul> <p>F.公益推廣：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.保護兒童好鄰居： 「家扶中心—保護兒童好鄰居」宣導活動，結合元大集團各子公司共兩百多處通路提供張貼活動海報、傳單，已累積幫助18,000名以上的受虐兒童。</li> <li>b.宜蘭家扶兒童館： 幫助弱勢兒童擁有修復心靈的完善空間，贊助宜蘭家扶中心兒童館「彩虹屋」設施，於100年5月7日母親節前夕落成啟用。</li> <li>c.受刑人、更生人關懷服務： 秉持「取之於社會、用之於社會」的回饋精神，長期與台灣更生保護會合辦活動，鼓勵更生人懷著正面的夢想與態度重返社會及家庭。</li> <li>d.基金會會刊發行： 為鼓勵及提供大學生實習的機會，提供本會會刊編製作業，與銘傳大學傳播學院進行產學合作，會刊創刊號於100年5月份正式發行。</li> <li>e.警學與安全管理學術研討會： 贊助100年「警學與安全管理學術研討會」。</li> <li>f.公民社會發展研討會暨公益組織望年會： 贊助「NGO國民大會-公民社會發展研討會暨公益組織望年會」，鼓勵「非營利組織」繼續為社會公益付出他們的熱誠和愛心。</li> <li>g.金舵獎暨旭青獎選拔表揚活動：</li> </ul>

項目	運作情形
	<p>贊助第10屆「金舵獎暨旭青獎選拔表揚活動」，表揚15位獲得金舵獎、旭青獎的績優觀護志工，肯定犧牲奉獻精神，並藉以鼓勵更多社會人士參與投入。</p> <p>h.少年立法新展望研討會： 與內政部兒童局、法務部犯罪研究中心、中華民國觀護協會共同主辦的100年「我國少年立法的新展望」研討會。</p> <p>G.環境關懷： 感念世世恩，珍惜地球情系列活動： 舉辦「感念世世恩，珍惜地球情—感恩、惜福、分享」系列活動，以「環境保護」為主題，讓幼稚園學童參與實作課程和戲劇演出活動，學習珍惜資源和愛護地球。</p> <p>2.獎助學術-人才培育：</p> <p>100年元大舉辦37場學術與人才培育活動，超過5,000人共襄盛舉，執行專案活動如下：</p> <p>A.人才培育：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.暑期專案論文研究獎學金： 徵選國內優秀大學研究生，針對七、八月暑假實習時研究的金融重點議題，涵括專題研究與企業見習，有效的經驗傳承與學習。</li> <li>b.100年度EMBA商管聯盟高峰會暨第五屆元大盃EMBA校際個案分析比賽： 連續五年獨家贊助「元大盃EMBA校際個案分析比賽」，元大盃已經成為台灣、大陸、香港、新加坡四地EMBA學員的榮譽指標。</li> <li>c.會計盃辯論比賽： 贊助會計菁英盃辯論比賽，共計19所大專院校會計學系組隊參賽。</li> </ul> <p>B.學術研究：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.亞太財務金融會計與管理研討會： 贊助「亞太財務金融會計與管理研討會」，共舉辦26場學術研討會。</li> <li>b.台灣財務金融學會： 贊助「100年台灣財務金融學會年會暨財務金融學術論文研討會」。</li> <li>c.華人企業案例合作框架研究計畫： 促進兩岸間企業管理案例發展平台，本會贊助臺灣大學與中國人民大學合作，以五年時間開發50個中文出版的華人企業研究個案。</li> <li>d.學術研究—第19屆證券暨金融市場理論與實務研討會： 贊助第19屆證券暨金融市場理論與實務研討會，進行21個學術場次研討。</li> </ul> <p>C.產學交流：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a.第七屆公司治理高峰論壇： 贊助100年公司治理高峰論壇，以強化公司治理、提昇競爭力為主軸。</li> <li>b.京台兩地金融機構合作暨學術交流活動： 促進京台兩地金融機構合作暨學術交流，4月份邀請「北京金融參訪團」抵台訪問，就京台兩地金融相關產業、學術交流進行參訪，共召開七場產學座談會。</li> <li>c.成功家族企業高峰會： 贊助中山大學管理學院舉辦「第三屆亞太區成功家族企業高峰會」，創造台灣企業與學者和國外專家學者交流與經驗分享之寶貴機會。</li> </ul>

項目	運作情形
	<p>D.國際講座： 全球經濟菁英論壇： 贊助諾貝爾經濟學獎得主菲爾普斯(Edmund S. Phelps)來台演講，共同探索全球經濟健全發展之路。</p> <p>3.推廣藝術-文化教育 100年元大推動20場文化藝術活動，和百萬人一起為台灣的藝術發聲，執行專案活動如下：</p> <p>A.元大藝術與公益饗宴： 邀請輔大偏鄉服務團隊志工、國家文化總會志工200位觀賞「誠品春季舞臺」第三號作品《Re/turn》，以實際行動支持台灣藝文活動。</p> <p>B.電影「青春啦啦隊」慈善包場活動： 以行動支持國片，舉行電影「青春啦啦隊」慈善包場公益特映會。</p> <p>C.紙風車 319 鄉村兒童藝術工程： 贊助「紙風車 319 鄉村兒童藝術工程」，係首創專為兒童而辦的藝術工程。</p> <p>D.蘇顯達自法返台25年紀念演奏會： 贊助台北愛樂首席、國立台北藝術大學音樂系所長暨系主任蘇顯達，舉辦之「走過1/4個世紀 蘇顯達自法返台25年」巡迴演奏會。</p> <p>E.舞台劇「我的麻吉是孔丘」： 為支持國內優質戲劇推廣，於12月初率先向六藝劇團認購200張票券，並與新北市社會局合作，招待200名新北市弱勢兒童免費觀賞。</p> <p>F.少年端輪保庇護台灣： 以近年甚受少年喜愛的「電音三太子」及媽祖遶境，結合民俗文化與運動活力，吸引百萬群眾在嘉年華會的氛圍中，體驗台灣文化之美與傳統藝術。</p>
四、加強資訊揭露：	<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 100 年度編製集團企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</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。	
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。	
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。	

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』。

## (六) 公司履行誠信經營情形及採行措施

本行已制定道德行為準則，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。本行亦將本於廉潔、透明及負責之經營理念，持續推動以誠信為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。

## (七) 董事與獨立董事進修情形

本行董事為提昇其專業素養，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：100 年 1 月~100 年 12 月

職稱	姓名	課程名稱	進修時數	就任期間
董事長	顏慶章	■ 100.06.10『公司治理與企業社會責任』(3 小時)	3 小時	99.06.29-102.06.28
董事	邱憲道	■ 100.06.10『公司治理與企業社會責任』(3 小時)	3 小時	99.06.29-102.06.28
	方俊龍	■ 100.09.30『公司治理與企業併購』(3 小時)	3 小時	99.06.29-102.06.28
	王正新	■ 100.03.15『最新公司法修正方向與實務』(3 小時)	3 小時	99.06.29-102.06.28
	金家琳	■ 100.09.07『公司治理與風險管理』(3 小時)	3 小時	99.06.29-102.06.28
	司徒達賢	■ 100.06.10『公司治理與企業社會責任』(3 小時)	3 小時	99.06.29-102.06.28
獨立董事	黃榮顯	■ 100.03.15『最新公司法修正方向與實務』(3 小時) ■ 100.06.10『公司治理與企業社會責任』(3 小時) ■ 100.09.30『公司治理與企業併購』(3 小時) ■ 100.09.30『企業如何面對全球通貨與購買力之消長』(1 小時) ■ 100.12.06『企業面對全球化競爭的智財專利布局與對應防範』(1 小時)	11 小時	99.06.29-102.06.28
	楊兆麟	■ 100.03.15『最新公司法修正方向與實務』(3 小時)	3 小時	99.06.29-102.06.28

## (八) 內部控制制度執行情形

- 元大銀行內部控制制度聲明書：詳見第 40 頁。
- 元大銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫：100 年度本行並無任何「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。
- 會計師專案審查內部控制制度報告：詳見第 41 頁。

## 元大商業銀行內部控制制度聲明書

業經提報 101 年 3 月 1 日第七屆第四十四次董事會通過

謹代表元大商業銀行聲明本銀行於 100 年 1 月 1 日至 100 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

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

賴慶章



總經理：

金家琳



總稽核：

汪消生



總機構法令遵循主管：

傅宜君



中華民國 101 年 3 月 1 日



資誠

會計師檢查報告

資會綜字第 11006160 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

依據行政院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管理制度執行情形、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 100 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

黃金輝



中華民國 101 年 3 月 15 日

(九) 99~100 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
違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	無
缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
經行政院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	(一)本行辦理受託投資連動債業務核有相關缺失，核處應予糾正。（99.1.27 金管銀控字第 09800528931） 改善情形：本行已檢討內部作業規定及強化認識客戶程序。 (二)本行古亭分行辦理開戶作業及帳戶交易業務核有相關缺失，核處應予糾正。（99.10.5 金管銀控字第 09900250530） 改善情形：本行已加強臨櫃交易之認識客戶程序及防制洗錢教育訓練。
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
其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露之事項	無

(十) 100 年度及截至年報刊印日（101.02.29）止，股東會及董事會之重要決議：

1. 100 年 3 月 10 日第七屆第十九次董事會：

本行 99 年度依財務會計準則公報第 35 號規定評估資產減損情形，提列閒置資產減損損失共計新台幣 8,956 仟元。

2. 100 年 5 月 19 日第七屆第廿四次董事會（代行股東會職權）：

- (1) 通過本行 99 年度營業報告書。
- (2) 通過本公司經會計師查核簽證之 99 年度財務報告暨本公司與子公司合併財務報表。
- (3) 通過本行 99 年度盈餘分配案。
- (4) 通過本行 100 年盈餘轉增資發行新股案。
- (5) 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）

3. 100 年 8 月 25 日第七屆第卅一次董事會：

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 22 條條文）

4. 100 年 12 月 29 日第七屆第四十次董事會：

修訂「元大商業銀行股份有限公司章程」部分條文。（第 34 條第 2 項第 5 款）

(十一) 100 年度及截至年報刊印日（101.02.29）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】。

(十二) 100 年度及截至年報刊印日（101.02.29）止，與財務報告有關人士辭職、解任情形之彙總：【無】。

## 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	周建宏	100/01~100/12

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。

金額級距	公費項目		審計公費	非審計公費	合計
	1	2			
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) 紿付簽證會計師、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 周建宏	4,390 仟元	—	80 仟元	—	1,960 仟元	2,040 仟元	100/01~ 100/12	其他主係 IFRS 專案及內控查核。

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：【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】。

## 參、募資情形

### 一、股份及股利

#### (一) 股本來源：

資料日：101 年 02 月 29 日

年月	發行價格 (元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數 (單位：仟股)	金額 (新台幣仟元)	股數 (單位：仟股)	金額 (新台幣仟元)	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

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

資料日：101 年 02 月 29 日；單位：仟股

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流 通 在 外 股 份	未 發 行 股 份	合 计	
普通股	2,510,813	189,187	2,700,000	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 101.02.29 共持有 2,510,813 仟股。

(三) 99~101 年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

單位：新台幣元

項目	年度		99 年	100 年	當年度 截至 101 年 02 月 29 日
	最 高	最 低	註 1	註 1	註 1
每股 市價	平 均		註 1	註 1	註 1
	分 配 前		11.38	11.99	12.15
	分 配 後		11.38	11.99	12.15
每股淨值	加權平均股數(仟股)		2,273,313	2,297,388	2,510,813
	每 股	追 溯 調 整 前	0.60	0.74	0.13
	盈 餘	追 溯 調 整 後	0.58	0.74	0.13
每股 股利 (元/股)	現 金 股 利		—	—	—
	無 償	盈 餘 配 股	0.42	註 2	—
	配 股	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	註 1
	本 利 比		註 1	註 1	註 1
	現 金 股 利 殖 利 率		註 1	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，100 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。依本公司章程第34條規定，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) 依法提撥法定盈餘公積。
- (4) 依法提列特別盈餘公積。
- (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。

前項第三款之法定盈餘公積應先提30%，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，得不受前項規定之限制。

前項第四款之特別盈餘公積，就當年度帳列股東權益項下之金融商品未實現損失，應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。

前項特別盈餘公積，除嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘外，不得分派。

而分派股息及紅利之種類，由董事會按當時金融環境、市場趨勢及本行發展計畫，擬訂分派現金或股票之比例，但值本銀行成長時期，前項分派股票之比率以不低於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101年3月15日經第七屆第四十五次董事會決議通過100年度盈餘分配案，擬分配股東紅利1,121,704,200元，並辦理盈餘轉增資發行新股1,121,704,200元，每股分配股票股利約0.45元，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，請參閱【貳、銀行簡介及公司治理報告】章節中，「(六)本行董事、監察人（獨立董事）、總經理及副總經理之酬金給付政策、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」之說明，詳 25 頁。
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29,744,298元。
  - (2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：【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99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 7,558,727 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	慶豐銀行 94 年第 1-1 期金融債券	99 年第 1 期金融債券
中央主管機關 核准日期、文號	94.5.4 金管銀(四)字第 0940009832 號	99.4.29 金管銀控字第 09900149260 號
發行日期	94.6.28	99.6.10
面額	10 萬元、100 萬元、500 萬元、1000 萬元	新台幣壹仟萬元
發行及交易地點 幣別	台北市 新台幣	台北市 新台幣
發行價格 總額	依發行面額十足發行 新台幣二十五億元(註1)	依發行面額十足發行 新台幣伍拾億元
利率	依本行一年期定儲機動牌告 固定利率加碼 1.375%	2.3%
期限	年期：7 年 到期日：101 年 6 月 28 日	年期：7 年 到期日：106 年 6 月 10 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	無	常在國際法律事務所 林嘉慧、劉純穎
簽證會計師	安侯建業會計師事務所 賴麗真	資誠聯合會計師事務所 黃金澤
簽證金融機構	中華開發工業銀行	無
償還方法	發行滿第 3 年起，分 5 次還本， 每年 1 次，每次各償還 20%	到期一次償還
未償還餘額	147,060 仟元	伍拾億元
前一年度實收資本額	99.4.3 併入元大銀行	21,500,000 仟元
前一年度決算後淨值	99.4.3 併入元大銀行	23,649,799 仟元
履約情形	正常	無
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	放款	提高資本適足率 並充實營運資金
申報發行金額加計 前已發行流通在外之 餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	51.26%	62.58%
是否計入合格自有 資本及其類別	是，第二類	是，第二類
信用評等資訊	101.1.11 中華信評 twA+ (債券評等)	101.1.11 中華信評 twA+ (債券評等)

註 1：慶豐銀行發行總額為新台幣五十億元，本行概括承受金額（面額）為新台幣二十五億元。

金融債券種類	100年第1期金融債券	100年第2期金融債券
中央主管機關 核准日期、文號	100.4.25 金管銀控字第 10000110840 號函	100.4.25 金管銀控字第 10000110840 號函
發行日期	100.6.27	100.8.22
面額	新台幣壹仟萬元	新台幣壹仟萬元
發行及交易地點	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依發行面額十足發行	依發行面額十足發行
總額	新台幣貳拾肆億伍仟萬元	新臺幣貳拾參億伍仟萬元
利率	1.75%	1.85%
期限	年期：7 年 到期日：107 年 6 月 27 日	年期：7 年 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
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 林嘉慧、劉純穎	常在國際法律事務所 林嘉慧、劉純穎
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤	資誠聯合會計師事務所 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	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	21,811,335 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 並充實營運資金	提高資本適足率 並充實營運資金
申報發行金額加計 前已發行流通在外之 餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	70.11%(註 2,3,4)	79.58%(註 2,3,4)
是否計入合格自有 資本及其類別	是，第二類	是，第二類
信用評等資訊	101.1.11 中華信評 twA+ (債券評等)	101.1.11 中華信評 twA+ (債券評等)

註 2：發行前尚有 95-1 期次順位金融債券，發行金額為新台幣 50 億元，該債券已於 100 年 8 月 24 日到期還本。

註 3：發行前尚有 95-2-1 期次順位金融債券，發行金額為新台幣 18 億元，該債券已於 100 年 12 月 22 日到期還本。

註 4：發行前尚有 95-2-2 期次順位金融債券，發行金額為新台幣 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 核准日期、文號	100.4.25 金管銀控字第 10000110840 號函	100.4.25 金管銀控字第 10000110840 號函
發行日期	100.10.27	100.10.27
面額	新台幣壹仟萬元	新台幣壹仟萬元
發行及交易地點	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
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 到期日：107年10月27日	年期：10年 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 林嘉慧、劉純穎	常在國際法律事務所 林嘉慧、劉純穎
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所 黃金澤	資誠聯合會計師事務所 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 並充實營運資金	提高資本適足率 並充實營運資金
申報發行金額加計 前已發行流通在外之 餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率	80.39%(註 3,4)	80.39%(註 3,4)
是否計入合格自有 資本及其類別	是，第二類	是，第二類
信用評等資訊	101.1.11 中華信評 twA+ (債券評等)	101.1.11 中華信評 twA+ (債券評等)

### 三、特別股、海外存託憑證、員工認股權證辦理情形：【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 年度經行政院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台幣 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台幣 100 億元。

申請目的係為提昇資本適足率，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。

本行於 99 年 4 月 3 日合併概括承受慶豐銀行國內十八家分行營業及資產負債，承受其 94 年 5 月 4 日金管銀（四）字第 0940009832 號函核准之部分次順位金融債券面額 25 億元（實際承受未到期金額為 441,920 仟元）。

##### (二) 執行情形：

- 截至 101 年 2 月 29 日止，本行發行在外金融債券總餘額為新台幣 151 億 4706 萬元，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>
94.5.4 金管銀(四)字第 0940009832 號	次順位金融債券 25 億(註)	94.6.28 發行 94 年度第一期次順位金融債券 25 億元，申請額度已於規定期限內已全數執行完畢。

註：慶豐銀行發行總額為新台幣 50 億元，本行概括承受面額為 25 億元，截至 101 年 2 月 29 日止，該檔債券在外流通餘額為新台幣 1 億 4,706 萬元。

- 本年度各項擴充計畫之資金來源及運用情形請參閱【陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項】章節中，「一、財務狀況、經營結果之檢討分析」之說明，詳 192 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) 99~100 年度業務概況：

##### 1. 營業比重：

單位：新台幣仟元；%

項目	年度		99 年度	
	淨收益	比重(%)	淨收益	比重(%)
利息淨收益	5,034,939	74.36	4,273,444	69.59
手續費淨收益	1,217,544	17.98	1,111,946	18.11
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨額	(692,225)	(10.22)	103,184	1.68
備供出售金融資產之已實現淨額	107,461	1.59	300,749	4.89
持有至到期日金融資產之已實現淨額	0	0.00	0	0.00
其他利息以外淨損益	1,102,989	16.29	351,719	5.73
合計淨收益	6,770,708	100.00	6,141,042	100.00

2. 存款業務：

單位：新台幣佰萬元；%

項 目	100 年度		99 年度		與 99 年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增(減)金額	增(減)率%
活期性存款	210,402	48.07	220,546	57.82	(10,144)	(4.60)
支票存款	3,660	0.84	3,085	0.81	575	18.64
活期存款	52,000	11.88	56,372	14.78	(4,372)	(7.76)
活期儲蓄存款	154,742	35.35	161,089	42.23	(6,347)	(3.94)
定期性存款	227,305	51.93	160,864	42.18	66,441	41.30
定期存款	148,514	33.93	93,093	24.41	55,421	59.53
定期儲蓄存款	78,791	18.00	67,771	17.77	11,020	16.26
合計	437,707	100.00	381,410	100.00	56,297	14.76

註：本表為年底存款餘額，包含台、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：新台幣佰萬元

項 目	100 年度		99 年度		與 99 年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增減數	增減率(%)
企業金融	231,500	65.52	178,802	61.68	52,698	29.47
一般企業貸款	148,269	41.96	114,787	39.60	33,482	29.17
中小企業貸款	76,746	21.72	58,610	20.22	18,136	30.94
政府貸款	6,107	1.73	5,000	1.72	1,107	22.14
催收款	378	0.11	405	0.14	(27)	(6.67)
個人金融	121,843	34.48	111,093	38.32	10,750	9.68
房屋貸款	110,200	31.19	103,010	35.53	7,190	6.98
汽車貸款	8,865	2.51	3,899	1.34	4,966	127.37
消費性貸款	2,114	0.60	3,441	1.19	(1,327)	(38.56)
催收款	377	0.11	585	0.20	(208)	(35.56)
理財貸款（註 1）	165	0.05	—	—	—	—
其它（註 2）	122	0.03	158	0.06	(36)	(22.78)
合計	353,343	100.00	289,895	100.00	63,448	21.89

註：1.100.05 起開辦理財貸款業務。

2.含存單質借、綜合透支。

4. 外匯業務：

單位：美金仟元

項目	100 年度		99 年度		與 99 年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增減數	增減率(%)
進口	1,434,178	5.07	1,135,129	5.52	299,049	26.34
出口	512,264	1.81	457,319	2.22	54,945	12.02
匯出	13,750,851	48.66	9,159,399	44.56	4,591,452	50.13
匯入	12,563,267	44.46	9,804,476	47.70	2,758,791	28.14
合計	28,260,560	100.00	20,556,323	100.00	7,704,237	37.48

5. 信託業務：

單位：新台幣仟元

年度 項目	100 年度	99 年度	與 99 年度比較	
			增減數	增減率(%)
信託資產餘額	109,380,522(註 1)	111,059,945(註 2)	(1,679,423)	(1.51)
信託業務手續費收入	582,486	687,659	(105,173)	(15.29)
投資型保單保管資產規模	2,867,993	3,309,284	(441,291)	(13.33)
全權委託投資帳戶 保管資產規模	2,056,503	1,445,570	610,933	42.26
外資保管資產規模	4,817,076	3,637,366	1,179,710	32.43
其他財產保管	154,585	—	154,585	—
營業保證金保管資產規模	4,160,000	3,045,000	1,115,000	36.62
保管手續費收入	62,827	38,195	24,632	64.49
有價證券 簽證	簽證金額	20,776,899	16,486,030	4,290,869
	簽證手續費收入	2,236	2,040	196

註 1：含 OBU 信託財產新台幣 439,800 仟元。

註 2：含 OBU 信託財產新台幣 526,521 仟元。

6. 信用卡業務：

單位：卡、新台幣佰萬元

年度 項目	100 年度	99 年度	與 99 年度比較	
			增減數	增減率(%)
總發卡數	878,640	863,871	14,769	1.71
流通卡數	265,179	292,080	(26,901)	(9.21)
簽帳金額	10,374	9,379	995	10.61
循環信用餘額	805	992	(187)	(18.85)

7. 投資業務：

單位:新台幣佰萬元

項目 年度	100 年度	99 年度	與 99 年度比較	
			增減數	增減率(%)
債券交易量	156,891	428,125	(271,234)	(63.35)
票券交易量	258,195	454,400	(196,205)	(43.18)

單位:美金佰萬元

項目 年度	100 年度	99 年度	與 99 年度比較	
			增減數	增減率(%)
即期外匯交易	69,954	42,382	27,572	65.06
遠期外匯交易	2,405	3,132	(727)	(23.21)
換匯交易	21,549	15,031	6,518	43.36
選擇權交易	54,158	42,371	11,787	27.82

8. 電子商務業務：

單位:仟筆

項目 年度	100 年度	99 年度	與 99 年度比較	
			增減數	增減率(%)
網路銀行帳務交易總筆數	1,711	1,564	147	9.4
電話銀行交易總筆數	359	406	(47)	(11.6)
SuperATM 交易總筆數	398	350	48	13.7
行動銀行交易總筆數（註）	104	—	—	—

註：本行行動銀行業務於100年2月開辦。

(三) 100 年度經營計畫：

本行秉持質量並重經營主軸前提下，以擴大資產規模、強化資產品質、建立品牌形象、提昇獲利為發展目標，並在風險有效控管下，積極提昇各項業務之市場佔有率，強化整體競爭力；另將持續透過金控共同行銷優勢，強化集團資源整合，提供客戶更多元化之金融服務，發揮經營綜效利基，進而增進獲利能力與追求全體股東最大利益。

茲就本行100年度營業計畫重點摘要如下：

- 業務發展方面：**以法金為業務核心，帶動個金、理財、信託及金融交易等各項業務之均衡發展，以提昇整體業務之規模，並整合電子金融業務，成為企業之資金調度中心；另推出利基業務，以商品多元化強化市場競爭力，並選擇適當商品，加強中小企業客戶經營，充裕本行客戶基礎之廣度。
- 客群拓展方面：**持續市場區隔、落實差異化行銷，鎖定高貢獻度為核心客群，強化往來關係聚焦深耕，並依據客戶信用評等落實差異化定價，兼顧資產品質及獲利性。

- 3. 通路管理方面：**依據台灣整體財富分配狀況，以大台北都會型區域為重點，加速拓展實體通路，提昇業務拓展之廣度及深度，另積極進行海外據點之設置，架構海外事業版圖及佈局，結合金控資源發展多元化金流服務，開發兩岸三地金融商機。
- 4. 集團整合方面：**善用金控證券子公司資源，除持續吸收證券劃撥交割存款外，並強化集團內子公司之業務合作。
- 5. 風險管理方面：**強化本行對於Basel III 措施之因應及遵循，並持續整合風險資料分析及風險管理能力，降低或有損失，提昇作業效能及效率。
- 6. 員工訓練方面：**加強人員之專業培訓，提昇人力素質及厚植發展基礎。

(四) 101 年度經營計畫：請參閱【壹、致股東報告書】章節中「四、101 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，進而提昇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) 加強電子通路功能開發，並引導客戶分流，以降低作業成本。
  - (2) 評估申請加入FCI(Factors Chain International)及承作 Two Factor 應收帳款業務。
  - (3) 新增境外普通股上架銷售及基金「效益投資法」投資方式，提供客戶更靈活的投資理財工具。
  - (4) 開發客製化專屬保險商品，如傳統型專屬保單。
- 2. 風險管理：**
  - (1) 持續建置符合Basel量化及質化規範之法金信用評等模型及違約損失率模型。
  - (2) 配合風險資料超市建置，整合徵審、帳務主機、擔保品管理系統、評分卡管理平台等系統之風險管理相關資料，達成風管報表自動化與分析平台。
  - (3) 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，未來將以量化方式評估風險成本。
  - (4) 持續損失資料庫的精進並對作業風險資本計提採更進階之衡量方法進行研究。
  - (5) 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。
  - (6) 配合銀行局完成第1支柱分組主辦行目標，以及強化本行對於Basel III 措施之因應及遵循。
- 3. 資訊研發計畫：**

積極進行集團IT之建置、整合及系統優化，以加強風險之管控，並提昇作業效率，預計啟動包含Risk Data Mart建置專案、高階主管/經理人Dashboard/戰情室系統專案、外匯批次報表第二階段移轉作業、金控大額曝險系統新系統開發及批次作業移轉專案、新消金徵審建置、法金作業平台(CALL-LOAN及聯貸管理功能)、債票券交易日會計功能提昇改版、應收帳款系統功能提昇、新財富管理系統專案、新印鑑系統專案、外幣交易整合至台幣etabs端末、黃金存摺開發專案、個人網銀功能新增、行動網銀新功能強化、企業網銀憑證共通系統及功能調整等重要資訊專案。

## (六) 長、短期業務發展計畫

### 1. 短期發展計畫：

#### (1) 持續擴充資產規模，提昇市佔率

- a. 積極提昇證券存款之移轉率外，並將爭取客戶之一般性存款往來，以提昇存款市佔率，建立各項業務發展之基礎。
- b. 因應市場狀況適時調整放款策略與產品組合，並以優質客戶及具擔保品之案件為主軸，積極提昇本行法金、個金業務規模。

#### (2) 提昇獲利能力，健全收益結構

- a. 加強放款業務之推展，提昇資金運用之效益外，另案件承做同時考量本行資金成本、客戶整體往來狀況等因素，進行差異化之訂價策略，維持本行合理之利潤。
- b. 提昇多元化的手續費收入能力，除積極發展財富管理業務外，並透過產品與服務設計，增裕非理財手續費收入，如TMU、貿易性融資、循環型房貸等各項利基業務。

#### (3) 培訓多職能人才，建置理財銷售部隊

- a. 因應未來業務發展，透過完整之職前/在職訓練，並落實人員輪調制度，培養多職能之銀行人才。
- b. 規劃引進客戶經理（CM）及保險專員（IS）等人力，建構完整之財富管理銷售部隊，儲備業務發展動能。

#### (4) 改善流程、加強資訊化，提昇作業效能

持續進行作業流程的檢視、調整，建立標準化程序，並透過資訊功能之提昇，減少人工作業，以控制作業風險並提高作業效率及品質。

#### (5) 強化風險管理，維繫良好資產品質

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，積極拓展授信業務。

### 2. 長期發展計畫：

#### (1) 強化資源整合運用，發揮集團綜效

- a. 透過集團資源之運用，提供客戶完整之業務服務項目，積極提昇業務之市場佔有率及總資產規模，並以成為金控重要之金流平台與獲利支柱為目標。
- b. 積極規劃海外據點，結合證券子公司據點，開發兩岸三地金融商機。

#### (2) 客製化產品服務，滿足客戶需求，提昇業務成長動能

- a. 整合全行業務，依據客戶需求提供組合產品服務，帶動存款、法金、個金、理財及金融交易等各項業務之均衡發展。
- b. 在兼顧風險控管之前提下，穩定提昇整體業務量能，以達到中大型銀行之規模為目標。

#### (3) 強化風險控管能力，提昇作業效率

持續加強風險管理能力，研議更進階的風險管理技術及制度，以達到整合性風險管理的目標。

(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 02 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】章節中「四、公司治理運作情形」之說明，詳 31 頁。

## 二、從業員工資訊

年 度		99 年度	100 年度	當年度截至 101 年 02 月 29 日
員工人數		2,524 人	2,565 人	2,546 人
平均年歲		37.11 歲	36.89 歲	37.08 歲
平均服務年資		5.8 年	6.26 年	6.44 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.04 %	0.04 %	0.04 %
	碩 士	11.61 %	12.47 %	12.37 %
	大 專	83.56 %	83.63 %	83.74 %
	高 中	4.75 %	3.78 %	3.73 %
	高 中 以 下	0.04 %	0.08 %	0.12 %
員工持有之 專業證照種類與 人數	內部控制測驗合格共 1,934 人；信託業業務員共 1,799 人；人身保險業務員共 2,114 人；產物保險業務員共 1,327 人；投資型保險商品業務員共 950 人；金融常識與職業道德合格共 1,589 人；理財規劃人員共 531 人；其他金融證照共 4,548 人			

## 三、資訊設備

### (一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置：

本行台幣存放款、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 R6 p-Series、IBM AS/400 i-Series、SUN M5000。

### (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，除持續提昇本行資訊基礎架構、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，提昇客戶滿意度，本行未來開發計畫簡述如下：

- 配合集團 IT 之建置、整合及系統優化，開發建置 Risk Data Mart 建置專案、高階主管/經理人 Dashboard/戰情室系統專案、外匯批次報表第二階段移轉作業、新消金徵審建置、法金作業平台 (CALL-LOAN 及聯貸管理功能)、新財富管理系統專案、新印鑑系統專案、黃金存摺系統 PhaseII、個人網銀功能新增、行動網銀新功能強化等重要資訊專案。
- 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。
- 提昇本行電子化金融服務項目，強化個人網銀與企業網銀功能及交易安全機制，增加行動網路銀行服務，拓展行動客群。

### **(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) 弱點掃瞄及漏洞修補：**

針對各伺服器主機做弱點掃瞄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。

## **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、急難救助等補助、員工子女教育獎學金等。
- (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：

本公司員工退休係依「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：【無】

## 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
異地備援設備服務契約	中華電信(股)公司企業分公司	97年12月1日至100年11月30日	提供異地備援相關服務	如提前終止契約【非可歸則於中華電信(股)公司企業分公司】，銀行應給付剩餘期間服務費用，該設備所有權則歸屬於銀行
信義機房租賃	中華電信(股)公司企業分公司	98年12月1日至103年11月30日	信義機房租金	任何一方如可規則於其之事由，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，並得向其要求新台幣壹佰萬元之違約金。
黃金買賣合約 (黃金存摺專用)	臺灣銀行股份有限公司	100年7月31日 (契約簽署日)	黃金存摺業務相關黃金之銷售、買回及轉換金品事宜	無

## 六、 證券化商品：【無】

## 伍、財務概況

### 一、96~100年度簡明資產負債表、簡明損益表，與簽證會計師查核意見 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註)					當年度截至 101/2/29
		100年	99年	98年	97年	96年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	110,417,491	124,650,036	82,930,864	42,407,254	64,336,771	143,127,878	
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	14,569,643	10,248,106	10,809,287	44,581,784	5,940,952	20,628,558	
附賣回票券及債券投資	1,546,544	1,691,578	—	1,644,337	397,522	500,000	
應收款項-淨額	12,533,592	14,895,036	14,926,753	9,829,041	15,034,704	13,317,875	
待出售資產	—	—	—	—	778,668	—	
貼現及放款-淨額	348,783,971	284,751,517	234,054,597	232,873,593	236,802,168	348,903,246	
備供出售金融資產-淨額	13,243,700	10,680,673	15,683,511	15,639,774	14,345,346	13,222,881	
持有至到期日之金融資產-淨額	151,450	151,840	201,252	597,276	849,150	147,100	
採權益法之股權投資-淨額	41,774	399,896	136,040	133,187	143,162	51,169	
其他金融資產-淨額	431,978	439,175	326,805	482,593	1,312,653	431,307	
固定資產-淨額	2,534,201	2,615,472	2,667,779	2,549,695	2,265,556	2,516,496	
無形資產	2,326,540	2,456,470	607,896	232,017	1,466,021	2,301,136	
其他資產-淨額	1,523,267	2,757,682	2,727,696	3,205,290	2,830,566	1,987,475	
<b>資產總額</b>	<b>508,104,151</b>	<b>455,737,481</b>	<b>365,072,480</b>	<b>354,175,841</b>	<b>346,503,239</b>	<b>547,135,121</b>	
央行及銀行同業存款	7,080,166	16,807,124	12,954,760	11,865,082	28,264,164	9,429,405	
公平價值變動列入損益之金融負債	2,734,648	3,924,425	3,663,865	4,080,414	3,570,504	3,170,339	
附買回票券及債券負債	—	100,170	209,596	7,325,426	7,909,694	—	
存款及匯款	437,944,350	381,466,045	300,054,276	294,594,534	262,844,440	466,138,606	
央行及同業融資、應付金融債券	15,147,060	15,094,120	9,800,000	9,800,000	12,166,000	15,149,130	
特別股負債	—	—	—	—	—	—	
應計退休金負債	125,404	114,780	54,998	—	—	130,382	
其他金融負債	5,826,442	3,119,273	3,304,142	258,667	464,752	12,939,149	
其他負債	9,140,072	10,299,003	11,381,044	7,620,383	9,454,905	9,662,925	
<b>負債總額</b>	<b>477,998,142</b>	<b>430,924,940</b>	<b>341,422,681</b>	<b>335,544,506</b>	<b>324,674,459</b>	<b>516,619,936</b>	
	<b>分配前</b>	<b>477,998,142</b>	<b>430,924,940</b>	<b>341,422,681</b>	<b>335,544,506</b>	<b>324,674,459</b>	<b>516,619,936</b>
股本	25,108,131	21,811,335	21,500,000	22,000,000	24,000,000	25,108,131	
資本公積	2,850,363	1,377,456	1,377,456	—	—	2,850,363	
保留盈餘	分配前	2,234,905	1,450,280	444,764	(3,254,911)	(2,014,728)	2,560,930
	分配後	2,234,905	528,506	133,429	(3,254,911)	(2,014,728)	2,560,930
金融商品之未實現損益	(72,775)	217,213	366,427	(113,754)	(156,492)	10,376	
累積換算調整數	—	—	—	—	—	—	
股東權益其他項目	(14,615)	(43,743)	(38,848)	—	—	(14,615)	
<b>股東權益總額</b>	<b>30,106,009</b>	<b>24,812,541</b>	<b>23,649,799</b>	<b>18,631,335</b>	<b>21,828,780</b>	<b>30,515,185</b>	
	<b>分配後</b>	<b>30,106,009</b>	<b>23,890,767</b>	<b>23,338,464</b>	<b>18,631,335</b>	<b>21,828,780</b>	<b>30,515,185</b>

註：96至100年度財務資料均經會計師查核簽證，當年度截至101年2月29日財務資料係為本公司自結數。

## 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註)					當年度截至 101/2/29
		100 年	99 年	98 年	97 年	96 年	
利息淨收益		5,034,939	4,273,444	3,603,495	4,333,741	5,483,699	960,841
利息以外淨(損)益		1,735,769	1,867,598	1,948,133	(22,030)	1,110,464	275,852
呆帳(迴轉利益)費用		(294,923)	(174,808)	354,966	3,201,826	4,099,417	69,356
營業費用		5,020,267	4,582,261	4,339,552	5,048,074	5,089,484	816,929
繼續營業部門稅前損益		2,045,364	1,733,589	857,110	(3,938,189)	(2,594,738)	350,408
繼續營業部門稅後損益		1,706,399	1,316,851	444,764	(3,240,183)	(2,001,242)	325,924
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		1,706,399	1,316,851	444,764	(3,240,183)	(2,001,242)	325,924
每股盈餘 (元)	追溯調整前	0.74	0.60	0.21	(1.47)	(1.26)	0.13
	追溯調整後	0.74	0.58	0.20	(1.62)	(1.68)	0.13

註：96 至 100 年各年度財務資料均經會計師查核簽證，當年度截至 101.02.29 財務資料為公司自結數字。

## 會計師查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
96	資誠會計師事務所	黃金澤、周建宏	修正式無保留意見
97	資誠會計師事務所	黃金澤、周建宏	標準式無保留意見
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

## 二、96~100年度財務分析與資本適足性

分析項目	年 度	最近五 年度財務分析					當年度截至 101/2/29 (註一)
		100.12.31	99.12.31	98.12.31	97.12.31	96.12.31	
經營能力	存放比率 (%)	79.76	74.24	77.61	78.20	88.04	75.06
	逾放比率 (%)	0.19	0.49	0.95	1.75	1.32	0.17
	利息支出占年平均存款 餘額比率 (%)	0.60	0.41	0.72	1.74	1.66	0.11
	利息收入占年平均授信 餘額比率 (%)	2.09	1.94	2.25	3.75	3.84	0.36
	總資產週轉率 (次)	0.01	0.01	0.02	0.01	0.02	—
	員工平均收益額(仟元)	2,640	2,433	2,395	1,651	2,302	486
	員工平均獲利額(仟元)	665	522	192	(1,240)	(699)	128
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	8.24	7.66	4.00	(19.26)	(15.41)	1.39
	資產報酬率 (%)	0.35	0.32	0.12	(0.92)	(0.58)	0.06
	股東權益報酬率 (%)	6.21	5.43	2.10	(16.02)	(11.18)	1.08
	純益率 (%)	25.2	21.44	8.01	(75.15)	(30.35)	26.35
	每股盈餘 (元)	0.74	0.58	0.21	(1.73)	(1.61)	0.13
財務結構	負債占總資產比率 (%)	94.07	94.56	93.52	94.73	93.70	94.42
	固定資產占股東權益比 率	8.42	10.54	11.28	13.68	10.38	8.25
成長率	資產成長率 (%)	11.49	24.83	3.08	2.21	0.24	7.68
	獲利成長率 (%)	17.98	102.26	121.76	(51.78)	54.16	(82.87)
現金流量	現金流量比率 (%)	2.55	4.92	138.66	註 2	21.17	—
	現金流量允當比率 (%)	1,451.84	1,311.50	1,248.32	487.02	480.43	—
	現金流量滿足率 (%)	(0.78)	(2.01)	84.01	註 2	68.41	—
流動準備比率 (%)		29.20	31.30	28.30	26.80	21.70	30.80
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		5,378,015	3,551,953	2,717,158	3,819,169	3,252,631	6,274,840
利害關係人擔保授信總餘額占 授信總餘額之比率 (%)		1.36	1.12	1.06	1.54	1.26	1.60
營運規模	資產市占率 (%)	1.47	1.39	1.19	1.20	1.24	1.50 (截至 101.01.31)
	淨值市占率 (%)	1.37	1.19	1.22	1.03	1.22	1.35 (截至 101.01.31)
	存款市占率 (%)	1.60	1.46	1.24	1.32	1.27	1.61 (截至 101.01.31)
	放款市占率 (%)	1.64	1.45	1.29	1.29	1.36	1.61 (截至 101.01.31)
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)							
在維持資產品質的前提下，本公司 100 年度持續各項業務之拓展，淨利不斷成長，致各項獲利能力指標均較 99 年度上昇。							

\*若有編製合併報表者，得併揭露合併財務比率分析。

註 1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證，當年度截至 101 年 2 月 29 日財務資料為本公司自結數，相關比率未年化計算。

註 2：因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 3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾期放款比率 = 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 = 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 5)

3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額 (註 4)

(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 8)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)

(2) 現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註 6)

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 4：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備違約損失準備及意外損失準備。

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

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

註 6：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註 7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

## 資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目	年 度	最近五年度資本適足率				
		96 年	97 年	98 年	99 年	100 年
第一類資本	普通股	24,000,000	22,000,000	21,500,000	21,811,335	25,108,131
	永續非累積特別股	0	0	0	0	0
	無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0
	預收股本	0	0	0	0	0
	資本公積 (固定資產增值公積除外)	0	0	1,377,456	1,377,456	2,850,363
	法定盈餘公積	0	0	0	133,429	528,484
	特別盈餘公積	0	0	0	0	22
	累積盈虧	0	0	444,764	1,316,851	1,706,399
	少數股權	0	0	0	0	0
	股東權益其他項目	(156,492)	(118,564)	(49,843)	(55,572)	(178,462)
	減：商譽	1,319,535	0	0	1,924,395	1,924,395
	減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0
	減：資本扣除項目	1,451,384	2,059,483	250,204	429,283	655,051
	第一類資本合計	21,072,589	19,821,953	23,022,173	22,229,821	27,435,491
自有資本	永續累積特別股	0	0	0	0	0
	無到期日累積次順位債券	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	0
	固定資產增值公積	0	0	0	0	0
	備供出售金融資產未實現利益之 45%	0	47,235	169,840	103,068	40,982
	可轉換債券	0	0	0	0	0
	營業準備及備抵呆帳	1,064,971	2,456,202	1,047,494	815,098	0
	長期次順位債券	4,440,000	3,080,000	1,720,000	5,418,264	13,717,745
	非永續特別股	0	0	0	0	0
	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	0	0	0	0	0
	減：資本扣除項目	1,451,384	2,059,483	250,204	429,283	232,905
	第二類資本合計	7,053,587	6,523,954	5,687,130	8,907,147	13,525,822
第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0
	非永續特別股	0	0	0	0	0
	第三類資本合計	0	0	0	0	0
自有資本合計		28,126,176	26,345,907	28,709,303	31,136,968	40,961,313
信用風險	標準法	212,632,661	212,605,116	210,651,610	267,322,507	332,266,318
	內部評等法	—	—	—	—	—
	資產證券化	427,472	261,206	155,696	122,537	45,591

加 權 風 險 性 資 產 額	作業風險	基本指標法	13,090,763	12,041,788	11,057,163	12,306,100	—
	標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—	11,744,813
	進階衡量法	—	—	—	—	—	—
市場風險	標準法	10,785,088	10,062,775	16,318,538	10,456,938	7,140,763	
	內部模型法	—	—	—	—	—	—
加權風險性資產總額		236,935,984	234,970,885	238,183,007	290,208,082	351,197,485	
資本適足率		11.87	11.21	12.05	10.73	11.66	
第一類資本占風險性資產之比率		8.89	8.44	9.67	7.66	7.81	
第二類資本占風險性資產之比率		2.98	2.77	2.38	3.07	3.85	
第三類資本占風險性資產之比率		0	0	0	0	0	
普通股股本占總資產比率		6.93	6.21	5.89	4.79	4.94	

註：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。

### 合併資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目	年 度	最近五年度合併資本適足率				
		96 年	97 年	98 年	99 年	100 年
自 有 資 本	普通股	24,000,000	22,000,000	21,500,000	21,811,335	25,108,131
	永續非累積特別股	0	0	0	0	0
	無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0
	預收股本	0	0	0	0	0
	資本公積 (固定資產增值公積除外)	0	0	1,377,456	1,377,456	2,850,363
	法定盈餘公積	0	0	0	133,429	528,484
	特別盈餘公積	0	0	0	0	22
	累積盈虧	0	0	444,764	1,316,851	1,706,399
	少數股權	2,838	2,728	2,853	1,127	0
	股東權益其他項目	(156,492)	(118,564)	(49,843)	(55,572)	(178,462)
	減：商譽	1,319,535	0	0	1,924,395	1,924,395
	減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0
	減：資本扣除項目	1,379,803	1,992,890	182,185	403,861	634,164
	第一類資本合計	21,147,008	19,891,274	23,093,045	22,256,370	27,456,378

自有資本	永續累積特別股	0	0	0	0	0	
	無到期日累積次順位債券	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	0	
	固定資產增值公積	0	0	0	0	0	
	備供出售金融資產未實現利益之 45%	0	47,235	169,840	103,068	40,982	
	可轉換債券	0	0	0	0	0	
	營業準備及備抵呆帳	1,064,971	2,456,202	1,047,494	815,098	0	
	長期次順位債券	4,440,400	3,080,000	1,720,000	5,418,264	13,728,189	
	非永續特別股	0	0	0	0	0	
	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	0	0	0	0	0	
	減：資本扣除項目	1,379,803	1,992,890	182,185	403,861	212,018	
第二類資本合計		7,125,168	6,590,547	5,755,149	8,932,569	13,557,153	
第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0	
	非永續特別股	0	0	0	0	0	
	第三類資本合計	0	0	0	0	0	
自有資本		28,272,176	26,481,821	28,848,194	31,188,939	41,013,531	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	212,725,652	212,636,576	210,677,639	267,354,070	332,276,102
	內部評等法	—	—	—	—	—	—
	資產證券化	427,472	261,206	155,696	122,537	45,591	
	作業風險	基本指標法	13,862,963	12,254,313	11,189,675	12,448,688	—
	標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	11,877,200	
	市場風險	進階衡量法	—	—	—	—	—
	標準法	10,785,088	10,106,000	16,518,538	10,456,938	7,140,763	
	內部模型法	—	—	—	—	—	—
	加權風險性資產總額		237,801,175	235,258,095	238,541,548	290,382,233	351,339,656
	資本適足率(%)		11.89	11.26	12.09	10.74	11.67
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.89	8.46	9.68	7.66	7.81	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		3.00	2.80	2.41	3.08	3.86	
第三類資本占風險性資產之比率(%)		0	0	0	0	0	
普通股股本占總資產比率(%)		6.93	6.21	5.89	4.79	4.94	

註： 1.自有資本＝第一類資本十第二類資本十第三類資本。

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。

# 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 100 年度財務報告及合併財務報表暨董事會造送 100 年度營業報告書及盈餘分配表，其中財務報告及合併財務報表經資誠聯合會計師事務所黃金澤會計師及周建宏會計師查核簽證，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 101 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 黃榮顯



中 華 民 國 101 年 3 月 20 日



### 會計師查核報告

(101)財審報字第 11003995 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 100 年 12 月 31 日及民國 99 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表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財務報表表示意見。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達元大商業銀行股份有限公司民國 100 年 12 月 31 日及民國 99 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

元大商業銀行股份有限公司已編製民國 100 年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告書在案，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤  
會計師

周建宏

黃金澤  
周建宏



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  
前財政部證券暨期貨管理委員會  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 0 1 年 3 月 1 5 日


  
 元大商業銀行股份有限公司  
 資產負債表  
 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資產	附註	100年12月31日		99年12月31日		變動百分比%
		金額	金額	金額	金額	
11000 現金及約當現金	四(一)	\$ 6,335,318	\$ 5,436,600			17
11500 存放央行及拆借銀行同業	四(二)	104,082,173	119,213,436	( 13 )		
12000 公平價值變動列入損益之金融資產	四(三)及五(二)					
產-淨額		14,569,643	10,248,106			42
12500 附賣回票券及債券投資	四(四)及五(二)	1,546,544	1,691,578	( 9 )		
13000 應收款項-淨額	四(五)及五(二)	12,533,591	14,895,036	( 16 )		
13500 貸現及放款-淨額	四(六)及五(二)	348,783,971	284,751,517			22
14000 備供出售金融資產-淨額	四(七)及六	13,243,700	10,680,673			24
14500 持有到期日金融資產	四(八)	151,450	151,840			-
15000 採權益法之股權投資-淨額	四(九)及五(二)	41,774	399,896	( 90 )		
15500 其他金融資產-淨額	四(十)	431,978	439,175	( 2 )		
<b>固定資產</b>						
	四(十一)及					
	(二十七)					
<b>成本：</b>						
18501 土地		1,285,037	1,315,941	( 2 )		
18521 房屋及建築		560,982	620,992	( 10 )		
18531 辦公設備		456,215	741,174	( 38 )		
18541 交通及運輸設備		25,233	30,873	( 18 )		
18551 什項設備		811,257	1,151,535	( 30 )		
<b>小計</b>		3,138,724	3,860,515	( 19 )		
185XX 減：累計折舊		( 720,572 )( 1,296,279 )( 44 )				
18571 未完工工程		116,049	51,236	126		
<b>固定資產-淨額</b>		2,534,201	2,615,472	( 3 )		
19000 無形資產	四(十二)及					
	(二十七)	2,326,540	2,456,470	( 5 )		
<b>其他資產</b>						
19500 其他資產-其他	四(十三)	1,173,423	1,931,260	( 39 )		
19665 遲延所得稅資產-淨額	四(二十八)	349,845	826,422	( 58 )		
<b>其他資產-合計</b>		1,523,268	2,757,682	( 45 )		
<b>資產總計</b>		\$ 508,104,151	\$ 455,737,481	11		

(續次頁)


  
 元大商業銀行股份有限公司  
 資產負債表  
 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日

負債及股東權益	附註	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日		變動百分比%
		金額	金額	金額	金額	
21000 央行及銀行同業存款	四(十四)	\$ 7,080,166	\$ 16,807,124	( 58 )		
22000 公平價值變動列入損益之金融負債	四(十五)					
-淨額		2,734,648	3,924,425	( 30 )		
22500 附買回票券及債券負債	四(四)、五(二)及六			100,170	( 100 )	
23000 應付款項	四(十六)及					
	(二十八)	8,348,665	9,952,864	( 16 )		
23500 存款及匯款	四(十七)及五(二)	437,944,350	381,466,045	15		
24000 應付金融債券	四(十八)	15,147,060	15,094,120	-		
25000 應計退休金負債	四(十九)	125,404	114,780	9		
25500 其他金融負債	四(二十)	5,826,442	3,119,273	87		
29500 其他負債	四(二十一)	791,407	346,139	129		
<b>負債總計</b>		<b>477,998,142</b>	<b>430,924,940</b>	<b>11</b>		
<b>股東權益</b>						
<b>股本</b>						
31001 普通股	四(二十二)	25,108,131	21,811,335	15		
31500 資本公積	四(二十三)	2,850,363	1,377,456	107		
<b>保留盈餘</b>						
32001 法定盈餘公積	四(二十四)	528,484	133,429	296		
32003 特別盈餘公積	四(二十四)	22	-	-		
32011 未分配盈餘	四(二十五)及					
	(二十八)	1,706,399	1,316,851	30		
<b>股東權益其他項目</b>						
32523 備供出售金融資產未實現(損失)利益	四(七)	( 72,775 )	217,213	( 134 )		
32544 未認列為退休金成本之淨損失	四(十九)	( 14,615 )( 43,743 )( 67 )				
<b>股東權益總計</b>		<b>30,106,009</b>	<b>24,812,541</b>	<b>21</b>		
<b>重大承諾事項及或有事項</b>	七					
<b>信託資產</b>	十(四)					
<b>期後事項</b>	九					
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>\$ 508,104,151</b>	<b>\$ 455,737,481</b>	<b>11</b>		

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：顏慶章



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青





單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	100 年 度 金額	99 年 度 金額	變動 百分比%	
41000 利息收入	五(二)	\$ 7,933,540	\$ 6,039,419	31	
51000 減：利息費用	五(二)	( 2,898,601 )	( 1,765,975 )	64	
<b>利息淨收益</b>		<b>5,034,939</b>	<b>4,273,444</b>	<b>18</b>	
<b>利息以外淨收益</b>					
49100 手續費淨收益	五(二)	1,217,544	1,111,946	9	
49200 公平價值變動列入損益之金融 資產及負債損益淨額	四(三)及 十五	( 692,225 )	103,184 ( -771 )		
49300 備供出售金融資產之已實現 損益淨額	四(七)	107,461	300,749 ( -64 )		
49500 採權益法認列之投資損益淨額	四(九)	22,177	32,093 ( -31 )		
49600 兌換損益淨額	十(三)	998,390	239,683	317	
55000 資產減損迴轉利益(損失)淨 額		1,096 ( 8,955 )	( 8,955 ) ( -112 )		
49800 其他非利息淨損益		81,326	88,898 ( -9 )		
<b>利息以外淨收益合計</b>		<b>1,735,769</b>	<b>1,867,598</b> ( -7 )		
<b>淨收益</b>		<b>6,770,708</b>	<b>6,141,042</b>	<b>10</b>	
51500 呆帳費用及收回呆帳利益	四(六)	294,923	174,808	69	
<b>營業費用</b>					
58500 用人費用	四(十九)、 (二十七)及				
59000 折舊及攤銷費用	五(二)	( 2,824,311 ) ( 2,552,779 )	( 2,552,779 )	11	
59500 其他業務及管理費用	四(二十七)	( 516,891 ) ( 529,080 )	( 529,080 ) ( 2 )		
<b>營業費用合計</b>		<b>( 1,679,065 ) ( 1,500,402 )</b>	<b>( 1,500,402 )</b>	<b>12</b>	
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>		<b>( 5,020,267 ) ( 4,582,261 )</b>	<b>( 4,582,261 )</b>	<b>10</b>	
61003 所得稅費用	四(二十八)	( 2,045,364 ) ( 1,733,589 )	( 1,733,589 )	18	
<b>本期淨利</b>		<b>\$ 338,965 ) ( 416,738 )</b>	<b>( 416,738 )</b>	<b>( 19 )</b>	
		<b>\$ 1,706,399</b>	<b>\$ 1,316,851</b>	<b>30</b>	
		<b>稅 前</b>	<b>稅 後</b>	<b>稅 前</b>	<b>稅 後</b>
<b>普通股每股盈餘</b>	<b>四(二十九)</b>				
<b>本期淨利</b>		<b>\$ 0.89</b>	<b>\$ 0.74</b>	<b>\$ 0.76</b>	<b>\$ 0.58</b>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：顏慶章



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青



單位：新台幣仟元

民國 100 年度 12 月 31 日



	普通股	通股	資本	公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產未實現(損失)利益	未認列為退休金成本之淨損失	合計
<b>99 年度</b>										
99 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,500,000		\$ 1,377,456	\$ -	\$ -	\$ 444,764	\$ 366,427	(\$ 38,848)	\$ 23,649,799	
98 年度盈餘提撥及分配(註)	-	-	133,429	-	-	(133,429)	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	311,335	-	-	-	-	(311,335)	-	-	-	-
盈餘轉增資	-	-	-	-	-	-	(149,214)	-	(149,214)	
備供出售金融資產未實現(損失)利益變動數	-	-	-	-	-	-	-	(4,895)	(4,895)	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
99 年度淨利	-	-	-	-	-	1,316,851	-	-	-	1,316,851
99 年 12 月 31 日餘額	\$ 21,811,335	\$ 1,377,456	\$ 133,429	\$ -	\$ 1,316,851	\$ 217,213	(\$ 43,743)	\$ 24,812,541	\$ 24,812,541	
<b>100 年度</b>										
100 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,811,335	\$ 1,377,456	\$ 133,429	\$ -	\$ 1,316,851	\$ 217,213	(\$ 43,743)	\$ 24,812,541	\$ 24,812,541	
99 年度盈餘提撥及分配(註)：	-	-	395,055	-	-	(395,055)	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	22	-	-	-	-	22
盈餘轉增資	921,796	-	-	-	-	(921,796)	-	-	-	-
現金增資	2,375,000	-	1,425,000	-	-	-	-	-	-	3,800,000
備供出售金融資產未實現(損失)利益變動數	-	-	-	-	-	(289,988)	-	-	-	(289,988)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
母公司庫藏股轉讓予員工	-	47,783	-	-	-	-	-	-	-	47,783
採權益法評價之被投資公司股權淨值影響數	-	124	-	-	-	-	-	-	-	124
100 年度淨利	-	-	-	-	-	1,706,399	-	-	-	1,706,399
100 年 12 月 31 日餘額	\$ 25,108,131	\$ 2,850,363	\$ 528,484	\$ 22	\$ 1,706,399	(\$ 72,775)	(\$ 14,615)	\$ 30,106,009	\$ 30,106,009	



(註)100 及 99 年度員工紅利 29,744 仟元及 7,559 仟元已列入於損益表之營業費用項下，不列入盈餘分配項目。  
後附財務報表附註為本財務報表之一部分。

董事長：顏慶章  
董監會主委：蘇玉青



  
 元大商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
 民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

100 年 度	99 年 度
---------	--------

營業活動之現金流量

本期淨利	\$ 1,706,399	\$ 1,316,851
<b>調整項目</b>		
股份基礎給付酬勞成本	47,218	-
折舊費用	301,689	318,927
攤銷費用	215,202	210,153
呆帳費用及收回呆帳利益	( 294,923 )	( 174,808 )
處分備供出售金融資產之已實現利益	( 107,461 )	( 300,749 )
權益法認列之投資收益	( 21,801 )	( 32,093 )
處分採權益法之長期股權投資利益	( 376 )	-
收到權益法被投資公司現金股利	32,962	12,418
處分及報廢固定資產損失	32,219	29,454
處分及報廢無形資產損失	-	7,788
處分及報廢閒置資產損失	2,842	-
處分及報廢其他資產損失	276	111
非金融資產減損(迴轉利益)損失	( 1,096 )	8,955
未完工程轉列費用數	438	-
<b>資產及負債科目之變動</b>		
公平價值變動列入損益之金融資產淨額(增加)減少	( 4,321,537 )	538,385
應收款項減少	2,324,862	49,186
其他金融資產減少	7,197	80,632
遞延所得稅資產淨額減少	476,577	716,928
公平價值變動列入損益之金融負債淨額(減少)增加	( 1,189,777 )	260,560
應付款項減少	( 1,668,998 )	( 1,581,161 )
應付所得稅增加	64,799	71,129
應計退休金負債增加	41,584	56,718
其他金融負債增加(減少)	2,744,926	( 268,733 )
營業活動之淨現金流入	393,221	1,320,651

(續次頁)

  
 元大商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

100 年 度	99 年 度
---------	--------

投資活動之現金流量

存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 15,131,263	(\$ 42,978,622 )
附賣回票券及債券投資減少(增加)	145,034	( 1,691,578 )
貼現及放款增加	( 63,459,700 )	( 44,879,990 )
備供出售金融資產(增加)減少	( 2,745,283 )	5,154,103
持有到期日金融資產減少	390	49,412
處分採權益法之長期股權投資價款	349,156	-
增加採權益法之長期股權投資	( 1,401 )	-
購置固定資產	( 328,500 )	292,878 )
處分固定資產價款	1,220	90,409
無形資產增加	( 4,286 )	5,254 )
處分閒置資產價款	53,700	-
其他資產減少	693,502	115,070
收取承受慶銀 A 包之賠付價款	-	17,898,724
概括承受慶銀 A 包現金增加數	-	810,623
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>( 50,164,905 )</b>	<b>( 65,729,981 )</b>

融資活動之現金流量

央行及銀行同業存款減少	( 9,726,958 )	( 5,905,726 )
附買回票券及債券負債減少	( 100,170 )	( 109,426 )
應付租賃款減少	( 37,757 )	( 17,512 )
存款及匯款增加	56,478,305	64,207,218
發行金融債券	10,000,000	5,000,000
償還金融債券	( 9,947,060 )	( 147,800 )
其他負債增加	204,042	123,126
現金增資	3,800,000	-
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<b>50,670,402</b>	<b>63,149,880</b>
<b>本期現金及約當現金增加(減少)</b>	<b>898,718</b>	<b>( 1,259,450 )</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>5,436,600</b>	<b>6,696,050</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>\$ 6,335,318</b>	<b>\$ 5,436,600</b>

現金流量資訊之補充揭露

本期支付利息	\$ 2,728,828	\$ 1,613,285
本期支付所得稅	\$ 104,842	\$ 87,893

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：顏慶章



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青





單位：新台幣仟元  
(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)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)截至民國 100 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 85 個國內分行暨一個海外辦事處。
- (四)本公司為拓展通路，強化本公司業務發展，提高市場地位及競爭力，於民國 99 年 4 月 3 日概括承受慶豐商業銀行股份有限公司十八家分行營業及資產負債。
- (五)本公司之最終母公司為元大金融控股股份有限公司。截至民國 100 年 12 月 31 日止，本公司員工人數為 2,565 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

### (一)財務報表彙編原則

1. 本財務報表包括本公司總、分行及國際金融業務分行之帳目，各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。
2. 本公司信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

## (二)外幣交易事項

- 本公司除國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。
- 本公司非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產及負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益；外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

## (三)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存在有差異。

## (四)現金流量表編製基礎

本公司現金流量表係以現金及約當現金作為編製基礎。

## (五)現金及約當現金

本公司將庫存現金、庫存外幣、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。

## (六)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

- 依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證、可轉換公司債及衍生性金融商品係採交易日會計外，餘係採交割日會計。於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，其原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。
- 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品包括本公司持有或發行之債務商品、權益商品及衍生性商品等，依持有或發行之意圖可區分為以交易為目的者及原始認列時即指定以公平價值衡量且其公平價值變動列為損益者兩類。衍生性金融商品係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。
- 交易為目的之金融商品係因其取得或發行之主要目的為短期內出售或再買回。指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債，係符合下列情況之一：
  - (1)混合商品。
  - (2)該指定可消除或重大減少衡量或認列之會計不一致。
  - (3)係依本公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

4. 公平價值變動列入損益之金融商品應按公平價值衡量。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價，上市(櫃)證券係採資產負債表日之收盤價，開放型基金係採資產負債表日之淨資產價值，國內債券係採財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之債券等殖成交系統或營業處所交易之最近成交價為公平價值。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。
5. 公平價值變動列入損益之金融商品，其已實現及未實現損益，包括相關之溢、折價攤銷及交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。持有期間之現金股利帳列「公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益」科目項下，於除息日或股東會決議日認列收入。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。
6. 於原始認列時將金融商品劃分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，其中屬衍生性商品及原始認列時即指定為公平價值變動列入損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融商品。另，依中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第 296 號解釋函規定，企業於適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」後，所持有之交易目的金融資產若供作債務擔保、質押或存出保證，仍應繼續分類為交易目的金融資產。
7. 依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。
8. 嵌入式衍生性金融商品如符合財務會計準則公報相關規定時，應與主契約分別認列，並視為衍生性金融商品，主契約則依其屬金融商品或非金融商品之性質，採用相關公報規定處理。

#### (七)備供出售金融資產

1. 依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、受益證券及可轉換公司債採交易日會計外，餘係採交割日會計，於原始認列時將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。公平價值係指有活絡市場之公開報價，上市櫃證券係以資產負債表日之收盤價，開放型基金係以資產負債表日之淨資產價值。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售債務商品之減損金額予以迴轉並認列為當期利益，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。出售或除列時將股東權益項

下累積之未實現利益或損失列入當期損益。持有期間之利息收入及現金股利分別帳列「利息收入」及「備供出售金融資產之已實現利益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但依據投資前之淨利宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

#### (八) 持有至到期日金融資產

1. 依交易慣例購買或出售金融資產時係採交割日會計。於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 持有至到期日金融資產係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入或利息費用。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉後之帳面金額，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### (九) 以成本衡量之金融資產

1. 採交易日會計，無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。
2. 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

#### (十) 應收帳款

1. 本公司信用卡持卡人之消費按商品請款之帳款入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以有效利率法認列。
2. 本公司經營應收帳款承購及管理業務，對於承購與管理應收帳款所產生之利息及手續費均作為當期收入，並依期末承購應收帳款餘額評估可能發生之損失計提備抵呆帳。對於尚未支付予出售帳款公司之承購帳款價金列入「應付款項」項下。
3. 信用卡消費之本金、利息及其他相關墊款已逾期 90 天未支付者即停止計提應收利息並轉列催收款，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。
4. 本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，修訂條文將原始產生之放款及應收款等各項債權納入適用範圍，本公司針對應收帳款之備抵呆帳提列政策詳附註二（十一）放款之說明。

## (十一) 放款

1. 放款係以貸放本金及取得價款入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取得有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。
2. 本公司依法令規定將本金或利息逾期三個月未清償或依其他規定者應列為逾期放款，而當本金或利息已屆清償期仍未清償，則應於六個月內將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息。
3. 本公司於民國 100 年 1 月 1 日起依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，於資產負債表日辨認放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額予以認列減損損失，減損金額應列為當期損益之呆帳費用。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則迴轉先前認列之金融資產減損金額，該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉之金額認列於當期損益。
4. 另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，就特定債權之擔保品由內部自行評估其價值後，評估該授信資產之可收回性。依上述規定，原於民國 100 年 1 月 1 日前就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 2%、10%、50% 及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。自民國 100 年 1 月 1 日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額(排除對於我國政府機關之債權餘額)之 0.5%，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。
5. 本公司就保證款項及應收承兌票款所作保證之期末餘額，評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備。

#### (十二)附條件之票券及債券交易

買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，買回、賣出金額與成本之差額與賣出、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、買入日認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

#### (十三)非金融資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日針對有減損跡象之資產(除該公報規定不適用資產及商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額(淨公平價值及使用價值孰高)，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

#### (十四)採權益法之股權投資

1. 本公司持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價，即以投資成本加減按持股比例認列被投資公司之損益。被投資公司發放現金股利時，作為投資之減項；發放股票股利時，則僅註記增加之股數，不增加投資之帳面價值，亦不認列投資收益。
2. 採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為採權益法之股權投資處分損益，帳上如有因採權益法之股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

#### (十五) 固定資產、出租資產及閒置資產

1. 固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建資產並使該資產達到可使用狀態前所發生利息支出予以資本化。維護及修繕支出列為當期費用，重大增添、改良及更新，作為資本支出。
2. 除土地外，各項固定資產之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為其他非利息淨損益。固定資產耐用年限如下：

房屋及建築	三至五十五年
辦公設備	三至五年
交通及運輸設備	三至五年
租賃權益改良	三至十年
其他設備	三至二十年
3. 凡租約屬資本租賃者，各期租金資本化為租賃資產並認列租賃負債。租賃資產計提折舊時，凡租期屆滿無條件移轉所有權或有優惠承購權者，按資產估計使用年數提列，其他資本租賃則按租賃期間提列。
4. 本公司依財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」，若固定資產發生閒置或已無使用價值時，應將原科目之成本、累計折舊及累計減損一併轉列其他資產一閒置資產，並繼續攤提折舊，且應依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，評估減損及進行減損測試。

#### (十六) 無形資產

主要係電腦軟體成本，以取得成本為入帳基礎，並按三至五年攤銷之。

#### (十七) 商譽

1. 本公司依企業合併一購買法之會計處理，將收購之淨資產按公平價值入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分，列為商譽，且應依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，評估減損及進行減損測試，減損損失業經認列後不得迴轉。另配合財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」之修訂條文，商譽均不得攤銷。

2. 本公司依財務會計準則公報第二十五號「企業合併-購買法之會計處理」，決定收購價格分攤期間。該期間係指收購公司為辨明及決定收購日所取得資產與承擔負債之公平價值，以便將收購價格分攤於各該資產與負債所需之期間。當收購公司無法獲得進一步資訊以辨明及決定取得資產與承擔負債之公平價值時，即視為收購價格分攤期間之結束。收購價格分攤期間之長短視情況而定，惟最長不得超過收購日後一年。

(十八) 遞延資產

遞延資產主係電話裝置費、裝修工程、電腦網路及主機裝置等。並按其估計效益年數三至五年，採平均法攤銷。

(十九) 應付債券

本公司到期一次還本之應付金融債券按面額發行及入帳，每月依面額及票載利率列計利息支出，每年支付予財團法人中華民國櫃檯買賣中心之年費列為營業費用。

(二十) 營業及負債準備

1. 買賣損失準備

本公司依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。另，依行政院金融監督管理委員會民國 100 年 1 月 13 日函令，證券商管理規則於民國 100 年 1 月 11 日之修正，刪除提列買賣損失準備之規定，截至 99 年 12 月底已提列之買賣損失準備，應自函令發布日後轉列為特別盈餘公積。

2. 保證責任準備

保證責任準備係按各項保證及承兌款項期末餘額預計可能發生之損失酌予提列。本公司依上述規定提列(迴轉)保證責任準備時，係分別以「呆帳費用」及「其他負債」科目入帳。

(二十一) 員工退休金

1. 本公司原員工退休辦法於民國 81 年訂立，涵蓋所有正式任用員工，於民國 86 年 5 月 1 日為適用「勞動基準法」修改該辦法。確定給付制員工退休金之支付，係依服務年資及退休時前六個月平均薪資計算。在該退休辦法下，退休金給付全數由本公司負擔。自民國 94 年 7 月 1 日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用確定給付制之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，依勞工退休金條例之規定，其退休金之給付由本公司按月以每月工資百分之六提繳退休金，並提撥至勞工保險局，儲存於勞工退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。

2. 本公司採確定給付退休辦法部份以年度結束日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債。並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之數。應補列最低退休金負

債多因未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務而產生。若最低退休金負債未超過未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務之合計數時，應認列「遞延退休金成本」，帳列其他資產；若超過該合計數時，其超過部分應認列「未認列為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之減項。

#### (二十二) 所得稅

1. 所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算所得稅影響數認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。
2. 本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。
3. 本公司自編製民國 92 年度財務報表起，依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。
4. 所得基本稅額條例於民國 95 年度生效，本公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。
5. 當稅法修正時，於公佈之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。

#### (二十三) 股份基礎給付

依母公司-元大金融控股股份有限公司訂定之「買回本公司股份轉讓員工辦法」，本公司正式員工得享有認購資格。是以母公司之庫藏股票轉讓予員工以獎酬員工者，依民國 96 年 10 月 12 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 266 號函「企業以庫藏股票轉讓與員工之會計處理疑義」之規定採用公平價值法認列費用。其勞務成本之計算，於給予日依選擇權評價模式估計，列為勞務成本費用，並依既得期間攤銷。

**(二十四)員工分紅及董監酬勞**

本公司員工分紅及董監酬勞成本依財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，依截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為估列年度之營業費用及負債，惟嗣後若股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為配發年度之損益。

**(二十五)收入費用之認列**

收入係按權責基礎認列，或於獲利過程大部分已完成，已實現或可實現且可賺得時認列，相關成本配合收入於發生時認列。費用則依權責基礎認列。

**(二十六)或有損失**

相關事項之發展很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，則認列為當期損失，其損失金額無法合理估計者，則於財務報表附註揭露之。

**(二十七)營運部門**

本公司營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

本公司依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」於財務報表揭露部門資訊。

**(二十八)重分類**

本公司 99 年度財務報表若干項目業經重分類，俾配合 100 年度財務報表之表達方式。

**三、會計變動之理由及其影響**

**(一)放款及應收款**

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，就放款及應收款等各項債權，於有減損之客觀證據時認列減損(呆帳)損失，此項會計原則變動對本期淨利及每股盈餘無重大影響。

**(二)營運部門**

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，本公司於首次適用時，並依公報規定重編前一年度之部門資訊。此項會計原則變動並不影響民國 100 年及 99 年度之淨利及每股盈餘。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 2,634,333	\$ 2,587,030
庫存外幣	262,221	233,856
待交換票據	2,108,988	619,363
存放銀行同業	<u>1,329,776</u>	<u>1,996,351</u>
合 計	<u>\$ 6,335,318</u>	<u>\$ 5,436,600</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
存放央行準備金甲戶	\$ 5,341,690	\$ 6,196,010
存放央行準備金乙戶	11,495,413	10,107,100
存放央行外幣戶	60,580	45,552
存放央行跨行業務清算基金	210,938	210,921
央行定期存單	<u>76,990,000</u>	<u>86,700,000</u>
拆放銀行同業	<u>9,983,552</u>	<u>15,953,853</u>
合 計	<u>\$ 104,082,173</u>	<u>\$ 119,213,436</u>

(三)公平價值變動列入損益之金融資產-淨額

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
交易目的之金融資產		
商業本票	\$ 2,342,889	\$ 4,341,589
受益憑證	300,000	128,390
政府公債	9,013,560	48,231
公司債	-	1,947,392
可轉換公司債	24,177	-
衍生性金融商品	2,886,805	3,435,810
交易目的金融資產之評價調整-非衍生 性商品	( 18,398 )	19,545
小計	<u>14,549,033</u>	<u>9,920,957</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
公司債	-	506,301
可轉換公司債	22,444	322,956
指定公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	( 1,834 )	( 502,108 )
小計	<u>20,610</u>	<u>327,149</u>
合計	<u>\$ 14,569,643</u>	<u>\$ 10,248,106</u>

- 本公司於民國 100 年及 99 年度認列公平價值變動列入損益之金融資產淨損益(含股利收入)分別為損失 \$1,330,217 及利益 \$1,072,531。
- 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產係為混合商品所做之指定。
- 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融商品	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
<b>以交易為目的：</b>				
買入匯率選擇權	\$22,380,065	\$ 251,100	\$ 6,866,441	\$ 162,838
資產交換買入選擇權	736,400	27,655	630,900	92,146
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)	59,740,371	739,469	28,176,722	669,353
無本金交割遠期外匯	302,900	1,217	3,127,904	51,175
資產交換利率交換及一般利率交換	141,283,482	1,783,967	168,546,377	2,422,821
期貨合約(註)	-	83,397	15,184	37,305
買入信用違約交換	-	-	30,000	172

註：民國 100 年 12 月 31 日及 99 年 12 月 31 日期末未沖銷期貨契約利益分別為 \$0 及 \$112，期末保證金分別為 \$83,397 及 \$37,193。

#### (四) 附賣回票券及債券投資、附買回票券及債券負債

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
附賣回票券及債券投資	\$ 1,546,544	\$ 1,691,578
利率區間	0.89%	0.53%~0.54%
約定賣回價款	\$ 1,547,868	\$ 1,691,750
附買回票券及債券負債	\$ -	\$ 100,170
利率區間	-	0.32%
約定買回價款	\$ -	\$ 100,196

本公司民國 100 年 12 月 31 日無依融資行為承作之附買回交易相關資產，另 99 年 12 月 31 日依融資行為承作之附買回交易其相關資產帳列備供出售金融資產為 \$96,537。

(五) 應收款項-淨額

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
應收承購帳款	\$ 3,235,528	\$ 3,081,730
應收聯屬公司款	2,771,945	2,465,364
應收即期外匯款	2,684,284	5,852,265
應收信用卡款	1,758,480	1,883,835
應收利息	776,128	545,383
應收承兌票款	694,582	807,936
其他應收款	<u>759,953</u>	<u>330,829</u>
小計	12,680,900	14,967,342
減：備抵呆帳	(147,309)	(72,306)
合計	<u>\$ 12,533,591</u>	<u>\$ 14,895,036</u>

(六) 貼現及放款-淨額

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
押匯及貼現	\$ 226,203	\$ 205,839
短期放款及透支	46,253,980	31,793,570
短期擔保放款及透支	27,600,177	27,730,984
中期放款	84,383,737	54,265,987
中期擔保放款	72,702,404	58,215,903
長期放款	9,413,670	11,769,771
長期擔保放款	111,901,173	104,750,412
應收帳款融資	317,927	171,512
催收款項	<u>543,882</u>	<u>990,999</u>
小計	353,343,153	289,894,977
減：備抵呆帳	(4,559,182)	(5,143,460)
合計	<u>\$ 348,783,971</u>	<u>\$ 284,751,517</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表

放款及其應收利息：

項目	放款及其應收利息總額		備抵呆帳金額 100年12月31日
	100年12月31日		
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,043,737	\$ 2,276,884
	組合評估減損	749,224	373,932
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	350,020,051	1,908,366
合計		\$ 353,813,012	\$ 4,559,182

應收款項：

項目	應收款項總額(註)		備抵呆帳金額 100年12月31日
	100年12月31日		
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ -	\$ -
	組合評估減損	14,146	13,942
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	116,005,965	152,786
合計		\$ 116,020,111	\$ 166,728

註：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（除應收即期外匯款、應收收益及應收退稅款金額計\$2,684,632）、短期墊款、非放款轉列之催收款項及存出保證金）且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整，但金額不包括放款應收利息計\$397,622。

放款及應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

		100年度
		金額
<u>放款</u>		
期初餘額		\$ 5,143,460
加：本期提列數		551,183
匯差及其他		8,248
減：轉列其他備抵及準備科目	(	238,242)
沖銷放款及墊款金額	(	905,467)
期末餘額		\$ 4,559,182
<u>應收款項</u>		
期初餘額		\$ 93,372
加：本期提列數		1,196
收回已沖銷放款及墊款		41,409
自其他備抵科目轉列		85,828
減：沖銷放款及墊款金額	(	54,602)
匯差及其他	(	475)
期末餘額		\$ 166,728

99年度

	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 4,640,664	\$ -	\$ 4,640,664
加：收回已沖銷放款及墊款	657,985	-	657,985
概括承受慶豐A包轉入數	1,437,686	-	1,437,686
匯差及其他	12,246	-	12,246
減：本期迴轉呆帳	( 174,808)	-	( 174,808)
沖銷放款及墊款	<u>( 1,336,941)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,336,941)</u>
期末餘額	<u>\$ 5,236,832</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,236,832</u>

民國 100 年及 99 年 12 月 31 日本公司已停止對內計提應收利息之放款及墊款餘額分別為 \$543,882 及 \$990,999；於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日未計提之應收利息分別為 \$50,590 及 \$85,738。

(七)備供出售金融資產-淨額

	100 年	12 月	31 日
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
政府公債	\$ 5,083,854	\$ 31,116	\$ 5,114,970
公司債	6,221,352	55,156	6,276,508
上市櫃股票	621,006	( 163,835)	457,171
金融債	1,300,018	4,671	1,304,689
受益證券	90,236	126	90,362
合 計	<u>\$ 13,316,466</u>	<u>(\$ 72,766)</u>	<u>\$ 13,243,700</u>

	99 年	12 月	31 日
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
政府公債	\$ 5,354,734	\$ 57,944	\$ 5,412,678
公司債	3,976,659	56,393	4,033,052
上市櫃股票	994,399	96,861	1,091,260
金融債	289	3	292
受益證券	137,649	5,742	143,391
合 計	<u>\$ 10,463,730</u>	<u>\$ 216,943</u>	<u>\$ 10,680,673</u>

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六說明。

(八)持有至到期日金融資產

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
公司債	\$ <u>151,450</u>	\$ <u>151,840</u>

(九)採權益法之股權投資-淨額

	<u>100 年 12 月 31 日</u>		<u>99 年 12 月 31 日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股 比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股 比率(%)</u>
<b>採權益法評價者：</b>				
元大財產保險代理人有限公司	\$ 7,968	100.00	\$ 4,501	80.00
元大國際人身保險代理人(股)公司	33,806	100.00	46,344	99.99
元大租賃(股)公司	-	-	105,172	98.56
慶銀資產管理(股)公司	-	-	243,879	100.00
	<u>\$ 41,774</u>		<u>\$ 399,896</u>	

本公司民國 100 年及 99 年度按權益法認列之股權投資利益，係以被投資公司經會計師查核之同期財務報表以權益法評價列計。

慶銀資產管理(股)公司於民國 95 年 8 月 14 日成立，慶豐銀行持有 100% 股權，本公司於民國 99 年 4 月 3 日合併概括承受慶豐銀行國內十八家分行營業及資產負債後，取得該公司 100% 股權，對其具有控制能力；慶銀資產管理(股)公司於民國 99 年 5 月 27 日已決議解散，解散基準日為民國 99 年 5 月 31 日，依據(88)基秘字第 233 號函規定，於該基準日起停止按權益法認列慶銀資產管理(股)公司之投資利益。慶銀資產管理(股)公司業於民國 100 年 2 月 28 日清算完結。

元大租賃(股)公司於民國 99 年 6 月 22 日決議解散，解散基準日為民國 99 年 10 月 31 日，依據(88)基秘字第 233 號函規定，於該基準日起停止按權益法認列元大租賃(股)公司之投資利益。元大租賃(股)公司業於民國 100 年 4 月 30 日清算完結。

本公司於民國 100 年 10 月 20 日向元大國際資產管理(股)公司購入元大財產保險代理人有限公司 20% 及元大國際人身保險代理人(股)公司 0.3% 之股權。截至民國 100 年 12 月 31 日止，元大財產保險代理人有限公司及元大國際人身保險代理人(股)公司為本公司 100% 持有之子公司，請詳附註五(二)及十一(二)之說明。

(十) 其他金融資產 - 淨額

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日		
	持股 帳面金額	持股 比率(%)	持股 帳面金額	比率(%)
<b>以成本衡量之金融資產：</b>				
台灣金聯資產管理(股)公司	\$ 157,650	0.85	\$ 157,650	0.85
財金資訊(股)公司	120,725	2.29	120,725	2.29
萬通票券金融(股)公司	64,800	1.36	64,800	1.36
台灣期貨交易所(股)公司	39,302	0.45	39,302	0.45
VISA Inc.	15,853	-	15,853	-
台灣集中保管結算所(股)公司	9,749	0.08	9,749	0.08
台翔航太工業(股)公司	4,892	0.31	4,892	0.31
未來資產證券投資信託(股)公司(註1)	4,729	1.27	4,729	1.27
陽光資產管理(股)公司	3,149	4.77	3,149	4.77
MasterCard International	2,665	-	2,665	-
台北外匯經紀(股)公司	800	0.40	800	0.40
彥武企業(股)公司	155	0.05	155	0.05
福記企業管理顧問(股)公司(註2)	<u>-</u>	1.97	<u>-</u>	1.97
小計	424,469		424,469	
減：累計減損	<u>(155)</u>		<u>(155)</u>	
	<u>424,314</u>		<u>424,314</u>	

**其他**

短期墊款及買入匯款	7,664	14,861
非放款轉列之催收款項	<u>19,419</u>	<u>21,067</u>
小計	27,083	35,928
減：備抵呆帳	<u>(19,419)</u>	<u>(21,067)</u>
	<u>7,664</u>	<u>14,861</u>
合計	<u>\$ 431,978</u>	<u>\$ 439,175</u>

註 1：台壽保證券投資信託(股)公司於 100 年上半年度更名為未來資產證券投資信託(股)公司。

註 2：富邦證券金融(股)公司於 99 年度更名為福記企業管理顧問(股)公司，並於 99 年 12 月及 100 年 6 月公告減資，經減資後本公司帳面價值為零，持股數減為 39 仟股。

本公司所持有之以成本衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

本公司於民國 95 年 6 月以債作股取得台中精機廠(股)公司 95 仟股，因相關債權於取得前述股票前已全數提列呆帳準備，故本公司僅註記股數，而未認列投資成本。

民國 96 年度台灣中華日報社股份有限公司減資 \$331,000，再增資 \$452,200，本公司持股餘 83 股，比率為 0.0002%，帳面金額未達仟元。

本公司於民國 99 年 4 月 3 日合併概括承受慶豐銀行國內十八家分行，其原投資台灣金聯資產管理(股)公司、財金資訊(股)公司、陽光資產管理(股)公司、台翔航太工業(股)公司、台灣集中保管結算所(股)公司、台灣期貨交易所(股)公司、未來資產證券投資信託(股)公司、亞洲信託及 Emivest Aerospace Corporation(以下簡稱 EAC) 按取得日之公平價值入帳後，分類為以成本衡量之金融資產。其中亞洲信託及 EAC 之公平價值為零，故僅分別註記股數 2,142 仟股及 1,999 仟股。

(十一) 固定資產

資產名稱	100	年	12	月	31	日
	原始成本		累計折舊		帳面價值	
土地	\$ 1,285,037		\$ -		\$ 1,285,037	
房屋及建築	560,982	(	77,521)		483,461	
辦公設備	456,215	(	219,216)		236,999	
交通及運輸設備	25,233	(	20,894)		4,339	
什項設備	811,257	(	402,941)		408,316	
未完工程	116,049		-		116,049	
合計	\$ 3,254,773	(\$ 720,572)			\$ 2,534,201	

資產名稱	99	年	12	月	31	日
	原始成本		累計折舊		帳面價值	
土地	\$ 1,315,941		\$ -		\$ 1,315,941	
房屋及建築	620,992	(	110,226)		510,766	
辦公設備	741,174	(	516,272)		224,902	
交通及運輸設備	30,873	(	23,787)		7,086	
什項設備	1,151,535	(	645,994)		505,541	
未完工程	51,236		-		51,236	
合計	\$ 3,911,751	(\$ 1,296,279)			\$ 2,615,472	

(十二) 無形資產

	100	年	12	月	31	日	99	年	12	月	31	日
	\$						\$					
商譽							\$ 1,924,395					\$ 1,924,395
電腦軟體							402,145					532,075
合計							\$ 2,326,540					\$ 2,456,470

本公司於民國 99 年 4 月 3 日概括承受慶豐銀行十八家分行，依企業合併 - 購買法之會計處理，將取得之資產負債按公平價值淨額與金融重建基金賠付金額之差額認列為商譽，請詳附註十(七)說明。

(十三) 其他資產 - 其他

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
閒置資產	\$ 192,259	\$ 223,495
減：累計折舊	( 30 )	( 297 )
減：累計減損	( 149,437 )	( 150,533 )
小計	<u>42,792</u>	<u>72,665</u>
出租資產	130,742	114,817
減：累計折舊	( 4,612 )	( 2,464 )
小計	<u>126,130</u>	<u>112,353</u>
存出保證金	765,665	1,509,946
其他遞延費用	118,575	148,829
其他	120,261	87,467
合    計	<u>\$ 1,173,423</u>	<u>\$ 1,931,260</u>

(十四) 央行及銀行同業存款

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
銀行同業存款	\$ 1,028	\$ 1,071
透支銀行同業	7,729	141,409
銀行同業拆放	1,917,987	7,585,206
中華郵政轉存款	<u>5,153,422</u>	<u>9,079,438</u>
合    計	<u>\$ 7,080,166</u>	<u>\$ 16,807,124</u>

(十五) 公平價值變動列入損益之金融負債 - 淨額

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
交易目的金融負債 - 衍生性商品	<u>\$ 2,734,648</u>	<u>\$ 3,924,425</u>

1. 本公司民國 100 年及 99 年度認列公平價值變動列入損益之金融負債淨損益分別為利益 \$637,992 及損失 \$969,347。

2. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融商品	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
<b>以交易為目的：</b>				
賣出匯率選擇權	\$ 22,006,603	\$ -	\$ 6,747,578	\$ -
賣出權益選擇權	627,900	-	519,100	-
資產交換賣出選擇權	163,000	-	192,000	-
資產交換利率交換 及一般利率交換	151,288,506	-	152,542,555	-
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	57,560,414	-	41,590,867	-
無本金交割遠期外匯	302,900	-	3,127,904	-

(十六) 應付款項

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
應付即期外匯款	\$ 2,684,130	\$ 5,876,462
待交換票據	2,108,988	619,363
應付利息	712,404	542,631
應付費用	709,777	575,408
應付承兌匯票	700,812	807,936
應付承購款	520,534	765,520
應付帳款	243,046	206,680
應付所得稅	170,706	105,907
應付代收款	108,677	126,359
應付補償金	29,004	34,172
其他應付款	360,587	292,426
<b>合計</b>	<b>\$ 8,348,665</b>	<b>\$ 9,952,864</b>

本公司依行政院金融監督管理委員會及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會決議之雷曼連動債爭議態樣處理原則，評估並提列準備金。截至民國 100 年 12 月 31 日止，已提列準備金共計 \$215,464，尚未支付餘額為 \$29,004。

(十七) 存款及匯款

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
支票存款	\$ 3,659,963	\$ 3,084,599
活期存款	52,000,467	56,372,135
定期存款	148,513,801	93,093,465
活期儲蓄存款	154,741,556	161,089,086
定期儲蓄存款	78,791,439	67,771,382
匯款	237,124	55,378
合 計	<u>\$ 437,944,350</u>	<u>\$ 381,466,045</u>

(十八) 應付金融債券

本公司為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於民國 94 年 12 月 22 日、民國 95 年 9 月 21 日、民國 99 年 3 月 4 日及民國 100 年 2 月 24 日經董事會決議發行金融債券，此項募集發行金融債券案分別業經民國 95 年 2 月 15 日金管銀(六)字第○九五○○○三四九七○號函、民國 95 年 11 月 2 日金管銀(六)字第○九五○○四八○八五○號函、99 年 4 月 29 日金管銀控字第○○九○○一四九○二六○號函及民國 100 年 4 月 25 日金管銀控字第○○○○一一○八四○號函核准在案。

本公司已於民國 95 年 2 月 24 日依原計劃內容發行 95 年度第一期次順位金融債券，已全數募集完成並按面額入帳，且於民國 100 年 8 月 24 日到期還本。

民國 95 年 11 月 2 日核准之發行計劃，係申請發行一般及次順位金融債券各 \$5,000,000，已分別於民國 95 年 12 月 22 日及民國 95 年 12 月 27 日，依原計劃內容發行民國 95 年第二期第一次次順位金融債券 \$1,800,000 及民國 95 年第二期第二次無到期日累積次順位金融債券 \$3,000,000，且已募集完成並按面額入帳，且於民國 100 年 11 月 16 日依金管銀控字第○○○○三七九六○○號函分別於民國 100 年 12 月 22 日及民國 100 年 12 月 27 日辦理提前贖回。

本公司於民國 99 年 4 月 29 日經核准發行之計畫，係申請發行次順位金融債 \$5,000,000，已於民國 99 年 6 月 10 日全數發行，且已募集完成並按面額入帳。

本公司於民國 100 年 4 月 25 日經核准發行之計畫，係申請發行長期次順位金融債 \$10,000,000，已於民國 100 年 6 月 27 日、民國 100 年 8 月 22 日及民國 100 年 10 月 27 日，依計畫內容分別發行 100 年第一期次順位金融債券 \$2,450,000、民國 100 年第二期次順位金融債券 \$2,350,000 及民國 100 年第三期次順位金融債券 \$5,200,000，且已募集完成並按面額入帳。

另，本公司於民國 99 年 4 月 3 日合併概括承受慶豐銀行國內十八家分行營業及資產負債，承受部分慶豐銀行未到期之次順位金融債 \$441,920，截至 100 年 12 月 31 日未到期之次順位金融債 \$147,060。

截至民國 100 年 12 月 31 日止，本公司應付金融債券其內容分別如下：

---

94年第一期第一次次順位(承受慶豐銀行)

---

流通在外面額	\$147,060
票面利率	定期儲蓄存款機動利率+1.375%
發行期間	七年
付息方式	每半年付息一次
還本方式	第三年起，每年一次，分五次還本各償還20%
發行價格	於發行日依面額發行

---

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

帳列應付金融債券變動如下：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
期初餘額	\$ 15,094,120	\$ 9,800,000
本期增加	10,000,000	5,000,000
概括承受慶豐銀行轉入數	-	441,920
本期償還	( 9,947,060 )	( 147,800 )
期末餘額	<u>\$ 15,147,060</u>	<u>\$ 15,094,120</u>

(十九) 退休金

- 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，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。本公司按月就薪資總額 2.0% 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。截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 \$61,163 及 \$70,667。
- 精算假設如下：

	100年度	99年度
折現率	1.90%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
基金資產預期投資報酬率	1.90%	1.75%

3. 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日退休基金提撥狀況表：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
既得給付義務	\$ 184,313	\$ 160,798
非既得給付義務	<u>410,096</u>	<u>407,784</u>
累積給付義務	594,409	568,582
未來薪資增加之影響數	<u>259,798</u>	<u>262,928</u>
預計給付義務	854,207	831,510
退休基金資產公平價值	( 469,005)	( 453,802)
提撥狀況	385,202	377,708
未認列過渡性淨給付義務	( 8,363)	( 10,454)
未認列前期服務成本	1,639	1,898
未認列退休金損失	( 274,413)	( 306,671)
應補列最低退休金負債	<u>21,339</u>	<u>52,299</u>
應計退休金	<u>\$ 125,404</u>	<u>\$ 114,780</u>
既得給付	<u>\$ 236,057</u>	<u>\$ 202,392</u>

4. 民國 100 年及 99 年度淨退休金成本

	100年度	99年度
服務成本	\$ 39,573	\$ 45,603
利息成本	14,551	17,701
退休基金資產實際報酬	( 7,941)	( 9,730)
攤銷數	<u>14,980</u>	<u>17,093</u>
淨退休金成本	<u>\$ 61,163</u>	<u>\$ 70,667</u>

5. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「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，每月按不低於薪資之 6% 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。截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$86,856 及 \$79,835。

(二十) 其他金融負債

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
結構型商品本金	\$ 5,722,465	\$ 2,940,914
撥入放款基金	98,135	134,760
應付租賃款	5,842	43,599
合 計	<u>\$ 5,826,442</u>	<u>\$ 3,119,273</u>

(二十一) 其他負債

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
預收款項	\$ 513,438	\$ 301,254
保證責任準備	229,034	-
其他	48,935	44,885
合 計	<u>\$ 791,407</u>	<u>\$ 346,139</u>

(二十二) 股本

- 本公司民國 100 年 12 月 31 日，額定及實收資本額分別為 \$27,000,000 及 \$25,108,131，各分為 2,700,000 仟股及 2,510,813 仟股，每股面額 \$10 元；民國 99 年 12 月 31 日，額定及實收資本額分別為 \$22,000,000 及 \$21,811,335，各分為 2,200,000 仟股及 2,181,134 仟股，每股面額 \$10 元。
- 本公司民國 100 年 8 月 25 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 \$3,800,000(每股價格為 16 元)。該項現金增資案業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國 100 年 11 月 25 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。
- 本公司民國 100 年 5 月 19 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資 \$921,796，該項盈餘轉增資案業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國 100 年 6 月 28 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。
- 本公司民國 99 年 4 月 1 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資 \$311,335，該項盈餘轉增資案業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國 99 年 6 月 19 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。

(二十三) 資本公積

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。

(二十四) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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。特別盈餘公積，就當年度帳列股東權益下之金融商品未實現損失，應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。除嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘外，不得分派。

## (二十五) 未分配盈餘及股利政策

- 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配之。
- 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。
- 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。
- 本公司於民國 100 年 5 月 19 日經董事會代行股東會決議通過民國 99 年盈餘分派案及於民國 99 年 4 月 1 日經董事會代行股東會決議通過民國 98 年度盈餘分派案如下：

99 年 度		98 年 度	
金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 395,055	\$ 133,429	
股票股利	921,796	\$ 0.4226	\$ 0.1448
合計	<u>\$1,316,851</u>	<u>\$ 444,764</u>	

- 本公司於民國 101 年 3 月 15 日經董事會通過民國 100 年度盈餘分配案及民國 101 年度盈餘轉增資案如下：

100 年 度		
	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 511,920	
特別盈餘公積	72,775	
股票股利	<u>1,121,704</u>	\$ 0.4467
合計	<u>\$ 1,706,399</u>	

本公司民國 100 年度盈餘分配案，業經民國 101 年 3 月 15 日董事會通過，尚待董事會代行股東會決議後分派。另本公司亦於同日經董事會通過民國 101 年度盈餘轉增資發行新股計 \$1,121,704，尚待董事會代行股東會決議後報奉主管機關核准。有關董事會代行股東會通過決議盈餘分配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。

- 本公司民國 99 年度員工紅利於民國 100 年 5 月 19 日經董事會代行股東會決議分派 \$7,559，與 99 年度財務報告認列之員工紅利無差異。本公司民國 100 年度員工紅利金額為 \$29,744，業經民國 101 年 3 月 15 日董事會通過，尚待董事會代行股東會決議後分派。其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配金額與估列數有差異時，則為次年度之損益。

#### (二十六)股份基礎給付-員工獎酬

1. 截至民國100年12月31日，本公司之股份基礎給付交易明細如下：

協議之類型	給與日	（仟股）	合約期間	既得條件	本期實際離職率	未來離職率
母公司庫 註	6,052	100.4.18~	既得服務期間	0.00%	0.00%	
藏股票轉		100.4.29	為0.03年			
讓予員工						

註：給與日為民國100年第2季。

2. 上述認股權計畫之詳細資訊如下：

	100 年 12 月 31 日	
	認股權數量 （仟股）	加權平均 履約價格(元)
期初流通在外認股權	-	-
本期給與認股權	6,052	11.89
本期執行認股權	( 6,052 )	( 11.89 )
期末流通在外認股權	-	-

3. 本公司使用Black-Scholes選擇權評價模式估計認股選擇權之公平價值，相關資訊如下：

協議 之類型	股價 合約期間	履約價 (元)	預期 波動率	預期存 續期間	預期股利	無風險利率	每單位公平 價值(元)
母公司庫	100.4.18~	19.75	11.89	29.88%	0.03	4.56%	0.16% 7.8021
藏股票轉	100.4.29						
讓予員工							

4. 上述股份基礎給付交易產生之費用如下：

權益交割	100年度
	\$ 47,218

#### (二十七)用人、折舊及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用者，彙總如下：

	100年度	99年度
用人費用	\$ 2,824,311	\$ 2,552,779
薪資費用	2,427,735	2,178,112
勞健保費用	159,483	141,476
退休金費用	148,019	150,502
其他用人費用	89,074	82,689
折舊費用	301,689	318,927
攤銷費用	215,202	210,153

(二十八) 所得稅

1. 所得稅費用明細如下：

	100年度	99年度
稅前淨利按法定稅率計算		
之所得稅	\$ 347,712	\$ 294,710
永久性差異所得稅影響數	( 40,172)	( 135,069)
稅法修正之所得稅影響數	-	226,191
遞延所得稅資產備抵評價之所得稅		
影響數	( 45,325)	( 39,814)
以前年度所得稅低估數	76,750	68,810
分離課稅稅款	-	1,910
所得稅費用	338,965	416,738
遞延所得稅資產淨變動數	( 476,577)	( 490,737)
稅法修正之所得稅影響數	-	226,191)
分離課稅稅款	-	( 1,910)
以前年度所得稅低估數	( 76,750)	( 68,810)
採行連結稅制合併申報影響數	214,362	370,910
以前年度應付所得稅	170,706	105,907
應付所得稅	<u>\$ 170,706</u>	<u>\$ 105,907</u>

2. 本公司因合併結算申報所估列之應收連結稅制撥補明細如下：

	100年12月31日	99年12月31日
應收母公司連結稅制款	<u>\$ 2,771,945</u>	<u>\$ 2,465,364</u>

3. 民國100年及99年12月31日因暫時性差異、投資抵減及虧損扣抵所產生之各項遞延所得稅資產或負債科目如下：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
	所得稅 金額	所得稅 影響數
<b>遞延所得稅資產(負債)：</b>		
未實現兌換利益	(\$ 163,244)	(\$ 27,751)
備抵呆帳超限數	415,133	70,572
未實現衍生性商品評價(利益)損失	( 91,117)	( 15,490)
未實現短期票券評價利益	( 106)	( 18)
未實現閒置資產減損損失	149,436	25,404
未實現補償損失	29,004	4,931
其他金融資產減損損失	155	26
商譽攤銷	1,447,428	246,063
虧損扣抵	<u>1,718,652</u>	<u>292,171</u>
	<u>\$3,505,341</u>	<u>595,908</u>
投資抵減		-
小計		595,908
備抵評價		( 246,063)
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 349,845</u>	<u>\$ 826,422</u>

依民國 99 年 6 月 15 日修正生效所得稅法之規定，調降所得稅率為 17%，並自民國 99 年度起施行。

4. 依民國98年1月21日修正生效所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後十年度之課稅所得額。本公司民國100年12月31日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	申報虧損金額	最後抵減年度	核定情形
95	<u>\$ 1,718,652</u>	105	核定數

5. 兩稅合一之相關資訊

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 20,108	\$ 194,270

本公司民國100年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為1.18%；民國99年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為15.86%。

6. 未分配盈餘之組成說明如下：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
民國86年以前(含)	\$ -	\$ -
民國87年以後	1,706,399	1,316,851
	<u>\$ 1,706,399</u>	<u>\$ 1,316,851</u>

7. 本公司截至民國 95 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 95 年度營利事業所得稅結算申報案件，因對商譽及債券投資溢價攤銷等之核定內容不服，已依法提起行政救濟，並已估列相關所得稅影響數。

(二十九) 普通股每股盈餘

	100 年 度					
	金額		加權平均流通在外股數(仟股)		每股淨利	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	(單位：元)	
本期淨利	<u>\$ 2,045,364</u>	<u>\$ 1,706,399</u>	2,297,388	<u>\$ 0.89</u>	<u>\$ 0.74</u>	
99 年 度						

	99 年 度					
	金額		加權平均流通在外股數(仟股)		每股淨利	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	(單位：元)	
本期淨利	<u>\$ 1,733,589</u>	<u>\$ 1,316,851</u>	2,273,313	<u>\$ 0.76</u>	<u>\$ 0.58</u>	

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 100 年度盈餘轉增資比例追溯調整之。

(三十) 自有資本與風險性資產比率

1. 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%，凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制其盈餘分配並為其他必要之處置或限制。
2. 本公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 11.66% 及 10.73%。

## 五、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
元大金融控股股份有限公司(簡稱元大金控)	本公司之母公司
元大證券股份有限公司(簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託股份有限公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大國際資產管理股份有限公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大期貨股份有限公司	同一集團企業
元大證券金融股份有限公司(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 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大創業投資股份有限公司	同一集團企業
元大證券亞洲金融有限公司	同一集團企業
元大國際保險經紀人股份有限公司	同一集團企業
元大壹創業投資股份有限公司	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司	同一集團企業
元大證券控股(B.V.I.)有限公司	同一集團企業
元大國際財務顧問股份有限公司	同一集團企業
寶來投資管理(開曼)有限公司(註)	同一集團企業
寶來保險代理人股份有限公司(註)	同一集團企業
寶來曼氏期貨(香港)股份有限公司(註)	同一集團企業
寶來曼氏期貨股份有限公司(註)	同一集團企業
寶來控股(開曼)有限公司(註)	同一集團企業
寶來證券(香港)有限公司(註)	同一集團企業
寶來證券投資信託股份有限公司 (簡稱寶來投信)(註)	同一集團企業
寶來證券投資顧問股份有限公司(註)	同一集團企業
寶來證券股份有限公司(簡稱寶來證券)(註)	同一集團企業
寶聚保險代理人股份有限公司(註)	同一集團企業
寶來資本(亞洲)有限公司(註)	同一集團企業
漢宇財務有限公司(註)	同一集團企業
元大國際人身保險代理人股份有限公司 (簡稱元大人身保代)	本公司之子公司
元大財產保險代理人有限公司 (簡稱元大財產保代)	本公司之子公司
元大租賃股份有限公司	本公司之子公司(清算完結日為民國 100 年 4 月 30 日)
慶銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司(清算完結日為民國 100 年 2 月 28 日)
元大投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金

關係人名稱	與本公司之關係
寶來投信經理之基金(註)	同一集團企業所管理之基金
寶富期貨信託股份有限公司(註)	實質關係人
頂華證券投資管理有限公司	實質關係人
金英控股有限公司	實質關係人(自民國 100 年 5 月起 非本公司之關係人)
頂華財務管理顧問有限公司	實質關係人
財團法人元大文教基金會	實質關係人
財團法人寶來文教基金會(註)	實質關係人
瀚宇彩晶(股)公司(簡稱瀚宇彩晶)	實質關係人
寶麗興業(股)公司	實質關係人(自民國 100 年起非本 公司之關係人)
晶彩悅心(股)公司	實質關係人
瀚斯寶麗(股)公司	實質關係人
耀華企管顧問股份有限公司	實質關係人
尊爵投資股份有限公司	實質關係人
現代投資股份有限公司	實質關係人
旭通投資股份有限公司	實質關係人
元大建設開發(股)公司(簡稱元大建設)	實質關係人
元鼎國際建設(股)公司	實質關係人
台北世界貿易中心國貿大樓	實質關係人
頂捷創業投資管理(香港)有限公司	實質關係人
元鵬旅行社股份有限公司	實質關係人
企貳拾投資股份有限公司(註)	實質關係人
壯碩營造股份有限公司(註)	實質關係人
東楠投資有限公司(註)	實質關係人
翔優有限公司(註)	實質關係人
寶華綜合經濟研究院(註)	實質關係人
羅盛豐股份有限公司(註)	實質關係人
藍濤亞洲有限公司(註)	實質關係人
寬陽建設有限公司(註)	實質關係人
其他(各戶未達存、放款總額 1%)	係本公司及集團關係企業之董 事、獨立董事、經理人及其親屬等

(註)：元大金融控股股份有限公司於民國 100 年 10 月 3 日併購寶來證券股份有限公司及其子公司，上述相關關係企業並自同日起成為本公司之關係人。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存 款

100 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	\$ 20,088,325	4.59	0.00~6.42
<hr/>			
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	\$ 21,151,857	5.54	0.00~6.20

本公司民國 100 年及 99 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分別為 6.42% 及 6.20%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 100 年及 99 年度存款利率分別為 0.00%~1.42% 及 0.00%~2.78%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 100 年及 99 年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$133,762 及 \$54,808。

2. 放款

100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		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	73	\$ 14,486	\$ 8,377	\$ 8,377	\$ -	無、動產	無
自用住宅抵押放款	189	2,351,108	1,844,909	1,844,909	-	不動產	無
其他放款	瀚宇彩晶	732,170	193,840	193,840	-	不動產、機器設備	無
	24(註)	89,866	46,027	46,027	41,990	4,037	不動產、存單
合計			2,093,153	2,089,116	4,037		

99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		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	77	\$ 12,904	\$ 7,554	\$ 7,554	\$ -	無、動產	無
自用住宅抵押放款	154	1,723,645	1,424,944	1,424,944	-	不動產	無
其他放款	瀚宇彩晶	1,329,670	581,170	581,170	-	機器設備	無
	元大建設	3,100,000	-	-	-	不動產	無
	17(註)	94,491	40,801	35,349	5,452	不動產、存單	無
合計			2,054,469	2,049,017	5,452		

註：個別戶期末餘額均未達期末總額之1%，故予以彙總揭露。

民國 100 年及 99 年度本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 1.92%~2.67% 及 1.48%~2.73%，另，行員放款利率於限額內利率區間分別為 1.19%~5.25% 及 1.05%~5.02% 外，其餘放款條件與一般放款戶並無不同。

民國 100 年及 99 年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$32,637 及 \$66,829。

### 3. 手續費收入

關係人名稱	100 年 度	
	手續費收入	應收款項
元大人身保代	\$ 248,019	\$ 24,942
元大財產保代	5,173	272
元大投信	14,534	2,070
寶來投信	161	39
合 計	<u>\$ 267,887</u>	<u>\$ 27,323</u>

關係人名稱	99 年 度	
	手續費收入	應收款項
元大人身保代	\$ 171,172	\$ 22,218
元大財產保代	4,821	366
元大投信	22,765	2,274
合 計	<u>\$ 198,758</u>	<u>\$ 24,858</u>

係代銷售基金及保險而發生之手續費收入。

### 4. 租金支出

關係人名稱	承租用途	100年度		99年度	
元大證券	辦公室租金 / 場地租金	\$ 177,909		\$ 172,408	
元大證金	辦公室租金	2,538		4,905	
寶來證券	場地租金	2,451		-	
合 計		<u>\$ 182,898</u>		<u>\$ 177,313</u>	

### 5. 捐贈

關係人名稱	100年度		99年度	
財團法人元大文教基金會	\$ 5,000		\$ 5,000	

6. 顧問費

關係人名稱	100年度	99年度
元大投顧	\$ 11,856	\$ 10,000
元大證券	2,475	1,900
	<u>\$ 14,331</u>	<u>\$ 11,900</u>

7. 佣金支出

關係人名稱	100年度	99年度
元大證券	\$ 13,966	\$ 13,527

8. 其他應收款項

關係人名稱	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
元大金控	\$ 2,771,945	\$ 2,465,364

主要係應收母公司連結稅制款。

9. 財產交易

(1)本公司由公開市場購入關係人募集之開放型基金情形如下：

	100 年 度		
	本期買入	期末餘額	贖回利益
元大投信經理之基金	\$ 1,500,000	\$ -	\$ 2,322
99 年 度			
元大投信經理之基金	本期買入	期末餘額	贖回損失
	\$ 1,530,000	\$ -	\$ 2,705

(2)本公司購入關係人募集之指數股票型基金情形如下：

	100 年 度		
	本期買入	期末餘額	贖回損失
寶來投信經理之基金	\$ 142,708	\$ -	\$ 1,366

民國99年度無相關交易。

(3)本公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

		100 年 度	
	交易種類	買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格
元大證券	債 券	\$ 2,118,066	\$ 311,649
		99 年 度	
	交易種類	買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格
元大證券	債 券	\$ 1,855,214	\$ 2,829,818

(4)本公司於公開市場與關係人從事之受益證券交易如下：

		100 年 度	
	期末餘額	最高餘額	利息收入
元大證券	\$ -	\$ 45,243	\$ 5,229
		99 年 度	
	期末餘額	最高餘額	利息收入
元大證券	\$ 45,243	\$ 91,338	\$ 4,584

## 10. 其他

### (1)附買回及附賣回票債券交易

本公司向關係人承作之附買回及附賣回票債券交易，其明細如下：

民國 100 年度無相關交易。

		99 年 度			
交易對象 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率 區間%(註)	收入 (支出)	手續費 收入
附賣回：					
元大證券	\$ 448,301	\$ -	0.25	\$ 3	\$ -
附買回：					
元大投信經理之基金：					
元大萬泰基金	\$ 1,000,000	\$ -	0.16~0.17	(\$ 38)	\$ -
元大證券	209,596	\$ -	-0.20~0.00	(\$ 13)	\$ 32
合 計		\$ -		(\$ 51)	\$ 32

註：為因應櫃檯買賣中心債券電腦議價系統買超部位自動出借附買回債券及票券機制，本公司承作相關交易而產生負利率。

(2)本公司向關係人承作債券之交易，其明細如下：

	100 年 度		
	期末餘額	最高餘額	債券收入
元大證券	\$ -	\$ 114,814	\$ 600

民國99年度無相關交易。

(3)本公司於民國 100 年 10 月 20 日向元大資管分別以 \$1,400 及 \$1 之價款，購入元大財產保代 20% 及元大人身保代 0.3% 之股權，故截至民國 100 年 12 月 31 日止，元大財產保代及元大人身保代為本公司 100% 持有之子公司。

#### 11. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

項目/年度	100年度	99年度
薪資	\$ 45,071	\$ 44,553
獎金	49,588	54,945
執行業務費用	4,172	1,081
盈餘分配項目	767	-
合計	\$ 99,598	\$ 100,579

(1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。

(4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。

(5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

## 六、抵(質)押之資產

截至民國100年及99年12月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	100年12月31日	99年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產-政府公債	\$ -	\$ 96,537	附買回票券及債券負債
備供出售金融資產-政府公債	25,722	29,687	假扣押擔保
備供出售金融資產-政府公債	51,887	51,669	票券商存儲保證金
備供出售金融資產-政府公債	72,642	72,336	信託賠償準備金
備供出售金融資產-政府公債	-	310,013	中央存保受託金融重建基金
備供出售金融資產-政府公債	10,377	10,334	證券自營商營業保證金
備供出售金融資產-政府公債	3,836	3,720	國際卡交易帳款付款準備金
合計	<u>\$ 164,464</u>	<u>\$ 574,296</u>	

## 七、重大承諾事項及或有事項

### (一)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國100年12月31日止，未來最低支付租金總額如下：

期間	金額
101年度	\$ 443,138
102年度	402,848
103年度	266,788
104年度	136,848
105年度以後	<u>71,453</u>
	<u>\$ 1,321,075</u>

### (二)重大採購合約

截至民國100年及99年12月31日止，本公司為購置資產所簽訂之合約金額，分別為\$257,099及\$138,661，尚未支付款項分別為\$141,050及\$87,425。

(三) 其他

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
受託代收款項	\$ 11,463,639	\$ 11,307,411
受託代售旅行支票	92,935	92,719
受託保管有價證券、承銷品 及其他保管品	14,077,400	11,696,695
信託資產	<u>109,380,522</u>	<u>111,059,945</u>
	<u>\$ 135,014,496</u>	<u>\$ 134,156,770</u>
已核准未使用之放款承諾	\$ 2,296,202	\$ 2,663,742
信用卡授信承諾	<u>\$ 67,836,746</u>	<u>\$ 66,372,597</u>
各類保證款項	<u>\$ 36,698,280</u>	<u>\$ 22,104,723</u>
客戶已開發但尚未使用之 信用狀餘額	<u>\$ 3,801,459</u>	<u>\$ 3,791,306</u>
附買回有價證券承諾	<u>\$ -</u>	<u>\$ 100,196</u>
附賣回有價證券承諾	<u>\$ 1,547,868</u>	<u>\$ 1,691,750</u>

八、 重大之災害損失

無。

九、 重大之期後事項

無。

十、 其他

(一) 金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之層級資訊：

	合計	100 年 12 月 31 日		
		第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之 金融資產				
交易目的金融資產				
債券投資	\$9,018,541	\$1,575,733	\$7,442,808	\$ -
其他	2,643,687	300,692	2,342,995	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者	20,610	20,610	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	457,171	457,171	-	-
債券投資	12,696,167	-	12,696,151	16
其他	90,362	-	90,362	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資產	合計	第一層級	第二層級	第三層級
公平價值變動列入損益之 金融資產				
負債	\$2,886,805	\$ 83,397	\$2,754,447	\$ 48,961
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,734,648	-	2,685,687	48,961

註 1：本表旨在瞭解本公司衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性。
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方。
- (3) 價格資訊可為大眾取得。

註 3：第二級層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，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指本公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能

包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

註 5：本格式之分類與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

註 6：採用評價模型衡量金融商品公平價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，本公司判斷投入參數是否重大影響公平價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公平價值之衡量結果有重大影響時，則將該類金融商品公平價值分類至最低層級。

註 7：本公司相同之金融商品，於民國 100 年度無前後期所採用之評價模型或所歸屬之層級有重大變動之變動情形。

2. 公平價值衡量量歸類至第三層級之金融資產變動明細表：

名稱	期初餘額	本期增加			本期減少		
		評價損益列入當期(損) 益或股東權益之金額	買進或發行 (註1)	轉入第三層級 賣出、處分或交割	自第三層級 轉出(註1)	期末餘額	
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>							
衍生性金融商品	\$ 24,414	\$ 97,447	\$ 1,158	\$ 5,713	\$ 79,771	\$ -	\$ 48,961
備供出售金融資產	\$ 292	\$ 3	\$ -	\$ -	\$ 279	\$ -	\$ 16
<b>合計</b>	<b>\$ 24,706</b>	<b>\$ 97,450</b>	<b>\$ 1,158</b>	<b>\$ 5,713</b>	<b>\$ 80,050</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 48,977</b>

公平價值衡量量歸類至第三層級之金融負債變動明細表：

名稱	期初餘額	本期增加			本期減少		
		評價損益列入當期損 益或股東權益之金額	買進或發行 (註1)	轉入第三層級 賣出、處分或交割	自第三層級 轉出(註1)	期末餘額	
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>							
衍生性金融商品	\$ 24,242	\$ 28,450	\$ 83,304	\$ 5,713	\$ 92,748	\$ -	\$ 48,961

註1：係第三層級之金融資產負債互轉。

3. 公平價值之資訊：

	100 年 12 月 31 日		
	公開報價	評價方法	
	帳面價值	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>			
資產			
公平價值與帳面價值			
相等之金融資產	\$ 125,263,291	\$ -	\$125,263,291
公平價值變動列入			
損益之金融資產-淨額	11,682,838	1,897,035	9,785,803
貼現及放款-淨額	348,783,971	-	348,783,971
備供出售金融資產-淨額	13,243,700	457,171	12,786,529
持有至到期日金融資產	151,450	-	151,450
其他金融資產	7,664	-	7,664
負債			
公平價值與帳面價值			
相等之金融負債	\$ 15,455,656	\$ -	\$ 15,455,656
存款及匯款	437,944,350	-	437,944,350
應付金融債券	15,147,060	-	15,147,060
其他金融負債	5,826,442	-	5,826,442
	100 年 12 月 31 日		
<u>衍生性金融商品</u>			
資產			
買入匯率選擇權	\$ 251,100	\$ -	\$ 251,100
資產交換買入選擇權	27,655	-	27,655
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	739,469	-	739,469
無本金交割遠期外匯	1,217	-	1,217
資產交換利率交換及 一般利率交換	1,783,967	-	1,783,967
期貨合約	83,397	83,397	-
負債			
賣出匯率選擇權	\$ 242,958	\$ -	\$ 242,958
賣出權益選擇權	26,828	-	26,828
資產交換賣出選擇權	1,733	-	1,733
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	622,537	-	622,537
無本金交割遠期外匯	1,098	-	1,098
資產交換利率交換及 一般利率交換	1,839,494	-	1,839,494

99 年 12 月 31 日

非衍生性金融商品 資產	公開報價			評價方法 估計之金額
	帳面價值		決定之金額	
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 142,746,596	\$	-	\$ 142,746,596
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額	6,812,296	454,955	6,357,341	
貼現及放款-淨額	284,751,517	-	284,751,517	
備供出售金融資產-淨額	10,680,673	1,091,260	9,589,413	
持有至到期日金融資產	151,840	-	151,840	
其他金融資產	14,861	-	14,861	
負債				
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	\$ 26,882,375	\$	-	\$ 26,882,375
存款及匯款	381,466,045	-	381,466,045	
應付金融債券	15,094,120	-	15,094,120	
其他金融負債	3,119,273	-	3,119,273	
	99 年 12 月 31 日			
衍生性金融商品 資產	公開報價			評價方法 評估之金額
	帳面價值		決定之金額	
買入匯率選擇權	\$ 162,838	\$	-	\$ 162,838
資產交換買入選擇權	92,146	-	92,146	
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	669,353	-	669,353	
無本金交割遠期外匯	51,175	-	51,175	
資產交換利率交換及 一般利率交換	2,422,821	-	2,422,821	
期貨合約	37,305	37,305	-	-
買入信用違約交換	172	-	172	
負債				
賣出匯率選擇權	\$ 156,940	\$	-	\$ 156,940
賣出權益選擇權	77,167	-	77,167	
資產交換賣出選擇權	29,077	-	29,077	
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	1,070,194	-	1,070,194	
無本金交割遠期外匯	49,608	-	49,608	
資產交換利率交換及 一般利率交換	2,541,439	-	2,541,439	

4. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、存出保證金、其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存入保證金、應付金融債券(不含指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融負債)、其他金融負債及部份其他負債。
- (2)公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- 本公司衍生性金融商品投資中，外匯匯率選擇權係採 Black-Scholes 模型評價；可轉換公司債中股票選擇權與利率交換係採 Bloomberg 之報價，遠期外匯、外匯換匯、換匯換利，均以 Bloomberg 之匯率，採現金流量折現方式評價。
- (3)貼現及放款為附息之金融資產，故其帳面價值約當目前之公平價值。
- (4)其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用之評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公平價值。
- (5)存款及匯款為附息之金融負債，故其帳面價值約當目前之公平價值。
- (6)採權益法評價之股權投資及以成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。
5. 民國 100 年及 99 年度以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨損益之金額分別為(\$596, 262)及\$14, 240。
6. 本公司民國 100 年及 99 年度具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為\$206, 062, 365 及 \$ 184, 402, 421。
7. 本公司民國 100 年及 99 年度具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為\$274, 979, 149 及 \$ 240, 597, 695。
8. 本公司民國 100 年及 99 年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為\$7, 835, 420 及 \$5, 984, 696，及利息費用總額分別為\$2, 898, 601 及\$1, 765, 975。本公司民國 100 年及 99 年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為(\$182, 527)及\$151, 265，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期利益之金額分別為\$107, 461 及\$300, 749。本公司民國 99 年度因採權益法認列子公司備供出售金融資產調整數為\$270。

## 9. 風險控制及避險策略(含財務避險)

- (1)本公司從事風險控制及避險，係以服務顧客並兼顧銀行經營目標、整體風險承擔限制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）、作業風險、流動性風險等。
- (2)本公司董事會為風險管理之最高核定層級，公司主要風險控制事項包括全行性風險管理政策、主要風險之承擔限額及權限皆需經由董事會核決。本公司設有風險管理委員會負責整合全行性風險管理事項之審議、監督、報告及各單位之協調運作。
- (3)本公司市場風險之利率風險管理目標，係考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收益之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有利率風險。為達成風險管理之目標，本公司之避險活動集中於淨利息收益及市場價值風險之風險移轉及管理，並依據資金調度移轉計價之原則，擬定本公司之利率公平價值避險策略。基於財務避險本公司以利率交換作為主要之金融商品，另包括對部分固定利率放款及固定利率負債進行利率避險。

## 10. 財務風險資訊

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。

本公司係以既定風險管理政策及準則為圭臬，逐步落實風險量化，建立風險值之管理及評核機制，進行風險訂價、最適資本分配。茲將本公司業務面臨之各種風險及管理原則分別說明如下：

### (1) 市場風險

市場風險係指市場價格變動，如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致銀行資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。本公司已訂定市場風險管理準則，透過市場風險管理機制，執行衡量與掌握各部位之市場風險，並藉額度核准、設定部位限額，訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。

### (2) 信用風險

信用風險係指借款人或交易對手因企業本身體質惡化或其他因素（如企業與其往來之糾紛等），導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。本公司已訂定信用風險管理準則，透過管理架構之建立與執行，確實衡量與掌握各業務可能發生之信用風險。

本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

100 年 12 月 31 日		
	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>非衍生性金融資產</u>		
公平價值與帳面價值		
相等之金融資產	\$ 125,263,291	\$ 125,263,291
公平價值變動列入		
損益之金融資產-淨額	11,682,838	11,682,838
貼現及放款-淨額	348,783,971	348,783,971
備供出售金融資產-淨額	13,243,700	13,243,700
持有至到期日金融資產	151,450	151,450
其他金融資產	7,664	7,664
表外科目		
應收保證款項	-	36,698,280
應收信用狀款	-	3,801,459
100 年 12 月 31 日		
<u>衍生性金融資產</u>		
買入匯率選擇權	\$ 251,100	\$ 251,100
資產交換買入選擇權	27,655	27,655
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	739,469	739,469
無本金交割遠期外匯	1,217	1,217
資產交換利率交換及 一般利率交換	1,783,967	1,783,967
期貨合約	83,397	83,397
99 年 12 月 31 日		
<u>非衍生性金融資產</u>		
公平價值與帳面價值		
相等之金融資產	\$ 142,746,596	\$ 142,746,596
公平價值變動列入		
損益之金融資產-淨額	6,812,296	6,812,296
貼現及放款-淨額	284,751,517	284,751,517
備供出售金融資產-淨額	10,680,673	10,680,673
持有至到期日金融資產	151,840	151,840
其他金融資產	14,861	14,861
表外科目		
應收保證款項	-	22,104,723
應收信用狀款	-	3,791,306

99 年 12 月 31 日

<u>衍生性金融資產</u>	<u>帳面價值</u>	<u>最大信用 暴險金額</u>
買入匯率選擇權	\$ 162,838	\$ 162,838
資產交換買入選擇權	92,146	92,146
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)	669,353	669,353
無本金交割遠期外匯	51,175	51,175
資產交換利率交換及一般利率交換	2,422,821	2,422,821
期貨合約	37,305	37,305
買入信用違約交換	172	172

本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款佔貸款總金額比率約為 60.13%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。另為有效降低信用風險，本公司採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並議定信用額度，同時本公司亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。本公司辦理授信確切注意把握信用風險分散原則，相對於授信總餘額，並未有顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，授信組合是廣泛分散於各產業型態、產品及地方區域等。相關資訊如下：

本公司帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依地方區域區分如下：

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
國 內	\$ 321,712,223	\$ 273,993,419
國 外	31,703,167	15,962,459
合 計	<u>\$ 353,415,390</u>	<u>\$ 289,955,878</u>

本公司帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依產業型態區域區分如下：

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
製造業	\$ 76,978,069	\$ 62,972,722
一般商業	31,059,590	21,392,274
營造業	3,889,401	9,402,340
私 人	148,351,680	136,998,208
其 他	93,136,650	59,190,334
合 計	<u>\$ 353,415,390</u>	<u>\$ 289,955,878</u>

### (3) 流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。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之部位時面臨市價顯著變動之風險；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。本公司已訂定流動性風險管理準則，以管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

此外，本公司亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

民國 100 年及 99 年 12 月 31 日本公司之流動性準備比率分別為 29.2% 及 31.3%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式執行到期分析，以評估本公司之流動能力，茲列示到期日期限結構分析表如下：

金融商品項目 資產	100		年		12		月		31		日	
	0~30天(含)		31~90天(含)		91~180天(含)		181天~1年(含)		1年~3年		3年以上	
	金額(即可能收回 或償還金額)	合計										
非衍生性金融商品												
現金及約當現金	\$ 6,335,318	\$ 64,683,033	\$ 12,407,895	\$ 15,268,859	\$ 8,066,204	\$ 3,656,182	\$ 6	\$	-\$	\$ 6,335,318		
存放央行及拆借銀行同業	1,546,544	-	-	-	-	-	-	-	-	104,082,173		
附賣回票券及債券投資										1,546,544		
交易目的之金融資產												
政府公債	8,994,999	-	-	-	-	-	-	-	-	8,994,999		
可轉換公司債	23,542	-	-	-	-	-	-	-	-	23,542		
受益憑證	300,692	-	-	-	-	-	-	-	-	300,692		
商業本票	2,342,995	-	-	-	-	-	-	-	-	2,342,995		
指定公平價值列入損益之金融資產												
可轉換公司債	20,610	-	-	-	-	-	-	-	-	20,610		
貼現及放款	30,304,164	31,608,493	18,600,817	26,603,160	64,032,301	-	-	-	-	353,343,153		
備供出售金融資產												
政府公債	-	1,057,738	-	-	-	2,514,730	1,542,442	5,114,970				
公司債	-	-	-	-	-	1,850,315	4,426,193	6,276,508				
金融債	-	16	-	-	-	1,304,673	-	1,304,689				
受益證券	-	90,382	-	-	-	-	-	90,362				
上市櫃股票	457,171	-	-	-	-	-	-	-	-	457,171		
持有至到期日金融資產												
公司債	-	-	151,450	-	-	-	-	-	-	151,450		
衍生性金融商品												
交易目的之金融資產-衍生性												
買入選擇權合約	65,550	15,793	93,078	83,961	20,373	-	-	-	-	278,755		
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	184,021	362,142	154,385	38,921	-	-	-	-	-	739,469		
無本金交割遠期外匯	-	841	376	-	-	-	-	-	-	1,217		
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	8,660	24,724	216,322	179,978	1,001,068	353,215	1,783,967					
期貨合約	83,397	-	34,485,287	-	34,972,224	74,379,702	-	83,397				
資產合計	115,350,696	45,568,004								493,271,981		

金融商品項目 負債	100		年		12		月		31		日	
	0~30天(含)		31~90天(含)		91~180天(含)		181天~1年(含)		1年~3年		3年以上	
	金額(即可能回收或 償還金額)											
非衍生性金融商品	\$ 2,542,952	\$ 1,178,462	\$ 2,962,532	\$ 396,220	\$ 123,637,092	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,340	\$ 15,000,000	\$ 2,048,135	\$ 5,826,442
央行及銀行同業存款	\$ 66,477,301	\$ 67,179,749	\$ 71,029,322	\$ 109,616,546	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,340	\$ 437,944,350	\$ 15,147,060	\$ 5,826,442
存款及匯款	-	-	147,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付金融債券	-	-	1,451	1,764	1,464	3,500,419	3,500,419	3,500,419	2,048,135	5,826,442	5,826,442	5,826,442
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性金融商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
交易目的之金融負債-衍生性 賣出選擇權合約	62,302	13,726	92,598	81,396	21,497	21,497	21,497	21,497	-	-	-	271,519
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	186,451	326,605	93,916	15,565	-	-	-	-	-	-	-	622,337
無本金割割期外匯	-	794	304	-	-	-	-	-	-	-	-	1,098
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	14,469	38,255	252,032	159,253	966,430	409,055	409,055	409,055	1,839,494	1,839,494	1,839,494	1,839,494
60,556,684	68,739,042	74,579,528	110,270,444	128,125,438	17,461,530	468,732,666	468,732,666	468,732,666	468,732,666	468,732,666	468,732,666	468,732,666
\$ 45,704,012	(\$ 23,171,038)	(\$ 40,094,241)	(\$ 75,298,220)	(\$ 53,745,736)	(\$ 171,054,538)	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315
負債合計	\$ 45,704,012	\$ 23,171,038	\$ 40,094,241	\$ 75,298,220	\$ 53,745,736	\$ 171,054,538	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315	\$ 24,539,315
流動缺口	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

金融商品項目	99		年		12		月		31		日	
	0~30天(含)		31~90天(含)		91~180天(含)		181天~1年(含)		1年~3年		金額(即可能回收或償還金額)	
	金額(即可能回收或償還金額)	或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	或償還金額)	金額(即可能回收或償還金額)	或償還金額)
<b>非衍生性金融商品</b>												
現金及約當現金	\$ 5,436,600	\$ -	\$ 44,421,391	\$ 18,638,562	\$ 3,395,454	\$ -	\$ 7,594,717	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,436,600	合計
存放央行及拆借銀行同業	45,163,312	-	44,421,391	18,638,562	3,395,454	-	7,594,717	-	-	-	119,213,436	
附賣回票券及債券投資	1,691,578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,691,578	
交易目的之金融資產												
政府公債	48,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,115	
公司債	1,967,647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,967,647	
愛益憑證	127,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,806	
商業本票	4,341,579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,341,579	
指定公平價值變動列入損益之金融資產												
可轉換公司債	-	-	20,265,534	23,981,420	18,864,226	10,696	248,809	49,550,552	143,061,263	47,221	327,149	
貼現及放款	20,265,534	-	23,981,420	18,864,226	34,171,982	-	-	-	-	-	289,894,977	
備供出售金融資產												
政府公債	1,250,545	608,502	-	350,693	815,181	312,458	3,241,173	-	-	-	5,412,678	
公司債	-	-	-	-	259	807,976	999,202	-	-	-	4,033,052	
金融債	-	-	-	-	-	33	-	-	-	-	292	
受益證券	-	49,937	-	-	-	-	93,454	-	-	-	143,391	
上市櫃股票	1,091,260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,091,260	
持有至到期日金融資產												
公司債	-	-	-	-	-	-	151,840	-	-	-	151,840	
衍生性金融商品												
交易目的之金融資產-衍生性												
買入選擇權合約	40,133	37,220	49,319	54,358	73,954	-	-	-	-	-	254,984	
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯掉期)	144,458	197,203	243,519	78,449	5,724	-	-	-	-	-	669,353	
無本金交割遠期外匯	7,274	404	21,222	22,275	-	-	-	-	-	-	51,175	
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	817	5,859	45,606	136,793	1,842,731	391,015	2,422,821	-	-	-		
期貨合約	37,305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,305	
買入信用違約交換					172	-	-	-	-	-	172	
資產合計	81,613,963	69,301,936	38,233,742	38,997,905	64,670,963	144,498,701	437,317,210	-	-	-	-	

金融商品項目 負債	0~30天(含)		31~90天(含)		91 ~ 180天(含)		181天 ~ 1年(含)		1年~3年		3年以上		合計 金額(即可能回收或 償還金額)
	金額(即可能回收或 償還金額)												
非衍生性金融商品	\$ 7,872,754	\$ 471,140	\$ 2,349,598	\$ 3,030,684	\$ 3,082,948	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,807,124		
央行及銀行同業存款	100,170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,170		
附買回票券及債券負債	51,359,763	45,245,239	40,754,029	88,452,848	155,651,801	-	-	-	-	-	381,466,045		
存款及匯款	-	-	-	5,000,000	2,094,120	8,000,000	15,094,120	1,404,457	1,634,761	3,119,273	15,094,120		
應付金融債券	14,092	6,842	40,591	18,530	-	-	-	-	-	-	14,092		
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
衍生性金融商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
交易目的之金融負債-衍生性 賣出選擇權合約	39,686	36,991	47,705	56,324	82,478	-	-	-	-	-	263,184		
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	230,342	384,925	159,022	133,987	79,427	82,481	1,070,194	-	-	-	1,070,194		
無本金割遠期外匯	7,034	385	20,733	21,456	-	-	-	-	-	-	49,608		
利率交換合約(含營產交換利率交換 及一般利率交換)	3,045	3,947	60,016	129,531	1,941,087	403,813	2,541,439	-	-	-	2,541,439		
負債合計	\$ 59,626,886	\$ 46,149,469	\$ 43,431,694	\$ 96,843,370	\$ 164,336,318	\$ 10,123,420	\$ 420,511,157	-	-	-	420,511,157		
流動缺口	\$ 21,987,077	\$ 23,152,467	\$ 5,197,952	\$ 57,845,465	\$ 99,665,355	\$ 134,375,281	\$ 16,806,053	-	-	-	16,806,053		

#### (4) 作業風險

作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險。本公司已訂定作業風險管理準則，並依業務及交易流程分析訂定控管之程序與流程，以有效控管作業風險。

#### (5) 法律風險

法律風險係指未能遵循政府相關法規而構成違法，以及契約本身不具法律效力、條款疏漏、規範不周等，致使契約無效而造成可能損失。本行設有專責法律事務部，負責本公司遵守法令主管制度之落實，對於內部規範與各類交易契約之適法性，提供專業法務諮詢與審查程序，以落實本行整體財務、營運活動之法規遵循。

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本公司於高層管理當局之充分授權下，風險管理制度已逐步落實建置，並陸續顯現管理績效與成果。

#### (6) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司因利率變動所產生之現金流量風險，係指其所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率負債，其未來現金流量可能因市場利率變動而產生波動。本公司評估利率風險，並視風險程度與營運需要從事利率交換交易，以降低利率變動所產生之現金流量風險。

##### a. 預期重訂價日或預期到期日

本公司於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	100		年		12		月		31		日	
	0-30天(含)		31-90天(含)		91 - 180天(含)		181天 - 1年(含)		1年-3年		3年以上	
	金額(即可能收回 或償還金額)	合計										
資產												
非衍生性金融商品												
存放銀行同業	\$ 1,329,776	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,329,776	
存放央行及拆借銀行同業	57,983,552	10,600,000	-	24,827,758	-	5,000,000	-	-	-	-	98,411,310	
附賣回票券及債券投資	1,546,544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,546,544	
交易目的之金融資產												
政府公債	8,994,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,994,999	
可轉換公司債	23,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,542	
商業本票	2,342,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,342,995	
指定公平價值變動列入損益之金融資產												
可轉換公司債	20,610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,610	
貼現及放款	116,933,830	196,148,843	6,064,481	3,094,274	-	15,423,724	-	15,134,119	-	-	352,799,271	
備供出售金融資產												
政府公債	-	1,057,738	-	-	-	2,514,790	-	1,542,442	-	-	5,114,970	
公司債	-	500,421	-	-	-	1,850,315	-	3,925,772	-	-	6,276,508	
金融債	-	16	-	-	-	1,304,673	-	-	-	-	1,304,689	
受益證券	-	90,362	-	-	-	-	-	-	-	-	90,362	
持有至到期日金融資產												
公司債	-	-	151,450	-	-	-	-	-	-	-	151,450	
衍生性金融商品												
交易目的之金融資產-衍生性												
買入選擇權合約	-	-	-	7,282	20,373	-	-	-	-	-	27,655	
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	184,021	362,142	154,385	38,921	-	-	-	-	-	-	739,469	
利率交換合約(含資產交換利率交換	8,660	24,724	216,322	179,978	1,001,068	-	353,215	-	1,783,967	-		
及一般利率交換)	83,397	208,784,246	31,414,366	8,320,455	22,114,943	-	20,955,548	-	-	-	83,397	
期貨合約	189,451,926	208,784,246	31,414,366	8,320,455	22,114,943	-	20,955,548	-	-	-	481,041,514	
資產合計												

金融商品項目	日 31						合計 金額(即可能回收或 償還金額)
	100 0-30天(含) 金額(即可能回收或 償還金額)	100 31-90天(含) 金額(即可能回收或 償還金額)	100 91 - 180天(含) 金額(即可能回收或 償還金額)	100 181天 - 1年(含) 金額(即可能回收或 償還金額)	100 1年-3年 金額(即可能回收或 償還金額)	100 3年以上 金額(即可能回收或 償還金額)	
負債							
非衍生性金融商品							
央行及銀行同業存款	\$ 7,080,166	\$ 41,373,167	\$ 226,889,577	\$ 47,220,333	\$ 1,444,939	\$ 1,840	\$ 7,080,166
存款及匯款	116,845,473	-	-	-	-	15,000,000	433,775,329
應付金融債券	147,060	-	-	-	-	1,950,000	15,147,060
其他金融負債	272,465	-	-	-	3,500,000	-	5,722,465
衍生性金融商品							
交易目的之金融負債-衍生性 賣出選擇權合約	-	-	914	6,150	21,497	-	28,561
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	186,450	326,605	93,916	15,566	-	-	622,537
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	14,469	38,255	252,032	159,253	966,430	409,055	1,839,494
負債合計	124,546,083	41,738,027	227,236,439	47,401,302	5,932,866	17,360,895	464,215,612
利率敏感度缺口	\$ 64,905,843	\$ 167,046,219	(\$ 195,822,043)	(\$ 39,080,847)	\$ 16,182,077	\$ 3,594,633	\$ 16,825,902

金融商品項目 資產	0~30天(含)		31~90天(含)		91~180天(含)		181天~1年(含)		1年~3年		3年以上		合計 金額(即可能收回 或償還金額)	
	金額(即可能收回 或償還金額)		金額(即可能收回 或償還金額)		金額(即可能收回 或償還金額)		金額(即可能收回 或償還金額)		金額(即可能收回 或償還金額)		金額(即可能收回 或償還金額)			
	90	12	90	12	90	12	90	12	90	12	90	12		
非衍生性金融商品														
存放銀行同業	\$ 1,996,351	\$ 17,500,000	\$ 11,107,100	\$ 3,000,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,996,351	\$ 112,700,953		
存放央行及拆放銀行同業	81,153,853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,691,578		
附賣回票券及債券投資	1,691,578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
交易目的之金融資產														
政府公債	48,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,115		
公司債	1,967,647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,967,647		
商業本票	4,341,579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,341,579		
指定公平價值變動列入損益之金融資產														
可轉換公司債	-	-	20,423	10,696	248,809	47,221	-	-	-	-	-	327,149		
貼現及放款	99,663,659	158,779,379	4,271,280	2,475,204	9,254,977	14,459,479	-	-	-	-	-	288,903,978		
備供出售金融資產														
政府公債	1,250,545	608,502	-	312,458	3,241,173	-	-	-	-	-	-	5,412,678		
公司債	500,213	239,970	350,693	515,211	1,867,976	498,989	-	-	-	-	-	4,033,052		
金融債	-	-	-	259	33	-	-	-	-	-	-	292		
受益證券	-	49,937	-	-	93,454	-	-	-	-	-	-	143,391		
持有至到期日金融資產														
公司債	-	-	-	-	-	151,840	-	-	-	-	-	151,840		
衍生性金融商品														
交易目的之金融資產-衍生性														
買入選擇權合約	-	-	2,744	15,572	73,830	-	-	-	-	-	-	92,146		
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯換利)	144,458	197,203	243,519	78,449	5,724	-	-	-	-	-	-	669,353		
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	817	5,859	45,606	136,793	1,842,731	391,015	-	-	-	-	-	2,422,821		
期貨合約	37,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,193		
資產合計	192,796,008	177,440,850	16,041,365	6,544,642	16,780,547	15,396,704	-	-	-	-	-	425,000,116		

金融商品項目	99		年		12		月		31		日 合計
	0-30天(含)	31-90天(含)	金額(即可能回收或 償還金額)	91 ~ 180天(含)	金額(即可能回收或 償還金額)	181天 ~ 1年(含)	金額(即可能回收或 償還金額)	1年-3年	金額(即可能回收或 償還金額)	3年以上	
負債											
非衍生性金融商品											
央行及銀行同業存款	\$ 16,807,124	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,807,124	
附買回票券及債券負債	100,170	-	-	-	-	-	-	-	-	100,170	
存款及匯款	93,056,920	27,921,775	215,941,417	33,363,415	8,041,376	1,165	378,326,068				
應付金融債券	294,120	-	-	5,000,000	1,800,000	8,000,000	15,094,120				
其他金融負債	10,693	-	30,221	-	1,400,000	1,500,000	2,940,914				
衍生性金融商品											
交易目的之金融負債-衍生性 賣出選擇權合約	-	-	3,938	19,953	82,353	-	106,244				
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯操利)	230,342	384,025	159,022	133,997	79,427	82,481	1,070,194				
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	3,045	3,947	60,016	129,531	1,941,087	403,813	2,541,439				
負債合計	110,502,414	28,310,647	216,194,614	38,646,896	13,344,243	9,987,459	416,986,273				
利率敏感度缺口	\$ 82,293,594	\$ 149,130,203	(\$ 200,153,249)	\$ 32,102,254	\$ 3,436,304	\$ 5,409,245	\$ 8,013,843				

b. 有效利率：

本公司於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品(以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融商品除外)依主要持有貨幣部位之有效利率如下：

100 年 12 月 31 日		
金融商品項目	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府公債	1.06%~2.09%	-
公司債	1.33%~3.05%	-
受益證券	2.20%~2.43%	-
金融債	1.03%~1.37%	2.90%
放款及墊款		
短期放款	1.72%	2.08%
短期擔保放款	2.30%	2.67%
中期放款	1.94%	2.12%
中期擔保放款	2.52%	2.20%
長期放款	2.82%	1.40%
長期擔保放款	2.16%	2.33%
金融債券	1.75%~2.75%	-
存 款		
活期存款	0.17%	0.03%
定期存款	0.43%~1.40%	0.1%~1.00%
郵匯局轉存款	1.38%	-
活期儲蓄存款	0.27%	-
定期儲蓄存款	0.52%~1.42%	-

99 年 12 月 31 日

金融商品項目	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府公債	1. 09%~2. 43%	-
公司債	0. 88%~3. 29%	-
受益證券	1. 70%~3. 17%	-
金融債	-	2. 90%~3. 50%
放款及墊款		
短期放款	1. 69%	1. 31%
短期擔保放款	2. 12%	1. 93%
中期放款	1. 80%	1. 52%
中期擔保放款	2. 33%	1. 75%
長期放款	2. 49%	1. 59%
長期擔保放款	1. 97%	1. 99%
金融債券	2. 17%~3. 25%	-
存款		
活期存款	0. 10%	0. 03%
定期存款	0. 10%~0. 85%	0. 10%~1. 00%
郵匯局轉存款	1. 13%	-
活期儲蓄存款	0. 15%	-
定期儲蓄存款	0. 16%~0. 89%	-

(二)依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

單位：新臺幣仟元，%

1. 逾期放款及逾期帳資產品質		100年12月31日						99年12月31日					
年月	業務別＼項目	逾期放款金額 (註1)	放款總額 (註2)	逾期比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額 (註2)	逾期比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註3)		
企業金融	擔保	140,656	94,556,376	0.15%	1,155,583	821,57%	217,664	85,494,829	0.25%	494,710	227,28%		
	無擔保	258,106	137,015,657	0.19%	3,024,586	1171,84%	479,948	93,368,158	0.51%	1,430,568	298,07%		
住宅抵押貸款(註4)		178,062	80,610,769	0.22%	122,146	68,60%	515,184	81,035,074	0.64%	1,080,345	209,70%		
現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
消費金融	小額純信用貸款(註5)	69,982	2,164,799	3.23%	191,177	273,18%	113,071	3,527,371	3.21%	1,705,810	1508,62%		
	擔保	29,828	37,643,827	0.08%	65,478	219,52%	96,881	25,161,704	0.39%	381,222	393,50%		
其他(註6)	無擔保	239	1,423,902	0.02%	212	88,70%	9,647	1,368,742	0.70%	50,804	526,63%		
放款業務合計		676,873	353,415,390	0.19%	4,559,182	673,57%	1,432,395	289,955,878	0.49%	5,143,459	359,08%		
信用卡業務		7,205	1,782,845	0.40%	115,904	1608,66%	21,067	1,916,571	1.10%	55,230	262,16%		
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)		-	3,235,529	-	-	-	-	3,081,730	-	-	-		

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依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=逾期帳款總額/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆盖率=信用卡應收帳款備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係指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屬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係依94年7月19日金管銀（五）字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期收款或逾期應收帳款

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
	免列報逾期收款總額	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)	941,244	10,430
債務清償方案及更生方案依約履 行(註2)	384,638	4,615
合計	1,325,882	15,045
		1,688,315
		20,009

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

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

2. 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

100 年 12 月 31 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-積體電路製造業	\$ 5,258,321	17.47
2	B集團-積體電路製造業	4,731,580	15.72
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	3,401,579	11.30
4	D集團-建築工程業	2,808,340	9.33
5	E集團-液晶面板及其組件製造業	2,070,245	6.88
6	F集團-其他金屬加工用機械設備製造業	1,987,913	6.60
7	G集團-不動產租售業	1,732,740	5.76
8	H集團-海洋水運業	1,585,332	5.27
9	I公司-不動產租售業	1,222,742	4.06
10	J公司-紙漿製造業	1,211,600	4.02

單位：新台幣仟元，%

99 年 12 月 31 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-積體電路製造業	\$ 4,634,079	18.68
2	B集團-積體電路製造業	4,350,931	17.54
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	3,223,706	12.99
4	D集團-民用航空運輸業	2,143,858	8.64
5	E集團-其他金屬加工用機械設備製造業	1,991,913	8.03
6	F集團-積體電路製造業	1,859,612	7.49
7	G集團-電子設備及其零件批發業	1,803,499	7.27
8	H公司-建築工程業	1,785,500	7.20
9	I公司-不動產開發業	1,107,000	4.46
10	J公司-不動產開發業	972,000	3.92

註：

- 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。
- 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。
- 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. 利率敏感性資產及負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)  
100 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	368,086,554	26,293,653	11,131,768	28,648,043	434,160,018
利率敏感性負債	127,973,627	219,397,815	41,293,896	21,896,779	410,562,117
利率敏感性缺口淨值	240,112,927 ( 193,104,162 )	( 30,162,128 )	6,751,264	23,597,901	29,861,205
利率敏感性資產與負債比率				105.75	
利率敏感性缺口與淨值比率				79.03	

註：本表係填寫總行及國外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	664,642	154,313	24,865	436,492	1,280,312
利率敏感性負債	1,052,055	223,442	187,531	-	1,463,028
利率敏感性缺口淨值	( 387,413 )	( 69,129 )	( 162,666 )	436,492 ( 182,716 )	8,082
利率敏感性資產與負債比率				87.51	
利率敏感性缺口與淨值比率				( 2,260,78 )	

註：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。

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

99 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	超過1年	單位：新臺幣仟元，%
利率敏感性資產	348,831,491	11,758,075	4,891,114	22,767,439	388,248,119
利率敏感性負債	100,924,622	213,788,193	37,894,741	13,908,598	366,516,154
利率敏感性缺口	247,906,869	( 202,030,118 )	( 33,003,627 )	8,858,841	21,731,965
淨值					24,524,986
利率敏感性資產與負債比率					105.93
利率敏感性缺口與淨值比率					88.61

註：本表係填寫總行及國外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	超過1年	單位：美金仟元，%
利率敏感性資產	505,615	119,369	39,211	248,965	913,160
利率敏感性負債	1,020,092	62,032	234,401	-	1,316,525
利率敏感性缺口	( 514,477 )	57,337	( 195,190 )	248,965	( 403,365 )
淨值					9,469
利率敏感性資產與負債比率					69.36
利率敏感性缺口與淨值比率					( 4,259.85 )

註：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。

## 4. 獲利能力

單位:%

項目		100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.42	0.42
	稅後	0.35	0.32
淨值報酬率	稅前	7.45	7.15
	稅後	6.21	5.43
純益率		25.20	21.44

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。

5. 到期日期限結構分析表

到期日期限結構分析表(新台幣)  
100 年 12 月 31 日

	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
主要到期資金流入	105,426,416	41,370,889	35,117,654	45,791,557	233,366,691	461,073,207
主要到期資金流出	41,522,117	63,130,197	67,518,651	104,988,574	177,108,327	454,267,866
期距缺口	63,904,299	( 21,759,308)	( 32,400,997)	( 59,197,017)	56,258,364	6,805,341

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。

到期日期限結構分析表(美金)  
100 年 12 月 31 日

	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
主要到期資金流入	434,469	349,114	178,746	26,289	431,777	1,420,395
主要到期資金流出	945,679	183,957	232,412	189,298	9,830	1,561,176
期距缺口	( 511,210)	165,157	( 53,666)	( 163,009)	421,947	( 140,781)

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，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部份不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

到期日期限結構分析表(新台幣)

99年12月31日

單位：新台幣仟元

	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
主要到期資金流入	1115,300,180	36,931,717	18,228,000	40,087,536	206,305,030	416,852,463
主要到期資金流出	29,522,306	44,676,316	42,314,590	90,175,598	197,782,969	404,471,779
期距缺口	85,777,874	( 7,744,599)	( 24,086,590)	( 50,088,062)	8,522,061	12,380,684

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。

到期日期限結構分析表(美金)

99年12月31日

單位：美金仟元

	1到30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上	合計
主要到期資金流入	418,537	261,819	140,210	41,419	254,040	1,116,025
主要到期資金流出	1,019,240	130,439	74,624	236,914	10,552	1,471,769
期距缺口	( 600,703)	131,380	65,586	( 195,495)	243,488	( 355,744)

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，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部份  
不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

6. 儲息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	100 年 度	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 1,615,636	0.01
存放央行及拆借銀行同業(不含甲戶)	99,511,853	0.81
公平價值變動列入損益之金融資產	8,019,729	1.22
附賣回票券及債券投資	2,751,207	0.81
貼現及放款(不含催收)-總額	316,469,031	2.09
備供出售金融資產	10,001,699	1.77
持有至到期日金融資產	147,394	-
應收信用卡款	1,267,430	7.72
應收承購帳款	2,297,803	1.46
<u>負 債</u>		
銀行同業存款及拆款	\$ 9,431,192	1.12
附買回票券及債券負債	222,715	0.43
活期性存款	204,923,528	0.15
定期性存款	163,021,967	1.11
可轉讓定期存單	27,896,126	0.95
應付金融債	16,203,407	2.46
撥入放款基金	116,078	1.26
結構型商品	7,500,374	0.32

資產	99 年 度	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 2,010,680	0.03
存放央行及拆借銀行同業(不含甲戶)	70,910,312	0.62
公平價值變動列入損益之金融資產	6,359,228	0.86
附賣回票券及債券投資	4,550,984	0.41
貼現及放款(不含催收)-總額	261,266,880	1.94
備供出售金融資產	12,390,563	1.93
持有至到期日金融資產	167,383	0.37
應收信用卡款	1,435,072	10.12
應收承購帳款	1,275,255	1.22
負債		
銀行同業存款及拆款	\$ 12,691,033	0.78
附買回票券及債券負債	972,379	0.20
活期性存款	182,932,918	0.12
定期性存款	122,647,322	0.81
可轉讓定期存單	13,327,434	0.66
應付金融債	12,865,501	2.65
撥入放款基金	147,950	1.03
結構型商品	3,842,782	0.40

(三) 主要外幣淨部位

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
	(單位：仟元)	(單位：仟元)	(單位：仟元)	(單位：仟元)
主要外幣 淨部位 (市場風險)	USD 26,635	806,757	USD 12,992	394,549
	CNY 14,069	67,643	EUR 1,925	78,094
	EUR 1,507	59,070	CNY 11,722	54,015
	AUD 1,188	36,536	JPY 128,284	47,886
	JPY 58,127	22,716	HKD 1,993	7,991

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

本公司民國 100 年 12 月 31 日採用之美金對台幣之匯率為 1:30.29，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日外幣部位(含遠期合約)主要為美金資產分別為 USD\$3,439,419 仟元及 USD\$2,548,616 仟元；負債分別為 USD\$3,412,784 仟元及 USD\$2,535,624 仟元。

(四) 信託資產及負債

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：

100年12月31日

信託資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 2,105,263	應付保管有價證券	\$ 33,723,334
股票	15,410,947	金錢信託	56,441,928
基金(註)	49,824,152	有價證券信託	14,159,982
債券	3,029,519	不動產信託	5,371,683
不動產	5,287,307	共同信託基金	580,403
保管有價證券	33,723,334	本期利益	10,220
		累積盈虧	( 907,028 )
信託資產總額	<u>\$ 109,380,522</u>	信託負債總額	<u>\$ 109,380,522</u>

99年12月31日

信託資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 1,760,718	應付保管有價證券	\$ 41,509,715
股票	12,306,257	金錢信託	53,991,070
基金(註)	47,808,002	有價證券信託	10,756,602
債券	3,778,313	不動產信託	3,962,375
不動產	3,896,940	共同信託基金	656,938
保管有價證券	41,509,715	本期利益	35,645
		累積盈餘	147,600
信託資產總額	<u>\$ 111,059,945</u>	信託負債總額	<u>\$ 111,059,945</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

信託帳損益表

100 年 度		99 年 度	
<b>信託收益</b>		<b>信託收益</b>	
利息收入	\$ 13,533	利息收入	\$ 8,665
租金收入	25,358	租金收入	20,089
股利收入	33,798	股利收入	17,575
投資收入	<u>17,846</u>	投資收入	<u>23,547</u>
	<u>90,535</u>		<u>69,876</u>
<b>信託費用</b>		<b>信託費用</b>	
管理費	26,840	管理費	18,136
稅捐支出	21,639	稅捐支出	3,737
手續費	6	手續費	22
投資損失	<u>30,809</u>	投資損失	<u>11,788</u>
	<u>79,294</u>		<u>33,683</u>
稅前淨利	11,241	稅前淨利	36,193
所得稅費用	( <u>1,021</u> )	所得稅費用	( <u>548</u> )
稅後淨利	<u>\$ 10,220</u>	稅後淨利	<u>\$ 35,645</u>
<b>信託財產目錄</b>			
100 年 12 月 31 日		99 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	\$ 2,105,263	銀行存款	\$ 1,760,718
債券	3,029,519	債券	3,778,313
股票	15,410,947	股票	12,306,257
基金	49,824,152	基金	47,808,002
不動產-土地	5,287,307	不動產-土地	3,896,940
保管有價證券	<u>33,723,334</u>	保管有價證券	<u>41,509,715</u>
	<u>\$109,380,522</u>		<u>\$111,059,945</u>

民國 100 年及民國 99 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。

(五) 資本適足性

		100年12月31日	99年12月31日
自有資本	第一類資本	27,435,491	22,229,821
	第二類資本	13,525,822	8,907,147
	第三類資本	-	-
	自有資本	40,961,313	31,136,968
加權風險性資產額	信用風險	標準法 內部評等法 資產證券化	332,266,318 - 45,591
	作業風險	基本指標法 標準法/選擇性標準法	- 11,744,813
	市場風險	進階衡量法	-
		標準法 內部模型法	7,140,763 -
加權風險性資產總額		351,197,485	290,208,082
資本適足率		11.66%	10.73%
第一類資本占風險性資產之比率		7.81%	7.66%
第二類資本占風險性資產之比率		3.85%	3.07%
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		4.94%	4.79%
槓桿比率		5.72%	5.45%

註1：民國100年及99年12月31日之合併資本適足率分別為11.67%及10.74%。

註2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「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」之規定填列。

註3：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  $\times 12.5$ 。
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)。

## (六)本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撙節成本之效益。本公司係依據「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，本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，本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行政院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100年12月31日止，本公司尚未辦理共同行銷業務及資訊交互運用情形。

## (七)其他

1. 依金管會民國93年9月3日金管證六字第○九三〇〇〇四一八三號函規定，本公司概括承受慶豐銀行國內十八家分行應揭露事項如下：

(1)讓與對象之簡介：慶豐商業銀行股份有限公司設立於民國60年7月，原名國泰信託投資股份有限公司，民國83年10月11日改制為商業銀行。其經營業務包含：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、各種信託業務、國際金融業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。並設有營業部、國外部、信託部及信用卡部、國內分行三十三家、國際金融業務分行及國外分、支行各一家(越南河內分行及胡志明支行)。其中本公司概括承受國內分支機構共十八家分行。

(2)受讓之目的及法令依據：

A. 目的：透過十八家分支機構通路，成功創造分行通路效益。並經由通路拓展，強化本行業務發展、市場地位及核心競爭力，提高本行長期獲利能力。

B. 法令依據：依銀行法第五十八條、第六十二條之四及金融機構合併法第五條、第十六條、第十八條規定。

(3)受讓日期：民國99年4月3日。

(4)因受讓而發行有價證券之種類、數量及金額：不適用

(5)受讓之會計處理相關事項：

A. 受讓之會計方法：本行概括讓與承受慶豐國內十八家分行營業及資產負債，取得之資產負債公平價值淨額與金融重建基金賠付金額之差額認列為商譽。

B. 受讓資產、負債相關科目名稱及金額：

	金額
受讓資產	\$ 7,987,682
受讓負債	<u>27,810,801</u>
承受淨負債	19,823,119
減：金融重建基金賠付金額	<u>17,898,724</u>
商譽	<u>\$ 1,924,395</u>

- (6)本公司已於民國 99 年 4 月 6 日，收取金融重建基金賠付金額為 19,300,000 仟元，並於民國 99 年 7 月 13 日給付金融重建基金依合約賠付找補之差額 1,401,276 仟元。
- (7)本公司於依財務會計準則公報第二十五號「企業合併-購買法之會計處理」之規定，調整部份受讓固定資產及放款之淨公平價值，故影響商譽 306,984 仟元。
- (8)依財務會計準則公報第二十五號規定揭露之經營結果擬制性資訊  
(假設於民國 99 年 1 月 1 日即已合併慶豐國內十八家分行之經營成果)

	99年度
利息淨收益	\$ 4,183,311
利息以外淨收益	<u>1,656,755</u>
淨收益	5,840,066
呆帳費用及收回呆帳利益	173,129
營業費用	( 4,680,755 )
繼續營業單位稅前淨利	1,332,440
所得稅費用	( 416,738 )
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$ 915,702</u>
	稅前      稅後
每股盈餘	<u>\$ 0.61</u> <u>\$ 0.42</u>

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額五百萬元以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵帳金額
					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	2,771,945(註1)	-	-	-	-	-

註1：係因連結制採合併申報之應收退報款。

6. 出售不良債權資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊

1. 轉投資公司基本資料

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持		本期認列之	現股		抑制持		備註
				股比率	面金額		股數	股股數	股數	股數	
元大商業銀行(股)公司	元大國際人身保險代理人股份有限公司	台北市敦化南路一段06號7樓	人身保險代理人	100	\$ 33,806	\$ 19,792	300	-	300	-	100
元大商業銀行(股)公司	元大財產保險代理人有限公司	台北市敦化南路一段06號7樓	財產保險代理人	100	7,968	2,009	-	-	-	-	100

2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 出售不良債權交易資訊者：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. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
9. 資金貸與他人：無。
10. 為他人背書保證：無。

11. 期末持有有價證券情形：  
本公司之子公司期末持有有價證券情形如下：

持有之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	期		未			
			股數(仟股)	帳面金額		持股比例	市價	備註
元大國際人身保險代理人股份有限公司	政府公債：100央債甲九	-	-	\$ 999	-	-	\$ 999	註1
元大財產保險代理人有限公司	政府公債：100央債甲九	-	-	\$ 400	-	-	\$ 400	註1

註1：質押為營業保證金。

12. 累積買進或賣出同依有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

13. 從事衍生性商品交易之資訊：無。

(三) 大陸投資資訊  
無。

(以下空白)

## 十二、部門別財務資訊

### (一)一般性資訊-每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

本公司有三個應報導部門：法人金融業務、個人金融業務及財富管理業務。其主要收入來源之產品及勞務類型如下：

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。

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。

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。

### (二)部門資訊之衡量

#### 1. 營運部門損益、資產與負債之衡量

本公司所有營運部門損益、資產與負債之衡量原則皆與附註二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，本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

本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。

單位：新台幣仟元

	100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	其他部門	合併
利息淨收益	\$ 2,010,588	\$ 1,470,987	\$ 1,103,361	\$ 450,003	\$ 5,034,939	
手續費淨收益(損失)	310,910	80,266	842,328	( 15,960)	1,217,544	
其他營業淨收益(註1)	90,536	32,713	124,504	247,199	494,952	
營業費用	1,448,620	1,202,008	2,350,397	19,242	5,020,267	
其他重大非現金項目：						
資產減損迴轉利益	—	—	—	—	1,096	1,096
呆帳費用及收回呆帳利益	( 157,644)	452,567	—	—	—	294,923
採權益法認列之投資利益	—	—	—	—	22,177	22,177
部門稅前(損)益	\$ 805,770	\$ 834,525	(\$ 280,204)	\$ 685,273	\$ 2,045,364	
部門資產						
採權益法之股權投資-淨額	\$ 231,572,033	\$ —	\$ 121,843,357	\$ —	\$ 41,774	\$ 41,774
貼現及放款-總額					—	353,415,390

註1：包括公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額、備供出售金融資產之已實現損益淨額、兌換損益淨額、其他非利息淨損益。

單位：新台幣仟元

	99年度 部門別資訊	個人金融業務	財富管理業務	其他部門	合併
	法人金融業務				
利息淨收益	\$ 1,777,078	\$ 1,226,722	\$ 798,193	\$ 471,451	\$ 4,273,444
手續費淨收益(損失)	203,040	75,070	850,070	( 16,234)	1,111,946
其他營業淨收益(註1)	59,902	34,270	153,407	484,935	732,514
營業費用	1,321,727	1,063,665	1,989,626	207,243	4,582,261
其他重大非現金項目：					
資產減損損失	-	-	-	( 8,955)	8,955
呆帳費用及收回呆帳利益	75,026	101,973	( 2,191)	-	174,808
採權益法認列之投資利益	-	-	-	32,093	32,093
部門稅前(損)益	\$ 793,319	\$ 374,370	(\$ 190,147)	\$ 756,047	\$ 1,733,589
部門資產					
採權益法之股權投資-淨額	\$ 178,862,987	\$ -	\$ -	\$ 399,896	\$ 399,896
貼現及放款-總額				-	289,955,878

註1：包括公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額、備供出售金融資產之已實現損益淨額、兌換損益淨額、其他非利息淨損益。

### 十三、採用 IFRSs 相關事項

依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，本國銀行、金融控股公司及票券金融公司，應自民國 102 年起依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（IFRSs）編製財務報告。

本公司依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號令及民國 100 年 4 月 7 日金管銀法字第 10000073410 號令規定，採用 IFRSs 應事先揭露資訊如下：

#### (一) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

元大銀行依元大金控集團發起之 IFRS 專案任務小組，由金控財務長擔任集團專案小組負責人，且由本公司之會計主管擔任專案小組負責人，並訂定採用 IFRSs 之轉換計畫，該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

轉換計畫之工作項目	主要執行單位	目前執行情形及完成日期 (預計完成日期)
1. 成立專案小組	會計部門	已完成 民國98年8月
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	會計部門	已完成 民國100年6月
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	會計部門	已完成 民國100年3月
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	會計部門	刻正辦理中 (民國101年12月)
5. 完成 IFRS 1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	會計部門	已完成 民國100年10月 註：除「已認列金融商品之指定」項目於民國100年12月底依據「公開發行銀行財務報告編製準則」修訂結果確定，預計提報民國101年第一季董事會外，餘各項已完成評估。
6. 完成資訊系統應做調整之評估	資訊部門 會計部門	已完成 民國100年10月
7. 完成內部控制應做調整之評估	各相關控制部門	刻正辦理中 (民國101年6月)
8. 決定 IFRSs 會計政策	會計部門	已完成 民國100年12月
9. 決定所選用 IFRS 1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	會計部門	已完成 民國100年12月 註：除「已認列金融商品之指定」項目於民國100年12月底依據「公開發行銀行財務報告編製準則」修訂結果確定，預計提報民國101年第一季董事會外，餘各項已完成評估。

轉換計畫之工作項目	主要執行單位	目前執行情形及完成日期 (預計完成日期)
10. 完成編製IFRSs開帳日財務狀況表	會計部門	刻正辦理中 (民國101年3月)
11. 完成IFRSs民國101年初版比較財務資訊之編製	會計部門	刻正辦理中 (民國102年3月)
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	各相關控制部門	刻正辦理中 (民國101年12月)

(二)本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 與「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策，二者間可能產生之重大差異如下：

會計議題	差異說明
金融工具	<p>1. 本公司依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，持有未具重大影響力之未上市、未上櫃股票，係以成本衡量；轉換至IFRSs後，上述股票屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量者，才可採成本衡量。</p> <p>2. 依據我國一般公認會計原則，股票及債券可分別採用交易日及交割日會計；依據IFRSs，同類金融資產針對交易日或交割日會計應一致採用相同會計處理，故債券交易將自交割日會計改為交易日會計。</p> <p>3. 依據我國一般公認會計原則，賣出可轉換公司債資產交換交易係於售予交易相對人時即除列帳上之可轉換公司債，並認列買入選擇權及利率交換合約，由於本公司並未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬且仍保留對交易標的之控制，故未能符合IFRSs除列之條件，應繼續認列資產及相關負債。</p>
員工福利	<p>1. 依據我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」並無此下限之規定。</p> <p>2. 依據我國一般公認會計原則，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，本公司選擇之會計政策為精算損益立即認列於其他綜合損益中。</p>
客戶忠誠計畫	本公司訂有信用卡紅利積點計畫，依據我國一般公認會計原則之規定，係於紅利積數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。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。

上述之各項差異，部分項目可能因本公司依國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免規定，於轉換時不致產生影響金額。

(三)本公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」作為上開會計政策重大差異評估之依據，惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之新發布或修訂及「公開發行銀行財務報告編製準則」之修訂影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異有所不同。

元大商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 2,634,333
庫存外幣—人民幣	CNY 14,044 仟元，兌換率4.808	67,522
—歐元	EUR 518 仟元，兌換率39.2	20,294
—港幣	HKD 11,362 仟元，兌換率3.898	44,289
—日圓	JPY 151,601 仟元，兌換率0.3908	59,246
—美金	USD 2,340 仟元，兌換率30.29	70,870
	小計	262,221
待交換票據		2,108,988
存放銀行同業(註)		1,329,776
		\$ 6,335,318

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	公平價值		備註
					利率(%)	取得成本	
<b>交易目的金融資產-政府公債</b>							
99央債甲1	-	-	\$ -	\$ 48,400	0.875	\$ 48,231	\$ 48,315
100央債甲3	-	-	\$ -	\$ 2,600,000	0.750	\$ 2,598,280	\$ 2,599,168
100央債甲6	-	-	\$ -	\$ 1,150,000	2.000	\$ 1,200,932	\$ 1,200,300
91央債甲四	-	-	\$ -	\$ 800,000	3.625	\$ 813,551	\$ 804,066
100央債甲7	-	-	\$ -	\$ 100,000	1.875	\$ 100,399	\$ 102,705
86交建甲十	-	-	\$ -	\$ 200,000	6.900	\$ 205,752	\$ 200,608
100央債甲九	-	-	\$ -	\$ 250,000	1.250	\$ 249,526	\$ 249,186
96央債甲5	-	-	\$ -	\$ 1,600,000	2.000	\$ 1,612,451	\$ 1,609,906
96央債乙1	-	-	\$ -	\$ 2,150,000	2.625	\$ 2,184,438	\$ 2,180,745
				\$ 9,013,560		\$ 8,994,999	
<b>交易目的金融資產-可轉換公司債</b>							
遠百一	-	117,000	-	-	-	12,061	98.80
可成二	-	20,000	-	-	-	2,116	102.60
如興三	-	100,000	-	-	-	10,000	99.30
				\$ 24,177			\$ 9,930
							\$ 23,542
<b>交易目的金融資產-受益憑證</b>							
華南永昌鳳	國內投資型	19,126,920	-	-	-	300,000	15.72
							300,692
<b>交易目的金融資產-商業本票</b>							
輸出入銀行	-	700,000,000	\$ 700,000	\$ 0.88	\$ 699,899		\$ 699,904
國泰金控	-	1,000,000,000	\$ 1,000,000	\$ 0.88-0.89	\$ 999,608		\$ 999,653
第一金證券股份有限公司	-	200,000,000	\$ 200,000	\$ 0.88	\$ 199,836		\$ 199,854
和邁租車	-	30,000,000	\$ 30,000	\$ 0.89	\$ 29,974		\$ 29,976
遠鼎股份有限公司	-	100,000,000	\$ 100,000	\$ 0.89	\$ 99,915		\$ 99,922
台灣中油	-	50,000,000	\$ 50,000	\$ 0.89	\$ 49,953		\$ 49,957
力鵬企業	-	104,000,000	\$ 104,000	\$ 0.89	\$ 103,883		\$ 103,893
禾企投資	-	160,000,000	\$ 160,000	\$ 0.89	\$ 159,821		\$ 159,836
							\$ 2,342,895

元大商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額明細表(續)  
民國 100 年 12 月 31 日

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	單價(元)	公平價值		備註
								公平價值	總額	
<b>指定公平價值變動列入損益之金融資產-可轉換公司債</b>										
元富一	-	46,000	\$ -	\$ -	-	\$ 5,497	\$ 100,30	\$ 4,614		
南港一	-	20,000	\$ -	\$ -	-	\$ 2,277	\$ 108,50	\$ 2,170		
方霖二	-	26,000	\$ -	\$ -	-	\$ 2,928	\$ 101,00	\$ 2,626		
德宏三	-	10,000	\$ -	\$ -	-	\$ 1,151	\$ 99,50	\$ 995		
金台四	-	40,000	\$ -	\$ -	-	\$ 4,420	\$ 100,00	\$ 4,000		
南光一	-	11,000	\$ -	\$ -	-	\$ 1,159	\$ 105,00	\$ 1,155		
健喬三	-	50,000	\$ -	\$ -	-	\$ 5,012	\$ 101,00	\$ 5,050		
						\$ 22,444				
								\$ 20,610		
<b>交易目的金融資產-衍生性金融商品</b>										
買入匯率選擇權	-	-	\$ -	\$ -	-	-				
資產交換買入選擇權	-	-	\$ -	\$ -	-	-				
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)	-	-	\$ -	\$ -	-	-				
無本金割割定期外匯	-	-	\$ -	\$ -	-	-				
資產交換利率交換及一般利率交換期貨合約	-	-	\$ -	\$ -	-	-				
合計								\$ 2,886,805		
								\$ 14,569,643		

元大商業銀行股份有限公司  
貼現及放款—淨額明細表  
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
<b>企業金融</b>				
擔保	\$ 94,484,139	(\$ 1,155,583)	\$ 93,328,556	
無擔保	<u>137,015,657</u>	( <u>3,024,586</u> )	<u>133,991,071</u>	
<b>企業金融放款小計</b>	<u>231,499,796</u>	( <u>4,180,169</u> )	<u>227,319,627</u>	
<b>消費金融</b>				
住宅抵押貸款	80,610,769	( 122,146)	80,488,623	
小額純信用貸款	2,164,799	( 191,177)	1,973,622	
其他	<u>39,067,789</u>	( <u>65,690</u> )	<u>39,002,099</u>	
<b>消費金融放款小計</b>	<u>121,843,357</u>	( <u>379,013</u> )	<u>121,464,344</u>	
<b>放款合計</b>	<u>\$ 353,343,153</u>	( <u>\$ 4,559,182</u> )	<u>\$ 348,783,971</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
民國 100 年 12 月 31 日  
備供出售金融資產—淨額明細表

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	備抵評價調整	單價	總額	公平價值	
										提供擔保	或質押情形
政府公債		-	\$ -	\$ -	-	\$ 5,083,854	\$ 31,116	\$ -	\$ 5,114,970	\$ -	\$ 164,464
公司債		-	\$ -	\$ -	-	\$ 6,221,352	\$ 55,156	\$ -	\$ 6,276,508	\$ -	\$ -
上市權股票		-	\$ -	\$ -	-	\$ 621,006 (	\$ 163,835)	\$ -	\$ 457,171	\$ -	\$ -
金融債券		-	\$ -	\$ -	-	\$ 1,300,018	\$ 4,671	\$ -	\$ 1,304,689	\$ -	\$ -
受益證券		-	\$ -	\$ -	-	\$ 90,236	\$ 126	\$ -	\$ 90,362	\$ -	\$ -
			\$ <u>13,316,466</u>	\$ <u>(872,766)</u>		\$ <u>13,243,700</u>	\$ <u>72,766</u>		\$ <u>13,243,700</u>	\$ <u>72,766</u>	\$ <u>164,464</u>

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產—淨額明細表  
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

單位：新台幣仟元

元大商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產—淨額明細表(續)  
民國 100 年 12 月 31 日

金融商品名稱	摘要			總額(元)	利率(%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	單價(元)	公平價值	總額	備註
	股數或張數	面額(元)										
股票(上市)												
東陽	1319	3,360,870	\$ 10	\$ 33,609	-	\$ 129,772	\$ -	(\$ 20,543)	\$ 32,50	\$ 109,229		
台達電	2308	1,973,000	10	19,730	-	219,631	\$ -	( 77,575)	72,00	142,056		
京元	2449	5,481,000	10	54,810	-	84,301	\$ -	( 28,943)	10,10	55,358		
大聯大	3702	4,313,130	10	43,131	-	187,302	\$ -	( 36,774)	34,90	150,528		
小計						\$ 621,006	\$ -	( 163,835)		457,171		
金融債-國內												
00渣打銀JA	-	-	-	500,000	1,030	500,000	\$ -	842	-	500,842		
00匯豐銀JE	-	-	-	400,000	1,230	400,000	\$ -	1,775	-	401,775		
00匯豐銀JD	-	-	-	400,000	1,370	400,000	\$ -	2,056	-	402,056		
						\$ 1,300,000	\$ -	4,673		1,304,673		
金融債-國外												
BNPP USD AMORTISING NOTE(SF03)	-	-	-	USD\$ 1	2,900	18	\$ -	( 2 )		16		
小計						\$ 1,300,018	\$ -	4,671		1,304,689		
受益證券												
新光松江A	-	-	-	40,236	2,213	40,236	\$ -	63	-	40,299		
新光松江C	-	-	-	50,000	2,313	50,000	\$ -	63	-	50,063		
小計						\$ 90,236	\$ -	126		90,362		
合計						\$ 13,316,466	\$ -	( \$ 72,766 )		\$ 13,243,700		

註1：其中面額 \$8,000 為假扣押。

註2：其中面額 \$70,000 質押為信託賠償準備金，面額 \$50,000 質押為票券商存儲準備金，面額 \$10,000 質押為證券自營商營業保證金，面額 \$63,600 質押為國際卡交易帳款付款準備金，面額 \$7,900 為假扣押。

註3：其中面額 \$100 質押為國際卡交易帳款付款準備金，面額 \$9,500 為假扣押。

元大商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

SERIES 2007 iTRAN-4	5YR USD CREDIT RANGE ACCRUAL	摘要	張數	面額(仟元)	總額(仟元)	利率	累計	未摊銷	溢(折)價	帳面金額	備註
								公司債			
NOTE			-	\$ -	USD\$ 5,000	6mLIBOR+2.25%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 151,450	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加(註3)		本期減少(註2、4)		期末餘額	
	(千 股)	金額	股 數	(千 股)	金額	(千 股)	金額	(千 股)
元大財產保險代理人有限公司	(註1) \$ 4,501	\$ 1,637	-	\$ 1,637	-	\$ 179	\$ 2,009	-
元大國際人身保險代理人 (股)公司	300 46,344	-	453	-	(32,783)	19,792	300	100
元大租賃(股)公司	19,700 105,172	-	-	(105,172)	-	-	-	-
慶銀資產管理(股)公司	50,000 243,879	-	50,000	(243,879)	-	-	-	-
	<u>\$ 399,896</u>	<u>\$ 2,090</u>		<u>(\$ 382,013)</u>		<u>\$ 21,801</u>		<u>\$ 41,774</u>

註1：係有限公司。

註2：係採權益法評價之被投資公司發放現金股利，及認列慶銀資產管理(股)公司與元大租賃(股)公司清算完結投資款收回。

註3：本期增加數中計\$563係母公司發放員工認股權予子公司，視為本公司對子公司權益再投資。另向元大國際資產管理(股)公司分別購入元大財產保險代理人(股)公司0.3%之股權計\$1,401及投資成本超過長期股權投資帳面價值之發行溢資本公積計\$124所致。

註4：慶銀資產管理(股)公司及元大租賃(股)公司解散投資款收回計\$349,051，並分別認列採權益法認列之處分利益計\$131及\$245。

元大商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額	提供抵押或擔保情形	備註
土地	\$ 1,315,941	\$ -	\$ -	(\$ 30,904)	\$ 1,285,037	無	"
房屋及建築	620,992	-	(49,148)	(10,862)	560,982		"
辦公設備	741,174	22,934	(454,695)	146,802	456,215		"
交通工具設備	30,873	1,134	(6,774)	-	25,233		"
什項設備	1,151,535	33,265	(400,254)	26,711	811,257		"
未完工程	51,236	271,167	-	(206,354)	116,049		"
	<u>\$ 3,911,751</u>	<u>\$ 328,500</u>	<u>(\$ 910,871)</u>	<u>(\$ 74,607)</u>	<u>\$ 3,254,773</u>		

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 110,226	\$ 15,061	(\$ 47,364)	\$ 402)	\$ 77,521	
辦公設備	516,272	101,321	( 440,877)	42,500	219,216	
交通工具及運輸設備	23,787	3,760	( 6,653)	-	20,894	
什項設備	645,994	181,547	( 382,100)	( 42,500)	402,941	
	<u>\$ 1,296,279</u>	<u>\$ 301,689</u>	<u>(\$ 876,994)</u>	<u>\$ 402)</u>	<u>\$ 720,572</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融負債-淨額明細表  
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	公平價值		備註
						單價	總額	
交易目的金融負債-衍生性金融商品								
賣出匯率選擇權	-	-	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ 242,958	
賣出權益選擇權	-	-	\$ -	\$ -	-	-	-	26,828
資產交換賣出選擇權	-	-	\$ -	\$ -	-	-	-	1,733
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)	-	-	\$ -	\$ -	-	-	-	622,537
無本金交割遠期外匯	-	-	\$ -	\$ -	-	-	-	1,098
資產交換利率交換及一般利率交換	-	-	\$ -	\$ -	-	-	-	1,839,494
合計							\$ 2,734,648	

元大商業銀行股份有限公司  
存款及匯款明細表  
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 3,659,963	
活期存款	35,072,918	
外匯活期存款	16,927,549	
定期存款	116,475,585	
外匯定期存款	32,038,216	
活期儲蓄存款	153,581,267	
行員活期儲蓄存款	1,160,289	
零存整付儲蓄存款	90,947	
整存整付儲蓄存款	32,288,959	
存本取息儲蓄存款	46,411,533	
匯出匯款	30,317	
應解匯款	206,807	
	<u>\$ 437,944,350</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
應付金融債券明細表  
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	發行日期	付息日期	票面利率(%)	已到期			未摊銷溢折價金額	償還辦法	情形	擔保備註
				發行總額	數額	期末餘額				
94年第1-1期次順位金融債	94.6.28	每半年付息一次	定期機動+1.375%	\$ 5,000,000	\$ 4,852,940	\$ 147,060	\$ -	\$ 147,060	註1	無
99年第1期次順位金融債	99.6.10	每年付息一次	2.30%	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	"
100年第1期次順位金融債	100.6.27	每年付息一次	1.75%	2,450,000	-	2,450,000	-	2,450,000	到期一次還本	"
100年第2期次順位金融債	100.8.22	每年付息一次	1.85%	2,350,000	-	2,350,000	-	2,350,000	到期一次還本	"
100年第3期次順位金融債(甲券)	100.10.27	每年付息一次	1.80%	700,000	-	700,000	-	700,000	到期一次還本	"
100年第3期次順位金融債(乙券)	100.10.27	每年付息一次	1.95%	4,500,000	-	4,500,000	-	4,500,000	到期一次還本	"
合計							\$ 15,147,060	\$ 15,147,060		

註1：發行滿第三年起，每年一次，分五次還本，每次各償還百分之二十。

元大商業銀行股份有限公司  
利息收入明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
短期放款息	\$ 645, 603	
短期擔保放款息	568, 897	
中期放款息	1, 178, 652	
中期擔保放款息	1, 629, 886	
長期放款息	282, 899	
長期擔保放款息	2, 304, 950	
投資有價證券利息	275, 366	
存放央行利息	771, 863	
其他利息收入	275, 424	
	<u>\$ 7, 933, 540</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
利息費用明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
一般定存利息費用	\$ 625,279	
存本取息利息費用	525,795	
金融債券利息費用	398,454	
整存整付利息費用	382,689	
外匯定存利息費用	266,990	
可轉讓存單利息費用	265,583	
活期儲蓄存款利息費用	188,986	
其他利息費用	<u>244,825</u>	
	<u>\$ 2,898,601</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
手續費淨收益明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他手續費收入-佣金-元大人身保代	\$ 248,019	
信託業務收入-海外共同基金-外幣-申購	236,567	
放款手續費收入	230,506	
信用卡手續費收入-消費款	158,693	
信託業務收入-信託手續費	126,362	
保證手續費收入	93,931	
信託業務收入-海外共同基金-新台幣-申購	86,389	
其他手續費收入	<u>372,628</u>	
小計	<u>1,553,095</u>	
信用卡-電腦處理費	( 59,684)	
信用卡-回饋金	( 56,583)	
跨行手續費	( 56,147)	
其他手續費用-基金公司-境外	( 28,517)	
其他手續費用-業務費用	( 17,924)	
信用查詢費	( 17,356)	
其他手續費	<u>( 99,340)</u>	
小計	<u>( 335,551)</u>	
合計	<u>\$ 1,217,544</u>	

元大商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額			備 註
	已實現(損)益	未實現評價(損)益	合計(損)益	
<b>交易目的金融資產</b>				
政府公債	(\$ 3,588)	(\$ 18,491)	(\$ 22,079)	
公司債	12,552	( 20,255)	( 7,703)	
可轉換公司債	( 2,034)	( 635)	( 2,669)	
受益憑證	( 11,435)	1,297	( 10,138)	
上市櫃股票	( 30,931)	-	( 30,931)	
定期存單	( 3)	-	( 3)	
商業本票	( 83)	116	33	
小計	( 35,522)	( 37,968)	( 73,490)	
<b>衍生性金融商品</b>				
買入選擇權合約	( 7,176,259)	( 97,077)	( 7,273,336)	
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	4,701,518	79,608	4,781,126	
無本金交割遠期外匯	154,616	( 49,826)	104,790	
利率交換合約	1,828,306	( 638,057)	1,190,249	
期貨合約	( 11,420)	( 111)	( 11,531)	
信用違約交換	( 179)	138	( 41)	
小計	( 503,418)	( 705,325)	( 1,208,743)	
<b>指定公平價值變動列入 損益之金融資產</b>				
公司債	( 510,959)	505,001	( 5,958)	
可轉換公司債	( 38,634)	( 4,528)	( 43,162)	
資產交換-可轉換公司債	2,636	( 1,500)	1,136	
小計	( 546,957)	498,973	( 47,984)	

元大商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表(續)  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額			備 註
	已實現(損)益	未實現評價(損)益	合計(損)益	
交易目的金融負債				
衍生性金融商品				
賣出選擇權合約	\$ 7,049,351	\$ 117,131	\$ 7,166,482	
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	( 5,649,789)	438,165	( 5,211,624)	
利率交換合約	( 1,912,526)	702,923	( 1,209,603)	
無本金交割遠期外匯	( 155,646)	48,383	( 107,263)	
小計	( 668,610)	1,306,602	637,992	
合計	(\$ 1,754,507)	\$ 1,062,282	(\$ 692,225)	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產之已實現損益明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股息紅利收入	\$ 28,068	
處分利益		
政府公債	4,012	
上市櫃股票	<u>103,940</u>	
	<u>136,020</u>	
處分損失		
上市櫃股票	( 28,084 )	
受益證券	( 472 )	
金融債	( 3 )	
	<u>( 28,559 )</u>	
合計	<u>\$ 107,461</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
其他非利息淨損益明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 領	備 註
<b>其他非利息利益</b>		
以成本衡量金融資產利益	\$ 58,533	
放款違約金收入	25,461	
營業資產租金收入	8,847	
資產處分利益	8,084	
其他什項收入(註)	<u>33,998</u>	
小計	<u>134,923</u>	
<b>其他非利息損失</b>		
資產處分及報廢損失	( 43,421 )	
其他什項支出(註)	<u>( 10,176 )</u>	
小計	<u>( 53,597 )</u>	
<b>合計</b>	<u><u>\$ 81,326</u></u>	

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%。

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
呆帳費用及收回呆帳利益明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款	\$ 572,754	
應收款項	( 36,583)	
保證款項	( 241,248)	
合計	<u>\$ 294,923</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
<b>折舊費用</b>		
房屋及建築	\$ 15,061	
辦公設備	101,321	
交通及運輸設備	3,760	
什項設備	<u>181,547</u>	
	<u>301,689</u>	
<b>攤銷費用</b>		
攤銷電腦軟體	164,280	
攤銷遞延費用	<u>50,922</u>	
	<u>215,202</u>	
<b>合計</b>	<b><u>\$ 516,891</u></b>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 557,796	
稅捐	231,542	
保險費	184,845	
修繕費	149,771	
郵電費	71,241	
勞務費	56,920	
水電瓦斯費	52,733	
文具用品費	49,017	
廣告費	37,639	
其他	287,561	
合計	<u>\$ 1,679,065</u>	

(以下空白)



本公司民國 100 年度（自民國 100 年 1 月 1 日至民國 100 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財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，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表中均已揭露，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：顏慶章



中 華 民 國 1 0 1 年 3 月 1 5 日

會計師查核報告

(101)財審報字第 11004001 號

元大商業銀行股份有限公司及其子公司 公鑒：

元大商業銀行股份有限公司及其子公司民國 100 年 12 月 31 日及民國 99 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。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表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達元大商業銀行股份有限公司及其子公司民國 100 年及民國 99 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併經營成果與合併現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

黃金澤



會計師

周建宏

周建宏



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

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 0 1 年 3 月 1 5 日

元大商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國 100 年及 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資產	附註	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日		變動百分比%
		金額	金額	金額	金額	
11000 現金及約當現金	四(一)	\$ 6,335,358	\$ 5,436,640			17
11500 存放央行及拆借銀行同業	四(二)	104,082,173	119,213,436	(	) 13 )	
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	四(三)及五(二)					
資產-淨額		14,569,643	10,248,106			42
12500 附賣回票券及債券投資	四(四)及五(二)	1,546,544	1,691,578	(	) 9 )	
13000 應收款項-淨額	四(五)及五(二)	12,535,440	14,918,327	(	) 16 )	
13500 貼現及放款-淨額	四(六)及五(二)	348,783,971	284,751,517			22
14000 備供出售金融資產-淨額	四(七)及六	13,245,099	10,680,673			24
14500 持有至到期日金融資產	四(八)	151,450	151,840			-
15000 採權益法股權投資-淨額	四(九)及五(二)	-	349,051	(	) 100 )	
15500 其他金融資產-淨額	四(十)	431,978	439,175	(	) 2 )	
固定資產	四(十一)及(二十七)					
<b>成本：</b>						
18501 土地		1,285,037	1,315,941	(	) 2 )	
18521 房屋及建築		560,982	620,992	(	) 10 )	
18531 辦公設備		463,290	748,723	(	) 38 )	
18541 交通及運輸設備		25,933	31,573	(	) 18 )	
18551 什項設備		815,207	1,155,418	(	) 29 )	
<b>小計</b>		3,150,449	3,872,647	(	) 19 )	
185XX 減：累計折舊		( 728,292 )	( 1,302,511 )	(	) 44 )	
18571 未完工程		116,258	51,869		124	
<b>固定資產-淨額</b>		2,538,415	2,622,005	(	) 3 )	
19000 無形資產	四(十二)及(二十七)	2,326,540	2,456,470	(	) 5 )	
<b>其他資產</b>						
19500 其他資產-其他	四(十三)	1,177,447	1,934,301	(	) 39 )	
19665 遲延所得稅資產-淨額	四(二十八)	350,015	826,592	(	) 58 )	
<b>其他資產-合計</b>		1,527,462	2,760,893	(	) 45 )	
<b>資產總計</b>		\$ 508,074,073	\$ 455,719,711			11

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國 100 年及 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	附註	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日		變動 百分比%
		金額	金額	金額	金額	
21000 央行及銀行同業存款	四(十四)	\$ 7,080,166	\$ 16,807,124	( 58 )		
22000 公平價值變動列入損益之金融 負債-淨額	四(十五)		2,734,648	3,924,425	( 30 )	
22500 附買回票券及債券負債	四(四)、五(二)及 六		-	100,170	( 100 )	
23000 應付款項	四(十六)及 (二十八)	8,363,443	9,985,320	( 16 )		
23500 存款及匯款	四(十七)及五(二)	437,896,659	381,412,448	15		
24000 應付金融債券	四(十八)	15,147,060	15,094,120	-		
25000 應計退休金負債	四(十九)	127,551	116,955	9		
25500 其他金融負債	四(二十)	5,826,442	3,119,273	87		
29500 其他負債	四(二十一)	792,095	346,208	129		
<b>負債總計</b>		<b>477,968,064</b>	<b>430,906,043</b>	<b>11</b>		
<b>股東權益</b>						
<b>股本</b>						
31001 普通股	四(二十二)	25,108,131	21,811,335	15		
31500 資本公積	四(二十三)	2,850,363	1,377,456	107		
<b>保留盈餘</b>						
32001 法定盈餘公積	四(二十四)	528,484	133,429	296		
32003 特別盈餘公積	四(二十四)	22	-	-		
32011 未分配盈餘	四(二十五)及 (二十八)	1,706,399	1,316,851	30		
<b>股東權益其他項目</b>						
32523 備供出售金融資產未實現 (損失)利益	四(七)	( 72,775 )	217,213	( 134 )		
32544 未認列為退休金成本之淨 損失	四(十九)	( 14,615 )( 43,743 )( 67 )				
38101 少數股權		-	1,127	( 100 )		
<b>股東權益總計</b>		<b>30,106,009</b>	<b>24,813,668</b>	<b>21</b>		
<b>重大承諾事項或有事項</b>	七					
信託資產	十(四)					
期後事項	九					
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>\$ 508,074,073</b>	<b>\$ 455,719,711</b>	<b>11</b>		

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：顏慶章



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其子公司  
 合併損益表  
 民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	100 年 度 金額	99 年 度 金額	變動 百分比%
41000 利息收入	五(二)	\$ 7,933,540	\$ 6,039,419	31
51000 減：利息費用	五(二)	( 2,898,303 )	( 1,765,790 )	64
<b>利息淨收益</b>		<b>5,035,237</b>	<b>4,273,629</b>	<b>18</b>
<b>利息以外淨收益</b>				
49100 手續費淨收益	五(二)	1,285,684	1,217,679	6
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額	四(三)及(十五)	( 692,225 )	103,184 ( -771 )	
49300 備供出售金融資產之已實現損益淨額	四(七)	107,461	300,749 ( -64 )	
49500 採權益法認列之投資損益淨額	四(九)	376 ( 889 ) ( -142 )		
49600 兌換損益淨額	十(三)	998,390	239,683	317
55000 資產減損迴轉利益(損失)		1,096 ( 8,955 ) ( -112 )		
49800 其他非利息淨損益		81,168	88,898 ( -9 )	
<b>利息以外淨收益合計</b>		<b>1,781,950</b>	<b>1,940,349</b> ( -8 )	
<b>淨收益</b>		<b>6,817,187</b>	<b>6,213,978</b>	<b>10</b>
51500 呆帳費用及收回呆帳利益	四(六)	294,923	174,808	69
<b>營業費用</b>				
58500 用人費用	四(十九)、(二十七)及			
59000 折舊及攤銷費用	五(二)	( 2,848,215 ) ( 2,589,222 )		10
59500 其他業務及管理費用	四(二十七)	( 519,116 ) ( 531,247 ) ( -2 )		
<b>營業費用合計</b>		<b>( 1,694,309 ) ( 1,527,875 )</b>	<b>11</b>	
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>		<b>( 5,061,640 ) ( 4,648,344 )</b>	<b>9</b>	
61003 所得稅費用	四(二十八)	( 2,050,470 )	1,740,442	18
<b>本期合併總淨利</b>		<b>( 343,655 ) ( 423,540 )</b>	<b>( 19 )</b>	
<b>本期合併總淨利歸屬於：</b>		<b>\$ 1,706,815</b>	<b>\$ 1,316,902</b>	<b>30</b>
69601 母公司股東		\$ 1,706,399	\$ 1,316,851	30
69603 少數股權淨利		416	51	716
<b>本期淨利</b>		<b>\$ 1,706,815</b>	<b>\$ 1,316,902</b>	<b>30</b>
<b>普通股每股盈餘</b>	<b>四(二十九)</b>			
<b>本期淨利</b>		<b>稅 前</b> <b>稅 後</b>	<b>稅 前</b> <b>稅 後</b>	
		<b>\$ 0.89</b> <b>\$ 0.74</b>	<b>\$ 0.77</b> <b>\$ 0.58</b>	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：顏慶章



經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青



單位：新台幣仟元



元大商業銀行股份有限公司  
合併報表

民國 100 年度 09 月 1 日至 12 月 31 日

	普通股	資本	積累盈餘	特別盈餘	未分配盈餘	盈餘	備供出售金融資產	未認列為退休金成本之淨損失	少數股權	合計
<b>99 年度</b>										
99 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,500,000	\$ 1,377,456	\$ -	\$ -	\$ 444,764	\$ 366,427	(\$ 38,848)	\$ 2,853	\$ 23,652,632	
98 年度盈餘撥款及分配(註)	-	-	133,429	-	( 133,429 )	-	-	-	-	
提列法定盈餘公積	311,335	-	-	-	( 311,335 )	-	( 149,214 )	-	( 149,214 )	
盈餘轉增資	-	-	-	-	-	-	( 4,895 )	-	( 4,895 )	
備供出售金融資產未實現(損失)利益變動數	-	-	-	-	-	-	( 1,726 )	-	( 1,726 )	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
99 年度合併淨利	<u>\$ 21,811,335</u>	<u>\$ 1,377,456</u>	<u>\$ 133,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,316,851</u>	<u>\$ 1,316,851</u>	<u>\$ 217,213</u>	<u>(\$ 43,743)</u>	<u>\$ 1,127</u>	<u>\$ 24,813,688</u>
99 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 21,811,335</u>	<u>\$ 1,377,456</u>	<u>\$ 133,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,316,851</u>	<u>\$ 217,213</u>	<u>(\$ 43,743)</u>	<u>\$ 1,127</u>	<u>\$ 24,813,688</u>	
<b>100 年度</b>										
100 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 21,811,335</u>	<u>\$ 1,377,456</u>	<u>\$ 133,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>395,055</u>	<u>-</u>	<u>( 395,055 )</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
99 年度盈餘撥款及分配(註)	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	921,796	-	-	-	( 921,796 )	-	-	-	-	-
盈餘轉增資	2,375,000	1,425,000	-	-	-	-	( 289,988 )	-	( 289,988 )	-
現金增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現(損失)利益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
母公司庫藏股轉讓予員工	47,783	-	-	-	-	-	-	-	-	47,783
採權益法評價之被投資公司股權淨值影響數	124	-	-	-	-	-	-	-	-	124
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 年度合併淨利	<u>\$ 25,108,131</u>	<u>\$ 2,850,363</u>	<u>\$ 528,484</u>	<u>\$ 22</u>	<u>\$ 1,706,399</u>	<u>(\$ 72,775)</u>	<u>(\$ 14,615)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,706,399</u>	<u>\$ -</u>
100 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 25,108,131</u>	<u>\$ 2,850,363</u>	<u>\$ 528,484</u>	<u>\$ 22</u>	<u>\$ 1,706,399</u>	<u>(\$ 72,775)</u>	<u>(\$ 14,615)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,106,009</u>	<u>\$ -</u>

(註)100 及 99 年度員工紅利 29,879 仟元及 7,726 仟元已列入於損益表之營業費用項下，不列入盈餘分配項目。

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之部分，請參閱。

董事長：顏慶章  
董事長：顏慶章



會計主管：蘇玉青




  
 元大商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
 民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

100 年 度 99 年 度

營業活動之現金流量

合併淨利	\$ 1,706,815	\$ 1,316,902
<u>調整項目</u>		
股份基礎給付酬勞成本	47,811	-
折舊費用	303,551	320,926
攤銷費用	215,565	210,321
呆帳費用及收回呆帳利益	( 294,923 )	( 174,808 )
處分備供出售金融資產之已實現利益	( 107,461 )	( 300,749 )
權益法認列之投資損失	-	889
處分採權益法之長期股權投資利益	( 376 )	-
處分及報廢固定資產損失	32,344	29,469
處分及報廢無形資產損失	-	7,788
處分及報廢閒置資產損失	2,842	-
處分及報廢其他資產損失	276	111
非金融資產減損(迴轉利益)損失	( 1,096 )	8,955
未完工程轉列費用數	438	-
<u>資產及負債科目之變動</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產淨額(增加)減少	( 4,321,537 )	538,385
應收款項減少	2,346,304	30,941
其他金融資產減少	7,197	80,632
遞延所稅資產淨額減少	476,577	716,958
公平價值變動列入損益之金融負債淨額(減少)增加	( 1,189,777 )	260,560
應付款項減少	( 1,682,133 )	( 1,569,522 )
應付所得稅增加	60,256	74,161
應計退休金負債增加	41,556	56,682
其他金融負債增加(減少)	2,744,926	( 268,733 )
營業活動之淨現金流入	389,155	1,339,868

(續 次 頁)


  
 元大商業銀行股份有限公司及其子公司  
 合併現金流量表  
 民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

100 年 度	99 年 度
---------	--------

投資活動之現金流量

存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$ 15,131,263	(\$ 42,978,622 )
附賣回票券及債券投資減少(增加)	145,034	( 1,691,578 )
貼現及放款增加	( 63,459,700 )	( 44,879,990 )
備供出售金融資產(增加)減少	( 2,746,682 )	5,154,103
持有至到期日金融資產減少	390	49,412
處分採權益法之長期股權投資價款	349,156	-
購置固定資產	( 329,195 )	295,237 )
處分固定資產價款	1,220	90,409
無形資產增加	( 4,286 )	5,254 )
處分閒置資產價款	53,700	-
其他資產減少	693,183	115,376
收取承受慶銀 A 包之賠付價款	-	17,898,724
概括承受慶銀 A 包現金增加數	-	810,623
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>( 50,165,917 )</b>	<b>( 65,732,034 )</b>

融資活動之現金流量

央行及銀行同業存款減少	( 9,726,958 )	( 5,905,726 )
附買回票券及債券負債減少	( 100,170 )	( 109,426 )
應付租賃款減少	( 37,757 )	( 17,512 )
存款及匯款增加	56,484,211	64,195,352
發行金融債券	10,000,000	5,000,000
償還金融債券	( 9,947,060 )	( 147,800 )
其他負債增加	204,661	122,615
現金增資	3,800,000	-
少數股權	( 1,447 )	( 231 )
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<b>50,675,480</b>	<b>63,137,272</b>
本期現金及約當現金增加(減少)	-	( 5,117 )
合併個體淨變動影響數	898,718	( 1,260,011 )
期初現金及約當現金餘額	5,436,640	6,696,651
期末現金及約當現金餘額	<b>\$ 6,335,358</b>	<b>\$ 5,436,640</b>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 2,728,530	\$ 1,613,100
本期支付所得稅	<b>\$ 108,393</b>	<b>\$ 89,352</b>

董事長：顏慶章



附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

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、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

## 一、財務狀況、經營結果之檢討分析

### (一) 財務狀況分析

單位:新台幣仟元

項目 年度	100 年度	99 年度	差異	
	合計	合計	金額	(%)
資產總額	508,104,151	455,737,481	52,366,670	11.49
負債總額	477,998,142	430,924,940	47,073,202	10.92
股東權益總額	30,106,009	24,812,541	5,293,468	21.33

重大變動項說明：

資產及負債總額：100 年度資產及負債總額較 99 年度增加，主要係因存放款業務量均較 99 年度增加所致。

股東權益總額：100 年度股東權益總額較 99 年度增加，主因係 100 年度辦理現金增资 3,800,000 仟元所致。

### (二) 經營結果

單位:新台幣仟元

項目 年度	100 年度	99 年度	增減金額	變動比例%
	合計	合計		
利息淨收益	5,034,939	4,273,444	761,495	17.82
利息以外淨收益	1,735,769	1,867,598	( 131,829)	( 7.06)
手續費淨收益	1,217,544	1,111,946	105,598	9.50
其他淨收益	518,225	755,652	( 237,427)	( 31.42)
淨收益	6,770,708	6,141,042	629,666	10.25
呆帳(迴轉利益)費用	( 294,923)	( 174,808)	( 120,115)	68.71
營業費用	5,020,267	4,582,261	438,006	9.56
繼續營業部門稅前淨利	2,045,364	1,733,589	311,775	17.98
所得稅費用	338,965	416,738	( 77,773)	( 18.66)
本期淨利	1,706,399	1,316,851	389,548	29.58

增減比例變動分析說明：

繼續營業部門稅前淨損益：100 年度較 99 年度增加主因市場利率緩步回升，致 100 年度利息淨收益增加所致。

### (三) 現金流量

#### 1. 最近二年度流動性分析

項目 年度	100 年度	99 年度	增(減)比例(%)
	現金流量比率	4.92%	
現金流量允當比率	1,451.84%	1,311.50%	10.70%
現金流量滿足率	(0.78%)	(2.01%)	61.19%

現金流量及現金流量滿足比率：主要係因營業活動淨現金流入數減少，導致現金流量及現金流量滿足比率較去年度變動較大。

## 2. 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全年現金流(出)入量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之來源	
				投資計畫	融資計畫
6,335,318	10,806,101	(13,279,957)	3,861,462	—	—

(1) 本年度現金流量情形分析：(單位：新台幣仟元)

A.營業活動:	10,806,101
B.投資活動:	(43,585,739)
C.融資活動:	30,305,782

(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

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定資金來源	預定完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形					
				98年	99年	100年	101年	102年	103年
異地備援設備	自有資金	100/11/30	85,000	28,724	28,451	27,825	-	-	-
高雄大樓整建工程	自有資金	100/12/15	103,560	-	-	76,020	27,540	-	-

1. 異地備援設備：

建置異地備援系統，將能保障本行資訊系統營運不中斷及資料備份儲存之安全。

2. 高雄大樓整建工程：

本行自有資產高雄大樓因建物老舊，為安全及延長自有資產之使用年限與價值，將其重新整建裝修。

## (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) 帳列以成本衡量之轉投資公司發放現金收入，如台北外匯、福記、萬通-票券、財金資訊、台灣金聯資產、陽光資產、台灣期貨交易所、台灣集中保管結算所、台翔航太工業公司。
- (2) 權益法評價之轉投資事業經營績效回饋。

2. 權益法評價之轉投資事業慶銀資產管理股份有限公司及元大租賃股份有限公司已於100年度向法院辦理清算完結。

## 二、風險管理事項

### (一) 各類風險之定性及定量資訊

#### 1. 信用風險管理制度：

##### (1) 本行 100 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： (一) 遵循 Basel II 規範，提昇本行風險管理與國際接軌能力。 (二) 健全各項風險管理制度與控管流程，落實執行。 (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： (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。 (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。 (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。 (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： 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： (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。 (二) 新設審計委員會，先行審議將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： 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： (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。 (二) 建立本行衡量、監控及評估可量化風險之整體架構。 (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： 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： 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： (一) 董事會報告。(定期)/(風險綜合性報告) (二) 審計委員會報告。(定期)/(風險綜合性報告) (三) 每月資產負債管理委員會簡報。(風險綜合性報告) (四) 每月風險管理委員會簡報。(風險綜合性報告) (五) 法個金資產品質月報。 (六) 每月揭露全球國家個別限額、產業授信風險限額資訊。</p> <p>二、信用風險衡量系統包括： (一) 資本計提計算平台資訊系統。 (二) 徵審系統:信用評等。 (三) 催收系統:資產評估。 (四) 全行信用預警系統:信用風險預警機制。 (五) 授信期中管理平台(包括授信貸後管理及覆查平台)。</p>

項 目	內 容
	(六) 個金評分卡及企金違約機率模型。 (七) 大額暴險相關系統。
四、信用風險避險或風險抵減之政策，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： (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。 (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。  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:新台幣仟元；資料日：100 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	101,820,671	969
非中央政府公共部門	417,662	6,683
銀行（含多邊開發銀行）	25,722,892	869,003
企業（含證券及保險公司）	231,933,401	16,662,090
零售債權	68,981,618	4,780,916
住宅用不動產	93,982,884	3,883,636
權益證券投資	4,892	1,565
其他資產	9,289,273	376,443
合計	532,153,293	26,581,305

## 2. 資產證券化風險管理制度、暴險額與應計提資本：

### (1) 本行 100 年度資產證券化風險管理制度

項 目	內 容
一、資產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。
二、資產證券化管理組織與架構	一、 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。 二、 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。
三、資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、 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。 二、 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。

項目	內容
四、資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	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。
五、法定資本計提所採行之方法	標準法。

**(2) 從事資產證券化情形：**

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。

**(3) 資產證券化暴險額與應計提資本**

單位:新台幣仟元；資料日：100 年 12 月 31 日

暴險類別	非創始銀行		創始銀行				未證券化前之應計提資本	
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額					
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
	留有部位	不留部位	留有部位	不留部位	資產基礎商業本票			
不動產資產信託	91,181	3,647						
抵押債券債權	0	0					—	
其他	0	0						
合計	91,181	3,647						

**(4) 投資證券化商品資訊彙總表**

單位:新台幣仟元；資料日：100 年 12 月 31 日

項目	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
其他證券化商品	持有至到期日	0	0	0	0
結構式投資工具(SIV)發行之票債券	公平價值變動列入損益	0	0	0	0
受益證券或資產基礎證券 (ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券	備供出售	0	0	0	0
不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)	備供出售	90,236	126	0	90,362

### 3. 作業風險管理制度及應計提資本

#### (1) 本行 100 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，可以持續營運作業。</p>
二、作業風險管理組織與架構	<p>一、董事會：</p> <p>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，以達成本行整體銀行之目標。</p> <p>二、高階管理階層：</p> <p>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責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：</p> <p>(一)負責本行作業風險管理準則及其相關規範之訂定。</p> <p>(二)監控全行主要之作業風險及損失暴險。</p> <p>(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：</p> <p>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：</p> <p>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	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。風險管理部以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。
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	本行已訂定作業風險避險或風險抵減等相關規範，藉由作業風險發生之損失金額及發生頻率，採取對應之風險抵減策略，如加強人員訓練、改善作業流程、強化系統控管、保險或作業委外等。如操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。
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:新台幣仟元；資料日：100 年 12 月 31 日

年度	營業毛利	應計提資本
98 年度	6,336,800	
99 年度	6,210,252	
100 年度	7,339,930	
合計	19,886,982	939,585

#### 4. 市場風險管理制度及應計提資本

##### (1) 本行 100 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圭臬，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。</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。為提昇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)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統之有效。</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相關規定，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、風險值及損益資料。</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	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。
五、法定資本計提所採行之方法	標準法。

**(2) 市場風險應計提資本**

單位:新台幣仟元；資料日：100 年 12 月 31 日

項目	應計提資本
利率風險	363,461
權益證券風險	121,257
外匯風險	86,543
商品風險	0
合計	571,261

**(3) 交易部位 VaR 風險值 (99%，一天，單位：新台幣仟元)**

	100 年			
	年底值 100.12.31	VaR 平均值	VaR 最小值	VaR 最大值
利率	2,384	4,063	1,916	10,051
權益證券	533	8,560	494	19,914
外匯	1,630	5,813	557	20,971
商品	—	—	—	—
小計	4,546	18,436	—	—
分散效益	19.73%	32.46%	—	—
總和風險值	3,649	12,451	2,827	33,457

**3. 流動性風險管理****(1) 新臺幣到期日期限結構分析表**

單位:新台幣仟元；資料日：100 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	461,073,207	105,426,416	41,370,889	35,117,654	45,791,557	233,366,691
主要到期資金流出	454,267,866	41,522,117	63,130,197	67,518,651	104,988,574	177,108,327
期距缺口	6,805,341	63,904,299	(21,759,308)	(32,400,997)	(59,197,017)	56,258,364

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）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：100 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,420,395	434,469	394,114	178,746	26,289	431,777
主要到期資金流出	1,561,176	945,679	183,957	232,412	189,298	9,830
期距缺口	(140,781)	(511,210)	165,157	(53,666)	(163,009)	421,947

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

註 2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

### **(3) 本行資產負債管理、流動性風險、銀行簿利率風險管理暨資金缺口管理：**

本行資產負債管理計畫為充份運用資產及負債缺口，在可控制的風險下，求取本行最大收益。對於銀行簿流動性資產配置以安全性、流動性及收益性為原則。

本行於 97 年 8 月完成建置資產負債管理（ALM）系統後，每月以系統化方式定期監控全行存款、放款、投資等各項表內及表外資產、負債及股東權益之流動趨勢、資金供需狀況及其利率未來走勢變化。

除遵循主管機關相關規定外，每日財務部依存放缺口及市場資金需求及供給狀況，適時調整流動性資產配置。每月資產負債管理委員會更針對主要資產或負債項目之流動性及利率敏感性變化作觀察及分析、設立多項指標及預警點、定期進行情境模擬及壓力測試，期預先防制流動性或利率變化之風險。

本行採用資金移轉計價(FTP)制度，將全行存、放款業務之利率風險集中於財務部統一控管，並依資產及負債業務之幣別、承作期間及利率特性分別訂定適用之 FTP 利率，再依據本行存放比、市場資金狀況及業務推展需要適時調整。

## **(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**

### **1. 「金融消費者保護法」暨其相關子法之制定—**

金融消費者保護法於 100 年 6 月 29 日公布，經行政院核定自同年 12 月 30 日施行，行政院金融監督管理委員會並於 100 年 12 月 12 日發布相關 6 則法規命令。該法賦予設立金融消費爭議處理機構之法據，並規範金融服務業從事廣告、進行業務招攬及營業促銷活動時不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，金融服務業於提供金融商品或服務前，應充分瞭解消費者之相關資料，以確保商品適合度，並應向消費者充分說明契約重要內容及告知相關風險。本行已陸續制修訂相關內部規範及約據，落實消費者權益保護。

### **2. 「銀行法」第 12 條之 1 之修正及第 12 條之 2 之制定—**

100 年 11 月 9 日公布修正銀行法第 12 條之 1 及增訂第 12 條之 2，對於銀行辦理自用住宅放款及消費性放款徵提（連帶）保證人之規範更趨嚴格，並明定保證契約之有效期間。本行已依規定修改相關之約據及作業規範，以符法令要求。

### **3. 「信用卡違約金收取規範」之發布—**

行政院金融監督管理委員會於 100 年 2 月 9 日發布「信用卡違約金收取規範」，對於發卡機構向持卡人收取違約金之計收方式、期數及金額上限等加以規範。本行已配合完成信用卡約定條款及相關作業規範之修訂，以符法令要求。

### **4. 「信用卡發卡機構分期付款服務作業規範」之發布—**

行政院金融監督管理委員會於 100 年 8 月 11 日發布「信用卡發卡機構分期付款服務作業規範」，就信用卡分期付款服務之類型、分期付款服務手續費及利息之計收、提前清償或逾期未清償分期款項時之處理原則、重要資訊揭露加以規範。本行已配合完成信用卡約定條款之修訂，以符法令要求。

### **5. 修正「活期（儲蓄）存款契約附屬金融卡定型化約款範本」、制定「活期（儲蓄）存款契約附屬金融卡定型化約款應記載事項」及「活期（儲蓄）存款契約附屬金融卡定**

### **型化約款不得記載事項」之發布—**

行政院金融監督管理委員會於 100 年 10 月 24 日公告發布「活期（儲蓄）存款契約附屬金融卡定型化約款範本」、「活期（儲蓄）存款契約附屬金融卡定型化約款應記載事項」及「活期（儲蓄）存款契約附屬金融卡定型化約款不得記載事項」，本行已配合完成「金融卡約定條款」之調整修訂。

### **6. 「信託業建立非專業投資人商品適合度規章應遵循事項」之發布—**

中華民國信託業商業同業公會依據「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第 22 條第 5 項規定，於 100 年 11 月 17 日發布「信託業建立非專業投資人商品適合度規章應遵循事項」，本行已配合完成信託客戶投資風險等級及商品適合度相關作業規範之修改，以符法令要求。

### **(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：**

本行於 98 年 11 月 5 日經董事會（代行股東會職權）決議通過，以金融重建基金（RTC）共計賠付新台幣 193 億元之條件，標得慶豐銀行國內 18 家分行，截至 101 年 2 月 29 日止已開業 15 家，其餘 3 家分行則預定遷移至大台北地區。

本案係為繼 94 年 12 月本行成功合併臺南六信後，再次取得國內分行通路之購併案，本次承受計畫之完成，總計分行家數可自 70 家擴增至 88 家，除擴充營運據點，更藉由通路佈局靈活性之強化，配合金控整體佈局，據點北遷營業，將大幅提昇本行在大台北地區之營運價值，達到擴大營業版圖、擴增營業據點，提昇競爭力之目的。

本併購案辦理情形，請參閱【參、募資情形】章節中「四、併購或受讓其他金融機構辦理情形」，詳 50 頁。

### **(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) 訴訟及非訟事件：**

無重大訴訟事件。

### **(九) 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。

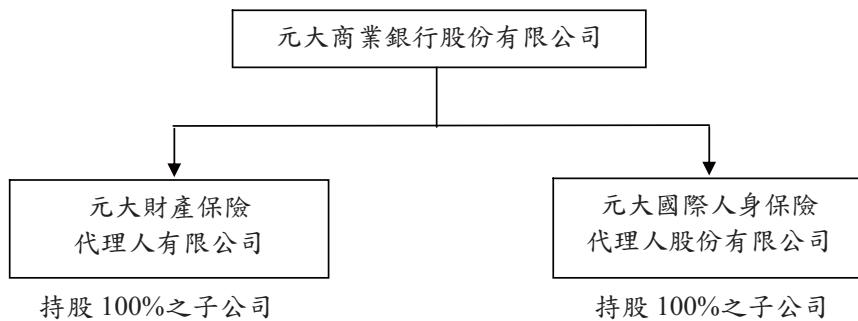
### **四、 其他重要事項：【無】**

## 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：101 年 02 月 29 日

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額 (新台幣仟元)	主要營業或生產項目
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 7 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 7 樓	3,000	人身保險代理人。

##### 3. 關係企業董事、監察人及總經理資料

資料日：101 年 02 月 29 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 比 例 %	股 數	持 股 比 例 %
元大財產保險代理人有限公司	董事長 總經理	元大商業銀行(股)公司代表人：金家琳 連義宗	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 董事 監察人 總經理	元大商業銀行(股)公司代表人：金家琳 元大商業銀行(股)公司代表人： 翁李綱、吳鴻麟 元大商業銀行(股)公司代表人：汪濟生 連義宗	300,000	100.00	-	-

#### 4. 關係企業營運概況

單位：新台幣仟元；資料日：100 年 12 月 31 日

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
元大財產保險 代理人有限公司	3,600	10,142	2,174	7,968	13,729	2,693	2,425	6.74 元
元大國際人身保險 代理人(股)公司	3,000	74,655	40,849	33,806	335,855	23,828	19,793	65.98 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「100 年度經會計師查核簽證之合併財務報表」之說明，詳 185 頁。

## 聲 明 書

本公司民國100年度(自100年1月1日至100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：顏 慶 章



中華民國 101 年 3 月 15 日



## 關係報告書會計師複核意見

(101) 資會綜字第11005895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100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)字第〇四四四八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100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101年3月15日查核之同期間財務報表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表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

會計師

周建宏

黃金澤  
周建宏



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  
前財政部證券暨期貨管理委員會  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 101 年 3 月 15 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 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	2,510,813,065	100%	無	董事(董事長) 董事(總經理) 董事 董事 董事 董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事	顏慶章 金家琳 邱憲道 方俊龍 王正新 李明山 黃榮顯 司徒達賢 楊兆麟
尊爵投資(股)公司	依公司法第369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1：民國100年8月15日原法人董事代表李明山解任。

註2：以上資料係以100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，截至民國一〇〇年十二月三十一日止，對元大金融控股(股)公司之應收聯屬公司款餘額為2,771,945仟元。

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：

### 私募有價證券資料

項 目	100 年第一次私募(註 1) 發行日期：100 年 11 月 25 日				
私募有價證券種類（註 2）	普通股				
股東會通過日期與數額（註 3）	100 年 8 月 25 日（董事會代行股東會決議通過） 新台幣 3,800,000,000 元				
價格訂定之依據及合理性	依權益現金流量法評估本次現增發行普通股之每股價格				
特定人選擇之方式（註 4）	洽本公司唯一股東元大金融控股股份有限公司				
辦理私募之必要理由	為強化財務結構及維持股東結構單一化，本次辦理現金增資 依證券交易法第 43 條之 6 有關私募規定辦理，全數由本公司 唯一股東元大金融控股(股)有限公司認購。				
價款繳納完成日期	100 年 11 月 25 日				
應募人資料	私募對象 (註 5)	資格條件 (註 6)	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
	元大金控	證券交易法 第四十三條 之六第一項 第一款	237,500,000 股	唯一股東	本公司 之母公 司
實際認購(或轉換)價格（註 7）	新台幣 16 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異（註 7）	無				
辦理私募對股東權益影響（如： 造成累積虧損增加等情形）	充實營運資金、強化財務結構				
私募資金運用情形及計畫執行進度	業已於 100 年 11 月 25 日收足股款並全數運用完畢				
私募效益顯現情形	本公司資本適足率從 100 年 10 月底 11.48% 提升至 100 年 11 月底 13.32%（自結）。				

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註 2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通金融債券、次順位金融債券、轉換金融債券、附認股權金融債券、海外轉換金融債券、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註 3：屬私募金融債券而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

註 4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與銀行之關係予以列明。

註 5：欄位多寡視實際數調整。

註 6：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

註 7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

## 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】

## 100 年度元大銀行大事紀要

1月	『新莊分行』遷址。
	推出『圓夢擂台』網路銀行基金競賽活動。
	推出年度『輕鬆圓夢』基金定期(不)定額專案活動。
	推出年度『網住先機 慶百年』網路銀行專案活動。
	舉辦第三屆『元氣寶貝 兒童理財營』活動(北、中區各一場)。
2月	行動銀行上線(iPhone 及 Android 平台)。
3月	推出『行動族 HIGH』新台幣活期儲蓄存款專案活動。
4月	原慶豐桃園分行復業暨遷址更名為『埔墘分行』。
	榮獲『第一屆全國財富管理競賽』團體佳作。
	舉辦『投資放大鏡』理財專題講座(全省共 2 場)。
5月	重新開辦『外幣商品選擇權』業務。
	原慶豐北桃園分行復業暨遷址更名為『公館分行』。
	舉辦『投資放大鏡』理財專題講座(全省共 6 場)。
	開辦『理財貸款』業務，以股票質押方式提供客戶依需求動用之金融服務。
6月	推出『行動族 HIGH』新台幣活期儲蓄存款專案~第二波活動。
7月	推出『外幣定存加碼』專案。
	舉辦第四屆『元氣寶貝 兒童理財營』活動。
	原慶豐中壢分行復業暨遷址更名為『新店中正分行』。
8月	『永和分行』遷址。
9月	延吉分行遷址更名為『館前分行』。
10月	成立『理財商品部』。
12月	開辦『黃金存摺』業務。
	原慶豐台中分行復業暨遷址更名為『和平分行』。
	第十六屆萬家香『溫馨家園-童言童畫』繪畫徵選活動。
	榮獲 ISO 27001:2005 資訊安全管理制度認證。
	企業網路銀行獲得『銀行公會金融 XML 推廣競賽』進步獎。
	今周刊舉辦之第四屆『商務人士理想品牌大賞』，服務類-「網路銀行」獲得第四名、「實體銀行」獲得第六名。

## 總公司及分支機構、海外據點、關係企業一覽表

資料日：101 年 03 月 26 日

單位	經理人	電話	傳真	地址
營業部	黃文廷	(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	劉子萍	(02) 2545-8777	(02) 2545-8118	104 台北市中山區南京東路 3 段 219 號
士林分行	呂理漳	(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	王明坤	(02) 2516-8608	(02) 2516-1078	104 台北市中山區松江路 109 號
天母分行	施文雄	(02) 2871-2558	(02) 2871-1117	111 台北市士林區天母西路 14 號
民生分行	呂俊煌	(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	陳保全	(02) 8786-7778	(02) 8786-7758	110 台北市信義區忠孝東路 5 段 238 號
承德分行	吳健賓	(02) 2592-0000	(02) 2592-1209	103 台北市大同區承德路 3 段 210 號
城中分行	呂秀寶	(02) 2382-2888	(02) 2381-8399	100 台北市中正區衡陽路 42 號
館前分行	劉宏奪	(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) 2554-8830	103 台北市大同區南京西路 66 號
松山分行	洪應文	(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	李燕山	(02) 2395-8199	(02) 395-6619	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	潘建維	(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
新店分行	莊淑妙	(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	涂海岳	(02) 2911-0058	(02) 2911-7858	231 新北市新店區中正路 225 號
錦和分行	陳甘霖	(02) 8228-2656	(02) 8228-2339	235 新北市中和區中山路 2 段 419 號
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) 8245-7669	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	沈國興	(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	林弘志	(02) 2953-6789	(02) 2953-3386	220 新北市板橋區中山路 1 段 69 號
埔墘分行	陳正輝	(02) 8952-0788	(02) 8952-0828	220 新北市板橋區中山路 2 段 125 號
土城分行	林淪騫	(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
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	莊崇禱	(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	林建成	(03) 328-8999	(03) 328-8668	333 桃園縣龜山鄉復興一路 236、238 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	許浴乾	(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	江武翰	(03) 523-6600	(03) 525-7700	300 新竹市東區林森路 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	林啟振	(03) 831-1708	(03) 832-1169	970 花蓮縣花蓮市中山路 74 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
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	李宗杰	(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	陳世明	(04) 2232-9961	(04) 2233-1818	406 台中市北屯區崇德路 2 段 46 號

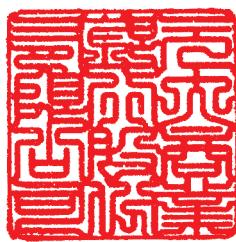
<b>中港分行</b>	李業祿	(04) 2465-0889	(04) 2465-0989	407 台中市西屯區台中港路 3 段 102 之 10 號
<b>沙鹿分行</b>	潘志聖	(04) 2665-6656	(04) 2663-3852	433 台中市沙鹿區中山路 535 號
<b>豐原分行</b>	胡炳煌	(04) 2529-3366	(04) 2524-0028	420 台中市豐原區圓環西路 23 號
<b>大里分行</b>	簡聖紋	(04) 2492-2288	(04) 2493-2355	412 台中市大里區塗城路 724 號
<b>大甲分行</b>	張麗芬	(04) 2688-6088	(04) 2688-6366	437 台中市大甲區中山路 1 段 833 號
<b>太平分行</b>	唐魯文	(04) 2270-2688	(04) 2273-6000	411 台中市太平區中興路 53 號
<b>草屯分行</b>	方蓓蓓	(049) 232-1661	(049) 232-1800	542 南投縣草屯鎮中興路 88 號
<b>彰化分行</b>	謝瑞堅	(04) 726-7001	(04) 726-6992	500 彰化縣彰化市中山路 2 段 898 號
<b>員林分行</b>	洪安國	(04) 835-6403	(04) 835-2653	510 彰化縣員林鎮大同路 2 段 283 號
<b>鹿港分行</b>	左繼文	(04) 778-5799	(04) 777-9779	505 彰化縣鹿港鎮中山路 321 號
<b>北斗分行</b>	葉忠麟	(04) 887-3881	(04) 887-3886	521 彰化縣北斗鎮光復路 166 號
<b>斗信分行</b>	王進森	(05) 535-1799	(05) 535-1313	640 雲林縣斗六市文化路 29 號
<b>虎尾分行</b>	蔡好	(05) 633-9169	(05) 633-9423	632 雲林縣虎尾鎮和平路 1 號
<b>斗南分行</b>	謝宗樺	(05) 597-1138	(05) 597-1139	630 雲林縣斗南鎮中山路 67 號
<b>嘉義分行</b>	王建昇	(05) 232-7469	(05) 232-6415	600 嘉義市中興路 185 號
<b>永康分行</b>	廖碧茹	(06) 312-6789	(06) 312-1228	710 台南市永康區小東路 511 號
<b>佳里分行</b>	潘日舜	(06) 721-4888	(06) 721-0249	722 台南市佳里區文化路 278 號
<b>台南分行</b>	范哲銘	(06) 293-8688	(06) 293-8699	700 台南市中西區永華路 1 段 348 號
<b>府城分行</b>	吳鐘麟	(06) 228-1281	(06) 222-2415	700 台南市中西區民生路 1 段 165 號
<b>府東分行</b>	王金豪	(06) 268-7815	(06) 267-3371	701 台南市東區東門路 2 段 348 號
<b>開元分行</b>	陳明昇	(06) 238-3125	(06) 236-3661	704 台南市北區勝利路 461 號
<b>安和分行</b>	翁國清	(06) 255-1236	(06) 256-9941	709 台南市安南區安和路 1 段 226 號
<b>左營分行</b>	鄭宇昭	(07) 581-0898	(07) 581-0798	813 高雄市左營區左營大路 158 號
<b>高雄分行</b>	黃璟琦	(07) 282-2101	(07) 282-2160	801 高雄市前金區中正四路 143 號
<b>博愛分行</b>	林子逸	(07) 558-6088	(07) 558-3699	813 高雄市左營區明誠二路 491 號
<b>鳳山分行</b>	盧文彬	(07) 715-2700	(07) 715-8500	830 高雄市鳳山區五甲二路 280 號
<b>三民分行</b>	蔡明佳	(07) 395-1588	(07) 395-3288	807 高雄市三民區建工路 715 號
<b>屏東分行</b>	李承哲	(08) 735-0426	(08) 737-0121	900 屏東市廣東路 690 號
<b>東信分行</b>	陳文演	(089) 324-351	(089) 324-734	950 台東縣台東市中華路 1 段 427 號

海外據點	代表人	電話	傳真	地址
香港代表人 辦事處	張文政	852-2810-9313	852-2810-9310	香港中環德輔道中 121 號遠東發展大 廈 12 樓 1206 室

關係企業	電話	傳真	地址
元大財產保險代理人 有限公司	(02) 2173-6879	(02) 2772-1995	台北市松山區敦化南路一段 66 號 7 樓
元大國際人身保險 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 7 樓



元大商業銀行股份有限公司



董事長

