

# 目錄

2009 Annual Report



壹、致股東報告書	2
貳、銀行簡介及公司治理報告	
一、發展沿革	7
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	29
五、會計師資訊	39
參、募資情形	
一、股份及股利	42
二、金融債券發行情形	45
三、特別股、海外存託憑證、員工認股權證辦理情形	46
四、併購或受讓其他金融機構辦理情形	46
五、資金運用計畫執行情形	46
肆、營運概況	
一、業務內容	49
二、從業員工資訊	54
三、資訊設備	54
四、勞資關係	55
五、重要契約	56
六、證券化商品	56

伍、財務概況	
一、 94~98 年度簡明資產負債表、簡明損益表， 與簽證會計師查核意見	58
二、 94~98 年度財務分析與資本適足性	60
三、 98 年度財務報告之監察人（審計委員會） 審查報告	65
四、 98 年度經會計師查核簽證之財務報表	66
五、 98 年度經會計師查核簽證之合併財務報表	157
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	165
二、 風險管理事項	167
三、 危機處理應變機制	174
四、 其他重要事項	174
柒、特別記載事項	
一、 關係企業相關資訊	176
二、 私募有價證券及金融債券辦理情形	181
三、 子公司持有或處分本行股票情形	181
四、 其他必要補充說明事項	181
98 年度元大銀行大事紀要	182
總公司及分支機構、海外據點、關係企業一覽表	183

[www.yuantabank.com.tw](http://www.yuantabank.com.tw)





2009 Annual Report  
We Create **Fortune**



# 致股東報告書

## 一、98 年度營業報告

### (一) 國內外金融環境變化

98 年上半年全球經濟受金融危機持續漫延及市場信心普遍不足影響下，仍顯疲弱，惟在各國採取貨幣與財政刺激政策，及美、歐等先進經濟體釋出規模龐大紓困方案的努力下，國際景氣於第 3 季落底，復甦力道逐漸顯現。據國際貨幣基金會 (IMF) 99 年 1 月 26 日全球經濟展望最新預測報告，98 年全球經濟呈 -0.8% 之衰退幅度，由於實際經濟活動力比預期更為強勁，99 年經濟成長預測值經四度上修為 3.9%。

全球金融形勢雖已進一步改善，但由於銀行仍持續降低槓桿化程度，融資仍在收縮，潛藏信貸問題；又龐大的政府赤字和舉債，使部分國家主權債務面臨壓力，甚或可能影響區域金融穩定，經濟前景仍充滿挑戰。

在國內經濟方面，雖然上半年經濟環境低迷，8 月份又遭逢風災，造成人民生命財產之嚴重損失，幸而災後負面效應並未擴大。隨全球景氣緩步復甦，MOU、ECFA 等會談啟動與協約議定，兩岸關係之發展前景可期，又科技產業因庫存去化，需求回籠，海關出口逐月擴增及內需回溫，國內經濟可望重拾成長動能。根據行政院主計處 98 年 11 月之國內經濟情勢展望報告，預測 98 年全年經濟成長率約為 -2.53%，99 年經濟成長率則預測可達 4.39%。

### (二) 銀行組織變化情形

因應金融環境變化，本行除持續密切關注全球趨勢發展，並適時檢討組織架構之效率與機動性，自 97 年 7 月整併與精實總行部門以來，運作順暢，橫向整合良好。而 98 年則以強化集中作業支援效能與提升分行通路營運價值為重心，並輔以人員配置調整與人力素質強化，期增進每人平均貢獻度與整體營運效率。

在強化集中作業支援效能方面，主要措施如下：98 年 6 月配合委外鑑價覆核作業，審查部裁撤鑑價科；授信作業部之北一、北三區授信作業中心合併為北區授信作業中心，區域整合服務，以達作業之規模經濟，大幅降低整體營運成本。



在提升分行通路營運價值方面，一為採取與證券同址營業之佈點策略，發揮金控資源整合最大綜效，截至 98 年底，共計有 13 個分行據點與證券分公司同址營業；另為強化業務督導功能，透過分行管理，強化資訊掌握的時效性、市場變化反應的敏銳度及決策貫徹之執行力，業務督導制度實施以來，不論在業務發展、總分行互動、資訊溝通上，均發揮預期的效益。

### (三) 98 年度營業計畫及經營策略實施成果

本行在資產品質趨向穩健下，分行經營績效逐漸顯現，茲就主要業務概況分述如下：

#### 1. 存款業務：

本行除積極調整存款結構，並整合本金控元大證券經紀業務市佔率第一之優勢，加強吸收證券劃撥存款、證券客戶之全方位服務，以有效降低存款資金成本。98 年本行總存款營運量為 2,935.38 億元，其中活期性存款營運量為 1,447.56 億元，佔總存款比重由 97 年之 35.55% 提升至 49.31%。

#### 2. 放款業務：

本行放款業務首重資產品質之提升。在法金放款業務方面，以大型優質客戶為主，輔以中小企業以貿易融資或擔保放款方式承作，聚焦深耕高貢獻且高往來頻率之核心客群；在個金房貸業務方面，以落實市場區隔、積極發展多元化通路、差異化產品行銷與客戶風險計價模式等策略，掌握風險，追求最佳報酬。

98 年總放款營運量為 2,314.25 億元，較 97 年之 2,312.70 億元，增加 1.55 億元。其中擔保放款營運量為 1,507.94 億元，佔總放款之 65.16%；無擔保放款營運量為 806.31 億元，佔 34.84%。

#### 3. 外匯業務：

配合兩岸三地金融業務發展及台商資金調度需求，本行陸續與 32 家外商銀行之大陸地區分支機構及 18 家大陸地區銀行總行，建立兩岸直接通匯業務。

98 年，本行外匯承作量為 151.42 億美元，較 97 年之 145.38 億美元成長 4.15%，其中進口業務佔總承作量之 5.71%，出口業務佔 2.35%，匯出業務佔 44.73%，匯入業務佔 47.21%。

#### 4. 信託業務：

信託業務部分，積極拓展不動產及買賣價金信託業務，擴大並穩固信託業務基礎。98 年底之信託資產總餘額為 789.56 億元，較 97 年底之 586.17 億元，增加 203.39 億元，成長 34.70%。

#### 5. 財富管理業務：

本行財富管理業務依高資產客戶需求，提供專屬之財務規劃與資產配置建議服務，以創造客戶長期穩定之收益為目標。截至 98 年底止，本行財富管理業務手續費淨收益為 3.75 億元，較 97 年之手續費淨收入 4.22 億元，減少 0.47 億元，係因整體財富管理市場遭受 97 年底金融海嘯衝擊所致。

#### 6. 信用卡業務：

為深耕白金卡優質客戶，本行於 98 年度與 JCB 合作推出「一番卡」，並提供多項簽單兌換優惠活動，以推升發卡量與簽單金額。截至 98 年底，本行信用卡流通卡量為 30.18 萬卡，有效卡率 43.76%。

#### (四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

98年淨收益為55.52億元，其中利息淨收益為36.04億元，各項利息以外淨收益合計為19.48億元，與97年淨收益43.12億元相較，增加12.40億元。其中利息淨收益較97年度減少7.30億元，主係因存放款利差較97年度減少0.46%，致存放款利息淨收益、存(拆)放同業利息收入及投資有價證券利息收入大幅減少；利息以外淨收益增加19.70億元，主係因98年度金融商品交易及兌換淨利益8.19億元，及97年度提列商譽減損及雷曼連動債爭議補償準備金共約16.26億元所致。

98年呆帳費用為3.55億元，較97年呆帳費用32.02億元，減少28.47億元；營業費用為43.40億元，較97年營業費用50.48億元，減少7.08億元。綜上，98年稅前淨利為8.57億元，扣除所得稅費用4.12億元後，稅後淨利為4.45億元，較97年之稅後虧損32.40億元，增加36.85億元。

#### (五) 研究發展狀況

1. 新核心系統建置完成。
2. 擔任臺灣存託憑證存託機構業務。
3. 強化電子化通路，建構全新個人及企業網路銀行平台。
4. 配合Basel II協定，建置信用風險管理系統及市場風險管理系統。
5. 建置新一代資料倉儲分析系統，俾資訊整合並提供決策分析。

## 二、外部競爭環境、法規環境及整體經營環境之影響

針對97年12月4日發布的財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂，將原始產生之放款及應收款納入適用此公報之規範，規定應以公平價值衡量放款及應收款，並評估減損損失。此與現行備抵呆帳提列，係將不良債權按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估分成五類，並以規定之各類別最低標準提存比率作為備抵呆帳提列之方式不同，且相關作業流程、系統等皆須隨之調整，本行已成立跨部門之專案小組規劃相關因應措施。

金管會於99年3月16日函布之「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」修正案，已放寬銀行業者對大陸台商之授信限制，凡經營良好之銀行（即符合「逾放比率低於1.5%」、「壞帳覆蓋率高於80%」及「資本適足率高於10%」者），對大陸台商之授信限制可從OBU（國際金融業務分行）淨值之30%提高到50%；此修正案之施行，對本行OBU授信業務具正面效應。

展望99年，依主計處預測，經濟成長率可達4.39%，隨著國際景氣復甦力道轉強，國內商品出口可望逐季升溫，加上國內採取寬鬆的財政及貨幣政策，以及刺激內需消費、擴大公共建設、加強地方建設等方案，民間消費與固定投資可望恢復成長趨勢。惟99年度台灣金融產業仍將面臨利差縮小、風險增加、供給大於需求等挑戰。

### 三、信用評等結果

評等機構	評等日期	長期評等	短期評等	評等展望
Fitch	99.01.27	A+ (tw)	F1 (tw)	穩定
S&P	99.01.18	BBB	A-2	穩定
中華信評	99.01.18	twAA-	twA-1+	穩定

依據中華信用評等公司（中華信評）評等結果，本行所從事之商業銀行業務，與本金控公司提供一次性購足服務的策略發展目標相符，評等結果係反應本行獲得本金控公司的支持、允當的資本水準、資金來源與流動性結構等之優勢。

惠譽國際信用評等公司（Fitch）亦認同本行致力於透過本金控公司在台灣證券市場的領導地位與良好基礎，發展在財富管理業務上專業的市場地位；而本行持續改善的獲利能力與資產品質，對本行個別評等有正面影響。

### 四、99 年度營業計畫概要與未來展望

儘管當前面臨激烈競爭與嚴峻挑戰之營運環境，本行仍秉持資源有效整合、周全縝密規劃、嚴格落實執行之原則，致力提升經營效率，並強化風險控管，除戮力達成既定績效目標外，並積極追求全體股東之最大利益。本行 99 年度營業計畫重點如下：

- （一）發揮金控整合綜效、持續提升盈餘能力、挹注金控整體獲利。
- （二）法金、個金、理財、金融交易為四大業務核心，並以法金為業務推動引擎。
- （三）以證券客戶為存款業務核心，積極深耕客戶，增加往來廣度與深度。
- （四）持續深耕核心客戶，落實客戶分群與風險訂價模式，提升客戶貢獻度。
- （五）推動全員行銷，提升分行通路營運效能。
- （六）因應業務發展，提升人力素質。
- （七）加強稽核、內控及風險管理，降低或有損失，提高作業效能。
- （八）掌握經濟發展動脈，增加與調整營業據點分布，發揮地域優勢，提高各項業務市占率。
- （九）積極進行海外佈點，結合本金控資源發展多元化金流服務，開發兩岸三地商機。
- （十）發揮利基，累積核心資源，並透過併購達到經濟規模效益，強化整體競爭力。

本行為元大金控的重要子公司，除提供金控金流平台服務外，將持續透過金控共同行銷之優勢與金控資源之整合，發揮經營利基，有效擴大客戶基礎與業務規模，累積核心資源，提升整體競爭力，使成本有效控制、營收穩定成長，創造獲利。



2009 Annual Report  
We Create Fortune



# 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，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。為提升通路市占率，於98年10月27日以金融重建基金賠付新台幣193億元之條件，標得慶豐銀行國內18家分支機構，99年4月完成整併後分行據點擴增至88家，未來將配合金控整體通路佈局，提升都會區佈點比重。

98年10月	標得慶豐銀行18家分行；總分行數將增至88家
96年9月	更名為元大商業銀行
94年12月	合併台南市第六信用合作社；總分行數70家
94年6月	合併台南市第七信用合作社；總分行數58家
93年6月	合併台東縣台東市信用合作社；總分行數50家
92年7月	合併雲林縣斗六信用合作社；總分行數42家
91年8月	加入復華金控；更名為復華商業銀行
81年2月	成立亞太商業銀行；總分行數37家

✎ 海外據點：香港辦事處

✎ 轉投資公司：

元大租賃(股)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

We Create Fortune



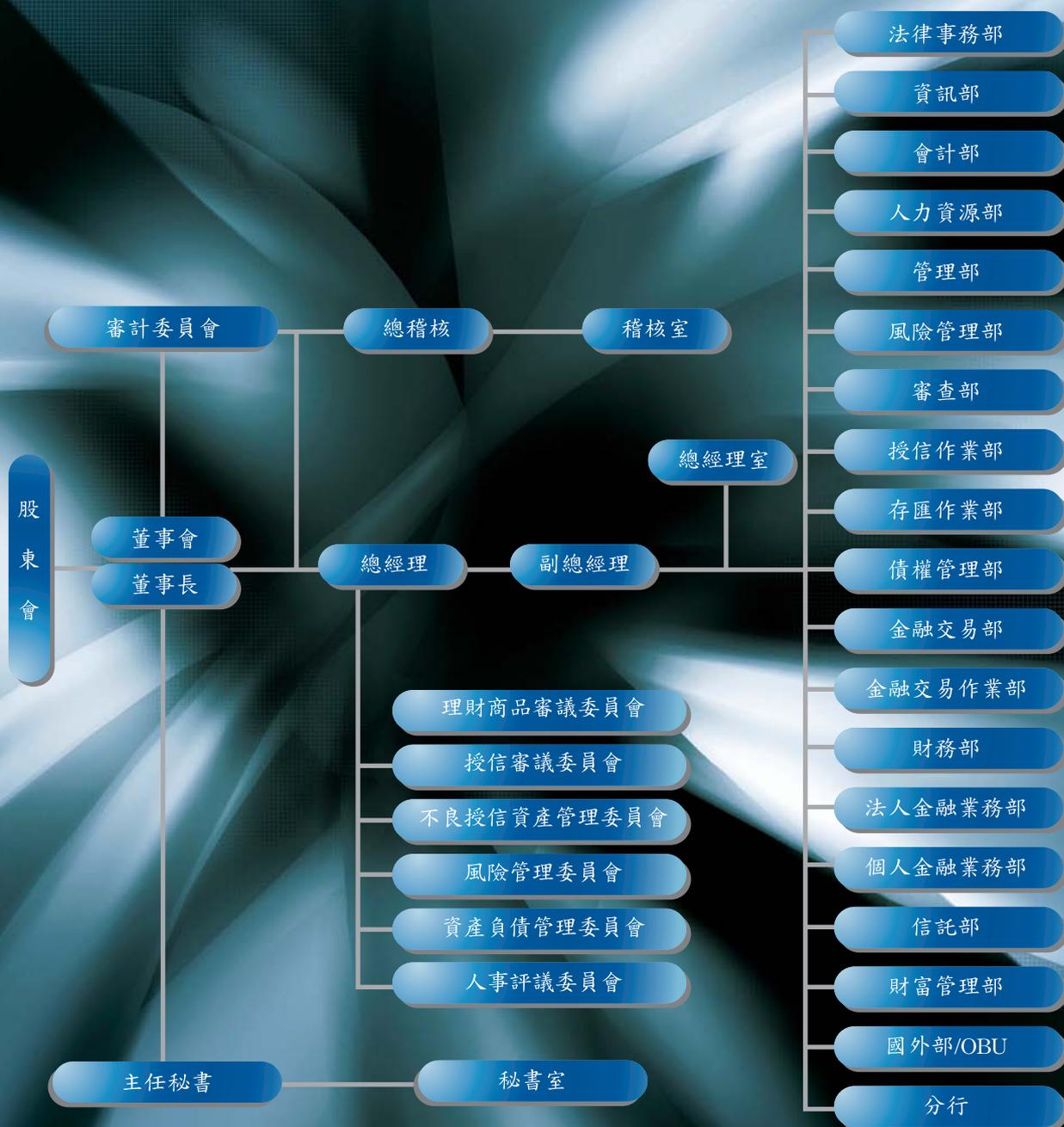
自加入元大金控後，旋即推動各項重要業務與制度改革，並導入元大高執行力、注重風險、客戶導向與目標管理等優質管理模式，且融合金控豐沛的證券客戶資源，使本行在資產品質及經營規模各方面，皆得以提昇及穩健成長。

展望未來，元大銀行將秉持「誠信、穩健、服務、創新、關懷」之經營理念，在金控成員相互合作下，提供客戶更多元、更完善之專業金融服務，以致力成為客戶最佳資產管理銀行為策略目標，供作金控各項業務之金流服務平台，並信守為客戶提供圓滿服務、為股東創造最大利潤及善盡社會責任之最終目標。

## 二、組織系統

### (一) 組織系統圖

資料日：99年03月31日



## (二) 各部門主要職掌

資料日：99年03月31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. **授信作業部：**  
掌理全行各項授信業務之作業及其規範管理等相關事宜。
11. **存匯作業部：**  
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，以及債權催理等相關事務。
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理與轉銷案件之審核，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. 國外部／國際金融業務分行(OBU)：**

掌理外匯業務之處理、作業規章訂定、規劃與管理。



### 三、董事、監察人(獨立董事)、法人股東及各級主管資訊

#### (一) 董事及監察人(獨立董事) 資訊：

##### 1. 董事及監察人(獨立董事)資訊之一

資料日：99年03月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	股數及持股比率	配偶、未成年子女持有股份；或利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
董事長： 元大金控 法人代表	顏慶章	96.06.29 (註一)	99.06.28	94.06.30	本行股權為元大金控100%持有；選任時持有股數共1,800萬股；現在持有股數共2,150萬股	—	<ul style="list-style-type: none"> <li>●美國密西根大學法學碩士</li> <li>●中華民國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</li> </ul>	元大商業銀行董事長；元大金金融控股(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	
	馬維辰	96.06.29 (註二)	99.06.28	94.06.30			<ul style="list-style-type: none"> <li>●美國南加州大學商學系</li> <li>●奇唯科技(股)公司執行長；元大京華證券(股)公司董事；志富國際(股)公司董事長</li> </ul>	(註二)	—
	方俊龍	96.06.29	99.06.28	96.06.29			<ul style="list-style-type: none"> <li>●省立嘉義高職</li> <li>●元大金華證券(股)公司監察人</li> </ul>	源塑建設(股)公司董事長；元大聯合鋼鐵(股)公司董事長；麗慶工業(股)公司董事長	
董事： 元大金控 法人代表	邱憲道	96.06.29	99.06.28	94.06.30	—	—	<ul style="list-style-type: none"> <li>●美國西南大學企業管理系</li> <li>●台中證券董事長；亞太銀行常務董事</li> <li>●金亞太投信董事；國際證券董事長；金亞太租賃董事長；福安保代董事長</li> </ul>	元大金金融控股(股)公司董事；元大租賃(股)公司董事長；台灣一禾國際(股)公司董事長；豐隆汽車(股)公司董事；冠亞投資有限公司董事；金利企業有限公司負責人；金例貿易有限公司負責人；德和汽車(股)公司負責人；昌例貿易有限公司負責人；馬汀國際(股)公司負責人；誠隆汽車(股)公司董事；法雅國際(股)公司董事；國眾汽車(股)公司董事	邱冠勳、為二等親以內之關係人，職稱為副總經理
	陳麒漳	97.03.05 (註三)	99.06.28	97.03.05			<ul style="list-style-type: none"> <li>●國立政治大學經營管理學碩士</li> <li>●元大金金融控股(股)公司財務長；加拿大皇家銀行中國區、上海分行總經理；法國里昂信託銀行廈門分行總經理</li> </ul>	(註三)	





職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	股數及持股比例	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	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
董事： 元大金控 法人代表	王正新	97.09.16	99.06.28	97.09.16	為元大金控 100%持有；選 任時持有股 數共 1,800 佰 萬股；現在持 有股數共 2,150 佰萬股	—	● 國立政治大學財政研究所碩士 ● 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	—
	金家琳	98.04.16	99.06.28	98.04.16			● 國立政治大學企業管理學系 ● 復華金控(股)公司總稽核；元大京華證券 (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；美商聯宙實業公司處長	元大租賃(股)公司董事長；元大商業銀行 (股)公司總經理；元大國際人身保險代理人 (股)公司董事；元大國際資產管理(股)公司 董事；元大國際財務顧問(股)公司監察人	—
	陳熾芬	98.05.08 (註四)	99.06.28	98.05.08			● 國立台灣大學法律系；美國史丹佛大學 商學研究院訪問學者 ● 永豐金控(股)公司獨立董事；瑞士銀行投 資銀行集團(UBS)亞太區副董事長暨台 灣區負責人；荷蘭荷興霸菱證券集團 (ING)亞太區董事	(註四)	—
	莊有德	98.05.08	99.06.28	98.05.08			● 國立政治大學財政研究所碩士 ● 元大證券金融(股)公司董事長；復華證券 金融(股)公司總經理；財政部金融局組長	元大金融控股(股)公司董事兼執行副總經 理；元大證券金融(股)公司董事長；財團法 人元大金文基金會董事	—
	林武田	98.05.08	99.06.28	98.05.08			● 澳門科技大學工商管理博士 ● 元大金融控股(股)公司執行副總經理；元 大國際資產管理(股)公司董事長；復華商 業銀行董事	元大金融控股(股)公司董事兼營運長；財團 法人元大金文基金會董事兼執行長；元大 國際財務顧問(股)公司董事長；元大創業投 資(股)公司董事；元大壹創業投資(股)公司 董事；元大國際資產管理(股)公司董事長； 駿林科技(股)公司董事；Digimedia technologies Co., Ltd.(Gayman)董事	—



職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	股數及持股比率	配偶、未成年子女持有股份；或利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
董事： 元大金控 法人代表	張財育	98.05.08	99.06.28	98.05.08	本行股權為元大金控100%持有；選任時持有股數共1,800佰萬股；現在持有股數2,150佰萬股		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 國立政治大學經營管理碩士</li> <li>● 元大金融控股(股)公司策略長；元大商業銀行(股)公司執行副總經理；元大證券(股)公司資深副總經理；元大京華證券(股)公司副總經理；鼎康證券(股)公司協理</li> </ul>	元大金融控股(股)公司財務長；元大證券(股)公司執行副總經理；元大金國際財務顧問(股)公司清算人；元大金國際資產管理(股)公司監察人；元大創業投資(股)公司監察人；元大證券(香港)有限公司董事；元大證券亞洲金融有限公司董事；元大證券金融(股)公司監察人；元大證券控股(B.V.I.)有限公司董事	
	李明山	98.05.08	99.06.28	98.05.08			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 國立政治大學財政研究所碩士</li> <li>● 台灣花旗環球財務管理顧問(股)董事總經理；摩根大通投資銀行部副總裁；荷蘭銀行企業金融部協理</li> </ul>	元大證券(股)公司執行副總經理	
獨立 董事	司徒賢	96.06.29	99.06.28	96.06.29			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 美國西北大學企業管理博士；美國伊利諾大學企業管理碩士</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系主任</li> </ul>	元大金金融控股(股)公司獨立董事	
	朱寶奎	96.06.29 (註五)	99.06.28	96.06.29			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 國立台灣大學商學系</li> <li>● 中華民國會計師公會全國聯合會名譽理事長；安侯協和會計師事務所合夥主席暨行政事務代表人；KPMG 國際董事會董事；中華民國會計師公會全國聯合會發證業務促進會執行長；台北市會計師公會常務理事；行政院經濟革新委員會財稅組委員；中華民國會計師公會聯合會理事</li> </ul>	(註五)	



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股份	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
獨立董事	黃榮顯	97.03.19	99.06.28	97.03.19	本行股權為元大金控100%持有；選任時持有股數共1,800佰萬股；現在持有股數共2,150佰萬股	—	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 國立政治大學財稅學系</li> <li>● 元大證券(股)公司獨立董事；中央信託局(股)公司局長、理事主席、董事長；財政部參事；台北銀行總經理；交通銀行副總經理</li> </ul>	—	—
	楊兆麟	98.10.01	99.06.28	98.10.01			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 國立成功大學會計系</li> <li>● 台塑關係企業總管理處總經理；台灣塑膠(股)公司常務董事；台灣化學(股)公司常務董事；台塑石化(股)公司常務董事</li> </ul>	元大金融控股(股)公司獨立董事；台塑汽車貨運(股)公司董事；長庚大學董事；長庚技術學院董事；長庚醫療財團法人董事；台塑開發(股)公司董事長；亞朔開發(股)公司董事長；育志開發(股)公司監察人；台塑企業管理顧問(股)公司董事長；普訊創業投資(股)公司董事；普華數位多媒體(股)公司董事；廣源投資(股)公司董事；明志科技大學董事；光洋應用材料科技(股)公司獨立董事；台灣化學纖維(股)公司董事；台塑網科科技(股)公司董事；南亞塑膠工業(股)公司董事；台灣塑膠工業(股)公司董事；亞太投資(股)公司董事長；台塑石化(股)公司董事長；泛亞科技(股)公司董事長	

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

註二：馬董事維辰於98年5月8日辭任本行董事暨元大金控內所有職務；由陳嫦芬女士接任董事乙職。

註三：陳董事麒潭於98年4月9日辭任本行董事暨元大金控內所有職務；由金家琳先生於98年4月16日接任董事乙職。

註四：陳董事嫦芬於98年9月15日辭任本行董事暨元大金控內所有職務。

註五：朱獨立董事實奎於98年10月1日辭任；由楊兆麟先生接任獨立董事乙職。

## 2. 董事及監察人(獨立董事)資訊之二

資料日：99年03月31日

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所 須相關科系 之公私立大 專院校講師 以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他 與公司業務 所需之國家 考試及格領 有證書之專 門職業及技 術人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所 須之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
顏慶章			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		2
金家琳			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
莊有德			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
林武田			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
張財育			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
邱憲道			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
方俊龍			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
王正新			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李明山			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃榮顯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
楊兆麟			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
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：98 年 08 月 19 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
元大金融控股(股)公司	尊爵投資股份有限公司	4.27%
	光華投資股份有限公司	3.59%
	元宏投資股份有限公司	3.38%
	元翔投資股份有限公司	3.19%
	裕陽投資股份有限公司	2.69%
	臺灣銀行股份有限公司	2.61%
	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	2.50%
	臺灣土地銀行股份有限公司	2.35%
	聯達投資股份有限公司	1.85%
	騰達投資股份有限公司	1.55%

註：前十大股東資料為元大金融控股股份有限公司最近一次停止過戶日（98年8月19日）之資料。

## 2. 主要股東為法人者其主要股東

資料日：99 年 03 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
尊爵投資(股)公司	騰達投資股份有限公司	18.91%
	聯達投資股份有限公司	18.11%
	久大投資股份有限公司	17.31%
	連橫投資股份有限公司	15.92%
	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	3.23%
	馬二台	1.68%
	楊豪	0.94%
光華投資(股)公司	中央投資股份有限公司	100.00%
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	100.00%
臺灣銀行(股)公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00%
臺灣土地銀行(股)公司	財政部	100.00%
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%
騰達投資(股)公司	連橫投資股份有限公司	53.58%
	邁高創投有限公司	45.86%
	杜麗莊	0.55%
	馬永玲	0.01%
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	





## (三) 各級主管資訊：

## 1. 總行部室主管：

資料日：99 年 04 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	無	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 本行總經理</li> <li>● 政治大學企業管理學系</li> </ul>	元大商業銀行(股)公司董事；元大租賃(股)公司董事長；元大國際人身保險代理人(股)公司董事；元大國際資產管理(股)公司董事；元大國際財務顧問(股)公司監察人	無
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公司監察人；元大租賃(股)公司監察人	
執行副總經理	林則茶	97.07.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 風險管理部督導副總</li> <li>● 台灣大學財務金融研究所博士</li> </ul>	元大證券投資信託(股)公司監察人	
資深副總經理	呂忠萍	97.10.31		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室業務督導；總經理室督導副總</li> <li>● 政治大學會計學系碩士</li> </ul>	無	
	翁李綱	97.08.08		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室業務督導；法人金融業務部主管暨督導副總</li> <li>● 台灣大學管理學院資管所碩士</li> </ul>	元大租賃(股)公司董事	
	駱建樹	97.07.31		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 財務部、金融交易部、金融交易作業部督導副總</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>● 財富管理部主管；財富管理部、信託部、存匯作業部督導副總</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</li> <li>● 美國哥倫比亞大學法律研究所碩士</li> </ul>	元大國際資產管理(股)公司監察人；元大證券投資信託(股)公司監察人	
副總經理	黃永昌	97.04.18		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室業務督導；國外部、授信作業部督導副總</li> <li>● 淡江大學企業管理學系</li> </ul>	慶銀資產管理(股)公司董事長	
	高添福	97.10.31		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 債管部、管理部督導副總</li> <li>● 逢甲大學統計學系</li> </ul>	慶銀資產管理(股)公司董事	
	邱冠勳	97.05.27		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 個人金融業務部單位主管暨督導副總</li> <li>● 澳洲昆士蘭大學企業管理學系碩士</li> </ul>	元大租賃(股)公司董事	
資深協理	陳振融	96.12.01		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室業務督導</li> <li>● 高雄第一科技大學金融營運學系碩士</li> </ul>	無	
	張文政	94.10.14	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 總經理室業務督導；香港代表人辦事處代表</li> <li>● 美國喬治華盛頓大學企業管理學系碩士</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
資深協理	張文祥	97.10.31	無	●總經理室業務督導 ●中興大學合作經濟學系	無	無
	林心瑜	97.10.31		●總經理室業務督導 ●美國亞利桑那州立大學企業管理學系碩士		
	林潮源	98.09.01		●總經理室業務督導 ●東吳大學經濟學系		
	張廷玉	98.08.28		●總經理室業務督導 ●逢甲大學財政稅務學系	元大租賃(股)公司董事	
	王淑容	97.06.02		●財務部主管 ●輔仁大學國際貿易學系	無	
	林怡昭	97.10.17		●金融交易部主管 ●政治大學經營管理學碩士		
	莊淑娟	96.11.01		●信託部主管 ●政治大學保險學系碩士		
	張曉耕	94.10.01		●人力資源部主管 ●台灣大學歷史學系		
	曾小娟	97.07.01		●審查部主管 ●實踐專科學校會計統計科		
	陳秀美	96.04.13		●資訊部主管 ●中興大學經濟學系		
	蘇益良	95.06.23		●風險管理部主管 ●東吳大學會計學系碩士		
	蘇玉青	95.12.29		●會計部主管 ●淡江大學會計學系		
江志勳	97.07.01	●金融交易作業部主管 ●淡江大學工商管理學系				
協理	陳美如	98.04.01	●法律事務部主管 ●輔仁大學法律學系碩士	慶銀資產管理(股)公司董事		
	紀榮樹	93.05.03	●債權管理部主管 ●華南高級商業職業學校	無		
資深經理	羅曉生	98.02.02	●國外部主管；國際金融業務分行主管 ●東吳大學企業管理學系			
	陳秋燕	97.07.01	●授信作業部主管 ●政治大學政治學系			
	張美珠	97.07.01	●存匯作業部主管 ●台北商專企業管理科			
	黃盛興	97.10.31	●管理部主管 ●東吳大學會計學系			
經理	袁如華	99.03.19	●總經理室主管 ●台灣大學三民主義學系碩士			





## 2. 分行經理人：

資料日：99 年 04 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	徐金仁	98.08.28	無	<ul style="list-style-type: none"> <li>●營業部主管</li> <li>●東吳大學企業管理學系</li> </ul>	無	無
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	97.10.31		<ul style="list-style-type: none"> <li>●景美分行主管</li> <li>●淡江大學國際貿易學系</li> </ul>		
資深經理	程正華	95.03.24		<ul style="list-style-type: none"> <li>●南京東路分行主管</li> <li>●輔仁大學企業管理學系</li> </ul>		
協理	汪國樑	96.09.14		<ul style="list-style-type: none"> <li>●士林分行主管</li> <li>●政治大學銀行學系</li> </ul>		
資深經理	涂明松	98.08.28		<ul style="list-style-type: none"> <li>●古亭分行主管</li> <li>●台灣大學商學系碩士</li> </ul>		
資深經理	簡瑞益	97.06.23		<ul style="list-style-type: none"> <li>●內湖分行主管</li> <li>●世界新聞專科學校報業行政科</li> </ul>		
資深協理	熊美玲	98.02.02		<ul style="list-style-type: none"> <li>●信義分行主管</li> <li>●實踐家政專科學校會計科</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	李如貞	96.06.30		<ul style="list-style-type: none"> <li>●民生分行主管</li> <li>●致理商專國際貿易科</li> </ul>		
資深協理	張錦盛	97.11.12		<ul style="list-style-type: none"> <li>●中山北路分行主管</li> <li>●淡水工商管理專科學校銀行管理科</li> </ul>		
資深經理	呂理漳	97.10.23		<ul style="list-style-type: none"> <li>●忠孝分行主管</li> <li>●台北商專銀行保險科</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	99.04.03		<ul style="list-style-type: none"> <li>●延吉分行主管</li> <li>●東吳大學企業管理學系</li> </ul>		
資深經理	鄭時顯	95.06.15		<ul style="list-style-type: none"> <li>●新店分行主管</li> <li>●育達高級商業職校綜合商業科</li> </ul>		
經理	張正義	96.08.17		<ul style="list-style-type: none"> <li>●永和分行主管</li> <li>●政治大學經營管理學系碩士</li> </ul>		
資深經理	黃太元	98.02.27		<ul style="list-style-type: none"> <li>●中和分行主管</li> <li>●美國北阿拉巴馬大學新創事業企業管理碩士</li> </ul>		
資深經理	林弘志	98.03.13		<ul style="list-style-type: none"> <li>●三重分行主管</li> <li>●東吳大學國際貿易學系</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 MBA</li> </ul>		
協理	劉子萍	98.02.02	<ul style="list-style-type: none"> <li>●板橋分行主管</li> <li>●淡江大學會計學系</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
經理	施能哲	99.04.03	無	●福林分行主管 ●中正大學財務金融學系碩士	無	無
經理	李燕山	99.04.03		●大安分行主管 ●中興大學統計學系		
協理	莊崇禧	98.02.02		●中壢分行主管 ●政治大學附設行政專科學校行政管理科		
資深經理	楊振綱	98.02.27		●桃園分行主管 ●東吳大學經濟學系		
副理	吳坤明	99.04.03		●南高雄分行(代理)主管 ●成功大學會計學系		
協理	陳清嵩	98.05.08		●平鎮分行主管 ●澳洲南澳大學國際企業管理學系碩士		
資深經理	游禮慶	98.03.13		●南崁分行主管 ●東海大學國際貿易學系		
經理	林建成	97.10.31		●林口分行主管 ●台北商專附設空專進修補校國際貿易科		
資深經理	黃文廷	98.05.08		●新竹分行主管 ●政治大學國際貿易學系		
經理	許浴乾	98.05.08		●竹北分行主管 ●交通大學管理科學學系		
經理	陳勝烽	96.03.12		●竹科分行主管 ●逢甲大學經濟學系碩士		
資深經理	吳俊傑	97.01.02		●羅東分行主管 ●台灣大學商學系		
經理	鐘志明	97.07.01		●金門分行主管 ●高雄第一科技大學風險管理學系碩士		
經理	林啓振	98.09.25		●花蓮分行主管 ●美國路易斯安那大學財務學系碩士		
資深經理	許佑菱	96.11.23		●苗栗分行主管 ●中央大學企業管理學系碩士		
協理	潘志聖	97.10.31		●台中分行主管 ●東海大學企業管理學系碩士		
資深經理	李宗杰	98.10.23		●文心分行主管 ●雲林科技大學會計學系碩士		
協理	洪應文	97.10.31		●復興分行主管 ●文化大學法律學系		
經理	陳世明	98.02.27		●崇德分行主管 ●朝陽科技大學資訊管理學系碩士		
經理	李業祿	98.10.23		●中港分行主管 ●東海大學經濟學系		
資深協理	廖光崇	96.06.30	●沙鹿分行主管 ●中山大學企業管理學系碩士			
協理	左繼文	96.06.30	●豐原分行主管 ●朝陽科技大學財務金融學系碩士			
資深經理	方蓓蓓	98.10.23	●草屯分行主管 ●政治大學銀行學系			



職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份；配偶、未成年子女持有股份；或利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
經理	簡聖紋	97.10.31	無	●大里分行主管 ●朝陽科技大學企業管理學系碩士	無	無
經理	廖淑貞	97.10.31		●大甲分行主管 ●嶺東商專會計科		
經理	潘建維	99.04.15		●敦北分行主管 ●美國加州州立大學財務金融學系碩士		
協理	王進森	96.05.01		●彰化分行主管 ●環球商專會計統計科		
經理	胡炳煌	96.06.30		●員林分行主管 ●輔仁大學經濟學系		
資深經理	洪安國	96.11.23		●鹿港分行主管 ●環球技術學院企業管理學系		
資深經理	葉忠麟	98.02.27		●北斗分行主管 ●中原大學會計學系碩士		
經理	張麗芬	99.03.19		●太平分行主管 ●嶺東科技大學企業管理學系		
協理	謝瑞堅	97.10.31		●斗信分行主管 ●台北商專會計統計科		
資深經理	謝宗樺	96.11.23		●虎尾分行主管 ●淡水工商專校銀行管理科		
經理	蔡 好	96.05.01		●斗南分行主管 ●台中商專國際貿易科		
經理	吳鐘麟	97.11.28		●嘉義分行主管 ●中山大學中山學術研究所經濟組碩士		
經理	王信盛	98.05.08		●佳里分行主管 ●東海大學統計學系		
資深經理	潘日舜	98.05.08		●台南分行主管 ●高雄第一科技大學金融營運學系碩士		
經理	王建昇	96.06.30		●府城分行主管 ●環球技術學院企業管理學系		
經理	王金豪	98.05.08		●府東分行主管 ●遠東工商專科學校企業管理科		
經理	陳明昇	97.11.03		●開元分行主管 ●大同商專銀行保險科		
經理	曾建南	96.07.12		●安和分行主管 ●中華醫專技術專科學校食品科		
資深經理	黃璟琦	98.05.08		●高雄分行主管 ●高雄第一科技大學金融營運學系碩士		
資深經理	廖碧茹	96.07.12		●博愛分行主管 ●高雄第一科技大學財務管理學系碩士		
經理	林子逸	98.02.13	●永康分行主管 ●政治大學企業管理學系			
經理	盧文彬	97.11.28	●鳳山分行主管 ●正修科技大學企業管理學系			
資深經理	蔡明佳	97.11.28	●三民分行主管 ●中山大學經濟學系碩士			
經理	鄭宇昭	97.10.31	●岡山分行主管 ●中國文化大學法律學系			

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份；配偶、未成年子女持有股份；或利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
經理	楊富民	95.09.12	無	●屏東分行主管 ●逢甲大學會計學系	無	無
經理	賴淑惠	93.06.05		●東信分行主管 ●台灣觀光經營管理專校不動產經營科		
副理	陳育駿	99.04.03		●松山分行(代理)主管 ●東吳大學法律學系		
經理	吳明慧	99.04.03		●北三重分行主管 ●中山大學企業管理學系		
經理	賴建男	99.04.03		●新泰分行主管 ●文化大學國貿學系		
經理	吳建忠	99.04.03		●北新分行主管 ●長榮管理學院企業管理學系		
協理	陳伶吟	99.03.15		●台北分行主管 ●中興大學財稅學系		
資深經理	林淪騫	99.03.22		●土城分行主管 ●淡江大學銀行學系		
資深經理	賴淑嫻	99.03.19		●溪湖分行主管 ●台中商專附設空專企業管理科		
經理	呂志鴻	99.03.19		●桃興分行主管 ●政治大學企業管理學系		
資深經理	廖成	99.03.05		●蘆洲分行主管 ●中興大學管理學碩士		
經理	杜蓉秋	99.04.03		●大同分行主管 ●英國瑞汀大學銀行財務學系碩士		





## (四) 98 年度董事及監察人 (獨立董事) 之酬金資訊：

單位:新台幣元

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				無取自本公司之報酬 有來自子公司外 投資事業		
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)		員工認股憑證購得數(H)	A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例
董事長	顏慶章											
董事	馬維辰、 陳嫦芬、 邱憲道、 方俊龍、 陳麒漳、 王正新、 金家琳、 林武田、 莊有德、 張財育、 李明山。	本行 23,212,000 合併報表內 所有公司 23,212,000	—	—	4,703,630 本行 4,709,630 合併報表內 所有公司	6.28%	15,661,466 本行 15,661,466 合併報表內 所有公司	—	發放現金 紅利共 2,172 本行 發放現金 紅利共 2,172 合併報表 內所有公 司	—	9.80%	無
獨立董事	黃榮顯、 朱寶奎、 楊北麟、 司徒建賢											



## 董事及監察人（獨立董事）之酬金級距表：

單位:新台幣仟元

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	馬維辰、陳嫦芬、邱憲道、方俊龍、王正新、林武田、莊有德、張財育、李明山、司徒達賢、楊兆麟、朱寶奎			
2,000(含)~5,000	黃榮顯、陳麒漳			
5,000 (含)~10,000	—			
10,000 (含)~15,000	金家琳			
15,000 (含)~30,000	顏慶章			
30,000 (含)~50,000	—			
50,000 (含)~100,000	—			
100,000 以上	—			
總計	共 16 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) 98 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酬金
	本行	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： 陳麒漳、 金家琳	35,094,666	35,814,666	—	36,791,186	36,807,186	發放 現金紅利 共 19,746	發放 現金紅利 共 19,746	16.33%	—	無
總稽核： 汪濟生										
執行副總： 林則荼										
資深副總： 呂忠萍、 翁李綱、 吳鴻麟、 駱建樹、 陳信瑩										
副總經理： 黃永昌、 高添福、 邱冠勳										





### 總經理及副總經理之酬金級距表：

單位:新台幣仟元

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	陳信瑩	
2,000(含)~5,000	陳麒漳、黃永昌、高添福	
5,000 (含)~10,000	汪濟生、林則茶、呂忠萍、吳鴻麟、翁李綱、邱冠勳	
10,000 (含)~15,000	金家琳、駱建樹	
15,000 (含)~30,000	—	
30,000 (含)~50,000		
50,000 (含)~100,000		
100,000 以上		
總計	共 12 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：

- 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。
- 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。」
- 本公司章程第三十四條第一項及第二項規定：「本銀行為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。本銀行年度決算如有盈餘，依下列順序分派：
  - 繳納稅捐。
  - 彌補以往年度虧損。
  - 依法提撥法定盈餘公積。
  - 依法提列特別盈餘公積。
  - 次就其餘額提撥0.5%至1.5%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。」
- 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：98 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 104 名 經理人(名單如後附件)	無	139,385	139,385	0.03%



職稱 // 姓名	
<b>■ 總行部室經理人：</b>	
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
副總經理	黃永昌、高添福、邱冠勳
資深協理	陳振融、張文政、張文祥、林心瑜、林潮源、張廷玉、蘇玉青 王淑容、林怡昭、莊淑娟、張曉耕、曾小娟、陳秀美、蘇益良
協理	江志勳、紀榮樹、陳伶吟
資深經理	羅曉生、陳秋燕、張美珠、黃盛興
經理	陳美如
<b>■ 分行經理人：</b>	
資深協理	熊美玲、張錦盛、劉宏奪、林世耀、廖光崇
協理	呂秀寶、汪國樑、王明坤、劉子萍、莊崇禧、陳清嵩、潘志聖、洪應文、左繼文、 王進森、謝瑞堅
資深經理	徐金仁、程正華、涂明松、簡瑞益、呂理漳、吳健賓、鄭時顯、潘日舜、廖碧茹、 黃太元、林弘志、袁大翔、楊振綱、游禮慶、黃文廷、吳俊傑、黃璟琦、蔡明佳、 許佑菱、李宗杰、方蓓蓓、梁勝亮、洪安國、葉忠麟、謝宗樺
經理	邱靖惠、施文雄、李如貞、張正義、張惠珍、彭迺恭、林建成、賴淑惠、王金豪、 許浴乾、陳勝烽、鍾志明、林啟振、陳世明、李業祿、簡聖紋、江武翰、陳明昇、 廖淑貞、胡炳煌、張麗芬、蔡 好、吳鐘麟、王信盛、王建昇、楊富民、曾建南、 林子逸、盧文彬、鄭宇昭

(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：99年03月31日

轉投資事業(註1)	本行投資		董事、監察人、 總經理、副總經理、 協理、各部門及分支機構 主管及本行直接或間接控制 事業之投資：無	綜合投資	
	股數	持股比例		股數	持股比例
元大租賃(股)公司	19,700,000	98.56		19,700,000	98.56
元大財產保險代理人有限公司	係有限公司組織	80.00		係有限公司組織	80.00
元大國際人身保險代理人(股)公司	299,991	99.99		299,991	99.99
台北外匯經紀(股)公司	80,000	0.40		80,000	0.40
富邦證券金融(股)公司	7,886,671	1.97		7,886,671	1.97
萬通票券金融(股)公司	7,333,248	1.36		7,333,248	1.36
財金資訊(股)公司	4,615,000	1.15		4,615,000	1.15
彥武企業(股)公司(註2)	200,577	0.05		200,577	0.05
台灣金聯資產管理(股)公司	10,000,000	0.57		10,000,000	0.57
台灣中華日報社(股)公司(註3)	83	0.0002		83	0.0002
陽光資產管理(股)公司	104,332	1.74		104,332	1.74
Master card 公司 B 股	(註4)			(註4)	
VISA 公司 C 股	(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。

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) 98 年度董事會運作情形：

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

職稱	姓名	實際出、列席 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	26	1	93%	—
董事 元大金控 法人代表	馬維辰	8	2	80% (應出席數 10)	98.05.08 卸任
	陳嫦芬	6	3	67% (應出席數 9)	98.05.08 新任 98.09.15 卸任
	陳麒漳	6	1	86% (應出席數 7)	98.04.09 卸任
	金家琳	19	1	95% (應出席數 20)	98.04.16 新任
	方俊龍	23	5	82%	—
	邱憲道	24	4	86%	
	王正新	25	3	89%	
	莊有德	16	2	89% (應出席數 18)	
	林武田	17	1	94% (應出席數 18)	98.05.08 新任
	張財育	17	1	94% (應出席數 18)	
	李明山	11	7	61% (應出席數 18)	
獨立董事	黃榮顯	27	1	96%	—
	司徒達賢	27	1	96%	
	朱寶奎	19	1	95% (應出席數 20)	98.10.01 卸任
	楊兆麟	7	1	88% (應出席數 8)	98.10.01 新任

其他應記載事項：

- 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】
- 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) 98 年 2 月 26 日第六屆第四十六次董事會：

營業部授信戶元大國際資產管理股份有限公司申請短期擔保放款新台幣 3 億元整續約案，馬董事維辰與陳董事麒漳時任該公司董事，均於本議案進行時依法迴避。

(2) 98 年 4 月 9 日第六屆第四十九次董事會：

本行擬捐助「財團法人元大文教基金會」新台幣參佰萬元整案，顏董事長慶章時任該公司董事長，於本議案進行時依法迴避。

(3) 98 年 4 月 9 日第六屆第四十九次董事會：

本行為業務需要，擬聘任邱家雄先生為顧問案，邱董事憲道為關係人，於本議案進行時依法迴避。

(4) 98 年 6 月 4 日第六屆第五十三次董事會：

本公司關係人元大金控為因應其營運週轉所需，委請本公司代銷其所發行之免保證商業本票，顏董事長慶章時任該公司董事長、陳董事嫦芬、邱董事憲道與莊董事有德時任該

公司董事及司徒獨立董事達賢時任該公司獨立董事，均於本議案進行時依法迴避。

(5) 98年6月18日第六屆第五十四次董事會：

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9,857萬1,000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。

(6) 98年7月2日第六屆第五十五次董事會：

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。

(7) 98年7月16日第六屆第五十六次董事會：

本行擬再捐助「財團法人元大文教基金會」新台幣貳佰萬元整案，顏董事長慶章、林董事武田及莊董事有德時任該基金會董事，均於本議案進行時依法迴避。

(8) 98年8月13日第六屆第五十八次董事會：

擬修訂本行依元大證券公司證券劃撥存款給付水電場地維護費計算標準案，陳董事嫦芬時任該公司董事，於本議案進行時依法迴避。

(9) 98年9月10日第六屆第六十次董事會：

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11億元整新貸案，方董事俊龍時任該公司董事長，於本議案進行時依法迴避。

(10) 98年10月22日第六屆第六十三次董事會：

為配合金控大樓部份樓層進駐單位之變動，本公司擬依調整內容，變更使用之樓層、承租面積案，張董事財育及李董事明山時任元大證券(股)公司經理人，於本議案進行時依法迴避。

(11) 98年11月19日第六屆第六十六次董事會：

本行與元大證券就其經紀業務人員風險準備金信託案之信託報酬約定事宜案，張董事財育及李董事明山時任該公司經理人，於本議案進行時依法迴避。

(12) 98年12月17日第六屆第六十八次董事會：

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。

(13) 98年12月31日第六屆第六十九次董事會：

為本行與元大證券及元大期貨重新簽訂共同行銷契約書案，張董事財育及李董事明山時任該公司經理人，於行使表決權時迴避。

(14) 98年12月31日第六屆第六十九次董事會：

南京東路分行授信戶元大證券申請綜合額度新台幣22億元整增貸案，張董事財育及李董事明山時任該公司經理人，於行使表決權時迴避。

### 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) 98年度審計委員會運作情形」與「(三) 98年度獨立董事視事概況」之說明，詳31頁。





## (二) 98 年度審計委員會運作情形：

最近年度審計委員會開會 16 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出、列席 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	16	0	100%	—
	司徒達賢	16	0	100%	
	朱寶奎	10	1	91% (應出席數 11)	98.10.01 卸任
	楊兆麟	4	1	80% (應出席數 5)	98.10.01 新任

其他應記載事項：

- 1、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。【無】
- 2、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。【無】
- 3、獨立董事與內部稽核主管、風險管理部門及查核會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：
  - (1) 依據本行「審計委員會與稽核室溝通流程辦法」，審計委員會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「審計委員對內部稽核績效之 98 年度評核報告」，98 年度之評核報告業已提報 98.12.31 第六屆第六十九次董事會；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 98 年度評核報告」，98 年度之評核報告業已提報 98.12.31 第六屆第六十九次董事會；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以中、高度評價，不僅肯定其專業查核，同時亦肯定其查核績效。
  - (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，並完成「98 年度審計委員與風險管理人員會談之評核報告」，98 年度之評核報告業已提報 98.12.31 第六屆第六十九次董事會；整體而言，本年度審計委員會委員對風險管理部門之專業與績效均給予以正面評價。

## (三) 98 年度獨立董事視事概況：

本行獨立董事自就任以來，除參加例行之審計委員會、董事會外，並時常與公司經營領導階層、各部室主管與業務經辦同仁，研商公司治理或經營發展之相關事項，以期與經理階層間發揮相輔相成之效益。為能充分瞭解本行之組織運作效率與業務決策計畫，以忠實執行業務且盡善良管理人之注意義務，本行獨立董事每週皆多次親臨公司，投入相當時間，勤讀會議資料，瞭解本行財務、會計、稽核、風控等各項業務運作情形。

過去一年中，獨立董事所參與、審核等各項事項，摘述如下：

- 1、定期出席本行審計委員會、董事會、轉銷呆帳報告會議等各項會議。
- 2、依據本行「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」對本行會計師進行績效評核。
- 3、依據「審計委員會與風險管理部門之溝通流程辦法」瞭解本行建立完善之風險



管理機制，並就風險管理部所提出之各項風險管理制度、執行計畫與措施提供建議。

- 4、依據「審計委員會與稽核室之溝通流程辦法」對本行內部稽核績效進行評估，以及定期審核稽核業務報告與工作結果。
- 5、審核本行年度經營計畫、發展策略與年度預算。

**(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
<p>一、銀行股權結構及股東權益：</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東，及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本行係元大金控(股)公司100%持股之子公司，依金融控(股)公司法第26條規定遵守該公司對本行之管理，且溝通管道順暢。</p> <p>(二) 元大金控為本行唯一股東，故實際控制本行之主要股東及主要股東之最終控制者僅有元大金控一家。</p> <p>(三) 本行與各關係企業財務獨立，績效及責任區分明確，並委由會計師定時查核勾稽，已建立適當之防火牆。此外，本行建有關係人查詢系統及訂定相關作業規範及控管機制，均依金融控(股)公司法第44條、第45條及母公司之規定辦理；共同行銷則遵守金融控(股)公司法第42條、第43條規定及母公司之規定辦理。</p>	符合規定
<p>二、董事會之組成及職責：</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本行之董事共12席，其中3席為獨立董事，並由全體獨立董事組成審計委員會，行使監察人職權。本行審計委員會成員不僅學驗俱豐，德高望重，且分別具有不同專業素養。為協助獨立董事充分參與公司運作，以發揮其積極監督與諮詢顧問之功能，本行同仁皆積極配合接受獨立董事之督導，以強化董監事職能，並以推行公司治理為首要之務。</p> <p>(二) 本行每年均提報審計委員會與董事會通過關於簽證會計師之獨立性評估報告，以及其聘任案。</p>	符合規定
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形：</p>	<p>本行訂有「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」以資遵循，並於網站上建立「員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴專區」之溝通管道。</p>	符合規定
<p>四、資訊公開：</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之</p>	<p>(一) 本行業已架設中、英文網站，提供年報等各項重要財務業務資訊及公司治理資訊，以供一般投資大眾參考。</p> <p>(二) 為提高重大訊息公開之正確性及時效性，選任對各項財、業務資訊具有全盤性了解，並能協調各部門提供相關資料者擔任本行發言人。</p>	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
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)		
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：	業依本行公司治理實務守則第40條規定設置審計委員會，審視全行整體績效考核及獎酬制度，必要時並得設置其他功能性委員會。	符合規定
<p>六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：</p> <p>本行為強化公司治理，已於96年6月29日設立獨立董事及審計委員會，目前所實施之各項公司治理相關事宜，均與「銀行業公司治理實務運作守則」之精神一致。</p>		
<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊：</p> <p>(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。</p> <p>(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控股份有限公司，亦為唯一股東，與本行關係良好。</p> <p>(三) 董事及監察人進修情形： 本行已制定「董事進修辦法」(詳董事進修情形資訊)。</p> <p>(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。</p> <p>(五) 保護消費者或客戶政策之執行情形： 本行已制定「消費者保護準則」以保障客戶權益；並依照本金控客戶資料保密措施，維護客戶隱私權。</p> <p>(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。</p> <p>(七) 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社會責任活動所採取之制度與措施及履行情形： 本行為回饋社會，近年來除於網站上設置網路公益平台專區，與伊甸基金會等24家公益團體合作，以達公益之效、善盡企業社會責任之外，更每年度定期捐助元大文教基金會，透過元大文教基金會陸續贊助多項學術、藝文及公益活動：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 在培育人才方面，基金會提供大學院校暑期專案論文研究獎學金，供研究生在實際的金融環境中將理論與實務結合，提出具體可行之研究報告；另為檢視哈佛個案分析(Case study)教學成果，由基金會獨家贊助與台大管理學院、政大商學院共同舉辦「EMBA校際個案分析」比賽邀請國內外大學參賽，及贊助EMBA教育聯盟「校際個案華山論劍會盟」，讓各校互相觀摩個案教學在EMBA學程之運用；贊助「財經奧林匹亞全球動態資產配置競賽」活動，除強化大專學生對國內金融市場之認識，亦教導學生建立正確的投資理財觀念；贊助「第21屆會計盃辯論比賽」讓參與辯論的同學成為思考邏輯優秀之佼佼者。</li> <li>2. 在專題講座方面，基金會贊助台灣金融教育協會「2009NTU經濟金融會計國際研討會」、「台灣金融市場發展與金融改革研討會」、「國際經濟前瞻論壇」、「台灣國際競爭力論壇」、「2009 國家領導論壇」、「兩岸金融研討會」、「第十七屆證券暨金融市場理論與實務研討會」、「衍生性金融商品創新與</li> </ol>		

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>風險管理國際研討會」以及台灣綜合研究院2009年所舉辦的10場研討會等。</p> <p>3. 在藝術與文化方面，基金會贊助「清世宗-雍正大展」開啟兩岸文物交流契機；贊助台灣原聲協會，讓原住民精英人才之天賦得以揚名國際；基金會長期在文化藝術方面的努力，於2008年得到行政院文化建設委員會肯定，獲頒第九屆文馨獎銅獎。</p> <p>4. 在社會公益方面，基金會關心國人健康、重視疾病預防之宣導，年年贊助財團法人肝病防治學術基金會於各地舉辦之肝病篩檢活動，並由舉辦地區之證券分公司及銀行分行同仁擔任義工，積極參與肝病防治之篩檢與宣導；與癌症基金會長期合作推行「天天五蔬果」活動，從小教育學童防癌觀念。2009年莫拉克颱風帶來豐沛雨量造成重大傷亡外，多處偏遠地區學校被淹沒，基金會協助重整學校建立圖書，共捐助60所國小及鄉鎮圖書館有關人文、地理及醫學知識之書籍，豐富孩童的心靈及啟發智慧。</p> <p>未來本行並將秉承同樣信念，賡續辦理各項社會公益活動。</p>	
<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，本行 98 年度之審委會自評作業，已由全體委員完成書面自評在案；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（共 9 項子題）、資格與委任（共 3 項子題）、會議之召集（共 8 項子題）、教育訓練與相關資源（共 7 項子題）、財務報表覆核（共 4 項子題）、財務相關內部控制與風險管理（共 4 項子題）、內部稽核流程（共 11 項子題）、覆核簽證會計師查核流程（共 18 項子題）、申訴制度（共 1 項子題）、與董事會之關係（共 3 題）、與股東之溝通（共 4 項子題）等共 11 個項次，自評結果多為優良。</p> <p>各委員對審計委員會之建議：應更積極參與銀行業務會報或營運檢討會議，以增進對公司營運情況之了解，並有助發揮獨立董事決策功能之發揮。</p> <p>各委員對自己之建議：對內部稽核工作執行情況、風險管理機制執行程度、新金融商品相關內部控制制度與風險管理預警作用，以及資訊系統之開發與控管均應更深入瞭解，內、外部經營環境急速變化，協助董事會及時作出有效因應對策。</p> <p>本行自 96 年度推行公司治理制度以來，由全體獨立董事所組成之審計委員會，不僅組織日趨嚴謹、體制逐漸健全，並落實公司治理各項規範，尤其確切遵守銀行法有關利害關係人交易等規定，並隨時於日常作業中強化內控、內稽與風險管理之機制。在審計委員會、全體董事、公司經營階層與經理人員及全體同仁之共同努力，以及確實施行與遵循公司治理制度下，未來本行之經營體質必將更趨完善、健全，發展潛力必將更為龐大、穩固。</p>	

註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。

註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。





### (五) 董事與獨立董事進修情形

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

進修期間：98 年 1 月~99 年 3 月

姓名	職稱	課程名稱	進修時數	就任期間	
顏慶章	董事長	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.03.20 「公司治理研習班」(3 小時)</li> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	6 小時	96.06.29-99.06.28	
邱憲道	董事	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	3 小時	96.06.29-99.06.28	
馬維辰		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.03.20 「公司治理研習班」(3 小時)</li> </ul>	3 小時	96.06.29-98.05.08	
方俊龍		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	3 小時	96.06.29-99.06.28	
王正新		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.03.20 「公司治理研習班」(3 小時)</li> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	6 小時	97.09.16-99.06.28	
金家琳		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.03.20 「公司治理研習班」(3 小時)</li> </ul>	3 小時	98.04.16-99.06.28	
林武田		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.03.20 「公司治理研習班」(3 小時)</li> </ul>	3 小時	98.05.08-99.06.28	
莊有德		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	3 小時	98.05.08-99.06.28	
張財育		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.03.20 「公司治理研習班」(3 小時)</li> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	6 小時	98.05.08-99.06.28	
李明山		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.08.05-08.06 「董事與監察人(含獨立董事)實務研習班台北班」(12 小時)</li> </ul>	12 小時	98.05.08-99.06.28	
陳熾芬		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.02.05 「金融風暴中之兩岸經貿情勢」(1 小時)</li> <li>■ 98.05.15 「共創股東員工客戶三贏之企業經營策略」(1 小時)</li> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	5 小時	98.05.08-98.09.15	
司徒達賢		獨立董事	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	3 小時	96.06.29-99.06.28
朱寶奎			<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.02.05 「金融風暴中之兩岸經貿情勢」(1 小時)</li> <li>■ 98.09.08 「如何運用公司治理與風險管理實務維持課程」(3 小時)</li> </ul>	4 小時	96.06.29-98.10.01
黃榮顯			<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.03.20 「公司治理研習班」(3 小時)</li> </ul>	3 小時	97.03.20-99.06.28
楊兆麟	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 98.03.20 「公司治理研習班」(3 小時)</li> </ul>		3 小時	98.10.01-99.06.28	

### (六) 內部控制制度執行情形

1. 元大銀行內部控制制度聲明書：詳見第 36 頁。
2. 元大銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫：98 年度本行並無任何「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。
3. 會計師專案審查內部控制制度報告：詳見第 37 頁。



## 元大商業銀行內部控制制度聲明書

業經提報 99 年 4 月 1 日第六屆第 15 次董事會通過

謹代表元大商業銀行聲明本銀行於 98 年 1 月 1 日至 98 年 12 月 31 日確實遵循「銀行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「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：顏慶章 

總經理：金家琳 

總稽核：汪濟生 

總機構遵守法令主管：陳文一 

中 華 民 國 99 年 3 月 12 日

**資誠聯合會計師事務所****PricewaterhouseCoopers, Taiwan**

11012台北市基隆路一段333號27樓

27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1

Taipei, Taiwan 11012

Tel: (886) 2 2729 6666

Fax: (886) 2 2757 6371

www.pwc.com/tw

## 會計師檢查報告

資會綜字第 09005097 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銀行局頒布銀行內部控制及稽核制度實施辦法第二十五條第一項之規定：「銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受元大商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項九十八年度之查核，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。

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

資誠聯合會計師事務所

會計師

黃金澤



中華民國九十九年三月十六日



## (七) 97~98 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	嘉義分行前行員蕭○○君（已解僱）利用職務之便，侵占客戶資金新台幣 13,779,317 元，經嘉義地院檢察署於 98.10.8 提起公訴及經嘉義地院於 98.12.29 宣判蕭○○君應執行有期徒刑肆年陸月。
違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	98.10.28 金管銀控字第 09860013051 號函本行理財專員挪用客戶款項案，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定核處新台幣 400 萬元罰鍰。本行已於 98 年 12 月 18 日函覆主管機關同意改善完妥。
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)97.7.8 金管銀(六)字第 09600416470 號函本行辦理授信業務以信用違約交換交易進行間接放款，規避對單一客戶授信限額規定，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。本行已於 98 年 4 月 27 日函覆主管機關同意改善完妥。 (二)98.10.28 金管銀控字第 09860013051 號函本行理財專員挪用客戶款項案，另依銀行法第六十一條之一規定處分事項，命本行解除涉案職員職務。本行嘉義分行前行員(蕭○○)已予以解僱。
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五千萬元者，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

## (八) 98 年度及截至年報刊印日 (99.03.31) 止，股東會及董事會之重要決議：

1. 98 年 2 月 26 日第六屆第四十六次董事會：  
通過本公司經會計師查核簽證之 97 年度財務報告暨本公司與子公司合併財務報表。
2. 98 年 2 月 26 日第六屆第四十六次董事會：  
通過本行 97 年度虧損撥補案。
3. 98 年 2 月 26 日第六屆第四十六次董事會：  
通過本行 97 年度營業報告書。
4. 98 年 2 月 26 日第六屆第四十六次董事會：  
為彌補虧損、提升每股淨值並強化財務結構，通過於 98 年度辦理減資新台幣 32 億 5,491 萬 1,200 元案。
5. 98 年 2 月 26 日第六屆第四十六次董事會：  
為提升每股淨值及自有資本適足率並強化財務結構，通過於 98 年度以私募方式辦理現金增資發行普通股 2 億 7,549 萬 1,120 股，每股面額新台幣 10 元，預計每股發行價格新台幣 15 元，募集資金總額為新台幣 41 億 3,236 萬 6,800 元案。
6. 98 年 2 月 26 日第六屆第四十六次董事會：  
通過修訂「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）。





7. 98 年 5 月 7 日第六屆第五十一次董事會：  
通過修訂「元大商業銀行股份有限公司章程」部分條文（第 21 條及第 37 條）。
8. 98 年 5 月 7 日第六屆第五十一次董事會：  
通過變更本公司第六屆董事人數案。
9. 98 年 10 月 22 日第六屆第六十三次董事會：  
為擴大本行營業版圖，擴增營業據點，提昇競爭力，通過參與標購金融重建基金標售慶豐銀行國內分行之資產、負債及營業案。
10. 98 年 10 月 30 日第六屆第六十四次董事會：  
通過以金融重建基金（RTC）共計賠付 193 億元之條件，標得慶豐銀行國內分支機構 A 包之標售乙案。
11. 98 年 11 月 5 日第六屆第六十五次董事會：
  - (1) 通過修訂「元大商業銀行股份有限公司章程」部分條文（第 22 條、第 34 條及第 37 條）。
  - (2) 由董事會代行股東會職權，通過以金融重建基金（RTC）共計賠付 193 億元之條件，標得慶豐銀行國內分支機構 A 包之標售乙案。

(九) 98 年度及截至年報刊印日(99.03.31)止，董事或監察人（獨立董事）對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：**【無】**。

(十) 98 年度及截至年報刊印日(99.03.31)止，與財務報告有關人士辭職、解任情形之彙總：

職稱	姓名	到任日期	辭任日期	辭職或解任原因
總經理	陳麒漳	97 年 7 月 15 日	98 年 4 月 8 日	辭任總經理職務

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

## 五、會計師資訊

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者：

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	4,080 仟元	—	—	—	1,200 仟元	1,200 仟元	98/01~ 98/12	內控查核及稅務簽證報告。

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

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

(二) 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】**。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：**【無】**。



在最近二年度及其期後期間有更換會計師情形者，應揭露下列事項：

(四) 更換會計師資訊：

1. 關於前任會計師者：

更換日期	96.06.21		
更換原因及說明	公司內部管理及配合金控整體規劃		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	主動終止委任		【√】
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因：【無】			
與本行有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其他	
	無	【√】	
說明【無】			
其他揭露事項：(本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)：【無】			

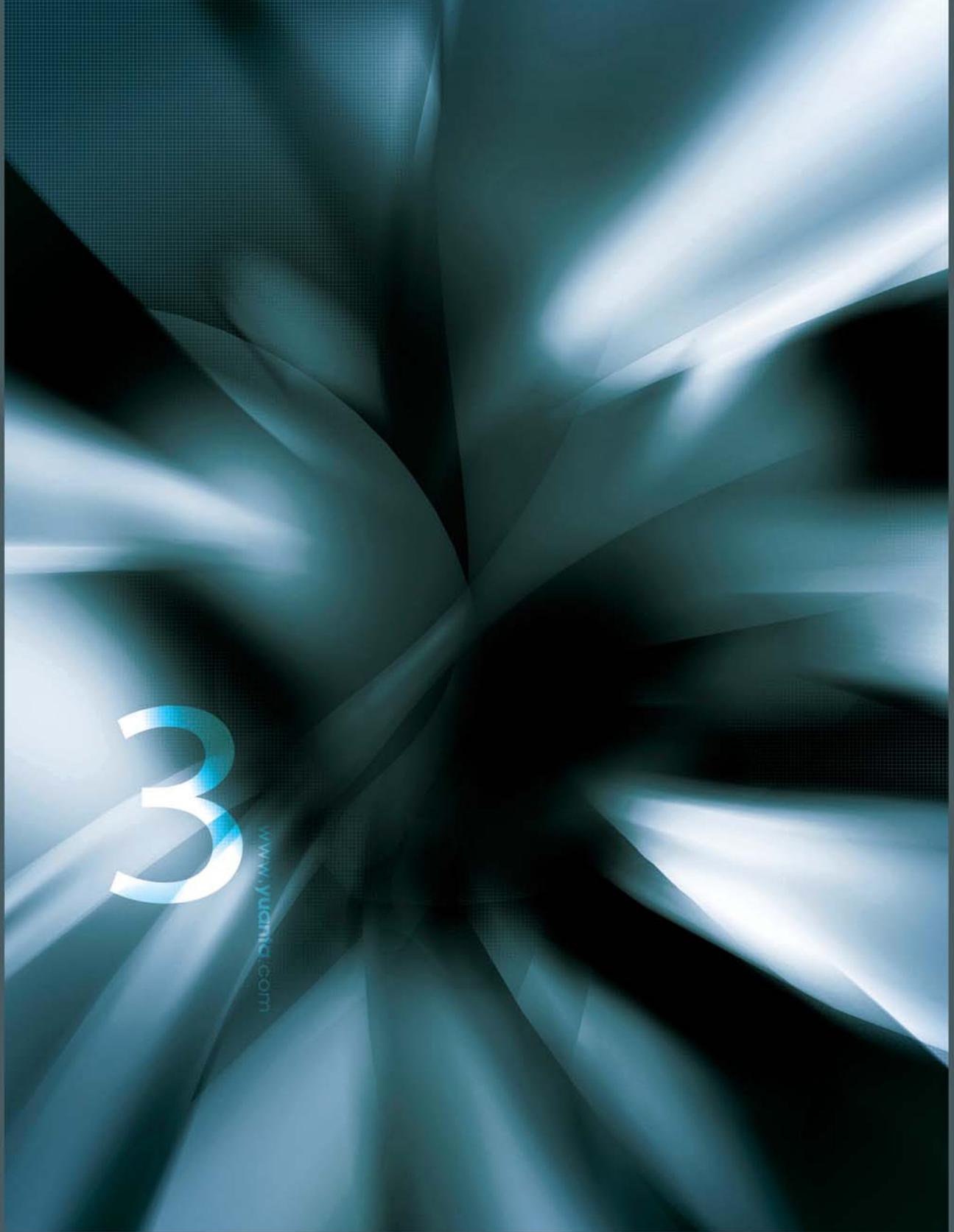
2. 關於繼任會計師者：

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	黃金澤、周建宏
委任之日期	96.06.21
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及 對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	【無】
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	【無】

3. 前任會計師之復函意見：【無】。

(五) 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】。





2009 Annual Report  
We Create Fortune



# 募 資 情 形

## 參、募資情形

### 一、 股份及股利

#### (一) 股本來源：

資料日：99年03月31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	18,745,090	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

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

資料日：99年03月31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 計	
普通股	2,150,000	50,000	2,200,000	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 99.03.31 共持有 2,150,000 仟股。





## (三) 97~98 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		98 年	97 年	當 年 度 截 至 99 年 03 月 31 日
	每股市價	最 高		註	註
最 低			註	註	註
平 均			註	註	註
每股淨值	分 配 前		11.00	8.47	11.15
	分 配 後		11.00	8.47	11.15
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		2,082,825	1,874,509	2,150,000
	每股盈餘	追溯調整前	0.21	(1.47)	0.19
		追溯調整後	0.21	(1.73)	0.19
每股股利 (元/股)	現金股利		—	—	—
	無償配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比		註	註	註
	本利比		註	註	註
	現金股利殖利率		註	註	註

註：本行非上市或上櫃公司，無公開市價可參考，故不適用。

## (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30%。
- (4) 依法提列特別盈餘公積。
- (5) 次就其餘額提撥0.5%至1.5%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。

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：

本行第六屆第七十四次董事會決議，通過98年度盈餘分配案。

98年度可分配盈餘新台幣311,334,690元整，全數轉增資發行新股31,133,469股，每股分配股票股利約0.14元，本次增資發行新股案，俟董事會(代行股東會職權)決議後，授權董事長訂定配股基準日。



同時並決議配發98年度員工現金紅利新台幣1,556,674元。

**(五) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：**

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27頁。
2. 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：  
預計配發1,556,674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：【無】。
3. 97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：【無】。

**(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	95年第1期金融債券	95年第2期第1次金融債券	95年第2期第2次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	95.2.15 金管銀(六)第09500034970號	95.11.2 金管銀(六)第09500480850號	95.11.2 金管銀(六)第09500480850號
發行日期	95.2.24	95.12.22	95.12.27
面額	新台幣壹仟萬元	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	台北市
幣別	新台幣	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	依發行面額十足發行
總額	新台幣五十億元	新台幣十八億元	新台幣三十億
利率	2.55%	2.5%	自發行日起屆滿第五年止票面利率為3.25%，屆滿第五年之日若未贖回則票面利率調升為4.25%。
期限	年期:5年6個月 到期日:100年8月24日	年期:6年 到期日:101年12月22日	除執行贖回權外，本券無到期日
受償順位	次順位金融債	次順位金融債	次順位金融債
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	建業法律事務所 蔡欽源、曾逸凡	建業法律事務所 蔡欽源、曾逸凡	建業法律事務所 蔡欽源、曾逸凡
簽證會計師	安侯建業會計師事務所 俞安恬	安侯建業會計師事務所 呂莉莉	安侯建業會計師事務所 呂莉莉
簽證金融機構	萬通票券	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	無到期日，五年後得贖回
未償還餘額	五十億元	十八億元	三十億
前一年度實收資本額	18,000,000 仟元	18,000,000 仟元	18,000,000 仟元
前一年度決算後淨值	18,729,255 仟元	18,729,255 仟元	18,729,255 仟元
履約情形	無	無	無
贖回或提前清償之條款	無	元大銀行有權於發行屆滿二年之日及其後每屆滿一年之日，得將本債券依票面金額全部予以提前贖回，承購人或持券人不得拒絕。	元大銀行有權於發行屆滿五年之日及其後每屆滿一年之日，得將本債券依票面金額全部予以提前贖回，承購人或持券人不得拒絕。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	提高資本適足率 並充實營運資金	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	50.72%	60.33%	76.35%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等資訊	99.1.18 中華信評 twAA-(銀行評等)	99.1.18 中華信評 twAA-(銀行評等)	99.1.18 中華信評 twAA-(銀行評等)



一、 特別股、海外存託憑證、員工認股權證辦理情形：【無】。

二、 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：本行於98年10月27日以金融重建基金(RTC)共計賠付新台幣193億元之條件，標得「慶豐商業銀行國內分支機構A包18家分行之資產、負債及營業(含外匯、信託業務)」，並於98年10月30日與慶豐銀行、中央存保公司及重建基金完成「概括讓與及承受合約」之簽訂，業於99年2月5日經金管會核准，擬訂於99年4月3日概括承受得標資產、負債及營業；全案係依據金融機構合併法、銀行法、證券交易法、公司法與公平交易法之相關規定辦理。

本次受讓並無換股或發行新股，全案係委託宇信聯合會計師事務所辦理價格合理性之覆核，會計師對於本行自行評估本次交易價格所採用之評價模式及其計算結果，係我國實務上一般採用之方法，尚屬允當、合理。

(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：

項目A包(18家分行)	資料日：98年8月底	資料日：99年3月底
總資產	13,964佰萬元	8,409 佰萬元
總負債	34,282佰萬元	28,100 佰萬元
淨資產	-20,318佰萬元	-19,690 佰萬元
貼現及放款淨額	8,304佰萬元	6,401 佰萬元
存款及匯款總額	23,605佰萬元	17,629 佰萬元

註：上表財務數字皆為自結數。

## 五. 資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容：

95年度經行政院金融監督管理委員會95.2.15金管銀(六)字第09500034970號函核准之次順位金融債券發行額度為新台幣50億元，以及95.11.2金管銀(六)字第09500480850號函核准發行一般順位金融債券與次順位金融債券發行額度各新台幣50億元；99年上半年度擬再申請發行新台幣50億元額度之次順位金融債券；申請目的係為提昇資本適足率及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，供台、外幣金融商品財務操作之用。



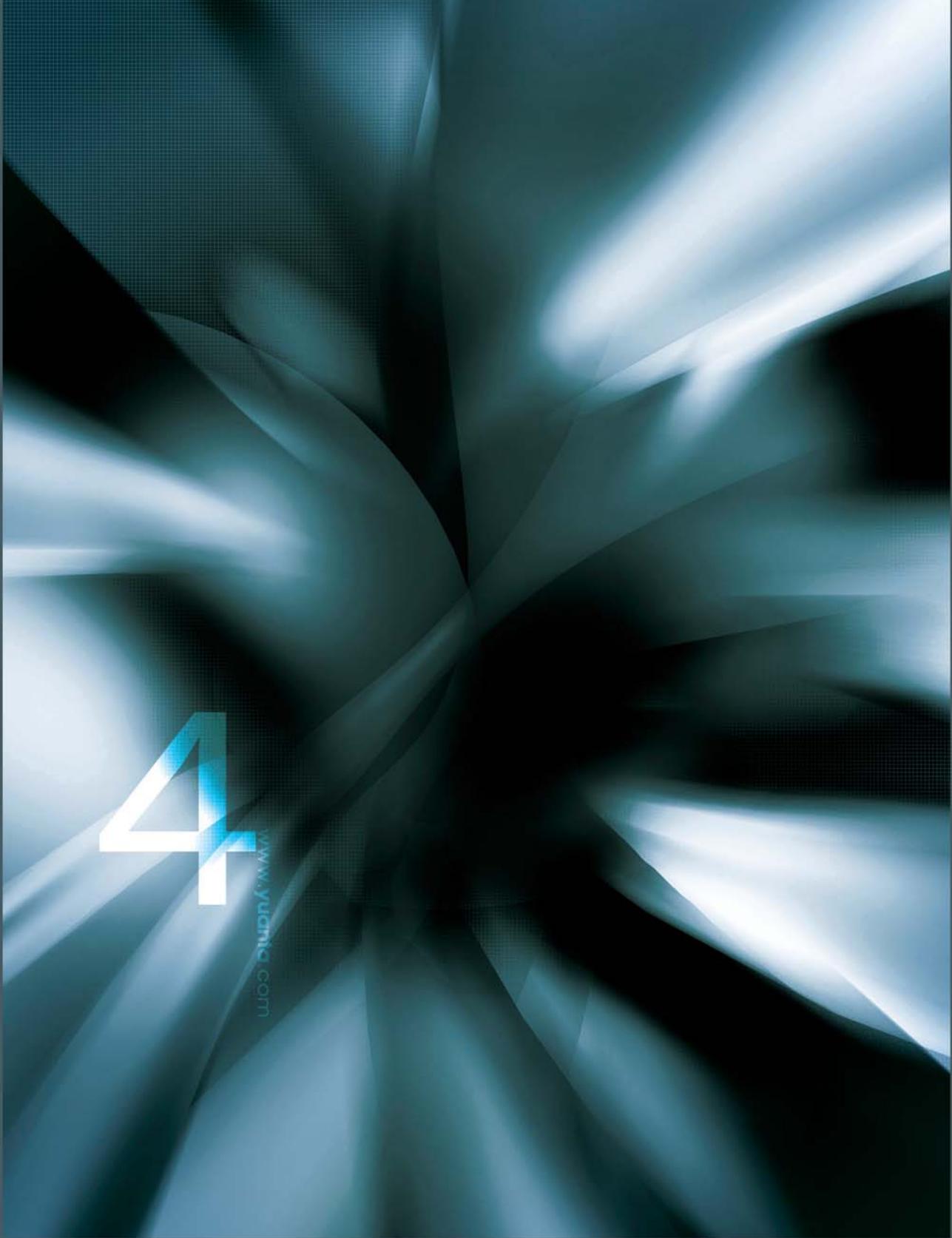


## (二) 執行情形：

1. 截至 99 年 3 月 31 日止，本行發行在外金融債券總餘額為新台幣 98 億元，各次申請額度及執行情形如下：

金管會核准日期及文號	核准額度	執行情形
95.2.15 金管銀(六)字第 09500034970 號函	次順位金融債券 50 億元	95.2.24 發行 95 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。
95.11.2 金管銀(六)字第 09500480850 號函	一般順位金融債券 50 億元	一般順位金融債券額度新台幣 50 億元，原已申請變更為發行一般順位美元金融債券金額 1 億 5 千萬美元，經重新評估後，已暫停執行。
	次順位金融債券 50 億元	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 95.12.22 發行 95 年度第二期第一次次順位金融債券 18 億元。</li> <li>● 95.12.27 發行 95 年度第二期第二次次順位金融債券 30 億元。</li> </ul> <p>合計申請額度已執行新台幣 48 億元，因本行資本適足率已達主管機關要求標準，新台幣 2 億元已屆未發行。</p>

2. 本年度各項擴充計畫之資金來源及運用情形請參閱【陸、財務狀況及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 165 頁。



2009 Annual Report  
We Create **Fortune**



# 營 運 概 況



## 肆、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍

##### 1. 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) 97~98 年度業務概況：

本行在金控產品與客戶資源整合運用之下，致力於提供客戶更多元化的金融服務，營運績效逐漸顯現。截至 98 年底本行共計 70 家分行，資產規模達 3,651 億元；全年總存款營運量（不含央行存款）為新台幣（以下同）2,935 億元，總放款營運量（不含催收款）為 2,314 億元，全年度累計稅後淨利達 4.45 億元，EPS0.21 元，展現亮麗的獲利成就；在全力衝刺業務的同時，亦注重資產品質之維持，至 98 年底本行逾放比、覆蓋率與資本適足率分別為 0.95%、201.10%與 12.05%，整體資產品質躍居同業翹楚。

##### 1. 營業比重：

單位：新台幣仟元；%

項目	年度	98 年度		97 年度	
		淨收益	比重(%)	淨收益	比重(%)
利息淨收益		3,603,495	64.91	4,333,741	100.51
手續費淨收益		655,308	11.80	783,108	18.16
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨額		887,516	15.99	(576,639)	(13.37)
備供出售金融資產之已實現淨額		185,831	3.35	7,185	0.17
持有至到期日金融資產之已實現淨額		0	0	(131,440)	(3.05)
其他利息以外淨損益		219,478	3.95	(104,244)	(2.42)
合計淨收益		5,551,628	100.00	4,311,711	100.00



## 2. 存款業務：

單位：新台幣佰萬元；%

項 目	98/12/31		97/12/31		與 97 年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增(減)金額	增(減)率%
<b>活期性存款</b>	<b>178,955</b>	<b>59.16</b>	<b>110,000</b>	<b>37.34</b>	<b>68,955</b>	<b>62.69</b>
支票存款	2,453	0.81	1,929	0.65	524	27.16
活期存款	39,749	13.14	25,046	8.50	14,703	58.70
活期儲蓄存款	136,753	45.21	83,025	28.19	53,728	64.71
<b>定期性存款</b>	<b>123,511</b>	<b>40.84</b>	<b>184,576</b>	<b>62.66</b>	<b>(61,065)</b>	<b>(33.08)</b>
定期存款	57,682	19.07	75,104	25.50	(17,422)	(23.20)
定期儲蓄存款	65,829	21.77	109,472	37.16	(43,643)	(39.87)
<b>合計</b>	<b>302,466</b>	<b>100.00</b>	<b>294,576</b>	<b>100.00</b>	<b>7,890</b>	<b>2.68</b>

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	98/12/31		97/12/31		與 97 年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增減數	增減率(%)
<b>企業金融</b>	<b>146,342</b>	<b>61.33%</b>	<b>144,786</b>	<b>60.65</b>	<b>1,556</b>	<b>1.07%</b>
一般企業貸款	104,837	43.93%	96,908	40.59%	7,929	8.18%
中小企業貸款	40,533	16.99%	43,260	18.12%	-2,727	-6.30%
政府貸款	0	0.00%	3,000	1.26%	-3,000	-100.00%
催收款	972	0.41%	1,618	0.68%	-646	-39.93%
<b>個人金融</b>	<b>92,266</b>	<b>38.67%</b>	<b>93,935</b>	<b>39.35</b>	<b>-1,669</b>	<b>-1.78%</b>
房屋貸款	84,475	35.40%	80,148	33.57%	4,327	5.40%
汽車貸款	1,520	0.64%	2,950	1.24%	-1,430	-48.47%
消費性貸款	5,294	2.22%	9,146	3.83%	-3,852	-42.12%
催收款	977	0.41%	1,691	0.71%	-714	-42.22%
<b>合計</b>	<b>238,608</b>	<b>100%</b>	<b>238,721</b>	<b>100</b>	<b>-113</b>	<b>-0.05%</b>

## 4. 外匯業務：

單位：美金仟元

項 目	98 年度		97 年度		與 97 年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增減數	增減率(%)
進口	863,935	5.71	1,151,299	7.92	-287,364	-24.96
出口	355,748	2.35	316,120	2.18	39,628	12.54
匯出	6,772,339	44.73	6,539,676	44.98	232,663	3.56
匯入	7,149,558	47.22	6,530,925	44.92	618,633	9.47
<b>合計</b>	<b>15,141,580</b>	<b>100.00</b>	<b>14,538,020</b>	<b>100.00</b>	<b>603,560</b>	<b>4.15</b>





## 5. 信託業務：

單位:新台幣仟元

項目	年度	98 年度	97 年度	與 97 年度比較	
				增減數	增減率(%)
信託資產餘額		78,955,582(註 1)	58,617,495 (註 2)	20,338,087	34.70
信託業務手續費收入		404,701	442,782	-38,081	-8.60
國內證券投資信託基金及投資型保單保管資產規模		16,104,495	8,827,519	7,276,976	82.44
全權委託投資帳戶保管資產規模		761,486	90,387	671,099	742.47
外資保管資產規模		1,999,852	661,876	1,337,976	202.15
營業保證金保管資產規模		3,060,000	3,090,000	-30,000	-0.97
保管手續費收入		18,677	23,886	-5,209	-21.81
有價證券簽證	簽證金額	51,006,022	72,788,880	-21,782,858	-29.93
	簽證手續費收入	4,570	2,762	1,808	65.46

註 1：含 OBU 信託財產新台幣 307,643 仟元。

註 2：含 OBU 信託財產新台幣 158,010 仟元。

## 6. 信用卡業務：

單位:卡、新台幣佰萬元

項目	年度	98 年度	97 年度	與 97 年度比較	
				增減數	增減率(%)
總發卡數		837,630	800,267	+37,363	4.7%
流通卡數		301,837	301,380	+457	0.2%
簽帳金額		9,509	10,356	-847	-8.2%
循環信用餘額		1,230	1,428	-198	-13.9%

## 7. 投資業務：

單位:新台幣佰萬元

項目	年度	98 年度	97 年度	與 97 年度比較	
				增減數	增減率(%)
債券交易量		903,795	1,725,276	-821,481	-47.61
票券交易量		651,434	1,391,447	-740,013	-53.18

單位:美金佰萬元

項目	年度	98 年度	97 年度	與 97 年度比較	
				增減數	增減率(%)
即期外匯交易		30,563	27,850	2,713	9.74
遠期外匯交易		2,943	5,453	-2,510	-46.03
換匯交易		8,809	8,073	736	9.12
選擇權交易		27,271	2,724	24,547	901.14



## 8. 電子商務業務：

單位:仟筆

年度 項目	98 年度	97 年度	與 97 年度比較	
			增減數	增減率(%)
網路銀行總交易筆數	22,635	14,798	7,837	52.96
電話銀行總交易筆數	450	529	-79	-14.93
SuperATM 總交易筆數	284	265	19	7.17

## (三) 98 年度經營計畫：

1. 自5月份起成立法人金融業務Jumbo Team團隊，負責提供專業度或複雜度較高之授信商品與服務，以滿足中、大型客戶之需求。
2. 自7月份起與「元大證券」共同成立ICB（Investment & Corporate Banking）工作小組，建立本行法人金融業務與證券投資銀行業務整合機制，透過團隊交流、行銷資源整合（Joint Call），得依個別客戶需求擬訂融資計劃與財務管理服務。
3. 對擁有固定資產之優質客群，推出「優勢房貸」產品，以彈性還款方式，提昇客戶長期投資能力，創造產品競爭利基。
4. 與車商合作推出原廠專案車貸業務。
5. 新創「簽單即時兌換」模式，提昇信用卡新卡量及活卡率。
6. 視本行資金結構，不定期推出「短期性資金融資專案」，提升授信戶額度動用率，並靈活全行資金配置。
7. 調整存款結構，降低資金成本，並有效利用金控證券經紀業務市占率第一之優勢，加強吸收證券劃撥存款。
8. 本行為金控各子公司金融產品之整合性銷售通路與金流平台，提供客戶多元化的金融商品與服務，深化客戶與金控之往來關係，並由金控進行整體風險控管規劃，以提升整體獲利。
9. 截至98年底止，本行已於元大證券96家分公司設置收付處，並有13個分行據點與證券分公司採同建築物營業之通路策略，提供客戶零距離之服務、提升服務效率，並降低服務成本。
10. 本行為元大投信代理、發行基金之主要銷售通路，98年度銷售元大投信發行之國內基金及其代理之境外基金，均超額達成目標。

(四) 99 年度經營計畫：請參閱【壹、致股東報告書】章節中「四、99 年度營業計畫概要與未來展望」之說明，詳 05 頁。

## (五) 產業概況：

97 年第四季以來，因 Lehman Brothers 事件引發金融海嘯，全球經濟受到嚴重衝擊；98 年上半年全球經濟受金融危機持續漫延及市場信心普遍不足影響下，仍顯疲弱，惟在各國採取寬鬆貨幣政策與財政振興方案，及美、歐等先進經濟體釋出規模龐大紓困方案的努力下，國際景氣於第三季落底，復甦力道逐漸顯現。

在國內經濟方面，隨全球景氣緩步復甦，「兩岸金融監理合作瞭解備忘錄」(MOU)、「兩岸經濟合作架構協議」(ECFA) 等會談啟動與協約議定，兩岸相互開放金融市場，





發展前景可期，加上政府推動各項刺激內需消費、擴大公共建設、加強地方建設等振興方案，民間消費與固定投資可望恢復成長趨勢。

惟 99 年度台灣銀行業仍將持續面臨利率環境偏低、獲利微薄、風險增加、供給大於需求等問題，銀行業務經營更顯嚴峻，整體產業之成長前景仍倍受挑戰。

## (六) 研究與發展

### 1. 產經研究與市場分析：

未來將加強對國內外經濟情勢、金融發展趨勢與產業動態之研究，並深入評估產經環境及法規變動對本行業務之影響，以協助各業務單位即時掌握產業脈動，以利業務拓展、風險預警，進而強化授信品質並提升因應能力。

### 2. 銀行業務研發：

- a. 結合匯率、利率、股權、信用等各項新種金融商品，加強結構式金融商品之行銷與設計，擴展金融交易業務。
- b. 持續整合並提供金控各子公司之金融商品與服務與本行客戶。
- c. 進行Basel II持續研議專案、擴大各類信用評等、風險值（VaR）模型所涵蓋風險資產範疇，以強化本行量化風險管理能力，並能落實於日常業務與營運活動。
- d. 以風險訂價與差異化行銷、推出創新產品擴增業務量並提升利潤率。
- e. 98年6月份向香港金管局提出設置香港分行之申請，規劃授信、投資等各項金融服務；並結合金控兩岸三地佈局，積極拓展大中華區業務。
- f. 建置放款及應收款減損計算平台，以因應財務會計準則第34號公報「金融商品之會計處理準則」修正內容將於100年正式施行。

### 3. 資訊研發計畫：

- a. 98年度已完成新核心系統、債票券系統、異地備援與機房搬遷專案、會計系統升級等重要資訊專案之建置。
- b. 目前尚在開發中之資訊研發計畫包含34號公報平台、慶豐銀行資訊合併案、電信節費等重要資訊專案；其中以建置「新一代資料倉儲分析系統」俾全行資訊整合，並即時提供管理階層決策分析之參考資訊，以及建構「全新個人及企業網路銀行平台」以提升系統運作效率與安全性，並深化行銷功能，提供金控客戶多元化的電子金融服務為首要任務。
- c. 99年度預計啟動之資訊研發計畫包含金控預算系統、跨業務整合平台升級專案、全省行外ATM架構更新等重要資訊專案。

## (七) 長、短期業務發展計畫

1. 短期發展計畫：請參閱【壹、致股東報告書】章節中「四、99年度營業計畫概要與未來展望」之說明，詳05頁。
2. 長期發展計畫：

本行為金控金流服務平台，因應兩岸金融業務之開放以及國內外金融情勢之快速變化，將持續運用金控資源，發揮經營利基，有效擴大客戶基礎與業務規模，累積核心資源，提升整體競爭力與獲利貢獻度，未來業務重點與營運發展計畫如下：



- 法金、個金、理財、金融交易為四大業務核心，並以法金業務為推動引擎。
- 以證券客戶為存款業務核心，持續深耕客戶，增加往來廣度與深度。
- 積極進行海外佈點，結合金控資源發展多元化金流服務，開發兩岸三地商機。
- 評估、調整據點分佈，以發揮整體通路價值；並透過購併達到規模經濟效益，強化整體競爭力。

(八) 市場分析、總體經濟情勢、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 29 頁。

## 二、從業員工資訊

年 度		97 年度	98 年度	當年度截至 99 年 04 月 06 日
員工人數		2,612 人	2,318 人	2,463 人
平均年歲		36.04 歲	36.63 歲	37.76 歲
平均服務年資		5.24 年	5.74 年	5.51 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.03 %	0.04 %	0.04 %
	碩 士	9.69 %	11.48 %	11.02 %
	大 專	83.51 %	83.05 %	83.58 %
	高 中	6.74 %	5.39 %	5.33 %
	高 中 以 下	0.03 %	0.04 %	0.04 %
員工持有之 專業證照種類 與人數	內部控制測驗合格共 1,675 人；信託業業務員共 1,616 人；人身保險業務員共 1,700 人；產物保險業務員共 1,058 人；投資型保險商品業務員共 788 人；金融常識與職業道德合格共 1,219 人；理財規劃人員共 465 人；其他金融證照共 3,623 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配置為 IBM R6 p-Series、IBM AS/400 i-Series、SUN M5000 等硬體設備及作業系統。

### (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，本行每年皆編列資訊投資計劃，除持續提升全行資訊基礎架構及管理功能外，並配合業務發展、積極強化各項電子交易功能，本行未來計畫開發之資訊系統簡述如下：

- 開發建置新資料倉儲分析系統、新擔保品系統、34 號公報平台系統、全行影像平台系統、跨業務整合平台系統、房貸評分卡系統。
- 規劃建置新版網路銀行平台，建構全新個人網路銀行，並增加企業網銀之安全機制及功能強化，將企業戶整合於單一企業網銀入口。
- 配合金控政策建置金控預算、合併年報、金控人力之資訊系統開發。
- 為因應民國 100 年，進行資訊系統之各項調整工作。

### (三) 緊急備援與安全防護措施：

為維持本行主要資訊作業持續運作，各連線系統主機依不同業務性質規劃同地或異地備援機制，每半年演練一次，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，擬採取相關安全防護措施簡述如下：

#### 1. 機房安全：

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

#### 2. 網路安全：

##### (1) 防火牆裝置：

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

##### (2) IP網路位址保護：

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

##### (3) 弱點掃描及漏洞修補：

針對各伺服器主機做弱點掃描及對個人電腦主動進行漏洞修補以改善系統安全性。

##### (4) 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。

### 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) 提供員工伙食津貼與員工子女教育獎學金。
- (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：

本行一名免職員工向法院訴請本行給付退休金，並備位請求確認僱傭關係存在，經最高法院民事裁定，確認該員與本行間僱傭關係存在，應給付工資計3,381,515元，並按年息5%加計利息至清償日止；爰因本行主張該員對本行負有損害賠償之責，乃依法提訟並就雙方已屆清償期之債權債務互為抵銷，故暫無損失。



## 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	提供異地備援相關設備服務	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	任何一方如可歸責於其之事由，未能履行本契約之義務，經未違約之一方通知限期改善而未改善時，未違約之一方得以書面通知對方於一個月後終止本契約，並得向其要求新台幣壹佰萬元之違約金。
買賣不動產合約	元大國際資產管理(股)公司	98年5月6日(契約簽署日)至98年5月25日產權過戶點交完成。	元大國際資產管理(股)公司出售台北市承德路3段210號1樓、3樓至7樓及地下3樓17席停車位予本公司。	元大國際資產管理公司若有違約情事，同意加倍返還所收價金；本公司若有違約情事，已付之價金同意任由元大國際資產管理公司沒收。
概括讓與及承受合約	1.慶豐商業銀行(股)公司 2.行政院金融重建基金 3.中央存款保險(股)公司	98年10月30日(契約簽署日)	本行於概括讓與承受基準日(預定交割日99年4月3日)概括承受慶豐商業銀行18家分行之資產、負債及營業。	無

## 六、證券化商品：【無】





2009 Annual Report  
We Create **Fortune**



# 財 務 概 況

## 伍、財務概況

## 一、94~98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 99/3/31
		98年	97年	96年	95年	94年	
現金及約當現金、存放央行及拆借 銀行同業		82,930,864	42,407,254	64,336,771	63,275,717	35,492,474	55,934,387
買入票券		—	—	—	—	—	—
公平價值變動列入損益之金融資產 -淨額		10,809,287	44,581,784	5,940,952	12,071,805	7,781,535	8,875,483
附賣回票券及債券投資		—	1,644,337	397,522	611,200	59,556	3,560,141
應收款項-淨額		14,926,753	9,829,041	15,034,704	16,832,116	9,265,445	21,577,434
待出售資產		—	—	778,668	—	—	—
貼現及放款-淨額		234,054,597	232,873,593	236,802,168	226,180,652	228,842,212	250,491,876
備供出售金融資產-淨額		15,683,511	15,639,774	14,345,346	16,667,948	17,575,892	14,823,107
持有至到期日之金融資產-淨額		201,252	597,276	849,150	325,960	—	174,455
採權益法之股權投資		136,040	133,187	143,162	160,555	185,194	144,463
其他金融資產		326,805	482,593	1,312,653	2,101,809	2,372,896	323,990
固定資產-淨額		2,667,779	2,549,695	2,265,556	3,088,194	3,067,008	2,566,339
無形資產		607,896	232,017	1,466,021	1,446,600	1,455,523	592,204
其他資產-淨額		2,727,696	3,205,290	2,830,566	2,925,277	2,770,515	2,852,085
<b>資產總額</b>		<b>365,072,480</b>	<b>354,175,841</b>	<b>346,503,239</b>	<b>345,687,833</b>	<b>308,868,250</b>	<b>361,915,964</b>
央行及銀行同業存款		13,554,760	11,865,082	28,264,164	26,328,167	26,099,261	6,551,495
公平價值變動列入損益之金融負債		3,663,865	4,080,414	3,570,504	2,479,646	104,849	3,944,034
附買回票券及債券負債		209,596	7,325,426	7,909,694	12,140,286	10,796,321	2,763,646
存款及匯款		302,579,545	294,594,534	262,844,440	267,431,677	242,414,362	290,326,580
央行及同業融資、應付金融債券		9,800,000	9,800,000	12,166,000	12,166,000	4,500,000	9,800,000
特別股負債		—	—	—	—	—	—
應計退休金負債		54,998	—	—	21,783	57,482	69,134
其他金融負債		178,873	258,667	464,752	501,190	74,560	7,028,467
其他負債		11,381,044	7,620,383	9,454,905	10,656,957	6,092,160	17,464,808
<b>負債總額</b>	<b>分配前</b>	<b>341,422,681</b>	<b>335,544,506</b>	<b>324,674,459</b>	<b>331,725,706</b>	<b>290,138,995</b>	<b>337,948,164</b>
	<b>分配後</b>	<b>341,422,681</b>	<b>335,544,506</b>	<b>324,674,459</b>	<b>331,725,706</b>	<b>290,175,163</b>	<b>337,948,164</b>
股本		21,500,000	22,000,000	24,000,000	18,000,000	18,000,000	21,500,000
資本公積		1,377,456	—	—	14,673	14,673	1,377,456
保留盈餘	分配前	444,764	(3,254,911)	(2,014,728)	(4,028,159)	773,874	855,833
	分配後	444,764	(3,254,911)	(2,014,728)	(4,028,159)	737,706	855,833
金融商品之未實現損益		366,427	(113,754)	(156,492)	15,273	—	273,359
累積換算調整數		—	—	—	—	—	—
股東權益其他項目		(38,848)	—	—	(39,660)	(59,292)	(38,848)
<b>股東權益總額</b>	<b>分配前</b>	<b>23,649,799</b>	<b>18,631,335</b>	<b>21,828,780</b>	<b>13,962,127</b>	<b>18,729,255</b>	<b>23,967,800</b>
	<b>分配後</b>	<b>23,649,799</b>	<b>18,631,335</b>	<b>21,828,780</b>	<b>13,962,127</b>	<b>18,693,087</b>	<b>23,967,800</b>





## 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 99/3/31
		98 年	97 年	96 年	95 年	94 年	
利息淨收益		3,603,495	4,333,741	5,483,699	5,551,436	5,897,274	1,081,446
利息以外淨收益		1,948,133	(22,030)	1,110,464	1,585,949	1,091,540	471,383
呆帳費用		354,966	3,201,826	4,099,417	8,394,810	2,964,931	15,000
營業費用		4,339,552	5,048,074	5,089,484	4,402,563	3,949,796	1,076,854
繼續營業部門 稅前損益		857,110	(3,938,189)	(2,594,738)	(5,659,988)	74,087	460,975
繼續營業部門 稅後損益		444,764	(3,240,183)	(2,001,242)	(4,777,022)	51,669	411,069
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)		—	—	—	11,158	—	—
本期損益		444,764	(3,240,183)	(2,001,242)	(4,765,864)	51,669	411,069
每股盈餘 (元)	追溯調整前	0.21	(1.47)	(1.26)	(2.65)	0.03	0.19
	追溯調整後	0.21	(1.73)	(1.61)	(4.36)	0.05	0.19

## 會計師查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
94	安侯建業會計師事務所	俞安恬、呂莉莉	標準式無保留意見
95	安侯建業會計師事務所	俞安恬、呂莉莉	修正式無保留意見
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

註：94 至 98 年各年度財務資料均經會計師查核簽證，當年度截至 99.3.31 財務資料為本行自結數字。



## 二、94~98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 99/3/31
		98.12.31	97.12.31	96.12.31	95.12.31	94.12.31	
經營能力	存放比率(%)	76.97	78.20	88.04	81.72	89.84	86.65
	逾放比率(%)	0.95	1.75	1.32	1.22	2.49	0.75
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.72	1.74	1.66	1.58	1.33	0.09
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.25	3.75	3.84	3.89	3.79	2.00
	總資產週轉率(次)	0.02	0.01	0.02	0.02	0.02	0.00
	員工平均收益額(仟元)	2,395	1,651	2,302	2,471	2,200	678
	員工平均獲利額(仟元)	192	(1,240)	(699)	(1,650)	18	180
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	4.00	(19.26)	(15.41)	(37.71)	0.45	1.98
	資產報酬率(%)	0.12	(0.92)	(0.58)	(1.46)	0.02	0.11
	股東權益報酬率(%)	2.10	(16.02)	(11.18)	(29.16)	0.30	1.73
	純益率(%)	8.01	(75.15)	(30.35)	(66.77)	0.82	26.47
	每股盈餘(元)	0.21	(1.73)	(1.61)	(4.36)	0.05	0.19
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.52	94.73	93.70	95.92	93.94	93.38
	固定資產占股東權益比率(%)	11.28	13.68	10.38	22.12	16.38	10.71
成長率	資產成長率(%)	3.08	2.21	0.24	11.92	13.27	(0.86)
	獲利成長率(%)	121.76	(51.78)	54.16	(7,739.65)	(96.39)	(46.22)
現金流量	現金流量比率(%)	135.89	註2	21.17	註2	13.95	—
	現金流量允當比率(%)	1,252.02	487.02	480.43	210.59	403.18	—
	現金流量滿足率(%)	84.36	註2	68.41	註2	21.16	—
流動準備比率(%)	28.30	26.80	21.70	20.00	13.40	20.90	
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)	2,717,158	3,819,169	3,252,631	3,523,263	2,471,406	2,763,673	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	1.06	1.54	1.26	1.46	1.02	1.01	
營運規模	資產市占率(%)	1.19	1.20	1.24	1.26	1.16	1.19 (截至99.01.31)
	淨值市占率(%)	1.22	1.03	1.22	0.83	1.11	1.23 (截至99.01.31)
	存款市占率(%)	1.24	1.32	1.27	1.32	1.24	1.21 (截至99.01.31)
	放款市占率(%)	1.29	1.29	1.36	1.35	1.08	1.31 (截至99.01.31)

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)

本行於98年度由虧轉盈，並致力於提升資產品質，雖市場利率水準下降，但本行各項獲利能力之相關比率皆較97年度提升。





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 99 年 3 月 31 日財務資料為本行自結數，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：各項比率計算公式如下：

#### 1. 經營能力

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

#### 2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註 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 7)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / (最近五年度資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

#### 6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

#### 7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (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：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。



## 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				
		94 年	95 年	96 年	97 年	98 年	
自 有 資 本	第一類資本	普通股	18,000,000	18,000,000	24,000,000	22,000,000	21,500,000
	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)	14,673	14,673	0	0	1,377,456	
	法定盈餘公積	722,205	737,705	0	0	0	
	特別盈餘公積	0	0	0	0	0	
	累積盈虧	51,669	(4,765,864)	0	0	444,764	
	少數股權	0	0	0	0	0	
	股東權益其他項目	(59,292)	(58,178)	(156,492)	(118,564)	(49,843)	
	減：商譽	1,319,535	1,319,535	1,319,535	0	0	
	減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0	
	減：資本扣除項目	239,816	226,859	1,451,384	2,059,483	250,204	
	<b>第一類資本合計</b>	<b>17,169,904</b>	<b>12,381,942</b>	<b>21,072,589</b>	<b>19,821,953</b>	<b>23,022,173</b>	
第二類資本	永續累積特別股	0	0	0	0	0	
無到期日累積次順位債券	0	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000		
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	15,206	0	47,235	169,840		
可轉換債券	0	0	0	0	0		
營業準備及備抵呆帳	90,171	13,144	1,064,971	2,456,202	1,047,494		
長期次順位債券	1,800,000	6,304,400	4,440,000	3,080,000	1,720,000		
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	239,816	226,858	1,451,384	2,059,483	250,204		
<b>第二類資本合計</b>	<b>1,650,355</b>	<b>9,105,892</b>	<b>7,053,587</b>	<b>6,523,954</b>	<b>5,687,130</b>		
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		
<b>第三類資本合計</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>自有資本合計</b>		<b>18,820,259</b>	<b>21,487,834</b>	<b>28,126,176</b>	<b>26,345,907</b>	<b>28,709,303</b>	
信用 風 險	標準法	218,313,531	217,610,839	212,632,661	212,605,116	210,651,610	
	內部評等法	—	—	—	—	—	
	資產證券化	—	—	427,472	261,206	155,696	





加權風險性資產總額	作業風險	基本指標法	—	—	13,090,763	12,041,788	11,057,163
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—
		進階衡量法	—	—	—	—	—
	市場風險	標準法	12,845,576	15,819,906	10,785,088	10,062,775	16,318,538
		內部模型法	—	—	—	—	—
加權風險性資產總額		231,159,107	233,430,745	236,935,984	234,970,885	238,183,007	
資本適足率		8.14	9.21	11.87	11.21	12.05	
第一類資本占風險性資產之比率		7.43	5.31	8.89	8.44	9.67	
第二類資本占風險性資產之比率		0.71	3.90	2.98	2.77	2.38	
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		5.83	5.21	6.93	6.21	5.89	

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				
			94 年	95 年	96 年	97 年	98 年
自 有 資 本	第 一 類 資 本	普通股	18,000,000	18,000,000	24,000,000	22,000,000	21,500,000
		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)	14,673	14,673	0	0	1,377,456
		法定盈餘公積	722,205	737,705	0	0	0
		特別盈餘公積	0	0	0	0	0
		累積盈虧	51,669	(4,765,864)	0	0	444,764
		少數股權	0	0	2,838	2,728	2,853
		股東權益其他項目	(59,292)	(58,178)	(156,492)	(118,564)	(49,843)
		減：商譽	1,319,535	1,319,535	1,319,535	0	0
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0
		減：資本扣除項目	157,219	146,581	1,379,803	1,992,890	182,185
		<b>第一類資本合計</b>	<b>17,252,501</b>	<b>12,462,220</b>	<b>21,147,008</b>	<b>19,891,274</b>	<b>23,093,045</b>
			永續累積特別股	0	0	0	0
無到期日累積次順位債券	0		3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	



自有資本	第二類資本	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	15,206	0	47,235	169,840
		可轉換債券	0	0	0	0	0
		營業準備及備抵呆帳	90,171	13,144	1,064,971	2,456,202	1,047,494
		長期次順位債券	1,800,000	6,304,400	4,440,400	3,080,000	1,720,000
		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	157,219	146,580	1,379,803	1,992,890	182,185
		<b>第二類資本合計</b>	<b>1,732,952</b>	<b>9,186,170</b>	<b>7,125,168</b>	<b>6,590,547</b>	<b>5,755,149</b>
		第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0
非永續特別股	0		0	0	0	0	
<b>第三類資本合計</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>自有資本</b>		<b>18,985,453</b>	<b>21,648,390</b>	<b>28,272,176</b>	<b>26,481,821</b>	<b>28,848,194</b>	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	218,913,273	218,702,184	212,725,652	212,636,576	210,677,639
		內部評等法	—	—	—	—	—
		資產證券化	—	—	427,472	261,206	155,696
	作業風險	基本指標法	—	—	13,862,963	12,254,313	11,189,675
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—
		進階衡量法	—	—	—	—	—
	市場風險	標準法	12,878,476	15,819,906	10,785,088	10,106,000	16,518,538
		內部模型法	—	—	—	—	—
	<b>加權風險性資產總額</b>		<b>231,791,749</b>	<b>234,522,090</b>	<b>237,801,175</b>	<b>235,258,095</b>	<b>238,541,548</b>
	<b>資本適足率(%)</b>		<b>8.19</b>	<b>9.23</b>	<b>11.89</b>	<b>11.26</b>	<b>12.09</b>
<b>第一類資本占風險性資產之比率(%)</b>		<b>7.44</b>	<b>5.31</b>	<b>8.89</b>	<b>8.46</b>	<b>9.68</b>	
<b>第二類資本占風險性資產之比率(%)</b>		<b>0.75</b>	<b>3.92</b>	<b>3.00</b>	<b>2.80</b>	<b>2.41</b>	
<b>第三類資本占風險性資產之比率(%)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>普通股股本占總資產比率(%)</b>		<b>5.82</b>	<b>5.19</b>	<b>6.93</b>	<b>6.21</b>	<b>5.89</b>	

- 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。





### 三、 98年度財務報告之監察人（審計委員會）審查報告

## 元大商業銀行股份有限公司

### 審計委員會審查報告書

本公司 98 年度財務報告及合併財務報表暨董事會造送 98 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 99 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 9 9 年 3 月 2 3 日



資誠聯合會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012台北市基隆路一段333號27樓

27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1

Taipei, Taiwan 11012

Tel: (886) 2 2729 6666

Fax: (886) 2 2757 6371

www.pwc.com/tw

(99) 財審報字第 09002453 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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、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」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一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九十八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

中華民國九十九年二月二十五日



單位：新台幣仟元

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	變動百分比
	金額	金額	金額	金額	金額	%
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 6,696,050	\$ 6,407,428	5	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 13,554,760	14
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	76,234,814	35,999,826	112	22000 公平價值變動列入損益之金融負債-淨額(附註四(十五))	3,663,865	10
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)、五及六)	10,809,287	44,581,784	(76)	22500 附買回票券及債券負債(附註四(四)、五及六)	209,596	97
12500 附買回票券及債券投資(附註四(四)及五)	-	1,644,337	(100)	23000 應付款項(附註四(十六))	11,172,514	52
13000 應收款項-淨額(附註四(五)及五)	14,926,753	9,829,041	52	23500 存款及匯款(附註四(十七)及五)	302,579,545	3
13500 貼現及放款-淨額(附註四(六)及五)	234,054,597	232,873,593	1	24000 應付金融債券(附註四(十八)及五)	9,800,000	-
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(七)及六)	15,683,511	15,639,774	-	25000 應計退休金融負債(附註四(十九))	54,998	-
14500 持有至到期日金融資產(附註四(八))	201,252	597,276	(66)	25500 其他金融負債	178,873	48
15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(九))	136,040	133,187	2	29500 其他負債	208,530	28
15500 其他金融資產-淨額(附註四(十))	326,805	482,593	(32)	負債總計	341,422,681	2
固定資產(附註四(十一)及(二十四))				股東權益	335,544,506	
成本：				股本		
18501 土地	1,243,893	799,346	56	31001 普通股(附註四(二十))	21,500,000	2
18521 房屋及建築	554,343	362,099	53	31500 資本公積(附註四(二十一))	1,377,456	-
18531 辦公設備	1,154,114	1,070,126	8	32011 未分配盈餘(待彌補虧損)(附註四(二十三)及(二十五))	444,764	114
18541 交通及運輸設備	40,581	41,633	(3)	股東權益其他項目		
18551 什項設備	1,177,455	1,075,387	9	備供出售金融資產未實現損益(附註四(七))	366,427	422
小計	4,170,386	3,348,591	25	未認為退休基金成本之淨損失	(38,848)	-
減：累計折舊	(1,598,805)	(1,337,961)	19	股東權益總計	23,649,799	27
18571 未完工程	96,198	539,065	(82)	重大承諾事項及或有事項(附註七)		
固定資產-淨額	2,667,779	2,549,695	5	信託資產(附註十(四))		
19000 無形資產(附註四(十二))	607,896	232,017	162	期後事項(附註九)		
其他資產				負債及股東權益總計	\$ 365,072,480	3
19500 其他資產-其他(附註四(十三))	1,184,346	1,093,070	8		\$ 354,175,841	
19665 遞延所得稅資產-淨額(附註四(二十五))	1,543,350	2,112,220	(27)			
其他資產-合計	2,727,696	3,205,290	(3)			
資產總計	\$ 365,072,480	\$ 354,175,841	3			

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



元大商業銀行股份有限公司  
損益表  
民國 98 年及 97 年 7 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)

	98 年 度 金 額	97 年 度 金 額	變 動 百分比%
41000 利息收入	\$ 6,048,323	\$ 10,110,975	( 40)
51000 減：利息費用	( 2,444,828)	( 5,777,234)	( 58)
利息淨收益	<u>3,603,495</u>	<u>4,333,741</u>	( 17)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	655,308	783,108	( 16)
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨利益(損失)(附註四(三)及(十五))	887,516	( 576,639)	( 254)
49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	185,831	7,185	2486
49400 持有至到期金融資產之已實現損失(附註四(八))	-	( 131,440)	( 100)
49500 採權益法認列之投資損益(附註四(九))	9,676	13,938	( 31)
49600 兌換損益-淨額	( 2,290)	1,015,145	( 100)
55000 資產減損迴轉利益(損失)	1,666	( 1,244,166)	( 100)
49800 其他非利息淨損益	<u>210,426</u>	<u>110,839</u>	90
利息以外淨收益(損失)合計	<u>1,948,133</u>	<u>( 22,030)</u>	( 8943)
淨收益	5,551,628	4,311,711	29
51500 呆帳費用(附註四(六))	( 354,966)	( 3,201,826)	( 89)
營業費用			
58500 用人費用(附註四(二十四))	( 2,279,152)	( 2,615,978)	( 13)
59000 折舊及攤銷費用(附註四(二十四))	( 545,386)	( 473,466)	15
59500 其他業務及管理費用	( 1,515,014)	( 1,958,630)	( 23)
繼續營業部門稅前淨利(損)	857,110	( 3,938,189)	( 122)
61003 所得稅(費用)利益(附註四(二十五))	( 412,346)	<u>698,006</u>	( 159)
本期淨利(損)	<u>\$ 444,764</u>	<u>(\$ 3,240,183)</u>	( 114)
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
普通股每股盈餘(虧損)(附註四(二十六))			
本期淨利(損)	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.21</u>	( \$ 2.10) ( \$ 1.73)

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

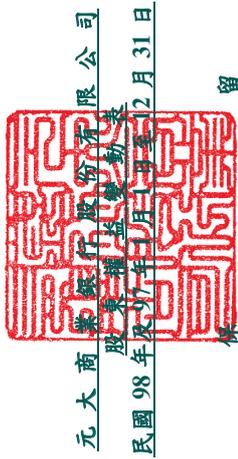


會計主管：蘇玉青





單位：新台幣千元



元大商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

普 通 股 資 本 公 積	留 保	盈		未 認 列 為 退 休 金 成 本	合 計
		未 分 配 盈 餘 / 備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	融 資 未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失		
97 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 24,000,000	\$ -	\$ 2,014,728	\$ 156,492	\$ 21,828,780
減 資 彌 補 虧 損	( 2,000,000)	-	2,000,000	-	-
97 年 度 淨 損	-	( 3,240,183)	-	-	( 3,240,183)
備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益 變 動 數	-	-	42,738	-	42,738
97 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 22,000,000	\$ -	\$ 3,254,911	\$ 113,754	\$ 18,631,335
98 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 22,000,000	\$ -	\$ 3,254,911	\$ 113,754	\$ 18,631,335
現 金 增 資	2,754,911	1,377,456	-	-	4,132,367
減 資 彌 補 虧 損	( 3,254,911)	-	3,254,911	-	-
98 年 度 淨 利	-	-	444,764	-	444,764
未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	-	-	-	( 38,848)	( 38,848)
備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益 變 動 數	-	-	480,181	-	480,181
98 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 21,500,000	\$ 1,377,456	\$ 444,764	\$ 366,427	\$ 23,649,799

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



元大商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國98年及97年1月1日至12月31日



單位：新台幣仟元

## 營業活動之現金流量

	98	年	度	97	年	度
本期淨利(損)	\$	444,764		(\$	3,240,183)	
調整項目						
呆帳費用		354,966			3,201,826	
折舊費用		383,079			370,863	
各項攤提		162,307			102,603	
出售不良債權利益		-	(		21,390)	
出售承受擔保品損失		116			10,392	
出售閒置資產利益	(	103)			-	
備供出售金融資產出售利益	(	185,831)	(		7,185)	
持有至到期日金融資產出售損失		-			131,440	
承受擔保品回升利益	(	1,666)	(		8,468)	
承受擔保品減損損失		-			8,020	
處分待出售資產利益		-	(		231,107)	
資產減損損失		-			1,244,614	
處分及報廢固定資產損失		14,105			59,177	
報廢遞延資產損失		4,092			-	
依權益法評價認列之投資收益	(	9,676)	(		13,938)	
資產及負債科目之變動						
應收帳款(增加)減少	(	5,184,942)			4,894,163	
遞延所得稅資產減少(增加)		568,870	(		366,075)	
公平價值變動列入損益之金融資產淨額						
減少(增加)		33,772,497	(		38,960,729)	
公平價值變動列入損益之金融負債淨額						
(減少)增加	(	416,549)			509,910	
應付款項增加(減少)		3,799,907	(		1,597,966)	
應計退休金負債增加		16,150			-	
其他金融資產減少		155,788			775,297	
營業活動之淨現金流入(流出)		33,877,874	(		33,138,736)	

(續次頁)





元大商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	98 年 度	97 年 度
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(\$ 40,234,988)	\$ 24,020,597
附賣回票券及債券投資減少(增加)	1,644,337	( 1,246,815)
備供出售金融資產減少(增加)	619,458	( 921,791)
依權益法認列之現金股利	9,640	21,097
出售不良債權價款	-	21,390
出售固定資產價款	969	763
購置固定資產價款	( 1,074,585)	( 884,234)
處分待出售資產價款	-	1,010,570
貼現及放款(增加)減少	( 1,448,740)	1,093,013
出售承受擔保品價款	1,550	11,290
出售閒置資產價款	840	47,000
其他資產增加	( 59,261)	( 89,157)
無形資產增加	( 16,682)	( 7,365)
持有至到期日金融資產減少	396,024	195,355
投資活動之淨現金(流出)流入	( 40,161,438)	23,271,713
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款增加(減少)	1,689,678	( 16,399,082)
附買回票券及債券負債減少	( 7,115,830)	( 584,268)
存款及匯款增加	7,985,011	31,750,094
應付金融債券減少	-	( 2,366,000)
其他金融負債減少	( 164,794)	( 206,085)
其他負債增加(減少)	45,754	( 236,556)
現金增資	4,132,367	-
融資活動之淨現金流入	6,572,186	11,958,103
本期現金及約當現金增加	288,622	2,091,080
期初現金及約當現金餘額	6,407,428	4,316,348
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,696,050	\$ 6,407,428
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	\$ 3,159,489	\$ 5,727,534
本期支付所得稅	\$ 130,312	\$ 241,612
<b>不影響現金流量之投資活動</b>		
公平價值變動列入損益之金融資產轉列 備供出售金融資產	\$ -	\$ 319,897

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



**元大商業銀行股份有限公司**  
**財務報表附註**  
**民國 98 年及 97 年 12 月 31 日**



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)係於民國八十一年一月十四日取得公司執照，並於民國八十一年二月十二日開始正式營業。本公司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。本公司於民國九十一年九月奉准由亞太商業銀行股份有限公司更名為復華商業銀行股份有限公司，並於民國九十六年九月奉准由復華商業銀行股份有限公司更名為元大商業銀行股份有限公司。
- (二) 民國九十一年八月一日本公司依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)成為其子公司，本公司亦於同一日下市。
- (三) 截至九十八年十二月三十一日止，本公司設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、六十九個國內分行及一個海外辦事處。
- (四) 本公司之最終母公司為元大金融控股股份有限公司。截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司員工人數為 2,318 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、商業會計法、商業會計處理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，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並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。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項目皆按日結帳匯率折算為新台幣列帳。於資產負債表日所有各種貨幣合併之財務報表，均按當日之匯率換算為新台幣金額編製。因此換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

### (三)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。

### (四)存款準備金

存款準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。存款準備金帳戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

### (五)以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

1. 依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證、台幣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。
2. 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。
3. 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)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係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，應計入當期損益。持有期間之利息收入(費用)及現金股利帳列「公平價值變動列入損益之金融商品利益(損失)」科目項下。現金股利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。

#### (六)備供出售金融商品

1. 依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票採交易日會計外，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. 備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值與其攤銷後成本之差為未實現之價值變動，列為股東權益調整項目。公平價值係指有活絡市場之公開報價。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。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。

#### (七)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。

#### (八)衍生性金融商品

1. 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。
2. 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。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。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。



- 3.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。
- 4.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。

#### (九)以成本衡量之金融資產

- 1.採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；於資產負債表日按成本衡量。
- 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)無活絡市場之債券投資

- 1.採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
- 2.無活絡市場之債券投資係以攤銷後成本衡量。
- 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，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，該迴轉後之帳面價值，應不超過未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### (十一)附條件票券及債券交易

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。

#### (十二)放款及備抵呆帳

- 1.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.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。期末則依財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「信用卡業務機構管理辦法」之規定，對各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估，當實際上已無回收之可能時，即予以沖銷呆帳。
- 3.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，則將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。
- 4.本公司依「加值型及非加值型營業稅法」第11條之規定，就經營非專屬本業以外之銷售額百分之三之相當金額，依目的事業主管機關之規定，沖銷逾期債權或提列備抵呆帳，直至逾期放款比率低於百分之一時，即停止適用。依上述規定提列之備抵呆帳，係分別以「放款呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

#### (十三)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。
- 3.本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，及因應母公司編製合併財務報表之需求編製合併財務報表。





#### (十四) 固定資產及其折舊

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。

#### (十五) 其他資產－承受擔保品

承受擔保品係按承受成本入帳，資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，應重新評估其淨公平市價，若有充分證據顯示淨公平市價已低於帳面價值，則將以其差額認列減損損失；淨公平價值高於其帳面價值之減損情形者，則在原認列減損損失之範圍內，於當期認列為減損迴轉利益。出售承受擔保品淨損益列為其他非利息淨損益項下。

#### (十六) 其他資產－閒置資產

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－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。

#### (十七) 無形資產－商譽

本公司概括承受「保證責任雲林縣斗六信用合作社」(以下簡稱斗六信合社)、「保證責任台東市信用合作社」(以下簡稱台東信合社)、「保證責任台南市第七信用合作社」(以下簡稱台南市第七信合社)及「有限責任台南市第六信用合作社」(以下簡稱台南市第六信合社)，依企業合併－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，自民國九十五年度起，商譽均不得攤銷。

#### (十八) 其他無形資產

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。

#### (十九) 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。

#### (二十) 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，本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(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。

#### (二十一) 金融債券

本公司到期一次還本之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。

## (二十二)退休金

1. 本公司原員工退休辦法於民國八十一年訂立，涵蓋所有正式任用員工，於民國八十六年五月一日為適用「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。自民國九十四年七月一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。

## (二十三)其他負債－買賣損失準備

1. 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。
2. 本公司依上述規定提列(迴轉)買賣損失準備時，係分別以「其他非利息損益－提存買賣損失準備」及「其他負債－買賣損失準備」科目入帳。

## (二十四)其他負債－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－保證款項呆帳費用」及「其他負債－保證責任準備」科目入帳。

## (二十五)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. 本公司自編製民國九十二年度財務報表起，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九十五年度生效，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)。





6. 因人才培訓支出等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

#### (二十六) 員工分紅及董監酬勞

本公司自民國九十七年一月一日起，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。

#### (二十七) 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。

#### (二十八) 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有差異。

#### (二十九) 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。

#### (三十) 普通股每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股流通在外加權平均股數計算之。庫藏股票則減少在外流通股數。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股數，或因減資彌補虧損而減少之股數，採追溯調整計算。若盈餘或資本公積轉增資或減資彌補虧損之基準日在財務報表提出日前，亦追溯計算。現金增資則依據該增資股之流通期間計算。

### 三、會計變動之理由及其影響

(一) 本公司自民國九十七年一月一日起，採用新發佈之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，此項會計原則變動對民國九十七年度淨損及每股虧損無重大影響。

(二) 本公司自民國九十七年七月一日起，採用修訂後財務會計準則公報第三十四號第 104 段之條文，並於民國九十七年九月三十日重新評估將原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票，重新分類至備供出售金融資產，此項會計原則變動對民國九十七年度淨損減少 \$93,113，每股虧損減少 \$0.05 元。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一) 現金及約當現金

	<u>98 年 12 月 31 日</u>	<u>97 年 12 月 31 日</u>
庫存現金	\$ 2,125,561	\$ 2,147,179
庫存外幣	238,610	292,154
待交換票據	646,961	994,260
存放銀行同業	<u>3,684,918</u>	<u>2,973,835</u>
合計	<u>\$ 6,696,050</u>	<u>\$ 6,407,428</u>



## (二)存放央行及拆借銀行同業

	98年12月31日	97年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 4,910,358	\$ 5,969,308
存放央行準備金乙戶	7,893,764	7,754,605
存放央行外幣戶	32,030	32,860
存放央行跨行業務清算基金	215,692	215,150
央行定期存單	57,300,000	18,200,000
拆放銀行同業	5,882,970	3,827,903
合計	<u>\$ 76,234,814</u>	<u>\$ 35,999,826</u>

## (三)公平價值變動列入損益之金融資產-淨額

	98年12月31日	97年12月31日
交易目的之金融資產		
商業本票	\$ 49,972	\$ 11,997,605
受益憑證	1,253,618	218,777
政府公債	260,348	1,899,786
公司債	2,455,143	304,206
可轉換公司債	-	29,081
受益證券	-	30,000
可轉讓定期存單	2,600,000	24,890,000
衍生性金融商品	3,520,570	4,094,521
交易目的金融資產之評價調整-混合商品	-	1,650
交易目的金融資產之評價調整-非衍生性商品	16,730	128,307
小計	<u>10,156,381</u>	<u>43,593,933</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
公司債	540,743	552,663
可轉換公司債	613,961	1,101,858
指定公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	(501,798)	(666,670)
小計	<u>652,906</u>	<u>987,851</u>
合計	<u>\$ 10,809,287</u>	<u>\$ 44,581,784</u>

1. 本公司於民國九十八年度及九十七年度認列公平價值變動列入損益之金融資產淨利益(含利息收入及股利收入)分別為\$582,462及\$9,211,056。
2. 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。
3. 公平價值變動列入損益之金融資產質押擔保情形請參閱附註六說明。
4. 本公司於民國九十七年九月三十日，將原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票重分類至備供出售金融資產，請詳附註四(七)說明。





## 5. 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	98 年 12 月 31 日		97 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
以交易為目的：				
買入匯率選擇權	\$24,469,960	\$ 253,681	\$ 1,715,457	\$ 95,947
可轉債選擇權	519,215	11,610	512,200	-
資產交換買入選擇權	345,500	49,326	253,500	12,634
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	33,391,000	358,055	6,598,744	220,312
無本金交割遠期外匯	416,390	5,127	-	-
資產交換利率交換及 一般利率交換	137,246,750	2,800,074	100,698,274	3,719,422
利率期貨(註)	996,133	41,879	164,300	44,342
固定利率商業本票承諾	-	-	550,000	1,864
買入信用違約交換	137,500	818	-	-

註：本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日期貨信用風險分別為期末未沖銷期貨契約利益\$191及\$4，與期末保證金\$41,688及\$44,338。

## (四) 附賣回票券及債券投資、附買回票券及債券負債

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
附賣回票券及債券投資	\$ -	\$ 1,644,337
利率區間	-	0.80%
約定賣回價款	\$ -	\$ 1,644,627
附買回票券及債券負債	\$ 209,596	\$ 7,325,426
利率區間(註)	-0.2%	0.38%-1.25%
約定買回價款	\$ 209,576	\$ 7,326,645

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債券及票券機制，本公司承作相關交易而產生負利率。

1. 本公司民國九十八年十二月三十一日依融資行為承作之附買回交易其相關資產帳列公平價值變動列入損益之金融資產\$206,060。
2. 本公司民國九十七年十二月三十一日依融資行為承作之附買回交易其相關資產分別帳列公平價值變動列入損益之金融資產\$2,941,393及備供出售金融資產\$4,294,267。

## (五) 應收款項-淨額

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
應收即期外匯款	\$ 8,118,197	\$ 3,193,623
應收信用卡款	2,043,789	2,286,904
應收利息	543,307	785,928
應收承兌票款	827,425	762,487
應收聯屬公司款	2,006,512	1,686,397
應收承購帳款及其他	1,429,570	1,186,101
小計	14,968,800	9,901,440
減：備抵呆帳	(42,047)	(72,399)
合計	\$ 14,926,753	\$ 9,829,041



## (六)貼現及放款-淨額

	98年12月31日	97年12月31日
押匯及貼現	\$ 257,601	\$ 449,463
短期放款及透支	27,036,849	33,590,753
短期擔保放款及透支	17,598,570	15,736,406
中期放款	44,603,891	44,516,234
中期擔保放款	46,553,974	43,168,409
長期放款	7,996,410	8,655,847
長期擔保放款	92,378,535	88,739,170
應收帳款融資	232,361	554,707
催收款項	1,949,863	3,309,623
小計	238,608,054	238,720,612
減：備抵呆帳	(4,553,457)	(5,847,019)
合計	\$ 234,054,597	\$ 232,873,593

本公司對特定債權無法收回之風險，評估提列適當之備抵呆帳。

備抵呆帳變動如下：

	98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	\$ 5,981,522	\$ -	\$ 5,981,522
加：本期提列呆帳	354,966	-	354,966
收回已沖銷放款 及墊款	541,406	-	541,406
減：沖銷放款及墊款	(2,234,910)	-	(2,234,910)
匯差及其他	(2,320)	-	(2,320)
期末餘額	\$ 4,640,664	\$ -	\$ 4,640,664
	97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	\$ 4,598,615	\$ -	\$ 4,598,615
加：本期提列呆帳	3,201,826	-	3,201,826
收回已沖銷放款 及墊款	589,044	-	589,044
減：沖銷放款及墊款	(2,340,929)	-	(2,340,929)
匯差及其他	(67,034)	-	(67,034)
期末餘額	\$ 5,981,522	\$ -	\$ 5,981,522

本公司民國九十八年度及九十七年度提列之放款呆帳費用分別為\$267,736及\$2,835,562，信用卡呆帳費用分別為\$63,500及\$311,500，保證款呆帳費用分別為\$17,715及\$34,146，其他呆帳費用分別為\$6,015及\$20,618。

民國九十八年及九十七年十二月三十一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\$1,949,863及\$3,309,623；於民國九十八年及九十七年十二月三十一日未計提之應收利息分別為\$88,546及\$45,552。





## (七)備供出售金融資產-淨額

	98 年 12 月 31 日		
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
政府公債	\$ 7,842,039	\$ 146,099	\$ 7,988,138
公司債	6,052,178	77,424	6,129,602
轉換公司債	503,563	7,546	511,109
上市櫃股票	732,792	126,852	859,644
金融債	598	9	607
受益證券	185,914	8,497	194,411
合計	<u>\$ 15,317,084</u>	<u>\$ 366,427</u>	<u>\$ 15,683,511</u>

	97 年 12 月 31 日		
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
政府公債	\$ 6,563,787	\$ 60,109	\$ 6,623,896
公司債	6,979,222	9,518	6,988,740
轉換公司債	492,014	2,003	494,017
上市櫃股票	1,090,055	(193,732)	896,323
金融債	252,093	3,469	255,562
受益證券	373,540	7,696	381,236
合計	<u>\$ 15,750,711</u>	<u>(\$ 110,937)</u>	<u>\$ 15,639,774</u>

- 備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六說明。
- 原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票，因全球金融風暴影響，故依修正後財務會計準則公報第三十四號公報第 104 段之規定，於民國九十七年九月三十日重分類至備供出售金融資產計 \$ 319,897，並已於民國九十八年上半年度全數除列。

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日重分類資產之相關資訊如下：

	98年度		97年度	
	認列為損益	認列為業主 權益調整項目	認列為損益	認列為業主 權益調整項目
上市櫃公司股票	<u>\$ 69,792</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 99,449)</u>	<u>(\$ 93,113)</u>

## (八)持有至到期日金融資產

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
金融債	\$ -	\$ 328,600
公司債	160,150	164,300
資產基礎證券	41,102	104,376
合計	<u>\$ 201,252</u>	<u>\$ 597,276</u>



## (九)採權益法之股權投資-淨額

	98年12月31日		97年12月31日	
	帳面金額	持股 比率(%)	帳面金額	持股 比率(%)
採權益法評價者：				
元大租賃(股)公司	\$ 105,759	98.56	\$ 105,690	98.56
元大財產保險代理人有限公司	5,224	80.00	4,729	80.00
元大國際人身保險代理人(股)公司	25,057	99.99	22,768	99.99
	<u>\$ 136,040</u>		<u>\$ 133,187</u>	

本公司民國九十八年度及九十七年度按權益法認列之長期股權投資利益，除元大財產保險代理人有限公司民國九十七年度係按未經會計師查核之同期財務報表認列外，(上述長期股權投資民國九十七年十二月三十一日之餘額占本公司總資產約0.001%；民國九十七年度認列之投資利益占本公司稅前淨損約0.01%，非屬重大。)餘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。

## (十)其他金融資產-淨額

	98年12月31日		97年12月31日	
	帳面金額	持股 比率(%)	帳面金額	持股 比率(%)
以成本衡量之金融資產：				
台灣金聯資產管理(股)公司	\$ 100,000	0.57	\$ 100,000	0.57
富邦證券金融(股)公司	74,542	1.97	74,542	1.97
萬通票券金融(股)公司	64,800	1.36	64,800	1.36
財金資訊(股)公司	46,150	1.15	46,150	1.15
陽光資產管理(股)公司	1,043	1.74	1,043	1.74
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
MasterCard International	2,665	-	2,665	-
VISA Inc.	15,853	-	15,853	-
小計	306,008		306,008	
減：累計減損	(155)		(155)	
	<u>305,853</u>		<u>305,853</u>	
無活絡市場之債務商品投資：				
金融債	-		147,520	
其他				
短期墊款及買入匯款	20,952		29,220	
非放款轉列之催收款項	45,160		62,104	
小計	66,112		91,324	
減：備抵呆帳	(45,160)		(62,104)	
	<u>20,952</u>		<u>29,220</u>	
合計	<u>\$ 326,805</u>		<u>\$ 482,593</u>	

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。

VISA國際組織於民國九十六年改組為VISA Inc.，並以其民國九十六年度財務報





表為基礎計算會員權益，本公司於民國九十七年度獲配現金\$19,326及C級普通股11,537股，合計認列收入\$35,179。C級普通股係以VISA國際組織之主要會員財團法人聯合信用卡中心名義持有。因該C級普通股受閉鎖期間限制而無法轉換為具市價之A級普通股，且其相關受限之影響無法可靠衡量，故帳列以成本衡量之金融資產。

本公司於民國九十七年度獲配現金\$26,062及取得MasterCard International B級普通股2,696股，合計認列收入\$28,727。B級普通股原係以MasterCard國際組織之主要會員財團法人聯合信用卡中心名義持有。因該B級普通股受閉鎖期間限制而無法轉換為具市價之A級普通股，且其相關受限之影響無法可靠衡量，故帳列以成本衡量之金融資產。

### (十一) 固定資產

資產名稱	98 年 12 月 31 日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 1,243,893	\$ -	\$ 1,243,893
房屋及建築	554,343	( 96,450)	457,893
辦公設備	1,154,114	( 874,756)	279,358
交通及運輸設備	40,581	( 27,311)	13,270
什項設備	1,177,455	( 600,288)	577,167
未完工程	96,198	-	96,198
合計	<u>\$ 4,266,584</u>	<u>(\$ 1,598,805)</u>	<u>\$ 2,667,779</u>

資產名稱	97 年 12 月 31 日		
	原始成本	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 799,346	\$ -	\$ 799,346
房屋及建築	362,099	( 85,686)	276,413
辦公設備	1,070,126	( 756,598)	313,528
交通及運輸設備	41,633	( 21,640)	19,993
什項設備	1,075,387	( 474,037)	601,350
未完工程	539,065	-	539,065
合計	<u>\$ 3,887,656</u>	<u>(\$ 1,337,961)</u>	<u>\$ 2,549,695</u>

### (十二) 無形資產

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
電腦軟體	<u>\$ 607,896</u>	<u>\$ 232,017</u>

本公司商譽於民國九十七年度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，評估已發生減損，並全數認列減損損失。

### (十三) 其他資產-其他

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
承受擔保品	\$ -	\$ 1,666
減：累計減損	-	( 1,666)
小計	-	-
閒置資產	223,494	224,473
減：累計折舊	( 252)	( 207)
減：累計減損	( 141,577)	( 141,831)
小計	<u>81,665</u>	<u>82,435</u>
存出保證金	890,483	802,537
其他遞延費用	140,658	103,012
其他	71,540	105,086
合計	<u>\$ 1,184,346</u>	<u>\$ 1,093,070</u>



本公司民國九十八年度及九十七年度認列之承受擔保品減損損失分別為\$0及\$8,020，其承受擔保品減損迴轉利益分別為\$1,666及\$8,468。

#### (十四) 央行及銀行同業存款

	98年12月31日	97年12月31日
央行存款	\$ 15,891	\$ 4,234
銀行同業存款	600,667	500,273
透支銀行同業	38,674	6,651
銀行同業拆放	5,386,216	662,669
中華郵政轉存款	7,513,312	10,691,255
合計	<u>\$ 13,554,760</u>	<u>\$ 11,865,082</u>

#### (十五) 公平價值變動列入損益之金融負債-淨額

	98年12月31日	97年12月31日
交易目的金融負債-衍生性商品	<u>\$ 3,663,865</u>	<u>\$ 4,080,414</u>

1. 本公司民國九十八年度及九十七年度認列公平價值變動列入損益之金融負債淨利益(損失)(含利息支出)分別為\$305,054及\$(9,787,695)。

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	98年12月31日		97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
以交易為目的：				
賣出匯率選擇權	\$ 24,238,951	\$ -	\$ 1,715,457	\$ -
賣出權益選擇權	551,300	-	862,500	-
賣出債券選擇權	-	-	200,000	-
資產交換賣出選擇權	30,000	-	353,720	-
資產交換利率交換 及一般利率交換	139,086,831	-	100,238,732	-
外匯合約(遠匯、換匯 及換匯換利)	34,296,808	-	3,077,139	-
無本金交割遠期外匯	416,390	-	-	-
賣出信用違約交換	-	-	164,300	-
利率期貨	-	-	279,310	-

#### (十六) 應付款項

	98年12月31日	97年12月31日
應付即期外匯款	\$ 8,122,817	\$ 3,193,972
應付帳款	164,199	120,083
應付承購帳款	138,177	156,955
應付利息	389,941	1,104,602
應付承兌匯票	834,883	762,757
應付代收款	130,368	84,332
應付費用	421,569	371,249
待交換票據	646,961	994,260
應付所得稅	34,778	1,498
應付補償金	78,210	306,480
其他應付款	210,611	276,419
合計	<u>\$ 11,172,514</u>	<u>\$ 7,372,607</u>

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。截至民國九十八年十二月三十一日止，已提列準備金共計\$215,593，尚未支付餘額為\$78,210。





## (十七)存款及匯款

	98年12月31日	97年12月31日
支票存款	\$ 2,452,575	\$ 1,928,984
活期存款	39,749,296	25,045,709
定期存款	57,681,924	75,104,169
活期儲蓄存款	136,752,928	83,024,787
定期儲蓄存款	65,829,108	109,471,856
匯款	113,714	19,029
合計	<u>\$ 302,579,545</u>	<u>\$ 294,594,534</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，分別於民國九十一年八月二十二日、民國九十四年十二月二十二日及民國九十五年九月二十一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九十一年九月二十四日台財融(二)第○九一○○四二八六三號函、民國九十五年二月十五日金管銀(六)字第○九五○○○三四九七○號函及民國九十五年十一月二日金管銀(六)字第○九五○○四八○八五○號函核准在案。

本公司已分別於民國九十一年十一月四日及民國九十五年二月二十四日依原計劃內容發行九十一年度第一期及九十五年度第一期次順位金融債券，且已全數募集完成並按面額入帳。

另，民國九十五年十一月二日核准之發行計劃，係申請發行一般及次順位金融債券各\$5,000,000，已分別於民國九十五年十二月二十二日及民國九十五年十二月二十七日，依原計劃內容各發行民國九十五年第二期第一次次順位金融債券\$1,800,000及民國九十五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，惟一般順位金融債券額度\$5,000,000及次順位金融債券額度\$200,000因屆至核准後一年未發行完畢，已失其效力。其內容分別如下：

	九十一年第一期次順位(註)	
	浮動利率	固定利率
發行面額	\$3,100,000	\$1,400,000
票面利率	6.15%減Libor(註1)	3.50%
發行期間	五年三個月	五年三個月
付息方式	每半年付息一次	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本	到期一次還本
發行價格	於發行日依面額發行	於發行日依面額發行

註：九十一年第一期次順位金融債已於民國九十七年二月四日到期。

	九十五年第一期次順位
發行面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，2.55%
發行期間	五年六個月
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



## 民國九十五年第二期第一次次順位

發行面額	\$1,800,000
票面利率	固定利率，2.5%
發行期間	六年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本(註2)
發行價格	依票面金額十足發行

## 民國九十五年第二期第二次次順位

發行面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率，3.25%，若滿五年未贖回 利率調高為4.25%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	(註3)
發行價格	依票面金額十足發行

- 註1：係依六個月美金倫敦銀行同業拆放利率(Libor)之報價均價為依據，於每半年之起息日重新計算利率。
- 註2：發行人之贖回權：本公司有權於發行屆滿二年之日及其後每屆滿一年之日，若計算贖回後本公司資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意後，得將本債券依票面金額予以提前贖回，承購人或持有人不得予以回絕。被要求提前贖回之債券，將於贖回日前十五日擇期公告，並自公告贖回生效日起停止計息。
- 註3：發行人之贖回權：本公司有權於發行屆滿五年之日及其後每屆滿一年之日，若計算贖回後本公司資本適足率符合主管機關所定之最低比率，並經主管機關同意後，得將本債券依票面金額加計應付而未付之利息，將本債券提前贖回，承購人或持有人不得予以拒絕。被要求提前贖回之債券，將於贖回日前十五日擇期公告，並自公告贖回生效日起停止計息。

帳列應付金融債券變動如下：

	98年度	97年度
期初餘額	\$ 9,800,000	\$ 12,166,000
本期減少	-	( 2,366,000)
期末餘額	\$ 9,800,000	\$ 9,800,000

## (十九)退休金

- 1.本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國九十四年七月一日實施「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。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$72,636及\$89,915。





## 2. 精算假設如下：

	98年度	97年度
折現率	2.25%	2.75%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
基金資產預期投資報酬率	2.25%	1.50%

## 3. 民國九十八年及九十七年十二月三十一日退休基金提撥狀況表：

	98年12月31日	97年12月31日
既得給付義務	\$ 124,989	\$ 236,555
非既得給付義務	362,483	242,167
累積給付義務	487,472	478,722
未來薪資增加之影響數	299,255	312,566
預計給付義務	786,727	791,288
退休基金資產公平價值	(432,474)	(522,243)
提撥狀況	354,253	269,045
未認列過渡性淨給付義務	(12,545)	(14,636)
未認列前期服務成本	2,157	2,416
未認列退休金損失	(338,103)	(288,968)
應補列最低退休金負債	49,236	-
應計(預付)退休金	\$ 54,998	(\$ 32,143)
既得給付	\$ 167,641	\$ 348,996

## 4. 民國九十八及九十七年度淨退休金成本：

	98年度	97年度
服務成本	\$ 43,763	\$ 58,822
利息成本	21,760	26,834
退休基金資產實際報酬	(7,834)	(13,788)
攤銷數	14,947	18,047
淨退休金成本	\$ 72,636	\$ 89,915

5. 自民國九十四年七月一日起，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。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$74,484及\$86,892。

## (二十)股本

1. 本公司民國九十八年十二月三十一日，額定及實收資本額分別為\$22,000,000及\$21,500,000，各分為2,200,000仟股及2,150,000仟股，每股面額\$10元；民國九十七年十二月三十一日額定及實收資本額皆為\$22,000,000，分為2,200,000仟股，每股面額\$10元。
2. 本公司民國九十八年二月二十六日經董事會決議分別通過減資\$3,254,911以彌補虧損及現金發行新股\$2,754,911，該項減資及增資案業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國九十八年三月三十日為減資基準日，民國九十八年三月三十一日為增資基準日，並已辦妥公司資本額變更登記。
3. 本公司民國九十七年二月二十一日經董事會決議通過減資\$2,000,000以彌補虧損，該項減資業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國九十七年三月二十二日為減資基準日，並已辦妥公司資本額變更登記。

**(二十一)資本公積**

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

**(二十二)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。除法定盈餘公積外，得經股東會決議，另提撥特別盈餘公積。

**(二十三)未分配盈餘(待彌補虧損)及股利政策**

1. 本公司原章程規定，年度結算如有盈餘於彌補以往年度虧損並依完納一切稅捐後，先提撥百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積，如尚有盈餘則就其餘額提撥百分之零點五至百分之一為董監酬勞、百分之零點五至百分之一為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會同意後分配之。  
惟本公司董事會於民國九十八年十一月五日代行股東會職權決議修改公司章程，年度結算如有盈餘於彌補以往年度虧損並完納一切稅捐後，先提撥百分之三十為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積，如尚有盈餘則就其餘額提撥百分之零點五至百分之一為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會同意後分配之。
2. 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80%為原則，惟必要時得經董事會同意後變更。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。
3. 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。
4. 本公司民國九十七年度及九十六年度因累積虧損而無盈餘可供分配。
5. 本公司民國九十八年度之盈餘分配案，截至民國九十九年二月二十五日止，尚未經董事會通過。有關董事會通過擬議及決議盈餘分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
6. 本公司民國九十八年度員工紅利估列金額為\$1,557，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。

**(二十四)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：

	98年度	97年度
用人費用	\$ 2,279,152	\$ 2,615,978
薪資費用	1,928,192	2,190,541
勞健保費用	128,703	142,107
退休金費用	147,120	183,703
其他用人費用	75,137	99,627
折舊費用	383,079	370,863
攤銷費用	162,307	102,603





## (二十五) 所得稅

1. 所得稅費用(利益)明細如下：

	98年度	97年度
稅前淨利按法定稅率計算		
之所得稅	\$ 214,278	(\$ 984,548)
永久性差異所得稅影響數	( 219,746)	195,083
稅法修正之所得稅影響數	380,962	-
遞延所得稅資產備抵評價之所得稅		
影響數	( 36,346)	-
以前年度所得稅低(高)估數	16,136	( 56,204)
投資抵減本期增加數	( 2,333)	( 3,392)
分離課稅稅款	59,395	151,055
所得稅費用(利益)	412,346	( 698,006)
遞延所得稅資產淨變動數	( 187,908)	366,075
稅法修正之所得稅影響數	( 380,962)	-
分離課稅稅款	( 59,395)	( 151,055)
以前年度所得稅低估數	( 16,136)	-
以前年度採行連結稅制合併申報		
高估數	29,767	23,722
採行連結稅制合併申報影響數	230,113	459,264
以前年度應付所得稅	6,953	1,498
應付所得稅	<u>\$ 34,778</u>	<u>\$ 1,498</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：

	98年12月31日	97年12月31日
應收母公司連結稅制款	<u>\$ 2,006,512</u>	<u>\$ 1,686,397</u>

3. 民國九十八年及九十七年十二月三十一日因暫時性差異、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：

	98年12月31日		97年12月31日	
	金額	所得稅 影響數	金額	所得稅 影響數
遞延所得稅資產(負債)：				
未實現兌換損失(利益)	\$ 95,989	\$ 19,198	(\$ 496,365)	(\$ 124,091)
備抵呆帳超限數	2,156,975	431,395	3,574,823	893,707
未實現衍生性商				
品評價損失(利益)	227,472	45,494	( 83,137)	( 20,784)
未實現承受擔保				
品減損損失	-	-	1,666	416
未實現閒置資產				
減損損失	141,577	28,315	141,831	35,458
未實現補償損失	78,210	15,642	306,480	76,620
其他金融資產減				
損損失	155	31	155	39
商譽攤銷	738,002	147,600	883,385	220,846
虧損扣抵	4,918,848	983,770	4,918,848	1,229,711
	<u>\$ 8,357,228</u>	<u>1,671,445</u>	<u>\$ 9,247,686</u>	<u>2,311,922</u>
投資抵減		<u>19,505</u>		<u>21,144</u>
小計		1,690,950		2,333,066
備抵評價		( 147,600)		( 220,846)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 1,543,350</u>		<u>\$ 2,112,220</u>

本年度所得稅法修正調降所得稅率為 20%，並自民國九十九年度施行，本公司已按適用之稅率將遞延所得稅資產重新計算，因而產生遞延所得稅資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用。

4. 本公司截至民國九十八年十二月三十一日止，依據所得稅法及促進產業升級條例，可享受之所得稅抵減明細如下：

抵減項目	年度	尚未抵減餘額	得抵減年限
人才培訓支出投資抵減	95	6,714	99
人才培訓支出投資抵減	96	6,398	100
人才培訓支出投資抵減	97	4,060	101
人才培訓支出投資抵減	98	2,333	102
		<u>\$ 19,505</u>	

5. 依民國九十八年一月二十一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。本公司民國九十八年十二月三十一日尚可抵減之虧損，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>\$ 4,918,848</u>	105	申報數

6. 兩稅合一之相關資訊

	98年12月31日	97年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 304,737</u>	<u>\$ 227,627</u>

本公司預計民國九十八年度盈餘分配之稅額扣抵比率為33.33%；民國九十七年度因無可分配盈餘，故無實際稅額扣抵比率。

7. 未分配盈餘(待彌補虧損)之組成說明如下：

	98年12月31日	97年12月31日
民國86年以前(含)	\$ -	\$ -
民國87年以後	<u>444,764</u>	<u>(3,254,911)</u>
	<u>\$ 444,764</u>	<u>(\$ 3,254,911)</u>

本公司以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十四年度。其中九十二年度至九十四年度營利事業所得稅結算申報經核定前手息稅款\$127,759，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。

本公司民國八十七年度未分配盈餘申報案件經稅捐稽徵機關核定，其中將民國八十七年因迴轉而併入該年度課稅之民國八十六年度未實現兌換利益，認定不得作為未分配盈餘之減項。上述提起行政救濟之營利事業所得稅申報案件，已於民國九十六年七月十七日由台中高等行政法院判決勝訴，並於民國九十七年五月五日由中區國稅局重新核定並退回稅額。

本公司民國九十二年度至九十四年度營利事業所得稅結算申報案件，經台北市國稅局分別於民國九十五年十二月十二日、九十八年五月十五日及九十八年七月十五日核定，因對累計剔除商譽及債券投資溢價攤銷等核定內容不服，並已於民國九十六年三月、九十八年七月及九十八年十月申請復查。





## (二十六) 普通股每股盈餘(虧損)

	98 年 度				
	金 額		加權平均流 通在外股數(仟股)	每股淨利 (單位:元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
本期淨利	\$ 857,110	\$ 444,764	2,082,825	\$ 0.41	\$ 0.21

	97 年 度				
	金 額		加權平均流 通在外股數(仟股)	每股虧損 (單位:元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
本期淨損	(\$3,938,189)	(\$3,240,183)	1,874,509	(\$ 2.10)	(\$ 1.73)

計算每股盈餘時，減資彌補虧損之影響已列入追溯調整。因追溯調整，九十七年度之稅前基本每股虧損由(\$1.79)元增加為(\$2.10)元，稅後基本每股虧損由(\$1.47)元增加為(\$1.73)元。

## (二十七) 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. 本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為 12.05% 及 11.21%。

## 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(簡稱元大國際資產管理)	同一集團企業
元大期貨股份有限公司(簡稱元大期貨)	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	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
金復華證券投資信託股份有限公司(簡稱金復華投信)	同一集團企業(自民國九十七年十月二十四日起非本公司之關係人)
金復華投資顧問股份有限公司(簡稱金復華投顧)	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
元大租賃股份有限公司(簡稱元大租賃)	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)	本公司之子公司

保代)	
元大投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
金復華投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金(自民國九十七年十月二十四日起非本公司之關係人)
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
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
瀚宇彩晶(股)公司	實質關係人
寶麗興業(股)公司	實質關係人
晶彩悅心(股)公司	實質關係人
瀚斯寶麗(股)公司	實質關係人
耀華企業顧問股份有限公司	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	實質關係人
元鼎國際建設(股)公司	實質關係人
土地銀行	該公司之副總經理為本公司之董事(已於民國九十七年十二月十九日卸任)
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

## (二)與關係人間之重大交易事項

### 1. 存款

	98 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	\$ 8,801,981	2.91	0.00~5.85

	97 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	\$ 15,000,022	5.09	0.00~13.00

本公司民國九十八年度及九十七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 5.85%及 13.00%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國九十八年度及九十七年度存款利率分別為 0.00%~5.20%及 0.00%~5.88%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國九十八年度及九十七年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$122,371 及 \$330,784。

(以下空白)





## 2. 放款

98 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	359	\$ 16,825	\$ 8,917	\$ 8,917	\$ -	無、動產	無
	元大證券	408	-	-	-	無	無
自用住宅抵押放款	118	1,011,069	912,040	912,040	-	不動產	無
	元大證券	3,371	1,720	1,720	-	不動產及有價證券	無
其他放款	瀚宇彩晶(股)公司	1,700,000	1,226,170	1,226,170	-	動產	無
	22(註)	39,095	22,246	15,597	6,649	不動產、存單	無
合計			2,171,093	2,164,444	6,649		

97 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	1	\$ 581	\$ 513	\$ 513	\$ -	無	無
	42	337,641	249,177	249,177	-	不動產	無
自用住宅抵押放款	元大國際資產管理	480,000	-	-	-	上市櫃股票	無
	元大證券	30,000	-	-	-	不動產及其他受益憑證	無
其他放款	2(註)	899	150	150	-	無	無
	合計		249,840	249,840	-		

註：個別戶期末餘額均未達期末總額之1%，故擬彙總揭露。

民國九十八年度及九十七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 1.72%~3.19%及 2.40%~3.60%，另，行員放款利率於限額內利率區間分別為 0.80%~10.90%及 1.65%~4.74%外，其餘放款條件與一般放款戶並無不同。

民國九十八年度及九十七年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$46,739 及 \$37,138。

### 3. 手續費收入

關係人名稱	98 年 度	
	手續費收入	應收款項
元大人身保代	\$ 96,831	\$ 8,517
元大財產保代	7,448	566
元大投信	10,369	1,690
合 計	<u>\$ 114,648</u>	<u>\$ 10,773</u>

關係人名稱	97 年 度	
	手續費收入	應收款項
元大人身保代	\$ 118,141	\$ 3,354
元大財產保代	8,301	-
元大投信	11,334	1,103
金復華投信	622	-
合 計	<u>\$ 138,398</u>	<u>\$ 4,457</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	98年度	97年度
元大證券	辦公室租金/ 場地租金	\$ 300,176	\$ 450,087
元大國際資產管理	辦公室租金	7,698	27,947
元大證金	辦公室租金	6,820	12,907
元大期貨	場地租金	206	3,779
合 計		<u>\$ 314,900</u>	<u>\$ 494,720</u>

### 5. 其他應收款項

關係人名稱	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
元大金控	<u>\$ 2,006,512</u>	<u>\$ 1,686,397</u>

主要係應收母公司連結稅制款。

### 6. 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：





	98 年 度		
	本期買入	期末餘額	贖回利益
元大投信經理之基金	\$ 1,315,000	\$ 1,225,000	\$ 17,805

	97 年 度		
	本期買入	期末餘額	贖回利益(損失)
元大投信經理之基金	\$ 430,000	\$ 120,000	\$ 2,558
金復華投信經理之基金	175,005	275,085	( 4,189)
合計	\$ 605,005	\$ 395,085	(\$ 1,631)

(2)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：

	98 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	\$ 4,179,949	\$ 1,683,074

	97 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	\$ 3,470,961	\$ 3,943,560
土地銀行	債 券	552,210	746,895
合 計		\$ 4,023,171	\$ 4,690,455

(3)本公司於公開市場與關係人從事之受益證券交易如下：

	98 年 度		
	期末餘額	最高餘額	利息收入
元大證券	\$ 91,338	\$ 138,922	\$ 3,571

	97 年 度		
	期末餘額	最高餘額	利息收入
元大證券	\$ 138,922	\$ 138,922	\$ -

(4)本公司於民國 98 年 5 月 6 日與元大國際資產管理簽訂不動產買賣契約書，契約總價為\$635,067，截至民國 98 年 12 月 31 日止，契約價款已全數付清，並已完成過戶。

(5)本公司於民國九十七年度與元大國際資產管理簽訂出售不良債權合約總價為\$21,390，截至民國九十七年十二月三十一日止，合約價款已全數收訖。本次出售不良債權內容如下：

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保	387,531	-	17,884
	無擔保	1,974,856	-	3,506
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-
		車貸	-	-
		其他	-	-
	無擔保	信用卡	-	-
		現金卡	-	-
		小額純信用貸款	-	-
	其他	-	-	
合計		2,362,387	-	21,390

## 7. 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：

交易對象 關係人名稱	98 年 度		利率 區間%(註)	利息收入 (支出)
	最高餘額	期末餘額		
附賣回：				
元大證券	\$ 421,734	\$ -	0.05~0.11	\$ 1
附買回：				
元大投信經理之基金：				
元大萬泰基金	400,000	-	0.12	14
元大證券	2,109,351	209,596	-1.00~0.00	(296)
小計		209,596		(282)
合計		\$ 209,596		(\$ 281)





交易對象 關係人名稱	97 年 度		利率 區間%(註)	利息支出
	最高餘額	期末餘額		
附賣回：				
元大證券	\$ 220,000	\$ -	-10.00~1.80	(\$ 9)
附買回：				
元大投信經理之基金：				
元大萬泰基金	150,452	-	0.55~1.95	( 187)
金復華投信經理之基金：				
金復華萬利基金	391,321	-	1.70~1.95	( 1,006)
金復華精選中華	100,000	-	1.73~1.75	( 60)
元大證券	1,950,000	-	2.15~2.25	( 3,607)
小 計		-		( 4,860)
合 計		\$ -		(\$ 4,869)

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) 出售金融債券

本公司售予關係人金融債券如下：

債券種類期次	97 年 度		利率 區間%	利息支出
	最高餘額	期末餘額		
民國九十一年度 第一期次順位：				
元大證金	\$ 966,000	\$ -	0.79~1.30	\$ 1,173

截至民國九十七年十二月三十一日止，上述交易並無產生相關應付利息。

## 8. 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	98年度	97年度
薪資	44,635	54,431
獎金	50,202	15,730
業務執行費用	5,226	5,094
盈餘分配項目	20	-
合計	100,083	75,255

- (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。

(以下空白)



## 六、質押之資產

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	98年12月31日	97年12月31日	擔 保 用 途
公平價值變動列入損益 之金融資產-商業本票 及政府公債	\$ 206,060	\$ 2,941,393	附買回票券及債券負債
備供出售金融資產- 政府公債	-	4,294,267	附買回票券及債券負債
備供出售金融資產- 政府公債	529,326	-	中央存保受託金融重 建基金
備供出售金融資產- 政府公債	64,973	211,017	假扣押擔保
備供出售金融資產- 政府公債	54,180	55,132	票券商存儲保證金
備供出售金融資產- 政府公債	-	9,718	債券自營業務保證金
備供出售金融資產- 政府公債	53,384	54,443	存出信託資金準備
備供出售金融資產- 政府公債	10,677	10,942	證券自營業務保證金
備供出售金融資產- 政府公債	3,780	-	證券VISA-國際卡交 易帳款付款準備
合 計	<u>\$ 922,380</u>	<u>\$ 7,576,912</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，截至民國九十八年十二月三十一日止，未來最低支付租金總額如下：

期 間	金 額
99年度	\$ 377,794
100年度	229,196
101年度	114,762
102年度	65,100
103年度以後	191,290
	<u>\$ 978,142</u>

### (二)重大採購合約

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司為購置資產所簽訂之合約金額，分別約為\$200,012及\$864,360，尚未支付款項分別約為\$103,814及\$325,295。

### (三)其他





	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
受託代收款項	\$ 11,638,977	\$ 12,811,086
受託代售旅行支票	83,931	161,861
受託保管有價證券、承銷品 及其他保管品	10,782,666	9,235,822
信託資產	78,955,582	58,617,495
	<u>\$ 101,461,156</u>	<u>\$ 80,826,264</u>
已核准未使用之放款承諾	<u>\$ 3,043,607</u>	<u>\$ 5,058,995</u>
信用卡授信承諾	<u>\$ 64,427,351</u>	<u>\$ 62,541,212</u>
各類保證款項	<u>\$ 15,908,157</u>	<u>\$ 6,884,989</u>
客戶已開發但尚未使用之 信用狀餘額	<u>\$ 3,254,698</u>	<u>\$ 2,314,733</u>
附買回有價證券承諾	<u>\$ 209,576</u>	<u>\$ 7,326,645</u>
附賣回有價證券承諾	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,644,627</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. 公平價值之資訊：

	98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<b>非衍生性金融商品</b>			
<b>資 產</b>			
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 98,748,100	\$ -	\$ 98,748,100
公平價值變動列入			
損益之金融資產-淨額	7,288,717	4,630,606	2,658,111
貼現及放款-淨額	234,054,597	-	234,054,597
備供出售金融資產-淨額	15,683,511	8,985,414	6,698,097
持有至到期日金融資產	201,252	-	201,252
其他金融資產	20,952	-	20,952
<b>負 債</b>			
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	\$ 24,951,852	\$ -	\$ 24,951,852
存款及匯款	302,579,545	-	302,579,545
應付金融債券	9,800,000	-	9,800,000
其他金融負債	178,873	-	178,873



		98 年 12 月 31 日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 評估之金額
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
買入匯率選擇權	\$	253,681	\$ -	\$ 253,681
可轉債選擇權		11,610	-	11,610
資產交換買入選擇權		49,326	-	49,326
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)		358,055	-	358,055
無本金交割遠期外匯		5,127	-	5,127
資產交換利率交換及 一般利率交換		2,800,074	-	2,800,074
利率期貨		41,879	41,879	-
買入信用違約交換		818	-	818
負 債				
賣出匯率選擇權	\$	251,640	\$ -	\$ 251,640
賣出權益選擇權		76,320	-	76,320
資產交換賣出選擇權		368	-	368
資產交換利率交換及 一般利率交換		2,853,437	-	2,853,437
外匯合約(換匯換利、 換匯及遠匯)		477,096	-	477,096
無本金交割遠期外匯		5,004	-	5,004
		97 年 12 月 31 日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 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	\$	54,683,169	\$ -	\$ 54,683,169
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額		40,487,263	3,162,819	37,324,444
貼現及放款-淨額		232,873,593	-	232,873,593
備供出售金融資產-淨額		15,639,774	9,670,918	5,968,856
持有至到期日金融資產		597,276	-	597,276
無活絡市場之債務商品投資		147,520	-	147,520
其他金融資產		29,220	-	29,220
負 債				
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	\$	26,574,537	\$ -	\$ 26,574,537
存款及匯款		294,594,534	-	294,594,534
應付金融債券		9,800,000	-	9,800,000
其他金融負債		343,667	-	343,667





衍生性金融商品	97 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 評估之金額
<b>資 產</b>			
買入匯率選擇權	\$ 95,947	\$ -	\$ 95,947
資產交換買入選擇權	12,634	-	12,634
外匯合約(換匯及遠匯)	220,312	-	220,312
資產交換利率交換及 一般利率交換	3,719,422	-	3,719,422
利率期貨	44,342	44,342	-
固定利率商業本票承諾	1,864	-	1,864
<b>負 債</b>			
賣出匯率選擇權	\$ 96,931	\$ -	\$ 96,931
賣出權益選擇權	12,741	-	12,741
賣出債券選擇權	81	-	81
賣出信用違約交換	29,009	-	29,009
外匯合約(換匯及遠匯)	60,038	-	60,038
資產交換利率交換及 一般利率交換	3,880,645	-	3,880,645
資產交換賣出選擇權	250	-	250
利率期貨	719	-	719

2. 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) 貼現及放款為付息之金融資產，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)存款及匯款為付息之金融負債，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，且變異區間內各做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。
- 3.民國九十八年度及九十七年度以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨利益之金額分別為\$568,017及\$203,845。
  - 4.本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為\$125,228,813及\$131,230,164。
  - 5.本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為\$210,504,109及\$216,736,275。
  - 6.本公司民國九十八年度及九十七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\$6,048,323及\$10,110,975，及利息費用總額分別為\$2,444,828及\$5,777,234。本公司民國九十八年度及九十七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\$663,195及\$52,739，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\$185,831及\$7,185。本公司民國九十八年度及九十七年度因採權益法認列子公司備供出售金融資產調整數分別為\$2,817及\$2,816。

#### 7.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入之影響下，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入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。

#### 8.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主臬，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。

民國九十八年十二月三十一日本公司持有之台幣政府公債計\$8,251,042(分別帳列交易目的金融資產\$262,904及備供出售金融資產\$7,988,138)，均屬固定利率，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，當市場利率每上升1%，將使台幣固定利率政府公債投資之公平價值下降約\$1,492。另，本公司持有之台幣一般公司債計\$8,594,642(分別帳列交易目的金融資產\$2,465,040及備供出售金融資產\$6,129,602)，其中屬固定利率者為\$8,283,260，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，當市場利率每上升1%，將使固定利率一般公司債投資之公平價值下降約\$2,110。

民國九十八年十二月三十一日本公司從事之外幣交易產生外幣金融資產及外幣金融負債，故其外幣淨部位將因匯率變動而影響其公平價值，本公司之外幣部位主要係美金，故當新台幣對美金升值一角時，對本公司美金淨部位計美金\$25,125之損失為新台幣\$2,513。

民國九十七年十二月三十一日本公司持有之台幣政府公債計\$8,544,782(分別帳列交易目的金融資產\$1,920,886及備供出售金融資產\$6,623,896)均屬固定利率，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，當市場利率每上升1%，將使台幣固定利率政府公債投資之公平價值下降約\$292,820。另，本公司持有之台幣一般公司債計\$7,294,084(分別帳列交易目的金融資產\$305,344及備供出售金融資產\$6,988,740)，其中屬固定利率者為\$6,992,653，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，當市場利率每上升1%，將使固定利率一般公司債投資之公平價值下降約\$160,023。

民國九十七年十二月三十一日本公司從事之外幣交易產生外幣金融資產及外幣金融負債，故其外幣淨部位將因匯率變動而影響其公平價值，本公司之外幣部位主要係美金，故當新台幣對美金升值一角時，對本公司美金淨部位計美金\$38,468之損失為新台幣\$3,847。

## (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，其最大信用暴險金融分析如下：

	98 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額
<b>非衍生性金融資產</b>		
公平價值與帳面價值		
相等之金融資產	\$ 98,748,100	\$ 98,748,100
公平價值變動列入		
損益之金融資產-淨額	7,288,717	7,288,717
貼現及放款-淨額	234,054,597	234,054,597
備供出售金融資產-淨額	15,683,511	15,683,511
持有至到期日金融資產	201,252	201,252
其他金融資產	20,952	20,952
表外科目		
應收保證款項	-	15,908,157
應收信用狀款	-	3,254,698
<b>衍生性金融資產</b>		
98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	最大信用 暴險金額
買入匯率選擇權	\$ 253,681	\$ 253,681
可轉債選擇權	11,610	11,610
資產交換買入選擇權	49,326	49,326
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	358,055	358,055
無本金交割遠期外匯	5,127	5,127
資產交換利率交換及 一般率交換	2,800,074	2,800,074
利率期貨	41,879	41,879
買入信用違約交換	818	818





97 年 12 月 31 日		
非衍生性金融資產	帳面價值	最大信用 暴險金額
	公平價值與帳面價值	
相等之金融資產	\$ 54,683,169	\$ 54,683,169
公平價值變動列入		
損益之金融資產-淨額	40,487,263	40,487,263
貼現及放款-淨額	232,873,593	232,873,593
備供出售金融資產-淨額	15,639,774	15,639,774
持有至到期日金融資產	597,276	597,276
無活絡市場之債務商品投資	147,520	147,520
其他金融資產	29,220	29,220
表外科目		
應收保證款項	-	6,884,989
應收信用狀款	-	2,314,733

97 年 12 月 31 日		
衍生性金融資產	帳面價值	最大信用 暴險金額
	買入匯率選擇權	\$ 95,947
資產交換買入選擇權	12,634	12,634
外匯合約(換匯及遠匯)	220,312	220,312
資產交換利率交換及 一般利率交換	3,719,422	3,719,422
利率期貨	44,342	44,342
固定利率商業本票承諾	1,864	1,864

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 66.25%。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：

	98年12月31日	97年12月31日
國內	\$ 226,904,902	\$ 228,607,379
國外	11,786,634	10,113,233
合計	<u>\$ 238,691,536</u>	<u>\$ 238,720,612</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：

	98年12月31日	97年12月31日
製造業	\$ 63,479,118	\$ 60,926,572
一般商業	14,166,363	24,169,687
營造業	5,012,889	5,013,896
私人	107,732,796	106,259,150
其他	48,300,370	42,351,307
合計	<u>\$ 238,691,536</u>	<u>\$ 238,720,612</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。本公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實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。

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。

本公司藉上述之授信核准、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。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。

民國九十八年及九十七年十二月三十一日本公司之流動性準備比率分別為28.3%及26.8%，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：

(以下空白)





金融商品項目	98 年					99 年			合計
	0-30天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	31-90天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	91~180天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	181天~1年(含) 金額(即可回收 或償還金額)	1年~3年 金額(即可回收 或償還金額)	3年以上 金額(即可回收 或償還金額)	合計		
非衍生性金融商品									
現金及約當現金	\$ 6,696,050	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,696,050	
存放央行及拆借銀行同業	54,432,751	3,829,611	11,193,201	2,518,300	4,260,951	-	-	76,234,814	
交易目的之金融資產									
政府公債	262,904	-	-	-	-	-	-	262,904	
公司債	2,465,040	-	-	-	-	-	-	2,465,040	
受益憑證	1,249,755	-	-	-	-	-	-	1,249,755	
商業本票	49,987	-	-	-	-	-	-	49,987	
可轉讓定期存單	2,608,125	-	-	-	-	-	-	2,608,125	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
可轉換公司債	-	-	-	15,597	372,785	244,279	-	632,661	
資產交換-可轉換公司債	-	-	-	20,245	-	-	-	20,245	
貼現及放款-淨額	17,810,570	18,365,137	15,689,505	25,737,092	32,869,516	123,582,777	-	234,054,597	
備供出售金融資產									
政府公債	-	-	-	-	-	-	-	-	
公司債	-	-	619,113	1,771,697	3,426,302	2,171,026	-	7,988,138	
可轉換公司債	-	-	305,232	1,302,630	4,005,119	516,621	-	6,129,602	
金融債券	-	-	-	15,709	495,400	-	-	511,109	
受益證券	-	-	-	557	50	-	-	607	
上市櫃股票	859,644	-	-	49,669	144,742	-	-	194,411	
持有至到期日金融資產									
公司債	-	-	-	-	160,150	-	-	160,150	
資產基礎證券	-	-	-	-	-	41,102	-	41,102	
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	162,343	47,465	34,337	40,614	29,858	-	-	314,617	
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	214,824	89,181	54,050	-	-	-	-	358,055	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	5,127	-	-	-	5,127	
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	757,580	1,993,830	46,907	1,757	-	-	-	2,800,074	
利率期貨	41,879	-	-	-	-	-	-	41,879	
買入信用違約交換	10	-	302	506	-	-	-	818	
資產合計	87,611,462	24,325,224	27,942,647	31,479,500	45,764,873	126,555,805	-	343,679,511	



金融商品項目	98 年					99 年					合計
	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(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	
金融商品項目	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)	金額(即可回收或償還金額)
負債											
非衍生性金融商品											
央行及銀行同業存款	\$ 6,417,386	\$ 3,533,008	\$ 914,704	\$ 2,189,662	\$ 500,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,554,760
附買回票券及債券負債	209,596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,596
存款及匯款	40,145,003	32,893,742	25,682,962	55,548,593	147,905,161	404,084	404,084	404,084	404,084	302,579,545	
應付金融債	-	-	-	-	6,800,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	9,800,000	
其他金融負債	2,702	5,039	7,656	15,674	30,040	116,794	116,794	116,794	116,794	177,905	
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	160,180	48,088	38,971	50,587	30,502	-	-	-	-	-	328,328
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	211,959	172,380	92,757	-	-	-	-	-	-	-	477,096
無本金交割遠期外匯	-	-	-	5,004	-	-	-	-	-	-	5,004
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	828,248	1,830,355	183,590	2,002	9,242	-	-	-	-	-	2,853,437
負債合計	47,975,074	38,482,612	26,920,640	57,811,522	155,274,945	3,520,878	3,520,878	3,520,878	3,520,878	329,985,671	
流動缺口	\$ 39,636,388	\$ 14,157,388	\$ 1,022,007	\$ 26,332,022	\$ 109,510,072	\$ 123,034,927	\$ 123,034,927	\$ 123,034,927	\$ 123,034,927	\$ 13,693,840	





金融商品項目	年					月			合計
	97	98	99	10	11	12	1	2	
	0-30天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	31-90天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	91~180天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	181天~1年(含) 金額(即可回收 或償還金額)	1年~3年 金額(即可回收 或償還金額)	3年以上 金額(即可回收 或償還金額)			
資產									
非衍生性金融商品									
現金與約當現金	\$ 6,407,428	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,407,428
存放央行及拆借銀行同業	26,919,748	1,280,078	7,800,000	-	-	-	-	-	35,999,826
交易目的之金融資產									
政府公債	1,920,886	-	-	-	-	-	-	-	1,920,886
可轉換公司債	305,344	-	-	-	-	-	-	-	305,344
可轉換公司債	-	-	-	30,731	-	-	-	-	30,731
受益憑證	195,615	-	-	-	-	-	-	-	195,615
受益證券	30,132	-	-	-	-	-	-	-	30,132
商業本票	12,005,363	-	-	-	-	-	-	-	12,005,363
可轉讓定存單	25,011,341	-	-	-	-	-	-	-	25,011,341
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
可轉換公司債	-	-	4,925	16,268	174,929	509,273	-	-	705,395
資產交換-可轉換公司債	65,431	-	49,250	82,000	85,775	-	-	-	282,456
附賣回票券及債券投資	1,644,337	-	-	-	-	-	-	-	1,644,337
貼現及放款-淨額	13,417,371	20,534,395	20,619,750	28,357,882	33,463,115	116,481,080	-	-	232,873,593
備供出售金融資產									
政府公債	4,200	-	-	-	-	-	-	-	4,200
公司債	-	-	249,926	-	232,521	1,877,167	-	-	6,623,896
可轉換公司債	-	-	-	-	552,883	4,281,264	-	-	6,988,740
金融債券	-	-	-	-	338,415	155,602	-	-	494,017
受益證券	-	-	-	-	254,488	-	1,074	-	255,562
上市櫃股票	-	-	-	-	49,411	234,983	96,842	-	381,236
持有至到期日金融資產	896,323	-	-	-	-	-	-	-	896,323
金融債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產基礎證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無活絡-金融債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	47,591	17,459	30,897	72	12,562	-	-	-	108,581
外匯合約(含遠匯及換匯)	125,291	56,755	36,416	1,850	-	-	-	-	220,312
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	136	6,583	115,066	83,454	2,549,853	964,330	-	-	3,719,422
利率期貨	44,342	-	-	-	-	-	-	-	44,342
固定利率商業本票承諾	-	-	-	1,864	-	-	-	-	1,864
資產合計	89,040,879	21,895,270	28,906,230	30,001,839	45,468,091	122,579,229	-	-	337,891,538



金融商品項目	年					日	
	97	12	12	31	31	31	31
	0-30天(含) 金額(即可回收或 償還金額)	31-90天(含) 金額(即可回收或 償還金額)	91~180天(含) 金額(即可回收或 償還金額)	181天~1年(含) 金額(即可回收或 償還金額)	1年~3年 金額(即可回收或 償還金額)	3年以上 金額(即可回收或 償還金額)	合計 金額(即可回收或 償還金額)
負債							
非衍生性金融商品							
央行及銀行同業存款	\$ 1,649,767	\$ 3,732,625	\$ 4,042,133	\$ 2,440,557	\$ -	\$ -	\$ 11,865,082
附買回票券及債券負債	7,205,341	120,085	-	-	-	-	7,325,426
存款及匯款	57,760,378	48,875,949	55,604,228	82,331,000	50,021,279	1,700	294,594,534
應付金融債券	-	-	-	-	5,000,000	4,800,000	9,800,000
其他金融負債	4,274	4,334	6,593	13,523	56,276	258,667	343,667
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	48,656	17,459	30,898	86	12,904	-	110,003
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯換利)	39,634	10,793	9,611	-	-	-	60,038
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	-	14,170	82,735	172,050	2,536,653	1,075,037	3,880,645
固定利率商業本票承諾	719	-	-	-	-	-	719
賣出信用違約交換	-	-	-	29,009	-	-	29,009
負債合計	66,708,769	52,775,415	59,776,198	84,986,225	57,627,112	6,135,404	328,009,123
流動缺口	\$ 22,332,110	(\$ 30,880,145)	(\$ 30,869,968)	(\$ 54,984,386)	(\$ 12,159,021)	\$ 116,443,825	\$ 9,882,415



(4)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

本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，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：

(以下空白)



金融商品項目	98 年					31 日			合計
	0~30天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	31~90天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	91~180天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	181天~1年(含) 金額(即可回收 或償還金額)	1年~3年 金額(即可回收 或償還金額)	3年以上 金額(即可回收 或償還金額)	金額(即可回收 或償還金額)		
資產									
非衍生性金融商品									
存放銀行同業	\$ 3,684,918	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,684,918	
存放央行及拆放銀行同業	48,715,000	3,000,000	18,393,764	1,000,000	-	-	-	71,108,764	
交易目的之金融資產									
政府公債	262,904	-	-	-	-	-	-	262,904	
公司債	2,465,040	-	-	-	-	-	-	2,465,040	
商業本票	49,987	-	-	-	-	-	-	49,987	
可轉讓定期存單	2,608,125	-	-	-	-	-	-	2,608,125	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
可轉讓公司債	-	-	-	15,597	372,785	244,279	632,661	632,661	
資產交換-可轉換公司債	-	-	-	20,245	-	-	20,245	20,245	
貼現及放款-淨額	16,782,238	16,169,214	12,278,629	18,828,907	31,312,126	138,644,942	234,016,056	234,016,056	
備供出售金融資產									
政府公債	-	-	619,113	1,771,697	3,426,302	2,171,026	7,988,138	7,988,138	
公司債	-	299,894	305,232	1,302,630	3,705,225	516,621	6,129,602	6,129,602	
可轉換公司債	-	-	-	15,709	495,400	-	511,109	511,109	
金融債	-	-	-	557	50	-	607	607	
受益證券	-	-	-	49,669	144,742	-	194,411	194,411	
持有至到期日金融資產									
公司債	-	-	-	-	160,150	-	160,150	160,150	
資產基礎證券	-	-	-	-	-	41,102	41,102	41,102	
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	-	-	3,165	18,877	27,284	-	49,326	49,326	
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯換利)	214,824	89,181	54,050	-	-	-	358,055	358,055	
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	757,581	1,993,829	46,907	1,757	-	-	2,800,074	2,800,074	
利率期貨	41,879	-	-	-	-	-	41,879	41,879	
資產合計	75,582,496	21,552,118	31,700,860	23,025,645	39,644,064	141,617,970	333,123,153	333,123,153	





金融商品項目	98 年					12 月					合計
	0-30天(含) 金額(即可回收或 償還金額)	31-90天(含) 金額(即可回收或 償還金額)	91~180天(含) 金額(即可回收或 償還金額)	181天~1年(含) 金額(即可回收或 償還金額)	1年-3年 金額(即可回收或 償還金額)	3年以上 金額(即可回收或 償還金額)					
負債											
非衍生性金融商品											
央行及銀行同業存款	\$ 12,954,760	\$ -	\$ -	\$ 100,000	\$ 500,000	\$ -					
附買回票券及債券負債	209,596	-	-	-	-	-					
存款	73,267,021	20,130,166	174,281,629	29,113,144	3,221,296	-					
應付金融債	-	-	-	-	6,800,000	3,000,000					
其他金融負債	2,702	5,039	7,656	15,674	30,040	116,794					
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	445	57	7,798	37,886	30,502	-					
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯換利)	211,959	172,380	92,757	-	-	-					
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	828,248	1,830,355	183,590	2,002	9,242	-					
負債合計	87,474,731	22,137,997	174,573,430	29,268,706	10,591,080	3,116,794					
利率敏感度缺口	(\$ 11,892,236)	(\$ 585,879)	(\$ 142,872,570)	(\$ 6,243,061)	\$ 29,052,984	\$ 138,501,177					

(以下空白)

金融商品項目	年					日		合計
	0-30天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	97	12	31	31	31	31	
	31-90天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	91~180天(含) 金額(即可回收 或償還金額)	181天~1年(含) 金額(即可回收 或償還金額)	1年~3年 金額(即可回收 或償還金額)	3年以上 金額(即可回收 或償還金額)			
非衍生性金融商品	\$ 2,973,835	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,973,835	
存放銀行同業	12,980,685	15,554,605	-	-	-	-	29,815,368	
存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-	-	-	-	
交易目的金融資產	-	-	-	-	-	-	-	
政府公債	1,920,886	-	-	-	-	-	1,920,886	
公司債	305,344	-	-	-	-	-	305,344	
可轉換公司債	-	-	-	-	-	-	-	
商業本票	12,005,363	30,731	-	-	-	-	30,731	
可轉讓定存單	25,011,341	-	-	-	-	-	25,011,341	
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	
可轉換公司債	-	4,925	16,268	174,929	509,273	-	705,395	
資產交換-可轉債	65,431	49,250	82,000	85,775	-	-	282,456	
附賣回票券及債券投資	1,644,337	-	-	-	-	-	1,644,337	
貼現及放款-淨額	109,034,854	17,390,374	13,190,904	19,445,234	45,786,090	-	232,768,853	
備供出售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	
政府公債	4,200	-	232,521	-	1,877,167	-	6,623,896	
公司債	300,157	249,926	552,883	3,981,107	1,904,667	-	6,988,740	
可轉換公司債	-	-	388,415	155,602	-	-	494,017	
金融證券	-	-	254,488	-	1,074	-	255,562	
受益證券	-	-	49,411	234,983	96,842	-	381,236	
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	
金融債	-	-	-	-	-	-	-	
公司債	-	-	-	-	-	-	-	
資產基礎證券	-	-	-	-	-	-	-	
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-	
無活絡-金融債	-	-	-	-	-	-	-	
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	125,291	56,755	72	12,562	-	-	12,634	
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯換利)	44,342	36,416	1,850	-	-	-	220,312	
利率期貨	-	-	-	-	-	-	44,342	
固定利率商業本票承諾	-	-	1,864	-	-	-	1,864	
利率交換合約(含資產交換利率交換 及一般利率交換)	136	115,066	83,454	2,549,853	964,330	-	3,719,422	
資產合計	166,416,202	33,400,562	14,834,801	31,150,053	51,884,239	326,950,730		





金融商品項目	97 年 12 月 31 日					合計
	0-30天(含) 金額(即可能回收 或償還金額)	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)	
負債						
非衍生性金融商品						
央行及銀行同業存款	\$ 1,649,767	\$ 3,732,625	\$ 4,042,133	\$ 2,440,557	\$ -	\$ 11,865,082
附買回票券及債券負債	7,205,341	120,085	-	-	-	7,325,426
存款	84,732,579	40,756,716	126,624,384	37,834,212	2,695,830	292,646,521
應付金融債券	-	-	-	-	5,000,000	9,800,000
其他金融負債	4,274	4,334	6,593	13,523	56,276	343,667
衍生性金融商品						
交易目的之金融負債-衍生性						
實出選擇權合約	82	-	1	85	12,904	13,072
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯換利)	39,634	10,793	9,611	-	-	60,038
利率交換合約(含資產交換利率及一般利率交換)	-	14,170	82,735	172,050	2,536,653	3,880,645
固定利率商業本票承諾	719	-	-	-	-	719
負債合計	93,632,396	44,638,723	130,765,457	40,460,427	10,301,663	325,935,170
利率敏感度缺口	\$ 72,783,806	\$ 15,373,910	\$ 97,364,895	\$ 25,625,566	\$ 20,848,390	\$ 1,015,560

(以下空白)



## b.有效利率：

本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一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：

金融商品項目	98 年 12 月 31 日	
	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府公債	1.03%~2.38%	-
公司債	0.69%~5.13%	-
受益證券	1.56%~2.76%	-
金融債	-	2.90%~3.50%
持有至到期日金融資產		
資產基礎證券	-	6.85%
放款及墊款		
短期放款	1.99%	1.31%
短期擔保放款	2.29%	2.07%
中期放款	1.91%	1.83%
中期擔保放款	2.46%	1.44%
長期放款	2.33%	2.17%
長期擔保放款	1.85%	1.63%
金融債券	2.50%~3.25%	-
存款		
活期存款	0.10%	0.02%
定期存款	0.10%~0.85%	0.05%~0.95%
郵匯局轉存款	0.72%	-
活期儲蓄存款	0.15%	-
定期儲蓄存款	0.15%~0.89%	-





97 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	1.01%~2.35%	-
公司債	1.61%~5.30%	-
受益憑證	2.53%~10.00%	-
金融債	-	2.90%~3.50%
持有至到期日金融資產		
金融債	-	4.10%~4.45%
資產基礎證券	-	6.85%
無活絡市場之債務商品投資		
金融債	-	6.00%
放款及墊款		
短期放款	3.29%	4.14%
短期擔保放款	3.49%	5.15%
中期放款	4.21%	4.25%
中期擔保放款	4.26%	4.45%
長期放款	3.79%	4.73%
長期擔保放款	3.42%	4.65%
金融債券	2.50%~3.25%	-
存款		
活期存款	0.12%	0.96%
定期存款	2.24%	3.16%
郵匯局轉存款	2.72%	-
活期儲蓄存款	0.29%~9.57%	-
定期儲蓄存款	2.40%~2.54%	-

## (二)依財務會計準則第二十八號公報之規定揭露資訊

1. 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年/月	98年12月31日					97年12月31日				
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業	734,180	71,935,019	1.02%	1,110,417	151.25%	940,562	65,462,589	1.44%	1,426,458	151.66%
金融	302,663	74,405,249	0.41%	837,591	276.74%	823,247	79,324,000	1.04%	1,526,454	185.42%
	821,415	73,614,006	1.12%	1,042,563	126.92%	1,220,954	67,427,452	1.81%	1,130,801	92.62%
消費	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融	179,443	5,440,040	3.30%	1,388,989	774.06%	647,777	9,167,734	7.07%	1,601,247	247.19%
	215,208	12,590,681	1.71%	152,654	70.93%	523,939	16,871,526	3.11%	146,806	28.02%
	11,325	706,541	1.60%	21,243	187.58%	18,884	467,311	4.04%	15,253	80.77%
放款業務合計	2,264,234	238,691,536	0.95%	4,553,457	201.10%	4,175,363	238,720,612	1.75%	5,847,019	140.04%
信用卡業務	26,513	2,077,938	1.28%	43,551	164.26%	21,704	2,326,583	0.93%	69,703	321.16%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)	-	1,292,869	-	-	-	-	1,107,595	-	-	-

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

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

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係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購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務係指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。





2. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元，%

	98年12月31日		97年12月31日	
	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	1,261,848	15,257	1,497,874	20,582
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	446,087	5,274	238,398	2,754
合計	1,707,935	20,531	1,736,272	23,336

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所規定之逾期帳款金額。

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

(以下空白)

## 2. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

98年12月31日		
項目	金額	各類逾期放款占放款之比率
甲類逾期放款	\$ 2,069,087	0.87
乙類逾期放款	195,147	0.08
逾期放款總額	2,264,234	0.95
97年12月31日		
甲類逾期放款	\$ 3,365,972	1.41
乙類逾期放款	809,391	0.34
逾期放款總額	4,175,363	1.75

註：

- 一、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。
- 二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀行局(一)字第0941000251號函之規定填列。
- 三、逾放比率=逾期放款/放款總額。

## 3. 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

98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	\$ 4,804,756	20.32
2	B集團-積體電路製造業	3,518,621	14.88
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	3,152,844	13.33
4	D集團-顯示器及終端機製造業	2,549,226	10.78
5	E集團-民用航空運輸業	2,390,846	10.11
6	F集團-其他金屬加工用機械設備製造業	2,042,611	8.64
7	G集團-積體電路製造業	1,900,091	8.03
8	H集團-金屬表面處理業	1,289,012	5.45
9	I集團-液晶面板及其組件製造業	1,111,180	4.70
10	J集團-其他土木工程業	1,109,550	4.69





單位：新台幣仟元，%

97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-液晶面板及其組件製造業	\$ 3,893,652	20.90
2	B集團-積體電路製造業	3,686,006	19.78
3	C集團-積體電路製造業	3,064,839	16.45
4	D集團-鋼鐵冶煉業	2,219,596	11.91
5	E集團-民用航空運輸業	2,209,525	11.86
6	F集團-積體電路製造業	2,150,202	11.54
7	G集團-其他金屬加工用機械設備製造業	2,063,230	11.07
8	H集團-資料儲存媒體製造業	1,534,550	8.24
9	I集團-液晶面板及其組件製造業	1,372,189	7.36
10	J集團-其他皮革、毛皮製品製造業	1,311,321	7.04

註：

- 一、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。
- 二、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。
- 三、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。



## 4. 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)  
98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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	71,290,783	28,794,134	22,982,862	178,478,562	301,546,341
利率敏感性負債	78,266,002	172,726,638	26,411,404	13,021,296	290,425,340
利率敏感性缺口 淨值	(6,975,219)	(143,932,504)	(3,428,542)	165,457,266	11,121,001
利率敏感性資產與負債比率					23,409,152
利率敏感性缺口與淨值比率					103.83
					47.51

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。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

98 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	462,691	93,953	13,502	166,180	736,326
利率敏感性負債	726,188	38,641	75,514	-	840,343
利率敏感性缺口 淨值	(263,497)	55,312	(62,012)	166,180	(104,017)
利率敏感性資產與負債比率					7,501
利率敏感性缺口與淨值比率					87.62
					(1,386.71)

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)  
97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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	169,144,207	38,575,257	13,193,848	77,416,449	298,329,761
利率敏感性負債	117,207,965	129,681,224	34,505,865	12,757,297	294,152,351
利率敏感性缺口 淨值	51,936,242	( 91,105,967)	( 21,312,017)	64,659,152	4,177,410
利率敏感性資產與負債比率					
利率敏感性缺口與淨值比率					
					18,717,918
					101.42
					22.32

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。

利率敏感性資產負債分析表(美金)  
97 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	396,546	109,013	37,604	115,338	658,501
利率敏感性負債	556,463	31,285	109,132	-	696,880
利率敏感性缺口 淨值	( 159,917)	77,728	( 71,528)	115,338	( 38,379)
					( 2,635)
利率敏感性資產與負債比率					
利率敏感性缺口與淨值比率					
					94.49
					1,456.51

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。



5. 獲利能力

單位：%

項目	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	稅前	稅後	稅前	稅後
資產報酬率	0.24	0.12	(1.12)	(0.92)
淨值報酬率	4.05	2.10	(19.47)	(16.02)
純益率	8.01		(75.15)	

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。

(以下空白)





## 6. 到期日期限結構分析表

## 到期日期限結構分析表(新台幣)

98 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

	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	75,221,084	19,370,226	25,623,368	32,624,106	174,593,785	327,432,569
主要到期資金流出	25,558,209	35,313,977	26,163,586	56,592,266	182,591,261	326,219,299
期距缺口	49,662,875	( 15,943,751)	( 540,218)	( 23,968,160)	( 7,997,476)	1,213,270

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)

98 年 12 月 31 日

單位：美金千元

	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	409,491	189,989	99,538	14,366	171,499	884,883
主要到期資金流出	696,967	117,787	41,426	76,246	7,537	939,963
期距缺口	( 287,476)	72,202	58,112	( 61,880)	163,962	( 55,080)

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)

97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	77,912,443	16,077,492	27,369,968	36,313,595	169,955,039	327,628,537
主要到期資金流出	53,370,911	49,081,772	59,712,853	87,109,938	79,306,737	328,582,211
期距缺口	24,541,532	(33,004,280)	(32,342,885)	(50,796,343)	90,648,302	(953,674)

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)

97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	265,978	225,229	109,931	36,799	116,265	754,202
主要到期資金流出	494,777	135,802	32,033	110,703	(2,600)	770,715
期距缺口	(228,799)	89,427	77,898	(73,904)	118,865	(16,513)

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)。



## 7. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	98 年 度	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 2,676,235	0.19
存放央行及拆借銀行同業(不含甲戶)	35,851,126	0.76
公平價值變動列入損益之金融資產	27,618,471	0.86
附賣回票券及債券投資	2,868,352	0.08
貼現及放款(不含催收)-總額	231,707,842	2.25
備供出售金融資產	15,914,147	1.99
持有至到期日金融資產	291,661	2.37
無活絡市場之債務商品投資	117,865	8.02
負 債		
銀行同業存款及拆款	\$ 11,615,949	1.07
附買回票券及債券負債	3,659,462	0.04
活期性存款	142,784,290	0.13
定期性存款	138,236,708	1.32
可轉讓定期存單	2,103,755	1.13
應付金融債	9,800,000	2.75
撥入放款基金	166,572	0.36

資 產	97 年 度	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 1,120,257	0.48
存放央行及拆借銀行同業	32,802,616	2.25
公平價值變動列入損益之金融資產	43,936,383	2.00
附賣回票券及債券投資	2,384,736	1.26
貼現及放款	230,922,522	3.75
備供出售金融資產	12,030,598	2.08
持有至到期日金融資產	726,467	4.36
無活絡市場之債務商品投資	291,731	6.05
負 債		
銀行同業存款及拆款	\$ 15,045,478	2.49
公平價值變動列入損益之金融負債	2,134,000	1.27
附買回票券及債券負債	3,352,363	1.61
活期性存款	106,429,295	0.44
定期性存款	179,113,474	2.50
可轉讓定期存單	5,894,010	2.17
應付金融債	10,018,792	2.75
撥入放款基金	343,164	1.23



## (三)主要外幣淨部位

	98年12月31日		97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	25,125	804,769	USD 38,468	1,264,043
	EUR	2,021	93,307	EUR 1,995	92,389
	CNY	12,079	56,673	CNY 17,915	86,295
	JPY	76,094	26,435	HKD 10,788	45,739
	AUD	742	21,364	AUD 147	3,358

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。

## (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：

98年12月31日

## 信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 1,537,212	應付保管有價證券	\$ 11,653,960
股票	10,672,094	金錢信託	54,847,027
基金(註)	46,792,549	有價證券信託	9,437,118
債券	6,409,314	不動產信託	1,992,931
不動產	1,890,453	共同信託基金	885,348
保管有價證券	11,653,960	本期損益	44,706
		累積盈餘	94,492
信託資產總額	<u>\$ 78,955,582</u>	信託負債總額	<u>\$ 78,955,582</u>

97年12月31日

## 信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 485,550	應付保管有價證券	\$ 3,668,069
股票	2,260,296	金錢信託	49,236,897
基金(註)	38,618,137	有價證券信託	1,141,289
債券	10,349,590	不動產信託	1,358,149
不動產	1,350,399	金錢債權及其擔保	
保管有價證券	3,668,069	物權信託	1,885,454
其他	1,885,454	共同信託基金	1,191,647
		本期損益	( 4,143)
		累積盈餘	140,133
信託資產總額	<u>\$ 58,617,495</u>	信託負債總額	<u>\$ 58,617,495</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。





## 信託帳損益表

98 年 度		97 年 度	
信託收益		信託收益	
利息收入	\$ 4,390	利息收入	\$ 783,640
租金收入	12,625	股利收入	2,700
股利收入	21,838	投資收入	7,156
投資收入	23,088	準備金	( 752)
	<u>61,941</u>		<u>792,744</u>
信託費用		信託費用	
管理費	10,561	管理費	6,149
監察人費	60	稅捐支出	11,154
稅捐支出	1,622	利息費用	74,164
手續費	25	手續費	1,375
投資損失	4,657	會計師費	110
土地登記費	29	律師費	50
		投資損失	14,776
		償還信託本金	688,848
	<u>16,954</u>		<u>796,626</u>
稅前淨利	44,987	稅前淨損	( 3,882)
所得稅費用	( 281)	所得稅費用	( 261)
稅後淨損	<u>\$ 44,706</u>	稅後淨損	<u>(\$ 4,143)</u>

## 信託財產目錄

98 年 12 月 31 日		97 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	\$ 1,537,212	銀行存款	\$ 485,550
債券	6,409,314	債券	10,349,590
股票	10,672,094	股票	2,260,296
基金	46,792,549	基金	38,618,137
不動產-土地	1,890,453	不動產-土地	1,350,399
保管有價證券	11,653,960	保管有價證券	3,668,069
其他	-	其他	1,885,454
	<u>\$ 78,955,582</u>		<u>\$ 58,617,495</u>

民國九十八年及民國九十七年十二月三十一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

		98年12月31日	97年12月31日	
自有資本	第一類資本	23,022,173	19,821,953	
	第二類資本	5,687,130	6,523,954	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	28,709,303	26,345,907	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	210,651,610	212,605,116
		內部評等法	-	-
		資產證券化	155,696	261,206
	作業風險	基本指標法	11,057,163	12,041,788
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	16,318,538	10,062,775
			-	-
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		238,183,007	234,970,885
資本適足率		12.05%	11.21%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.67%	8.44%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.38%	2.77%	
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		5.89%	6.21%	
槓桿比率		6.41%	5.69%	

註1：民國98年及97年12月31日之合併資本適足率分別為12.09%及11.26%。

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×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)財務報表表達

民國九十七年度財務報表部分科目業已依「公開發行銀行財務報告編製準則」適當重分類，俾與民國九十八年度財務報表表達一致，以資比較，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

## (七)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. 進行業務或交易行為請詳附註五一關係人交易。
2. 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。本公司特依據「元大金融控股集團共同行銷管理要點」訂定「元大商業銀行股份有限公司共同行銷管理要點」，以規範本公司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。





### 3. 資訊交互運用

依「元大商業銀行股份有限公司共同行銷管理要點」第五條規定，本公司與元大金控及元大金控其他子公司間或與其他第三人進行共同行銷，於揭露、轉介或交互運用客戶資料時，應符合下列情形之一：

(1)符合法令或主管機關之規定者。

(2)經客戶簽訂契約且書面明示同意者。

依前項揭露、轉介或交互運用客戶資料，不得有損害客戶權益之情事。除法令另有規定、經客戶簽訂契約或書面明示同意者外，揭露、轉介或交互運用之客戶資料不得含有客戶之基本資料以外之帳務、信用、投資或保險等資料。

### 4. 共用營業設備或場所

依「元大商業銀行股份有限公司共同行銷管理要點」第十三條規定，本公司與元大金控及其各子公司間共用營業場所或設備，或委託其從業人員進行共同業務推廣行為，應就共同行銷所產生之手續費、服務費用或佣金等相關費用之分攤及法律責任之歸屬訂立契約。

截至民國九十八年十二月三十一日止並無重大之共同業務推廣及資訊交互運用情形。

### (八)其他

本公司將經由通路拓展，提供客戶更方便多元之金融理財服務，提高本公司長期獲利能力，於民國九十八年十月二十七日以金融重建基金(RTC)共計賠付193億元之條件，標得慶豐銀行國內分行A包案，且於民國九十八年十一月五日經董事會代行股東會職權通過。依「金融機構合併法」及其他相關法令之規定，將以民國九十九年四月三日為合併概括承受資產負債之基準日。上列併購案經主管機關於民國九十九年二月五日核准通過。

(以下空白)



## 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：

取得之公司	財產名稱	取得日期	帳面價值	交易金額	價款付款情形	交易對象	關係	取得目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	土地(1~7樓、停車位)	98/5/27	-	444,547	(1)98.05.06 \$63,507 (2)98.05.08 \$254,027 (3)98.05.18 \$254,026 (4)98.05.25 \$63,507	元大國際資產管理股份有限公司	關係人	營業用辦公大樓	不動產估價師出具之鑑價報告	
本公司	建築物(1~7樓、停車位)	98/5/27	-	190,520		元大國際資產管理股份有限公司	關係人			
		合計	-	635,067	635,067					

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：

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	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大商業銀行(股)公司	元大金控	本公司之母公司	2,006,512(註1)	-	-	-	-	-

註1：係因連結稅制採合併申報之應收退稅款。

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。

(以下空白)



## (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	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資(損)益	本行及關係企業合併持股情形			備註
							現股數	擬制持股股數	合計股數	
元大商業銀行(股)公司	元大租賃股份有限公司	台北市敦化南路一段68號9樓	各種動產及不動產之買賣、經銷及租賃專業業務	98.56	\$ 105,759	( \$ 2,748)	19,700	無	19,700	100.00
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68號7樓	人身保險代理人	99.99	25,057	11,405	300	無	300	100.00
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68號7樓	財產保險代理人	80.00	5,224	1,019	-	無	-	100.00

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：為元大租賃(股)公司登記主要營業項目，故不適用此一規定；其餘被投資公司：無。

10. 為他人背書保證：無。

11. 期末持有有價證券情形：無。

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者：無。

13. 從事衍生性商品交易之資訊：無。

## (三)大陸投資資訊：無。

## 十二、部門別財務資訊：不適用。

元大商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	2,125,561
庫存外幣—美金		USD 1,930 仟元，	兌換率32.03		61,807
— 歐元		EUR 536仟元，	兌換率46.16		24,735
— 日圓		JPY 147,956 仟元，	兌換率0.3474		51,400
— 港幣		HKD 10,682 仟元，	兌換率4.13		44,116
— 人民幣		CNY 12,053 仟元，	兌換率4.692		56,552
		小計			238,610
待交換票據					646,961
存放銀行同業		註			3,684,918
				\$	6,696,050

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。





**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**  
**民國 98 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(仟元)	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-政府公債									
共債91-8	-	1	\$ 50,000,000	\$ 50,000	3.25	\$ 53,323	-	53,259	
共債92-4	-	1	200,000,000	200,000	1.88	207,025	-	206,060	註1
應收政府公債利息						260,348		259,319	
								3,585	
								262,904	
交易目的金融資產-公司債									
98統一B	-	1	750,000,000	750,000	1.59	748,387	-	748,335	
97南亞2	-	1	100,000,000	100,000	2.61	102,996	-	102,647	
98南亞2	-	1	100,000,000	100,000	1.84	100,085	-	100,510	
98南亞3	-	1	500,000,000	500,000	1.77	498,931	-	499,383	
97塑化2	-	1	100,000,000	100,000	2.84	103,614	-	104,506	
98塑化1	-	1	300,000,000	300,000	2.02	301,680	-	303,536	
98中油1A	-	1	300,000,000	300,000	1.20	299,711	-	296,728	
98台電4B	-	1	300,000,000	300,000	1.26	299,739	-	297,907	
應收公司債利息						2,455,143		2,453,552	
								11,488	
								2,465,040	
交易目的金融資產-受益憑證									
德安中國策略		892,413	10	8,924	-	10,000	12.21	10,896	
第一金中國世		1,000,000	10	10,000	-	10,000	9.95	9,950	
元大萬泰		79,478,644	10	794,786	-	1,150,000	14.47	1,150,024	
元大組合交易		7,500,000	10	75,000	-	75,000	9.35	70,125	
						1,245,000		1,240,995	
交易目的金融資產-受益憑證-國外									
US ishares iBoxx Investment Grade Corporate Bond Fund		1,800	USD 185,885.96	186	-	5,954	104.30	6,013	
US iShares Barclays Credit Bond Fund		850	USD 83,172.50	83	-	2,664	100.88	2,747	
						8,618		8,760	



**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 98 年 12 月 31 日**

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額(仟元)	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產-商業本票									
順天建設股份有限公司	-	1	50,000,000	50,000	0.74	49,972	\$	49,980	7
應收商業本票利息								49,987	
交易目的金融資產-可轉讓定期存單									
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	0.71	100,000		100,005	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	0.71	500,000		500,034	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	0.71	1,000,000		1,000,171	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	0.71	1,000,000		1,000,200	
應收可轉讓定期存單利息						2,600,000		2,600,410	
								7,715	
								2,608,125	
指定以公平價值變動認列為損益之金融資產									
BETA INCOME NOTE	-	-	5,000,000	5,000	3mLIBOR+2.00-2.50%	160,150		-	
FIVE INCOME NOTE	-	-	5,000,000	5,000	3mLIBOR+2.00-2.50%	160,150		-	
BETA INCOME NOTE	-	-	1,000,000	1,000	3mLIBOR+2.00-2.50%	32,030		-	
BETA INCOME NOTE	-	-	1,000,000	1,000	3mLIBOR+2.00-2.50%	32,030		-	
BETA INCOME NOTE	-	-	1,000,000	1,000	3mLIBOR+2.00-2.50%	32,030		-	
BETA INCOME NOTE	-	-	1,000,000	1,000	3mLIBOR+2.00-2.50%	32,030		-	
FIVE INCOME NOTE	-	-	2,000,000	2,000	3mLIBOR+2.00-2.50%	92,323		-	
						540,743		-	





**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 98 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(仟元)	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
指定公平價值變動列入損益之金融資產—可轉換公司債									
大成一	-	306,000	-	-	-	32,767	109.40	33,476	
統一一	-	45,000	-	-	-	4,499	102.60	4,617	
新纖三	-	150,000	-	-	-	14,965	116.40	17,460	
聚陽三	-	35,000	-	-	-	3,567	130.00	4,550	
生達三	-	15,000	-	-	-	1,500	106.25	1,594	
富高一	-	1,100,000	-	-	-	113,386	103.50	113,850	
東鋼五	-	374,000	-	-	-	41,075	112.40	42,038	
川湖一	-	40,000	-	-	-	4,155	111.10	4,444	
聯強一	-	459,000	-	-	-	50,238	112.20	51,500	
微星二	-	300,000	-	-	-	30,627	105.20	31,560	
正威一	-	180,000	-	-	-	17,583	103.55	18,639	
億光三	-	170,000	-	-	-	18,465	128.40	21,828	
億光四	-	180,000	-	-	-	20,897	119.15	21,447	
友達三	-	100,000	-	-	-	10,364	109.80	10,980	
晶電三	-	155,000	-	-	-	16,841	116.50	18,057	
長榮三	-	156,000	-	-	-	16,208	104.80	16,349	
統證一	-	160,000	-	-	-	16,388	108.00	17,280	
元富一	-	338,000	-	-	-	38,157	122.00	41,236	
亞光二	-	50,000	-	-	-	5,618	127.00	6,350	
威達電一	-	88,000	-	-	-	10,325	128.00	11,264	
銘異二	-	77,000	-	-	-	8,412	111.25	8,566	
昂漢二	-	50,000	-	-	-	5,025	110.00	5,500	
昂漢二	-	50,000	-	-	-	5,025	110.00	5,500	
昇貿一	-	37,000	-	-	-	4,463	133.30	4,932	
加百一	-	45,000	-	-	-	5,521	120.00	5,400	
明泰一	-	80,000	-	-	-	8,633	113.00	9,040	
佳醫二	-	34,000	-	-	-	3,400	166.00	5,644	
太醫二	-	40,000	-	-	-	4,000	375.00	15,000	



**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 98 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(仟元)	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
系統一	-	6,000	-	-	-	600	125.00	750	
遠雄四	-	190,000	-	-	-	19,281	104.40	19,836	
南仁二	-	57,000	-	-	-	5,941	112.40	6,407	
南仁二	-	48,000	-	-	-	4,983	112.40	5,395	
友勁一	-	10,000	-	-	-	1,080	105.00	1,050	
碩邦二	-	90,000	-	-	-	10,346	120.90	10,881	
萬泰二	-	35,000	-	-	-	3,657	111.10	3,888	
奈普一	-	5,000	-	-	-	484	108.00	540	
久元一	-	81,000	-	-	-	8,414	115.00	9,315	
長榮E1	-	252,000	-	-	-	26,723	105.15	26,498	
						593,613		632,661	
指定公平價值變動列入損益之金融									
資產-可轉讓公司債-資產交換-國內									
遠紡二	-	-	10,000,000	10,000	3.25	10,038	-	9,935	
泰詠二	-	-	10,000,000	10,000	2.30	10,310	-	10,310	
						20,348		20,245	
交易目的金融資產-衍生性商品									
買入匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	-	253,681	
可轉債選擇權	-	-	-	-	-	-	-	11,610	
資產交換買入選擇權	-	-	-	-	-	-	-	49,326	
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯換利)	-	-	-	-	-	-	-	358,055	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	-	5,127	
資產交換利率交換及一般利率交換	-	-	-	-	-	-	-	2,800,074	
利率期貨	-	-	-	-	-	-	-	41,879	
買入信用違約交換	-	-	-	-	-	-	-	818	
								3,520,570	
合計								10,809,287	

註1：係依融資行為承作附買回交易。





元大商業銀行股份有限公司  
貼現及放款－淨額明細表  
民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
企業金融	\$ 71,851,537	(\$ 1,110,417)	\$ 70,741,120	
擔保	74,405,249	( 837,591)	73,567,658	
無擔保	146,256,786	( 1,948,008)	144,308,778	
企業金融放款小計				
消費金融	73,614,006	( 1,042,563)	72,571,443	
住宅抵押貸款	5,440,040	( 1,388,989)	4,051,051	
小額純信用貸款	13,297,222	( 173,897)	13,123,325	
其他	92,351,268	( 2,605,449)	89,745,819	
消費金融放款小計				
放款合計	\$ 238,608,054	(\$ 4,553,457)	\$ 234,054,597	

(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 98 年 1 月 1 日至 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	總額	利率(%)	取得成本	備抵評價調整	公平價值		提供擔保 或質押情形
								單價	總額	
政府公債	-	-	\$	-	-	7,842,039	\$ 146,099	\$ -	\$ 7,988,138	\$ 716,320
公司債	-	-	-	-	-	6,052,178	77,424	-	6,129,602	-
轉換公司債	-	-	-	-	-	503,563	7,546	-	511,109	-
上市櫃股票	-	-	-	-	-	732,792	126,852	-	859,644	-
金融債	-	-	-	-	-	598	9	-	607	-
受益證券	-	-	-	-	-	185,914	8,497	-	194,411	-
						\$ 15,317,084	\$ 366,427		\$ 15,683,511	\$ 716,320

(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 98 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	面額	總額(千元表達)	利率(%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
									單價	總額	
政府公債											
85交建乙二	-	-	\$	250,000	7.30	\$ 264,592	\$	6,308	\$	270,900	註1
交建甲4	-	-		400,000	8.00	412,191	-	1,841	-	414,032	
85交建甲五	-	-		183,000	7.60	189,115	-	2,560	-	191,675	
85交建甲六	-	-		104,400	7.35	107,778	-	1,771	-	109,549	
85交建乙一	-	-		167,700	7.75	172,619	-	1,898	-	174,517	
85交建乙二	-	-		300,000	7.30	320,009	-	5,070	-	325,079	註1
85交建乙二	-	-		50,000	7.30	52,746	-	1,434	-	54,180	
86交建甲九	-	-		300,000	7.10	323,526	-	8,097	-	331,623	註2
86交建乙三	-	-		400,000	6.90	440,677	-	13,383	-	454,070	
89央債甲十	-	-		200,000	5.75	203,297	-	1,784	-	205,081	註3
89央債甲14	-	-		808,000	5.13	833,801	-	10,394	-	844,195	
90央債甲一	-	-		800,000	5.13	824,361	-	14,333	-	838,694	註4
91央債甲四	-	-		650,000	3.63	671,640	-	22,357	-	693,997	註5
央債92-4	-	-		150,000	1.88	151,512	-	3,033	-	154,545	
央債92-7	-	-		1,050,000	2.75	1,106,578	-	15,370	-	1,121,948	註6
央債92-10	-	-		200,000	2.88	212,762	-	1,805	-	214,567	
94高市債二	-	-		200,000	0.00	196,425	-	3,067	-	199,492	
94央債甲六	-	-		250,000	2.00	250,283	-	1,985	-	252,268	
95央債甲一	-	-		450,000	1.75	449,630	-	8,130	-	457,760	
97央債甲1	-	-		650,000	2.38	658,497	-	21,469	-	679,966	
小計				7,563,100		7,842,039	-	146,099		7,988,138	



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 98 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	面額	總額(千元表達)	利率(%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
									單價	總額	
公司債券											
95北富3B02	-	-	\$	500,000	1.95	\$ 499,881	\$	2,074	\$	501,955	
97中信銀6B	-	-	-	100,000	2.09	100,020	-	263	-	100,283	
97中信銀6D	-	-	-	50,000	2.09	50,010	-	212	-	50,222	
97亞泥1	-	-	-	200,000	3.05	200,000	-	6,507	-	206,507	
94南科3	-	-	-	100,000	2.25	99,983	-	( 2,159)	-	97,824	
95南科一	-	-	-	201,000	2.26	200,927	-	1,255	-	202,182	
98光洋科一	-	-	-	350,000	2.00	349,701	-	97	-	349,798	
90塑化2C06	-	-	-	100,000	4.39	101,065	-	1,749	-	102,814	
95塑化1	-	-	-	200,000	1.93	199,916	-	1,091	-	201,007	
89台電2B	-	-	-	50,000	6.05	50,562	-	214	-	50,776	
90台電2B21	-	-	-	250,000	4.54	253,170	-	5,969	-	259,139	
90台電3C09	-	-	-	150,000	3.35	151,301	-	3,405	-	154,706	
92台電2E03	-	-	-	300,000	2.50	303,390	-	6,723	-	310,113	
93台電2C07	-	-	-	500,000	1.76	499,987	-	2,961	-	502,948	
97台電1A	-	-	-	100,000	2.60	100,539	-	3,371	-	103,910	
97台電5B	-	-	-	600,000	2.70	614,001	-	14,167	-	628,168	
97台電6A	-	-	-	600,000	2.46	604,160	-	22,627	-	626,787	
89陽明IH	-	-	-	102,000	6.09	102,372	-	1,581	-	103,953	
93陽明2A	-	-	-	420,000	3.30	428,607	-	1,903	-	430,510	
95陽明1A	-	-	-	67,000	2.09	67,020	-	12	-	67,032	
94長航2A	-	-	-	300,000	1.85	299,940	-	1,243	-	301,183	
94開控1A01	-	-	-	200,000	2.05	200,000	-	526	-	200,526	
94開控1B06	-	-	-	200,000	2.04	200,627	-	515	-	201,142	
93森電1D	-	-	-	75,000	2.50	74,999	-	1,224	-	76,223	
97兆豐2B	-	-	-	300,000	0.69	300,000	-	( 106)	-	299,894	
				6,015,000		6,052,178	-	77,424	-	6,129,602	





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 98 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	面額	總額(千元表達)	利率(%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註	
									單價	總額		
可轉換公司債												
鴻準一	-	1,485,000	\$	-	-	\$	\$	4,678	\$	98.14	\$	145,740
大同二	-	2,192,000	-	-	-	214,829	-	893	98.41	98.41	215,722	
遠紡E1	-	1,355,000	-	-	-	132,171	-	1,768	98.85	98.85	133,939	
						488,062	-	7,339			495,401	
可轉換公司債-國外												
仁寶電腦可轉債	-	-	-	USD	500,000	15,501	-	207	98.08	98.08	15,708	
股票(上市)												
亞泥	1102	2,135,000	10	21,350	-	74,496	-	(625)	34.60	34.60	73,871	
統一	1216	1,333,188	10	13,332	-	40,220	-	12,374	39.45	39.45	52,594	
中鋼	2002	2,362,000	10	23,620	-	70,168	-	7,778	33.00	33.00	77,946	
東鋼	2006	1,454,000	10	14,540	-	49,282	-	1,099	34.65	34.65	50,381	
豐興	2015	907,000	10	9,070	-	47,554	-	1,515	54.10	54.10	49,069	
台達電	2308	368,000	10	3,680	-	28,918	-	7,882	100.00	100.00	36,800	
聯強	2347	2,055,570	10	20,556	-	99,137	-	43,725	69.50	69.50	142,862	
長榮	2603	3,736,000	10	37,360	-	74,587	-	(7,899)	17.85	17.85	66,688	
大立光	3008	12,000	10	120	-	4,432	-	620	421.00	421.00	5,052	
遠傳電信	4904	2,553,000	10	25,530	-	92,702	-	4,695	38.15	38.15	97,397	
力成科技	6239	263,000	10	2,630	-	23,368	-	5,168	108.50	108.50	28,536	
立錫	6286	76,000	10	760	-	18,775	-	6,077	327.00	327.00	24,852	
中鼎	9933	848,000	10	8,480	-	25,443	-	2,371	32.80	32.80	27,814	
				181,028		649,082		84,780			733,862	



**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 98 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	面額	總額(千元表達)	利率(%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值		備註
									單價	總額	
<b>股票(上櫃)</b>											
精華	1565	321,642	10	\$ 3,216	-	\$ 39,567	\$ -	\$ 21,866	\$ 191.00	\$ 61,433	
順達科	3211	37,000	10	370	-	3,302	-	879	113.00	4,181	
新普科技	6121	29,000	10	290	-	4,018	-	1,492	190.00	5,510	
茂迪	6244	359,593	10	3,596	-	36,823	-	17,835	152.00	54,658	
				7,472		83,710		42,072		125,782	
<b>金融債-國外</b>											
BNP USD AMORTISING NOTE	-	-	-	USD 2	2.90	56	-	( 7)	-	49	
BNP USD AMORTISING NOTE	-	-	-	USD 2	2.90	66	-	( 5)	-	61	
DB USD AMORTISING NOTE	-	-	-	USD 15	3.50	476	-	21	-	497	
				USD 19		598		9		607	
<b>受益證券</b>											
94元京債B	-	-	-	50,000	0.00	46,095	-	3,573	-	49,668	
94元京債C	-	-	-	50,000	0.00	45,243	-	4,143	-	49,386	
新光松江A	-	-	-	44,576	2.22	44,576	-	974	-	45,550	
新光松江C	-	-	-	50,000	2.31	50,000	-	(193)	-	49,807	
小計				194,576		185,914	-	8,497	-	194,411	
合 計						\$ 15,317,084	\$ -	\$ 366,427		\$ 15,683,511	

註1：其中面額 \$50,000 質押為票券商存儲保證金，面額 \$20,100 為假扣押。

註2：其中面額 \$100,000 質押為中央存保受託金融重建基金，面額 \$9,600 為假扣押。

註3：其中面額 \$200,000 質押為中央存保受託金融重建基金。

註4：其中面額 \$3,300 質押為證券VISA-國際卡交易帳款付款之準備金，面額 \$10,200 為假扣押。

註5：其中面額 \$50,000 質押為信託業賠償準備金，面額 \$10,000 質押為證券自營商業保證金，面額 \$300 質押為證券VISA-國際卡交易帳款付款之準備金，面額 \$20,500 為假扣押。

註6：其中面額 \$200,000 質押為中央存保受託金融重建基金。





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 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	張數	面額(仟元)	總額(仟元)	利率	累計 減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
SERIES 2007 iTRAN-4 5YR USD CREDIT RANGE ACCRUAL NOTE	公司債	1	USD\$ 5,000	USD\$ 5,000	6mLIBOR+2.25%	\$ -	-	\$ 160,150	
FHR 3298 CT	資產基礎證券	1	USD\$ 1,283	USD\$ 1,283	6.85%	-	-	41,102	
總計						\$ -	\$ -	\$ 201,252	

(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 98 年 1 月 1 日至 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2)		本期減少(註3)		依權益法		期末餘額		市價或股 權淨值	子公司 股東權益	提供擔保 或質押
	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	金 額	認 列 之 投 資 (損)益	持 股 比 例 (%)	金 額	金 額			
元大租賃(股)公司	19,700	\$ 105,690	-	\$ 2,817	-	\$ -	2,748	98.56	\$ 105,759	\$ 5.37	107,305	無	
元大財產保險代理有限公司	(註1)	4,729	-	-	-	( 524)	1,019	80.00	5,224	(註1)	6,530	"	
元大國際人身保險代理人 (股)公司	300	22,768	-	-	-	( 9,116)	11,405	99.99	25,057	83.52	25,057	"	
		\$ 133,187		\$ 2,817		(\$ 9,640)	\$ 9,676		\$ 136,040		\$ 138,892		

註1：係有限公司。

註2：係認列子公司備供出售金融資產未實現損益變動數。

註3：係採權益法評價之被投資公司發放現金股利。

(以下空白)





## 元大商業銀行股份有限公司

## 固定資產變動明細表

民國 98 年 1 月 1 日至 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	\$ 799,346	-	\$ -	\$ 444,547	\$ 1,243,893	無	
房屋及建築	362,099	1,724	-	190,520	554,343	"	
辦公設備	1,070,126	28,726	( 60,870)	116,132	1,154,114	"	
交通及運輸設備	41,633	756	( 1,808)	-	40,581	"	
什項設備	1,075,387	29,461	( 61,740)	134,347	1,177,455	"	
未完工程	539,065	1,013,918	-	( 1,456,785)	96,198	"	
	\$ 3,887,656	\$ 1,074,585	( \$ 124,418)	( \$ 571,239)	\$ 4,266,584		

(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 98 年 1 月 1 日至 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	\$ 85,686	10,764	-	-	\$ 96,450	
辦公設備	756,598	169,739	( 51,581)	-	874,756	
交通及運輸設備	21,640	6,848	( 1,177)	-	27,311	
什項設備	474,037	195,728	( 56,586)	( 12,891)	600,288	
	\$ 1,337,961	\$ 383,079	( \$ 109,344)	( \$ 12,891)	\$ 1,598,805	

(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明細表  
民國 98 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(註1)	公平價值		備註
						單價	總額	
交易目的金融負債-衍生性商品								
賣出匯率選擇權	-	-	\$ -	\$ -	-	\$ -	251,640	
賣出權益選擇權	-	-	-	-	-	-	76,320	
資產交換賣出選擇權	-	-	-	-	-	-	368	
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	-	-	-	-	-	-	477,096	
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-	5,004	
資產交換利率交換及一般利率交換合約	-	-	-	-	-	-	2,853,437	
合計							<u>\$ 3,663,865</u>	



## 元大商業銀行股份有限公司

## 存款及匯款明細表

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 2,452,575	
活期存款	27,357,450	
外匯活期存款	12,391,846	
定期存款	42,363,053	
外匯定期存款	15,318,871	
活期儲蓄存款	135,493,544	
行員活期儲蓄存款	1,259,384	
零存整付儲蓄存款	97,044	
整存整付儲蓄存款	24,574,176	
存本取息儲蓄存款	41,157,888	
匯出匯款	1,447	
應解匯款	112,267	
	<u>\$ 302,579,545</u>	





元大商業銀行股份有限公司  
應付金融債券明細表  
民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	交易條件			債券		發行金額	備註
	起始日	到期日	利率	種類	面額		
95年第1期次順位金融債	95.2.24	100.8.24	2.55%	K	1,000萬	\$ 5,000,000	
95年第2-1期次順位金融債	95.12.22	101.12.22	2.50%	L	1,000萬	1,800,000	
95年第2-2期次順位金融債	95.12.27	無到期日	3.25%(註1)	M	1,000萬	3,000,000	
合計						\$ 9,800,000	

註1：利率固定3.25%，若滿五年未贖回，利率調高為4.25%。

(以下空白)



元大商業銀行股份有限公司  
利息收入明細表  
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
短期放款息	\$ 594,387	
短期擔保放款息	389,738	
中期放款息	1,020,644	
中期擔保放款息	1,178,085	
長期放款息	217,010	
長期擔保放款息	1,795,711	
投資有價證券利息	332,333	
其他利息收入	520,415	
	<u>\$ 6,048,323</u>	

元大商業銀行股份有限公司  
利息費用明細表  
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存本取息利息費用	\$ 771,950	
整存整付利息費用	424,379	
一般定存利息費用	388,232	
金融債利息費用	269,948	
外匯定存利息費用	248,806	
其他利息費用	341,513	
	<u>\$ 2,444,828</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 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
信託業務收入-海外共同基金-外幣-申購	\$ 156,512	
信用卡手續費收入-消費款	150,107	
信託業務收入-海外共同基金-新台幣-申購	109,536	
其他手續費收入-佣金-元大人身保代	96,831	
放款手續費收入	71,380	
信託業務收入-信託手續費	54,705	
匯費收入	45,281	
其他手續費收入	<u>282,221</u>	
小計	<u>966,573</u>	
信用卡-回饋金及電腦處理費	( 103,292)	
跨行手續費	( 50,216)	
基金公司-境外	( 27,799)	
信用查詢費	( 18,879)	
佣金手續費	( 18,688)	
外匯手續費	( 18,037)	
其他手續費	<u>( 74,354)</u>	
小計	<u>( 311,265)</u>	
合計	<u>\$ 655,308</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 98 年 1 月 1 日至 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>				
國庫券	\$ 9,996	\$ -	\$ 9,996	
政府公債	7,636	( 7,980)	( 344)	
公司債券	19,634	( 1,456)	18,178	
可轉換公司債	8,768	( 1,608)	7,160	
受益憑證	10,269	19,300	29,569	
受益證券	254	( 35)	219	
可轉讓定期存單	163,187	( 24,783)	138,404	
商業本票	26,440	( 1,082)	25,358	
小計	246,184	( 17,644)	228,540	
<b>衍生性金融商品</b>				
買入選擇權合約	( 3,588,154)	( 98,315)	( 3,686,469)	
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	3,308,599	146,475	3,455,074	
無本金交割遠期外匯	107,096	5,127	112,223	
利率交換合約	1,120,273	( 891,771)	228,502	
期貨交易	( 15,556)	264	( 15,292)	
固定利率商業本票承諾	-	( 1,864)	( 1,864)	
信用違約交換	( 4,288)	( 483)	( 4,771)	
小計	927,970	( 840,567)	87,403	
<b>指定公平價值變動列入 損益之金融資產</b>				
公司債券	-	( 2,040)	( 2,040)	
可轉換公司債	125,323	129,077	254,400	
資產交換-可轉換公司債	( 9,710)	23,869	14,159	
小計	115,613	150,906	266,519	
<b>交易目的金融負債</b>				
融券-公債	(\$ 1,801)	\$ -	(\$ 1,801)	
<b>衍生性金融商品</b>				
賣出選擇權合約	3,644,332	28,883	3,673,215	
外匯合約(換匯、遠匯 及換匯換利)	( 2,702,903)	( 425,782)	( 3,128,685)	
利率交換合約	( 1,177,779)	1,027,543	( 150,236)	
無本金交割遠期外匯	( 110,562)	( 5,004)	( 115,566)	
利率期貨	-	624	624	
信用違約交換	( 773)	28,276	27,503	
小計	( 347,685)	654,540	306,855	
合 計	\$ 940,281	(\$ 52,765)	\$ 887,516	

(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 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益		
營業資產租金收入	\$ 2,319	
放款違約金收入	31,484	
以成本衡量金融資產利益	20,514	
無活絡商品投資利益	13,653	
其他什項收入(註)	183,877	
小計	251,847	
其他非利息損失		
資產處分及報廢損失	( 18,350)	
其他什項支出(註)	( 23,071)	
小計	( 41,421)	
合計	\$ 210,426	

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%。

元大商業銀行股份有限公司  
呆帳費用明細表  
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款	267,736	
應收款項	87,230	
合計	\$ 354,966	

(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 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築	\$ 10,764	
辦公設備	169,739	
交通及運輸設備	6,848	
什項設備	195,728	
	<u>383,079</u>	
攤銷費用		
攤銷電腦軟體	125,735	
攤銷遞延費用	36,572	
	<u>162,307</u>	
合計	<u>\$ 545,386</u>	

元大商業銀行股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 639,658	
稅捐	171,519	
修繕費	111,640	
郵電費	83,368	
保險費	82,070	
其他	426,759	註
合 計	<u>\$ 1,515,014</u>	

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%。

(以下空白)

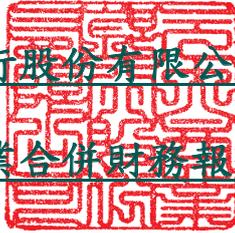




## 五、 98年度經會計師查核簽證之合併財務報表

元大商業銀行股份有限公司及其子公司

關係企業合併財務報表聲明書



本公司民國九十八年度（自 98 年 1 月 1 日至 98 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 九 十 九 年 二 月 二 十 五 日

資誠聯合會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012台北市基隆路一段333號27樓

27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1

Taipei, Taiwan 11012

Tel: (886) 2 2729 6666

Fax: (886) 2 2757 6371

www.pwc.com/tw

## 會計師查核報告

(99)財審報字第 09002889 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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、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九十八年及民國九十七年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一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

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

中華民國九十九年二月二十五日



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98年及99年12月31日

單位：新台幣千元

	98年12月31日	97年12月31日	98年12月31日	97年12月31日	變動百分比
	金額	金額	金額	金額	%
<b>資 產</b>					
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 6,696,651	\$ 6,408,310	\$ 13,554,760	\$ 11,865,082	14
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	76,234,814	35,999,826	3,663,865	4,080,414	(10)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 (附註四(三)、五及六)	10,809,287	44,581,784	209,596	7,325,426	(97)
12500 附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	-	1,644,337	11,190,419	7,379,778	52
13000 應收款項-淨額(附註四(五)及五)	14,933,563	9,847,277	302,537,814	294,499,095	3
13500 貼現及放款-淨額(附註四(六)及五)	234,054,597	232,873,593	9,800,000	9,800,000	-
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(七)及六)	15,783,511	15,661,383	57,211	2,261	2430
14500 持有至到期日金融資產(附註四(八))	201,252	597,276	178,873	343,667	(48)
15500 其他金融資產-淨額(附註四(九))	326,805	482,593	209,110	163,614	28
固定資產(附註四(十)及(二十三))			341,401,648	335,459,337	2
成本：					
18500 土地	1,243,893	799,346			
18500 房屋及建築	554,343	362,099	21,500,000	22,000,000	(2)
18500 辦公設備	1,161,841	1,077,411	1,377,456	-	-
18500 交通及運輸設備	41,280	42,333			
18500 什項設備	1,182,000	1,077,630	444,764	3,254,911	(114)
小計	4,183,357	3,358,819			
減：累計折舊	(1,605,715)	(1,342,843)			
18500 未完工程	97,669	540,588			
固定資產-淨額	2,675,311	2,556,564	366,427	113,754	(422)
19000 無形資產(附註四(十一))	607,896	232,017	(38,848)	2,728	5
其他資產			23,652,652	18,634,063	27
19500 其他資產-其他(附註四(十二))	1,187,063	1,095,970			
19665 遞延所得稅資產-淨額(附註四(二十四))	1,543,550	2,112,470			
其他資產-合計	2,730,613	3,208,440			
資產總計	\$ 3,650,543,300	\$ 3,540,993,400	\$ 3,650,543,300	\$ 3,540,993,400	3
<b>負債及股東權益</b>					
21000 央行及銀行同業存款(附註四(十三))	4	21000			
22000 公平價值變動列入損益之金融負債 (附註四(十四))	112	22000			
22500 附買回票券及債券負債(附註四(四)、五及六)	76	22500			
23000 應付款項(附註四(十五))	52	23000			
23500 存款及匯款(附註四(十六)及五)	1	23500			
24000 應付金融債券(附註四(十七)及五)	24000	24000			
25000 應計退休負債(附註四(十八))	1	25000			
25500 其他金融負債	66	25500			
29500 其他負債	32	29500			
負債總計					
股東權益					
股本					
普通股(附註四(十九))	56	31001			
資本公積(附註四(二十))	8	31500			
未分配盈餘(待彌補虧損)(附註四(二十一)及(二十四))	2	32011			
股東權益其他項目	10				
備供出售金融資產未實現利益(損失) (附註四(七))	25	32523			
未認列為退休基金成本之淨損失	20				
少數股權	82				
股東權益總計	5	32544			
重大承諾事項或有事項(附註七)	162	38101			
信託資產(附註十(四))	8				
期後事項(附註九)	27				
負債及股東權益總計	15				
3					

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98年及97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)

	98 年 度 金 額	97 年 度 金 額	變 動 百 分 比 %
41000 利息收入	\$ 6,048,718	\$ 10,113,503	( 40)
51000 減：利息費用	( 2,444,518)	( 5,776,400)	( 58)
利息淨收益	3,604,200	4,337,103	( 17)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	717,152	848,819	( 16)
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(損失)(附註四(三)及(十四))	887,516	( 576,639)	( 254)
49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	183,178	1,166	15610
49400 持有至到期金融資產之已實現損失(附註四(八))	-	( 131,440)	( 100)
49600 兌換損益-淨額	( 2,290)	1,015,145	( 100)
49880 資產減損迴轉利益(損失)	1,666	( 1,244,166)	( 100)
49800 其他非利息淨損益	210,663	116,091	81
利息以外淨收益合計	1,997,885	28,976	6795
淨收益	5,602,085	4,366,079	28
51500 呆帳費用(附註四(六))	( 354,966)	( 3,201,826)	( 89)
營業費用			
58500 用人費用(附註四(二十三))	( 2,310,339)	( 2,654,562)	( 13)
59000 折舊及攤銷費用(附註四(二十三))	( 547,420)	( 474,836)	15
59500 其他業務及管理費用(附註五)	( 1,527,824)	( 1,970,651)	( 22)
繼續營業部門稅前淨利(損)	861,536	( 3,935,796)	( 122)
61003 所得稅(費用)利益(附註四(二十四))	( 416,557)	695,809	( 160)
本期合併總淨利(損)	444,979	( 3,239,987)	( 114)
本期合併總淨損歸屬於：			
69901 母公司股東	\$ 444,764	(\$ 3,240,183)	( 114)
69603 少數股權淨利	215	196	10
本期淨利(損)	\$ 444,979	(\$ 3,239,987)	( 114)
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
普通股每股虧損(附註四(二十五))			
本期淨損	\$ 0.41 \$ 0.21	(\$ 2.10) (\$ 1.73)	

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

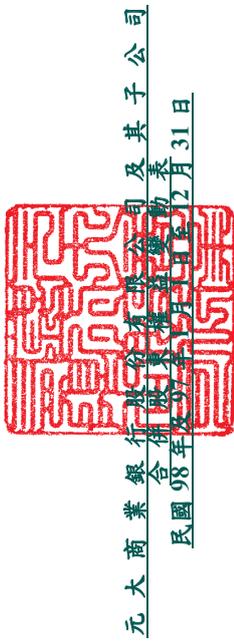


經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青





元大商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國98年12月31日

單位：新台幣仟元

97 年 度	普 通 股	資 本 公 積	保 留 盈 餘	備 出 售 融 資 未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	少 數 股 權	合 計
97年1月1日餘額	\$ 24,000,000	- (\$ 2,014,728) (\$	156,492) \$	-	2,838	\$ 21,831,618
減資彌補虧損	( 2,000,000)	-	2,000,000	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	42,738	-	42,738
少數股權變動數	-	-	-	-	( 110)	( 110)
97年度合併淨損	-	-	( 3,240,183)	-	-	( 3,240,183)
97年12月31日餘額	\$ 22,000,000	- (\$ 3,254,911) (\$	113,754) \$	-	2,728	\$ 18,634,063
98 年 度						
98年1月1日餘額	\$ 22,000,000	- (\$ 3,254,911) (\$	113,754) \$	-	2,728	\$ 18,634,063
現金增資	2,754,911	1,377,456	-	-	-	4,132,367
減資彌補虧損	( 3,254,911)	-	3,254,911	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	480,181	-	480,181
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	( 38,848)	( 38,848)
少數股權變動數	-	-	-	-	125	125
98年度合併淨利	-	-	444,764	-	-	444,764
98年12月31日餘額	\$ 21,500,000	\$ 1,377,456	\$ 444,764	\$ 366,427	\$ 2,853	\$ 23,652,652

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



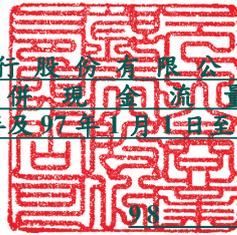
經理人：金家琳



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國98年及97年1月1日至12月31日



單位：新台幣仟元

## 營業活動之現金流量

	98	年	度	97	年	度
歸屬於母公司股東之淨利(損)	\$	444,764	(\$	3,240,183)		
歸屬於少數股東之淨利		215		196		
調整項目						
呆帳費用		354,966		3,201,826		
折舊費用		385,106		372,233		
各項攤提		162,314		102,603		
出售不良債權利益		-	(	27,132)		
出售承受擔保品損失		116		10,392		
出售閒置資產利益	(	103)		-		
備供出售金融資產出售利益	(	183,178)	(	1,166)		
持有至到期日金融資產出售損失		-		131,440		
承受擔保品回升利益	(	1,666)	(	8,468)		
承受擔保品跌價損失		-		8,020		
處分待出售資產利益		-	(	231,107)		
資產減損損失		-		1,244,614		
處分及報廢固定資產損失		14,105		59,179		
報廢遞延資產損失		4,092		-		
資產及負債科目之變動						
應收帳款(增加)減少	(	5,173,516)		4,962,063		
遞延所得稅資產減少(增加)		568,920	(	366,075)		
公平價值變動列入損益之金融資產淨額						
減少(增加)		33,772,497	(	38,960,729)		
公平價值變動列入損益之金融負債淨額						
(減少)增加	(	416,549)		509,910		
應付款項增加(減少)		3,810,641	(	1,605,064)		
應計退休金負債增加(減少)		16,102	(	62)		
其他金融資產減少		155,788		775,367		
營業活動之淨現金流入(流出)		33,914,614	(	33,062,143)		

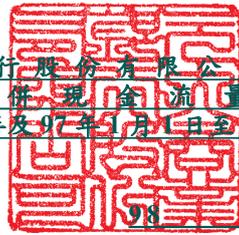
(續次頁)





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 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元



98 年 度 97 年 度

## 投資活動之現金流量

存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(\$ 40,234,988)	24,020,597
附賣回票券及債券投資減少(增加)	1,644,337	( 1,246,815)
備供出售金融資產減少(增加)	541,231	( 952,277)
出售不良債權價款	-	27,190
出售固定資產價款	969	766
購置固定資產價款	( 1,077,276)	( 888,013)
出售待出售資產價款	-	1,010,570
貼現及放款(減少)增加	( 1,448,740)	1,093,013
出售承受擔保品價款	1,550	11,290
出售閒置資產價款	840	47,000
其他資產增加	( 59,084)	( 89,804)
無形資產增加	( 16,682)	( 7,365)
持有至到期日金融資產減少	396,024	195,355
投資活動之淨現金(流出)流入	( 40,251,819)	23,221,507

## 融資活動之現金流量

央行及銀行同業存款增加(減少)	1,689,678	( 16,399,082)
附買回票券及債券負債減少	( 7,115,830)	( 584,268)
存款及匯款增加	8,038,719	31,733,482
應付金融債券減少	-	( 2,366,000)
其他金融負債減少	( 164,794)	( 206,085)
其他負債增加(減少)	45,496	( 245,809)
現金增資	4,132,367	-
少數股權	( 90)	( 265)
融資活動之淨現金流入	6,625,546	11,931,973

本期現金及約當現金增加	288,341	2,091,337
期初現金及約當現金餘額	6,408,310	4,316,973
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,696,651	\$ 6,408,310

## 現金流量資訊之補充揭露

本期支付利息	\$ 3,159,179	\$ 5,726,671
本期支付所得稅	\$ 132,150	\$ 245,430
不影響現金流量之投資活動		
公平價值變動列入損益之金融資產轉列		
備供出售金融資產	\$ -	\$ 319,897

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

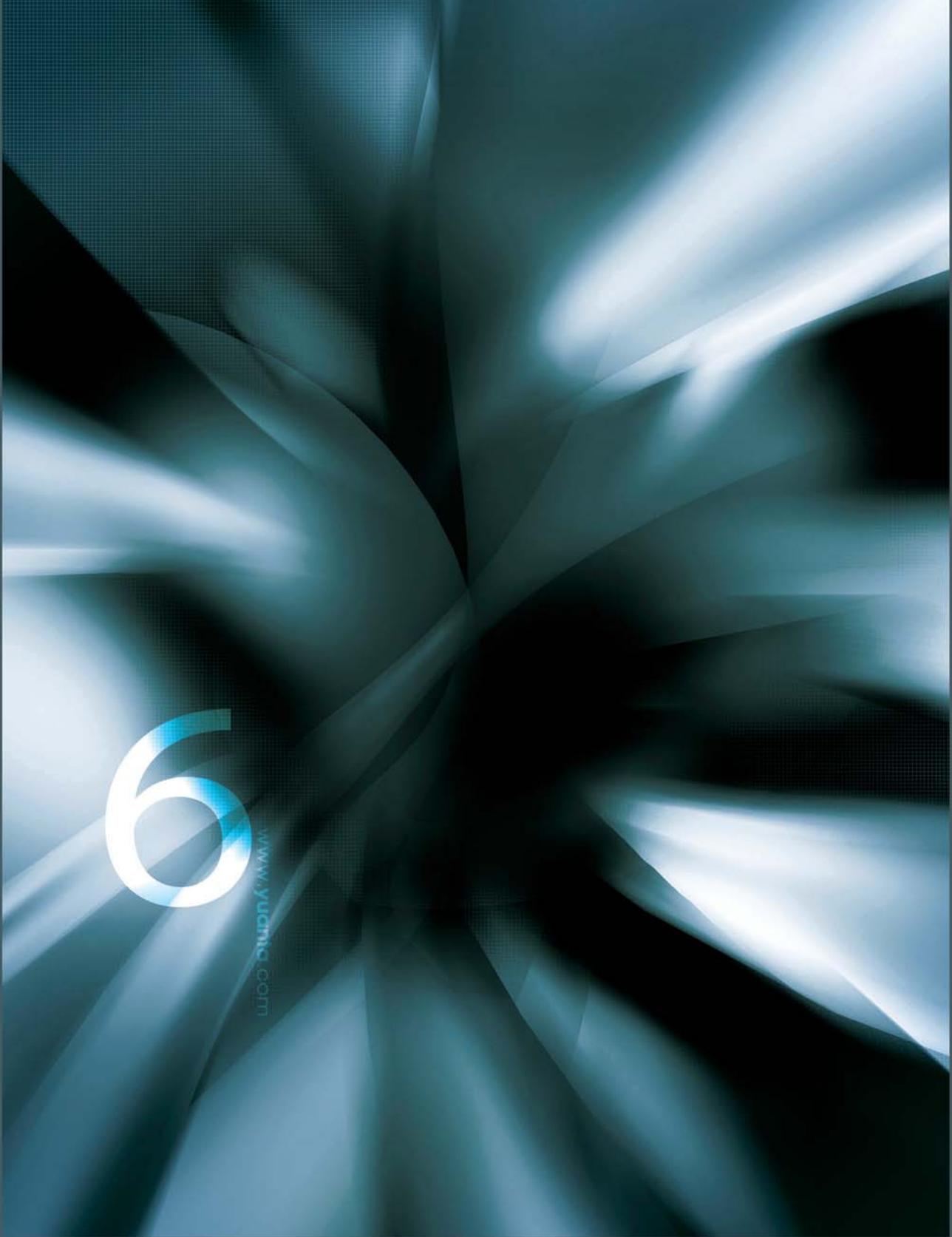


會計主管：蘇玉青



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】





2009 Annual Report  
We Create Fortune



## 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項



## 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	98 年度	97 年度	差異	
		合計	合計	金額	(%)
資 產 總 額		365,072,480	354,175,841	10,896,639	3.08
負 債 總 額		341,422,681	335,544,506	5,878,175	1.75
股 東 權 益 總 額		23,649,799	18,631,335	5,018,464	26.94

增減比例變動分析說明：

98 年度股東權益總額較 97 年度增加比例達 26.94%，係因 98 年度現金增資 4,132,367 仟元及獲利 444,764 仟元所致。

#### (二) 經營結果

單位:新台幣仟元

項目	年度	98 年度	97 年度	差異	
		合計	合計	金額	(%)
利 息 淨 收 益		3,603,495	4,333,741	(730,246)	(16.85)
利 息 以 外 淨 收 益		1,948,133	(22,030)	1,970,163	(8,943.09)
手續費淨收益		655,308	783,108	(127,800)	(16.32)
其他淨收益		1,292,825	(805,138)	2,097,963	(260.57)
淨 收 益		5,551,628	4,311,711	1,239,917	28.76
呆 帳 費 用		354,966	3,201,826	(2,846,860)	(88.91)
營 業 費 用		4,339,552	5,048,074	(708,522)	(14.04)
繼續營業部門稅前淨利(損)		857,110	(3,938,189)	4,795,299	121.76
所得稅(費用)利益		(412,346)	698,006	(1,110,352)	(159.07)
繼續營業部門稅前淨利(損)		444,764	(3,240,183)	3,684,947	113.73
本 期 淨 利 (損)		444,764	(3,240,183)	3,684,947	113.73

增減比例變動分析說明：

98 年度繼續營業部門稅前淨損益較 97 年度增加比例達 121.76%，係因 98 年度金融市場景氣轉趨回穩，認列金融商品利益增加所致。

#### (三) 現金流量

##### 1. 最近二年度流動性分析

項目	年度	98 年度	97 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率		135.89%	—	—
現金流量允當比率		1,252.02%	487.02%	157.08%
現金流量滿足率		84.36%	—	—

(1) 現金流量允當比率：主要係因淨現金流入數增加，導致現金流量允當比例較去年度增加。

(2) 現金流量及現金流量滿足比率：因現金流量比率及現金流量滿足率是以“營業活動之淨現金流入數”計算，而 97 年度營業活動產生淨現金流出，故不適用。



## 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
6,696,050	2,224,334	(267,884)	8,652,500	—	—

(1) 本年度現金流量情形分析：(單位：新台幣仟元)

A.營業活動：	2,224,334
B.投資活動：	(23,933,797)
C.融資活動：	23,665,913

(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
異地備援設備	自有資金	100/11/30	85,000	28,724	28,451	27,825	—	—
信義機房租賃	自有資金	103/11/30	96,570	1,609.5	19,314	19,314	19,314	19,314
購置辦公場所	自有資金	98/5/25 (產權移轉日)	635,066	635,066	—	—	—	—

## 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. 信義機房租賃：

提升資訊設備安全維護等級，以確保資訊設備存放地點之安全、穩定及業務連續運作之所需。

## 3. 購置辦公場所：為節省本行租賃成本、因應未來業務發展需要，以及有效運用資金，向元大國際資產管理(股)公司購置台北市承德路3段210號1樓、3樓至7樓及地下3樓17席停車位作為自用辦公場所。

## (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、富邦證金、萬通票券、財金資訊、台灣金聯資產、陽光資產等公司。

(2). 權益法評價之轉投資事業經營績效回饋。

## 2. 預計於99年4月3日概括承受慶豐商業銀行轉投資業務，計有以成本衡量之轉投資公司9家及權益評價之轉投資公司1家。





## 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 98 年度信用風險管理制度

項 目	內 容
一、信用風險策略、目標、政策與流程	<p>一、信用風險策略、目標：</p> <p>(一) 遵循 Basel II 規範，提升本行風險管理與國際接軌能力。</p> <p>(二) 健全各項風險管理制度與控管流程，落實執行。</p> <p>(三) 強化資訊整合、分析及預警效度，發揮風險管理積極角色。</p> <p>二、信用風險政策：</p> <p>(一) 塑造重視信用風險管理之經營策略與組織文化，並掌握質化與量化管理之方法，作為經營策略制定之參考依據。</p> <p>(二) 建立整體信用風險管理制度，將各項業務在營運過程中所可能面臨之風險，控管在所能承受之範圍內，期能合理確保本行信用風險策略目標之達成。</p> <p>(三) 授權獨立之信用風險管理單位與人員行使職權，以確保本行之信用風險管理制度能持續有效實施，並協助董事會及管理階層確實履行其責任，落實本行信用風險管理制度。</p> <p>(四) 建立有效方法及監控程序，確保各項業務提存之適足性，以及透過風險調整允當表達業務績效，並創造股東價值極大化之盈餘目標。</p> <p>三、信用風險管理流程：信用風險辨識、信用風險衡量、信用風險監控與管理、信用風險報告及信用風險績效管理。</p>
二、信用風險管理組織與架構	<p>一、董事會：</p> <p>(一) 董事會為本行風險管理之最高決策單位，負責核定本行風險管理政策及相關準則，並督導各項制度之執行，以達成本行整體信用風險管理之目標。</p> <p>(二) 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、信用風險管理單位：</p> <p>(一) 負責研擬或建議修正本行信用風險管理政策及相關準則，提報董事會核定。</p> <p>(二) 建立本行衡量、監控及評估可量化風險之整體架構。</p> <p>(三) 負責本行信用風險管理及各業務信用風險管理辦法之執行監控，以確保各業務皆能確實遵循本行信用風險管理政策及各項準則。</p> <p>四、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：</p> <p>(一) 董事會報告。(定期)/(風險綜合性報告)</p> <p>(二) 審計委員會報告。(定期)/(風險綜合性報告)</p> <p>(三) 每月資產負債管理委員會簡報。(風險綜合性報告)</p> <p>(四) 每月風險管理委員會簡報。(風險綜合性報告)</p> <p>(五) 法個金資產品質月報。</p> <p>(六) 每月揭露全球國家個別限額、產業授信風險限額資訊。</p> <p>二、信用風險衡量系統包括：</p> <p>(一) 資本計提計算平台資訊系統。</p> <p>(二) 徵審系統:信用評等。</p> <p>(三) 催收系統:資產評估。</p> <p>(四) 全行信用預警系統:信用風險預警機制。</p> <p>(五) 授信期中管理平台(包括授信貸後管理及覆查平台)。</p> <p>(六) 逐步完成個金評分卡建置，已完成車貸進件評分卡、信用卡進件及行為評分卡。</p> <p>(七) 大額暴險相關系統逐步完成建置(包括集團.產業.國家限額)。</p>



項 目	內 容
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：98年度已依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：98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	83,090,353	0
非中央政府公共部門	199,492	0
銀行(含多邊開發銀行)	20,116,910	664,760
企業(含證券及保險公司)	133,972,973	10,272,710
零售債權	43,790,587	2,840,627
住宅用不動產	75,673,796	2,752,242
權益證券投資	0	0
其他資產	6,904,103	321,789
合計	363,748,214	16,852,128

## 2. 資產證券化風險管理制度、暴險額與應計提資本：

### (1) 本行98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	—
三、資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	—
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	—
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:98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				資產基礎商業本票	
			非資產基礎商業本票		留有位	留有位		
			傳統型	組合型				
留有位	不留有位	留有位	不留有位	留有位	不留有位			
不動產資產信託	96,200	5,859	—					
抵押債券債權	99,055	5,938						
其他	41,220	659						
合計	236,475	12,456						

## (4) 投資證券化商品資訊彙總表

單位:新台幣仟元;資料日:98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	41,102	0	0	41,102
結構式投資工具(SIV)發行之票債券	公平價值變動列入損益	540,740	-540,740	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	91,338	7,716	0	99,054
不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)	備供出售	94,576	780	0	95,356

## 3. 作業風險管理制度及應計提資本

## (1) 本行 98 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： 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、風險管理委員會： 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： 負責本行作業風險管理及各業務辦法之執行、評估、監測及控制，以利各業務皆能確實遵循本行風險管理政策及作業風險管理規範。</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： 由隸屬董事會之內部稽核單位查核本行作業風險管理制度之執行情形。</p>
三、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行利用作業風險損失蒐集、作業風險與控制自評、作業風險指標等管理工具進行作業風險辨識、衡量與監控。全行各單位藉由作業風險通報系統及作業風險與控制自評系統進行線上風險事件通報及各業務之自評作業。風險管理部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呈報高階主管。</p>
四、作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>本行已訂定作業風險避險或風險抵減等相關規範，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。如採作業委外或保險應定期評估其風險、效益或保險公司之理賠能力以確保風險抵減工具持續有效。</p>
五、法定資本計提所採行之方法	<p>基本指標法。</p>

**(2) 作業風險應計提資本**

單位:新台幣仟元; 資料日: 98年12月31日

年度	營業毛利	應計提資本
96年度	6,618,287	—
97年度	5,538,475	
98年度	5,534,690	
合計	17,691,452	884,573

**4. 市場風險管理制度及應計提資本****(1) 本行 98 年度市場風險管理制度**

項 目	內 容
一、市場風險管理策略與流程	<p>一、為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本行經董事會通過風險管理政策，以落實完善之風險管理制度，為股東創造穩定且高品質之獲利。</p> <p>二、以既定風險管理政策及準則為主臬，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、名目本金限額與停損限額等，以及各項限額之授權核決權限與超限處理原則。為提升市場風險資料透明度，風險管理單位每日檢核並呈報風險管理報表，遇有異常交易情形即予以持續監督及追蹤。</p>
二、市場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，以達成本行整體市場風險管理之目標。 (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、風險管理委員會等市場風險相關委員會。</p>





項 目	內 容
	(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。 (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。 三、市場風險管理單位： (一)風險管理部、金融交易部、財務部、金融交易作業部等業務與作業執行單位。 (二)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。 (三)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。 (四)規劃建立本行市場風險辨識、衡量、監控之架構，執行限額管理呈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。
三、市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	每日出具市場風險管理報表揭露各金融商品部位、損益資料，並配合 Summit 系統建置衡量利率、匯率、權益證券與商品風險值。
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:98年12月31日

項 目	應計提資本
利率風險	676,194
權益證券風險	389,495
外匯風險	239,794
商品風險	0
合計	1,305,483

## (3) 交易部位 VaR 風險值 (99%，一天，單位：新台幣仟元)

商品別	98 年			
	年底值 98.12.31	VaR 平均值	VaR 最小值	VaR 最大值
利率	17,462	13,094	3,843	38,399
權益證券	7,596	7,092	4,733	11,732
外匯	1,672	3,304	289	25,660
商品	—	—	—	—
小計	26,730	23,490	—	—
減:資產分散效益	(7,795)	(8,024)	—	—
總和風險值	18,935	15,466	6,124	43,138

註:市場風險值衡量模型係採用 variance-covariance 方法，以 99 百分位數之單尾信賴區間計算 VaR (Value-at-Risk)，並藉由理論價格檢核回顧測試(backtesting)之執行結果，以衡量所面臨之市場風險。



## 5. 流動性風險管理

### (1) 新臺幣到期日期限結構分析表

單位:新臺幣仟元；資料日：98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	327,432,569	75,221,084	19,370,226	25,623,368	32,624,106	174,593,785
主要到期資金流出	326,219,299	25,558,209	35,313,977	26,163,586	56,592,266	182,591,261
期距缺口	1,213,270	49,662,875	(15,943,751)	(540,218)	(23,968,160)	(7,997,476)

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：98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	884,883	409,491	189,989	99,538	14,366	171,499
主要到期資金流出	939,963	696,967	117,787	41,426	76,246	7,537
期距缺口	(55,080)	(287,476)	72,202	58,112	(61,880)	163,962

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) 資產流動性管理方法：

本行於97年8月完成建置資產負債管理（ALM）系統後，即以系統化方式即時監控全行存款、放款、投資等各項資產、負債及股東權益之現金流量與資金缺口，且遵循主管機關規定1個月內期間帶之資金缺口佔總資產比率不得超出-5%之原則，以提前因應不同時點之資金調配，並強化本行資產及資金流動性控管。

本行銀行簿流動性資產配置以安全性、流動性及收益性為原則。由財務部依每日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；並進行情境模擬及壓力測試，預估可能產生的資金缺口，及評估可能的資金來源及到位時間點，以衡量本行資金流動性狀況。另外，本行對資金流動性風險管理亦設立多項指標，並設定預警點，以監控及管理流動性風險。

### (4) 資金缺口管理方法暨本行資產負債管理計畫：

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。目前本行之利差收益來源仍佔總收益七成五左右，除業務端在風險控管原則下，努力衝刺業務外，全行之利率風險控管為首要考量。





本行目前運用資金移轉計價(FTP)制度，將全行存、放款業務之利率風險集中於財務部資金科統一控管，並可靈活調整存款之量與結構，依本行存放比、資金狀況及業務推展需要，隨時調整各幣別及各天期存款適用之 FTP，以引導存款業務拓展方向，有效管理利率風險。

## (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. 「民法總則及親屬編部分條文」之修正一

民法於 97 年 5 月 23 日公佈「監護宣告」及「輔助宣告」相關修正條文，並於 98 年 11 月 23 日正式施行，本行已對於受理客戶辦理各項業務擬定因應措施並修訂相關章則內規。

### 2. 「民法繼承編部分條文」之修正一

民法繼承編及民法繼承編施行法部分條文修正於 98 年 6 月 10 日公布，修正內容主要在將本國概括繼承制度修正為概括繼承有限責任制度及有條件回溯適用 98 年 6 月 10 日前之繼承事件。為因應民法繼承編及民法繼承編施行法之修正與債權確保，本行已加強對授信對象之信用評估，並於催理作業流程為因應之調整。

### 3. 「境外結構型商品管理規則」之發布施行

「境外結構型商品管理規則」於 98 年 7 月 23 日發布並於 8 月 22 日施行，「境外結構型商品管理規則」依境外基金管理之架構，分別就專業投資人與非專業投資人區分之標準、境外結構型商品之發行人與總代理機構管理、說明義務、商品審查之條件與程序、相關業者之行為規範、審查小組之組成及受託或銷售機構應遵守之事項等為明確之規範，本行業已依該法第 20 條規定成立「理財商品審議委員會」審議理財商品，並依法落實「專業投資人」及「非專業投資人」客戶分級制度訂定相關規範。

### 4. 「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」之發布施行

銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項於 98 年 12 月 31 日修正發布全文 44 點，第 27 點條文自發布日起三個月生效，第 17、28、30、33 點條文自 99 年 6 月 30 日生效，其餘各點自即日生效。

本次修訂內容引進客戶分級制度（分為專業客戶及一般客戶）、增訂結構型商品相關規範、明訂衍生性金融商品業務人員應具備之資格條件及銀行與交易相對人之衍生性金融商品交易若有提前終止之情形時，結算應付款數額得採取之方式等內容。

本行已配合修訂相關作業規範增列專業客戶及一般客戶之區分標準及衍生性金融商品業務人員應具備之資格條件等相關規定，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，其中 10 家分行將於 4 月 6 日同步開業，其餘 8 家分行則預定於年底前完成遷移至大台北地區開業。



本案係為繼 94 年 12 月本行成功合併台南六信後，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，朝優質「中型」銀行的目標邁進，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，將大幅提升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 46 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. 行業別集中度風險：**

已訂定規範並就往來行業訂定各該行業分類之產業限額，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。

**4. 擔保品別授信風險：**

本行除依銀行法第 72 條之規定，辦理企業建築及住宅建築放款，對提供股票為擔保品之授信，亦訂定相關規範管控擔保品之授信風險。

**(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。

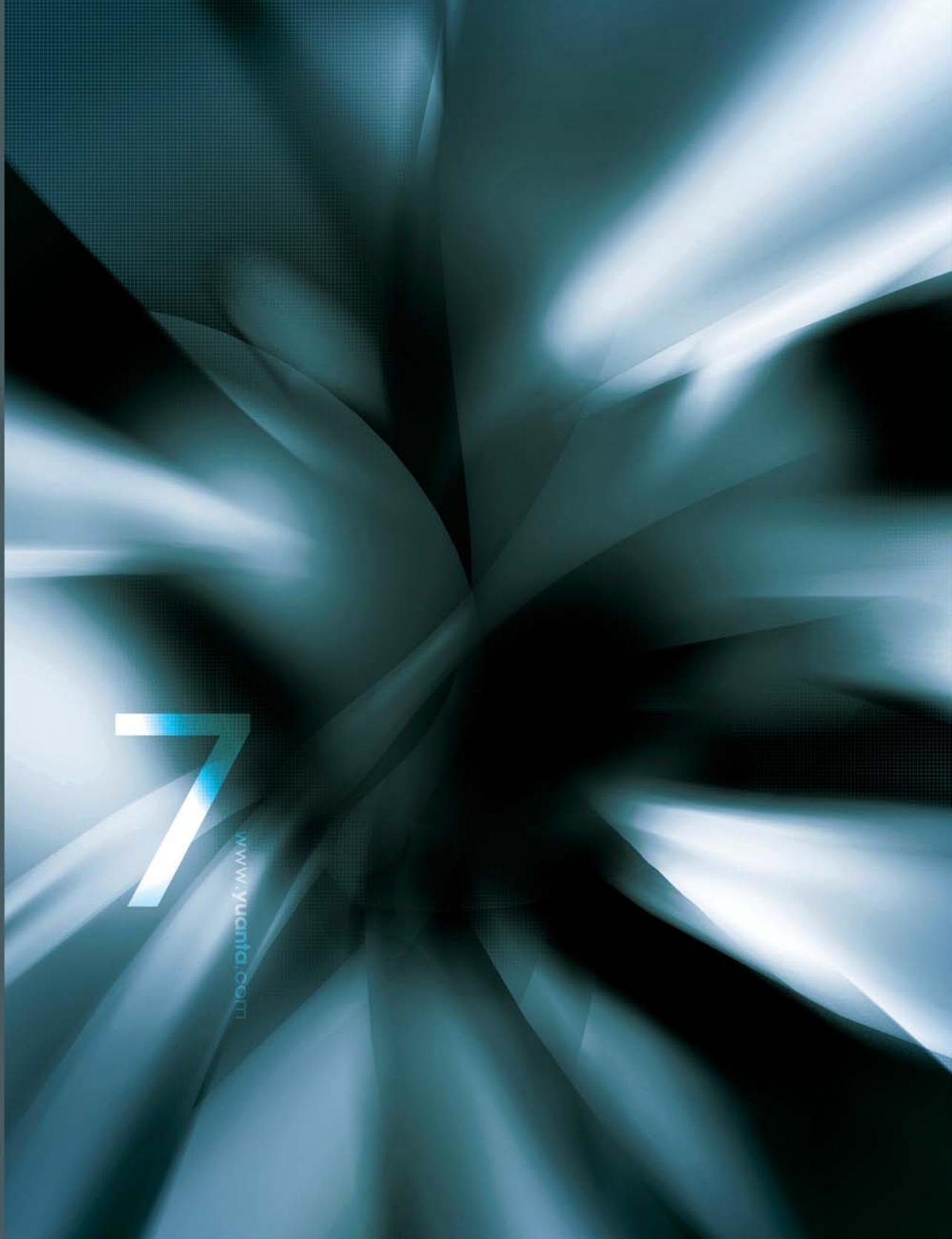
**(九) 其他重要風險及因應措施：【無】**

**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】**





2009 Annual Report  
We Create **Fortune**



# 特別記載事項

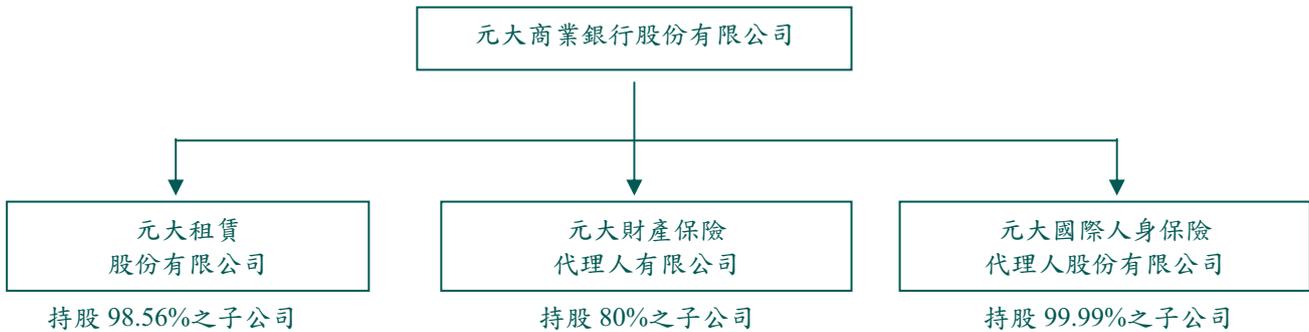
## 柒、特別記載事項

### 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

資料日：99年03月31日



##### 2. 關係企業基本資料

資料日：99年03月31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
元大租賃(股)公司	87.07.24	台北市松山區敦化南路一段68號9樓	199,880	一、租賃業。 二、應收帳款收買業務。 三、除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。
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：99年03月31日

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份		備註(代表人個人持股)	
			股 數	持股 比例%	股 數	持股 比例%
元大租賃(股)公司	董事長 董事 監察人	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、張廷玉、邱憲道、邱冠勳 元大商業銀行(股)公司代表人：汪濟生	19,700,000	98.56	-	-
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：王得山 王得山	係有限公司 組織	80.00	-	-
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：王得山 元大商業銀行(股)公司代表人： 金家琳、吳鴻麟 元大商業銀行(股)公司代表人：汪濟生 王得山	299,991	99.99	-	-





## 4. 關係企業營運概況

單位：新台幣仟元；資料日：98 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)
元大租賃(股)公司	199,880	107,425	120	107,305	395	(450)	(2,788)	(0.14)元
元大財產保險代理人有限公司	3,600	9,381	2,851	6,530	19,014	1,591	1,274	3.54 元
元大國際人身保險代理人(股)公司	3,000	51,871	26,813	25,058	168,175	15,069	11,405	38.02 元

## (二) 關係企業合併財務報表：

請參閱【伍、財務概況】章節中，關於「98 年度經會計師查核簽證之合併財務報表」之說明，詳 157 頁。

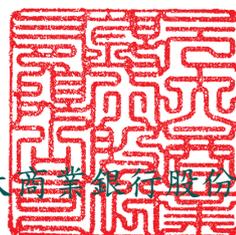


(三) 本行聲明書

聲 明 書

本公司民國九十八年度(自九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日止)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



中華民國九十九年三月二十四日



## (四) 會計師複核意見



資誠聯合會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓

27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1

Taipei, Taiwan 11012

Tel: (886) 2 2729 6666

Fax: (886) 2 2757 6371

www.pwc.com/tw

## 關係報告書會計師複核意見

(99)資會綜字第 09005971 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九十八年度關係報告書，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)民國八十八年十一月三十日台財證(六)字第○四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對元大商業銀行股份有限公司民國九十八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九十九年二月二十五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

會計師：

黃金澤

黃金澤



周建宏

周建宏



前財政部證期會：(78)台財證(一)第 28496 號  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

民國九十九年三月二十四日



## (五) 關係報告書

## 1、從屬公司與控制公司間之關係概況：

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	2,150,000仟股	100%	無	董事(董事長) 董事(總經理) 董 事 董 事 董 事 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 莊 有 德 方 俊 龍 邱 憲 道 王 正 新 林 武 田 張 財 育 李 明 山 黃 榮 顯 司徒達賢 楊 兆 麟
尊爵投資(股) 公司	尊爵投資(股)公司 指派之法人董事代 表顏慶章先生擔任 元大金融控股(股) 公司之董事長，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98年4月8日原法人董事代表陳麒漳解任；民國98年4月16日新增法人董事代表金家琳；民國98年5月8日新增法人董事代表陳嫦芬、莊有德、林武田、張財育、李明山，同期原法人董事代表馬維辰解任；民國98年9月15日原法人董事代表陳嫦芬解任；民國98年9月29日新增獨立董事代表楊兆麟，同期原獨立董事代表朱寶奎解任。

註2：以上資料係以98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：本公司於民國九十八年五月六日向元大國際資產管理股份有限公司簽約購買承德路三段之土地及房屋，總價款計635,067仟元，業已於民國九十八年五月二十七日完成過戶。
- (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後，截至民國九十八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2,006,512千元。

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、 私募有價證券及金融債券辦理情形：【無】

三、 子公司持有或處分本行股票情形：【無】

四、 其他必要補充說明事項：【無】



## 98 年度元大銀行大事紀要

1 月	推出為期 3 個月之『元定一生』Part I 定期定額專案活動。
2 月	推出『牛力十足』台幣優惠定存專案。
	完成『新核心系統』之建置。
	推出法金短期性資金融資優惠專案。
3 月	開辦信用連結組合式商品。
4 月	推出為期 3 個月之『元定一生』Part II 定期定額專案活動。
5 月	完成異地備援中心之建置。
	成立法金 Jumbo Team 團隊。
7 月	舉辦『健康 Better、財富 Better』樂活健康專題講座（全省共三場）。
	推出為期 6 個月之『元氣十足』定期定額專案活動。
	與元大證券共同成立 ICB（Investment Corporate Banking）專案小組，深耕金控核心客戶。
8 月	開辦信用違約交換交易。
9 月	推出『元大三多利』外幣優惠定存專案。
10 月	舉辦『擁抱財富大未來』貴賓客戶理財講座（全省共四場）。
	推出『元大薪活力』薪轉戶定期定額活動。
	擔任金管會與銀行公會共同成立之『新巴塞爾資本協定持續研議工作小組』第一支柱工作分組之主辦單位。
	成功標購慶豐銀行 A 包 18 家分行。
11 月	舉辦『擁抱財富大未來』貴賓客戶理財講座（全省共六場）。
12 月	完成金控 11 家子公司之會計財務 ERP 系統整合上線。
	完成機房搬遷專案，提升本行資訊設備安全維護等級。





## 總公司及分支機構、海外據點、關係企業一覽表

資料日：99 年 04 月 15 日

單位	經理人	電話	傳真	地址
營業部	徐金仁	(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	陳伶吟	(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	邱靖惠	(02) 8663-6766	(02) 8663-3139	116 台北市文山區景文街 3 號
南東分行	程正華	(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	汪國樑	(02) 2837-6638	(02) 2835-5886	111 台北市士林區中正路 314 號
古亭分行	涂明松	(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	簡瑞益	(02) 8751-8759	(02) 8751-9858	114 台北市內湖區瑞光路 618 號
信義分行	熊美玲	(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	李如貞	(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	張錦盛	(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	呂理漳	(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
延吉分行	劉宏奪	(02)2731-6177	(02)2775-1441	106 台北市大安區忠孝東路 4 段 180 號
大同分行	杜蓉秋	(02)2558-5869	(02)2550-0878	103 台北市南京西路 66 號
松山分行	陳育駿	(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)2709-0636	(02)2709-1226	106 台北市大安區新生南路 1 段 155 號
福林分行	施能哲	(02)2832-5788	(02)2832-4081	111 台北市士林區中山北路 5 段 626 號
敦北分行	潘建維	(02)2547-5188	(02)2547-5600	105 台北市松山區敦化北路 207 之 2 號
新店分行	鄭時顯	(02) 2912-5799	(02) 2914-1255	231 台北縣新店市北新路 2 段 252 號
北新分行	吳建忠	(02)8665-6188	(02)2915-9835	231 台北縣新店市北新路 2 段 268 號
永和分行	張正義	(02) 2232-5558	(02) 2232-5568	234 台北縣永和市永和路 2 段 32 號
中和分行	黃太元	(02) 2245-6789	(02) 8245-7669	235 台北縣中和市泰和街 1、3 號
三重分行	林弘志	(02) 2983-2255	(02) 2988-5810	241 台北縣三重市重新路 3 段 111 號
北三重分行	吳明慧	(02)2982-9192	(02)2989-3060	241 台北縣三重市正義北路 195 號



單位	經理人	電話	傳真	地址
新泰分行	賴建男	(02)2990-5858	(02)2990-7955	242 台北縣新莊市中正路 267 號
新莊分行	袁大翔	(02) 2206-7799	(02) 2206-9977	242 台北縣新莊市中正路 379 號
板橋分行	劉子萍	(02) 2953-6789	(02) 2953-3386	220 台北縣板橋市中山路一段 69 號
土城分行	林淪騫	(02) 2270-3030	(02) 2260-5151	236 台北縣土城市中央路 1 段 255 號
蘆洲分行	廖成	(02) 2281-8958	(02) 2281-0266	247 台北縣蘆洲市長榮路 235 號
南崁分行	游禮慶	(03) 312-9550	(03) 312-9551	338 桃園縣蘆竹鄉錦興村中正路 309 號
中壢分行	莊崇禧	(03) 426-6007	(03) 426-6017	320 桃園縣中壢市中央東路 7 號
桃園分行	楊振綱	(03) 337-2211	(03) 334-2381	330 桃園縣桃園市中山路 429 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	陳清嵩	(03) 494-2690	(03) 494-3064	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	黃文廷	(03) 545-6688	(03) 545-6008	300 新竹市民生路 276 號
竹北分行	許浴乾	(03) 658-1212	(03) 658-1233	302 新竹縣竹北市光明六路東一段 208 號
竹科分行	陳勝烽	(03) 666-7888	(03) 666-7688	300 新竹市光復路 1 段 267 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	鐘志明	(082) 322-566	(082) 311-426	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	許佑菱	(037) 336-678	(037) 336-718	360 苗栗縣苗栗市中正路 460 號
台中分行	潘志聖	(04) 2227-1799	(04) 2220-7499	400 台中市民權路 66 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	洪應文	(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
中港分行	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
沙鹿分行	廖光崇	(04) 2665-6656	(04) 2663-3852	433 台中縣沙鹿鎮中山路 535 號
豐原分行	左繼文	(04) 2529-3366	(04) 2524-0028	420 台中縣豐原市圓環西路 23 號
草屯分行	方蓓蓓	(049) 232-1661	(049) 232-1800	542 南投縣草屯鎮太平路 2 段 146 號
大里分行	簡聖紋	(04) 2492-2288	(04) 2493-2355	412 台中縣大里市塗城路 724 號
大甲分行	廖淑貞	(04) 2688-6088	(04) 2688-6366	437 台中縣大甲鎮中山路 1 段 833 號
太平分行	張麗芬	(04) 2270-2688	(04) 2273-6000	411 台中縣太平市中興路 53 號





單位	經理人	電話	傳真	地址
彰化分行	王進森	(04) 726-7001	(04) 726-6992	500 彰化縣彰化市中山路 2 段 898 號
員林分行	胡炳煌	(04) 835-6403	(04) 835-2653	510 彰化縣員林鎮大同路二段 283 號
鹿港分行	洪安國	(04) 778-5799	(04) 777-9779	505 彰化縣鹿港鎮中山路 321 號
北斗分行	葉忠麟	(04) 887-3881	(04) 887-3886	521 彰化縣北斗鎮光復路 166 號
溪湖分行	賴淑嫻	(04) 882-5656	(04) 882-5626	514 彰化縣溪湖鎮東環路 555 號
斗信分行	謝瑞堅	(05) 535-1799	(05) 535-1313	640 雲林縣斗六市文化路 29 號
虎尾分行	謝宗樺	(05) 633-9169	(05) 633-9423	632 雲林縣虎尾鎮和平路 1 號
斗南分行	蔡好	(05) 597-1138	(05) 597-1139	630 雲林縣斗南鎮中山路 67 號
嘉義分行	吳鐘麟	(05) 232-7469	(05) 232-6415	600 嘉義市中興路 185 號
永康分行	林子逸	(06) 312-6789	(06) 312-1228	710 台南縣永康市小東路 511 號
佳里分行	王信盛	(06) 721-4888	(06) 721-0249	722 台南縣佳里鎮文化路 278 號
台南分行	潘日舜	(06) 293-8688	(06) 293-8699	700 台南市中西區永華路一段 348 號
府城分行	王建昇	(06) 228-1281	(06) 222-2415	700 台南市中西區民生路 1 段 165 號
府東分行	王金豪	(06) 268-7815	(06) 267-3371	701 台南市東區東門路 2 段 348 號
開元分行	陳明昇	(06) 238-3125	(06) 236-3661	704 台南市北區勝利路 461 號
安和分行	曾建南	(06) 255-1236	(06) 256-9941	709 台南市安南區安和路 1 段 226 號
高雄分行	黃璟琦	(07) 222-9688	(07) 225-7728	800 高雄市新興區民族二路 38 號
南高雄分行	吳坤明	(07)282-2101	(07)282-2160	801 高雄市前金區中正四路 143 號
博愛分行	廖碧茹	(07) 558-6088	(07) 558-3699	813 高雄市左營區明誠二路 491 號
鳳山分行	盧文彬	(07) 715-2700	(07) 715-8500	830 高雄縣鳳山市五甲二路 280 號
三民分行	蔡明佳	(07) 395-1588	(07) 395-3288	807 高雄市三民區建工路 715 號
岡山分行	鄭宇昭	(07) 621-8955	(07) 621-5358	820 高雄縣岡山镇岡山路 380 號
屏東分行	楊富民	(08) 735-0426	(08) 737-0121	900 屏東市廣東路 690 號
東信分行	賴淑惠	(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
元大租賃(股)公司	(02) 2173-6699	(02) 2772-1817	台北市松山區敦化南路一段 68 號 9 樓
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

