

We Create **Fortune**

元大銀行(原復華銀行)
公開發行公司代號:5852
刊印日期:2009年2月28日
年報查詢網址:<http://newmops.tse.com.tw>
公司網址:<http://www.yuantabank.com.tw>

2008  元大銀行
Yuanta Bank
年報



元大銀行
Yuanta Bank

元大銀行(原復華銀行)

地址:台北市敦化南路一段66號1至3樓、5樓、8樓及68號1、2樓

電話:(02)2173-6699

服務專線:0800-688-168

網址:<http://www.yuantabank.com.tw>

信箱:service@yuanta.com

發言人

姓名:邱冠勳

職稱:副總經理

電話:(02)2173-6818

信箱:ErickChiu@yuanta.com

代理發言人

姓名:黃永昌

職稱:副總經理

電話:(02)2173-6806

信箱:AndrewHuang@yuanta.com

股票過戶辦理機構

名稱:元大證券股份有限公司服務代理部

地址:台北市承德路三段210號地下一樓

電話:(02)2586-5859

網址:<http://agent.yuanta.com.tw>

信用評等機構

名稱:中華信用評等股份有限公司

地址:台北市信義路五段7號49樓(台北101大樓)

電話:(02)8722-5800

網址:<http://www.taiwanratings.com/tw>

名稱:英商惠譽國際信用評等股份有限公司

地址:台北市敦化北路205號13樓

電話:(02)8175-7600

網址:<http://www.fitchratings.com.tw>

九十七年度財務報告簽證會計師

會計師姓名:黃金澤、周建宏

事務所名稱:資誠會計師事務所

地址:台北市基隆路一段333號27樓

電話:(02)2729-6666

網址:<http://www.pwc.com/tw>



元大商業銀行股份有限公司



董事長





元大銀行
Yuantabank

元大銀行(原復華銀行)

地址:台北市敦化南路一段66號1至3樓、5樓、8樓及68號1、2樓

電話:(02)2173-6699

服務專線:0800-688-168

網址:<http://www.yuantabank.com.tw>

信箱:service@yuanta.com

C 目錄 Contents

We Create Fortune

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	6
參、公司治理報告	8
一、組織系統	9
二、董事、監察人及各級主管資料	11
三、公司治理運作情形	27
四、會計師資訊	41
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相關企業者之姓名、職稱及其任職期間	42
六、董事、監察人、經理人及大股東股權變動、移轉、質押情形	42
七、持股比例占前十大股東間互為關係人資訊	42
八、對同一轉投資事業之綜合持股比例	42
肆、募資情形	43
一、股份及股利	44
二、金融債券發行情形	47
三、特別股、海外存託憑證、員工認股權證辦理情形	49
四、併購辦理情形	49
五、資金運用計畫執行情形	49
伍、營運概況	50
一、業務內容	51
二、從業員工資料	56
三、企業責任及道德行為	57
四、資訊設備	57



五、勞資關係	58
六、重要契約	58
七、證券化商品	58
陸、財務概況	59
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	60
二、最近五年度財務分析	62
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	68
四、最近年度經會計師查核簽證之財務報表	69
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	163
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	170
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	171
一、財務狀況、經營結果之檢討分析	172
二、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	173
三、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	173
四、風險管理事項	174
五、危機處理應變機制	183
六、其他重要事項	183
捌、特別記載事項	184
一、關係企業相關資料	185
二、私募有價證券及金融債券之辦理情形	189
三、子公司持有或處分本行股票情形	189
四、其他必要補充說明事項	189
97年度元大銀行大事紀要	190
總公司及分支機構、海外據點、關係企業一覽表	191

致股東報告書



We Create **Fortune**

Section One

Yuanta Bank

2008 Annual Report



We Create Fortune

一、97年度營業報告

(一) 國內外金融環境變化

97年全球經濟受金融海嘯衝擊，諸多企業及金融機構面臨獲利劇減、甚至嚴重虧損狀況，此波經濟危機預估將持續影響98年的全球經濟表現。據國際貨幣基金(IMF)97年11月之報告，97年全球經濟成長率估計約3.7%，98年因景氣持續低迷，預估將大幅降為2.2%。另依世界銀行97年12月之報告，估計98年全球貿易額將萎縮2.1%，為過去27年來首次負成長。

在國內方面，亦因金融海嘯影響，97年出口總額驟降，經濟成長逐季下降。根據行政院主計處98年2月之國內經濟情勢展望報告，97年經濟成長率僅為0.12%，消費者物價指數則上升3.53%。

(二) 銀行組織變化情形

為簡化組織，並發揮分行通路價值，本行於97年7月將原27個總行部室精簡為19個部室，整併後總行各業務部門之主要功能為：

1. 擬定業務策略、開發新種商品、制定風險訂價政策，及績效管理。
2. 落實業務策略成為具體執行計畫，協助、支援分行拓展各項業務及預算目標達成。

(三) 97年度營業計畫及經營策略實施成果

在獲得金控母公司產品與客戶資源支持下，本行致力於提供集團客戶更完善的服務及擴大業務合作範圍；截至97年12月底本行共有70家分行，全年總存款營運量為新台幣3,068.75億元(不含央行存款，以下同)，放款總營運量為2,312.70億元(不含催收款)，營業費用為50.48億元，為提升資產品質、積極轉銷呆帳，稅前虧損39.38億元。茲將各業務概況分述如下：

1. 存款業務：

97年，本行總存款營運量為3,068.75億元，較96年之2,874.62億元，增加194.13億元，成長6.33%。為改善存款結構及降低資金成本，更積極拓展證券劃撥交割業務，97年活期性存款營運量為1,090.97億元，佔總存款之35.55%；定期性存款營運量為1,977.78億元，佔64.45%。

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，持續拓展優質具潛力之法人客戶；在個金房貸業務方面，以區隔目標市場、落實差異化利率訂價、開發多元化產品組合，深化客戶往來程度。

97年總放款營運量為2,312.70億元，較96年之2,311.56億元，增加1.14億元。其中擔保放款營運量為1,481.23億元，佔總放款之64.05%；無擔保放款營運量為831.47億元，佔35.95%。另依法金及個金放款業務區別，97年法金總放款營運量為1,336.04億元、個金業務總放款營運量為976.66億元。

3. 外匯業務：

本行現有外匯服務據點，包含國際金融業務分行、11家外匯指定分行、59家辦理「買賣外幣現鈔及旅行支票」業務之分行，以及香港代表人辦事處。另為配合兩岸三地金融業務發展及台商資金調度需求，已陸續與32家外商銀行之大陸地區分支機構及18家大陸銀行總行，建立兩岸直接通匯業務。97年，本行外匯承作量為145.38億美元，與96年之145.35億美元相當，其中進口業務佔總承作量之7.92%，出口業務佔2.18%，匯出業務佔44.98%，匯入業務佔44.92%。

4. 保證與承兌業務：

本行97年底之保證與承兌總餘額為76.03億元，其中承兌匯票7.62億元、發行商業本票保證15.75億元、發行公司債保證0.78億元、工程履約保證15.12億元、金融機構借款保證8.95億元及其他保證與承兌27.81億元。

5. 信託業務：

97年底之信託資產總餘額為586.17億元，較96年底之650.87億元，減少64.7億元，衰退9.94%。97年信託業務手續費收入為4.42億元，較96年底之6.58億元，減少2.16億元，97年信託保管業務之手續費收入為0.24億元，較96年之0.39億元，減少0.15億元。

97年底本行保管業務計有二檔投資型保單，資產規模為51.59億元；6戶全權委託投資帳戶，資產規模為0.90億元；外資保管17戶，資產規模為6.62億元；9戶營業保證金，資產規模為30.90億元；97年本行有價證券簽證共118件，簽證金額為727.88億元。

6. 財富管理業務：

本行財富管理業務係依高資產客戶需求，提供專屬之財務規劃與資產配置建議，以創造客戶長期穩定之收益為目標。截至97年底止，本行財富管理業務手續費淨收入為4.22億元，較96年之手續費淨收入6.33億元，減少2.11億元。

7. 信用卡業務：

為深耕白金卡優質客戶，本行於97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97年底，本行信用卡累積發卡量為80.03萬卡，較96年底之69.17萬卡，增加10.86萬卡，成長15.70%。信用卡消費簽帳金額方面，97年全年總消費簽帳金額為103.56億元，較96年度之72.48億元，增加31.08億元，成長42.88%。

(四) 預算執行情形、財務收支與獲利能力分析

97年淨收益為43.12億元，其中利息淨收益為43.34億元，各項利息以外淨收益合計為-0.22億元；與96年淨收益65.94億元相較，減少22.82億元，主要係利率大幅走低，致利息淨收益減少11.5億元、資產減損增加10億元、公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失增加4.6億元所致。

97年呆帳費用為32.02億元，較96年呆帳費用40.99億元，減少8.97億元；營業費用為50.48億元，較96年營業費用50.89億元，減少0.41億元。

綜上，97年稅前虧損為39.38億元，加計所得稅利益6.98億元後，稅後虧損為32.40億元，較96年之稅後虧損20.01億元，增加12.39億元。

(五) 研究發展狀況

最近二年度研究發展支出成果及未來研究發展計畫如下：

1. 建置新銀行核心系統：

為強化本行資訊效能，增加產品擴充與跨業整合之系統彈性，本行已將舊有台幣核心系統升級為新核心系統(於98年2月底正式上線)。未來將持續推動資訊系統升級，並規劃建置異地備援機制、資料倉儲分析系統、MIS報表平台等系統，以提升本行資訊競爭力。

2. 強化多元化電子通路：

為提升電子通路服務品質，本行已陸續提升語音、Web ATM、網銀、晶片金融卡(Smart Pay)等各項功能與服務。未來除持續強化電子通路服務，並以網路理財業務為發展主軸，積極開發帳戶總覽、轉帳、基金交易、個人理財、線上下單與貸款等各項服務；企業網銀則以帳務管理、現金流管理、收款與付款服務等四大核心領域為基礎，再依企業客戶需求，進行客製化。

3. 推動作業標準化與流程改善：

配合新核心系統，重新規劃並簡化作業流程，成立「作業標準化暨流程改善小組」，以有效提升營運效率，並降低營運成本。

二、外部競爭環境、法規環境及整體經營環境之影響

過去一年，美國次級房貸風暴引發之全球金融衝擊，導致信用緊縮，而企業接連提出紓困及金援要求，更使金融機構面臨嚴苛經營情勢。除了金融市場利空外，失業、裁員風波更蔓延至全球。

在國內經濟方面，97年前二季，國內經濟仍延續96年下半年的穩健成長力道，惟下半年受到國際經濟趨緩、農工原料價格維持高檔以及全球金融危機等因素之影響，對外貿易、民間投資與消費趨緩，整體經濟衰退。

展望98年，依中華經濟研究院預估，在政府持續推動擴大內需(如擴大公部門投資、工作所得補貼方案、愛台12項建設等)與激勵民間消費(如發放消費券)等措施，以及兩岸經貿政策逐步開放下，將帶動國內經濟成長。另一方面，金融業者應持續提升資本水準並強化風險管理，以掌握全球經濟脈動，重新站上成長軌道。

三、信用評等結果

評等機構	評等日期	評等結果		
		長期評等	短期評等	評等展望
中華信評	98.02.16	twAA-	twA-1+	穩定
Fitch	97.10.02	A+ (twn)	F1 (twn)	穩定

依據中華信用評等公司（中華信評）表示，本行所從事的商業銀行業務，與本金控公司提供一次性購足服務的策略發展目標相符，評等結果亦反映本行來自於本金控公司的支持，以及允當的資本水準、資金來源與流動性結構。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，發展本行在財富管理服務上專業的市場地位；本行持續改善的獲利能力與資產品質，將對本行個別評等有正面影響。

四、98年度營業計畫概要與未來展望

面對此波經濟衰退，雖經政府積極執行財政、貨幣及擴大內需等各項政策，但預計98上半年度台灣金融產業仍將持續面臨呆帳成本升高、投資市場疲弱不振，以及營收來源減少等挑戰。

儘管面臨當前競爭激烈、深具挑戰之營運環境，本行仍秉持高度執行力，並積極提升經營效率，強化風險控管，戮力達成績效目標，俾追求全體股東之最大利益。

茲就本行98年度營業計畫重點摘要如下：

- （一）降低Cost-Income Ratio，改善營運效率。
- （二）發揮全功能分行及客戶導向之通路效能。
- （三）嚴格控管資產品質、提升風險控管能力。
- （四）持續推動組織改造與培養核心團隊。
- （五）加強深耕與客戶往來關係，擴大業務市占率。

未來本行將持續加強與金控各子公司之業務往來，致力成為金流服務整合平台，並依客群差異提供客製化服務、開發新金融商品，提升分行業務動能，並將結合證券通路，推展電子商務與建置兩岸三地金流平台，以期發揮金控經營之最大綜效。

2



銀行簡介

We Create **Fortune**

Section Two
Yuanta Bank
2008 Annual Report

2008

www.yuantabank.com.tw

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

本行為擴大營運基磐，強化業務競爭能力，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，截至98年2月底止，本行資本額為新台幣220億元，員工人數2,300餘人。

日期	事由	增加分行數	總分行數
91年8月	亞太銀行加入復華金控		37
92年7月	併購雲林縣斗六信用合作社	5	42
93年6月	併購台東縣台東市信用合作社	8	50
94年6月	併購台南市第七信用合作社	8	58
94年12月	併購台南市第六信用合作社	12	70

自加入元大金控集團後，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，且融合集團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，皆得以提升及穩健成長。

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，在金控集團成員相互合作下，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，供作集團各項業務之金流服務平台，並信守本行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。

3



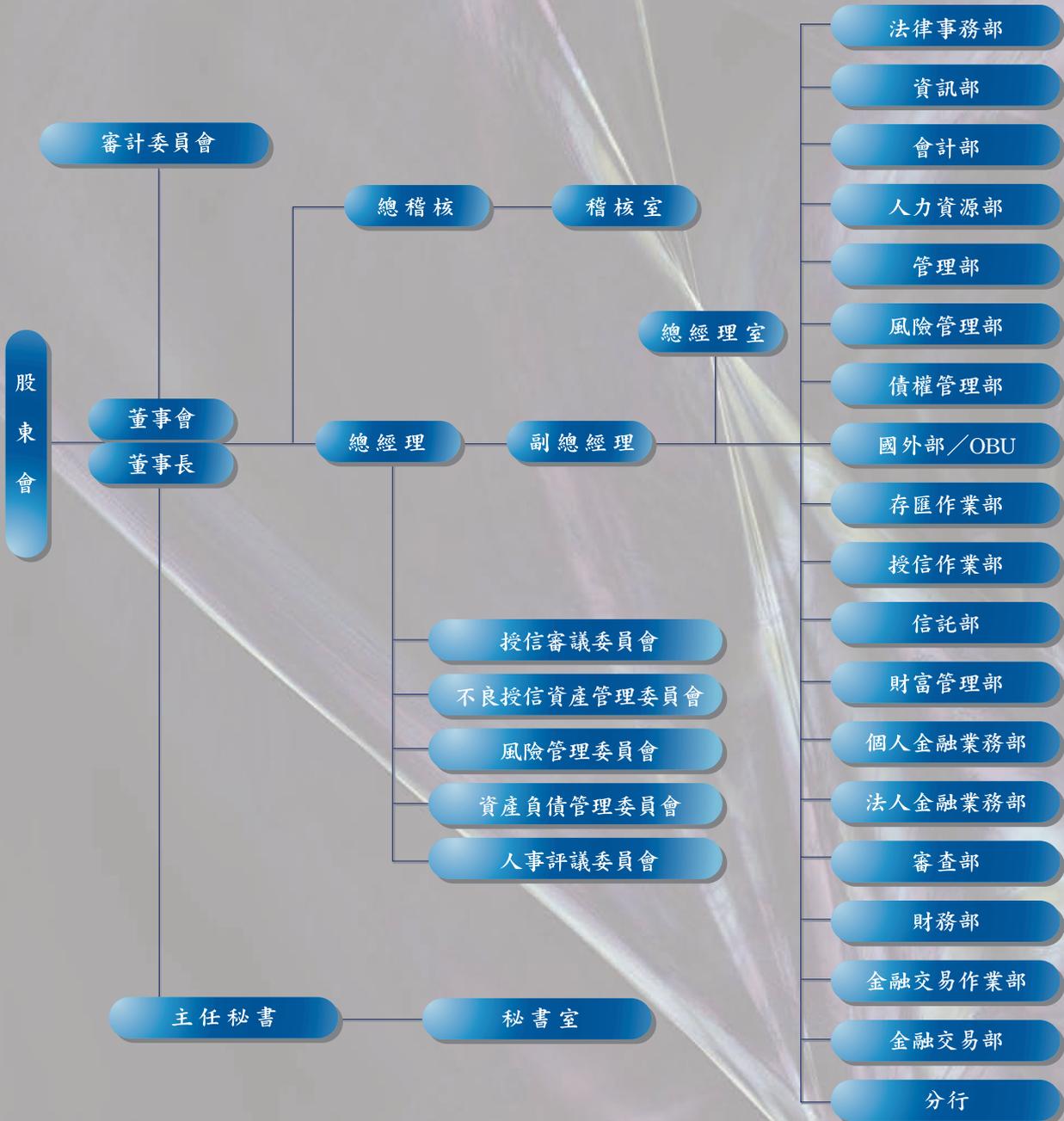
公司治理報告

We Create **Fortune**

Section Three
Yuanta Bank
2008 Annual Report

一、組織系統

(一) 組織系統圖



(二) 各部門主要職掌

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，規劃公關行銷活動，以及推動電子金融業務。
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. **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。
4. **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。
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：**
掌理全行人員任免、升遷調派、考核薪獎、訓練與福利等各項人資管理相關事務。
7. **管理部：**
掌理全行各項行政庶務，以及營繕採購等財產管理相關事務。
8. **資訊部：**
掌理訂定全行資訊政策及管理制度，以及規劃建置資訊設備、系統與網路等事項。
9. **審查部：**
掌理全行授信戶之審查、鑑價等相關事項，及訂定管理授信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. **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。
12. **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。
13. **存匯作業部：**
掌理存匯作業相關規章之訂定，存匯人員訓練、考核與管理。
14. **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。
15. **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。
16. **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，以及各業務區域之規劃與管理等相關事宜。
17. **法人金融業務部：**
掌理督導法人金融業務之營運方針、預算目標、業務推展，以及掌理專案性、政策性、大型或複雜性之業務規劃與統合等相關事宜。
18. **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。
19. **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。
20. **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。



二、董事、監察人及各級主管資料

(一) 董事及監察人資料：

1. 董事及監察人資料之一

資料日：98年02月28日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數	配偶、未成年子女在持有股份	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	具配偶或以二親等以內關係之其他主管、董事或監察人關係	
					選任時持有股份	現在持有股數						職姓名	關係
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	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 1,800,000 仟股	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 2,200,000 仟股	—	—	—	●美國密西根大學法學碩士 ●中華民國常駐世界貿易組織代表團 ●財政部部長、財政部政務次長 ●美國南加州大學商學系 ●奇唯科技(股)公司執行長 ●元大金華證券(股)公司董事長 ●志富國際(股)公司董事長 ●元大建設開發(股)公司董事長 ●國立政治大學經營管理學碩士 ●元大金融控股(股)公司財務長 ●加拿大皇家銀行中國區、上海分行總經理 ●法國里昂信託銀行廈門分行總經理 ●省立嘉義高職 ●元大金華證券(股)公司監察人	●元大商業銀行董事長 ●元大金融控股(股)公司董事長 ●財團法人元大文教基金會董事長 ●華亞科技(股)公司企業董事 ●元大金融控股(股)公司企業董事兼營運長 ●元大國際資產管理(股)公司企業董事 ●元大創業投資(股)公司企業董事 ●元大商業銀行董事 ●元大國際人身保險代理人(股)公司董事 ●元大證券(香港)有限公司董事 ●元大國際資產管理(股)公司董事	—	—
董事： 元大金控 法人代表	馬維辰	96.06.29	99.06.28	94.06.30	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 1,800,000 仟股	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 2,200,000 仟股	—	—	—	●元大商業銀行董事長 ●元大金融控股(股)公司企業董事 ●元大國際資產管理(股)公司企業董事 ●元大創業投資(股)公司企業董事 ●元大商業銀行董事 ●元大國際人身保險代理人(股)公司董事 ●元大證券(香港)有限公司董事 ●元大國際資產管理(股)公司董事	—	—	
董事： 元大金控 法人代表	陳麒漳	97.03.05	99.06.28	97.03.05	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 1,800,000 仟股	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 2,200,000 仟股	—	—	—	●元大商業銀行董事長 ●元大金融控股(股)公司企業董事 ●元大國際資產管理(股)公司企業董事 ●元大創業投資(股)公司企業董事 ●元大商業銀行董事 ●元大國際人身保險代理人(股)公司董事 ●元大證券(香港)有限公司董事 ●元大國際資產管理(股)公司董事	—	—	
董事： 元大金控 法人代表	方俊龍	96.06.29	99.06.28	96.06.29	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 1,800,000 仟股	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 2,200,000 仟股	—	—	—	●源堃建設(股)公司董事長 ●大聯合鋼鐵(股)公司董事長 ●麗慶工業(股)公司董事長	—	—	



職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份	現在持有股數	配偶、未成年子女持有股份	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	具配偶或以內關係之其他主管、董事或監察人		
											職稱	姓名	關係
董事： 元大金控 法人代表	邱憲道	96.06.29	99.06.28	94.06.30	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 1,800,000 仟股	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 2,200,000 仟股	—	—	美國西南大學企業管理系 ● 中證券董事長 ● 亞太銀行常務董事 ● 金亞太投信董事 ● 國際證券董事長 ● 金亞太租賃董事長 ● 福安保代董事長	元大金融控股(股)公司企業董事 ● 元大租賃(股)公司企業董事長 ● 台灣一禾國際(股)公司董事長 ● 豐隆汽車(股)公司企業董事 ● 冠亞投資有限公司企業負責人 ● 金例買易有限公司負責人 ● 億和汽車(股)公司企業董事 ● 誠隆汽車(股)公司企業董事 ● 法雅國際(股)公司企業董事 ● 國眾汽車(股)公司企業董事	副總經理	邱冠勳	二親等以內關係人
董事： 元大金控 法人代表	王正新	97.09.16	99.06.28	97.09.16	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 1,800,000 仟股	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 2,200,000 仟股	—	—	● 國立政治大學財政所碩士 ● 中國信託金控策略執行長 ● 中國信託銀行資深副總 ● 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	—	—	—
獨立 董事： 元大金控 法人代表	黃榮顯	97.03.19	99.06.28	97.03.19	—	—	—	—	● 國立政治大學財稅學系 ● 元大證券(股)公司獨立董事 ● 中央信託局(股)公司局長、理事主席、董事長 ● 財政部參事 ● 台北銀行總經理 ● 交通銀行副總經理	—	—	—	—

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現任持有股數	配偶、未成年子女現在持有股份	利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或以內關係之其他主管、董事或監察人關係	
					選任時持有股份	現任持有股數						職稱	姓名
獨立董事： 元大金控 法人代表	司徒賢	96.06.29	99.06.28	96.06.29	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 1,800,000 仟股	元大金控(股)公司持有本行100%股權 共 2,200,000 仟股	—	—	—	<ul style="list-style-type: none"> ●美國西北大學企業管理碩士 ●美國伊利諾大學企業管理碩士 ●元大華證券(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 ●國立台灣大學商學系 ●中華民國會計師公會全國聯合會名譽理事 ●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全國聯合會理事長 	<ul style="list-style-type: none"> ●元大金融控股(股)公司獨立董事 	—	—

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

註二：97年3月5日陳麒漳先生接替賈繼良先生擔任董事；97年3月20日王榮周先生接替何昌明先生擔任董事；97年3月20日黃榮顯先生接替王榮周先生擔任獨立董事；97年7月15日王榮周先生辭任董事；97年8月1日劉德良先生辭任董事；97年9月16日王正新先生擔任董事；97年12月19日楊照先生辭任董事；

2. 董事及監察人資料之二

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須相關 科系之公私立 大專院校講師 以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、 法務、 財務、 會計或 公司業 務所須 之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
顏慶章			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
馬維辰			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳麒漳			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
邱憲道			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
方俊龍			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
王正新			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃榮顯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
司徒達賢	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
朱寶奎		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

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。



3. 法人股東之主要股東

資料日：97年07月16日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
元大金融控股股份有限公司	尊爵投資股份有限公司	4.14%
	光華投資股份有限公司	3.48%
	元宏投資股份有限公司	3.28%
	元翔投資股份有限公司	3.10%
	裕陽投資股份有限公司	2.61%
	臺灣銀行股份有限公司	2.53%
	臺灣土地銀行股份有限公司	2.36%
	聯達投資股份有限公司	1.80%
	騰達投資股份有限公司	1.50%
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管 沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	1.22%

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（97年7月16日）之資料。

4. 主要股東為法人者其主要股東

資料日：98年02月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
尊爵投資股份有限公司	久大投資股份有限公司	18.53%
	騰達投資股份有限公司	18.37%
	連橫投資股份有限公司	16.31%
	醒財投資股份有限公司	13.16%
	馬維建	10.81%
	聯達投資股份有限公司	7.14%
	杜麗莊	6.12%
	林永滄	4.43%
	馬二台	2.40%
	楊豪	1.41%
光華投資股份有限公司	中央投資股份有限公司	100.00%
元宏投資股份有限公司	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%
元翔投資股份有限公司	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	
裕陽投資股份有限公司	尊爵投資股份有限公司	100.00%
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00%
臺灣土地銀行股份有限公司	財政部	100.00%
聯達投資股份有限公司	喬華國際投資股份有限公司	45.79%
	連橫投資股份有限公司	37.14%
	久大投資股份有限公司	14.02%
	醒財投資股份有限公司	2.57%
	杜麗莊	0.47%
	陳紅蓮	0.01%
騰達投資股份有限公司	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	

(二) 各級主管資料：

1. 總行部室主管：

資料日：97年12月31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	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		
								股數及持股比率	職稱	姓名
總經理	陳麒漳	97.07.15				●總經理 ●政治大學經營管理學系碩士	●元大銀行(股)公司董事 ●元大證券(香港)有限公司董事 ●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			
總稽核	汪濟生	94.08.10				●總稽核 ●台灣大學法律學系碩士	●元大國際人身保險代理人(股)公司監察人 ●元大租賃(股)公司監察人			
執行副總經理	金家琳	97.01.09				●執行副總經理 ●政治大學企業管理學系	●元大國際資產管理(股)公司監察人 ●元大國際財務顧問(股)公司監察人			
執行副總經理	林則茶	96.12.01				●執行副總經理 ●台灣大學財務金融研究所博士				
資深副總經理	呂忠萍	97.10.31				●資深副總經理兼總經理室業務督導 ●政治大學會計學系碩士	●元大租賃(股)公司董事			
資深副總經理	翁李綱	97.08.08				●資深副總經理兼總經理室業務督導 ●台灣大學管理學院資訊管理組碩士				
資深副總經理	駱建樹	97.07.31				●資深副總經理 ●東吳大學會計學系				
資深副總經理	吳鴻麟	97.08.08				●資深副總經理兼財富管理部單位主管 ●台北大學國際財務金融學系碩士	●元大國際人身保險代理人(股)公司總經理 ●元大國際人身保險代理人(股)公司董事 ●元大財產保險代理人公司總經理			
副總經理	黃永昌	97.04.18				●副總經理兼總經理室業務督導 ●淡江大學企業管理學系	●元大租賃(股)公司董事			
副總經理	高添福	97.10.31				●副總經理兼總經理室業務督導 ●逢甲大學統計學系	●元大租賃(股)公司董事			
副總經理	邱冠勳	97.05.27				●副總經理兼總經理室及個人金融業務部單位主管 ●澳洲昆士蘭大學企業管理學系碩士				
資深協理	陳振融	97.10.31				●總經理室業務督導兼永康分行資深協理 ●高雄第一科技大學金融營運學系碩士				
資深協理	張文政	94.10.14				●總經理室業務督導兼香港代表人辦事處處代表 ●美國喬治華盛頓大學企業管理學系碩士				



職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份	配偶、未成年子女持有股份	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		
								股數及持股比率	職稱	姓名
資深協理	張文祥	97.10.31				●總經理室業務督導 ●中興大學合作經濟學系				
資深協理	林心瑜	97.10.31				●總經理室業務督導兼南崁分行資深協理 ●美國亞利桑那州立大學企業管理學系碩士				
資深協理	王淑容	97.06.02				●財務部資深協理 ●輔仁大學國際貿易學系				
資深協理	林怡昭	97.10.17				●金融交易部資深協理 ●政治大學經營管理學系碩士				
資深協理	王南豪	96.03.12				●法律事務部資深協理 ●東吳大學法律學系				
資深協理	莊淑娟	96.11.01				●信託部資深協理 ●政治大學保險學系碩士				
協理	張廷玉	97.10.31				●法人金融業務部兼營業部資深協理 ●逢甲大學財政稅務學系				
協理	張曉耕	94.10.01				●人力資源部協理 ●台灣大學歷史學系				
協理	曾小娟	97.07.01			無	●審查部協理 ●實踐專科學校會計統計科				
協理	江志勳	97.07.01				●金融交易作業部協理 ●淡江大學工商管理學系				
協理	紀榮樹	93.05.03				●債權管理部協理 ●華南高級商業職業學校				
協理	陳秀美	96.04.13				●資訊部協理 ●中興大學經濟學系				
協理	蘇益良	95.06.23				●風險管理部協理 ●東吳大學會計學系碩士				
協理	宋愛萍	96.06.30				●國外部協理暫兼國際金融業務分行主管 ●中興大學經濟學系				
協理	蘇玉青	95.12.29				●會計部協理 ●淡江大學會計學系				
資深經理	陳秋燕	97.07.01				●授信作業部資深經理 ●政治大學政治學系				
資深經理	張美珠	97.07.01				●存匯作業部資深經理 ●台北商專企業管理科				
經理	黃盛興	97.10.31				●管理部經理 ●東吳大學會計學系				

2. 分行經理人：

資料日：97年12月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有配偶、未成年子女持有股份	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		
							股數及持股比率	職稱	姓名
協理	呂秀寶	96.10.03	無		●台北分行協理 ●中興大學財稅學系				
經理	邱靖惠	97.10.31			●景美分行經理 ●淡江大學國際貿易學系				
資深經理	程正華	95.03.24			●南京東路分行資深經理 ●輔仁大學企業管理學系				
協理	汪國樑	96.09.14			●士林分行協理 ●政治大學銀行學系				
協理	劉子萍	96.12.01			●城東分行協理 ●淡江大學會計學系				
資深經理	簡瑞益	97.06.23			●內湖分行資深經理 ●世界新聞專科學校報業行政科				
協理	侯俊仲	96.06.30			●信義分行協理 ●美國密西根州安德魯大學企業管理學系碩士	●能緹公司獨立董事			
協理	王明坤	97.10.15			●松江分行協理 ●銘傳大學財務金融學系碩士				
經理	施文雄	97.08.08			●天母分行經理 ●中興大學企業管理學系				
經理	李如貞	96.06.30			●民生分行經理 ●致理商專國際貿易科				
資深協理	張錦盛	97.11.12			●中山北路分行資深協理 ●淡水工商管理專科學校銀行管理科				
資深經理	呂理漳	97.10.23			●忠孝分行資深經理 ●台北商專銀行保險科				
資深經理	吳健賓	97.03.28			●承德分行資深經理 ●中興大學企業管理學系				
資深協理	劉宏奪	97.06.23			●城中分行資深協理 ●東吳大學企業管理學系				
資深經理	鄭時顯	95.06.15			●新店分行資深經理 ●育達高級商業職校綜合商業科				
經理	張正義	96.08.17			●永和分行經理 ●政治大學經營管理學系碩士				
協理	朱順和	96.07.16			●中和分行協理 ●美國新墨西哥海蘭大學企業管理學系碩士				
資深經理	游禮慶	96.10.03			●三重分行資深經理 ●東海大學國際貿易學系				
協理	游志誠	96.06.30			●新莊分行協理 ●醒吾商專企業管理科				
資深經理	羅曉生	96.04.13			●板橋分行資深經理 ●東吳大學企業管理學系				
資深協理	林世耀	97.10.23	●土城分行資深協理 ●美國俄亥俄州邁阿密大學企業管理學系碩士						



職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份	配偶、未成年子女持有股份	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		
								股數及持股比率	職稱	姓名
經理	張惠珍	96.04.04				●蘆洲分行經理 ●加拿大皇家大學企業管理學系碩士				
經理	杜玉燕	95.08.25				●中壢分行經理 ●東華大學企業管理學系碩士				
協理	莊崇禧	96.05.02				●桃園分行協理 ●政治大學附設行政專科學校行政管理科				
經理	彭迺恭	96.10.26				●桃興分行經理 ●國立空中大學商學系				
資深經理	黃文廷	96.10.03				●平鎮分行資深經理 ●政治大學國際貿易學系				
經理	林建成	97.10.31				●林口分行經理 ●台北商專附設空專進修補校國際貿易科				
資深經理	徐金仁	96.12.01				●新竹分行資深經理 ●東吳大學企業管理學系				
資深經理	阮耀棠	96.11.23				●竹北分行資深經理 ●東吳大學經濟學系				
經理	陳勝烽	96.03.12				●竹科分行經理 ●逢甲大學經濟學系碩士				
資深經理	吳俊傑	97.01.02				●羅東分行資深經理 ●台灣大學商學系				
經理	鍾志明	97.07.01		無		●金門分行經理 ●高雄第一科技大學風險管理學系碩士				
經理	簡宗平	96.07.10				●花蓮分行經理 ●政治大學附設空中行政專科補校行政科				
經理	許佑菱	96.11.23				●苗栗分行經理 ●中央大學企業管理學系碩士				
協理	潘志聖	97.10.31				●台中分行協理 ●東海大學企業管理學系碩士				
資深經理	方蓓蓓	97.10.31				●文心分行資深經理 ●政治大學銀行學系				
協理	洪應文	97.10.31				●復興分行協理 ●文化大學法律學系				
資深經理	葉忠麟	95.03.01				●崇德分行資深經理 ●中原大學會計學系碩士				
資深經理	李宗杰	95.12.11				●中港分行資深經理 ●雲林科技大學會計學系碩士				
資深協理	廖光崇	96.06.30				●沙鹿分行資深協理 ●中山大學企業管理學系碩士				
協理	左繼文	96.06.30				●豐原分行協理 ●朝陽科技大學財務金融學系碩士				
經理	李業祿	97.10.31				●草屯分行經理 ●東海大學經濟學系				
經理	簡聖紋	97.10.31				●大里分行經理 ●朝陽科技大學企業管理學系碩士				
經理	廖淑貞	97.10.31				●大甲分行經理 ●嶺東商專會計科				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有配偶、未成年子女持有股份	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		
							職稱	姓名	關係
資深經理	梁勝亮	97.10.27	無		● 太平分行資深經理 ● 彰化師範大學會計學系碩士				
協理	王進森	96.05.01		● 彰化分行協理 ● 環球商專會計統計科					
經理	胡炳煌	96.06.30		● 員林分行經理 ● 輔仁大學經濟學系					
資深經理	洪安國	96.11.23		● 鹿港分行資深經理 ● 環球技術學院企業管理學系					
經理	陳世明	96.10.03		● 北斗分行經理 ● 朝陽科技大學資訊管理學系碩士					
經理	張麗芬	97.11.28		● 溪湖分行經理 ● 嶺東科技大學企業管理學系					
協理	謝瑞堅	97.10.31		● 斗信分行協理 ● 台北商專會計統計科					
資深經理	謝宗樺	96.11.23		● 虎尾分行資深經理 ● 淡水工商專校銀行管理科					
經理	蔡好	96.05.01		● 斗南分行經理 ● 台中商專國際貿易科					
經理	吳鐘麟	97.11.28		● 嘉義分行經理 ● 中山大學中山學術研究所經濟組					
資深經理	潘日舜	96.06.30		● 佳里分行資深經理 ● 高雄第一科技大學金融營運學系碩士					
經理	黃璟琦	97.10.31		● 台南分行經理 ● 高雄第一科技大學金融營運學系碩士					
經理	王建昇	96.06.30		● 府城分行經理 ● 環球技術學院企業管理學系					
經理	楊清水	97.06.23		● 府東分行經理 ● 台南一中補校					
經理	陳明昇	97.11.03		● 開元分行經理 ● 大同商專銀行保險科					
經理	曾建南	96.07.12		● 安和分行經理 ● 中華醫事技術專科學校食品營養科					
協理	陳清嵩	96.12.01		● 高雄分行協理 ● 澳洲南澳大利亞大學國際企業管理學系碩士					
經理	廖碧茹	96.07.12		● 博愛分行經理 ● 高雄第一科技大學財務管理學系碩士					
經理	盧文彬	97.11.28		● 鳳山分行經理 ● 正修科技大學企業管理學系					
資深經理	蔡明佳	97.11.28		● 三民分行資深經理 ● 中山大學經濟學系碩士					
經理	鄭宇昭	97.10.31	● 岡山分行經理 ● 中國文化大學法律學系						
經理	楊富民	95.09.12	● 屏東分行經理 ● 逢甲大學會計學系						
經理	賴淑惠	93.06.05	● 東信分行經理 ● 台灣觀光經營管理專校不動產經營科						



(三) 97 年支付董事 (含獨立董事) 之酬金：

職稱	姓名	董事酬金		兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E 等項稅後純益之比例		A、B、C、D、E 等項稅後純益之比例		無領取自外以轉實業金
		報酬(A)	盈餘分配之酬勞(B)	業務執行費用(C)		盈餘分配員工紅利(E)		A、B、C、D、E 等項稅後純益之比例	A、B、C、D、E 等項稅後純益之比例	員工認購股票權認股數(F)	有領來自外以轉實業金	
				本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司					
董事長	顏慶章											
董事	馬維辰											
董事	王榮周											
董事	何昌明											
董事	劉懿良											
董事	邱憲道											
董事	方俊龍											
董事	賈繼良	14,524,417		4,085,820	4,095,820		13,498,908					
董事	陳麒漳	14,524,417										
董事	王正新											
董事	土地銀行 (楊照)											
獨立董事	黃榮顯											
獨立董事	司徒達賢											
獨立董事	朱寶奎											
獨立董事	王榮周											

單位:新台幣元

董事（含獨立董事）酬金級距表：

單位：新台幣元

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)	合併報表內所有公司(G)	本行	合併報表內所有公司(H)
低於 2,000,000 元	馬維辰、何昌明、劉億良、陳麒漳、方俊龍、王正新、賈繼良、黃榮顯、(楊照)、司徒達賢	馬維辰、何昌明、劉億良、陳麒漳、方俊龍、司徒達賢(楊照)	馬維辰、何昌明、邱憲道、方俊龍、王正新、賈繼良、黃榮顯、司徒達賢	馬維辰、何昌明、邱憲道、方俊龍、王正新、黃榮顯、司徒達賢
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	朱寶奎、王榮周	朱寶奎、王榮周	劉億良、朱寶奎	劉億良、朱寶奎
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	顏慶章	顏慶章	顏慶章、王榮周、陳麒漳	顏慶章、王榮周、陳麒漳
10,000,000 元(含)~15,000,000 元				
15,000,000 元(含)~30,000,000 元				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元				
100,000,000 元以上				
總計	共 14 人	共 14 人	共 14 人	共 14 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。

(四) 97 年支付監察人之酬金：【無】

(五) 97 年支付總經理、副總經理之酬金：

單位：新台幣元

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額						前三項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股憑證數額		有無來自子公司以外業務之酬資				
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	現金股利	股票股利	股數	市價	金額	現金股利	股票股利	股數	市價	金額	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																					
總經理	何昌明																					
總經理	王榮周																					
總稽核	汪濟生																					
執行副總	劉億良																					
執行副總	林則榮																					
執行副總	張財育																					
執行副總	金家琳																					
執行副總	黃維誠	41,381,346	42,526,618	15,940,128	15,984,895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,321,474	58,511,513	-	-	-	-	-	
資深副總	江明宏																					
資深副總	呂忠萍																					
資深副總	吳鴻麟																					
資深副總	翁李綱																					
資深副總	駱建樹																					
副總	黃永昌																					
副總	高添福																					
副總	邱冠勳																					

總經理及副總經理之酬金級距表：

單位：新台幣元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	何昌明、張財育、黃維誠、江明宏	何昌明、張財育、黃維誠、江明宏
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	汪濟生、林則榮、呂忠萍、劉德良、金家琳、吳鴻麟、黃永昌、翁李綱、高添福、邱冠勳、駱建樹、王榮周	汪濟生、林則榮、呂忠萍、劉德良、金家琳、吳鴻麟、黃永昌、翁李綱、高添福、邱冠勳、駱建樹、王榮周
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	陳麒漳	陳麒漳
10,000,000 元(含)~15,000,000 元		
15,000,000 元(含)~30,000,000 元		
30,000,000 元(含)~50,000,000 元		
50,000,000 元(含)~100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計	共 17 人	共 17 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、總經理及副總經理酬金給付政策、程序與標準：

1. 依本公司章程第二十條之二「本銀行董事、監察人之車馬費及會議出席費參酌同業標準支給。」目前每位董事（獨立董事）之車馬費為每月新台幣壹萬元整；每位董事（獨立董事）之出席費為每次新台幣壹萬元整。
2. 依本公司章程第二十二條第二段規定：「...；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）如由本公司母子公司董事兼任者，或兼任本公司母子公司其他子子公司董事、監察人者，其董事、監察人酬勞金及薪資以領取壹份為限。」

3. 本公司章程第三十四條第一項及第二項規定：

「本銀行為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。本銀行年度決算如有盈餘，依下列順序分派：

- (1) 繳納稅捐。
- (2) 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%為董監事酬勞金，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。」

惟本行近二年度結算後均為虧損，故並無盈餘可供分配。

4. 總經理及副總經理酬金給付政策、程序與標準：

本行總經理與副總經理之酬勞包含薪資、獎金、紅利與特別酬勞，係依照其學歷、專業資歷及經營績效，報請董事會同意聘任，並核給其酬金。

(七) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：【無】



三、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：

最近年度董事會開會 27 次(A)，董事監察人出席情形如下：

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
董事長	元大金融控股(股)公司 法人代表：顏慶章	23	3	85%	
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：馬維辰	16	11	59%	
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：何昌明	5	1	83% (應出席數 6)	97.03.19 卸任
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：王榮周	9	0	100% (應出席數 9)	97.03.20 新任 97.07.15 卸任
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：劉億良	14	1	88% (應出席數 16)	97.08.01 卸任
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：邱憲道	25	2	93%	
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：方俊龍	21	6	78%	
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：賈繼良	1	4	20% (應出席數 5)	97.03.05 卸任
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：楊照	25	0	96% (應出席數 26)	97.12.19 卸任
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：陳麒漳	20	1	95% (應出席數 21)	97.03.05 新任
董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：王正新	8	0	100% (應出席數 8)	97.09.16 新任
獨立董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：王榮周	6	0	100% (應出席數 6)	97.03.20 卸任
獨立董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：黃榮顯	19	2	90% (應出席數 21)	97.03.20 新任
獨立董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：司徒達賢	26	1	96%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：朱寶奎	26	1	96%	

其他應記載事項：

一、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】

二、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。

- (一) 97 年 1 月 31 日第六屆第十七次董事會：為配合業務發展需要，擬委託元大證券投資顧問股份有限公司提供證券投資顧問服務，賈董事繼良時任該公司董事，於行使表決權時迴避。
- (二) 97 年 4 月 3 日第六屆第廿二次董事會：營業部授信戶元大國際資產股份有限公司申請短期擔保放款新台幣 3 億元整增貸案，馬董事維辰時任該公司董事，於行使表決權時迴避。
- (三) 97 年 7 月 24 日第六屆第三十董事會：營業部授信戶華亞科技股份有限公司為外匯避險及營運購料週轉之需，申請【甲案】衍生性金融商品美金 500 萬元整續約案，及【乙案】中期擔保放款(聯貸



案)新台幣3億4,500萬元整授信條件變更案,顏董事長慶章時任該公司獨立董事,於行使表決權時迴避。

三、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:

本行自96年6月29日第六屆董事會設置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,以加強董事會職能,符合「銀行業公司治理實務守則」之相關規定。本行審計委員會為本行具體強化公司治理最重要之功能性委員會,有關審計委員會之運作方式、主要任務與功能職掌等,略如下列:

(一)依本行「審計委員會組織規程」規定,該委員會之主要任務如下:

1. 公司財務報表之允當表達。
2. 簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效。
3. 公司內部控制之有效實施。
4. 公司遵循相關法令及規則。
5. 公司存在或潛在風險之管控。

(二)該委員會之職權事項包含:

1. 依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
2. 內部控制制度有效性之考核。
3. 依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
4. 涉及董事自身利害關係之事項。
5. 重大之資產或衍生性商品交易。
6. 審核取得或處分資產等重大財務業務行為之處理程序。
7. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
8. 簽證會計師之委任、解任或報酬。
9. 財務、會計或內部稽核主管之任免。
10. 年度財務報告及半年度財務報告。
11. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(三)依據本行「獨立董事之職責範疇規則」規定,下列應提董事會之事項,獨立董事應親自出席,不得委由非獨立董事代理。獨立董事如有反對或保留意見,應於董事會議事錄載明;如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者,除有正當理由外,應事先出具書面意見,並載明於董事會議事錄:

1. 本行之營運計畫。
2. 年度財務報告及半年度財務報告。
3. 審核本行訂定或修正之內部控制制度。
4. 審核本行訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書保證或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
5. 涉及董事自身利害關係之事項。
6. 重大之資產或衍生性商品交易。
7. 重大之資金貸與、背書或提供保證。
8. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
9. 簽證會計師之委任、解任或報酬。
10. 財務、會計或內部稽核主管之任免。
11. 其他依法令、章程規定應由股東會決議或提請董事會之事項,或經主管機關規定之重大事項。



(二) 審計委員會運作情形：

最近年度審計委員會開會 14 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數 (B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註
獨立董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：王榮周	4	0	100% (應出席數 4)	97.03.20 卸任
獨立董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：黃榮顯	10	0	100% (應出席數 10)	97.03.20 新任
獨立董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：司徒達賢	14	0	100%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 法人代表：朱寶奎	13	1	93%	

其他應記載事項：

一、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】

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。【無】

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

- (一) 為加強獨立董事與經理部門、稽核室之互動，本行訂有「審計委員會與稽核室溝通流程辦法」，獨立董事就辦理總稽核之選任、績效評核及溝通作業等事項，皆依據該辦法規定辦理，並與本行稽核室間保持密切溝通及互動。
- (二) 為加強獨立董事與簽證會計師之互動，並使簽證會計師之績效最佳化，本行訂有「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」，獨立董事就會計師委任、獨立性評估、查核規劃及查核後發現等事項，皆依據該辦法規定辦理，並與簽證會計師間保持密切溝通及互動。
- (三) 為加強獨立董事與相關風險管理單位之互動，本行訂有「審計委員會與風險管理部門溝通流程辦法」，獨立董事就除有關銀行經營策略規劃以外之風險監督事項，並為協助董事會建立完善之風險管理機制，皆依據該辦法規定辦理，並與本行風險管理單位間保持密切溝通及互動。

以上實際執行情形，請參閱後頁【三、97 年度獨立董事視事概況】。

四、本行審計委員會每月定期召開會議一次，並邀請簽證會計師及財務會計、稽核、風控、總經理室等各部室主管及相關人員列席，必要時並得洽請律師或其他人員列席之；會議之有關核議事項報請董事會議決之，會議紀錄分送全體董監事及與會人員。

五、本行審計委員會會議主要審議事項略述如下：

- (一) 整體性事項：
 1. 審核銀行次年度之經營計劃及發展策略。
 2. 審核銀行之會計制度、財務報告程序與處理程序。
- (二) 公司治理相關事項：
 1. 覆核本行「公司治理實務守則」。
 2. 審核推行公司治理之相關事項。
 3. 覆核審計委員會職責。
 4. 審核審計委員會次年度議程規劃。
- (三) 財務資訊事項：
 1. 於銀行辦理對外財務預測時，協助董事會審核財務預測。
 2. 協助董事會審核每季財報、半年度財報，以及年度財報。
 3. 審核每月營運績效報告。



(四) 簽證會計師事項：

1. 評估簽證會計師績效。
2. 審核簽證會計師獨立性並取得書面之客觀獨立聲明書。
3. 審議委任簽證會計師案。
4. 審議簽證會計師公費和合約條款。
5. 查核後會議(出具報告前)：覆核簽證會計師查核發現之未調整及已調整事項。
6. 與簽證會計師討論公司採行之重大會計政策、會計估計及判斷之適當性。
7. 與簽證會計師溝通。

(五) 內部稽核事項：

1. 審核稽核業務報告(月)與稽核業務工作報告(半年)。
2. 審核主管機關檢查報告所提應予改善事項辦理情形，以及稽核覆查結果。
3. 審核本行各單位內部稽核工作考核結果、本行子公司內部稽核工作考核結果。
4. 簽發內部控制制度聲明書。

(六) 風險管理事項：

1. 審核風險管理工作報告(每季)。
2. 銀行潛在風險之評估及風險管理機制之檢核。
3. 銀行潛在風險之評估及風險管理機制之檢核。
4. 重要風險管理事項報告。
5. 本委員會交辦事項執行情形追蹤。
6. 不在管理階層陪同下與風險管理人員討論。
7. 風險管理之績效評估。
8. 風險管理主管適當性之審核。

(七) 其他職責事項：

1. 覆核重要規章制度之訂定或修訂。
2. 覆核新增業務項目。
3. 覆核建言及申訴制度及其事項處理情形。
4. 覆核捐贈之費用。
5. 遵法報告。
6. 每月重大訊息揭露情形報告。
7. 覆核內部稽核、風險管理及財務主管之任免異動。
8. 非例行性重大交易之審核。
9. 審核董事利益衝突之交易。
10. 覆核重大審計、會計、財務法令相關準則及法規之增修對銀行財務報表的影響。
11. 合併及各子公司每季資產評估報告。
12. 審核對子公司現金增資轉投資案。
13. 審核從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
14. 審核重大之衍生性商品交易。
15. 審核重大之資金貸與、背書或提供保證。
16. 審核募集、發行有價證券，或審核私募具有股權性質之有價證券。



(三) 97 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，本行之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，實際瞭解本行財務、會計、稽核、風控等各項業務運作情形，以隨時掌握本行最新營運狀況與各項財、業務重要資訊，進而檢討並督促本行各項作業皆能落實公司治理之精神，有效促進行內各項業務更趨完善、健全，發揮經營效率。過去一年中，本行獨立董事所參與、審核等各項事項，擇要如下：

97 年 度 獨 立 董 事 視 事 紀 要	
97 年 1 月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第 6 屆第 15 次董事會會議」、「企業金融授信案件新、舊董事會提案表」、「97 年度減資報告會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第 6 屆第 10 次審計委員會會議」、「第 6 屆第 16 次董事會會議」、「第 6 屆第 17 次董事會會議」。 2. 出、列席「集團會計師報告會議」、「金控 96 年度審計委員會對內部稽核績效評估作業報告會議」、「證券第 6 屆第 6 次審計委員會會議」、「金控第 4 屆第 9 次審計委員會」、「金控 96 年度年終經營檢討會議」。 3. 獨立董事與本行金控與銀行總稽核進行會談。 4. 獨立董事就所交辦審查部及風險管理部持續辦理本行「授信政策」之修訂提供意見。
97 年 2 月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「預算報告會議」、「會計師 96 年度年報查核後會議」、「96 年度風險管理工作回顧暨 97 年度風險管理執行計劃報告會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第 6 屆第 11 次審計委員會會議」、「第 6 屆第 18 次臨時董事會會議」、「第 6 屆第 12 次臨時審計委員會會議」、「第 6 屆第 19 次董事會會議」。 2. 出、列席「證券第 6 屆第 7 次審計委員會會議」、「金控第 4 屆第 10 次審計委員會會議」。 3. 獨立董事對本行會計師進行評核作業。 4. 獨立董事與金控人資長，以及本行人資主管進行會談。 5. 獨立董事就風險管理部簡報「96 年度風險管理工作回顧暨 97 年度風險管理執行計劃」提供建議；交辦強化貸後管理機制，風控長亦邀集相關單位主管召開「法、個金貸後管理警示制度討論會議」進行討論。
97 年 3 月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第 6 屆第 20 次董事會會議」、「第 6 屆第 13 次審計委員會會議」、「第 6 屆第 14 次臨時審計委員會會議」、「第 6 屆第 21 次董事會會議」。 2. 出、列席「金控會計師報告 96 年度年報查核情形會議」、「元大財產保險代理人公司吳總經理鴻麟報告集團董監事責任險專案」、「證券第 6 屆第 8 次審計委員會會議」、「金控第 4 屆第 12 次審計委員會會議」。 3. 司徒獨立董事、朱獨立董事出席「銀行轉銷呆帳報告會議」。 4. 王獨立董事面談銀行翁李副總經理綱(督導個金業務、信用卡及客服部)、劉執行副總億良(督導企金業務)、江資深副總明宏(業務督導)、呂資深副總忠萍(督導債權管理、作業風險管理及信用風險管理部)、金執行副總家琳(督導授信與作業等業務)、黃副總永昌(督導企業作業、個金作業、分行營運、國外部及國金分行)、林執行副總則茶(督導風險管理業務)、陳協理秀美(督導資訊部)、黃執行副總維誠(督導個金、理財、信託、信用卡及客服等業務)、高副總添福(督導管理部)、吳資深副總鴻麟(督導信託、財富管理部)。
97 年 4 月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第 6 屆第 22 次董事會會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第 6 屆第 15 次審計委員會會議」、「第 6 屆第 23 次董事會會議」、「銀行呆帳檢討及貸後管理追蹤會議」。 2. 出、列席「證券第 6 屆第 9 次審計委員會會議」、「金控第 4 屆第 13 次審計委員會會議」、「大中華香港子公司擴展計劃專案報告」、「金控及銀行第 1 季會計師查核報告會議」。 3. 獨立董事與本行金控與銀行總稽核進行會談。 4. 黃獨立董事參加銀行 CGA 公司治理實地訪評。 5. 獨立董事就本行業務發展概況與未來方向進行會談。 6. 獨立董事就風險管理部簡報「本行遵循資本適足性監理審查原則應申報資料」提供多項指示。



97年度獨立董事視事紀要	
97年5月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第6屆第24次董事會會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第6屆第16次審計委員會會議」、「第6屆第25次董事會會議」、「授信政策報告會議」、「績效考核辦法報告會議」、「第6屆第26次董事會會議」。 2. 出、列席「證券第6屆第10次審計委員會會議」、「金控第4屆第14次審計委員會會議」。 3. 獨立董事就風險管理部簡報「Basel II 架構及本行實施現況報告」、「集團企業授信與投資風險管理」提供意見。
97年6月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第6屆第27次董事會會議」、「第6屆第17次審計委員會會議」、「第6屆第28次董事會會議」。 2. 出、列席「證券第6屆第11次審計委員會會議」、「金控第4屆第15次審計委員會會議」。 3. 就本行組織調整案與金執行副總家琳、張執行副總財育進行會談，並提供建議。 4. 就本行授信政策規章與金執行副總家琳進行會談，並提供建議。 5. 審核本行「授信政策」並提供建議。
97年7月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第6屆第29次董事會會議」、「授信業務審查辦法修訂會議」、「第6屆第18次審計委員會會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第6屆第30次董事會會議」。 2. 出、列席「證券第6屆第12次審計委員會會議」、「金控第4屆第17次審計委員會會議」。 3. 獨立董事就本行NPL相關規章、以及業務發展概況與策略方向進行會談。 4. 獨立董事就風險管理部簡報「資本適足性管理準則草案訂定說明」提供建議；審核本行「資本適足性管理準則」。
97年8月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第6屆第31次董事會會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第6屆第32次董事會會議」、「第6屆第19次審計委員會會議」、「稽核室呆帳查核結果會議」、「會計師97年度半年報查核後會議」。 2. 出、列席「證券第6屆第13次審計委員會會議」、「金控第4屆第18次審計委員會會議」。 3. 與本行陳總經理麒漳、金執行副總家琳、汪總稽核濟生進行會談。 4. 獨立董事就風險管理部簡報「信用風險管理衡量與控管報告」提供建議。
97年9月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第6屆第33次董事會會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第6屆第20次審計委員會會議」、「第6屆第34次董事會會議」。 2. 出、列席「證券第6屆第14次審計委員會會議」、「金控第4屆第19次審計委員會會議」。 3. 獨立董事就風險管理部簡報「市場風險專題報告--金融海嘯專題報告」進行討論並提供意見。
97年10月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第6屆第35次董事會會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第6屆第21次審計委員會會議」、「會計師第3季查核後報告會議」、「第6屆第36次董事會會議」、「銀行現況報告會議」、「第6屆第37次董事會會議」、「法金授信案之貸後管理機制討論會議」。 2. 出、列席「證券第6屆第15次審計委員會會議」、「金控第4屆第21次審計委員會會議」。 3. 獨立董事與金控及銀行總稽核進行會談。 4. 獨立董事就風險管理部簡報「本行市場暨作業風險管理報告」提供意見。
97年11月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第6屆第38次董事會會議」、「第6屆第22次審計委員會會議」、「第6屆第39次董事會會議」。 2. 出、列席「證券第6屆第16次審計委員會會議」、「金控第4屆第22次審計委員會會議」、「金控員工長期獎酬辦法報告會議」、「集團會計師溝通會議」並進行會計師覆核評估問卷。 3. 獨立董事就本行稽核制度進行會談；並於會後分別與銀行金執行副總家琳等主管就此案進行會談，且提供意見。 4. 獨立董事與汪總稽核進行年度溝通會議。 5. 依本行「審計委員會與風險管理部門之溝通流程辦法」、「審計委員會與稽核室之溝通流程辦法」，與風險管理部及稽核室進行溝通並評核其單位績效。
97年12月	<ol style="list-style-type: none"> 1. 出席本行「第6屆第40次董事會會議」、「轉銷呆帳報告會議」、「第6屆第23次審計委員會會議」、「第6屆第41次董事會會議」。 2. 出、列席「證券第6屆第17次審計委員會會議」、「金控第4屆第23次審計委員會會議」。 3. 獨立董事與汪總稽核進行年度溝通會議。 4. 朱獨立董事出席「銀行業務規劃報告會議」。

(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主要股東，及主要股東最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本行係元大金融控股(股)公司100%持股之子公司，該公司對本行之管理，皆遵守金融控股(股)公司法之規定辦理，且溝通管道順暢。</p> <p>(二) 本行之唯一股東為元大金控，有關主要股東及主要股東之最終控制者名單，本行皆能掌握。</p> <p>(三) 本行與各關係企業間財務獨立，績效及責任區分明確，並委由會計師定時稽查。此外，本行亦建立獨立之風險管理部，綜合掌控各項風險。在與關係企業之授信與交易方面，均依金融控股公司法第44條、第45條及相關規定辦理；共同行銷則遵守金融控股公司法第43條規定及相關規定辦理；另設有利害關係人與關係人交易等查詢系統，定期將交易情形彙報董事會備查。</p>	<p>符合規定</p>
<p>二、董事會之組成及職責：</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 為強化本行競爭力、提升經營績效，本行自96年6月起推行公司治理制度，於同年6月29日第六屆董事會通過選任前台灣中小企業銀行董事長王榮周先生、政治大學司徒達賢教授，以及中華公司治理協會創會理事長朱寶奎會計師等3席獨立董事，並由全體獨立董事組成審計委員會。為因應原獨立董事召集人王榮周先生轉任本行副董事長職務，97年3月20日第六屆第14次臨時審計委員會推舉前中央信託局董事長黃榮顯先生繼任獨立董事召集人至今。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，本行特別設置獨立董事專用辦公室，與專屬秘書以協助處理事務性工作，並要求同仁積極配合接受獨立董事之督導，以強化董監事職能，並以積極推行公司治理為首要之務。本行現設9席董事，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。</p> <p>(二) 本行每年均提報審計委員會以及董事會通過關於簽證會計師之獨立性評估報告與其聘任案。</p>	<p>符合規定</p>
<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，並已於網站上建立「員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴專區」之溝通管道。</p>	<p>符合規定</p>
<p>四、資訊公開：</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p>	<p>(一) 目前本行網站上已提供年報、重要財務業務資料及公司治理資訊，以供查詢。</p>	<p>符合規定</p>

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形原因
(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度等)	(二) 本行業已架設英文網站，提供英文年報等各項與投資人相關資訊，並已建立發言人制度，目前係由邱副總經理冠勳擔任。	
五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形：	本行目前尚未設置提名或薪酬委員會等功能委員會。	繼續研議
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：如上說明，本行辦理各項有關公司治理事宜皆符合規定。		
<p>七、請敘明本行對社會責任 (如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等)：</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： 本行於公司網站上設置利害關係人及一般大眾之建言專區，作為本行與利害關係人及投資者之溝通管道。</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) 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；並依照本行控集團之客戶資料保密措施，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，近年來透過元大文教基金會陸續贊助多項學術、公益活動，以及提供各項獎助金，如舉辦「金融理財校園開講」政治大學元大週，邀請弱勢學童參觀「冰原巨獸—長毛象特展」，贊助張榮發基金會「元大新年禮讚」慈善音樂會、「第二屆EMBA校際個案分析」比賽、台南藝術大學建築繁殖場參加「第十一屆威尼斯建築雙年展」、台灣癌症基金會「蔬果579兒童防癌」系列活動、肝病防治學術基金會肝病篩檢活動等，未來並將秉承同樣信念，廣續辦理。本行並於網站上設置慈善捐款專區，供社會大眾可透過本行網站捐款給伊甸基金會、兒童福利聯盟、喜憨兒基金會、周大觀基金會等數十家公益團體，以達公益之效。</p>		

項目	運作情形	與銀行業公司 治理實務守則 差異情形原因
<p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>（一）自評結果：</p> <p>（1）依本行「審計委員會之自行評估作業辦法」規定，審計委員會宜於每年年底辦理自行評估，其自行評估結果與改善計畫應先與董事長討論，再向董事會報告。本行 97 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>（2）各委員對審計委員會之建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 對內部稽核工作的深度與廣度應加強化；並應更落實單位平日自行檢查工作功能。 2. 應更重視各級幹部在職訓練，發揮專業經驗傳承，激勵人才培訓。 3. 應更強化對稽核單位工作品質之提升。 <p>（3）各委員對自己之建議：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 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。 2. 對風控機制應更深入了解。 <p>（二）委外評鑑結果：</p> <p>自 96 年度本行推行公司治理制度以來，在三位獨立董監事之專業與敬業之協助下，業已有效促進公司之營運決策與經營管理之透明化；由全體獨立董事所組成之審計委員會，不僅組織嚴謹、體制健全，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。為檢視公司治理運作情形，97 年 4 月本行與所屬之元大金控公司，及集團內之證券、證金子公司，共同參與「財團法人中華公司治理協會」之評鑑，並於 97.06.12 獲頒第三屆「CG6003 公司治理制度評量認證證書」。在審計委員會、全體董監事、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：97年1月~98年2月

姓名	職稱	課程名稱	進修時數	就任期間
顏慶章	董事長	97.03.17「如何做好內部控制，以提升公司治理」(3小時)	3小時	96.06.29-99.06.28
馬維辰	董事	97.03.17「如何做好內部控制，以提升公司治理」(3小時)	3小時	96.06.29-99.06.28
邱憲道	董事	97.10.07「獨立董事、監察人如何監督公司治理」(3小時)	6小時	96.06.29-99.06.28
		97.10.31「公司治理研習班」(3小時)		
方俊龍	董事	97.10.31「公司治理研習班」(3小時)	3小時	96.06.29-99.06.28
陳麒漳	董事	97.03.17「如何做好內部控制，以提升公司治理」(3小時)	12小時	97.03.05-99.06.28
		97.04.10「證券市場炒作股價之法律責任與檢調單位查緝實務案例解析」(3小時)		
		97.10.07「從公司治理談財務資訊透明化」(3小時)		
		97.10.07「獨立董事、監察人如何監督公司治理」(3小時)		
王正新	董事	97.10.31「公司治理研習班」(3小時)	3小時	97.09.16-99.06.28
司徒達賢	獨立董事	97.03.17「如何做好內部控制，以提升公司治理」(3小時)	6小時	96.06.29-99.06.28
		97.06.20「董事會與企業併購決策」(3小時)		
朱寶奎	獨立董事	97.04.27「CG6004 公司治理制度評量通用版研習」(6小時)	20小時	96.06.29-99.06.28
		97.05.08「資本市場的核心價值-企業社會責任與公司治理」(1小時)		
		97.06.20「董事會與企業併購決策」(3小時)		
		97.11.06「第五屆台北公司治理論壇」(6小時)		
		97.11.11「信託業督導人員(含在職)研習班」(3小時)		
		98.02.05「金融風暴中之兩岸經貿情勢」(1小時)		
黃榮顯	獨立董事	97.03.17「如何做好內部控制，以提升公司治理」(3小時)	18小時	97.03.20-99.06.28
		97.08.29「內線交易防制與案例研討」(3小時)		
		97.10.31「公司治理研習班」(3小時)		
		97.11.06「第五屆台北公司治理論壇」(6小時)		
		97.11.11「信託業督導人員(含在職)研習班」(3小時)		

(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37頁。
2. 元大銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫：詳見第38頁。
3. 會計師專案審查內部控制制度報告：詳見第39頁。



元大商業銀行內部控制制度聲明書

業經提報 98 年 2 月 26 日第六屆第四十六次董事會通過

謹代表元大銀行聲明本銀行於 97 年 1 月 1 日至 97 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，除附表所列事項外，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：  

總經理：  

總稽核：  

總機構遵守法令主管：  

中 華 民 國 98 年 2 月 12 日

元大銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日:97年12月31日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、電腦系統無查詢個案辦理覆審日期之功能，辦理覆審作業不利勾稽控管之情事。	系統開發預計至98年6月底完成	98年6月
二、辦理不良債權出售作業，有單一投標人與本行有利害關係之情形，應訂定相關規定。	修訂「金融機構出售不良債權應注意事項」，將相關規定納入。	98年3月
三、辦理財富管理業務，應定期評估客戶淨值管理效益。	將針對投資淨值減損達一定比率之客戶按季提供報表進行效益評估，已提出資訊需求。	98年4月

資誠會計師事務所

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

會計師專案審查內部控制制度報告

會計師檢查報告

資會綜字 08006445 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，辦理上開事項九十七年度之查核，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 會 計 師 事 務 所

會計師  

中華民國九十八年二月

(七) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形：

揭露事項期間：96 及 97 年度

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	1. 板橋分行前行員董○○君(已解僱)利用職務之便,夥同他人共同冒名詐貸款項新台幣 200,000 仟元,其刑責部分,目前板橋地院一審審理中。另本行對董君及其他共犯提起刑事附帶民事訴訟請求損害賠償。
違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	1. 96.5.24 金管銀(六)字第 09600166850 號函本行違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定核處新台幣 4,000 仟元罰鍰。 2. 96.8.20 金管銀(六)字第 09600188040 號函本行違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定核處新台幣 2,000 仟元罰鍰。
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	無
因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護管理辦法之規定致發生安全事故等,其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者,應揭露其性質及損失金額。	1. 96.3.6 申報本行發生行員盜領款項之重大偶發案件,本案實際損失金額計新台幣 999 仟元。 2. 96.4.10 申報本行授信戶○○○詐貸之重大偶發案件,本案轉列呆帳金額新台幣 196,669 仟元。 3. 97.11.10 申報本行發生行員挪用客戶款項之重大偶發事件,本案損失金額約新台幣 11,000 仟元。
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) 最近年度及截至年報刊印日止,股東會及董事會之重要決議：

1. 97 年 2 月 21 日第六屆第十九次董事會：
通過本公司經會計師查核簽證之 96 年度財務報告暨本公司與子公司合併財務報表。
2. 97 年 2 月 21 日第六屆第十九次董事會：
通過本行 96 年度虧損撥補案。
3. 97 年 2 月 21 日第六屆第十九次董事會：
通過本行 96 年度營業報告書。
4. 97 年 2 月 21 日第六屆第十九次董事會：
通過為彌補虧損與提升每股淨值,於 97 年度辦理減資新台幣 20 億元案。
5. 97 年 2 月 21 日第六屆第十九次董事會：
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)。

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



(十) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形之彙總：

資料日：98年02月28日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	何昌明	94年6月30日	97年3月19日	離職
副董事長兼總經理	王榮周	97年3月20日	97年7月14日	離職

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。

四、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：

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小計	是	否(註1)	查核期間	
資誠會計師事務所	黃金澤、周建宏、何淑敏等	4,580千元		80千元		1,580千元	1,660千元	✓			內控查核及移轉訂價報告。

註1：本欄勾否者，請於「查核期間」欄註明查核期間及續填表二。

註2：表二請按本年度各前任會計師依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註3：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) 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集團整體規劃		
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】			



(五) 關於繼任會計師者：

事務所名稱	資誠會計師事務所
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】

(六) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：【無】。

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】。

六、 董事、監察人、經理人及大股東股權變動、移轉、質押情形：【無】

七、 持股比例占前十大股東間互為關係人資訊：【無】。

八、 對同一轉投資事業之綜合持股比率：

單位：股；%
資料日：98年02月28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		綜合投資	
	股數	持股 比例	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	(註2)	80.00	—	—	(註2)	80.00
元大國際人身保險代理人(股)公司	299,991	99.99	—	—	299,991	99.99
台北外匯經紀股份有限公司	80,000	0.40	—	—	80,000	0.40
富邦證券金融股份有限公司	7,886,671	1.97	—	—	7,886,671	1.97
萬通票券金融股份有限公司	7,333,248	1.36	—	—	7,333,248	1.36
財金資訊股份有限公司	4,615,000	1.15	—	—	4,615,000	1.15
彥武企業股份有限公司(註3)	200,577	0.05	—	—	200,577	0.05
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,000,000	0.57	—	—	10,000,000	0.57
台灣中華日報社股份有限公司	83	0.0002	—	—	83	0.0002
陽光資產管理股份有限公司	104,332	1.74	—	—	104,332	1.74

註1：係依銀行法第七十四條所為之投資。

註2：係有限公司組織。

註3：係由短期投資轉列。



4



募資情形

We Create **Fortune**

Section Four
Yuanta Bank
2008 Annual Report

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源：

資料日：98年02月28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

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

資料日：98年02月28日

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	2,200,000 仟股	0	2,200,000 仟股	公開發行公司股票

(二) 股東結構：

資料日：98年02月28日

股東結構 數量	股東結構					合計
	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	
人數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	2,200,000 仟股	0	0	0	2,200,000 仟股
持股比例	0%	100%	0%	0%	0%	100%



(三) 股權分散情形：

單位：每股面額十元
資料日：98年02月28日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 800,000	0	0	0%
1,000,001 以上	1	2,200,000 仟股	100%
合 計	1	2,200,000 仟股	100%

(四) 主要股東名單：

資料日：98年02月28日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
元大金融控股(股)公司		2,200,000 仟股	100%

註：股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

單位：新台幣元

項 目	年 度		97 年	96 年	當 年 度 截 至 98 年 2 月 28 日
	每股市價	最 高	註 1	註 1	註 1
	最 低	註 1	註 1	註 1	
	平 均	註 1	註 1	註 1	
每股淨值	分 配 前	8.47	9.10	8.59	
	分 配 後	8.47	9.10	8.59	
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		2,200,000	1,456,621	2,200,000
	每 股 盈 餘	追 溯 調 整 前	(1.47)	(1.26)	0.06
		追 溯 調 整 後	(1.47)	(1.37)	0.06
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 1	註 1	註 1
	本 利 比		註 1	註 1	註 1
	現 金 股 利 殖 利 率		註 1	註 1	註 1

註 1：本行非上市或上櫃公司，無公開市價可參考，故不適用。



(六) 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，本銀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%為董監事酬勞金，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：

本行第六屆第四十六次董事會決議，通過97年度虧損撥補案，故本年度無盈餘可供分配。

(七) 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：

本行並無無償配股案，故不適用。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

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，請參閱前列「本公司本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金給付政策」資料。詳見25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、監察人酬勞金額：

本公司第六屆第四十六次董事會決議，通過97年度虧損撥補案，故本年度無盈餘可供分配。

(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、監察人酬勞之情形：【無】。

(九) 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	91年第1期金融債券	91年第1期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	91.9.24 台財融(二)字第0910042863號	91.9.24 台財融(二)字第0910042863號
發行日期	91.11.04	91.11.04
面額	新台幣壹仟萬及壹佰萬二種	新台幣壹仟萬及壹佰萬二種
發行及交易地點	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依發行面額十足發行	依發行面額十足發行
總額	三十一億元	十四億元
利率	6.15%-浮動利率(註1)	3.5%
期限	年期：5年3個月 到期日：97年2月4日	年期：5年3個月 到期日：97年2月4日
受償順位	次順位金融債	次順位金融債
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	建業律師聯合事務所金玉瑩	建業律師聯合事務所金玉瑩
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俞安恬
簽證金融機構	萬通票券	萬通票券
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	三十一億元	十四億元
前一年度實收資本額	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
履約情形	無	無
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	提高資本適足率並充實營運資金	提高資本適足率並充實營運資金
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率	16.55%	24.03%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	96.8.14 中華信評 twA+	96.8.14 中華信評 twA+

註1：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，於每屆滿半年計息基準重新調整。

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
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	98.2.16 中華信評 twAA- (銀行評等)	98.2.16 中華信評 twAA- (銀行評等)	98.2.16 中華信評 twAA- (銀行評等)

三、 特別股、海外存託憑證、員工認股權證辦理情形：【無】。

四、 併購辦理情形

- (一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：【無】。
- (二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：【不適用】。
- (三) 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】。
- (四) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料：【無】。

五. 資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容：

本行於 91 年度 9 月 24 日經主管機關核准發行次順位金融債券新台幣 45 億元，於規定期限內已全數執行完畢；其後於 95 年度 2 月 15 日經主管機關核准發行次順位金融債券新台幣 50 億元，於規定期限內已全數執行完畢；並於 95 年度 11 月 2 日再經主管機關核准發行一般順位金融債券與次順位金融債券各新台幣 50 億元，其中次順位金融債已執行新台幣 48 億元，因本行 BIS 已達主管機關要求標準，新台幣 2 億元已屆未發行；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，但經重新評估後，已暫停執行。截至 97 年 12 月 31 日止，本行發行在外金融債券總餘額為新台幣 98 億元。

本行各次申請發行金融債券目的係為提昇自有資金適足率，並支應放款業務資金需求及供台、外幣金融商品財務操作之用。

(二) 執行情形：

95 年度發行第一期次順位金融債後，資本適足率從 94 年 12 月底之 8.14% 提升至 95 年 3 月底之 9.90%；95 年度發行第二期次順位金融債發行後，本行之資本適足率從 95 年 9 月之 8.59% 提升至 95 年 12 月底之 9.21%。截至 97 年 12 月底止，本行資本適足率為 11.21%

本年各項擴充計畫之資金來源及運用情形請參閱【柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理】章節中，「財務狀況及經營結果之檢討分析」之說明。

5



營運概況

We Create **Fortune**

Section Five
Yuanta Bank
2008 Annual Report

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

1. 收受各種存款
2. 辦理放款
3. 辦理票據貼現
4. 投資有價證券
5. 辦理國內匯兌
6. 辦理商業匯票之承兌
7. 簽發國內信用狀
8. 保證發行公司債券
9. 辦理國內保證業務
10. 代理收付款項
11. 承銷有價證券
12. 辦理保管及倉庫業務；辦理出租保管箱業務
13. 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務
14. 辦理信用卡業務
15. 代售金塊、金幣及銀幣
16. 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款
及外幣擔保付款之保證業務
17. 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
18. 辦理政府債券自行買賣業務
19. 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
20. 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
21. 應收帳款承購業務
22. 辦理依信託業法並經主管機關核准之業務
23. 辦理財富管理業務



(二) 最近二年主要業務概況

1. 存款業務

單位：新台幣佰萬元

項 目	97年12月31日		96年12月31日		與96年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增(減)金額	增(減)率(%)
活期性存款	110,000	37.34	105,646	40.20	4,354	4.12
支票存款	1,929	0.65	2,194	0.83	(265)	(12.08)
活期存款	25,046	8.50	23,463	8.93	1,583	6.75
活期儲蓄存款	83,025	28.19	79,989	30.44	3,036	3.80
定期性存款	184,576	62.66	157,154	59.80	27,422	17.45
定期存款	75,104	25.50	65,529	24.94	9,575	14.61
定期儲蓄存款	109,472	37.16	91,625	34.86	17,847	19.48
合計	294,576	100.00	262,800	100.00	31,776	12.09

註：本存款業務含外幣存款，不含央行及銀行同業存款。

2. 放款業務

單位：新台幣佰萬元

項 目	97/12/31		96/12/31		與96年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增減數	增(減)率(%)
企業金融	144,786	100.00	136,922	100.00	7,864	5.74
一般企業貸款	66,238	45.75	63,234	46.18	3,004	4.75
中小企業貸款	43,260	29.88	39,718	29.01	3,542	8.92
政策性貸款	1,787	1.23	3,273	2.39	(1,486)	(45.40)
外幣貸款	19,649	13.57	16,882	12.33	2,767	16.39
催收款	1,618	1.12	976	0.71	642	65.78
其他(註1)	12,234	8.45	12,839	9.38	(605)	(4.71)
個人金融	93,935	100.00	104,041	100.00	(10,106)	9.71
房貸	79,934	85.10	82,039	78.85	(2,105)	(2.57)
汽貸	2,945	3.13	6,370	6.12	(3,425)	(53.77)
消費性貸款	9,119	9.71	14,410	13.86	(5,291)	(36.72)
催收款	1,692	1.80	972	0.93	720	74.07
其他(註2)	245	0.26	250	0.24	(5)	(2.00)
合計	238,721	-	240,963	-	(2,242)	0.93

註1：含進出口押匯、貼現及應收帳款融資。

註2：含存單質借、綜合透支。



3. 外匯業務

單位:美金仟元

年度 項目	97年度		96年度		與96年度比較	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)	增(減)數	增(減)率%
進口	1,151,299	7.92	1,200,982	8.26	(49,683)	(4.14)
出口	316,120	2.18	337,075	2.32	(20,955)	(6.22)
匯出	6,539,676	44.98	6,650,275	45.75	(110,599)	(1.66)
匯入	6,530,925	44.92	6,346,944	43.67	183,981	2.90
合計	14,538,020	100.00	14,535,276	100.00	2,744	0.02

4. 信託業務

單位:新台幣仟元

項目	年度	97 年度	96 年度	與 96 年度比較	
				增(減)數	增(減)率%
信託資產餘額合計		54,949,426(註 1)	65,086,599(註 2)	(10,137,173)	(15.57)
信託業務手續費收入合計		442,782	657,807	(215,025)	(32.69)
國內證券投資信託基金及 投資型保單保管資產規模		8,827,519	31,971,525	(23,144,006)	(72.39)
全權委託投資帳戶 保管資產規模		90,387	404,429	(314,042)	(77.65)
外資保管資產規模		661,876	283,062	378,814	133.83
營業保證金保管資產規模		3,090,000	3,255,000	(165,000)	(5.07)
保管手續費收入		23,886	39,488	(15,602)	(39.51)
有價證券 簽證	簽證金額	72,788,880	23,674,697	49,114,183	207.45
	簽證手續費收入	2,762	3,293	(531)	(16.11)

註 1：含 OBU 信託財產新台幣 158,010 仟元。

註 2：含 OBU 信託財產新台幣 162,275 仟元。

5. 信用卡業務

單位:新台幣佰萬元

項 目	97 年度	96 年度	與 96 年度比較	
			增(減)數	增(減)率%
總發卡數(卡)	800,267	691,707	108,560	15.69
流通卡數(卡)	301,380	303,575	(2,195)	(0.72)
簽帳金額(佰萬元)	10,356	7,248	3,108	42.88
循環信用餘額(佰萬元)	1,428	1,851	(423)	(22.85)



6. 投資業務

單位：新台幣佰萬元

承作類別	97 年度	96 年度
債券交易量	1,725,276	1,704,934
票券交易量	1,391,447	139,419

單位：美金佰萬元

承作類別	97 年度	96 年度
即期外匯交易	27,850	14,781
遠期外匯交易	5,453	1,437
換匯交易	8,073	2,250
選擇權交易	2,724	1,310

7. 電子金融業務

項目	年度	97 年度	96 年度	與 96 年度比較	
				增(減)數	增(減)率%
電子商務交易 筆數分析	網路銀行總交易筆數(仟筆)	14,798	12,463	2,335	18.74
	電話銀行總交易筆數(仟筆)	529	-[註]	-[註]	-[註]
	SuperATM 總交易筆數(仟筆)	265	240	25	10.42

註：本行新電話銀行系統於 96 年 9 月上線。



(三) 97 年度經營計畫：

請參閱【壹、致股東報告書】章節中，關於「97 年度營業計畫及經營策略實施成果」之說明。

(四) 市場分析

1. 總體經濟情勢：

請參閱【壹、致股東報告書】章節中，關於「國內外金融環境變化」之說明。

2. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素：

藉由金控公司品牌知名度與龐大客群資源之助益下，本行擁有跨業整合之通路優勢，綜觀未來競爭激烈之經營環境，本行之發展願景分析如下：

(1) 有利因素：

- A. 透過金控公司經營團隊，導入優異之業務執行力，帶動本行營運動能。
- B. 經由與金控各子公司間跨業整合，除積極移轉證券劃撥客戶以降低本行資金成本外，更提供集團客戶完整金融服務。
- C. 完成銀行新核心系統上線，提升新產品導入效率。
- D. 為提升經營效率，內部組織能配合外在環境變化持續改造。
- E. 注重風險管理與資產品質，覆蓋率優於同業。
- F. 兩岸三地金融政策逐漸鬆綁，有利業務擴展。

(2) 不利因素：

- A. 全球性金融風暴引發之經濟衰退情形尚未減緩，各國政府提出之紓困與振興經濟方案亦未能獲得具體成效，金融產業經營環境艱困。
- B. 受金融風暴影響，銀行投資或代銷海外金融商品之風險性增加，本行獲利亦受到金融資產價值減損，以及授信案件之呆帳風險增加所拖累。
- C. 台灣金融市場過度競爭、同業間削價競爭，且存、放款利差大幅減少，壓縮整體獲利空間。
- D. 兩岸金融監理平台與合作機制尚未確立，銀行服務擴展至中國大陸市場之發展進度仍有待提升。
- E. 本行目前營業據點覆蓋範圍不足，業務市佔率較低。

(3) 因應對策：

- A. 整合金控資源，發揮通路行銷綜效，掌握集團兩岸三地佈局，積極拓展大中華區業務。
- B. 聚焦核心客層，深耕優質客戶，以提升客戶貢獻度。
- C. 落實分行區域督導制度，發揮通路價值。
- D. 落實利潤中心制度，嚴格控管成本效益，並成立作業標準化暨流程改善小組，以提升營運效率與本行競爭力。
- E. 提升新金融商品研發能力，提高手續費收入。

(五) 金融商品研究與業務發展概況**1. 最近二年內增設之業務部門：**

請參閱【壹、致股東報告書】章節中，關於「銀行組織變化情形」之說明。

2. 最近二年度研究發展支出成果及未來研究發展計畫：

請參閱【壹、致股東報告書】章節中，關於「研究發展狀況」之說明。

(六) 長、短期業務發展計畫

- (1) 簡化現有作業流程並建立標準化機制，以提高服務品質與整體營運效率。
- (2) 提昇本行自動化設備使用率，以降低臨櫃作業人力，並持續強化電子金融通路功能，提供無遠弗屆之金融服務。
- (3) 積極拓展兩岸三地、交易融資與應收帳款業務，並加強結構式金融商品行銷，以掌握客戶金流、深耕客戶。
- (4) 強化股票、債券、外匯及衍生性金融商品之自營交易，並積極開發結合利匯率、股權、信用等各類新種金融商品，以區隔目標市場並滿足不同客層客戶之需求，藉此創造高附加價值之業務基礎，開拓多元化收入來源。
- (5) 加強教育訓練，提升行員之金融專業素養與風險管理意識，以加強全員之業務開發以及貸後管理能力。
- (6) 慎選優質客戶、強化徵審制度、落實風險分級與差別訂價機制，以兼顧風險與利潤並強化資產品質。
- (7) 加強運用金控資源，提供客戶完整且專業的財務規劃，深化與客戶往來程度。
- (8) 透過與保險、投信等同業之策略結盟，拓展手續費收入來源。

二、 從業員工資料

年 度		96 年度	97 年度	當年度截至 98 年 2 月 28 日
員工人數		2,865 人	2,612 人	2,445 人
平均年歲		35.46 歲	36.04 歲	36.99 歲
平均服務年資		4.57 年	5.24 年	5.36 年
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.03 %	0.03 %	0.04 %
	碩 士	8.20 %	9.69 %	9.82 %
	大 專	82.73 %	83.51 %	83.68 %
	高 中	9.01 %	6.74 %	6.42 %
	高 中 以 下	0.03 %	0.03 %	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 1,711 人 信託業業務員：共 1,559 人 人身保險業務員：共 1,661 人 產物保險業務員：共 978 人		投資型保險商品業務員：共 659 人 金融常識與職業道德合格：共 1,046 人 理財規劃人員：共 459 人 其他金融證照：共 3,975 人	



三、 企業責任及道德行為

本行抱持著「取之於社會，用之於社會」之企業精神，除透過財團法人元大文教基金會，以慈善捐款和實際行動關懷弱勢族群外，亦與社會上其他慈善團體合作，如伊甸社會福利基金會、中華民國兒童福利聯盟文教基金會、漸凍人協會等等，藉由網路之便捷性，開辦「捐愛心送溫馨」線上捐款活動，鼓勵大眾發揮愛心，將愛心散播到需要關心的角落。

四、 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 V490 等硬體設備及作業系統等。

(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畫，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：

1. 主機房搬遷，並建置異地備援機房。
2. 開發建置財務交易系統、債票券系統、整合法金與個金之擔保品系統、影像管理系統、消金徵審系統、資料倉儲分析系統。
3. 規劃建置新版網路銀行平台以及所得稅作業平台。
4. 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：

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

2. 網路安全：

(1) 防火牆裝置：

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

(2) IP 網路位址保護：

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

(3) 弱點掃描及漏洞修補：

針對各伺服器主機及個人電腦系統做弱點掃描及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。

五、 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：員工社團活動經費補助、員工自強活動費用補助等。
- (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「勞基法」與「勞工退休金條例」相關規定辦理。

3. 其他重要協議：【無】**(二) 最近年度因勞資糾紛所受損失：**

1. 洪景義請求給付退休金差額案件，臺灣高等法院判決應給付金額共計465千元。
2. 張如絹確認僱傭關係存在案件，於臺灣高等法院台南分院達成和解，給付和解金共計1,592千元。
3. 范裕耀確認僱傭關係存在案件，臺灣高等法院判決應給付金額共計1,090千元。

六、 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
新「銀行核心系統」建置契約	台灣國際商業機器(股)公司	96年3月15日至系統上線驗收完成	開發建置銀行新一代核心系統	無
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

七、 證券化商品：【無】



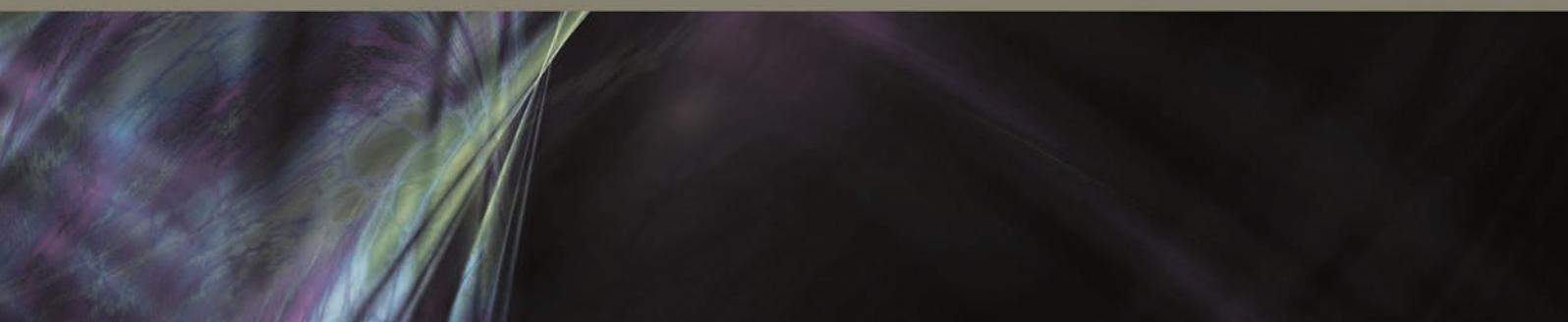
財務概況



6

We Create Fortune

Section Six
Yuantia Bank
2008 Annual Report



陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 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 2月28日 財務資料
		97年	96年	95年	94年	93年	
現金及約當現金、存放央行及拆借 銀行同業		42,407,254	64,336,771	63,275,717	35,492,474	37,651,406	35,065,337
買入票券		-	-	-	-	24,538,408	-
公平價值變動列入損益之金融資產 -淨額		44,581,784	5,940,952	12,071,805	7,781,535	-	46,487,954
附賣回票券及債券投資		1,644,337	397,522	611,200	59,556	-	-
應收款項-淨額		9,829,041	15,034,704	16,832,116	9,265,445	7,960,841	9,737,783
待出售資產		-	778,668	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		232,873,593	236,802,168	226,180,652	228,842,212	195,102,670	228,877,022
備供出售金融資產-淨額		15,639,774	14,345,346	16,667,948	17,575,892	-	18,280,442
持有至到期日之金融資產-淨額		597,276	849,150	325,960	-	-	625,976
採權益法之股權投資		133,187	143,162	160,555	185,194	217,678	136,416
其他金融資產		482,593	1,312,653	2,101,809	2,372,896	1,890,627	491,904
固定資產-淨額		2,549,695	2,265,556	3,088,194	3,067,008	2,903,625	2,525,403
無形資產		232,017	1,466,021	1,446,600	1,455,523	529,421	219,336
其他資產-淨額		3,205,290	2,830,566	2,925,277	2,770,515	1,899,187	3,373,137
資產總額		354,175,841	346,503,239	345,687,833	308,868,250	272,693,863	345,820,710
央行及銀行同業存款		11,865,082	28,264,164	26,328,167	26,099,261	24,670,040	18,648,830
公平價值變動列入損益之金融負債		4,080,414	3,570,504	2,497,646	104,849	-	4,503,584
附買回票券及債券負債		7,325,426	7,909,694	12,140,286	10,796,321	10,903,860	7,636,439
存款及匯款		294,594,534	262,844,440	267,431,677	242,414,362	211,320,395	278,226,966
央行及同業融資、應付金融債券		9,800,000	12,166,000	12,166,000	4,500,000	4,500,000	9,800,000
特別股負債		-	-	-	-	-	-
應計退休金負債		-	-	21,783	57,482	25,745	-
其他金融負債		258,667	464,752	501,190	74,560	-	294,414
其他負債		7,620,383	9,454,905	10,656,957	6,092,160	5,485,365	7,818,089
負債總額	分配前	335,544,506	324,674,459	331,725,706	290,138,995	256,905,405	326,928,322
	分配後	335,544,506	324,674,459	331,725,706	290,175,163	256,956,985	326,928,322
股本		22,000,000	24,000,000	18,000,000	18,000,000	14,000,000	22,000,000
資本公積		-	-	14,673	14,673	14,673	-
保留盈餘	分配前	(3,254,911)	(2,014,728)	(4,028,159)	773,874	1,773,785	(3,131,076)
	分配後	(3,254,911)	(2,014,728)	(4,028,159)	737,706	722,205	(3,131,076)
金融商品之未實現損益		(113,754)	(156,492)	15,273	-	-	23,464
累積換算調整數		-	-	-	-	-	-
股東權益其他項目		-	-	(39,660)	(59,292)	-	-
股東權益總額	分配前	18,631,335	21,828,780	13,962,127	15,729,255	15,788,458	18,892,388
	分配後	18,631,335	21,828,780	13,962,127	18,693,087	15,736,878	18,892,388

註：93至97年度財務資料均經會計師查核簽證，當年度截至98年2月28日財務資料係為本公司自結數。



(二)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 98年2月28 日財務資料
		97年	96年	95年	94年	93年	
利息淨收益		4,333,741	5,483,699	5,551,436	5,897,274	5,293,577	678,512
利息以外淨收益		(22,030)	1,110,464	1,585,949	1,091,540	1,588,791	279,731
呆帳費用		3,201,826	4,099,417	8,394,810	2,964,931	1,550,571	112,189
營業費用		5,048,074	5,089,484	4,402,563	3,949,796	3,281,138	716,624
繼續營業部門 稅前損益		(3,938,189)	(2,594,738)	(5,659,988)	74,087	2,050,659	129,430
繼續營業部門 稅後損益		(3,240,183)	(2,001,242)	(4,777,022)	51,669	1,502,258	123,836
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		(3,240,183)	(2,001,242)	(4,765,864)	51,669	1,502,258	123,836
每股盈餘 (元)	追溯調整前	(1.47)	(1.26)	(2.65)	0.03	1.11	0.06
	追溯調整後	(1.47)	(1.37)	(3.71)	0.04	1.46	0.06

註：93至97年各年度財務資料均經會計師查核簽證，當年度截至98.02.28財務資料為公司自結數字。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
93	安侯建業會計師事務所	俞安恬、關春修	標準式無保留意見
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

二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務分析					當年度截至 98年2月28日
		97.12.31	96.12.31	95.12.31	94.12.31	93.12.31	
經營能力	存放比率(%)	78.20	88.04	81.72	89.84	86.42	81.09
	逾放比率(%)	1.75	1.32	1.22	2.49	2.93	1.52
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.74	1.66	1.58	1.33	1.12	1.27
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	3.75	3.84	3.89	3.79	3.68	2.93
	總資產週轉率(次)	0.01	0.02	0.02	0.02	0.02	0.00
	員工平均收益額(仟元)	1,651	2,302	2,471	2,200	2,635	392
	員工平均獲利額(仟元)	(1,240)	(699)	(1,650)	18	611	51
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	(19.26)	(15.41)	(37.71)	0.45	15.53	0.65
	資產報酬率(%)	(0.92)	(0.58)	(1.46)	0.02	0.59	0.04
	股東權益報酬率(%)	(16.02)	(11.18)	(29.16)	0.30	11.05	0.66
	純益率(%)	(75.15)	(30.35)	(66.77)	0.82	23.19	12.92
	每股盈餘(元)	(1.47)	(1.37)	(3.71)	0.04	1.46	0.06
財務結構	負債占總資產比率(%)	94.73	93.70	95.92	93.94	94.21	94.53
	固定資產占股東權益比率(%)	13.68	10.38	22.12	16.38	18.39	13.37
成長率	資產成長率(%)	2.21	0.24	11.92	13.27	15.92	(6.04)
	獲利成長率(%)	(51.78)	54.16	(7,739.65)	(96.39)	106.70	(28.06)
現金流量	現金流量比率(%)	註2	21.17	註2	13.95	9.11	註2
	現金流量允當比率(%)	487.02	480.43	210.59	403.18	311.98	487.02
	現金流量滿足率(%)	註2	68.41	註2	21.16	5.64	註2
流動準備比率(%)		26.80	21.70	20.00	13.40	13.90	25.10
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		3,819,169	3,252,631	3,523,263	2,471,406	1,124,045	3,762,127
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		1.54	1.26	1.46	1.02	0.54	1.56
營運規模	資產市占率(%)	1.20	1.24	1.26	1.16	1.10	1.19
	淨值市占率(%)	1.03	1.22	0.83	1.11	1.02	1.04
	存款市占率(%)	1.32	1.27	1.32	1.24	1.15	1.23
	放款市占率(%)	1.29	1.36	1.35	1.08	1.27	1.29

請說明最近二年各項財務比率變動原因：(若增減變動未達20%者可免分析)

本公司於97年度各項獲利能力之相關比率皆較96年度為下降，主係97年度存放款利差較96年度下降，且本公司於97年度認列資產減損損失，並提列呆帳以維持授信資產品質所致。

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98年2月28日財務資料為本公司自結數。

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		最近五年度資本適足率					當年度截至 98/2/28 資本 適足率(未經 會計師複核)
		93 年	94 年	95 年	96 年	97 年	
自有資本	普通股	14,000,000	18,000,000	18,000,000	24,000,000	22,000,000	22,000,000
	永續非累積特別股	0	0	0	0	0	0
	無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0	0
	預收股本	0	0	0	0	0	0
	資本公積(固定資產增值公積除外)	14,673	14,673	14,673	0	0	0
	第一類資本	271,527	722,205	737,705	0	0	0
	特別盈餘公積	0	0	0	0	0	0
	累積盈虧	1,502,258	51,669	(4,765,864)	0	0	0
	少數股權	0	0	0	0	0	0
	股東權益其他項目	0	(59,292)	(58,178)	(156,492)	(118,564)	(71,116)
	減：商譽	500,836	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	0
	減：資本扣除項目	278,222	239,816	226,859	1,451,384	2,059,483	2,000,509
	第一類資本合計	15,009,400	17,169,904	12,381,942	21,072,589	19,821,953	19,928,375
	第二類資本	0	0	0	0	0	0
	永續累積特別股	0	0	0	0	0	0
	無到期日累積次順位債券	0	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	0
	備供出售金融資產未實現利益之 45%	0	0	15,206	0	47,235	100,551
	可轉換債券	0	0	0	0	0	0
	營業準備及備抵呆帳	1,155,378	90,171	13,144	1,064,971	2,456,202	1,602,451
	長期次順位債券	2,700,000	1,800,000	6,304,400	4,440,000	3,080,000	3,080,000
	非永續特別股	0	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	0
減：資本扣除項目	278,222	239,816	226,858	1,451,384	2,059,483	2,000,509	
第二類資本合計	3,577,156	1,650,355	9,105,892	7,053,587	6,523,954	5,782,493	



	第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0	0
		非永續特別股	0	0	0	0	0	0
		第三類資本合計	0	0	0	0	0	0
	自有資本	18,586,556	18,820,259	21,487,834	28,126,176	26,345,907	25,710,868	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	190,901,498	218,313,531	217,610,839	212,632,661	212,605,116	206,482,686
		內部評等法	—	—	—	—	—	—
		資產證券化	—	—	—	427,472	261,206	247,150
	作業風險	基本指標法	—	—	—	13,090,763	12,041,788	12,041,788
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—	—
		進階衡量法	—	—	—	—	—	—
	市場風險	標準法	14,077,175	12,845,576	15,819,906	10,785,088	10,062,775	10,766,275
		內部模型法	—	—	—	—	—	—
	加權風險性資產總額		204,978,673	231,159,107	233,430,745	236,935,984	234,970,885	229,537,899
	資本適足率		9.07	8.14	9.21	11.87	11.21	11.20
第一類資本占風險性資產之比率		7.32	7.43	5.31	8.89	8.44	8.68	
第二類資本占風險性資產之比率		1.75	0.71	3.90	2.98	2.77	2.52	
第三類資本占風險性資產之比率		0	0	0	0	0	0	
普通股股本占總資產比率		5.13	5.83	5.21	6.93	6.21	6.36	
說明最近二期資本適足比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)								

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 x 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		最近五年度合併資本適足率					當年度截至 98/2/28 資本 適足率
		93 年	94 年	95 年	96 年	97 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	—
	永續非累積特別股	—	0	0	0	0	—
	無到期日非累積次順位債券	—	0	0	0	0	—
	預收股本	—	0	0	0	0	—
	資本公積(固定資產增值公積除外)	—	14,673	14,673	0	0	—
	法定盈餘公積	—	722,205	737,705	0	0	—
	特別盈餘公積	—	0	0	0	0	—
	累積盈虧	—	51,669	(4,765,864)	0	0	—
	少數股權	—	0	0	2,838	2,728	—
	股東權益其他項目	—	(59,292)	(58,178)	(156,492)	(118,564)	—
	減：商譽	—	1,319,535	1,319,535	1,319,535	0	—
	減：出售不良債權未攤銷損失	—	0	0	0	0	—
	減：資本扣除項目	—	157,219	146,581	1,379,803	1,992,890	—
	第一類資本合計	—	17,252,501	12,462,220	21,147,008	19,891,274	—
	第二類資本						
	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	—
	固定資產增值公積	—	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	—
可轉換債券	—	0	0	0	0	—	
營業準備及備抵呆帳	—	90,171	13,144	1,064,971	2,456,202	—	
長期次順位債券	—	1,800,000	6,304,400	4,440,400	3,080,000	—	
非永續特別股	—	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	—	
減：資本扣除項目	—	157,219	146,580	1,379,803	1,992,890	—	
第二類資本合計	—	1,732,952	9,186,170	7,125,168	6,590,547	—	



	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	—
		第三類資本合計	—	0	0	0	0	—
	自有資本	—	18,985,453	21,648,390	28,272,176	26,481,821	—	
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	—
		內部評等法	—	—	—	—	—	—
		資產證券化	—	—	—	427,472	261,206	—
	作業風險	基本指標法	—	—	—	13,862,963	12,254,313	—
		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	—
		內部模型法	—	—	—	—	—	—
	加權風險性資產總額		—	231,791,749	234,522,090	237,801,175	235,258,095	—
	資本適足率(%)		—	8.19	9.23	11.89	11.26	—
第一類資本占風險性資產之比率(%)		—	7.44	5.31	8.89	8.46	—	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		—	0.75	3.92	3.00	2.80	—	
第三類資本占風險性資產之比率(%)		—	0	0	0	0	—	
普通股股本占總資產比率(%)		—	5.82	5.19	6.93	6.21	—	
請說明最近二期資本適足比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)								

- 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、最近年度財務報告之監察人審查報告

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 97 年度財務報告及合併財務報表暨董事會造送 97 年度營業報告書及虧損撥補表，其中財務報告及合併財務報表經資誠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 98 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 8 年 2 月 2 6 日



資誠會計師事務所

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

(98)財審報字第 08002230 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九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六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九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六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九十七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 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

中華民國九十八年二月十六日





元大銀行股份有限公司

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	97年12月31日	96年12月31日	97年12月31日	96年12月31日	變動百分比
	金額	金額	金額	金額	%
資產					
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 6,407,428	\$ 4,316,348	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十五))	\$ 11,865,082	(58)
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	35,999,826	60,020,423	40) 公平價值變動列入損益之金融負債-淨額(附註四(十六))	4,080,414	14
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)	44,581,784	5,940,952	22500 附買回票券及債券負債(附註四(四)、五及六)	7,325,426	(7)
12500 附買回票券及債券投資(附註四(四)、五及六)	1,644,337	397,522	23000 應付款項(附註四(十七))	7,457,607	(18)
13000 應收款項-淨額(附註四(五)及五)	9,829,041	15,034,704	23500 存款及匯款(附註四(十八)及五)	294,594,534	12
13400 待出售資產(附註四(六))	-	778,668	24000 應付金融債券(附註四(十九)及五)	9,800,000	(19)
13500 貼現及放款-淨額(附註四(七)及五)	232,873,593	236,802,168	25500 其他金融負債(附註十)	258,667	(44)
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(八)及六)	15,639,774	14,345,346	29500 其他負債	162,776	(59)
14500 持有至到期日金融資產(附註四(九))	597,276	849,150	負債總計	335,544,506	3
15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(十))	133,187	143,162	股東權益	324,674,459	
15500 其他金融資產-淨額(附註四(十一)及(十二)及(二十五))	482,593	1,312,653	股本	22,000,000	(8)
成本：			31001 普通股(附註四(二十一))	22,000,000	
18501 土地	799,346	799,346	32011 待彌補虧損(附註四(二十四)及(二十六))	(3,254,911)	(62)
18521 房屋及建築	362,099	241,899	股東權益其他項目	(113,754)	(27)
18531 辦公設備	1,070,126	1,020,712	備供出售金融資產未實現損益	18,631,335	(15)
18541 交通及運輸設備	41,633	29,909	股東權益總計	21,828,780	
18551 什項設備	990,387	795,408	重大承諾事項及或有事項(附註七)		
18581 租賃資產	85,000	89	信託資產(附註十(四))		
小計	3,348,591	2,887,363	期後事項(附註九)		
185XX 減：累計折舊	(1,337,961)	(1,031,854)	負債及股東權益總計	\$ 354,175,841	2
18571 未完工程	539,065	410,047		\$ 346,503,239	
固定資產-淨額	2,549,695	2,265,556			
19000 無形資產(附註四(十三))	232,017	1,466,021			
其他資產					
19500 其他資產-其他(附註四(十四))	1,093,070	1,084,421			
19665 遞延所得稅資產(附註四(二十六))	2,112,220	1,746,145			
其他資產-合計	3,205,290	2,830,566			
資產總計	\$ 354,175,841	\$ 346,503,239			

董事長：顏慶章



經理人：陳麒漳



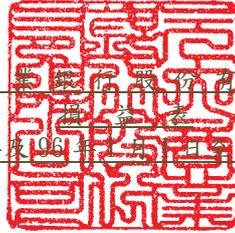
後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司

民國 97 年 12 月 31 日



單位：新台幣仟元
(除每股虧損為新台幣元外)

	97 年 度 金 額	96 年 度 金 額	變 動 百分比%
41000 利息收入	\$ 10,110,975	\$ 10,987,426	(8)
51000 減：利息費用	(5,777,234)	(5,503,727)	5
利息淨收益	4,333,741	5,483,699	(21)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益(附註五)	783,108	1,053,913	(26)
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失(附註四(三)及(十六))	(581,865)	(115,407)	404
49300 備供出售金融資產之已實現利益(損失)	7,185	(85,510)	(108)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損失	(131,440)	-	-
49500 採權益法認列之投資損益(附註四(十))	13,938	14,993	(7)
49600 兌換損益-淨額	1,015,145	43,572	2230
55000 資產減損損失(附註四(十三))	(1,244,166)	(194,508)	540
49800 其他非利息淨損益(附註四(六))	116,065	393,411	(70)
利息以外淨(損失)收益合計	(22,030)	1,110,464	(102)
淨收益	4,311,711	6,594,163	(35)
51500 呆帳費用(附註四(七))	(3,201,826)	(4,099,417)	(22)
營業費用			
58500 用人費用(附註四(二十五))	(2,615,978)	(2,782,472)	(6)
59000 折舊及攤銷費用(附註四(二十五))	(473,466)	(479,428)	(1)
59500 其他業務及管理費用(附註五)	(1,958,630)	(1,827,584)	7
繼續營業部門稅前淨損	(3,938,189)	(2,594,738)	52
61003 所得稅利益(附註四(二十六))	698,006	593,496	18
本期淨損	(\$ 3,240,183)	(\$ 2,001,242)	62
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
普通股每股虧損(附註四(二十七))			
本期淨損	(\$ 1.79) (\$ 1.47)	(\$ 1.78) (\$ 1.37)	

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

董事長：顏慶章

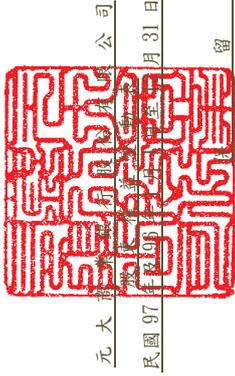


經理人：陳麒漳



會計主管：蘇玉青





元大商業銀行股份有限公司
民國97年12月31日

單位：新台幣千元

普 通 股 資 本 公 積 法 定 盈 餘 公 積 留 盈 餘 待 彌 補 虧 損 備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益 未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 合 計

96 年 度	97 年 度
96年1月1日餘額	97年1月1日餘額
法定盈餘公積彌補虧損	減資彌補虧損
資本公積彌補虧損	97年度淨損
減資彌補虧損	備供出售金融資產未實現損益變動數
現金增資	迴轉未認列為退休金成本之淨損失
96年度淨損	96年12月31日餘額
備供出售金融資產未實現損益變動數	97 年 度
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	97年1月1日餘額
96年12月31日餘額	減資彌補虧損
	97年度淨損
	備供出售金融資產未實現損益變動數
	97年12月31日餘額



董事長：顏慶章

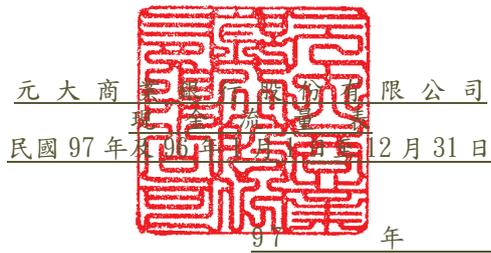


經理人：陳麒洋



會計主管：蘇玉青

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。



單位：新台幣仟元

97 年 度 96 年 度

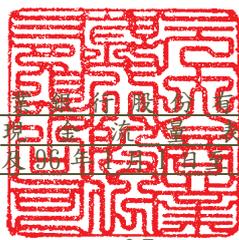
營業活動之現金流量

本期淨損	(\$	3,240,183)	(\$	2,001,242)
調整項目				
呆帳費用		3,201,826		4,099,417
折舊費用		370,863		391,970
各項攤提		102,603		87,458
出售不良債權利益	(21,390)	(294,669)
出售承受擔保品損失		10,392		39,015
備供出售金融資產出售(利益)損失	(7,185)		85,510
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	(8,468)	(23,629)
承受擔保品跌價損失		8,020		7,883
處分待出售資產利益	(231,107)		-
資產減損損失		1,244,614		210,254
處分及報廢固定資產損失		59,177		19,113
依權益法認列之現金股利		21,097		32,386
依權益法評價認列之投資收益	(13,938)	(14,993)
出售閒置資產利益淨額		-	(15,958)
資產及負債科目之變動				
應收帳款減少		4,894,163		1,194,034
遞延所得稅資產增加	(366,075)	(99,025)
公平價值變動列入損益之金融資產淨額				
(增加)減少	(38,960,729)		6,130,853
公平價值變動列入損益之金融負債淨額				
增加		509,910		1,090,858
應付款項減少	(1,597,966)	(1,377,504)
應計退休金負債減少		-	(18,690)
其他金融資產減少		775,297		789,110
營業活動之淨現金(流出)流入	(33,117,639)		10,332,151

(續次頁)



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



單位：新台幣仟元

	97 年 度	96 年 度
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	24,020,597	(2,575,079)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(1,246,815)	213,678
出售不良債權價款	21,390	1,269,311
備供出售金融資產(增加)減少	(921,791)	2,065,327
出售固定資產價款	763	76,242
出售待出售資產價款	1,010,570	-
購置固定資產價款	(884,234)	(574,134)
貼現及放款增加(減少)	1,093,013	(15,092,197)
出售閒置資產價款	47,000	29,120
出售承受擔保品價款	11,290	96,248
其他資產(增加)減少	(89,157)	11,448
無形資產增加	(7,365)	(26,162)
持有至到期日金融資產減少(增加)	195,355	(597,160)
投資活動之淨現金流入(流出)	23,250,616	(15,103,358)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(16,399,082)	1,935,997
附買回票券及債券負債減少	(584,268)	(4,230,592)
存款及匯款增加(減少)	31,750,094	(4,587,237)
其他金融負債減少	(206,085)	(36,438)
其他負債(減少)增加	(236,556)	175,452
現金增資		10,000,000
應付金融債券減少	(2,366,000)	-
融資活動之淨現金流入	11,958,103	3,257,182
本期現金及約當現金增加(減少)	2,091,080	(1,514,025)
期初現金及約當現金餘額	4,316,348	5,830,373
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,407,428	\$ 4,316,348
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 5,727,534	\$ 5,710,538
本期支付所得稅	\$ 241,612	\$ 141,114
不影響現金流量之投資活動		
固定資產轉列待出售資產	\$ -	\$ 778,668
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報表之一部份，請併同參閱。

董事長：顏慶章



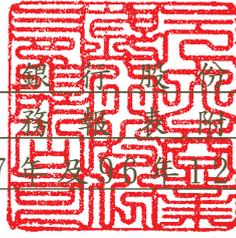
經理人：陳麒漳



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 97 年 及 95 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，本公司亦於同一下市。
- (三) 截至九十七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。截至民國九十七年十二月三十一日止，本公司員工人數為 2,612 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、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. 本公司於民國九十五年一月一日起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」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規範。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，企業於適用中華民國會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」後，所持有之交易目的金融資產若供作債務擔保、質押或存出保證，仍應繼續分類為交易目的金融資產。
 7. 本公司於民國九十七年七月一日起適用修正後財務會計準則公報第三十四號第104段之規定，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。

(六) 備供出售金融商品

1. 本公司於民國九十五年一月一日起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」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規範，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。現金股利除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，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. 本公司於民國九十五年一月一日起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」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規範，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) 待出售資產

係主要將以出售方式而非透過持續使用回收其帳面價值之資產(處分群組)，以其帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，並停止提列折舊。

(十三) 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外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。

(十四) 採權益法之股權投資

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

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 其他資產—閒置資產

本公司自民國九十五年一月一日起適用新修訂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。

(十八) 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。



(十九) 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。

(二十) 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。

(二十一) 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。

(二十二) 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。

(二十三) 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改月採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，其累積金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等負債。並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本及未認列過渡性淨資產、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。

(二十四) 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。

(二十五) 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。

(二十六) 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業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營業所得稅申報。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. 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。

(二十七) 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。

(二十八) 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。

(二十九) 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。

(三十) 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。

(三十一) 普通股每股虧損

普通股每股虧損係以本期淨損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本期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，此項會計原則變動使民國九十七年度淨損減少\$93,113，每股虧損減少\$0.04元。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	97年12月31日	96年12月31日
庫存現金	\$ 2,147,179	\$ 2,017,374
庫存外幣	292,154	211,792
待交換票據	994,260	586,226
存放銀行同業	2,973,835	1,500,956
	<u>\$ 6,407,428</u>	<u>\$ 4,316,348</u>



(二) 存放央行及拆借銀行同業

	97年12月31日	96年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 5,969,308	\$ 3,819,794
存放央行準備金乙戶	7,754,605	6,710,500
存放央行外幣戶	32,860	1,038,176
存放央行跨行業務清算基金	215,150	210,559
央行定期存單	18,200,000	40,155,000
拆放銀行同業	3,827,903	8,086,394
合計	<u>\$ 35,999,826</u>	<u>\$ 60,020,423</u>

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額

	97年12月31日	96年12月31日
交易目的之金融資產		
商業本票	\$ 11,997,605	\$ 119,827
受益憑證	218,777	613,159
上市櫃股票	-	1,192,968
政府公債	1,899,786	289,685
公司債	304,206	-
可轉換公司債	29,081	-
受益證券	30,000	35,000
可轉讓定期存單	24,890,000	-
衍生性金融商品	4,094,521	1,197,383
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	128,307	(8,319)
小計	<u>43,593,933</u>	<u>3,439,703</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
公司債	552,663	906,548
可轉換公司債	1,101,858	1,975,100
指定公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	(666,670)	(380,399)
小計	<u>987,851</u>	<u>2,501,249</u>
合計	<u>\$ 44,581,784</u>	<u>\$ 5,940,952</u>

1. 本公司於民國九十七年度及九十六年度認列公平價值變動列入損益之金融資產淨利益(損失)(含利息收入及股利收入)分別為\$9,205,830及\$(48,289)。
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(八)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	97年12月31日		96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	\$ 1,715,457	\$ 95,947	\$1,319,914	\$ 104,898
可轉債選擇權	512,200	-	-	-
資產交換買入選擇權	253,500	12,634	-	-
外匯合約(換匯及遠匯)	6,598,744	220,312	17,265,433	99,220
資產交換利率交換及 一般利率交換	100,698,274	3,719,422	72,605,212	974,079
利率期貨(註)	164,300	44,342	-	18,294
固定利率商業本票承諾	550,000	1,864	200,000	892

註：本公司民國九十七年及九十六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\$4及\$0，與期末保證金\$44,338及\$18,294。

(四)附賣回票券及債券投資、附買回票券及債券負債

	97年12月31日	96年12月31日
附賣回票券及債券投資	\$ 1,644,337	\$ 397,522
利率區間	0.80%	1.70%~1.97%
約定賣回價款	\$ 1,644,627	\$ 397,878
附買回票券及債券負債	\$ 7,325,426	\$ 7,909,694
利率區間	0.38%~1.25%	1.70%~2.23%
約定買回價款	\$ 7,326,645	\$ 7,918,570

1. 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。
2. 本公司民國九十六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\$293,257、附賣回票券及債券投資\$397,522及備供出售金融資產\$7,005,185。

(五)應收款項-淨額

	97年12月31日	96年12月31日
應收即期外匯款	\$ 3,193,623	\$ 1,341,567
應收信用卡款	2,286,904	2,550,358
應收利息	785,928	1,234,015
應收承兌票款	762,487	1,547,847
應收聯屬公司款	1,686,397	1,112,854
應收承購帳款及其他	1,186,101	7,670,802
小計	9,901,440	15,457,443
減：備抵呆帳	(72,399)	(422,739)
合計	\$ 9,829,041	\$ 15,034,704



(六)待出售資產

	97年12月31日	96年12月31日
土地	\$ -	\$ 578,469
房屋及建築	-	200,199
	\$ -	\$ 778,668

本公司於民國九十六年九月十四日與買方南山人壽保險股份有限公司(以下簡稱「南山人壽」)簽訂出售不動產買賣契約，總價款共計\$1,010,570，業已於民國九十七年六月二十七日完成過戶並認列出售利益\$231,107。

(七)貼現及放款-淨額

	97年12月31日	96年12月31日
押匯及貼現	\$ 449,463	\$ 647,674
短期放款及透支	33,590,753	37,288,216
短期擔保放款及透支	15,736,406	18,008,317
中期放款	44,516,234	42,614,274
中期擔保放款	43,168,409	41,672,369
長期放款	8,655,847	8,277,090
長期擔保放款	88,739,170	89,802,326
應收帳款融資	554,707	704,418
催收款項	3,309,623	1,948,591
小計	238,720,612	240,963,275
減：備抵呆帳	(5,847,019)	(4,161,107)
	\$ 232,873,593	\$ 236,802,168

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。特定債權無法收回之風險，按債權預期違約之可能性加以評估。
備抵呆帳變動如下：

	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



	96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	\$ 4,021,394	\$ -	\$ 4,021,394
加：本期提列呆帳	4,099,417	-	4,099,417
收回已沖銷放款 及墊款	558,967	-	558,967
減：沖銷放款及墊款	(4,081,110)	-	(4,081,110)
匯差及其他	(53)	-	(53)
期末餘額	<u>\$ 4,598,615</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,598,615</u>

本公司民國九十七年度及九十六年度提列之放款呆帳費用分別為\$2,835,562及\$3,496,039，信用卡呆帳費用分別為\$311,500及\$416,000，保證款呆帳費用分別為\$34,146及\$0，其他呆帳費用分別為\$20,618及\$187,378。

民國九十七年及九十六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\$3,309,623及\$1,948,591；於民國九十七年及九十六年十二月三十一日未計提之應收利息分別為\$45,552及\$35,116。

(八)備供出售金融資產-淨額

	97 年 12 月 31 日			
	攤銷後成本	評價調整	累計減損	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>\$ -</u>	<u>\$ 15,639,774</u>

	96 年 12 月 31 日			
	攤銷後成本	評價調整	累計減損	公平價值
政府公債	\$ 6,085,193	(\$ 74,981)	\$ -	\$ 6,010,212
公司債	7,592,816	(71,534)	-	7,521,282
金融債	249,421	(3,649)	-	245,772
受益證券	574,408	(6,328)	-	568,080
合 計	<u>\$ 14,501,838</u>	<u>(\$ 156,492)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,345,346</u>

1. 備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註六說明。
2. 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，相關資訊如下：

(1) 上開重分類資產截至民國九十七年十二月三十一日尚未除列部分之資產負債表日公平價值資訊

	97 年 12 月 31 日
上市櫃公司股票	<u>\$ 226,784</u>



(2)民國九十七年七月一日至十二月三十一日重分類資產之相關公平價值變動資訊

	97年度		96年度	
	認列為業主			
	認列為損益	權益調整項目	認列為損益	
上市櫃公司股票	(\$ 99,449)	(\$ 93,113)	(\$ 74,855)	

(九)持有至到期日金融資產

	97年12月31日	96年12月31日
金融債	\$ 328,600	\$ 486,645
公司債	164,300	291,987
資產基礎證券	104,376	144,488
小計	597,276	923,120
減：累計減損	-	(73,970)
合計	\$ 597,276	\$ 849,150

(十)採權益法之股權投資-淨額

	97年12月31日		96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	\$ 105,690	98.56	\$ 105,174	98.56
元大財產保險代理人有限公司	4,729	80.00	5,197	80.00
元大國際人身保險代理人(股)公司	22,768	99.99	32,791	99.99
	\$ 133,187		\$ 143,162	

本公司民國九十七年度及九十六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及九十六年十二月三十一日之餘額均占本公司總資產約0.001%；民國九十七年度及九十六年度認列之投資利益分別占本公司稅前淨損約0.15%及0.04%，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。



(十一)其他金融資產-淨額

	97年12月31日		96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	-	-	-
VISA Inc.	15,853	-	-	-
台灣中華日報(股)公司(註)	-	-	-	-
小計	306,008		287,490	
減：累計減損	(155)		(155)	
	<u>305,853</u>		<u>287,335</u>	
無活絡市場之債務商品投資：				
金融債	147,520		977,667	
其他				
短墊	29,220		47,651	
非放款轉列之催收款項	62,104		14,769	
小計	91,324		62,420	
減：備抵呆帳	(62,104)		(14,769)	
	<u>29,220</u>		<u>47,651</u>	
合計	<u>\$ 482,593</u>		<u>\$1,312,653</u>	

註：帳面金額未達仟元

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。

民國九十六年度台灣中華日報社股份有限公司減資\$331,000，再增資\$452,200，本公司持股餘83股，比率為0.0002%。

本公司於民國九十五年六月以債作股取得台中精機廠(股)公司94,705股，因相關債權於取得前述股票前已全數提列呆帳準備，故本公司僅註記股數，而未認列投資成本。

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共獲配現金\$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。



(十二) 固定資產

資產名稱	97 年 12 月 31 日	
	原始成本	累計折舊
土地	\$ 799,346	\$ -
房屋及建築	362,099	(85,686)
辦公設備	1,070,126	(756,598)
交通及運輸設備	41,633	(21,640)
什項設備	990,387	(472,857)
租賃資產	85,000	(1,180)
未完工程	539,065	-
合計	<u>\$ 3,887,656</u>	<u>(\$ 1,337,961)</u>

資產名稱	96 年 12 月 31 日	
	原始成本	累計折舊
土地	\$ 799,346	\$ -
房屋及建築	241,899	(80,362)
辦公設備	1,020,712	(568,845)
交通及運輸設備	29,909	(15,355)
什項設備	795,408	(367,205)
租賃資產	89	(87)
未完工程	410,047	-
合計	<u>\$ 3,297,410</u>	<u>(\$ 1,031,854)</u>

(十三) 無形資產

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
商譽	\$ -	\$ 1,319,535
電腦軟體	232,017	146,486
合計	<u>\$ 232,017</u>	<u>\$ 1,466,021</u>

本公司於民國九十七年度依則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，評估商譽已發生減損，並認列減損損失\$1,319,535。

(十四)其他資產-其他

	97年12月31日	96年12月31日
承受擔保品	\$ 1,666	\$ 23,348
減：累計減損	(1,666)	(2,114)
小計	-	21,234
閒置資產	224,473	274,655
減：累計折舊	(207)	(2,156)
減：累計減損	(141,831)	(141,831)
小計	82,435	130,668
存出保證金	802,537	664,804
其他遞延費用	103,012	112,944
其他	105,086	154,771
合計	\$ 1,093,070	\$ 1,084,421

本公司民國九十七年度及九十六年度認列之承受擔保品減損損失分別為\$8,020及\$7,883，其承受擔保品減損迴轉利益分別為\$8,468及\$23,629。

本公司民國九十七年度及九十六年度認列之閒置資產減損損失分別為\$0及\$136,238。

(十五)央行及銀行同業存款

	97年12月31日	96年12月31日
央行存款	\$ 4,234	\$ 1,413,607
銀行同業存款	500,273	2,000,189
透支銀行同業	6,651	227,759
銀行同業拆放	662,669	13,778,875
中華郵政轉存款	10,691,255	10,843,734
合計	\$ 11,865,082	\$ 28,264,164

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債-淨額

	97年12月31日	96年12月31日
交易目的金融負債-衍生性商品	\$ 4,080,414	\$ 1,285,765
交易目的金融負債-非衍生性	-	148,194
交易目的金融負債-非衍生性評價調整	-	26
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	2,134,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債 評價調整	-	2,519
合計	\$ 4,080,414	\$ 3,570,504

1. 本公司民國九十七年度及九十六年度認列公平價值變動列入損益之金融負債淨損失(含利息支出)分別為\$9,787,695及\$67,118。
2. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定。
3. 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	97年12月31日		96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	\$ 1,715,457	\$ -	\$ 1,319,914	\$ -
賣出權益選擇權	862,500	-	827,100	-
賣出債券選擇權	200,000	-	-	-
資產交換賣出選擇權	353,720	-	595,886	-
資產交換利率交換 及一般利率交換	100,238,732	-	79,269,780	-
外匯合約(換匯及遠匯)	3,077,139	-	2,485,948	-
固定利率商業本票承諾	-	-	650,000	-
賣出信用違約交換	164,300	-	-	-
利率期貨	279,310	-	-	-

(十七)應付款項

	97年12月31日	96年12月31日
應付即期外匯款	\$ 3,193,972	\$ 1,341,631
應付帳款	120,083	1,170,395
應付承購帳款	156,955	2,632,370
應付利息	1,104,602	1,063,739
應付承兌匯票	762,757	1,549,446
應付代收款	84,332	92,979
應付費用	371,249	434,804
應付稅款	43,759	48,970
應付租賃款	85,000	-
應付補償金	306,480	-
其他應付款	1,228,418	721,239
合計	<u>\$ 7,457,607</u>	<u>\$ 9,055,573</u>

本公司業已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，提列連動債相關補償金\$306,480。

(十八)存款及匯款

	97年12月31日	96年12月31日
支票存款	\$ 1,928,984	\$ 2,194,180
活期存款	25,045,709	23,462,696
定期存款	75,104,169	65,529,380
活期儲蓄存款	83,024,787	79,988,945
定期儲蓄存款	109,471,856	91,625,216
匯款	19,029	44,023
合計	<u>\$ 294,594,534</u>	<u>\$ 262,844,440</u>



(十九)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：

	97年度	96年度
期初餘額	\$ 12,166,000	\$ 12,166,000
本期減少	(2,366,000)	-
期末餘額	\$ 9,800,000	\$ 12,166,000

民國九十六年十二月三十一日次順位金融債券經指定為以公平價值衡量且公平價值變動列入損益者，其公平價值為\$2,136,519。

民國九十七年十二月三十一日無此情形。

(二十)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6.9%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。截至民國九十七年及九十六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\$89,915及\$60,699。

2. 精算假設如下：

	97年度	96年度
折現率	2.75%	3.50%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
基金資產預期投資報酬率	1.50%	2.75%

3. 民國九十七年及九十六年十二月三十一日退休基金提撥狀況表：

	97年12月31日	96年12月31日
既得給付義務	\$ 236,555	\$ 209,907
非既得給付義務	242,167	289,435
累積給付義務	478,722	499,342
未來薪資增加之影響數	312,566	267,353
預計給付義務	791,288	766,695
退休基金資產公平價值	(522,243)	(501,402)
提撥狀況	269,045	265,293
未認列過渡性淨給付義務	(14,636)	(16,727)
未認列前期服務成本	2,416	2,675
未認列退休金損失	(288,968)	(303,692)
應補列最低退休金負債	-	-
預付退休金	(\$ 32,143)	(\$ 52,451)
既得給付	\$ 348,996	\$ 312,604

4. 民國九十七及九十六年度淨退休金成本：

	97年度	96年度
服務成本	\$ 58,822	\$ 47,910
利息成本	26,834	17,208
退休基金資產實際報酬	(13,788)	(13,004)
攤銷數	18,047	8,585
淨退休金成本	\$ 89,915	\$ 60,699

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。截至民國九十七年及九十六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\$86,892及\$84,295。

(二十一)股本

1. 本公司截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，額定及實收資本額分別為\$22,000,000及\$24,000,000，各分為2,200,000仟股及2,400,000仟股，每股面額\$10元。
2. 本公司民國九十六年八月十六日經董事會決議分別通過減資\$4,000,000以彌補虧損及現金增資\$10,000,000，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，以民國九十六年十月二十三日為減資基準日，民國九十六年十月二十四日為增資基準日，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。



(二十二)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。

(二十三)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，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。

(二十四)待彌補虧損

1. 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。其分派條件與時機：本公司年度決算如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，並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外，次就其餘額提撥董事監察人酬勞 0.5%~1%，員工紅利 0.5%~1.5%，其他餘額由董事會擬具分派案，提請股東會同意後分配之。
2. 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. 本公司民國九十六年三月十五日董事會決議民國九十五年度虧損撥補案，以法定盈餘公積彌補虧損 \$737,705，及資本公積彌補虧損 \$14,673。
6. 本公司截至民國九十七年十二月三十一日止為累積虧損，故於民國九十七年度未予以估列相關員工紅利及董監酬勞。

(二十五)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：

	97年度	96年度
用人費用	\$ 2,615,978	\$ 2,782,472
薪資費用	2,190,541	2,391,669
勞健保費用	142,107	146,839
退休金費用	183,703	144,994
其他用人費用	99,627	98,970
折舊費用	370,863	391,970
攤銷費用	102,603	87,458



(二十六)所得稅

1. 所得稅利益明細如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
稅前淨損按法定稅率計算		
之所得稅	(\$ 984,548)	(\$ 648,685)
永久性差異之所得稅影響數	195,083	85,850
虧損扣抵到期未使用數	-	863,386
以前年度所得稅高估數	(56,204)	(37,957)
投資抵減本期增加數	(3,392)	(4,891)
分離課稅稅額	151,055	12,342
遞延所得稅資產備抵評價		
迴轉數	-	(863,386)
其他	-	(155)
所得稅利益	(698,006)	(593,496)
遞延所得稅資產淨變動數	366,075	99,025
分離課稅稅額	(151,055)	(12,342)
以前年度採行連結稅制合併		
申報高估數	23,722	10,531
採行連結稅制合併申報影響數	459,264	496,126
其他	-	156
以前年度應付所得稅	<u>1,498</u>	<u>1,498</u>
應付所得稅	<u>\$ 1,498</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：

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
應收母公司連結稅制款	<u>\$ 1,686,397</u>	<u>\$ 1,112,854</u>



3. 民國九十七年及九十六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：

	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
	所得稅		所得稅	
	金額	影響數	金額	影響數
遞延所得稅資產(負債)：				
未實現兌換利益	(\$ 496,365)	(124,091)	(\$ 29,417)	(\$ 7,354)
備抵呆帳超限數	3,574,823	893,707	2,081,315	520,329
未實現衍生性商品評價利益	(83,137)	(20,784)	(77,421)	(19,355)
未實現承受擔保品減損損失	1,666	416	3,372	843
未實現閒置資產減損損失	141,831	35,458	7,153	1,788
未實現補償損失	306,480	76,620	-	-
其他金融資產減損損失	155	39	-	-
商譽攤銷	883,385	220,846	1,028,769	257,192
虧損扣抵	<u>4,918,848</u>	<u>1,229,711</u>	<u>4,918,848</u>	<u>1,229,711</u>
	<u>\$ 9,247,686</u>	<u>2,311,922</u>	<u>\$7,932,619</u>	<u>1,983,154</u>
投資抵減		<u>21,144</u>		<u>20,183</u>
小計		2,333,066		2,003,337
備抵評價		(220,846)		(257,192)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$2,112,220</u>		<u>\$1,746,145</u>

4. 本公司截至民國九十七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	94	\$ 4,640	98
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	<u>3,392</u>	101
		<u>\$ 21,144</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。本公司民國九十七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	\$ 4,918,848	105	申報數

6. 兩稅合一之相關資訊

	97年12月31日	96年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 227,627	\$ 51,834

本公司民國九十七年度及九十六年度因無可分配盈餘，故股東可扣抵稅額比率為0%。

7. 待彌補虧損之組成說明如下：

	97年12月31日	96年12月31日
民國86年以前(含)	\$ -	\$ -
民國87年以後	(3,254,911)	(2,014,728)
	<u>(\$ 3,254,911)</u>	<u>(\$ 2,014,728)</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九十二年度。

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營利事業所得稅申報經台北市國稅局於民國九十五年十二月十二日核定，累計剔除商譽及債券投資溢價攤銷等計\$70,836，影響所得稅額\$17,709，本公司對其核定書不服，已於九十六年三月申請復查。截至民國九十七年十二月三十一日止，本公司並未估列相關應付所得稅。

(二十七) 普通股每股虧損

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	<u>(\$ 3,938,189)</u>	2,200,000	<u>(\$1.79)</u>	<u>(\$1.47)</u>	
96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	<u>(\$ 2,594,738)</u>	1,456,621	<u>(\$1.78)</u>	<u>(\$1.37)</u>	

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，九十六年度之稅前基本每股虧損由(\$1.63)元增加為(\$1.78)元，稅後基本每股虧損由(\$1.26)元增加為(\$1.37)元。



(二十八)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. 本公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為 11.21% 及 11.87%。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	
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)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
金復華證券投資信託股份有限公司 (簡稱金復華投信)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業(自民國九十七年十月二十四日起非本公司之關係人)
元大證券投資信託股份有限公司(簡稱元大投信)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
元大國際資產管理股份有限公司 (簡稱元大資產管理)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
金復華投資顧問股份有限公司(簡稱金復華投顧)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
元大期貨股份有限公司(簡稱元大期貨)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
元大證券金融股份有限公司(簡稱元大證金)	與本公司受同一控制公司控制之關係企業
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)	本公司具控制力之被投資公司
元大租賃股份有限公司(簡稱元大租賃)	本公司具控制力之被投資公司
元大財產保險代理人有限公司 (簡稱元大財產保代)	本公司具控制力之被投資公司
光華投資(股)公司(簡稱光華投資)	原對本公司之母公司採權益法評價之投資者(已於民國九十六年四月二日喪失影響力)該公司之董事長為本公司之母公司法人董事代表(於民國九十七年三月二十日新增)
瑞昇第一不動產(股)公司(簡稱瑞昇第一不動產)	該公司之母公司之董事長為本公司之董事
台灣工銀	該公司之監察人為本公司董事長之配偶
土地銀行	原母公司之監察人(已於民國九十六年六月二十九日卸任)該公司之副總經理為本公司之董事(已於九十七年十二月十九日卸任)
台灣銀行	原母公司之董事(已於民國九十六年六月二十九日卸任)
其他(各戶未達存、放款總額 1%)	係本公司關係企業及董事、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

關係人名稱	97 年 12 月 31 日		利率區間%
	期末餘額	佔存款%	
各戶未達存款總額1%合計	\$ 15,000,022	5.09	0.00~13.00
關係人名稱	96 年 12 月 31 日		利率區間%
	期末餘額	佔存款%	
各戶未達存款總額1%合計	\$ 11,163,289	4.25	0.00~13.00

本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率為 13% 外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國九十七年度及九十六年度存款利率分別為 0.00%~5.88% 及 0.00%~2.56%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國九十七年度及九十六年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$330,784 及 \$191,508。

2. 放款

97 年 12 月 31 日

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	\$ -	-	無	無
自用住宅抵押放款	42	337,641	249,177	249,177	-	不動產	無
	施慧鈴	877	128	128	-	無	無
	莊淙怡	22	22	22	-	無	無
	光華投資	230,000	-	-	-	不動產	無
其他放款	瑞昇第一不動產	1,045,000	930,000	930,000	-	不動產	無
	元大資產管理	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
合計			1,179,840	1,179,840	-		

單位：新臺幣仟元



96 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		
員工消費性放款	2	\$ 769	\$ 587	\$ 587	-	無	無
自用住宅抵押放款	39	233,184	204,973	204,973	-	不動產	無
	陳廷昌	900	-	-	-	存單	無
	元大證券	1,000,000	-	-	-	不動產及有價證券	無
其他放款	光華投資	324,000	230,000	230,000	-	不動產	無
	元大證金	639,000	-	-	-	不動產	無
	元大資產管理	280,000	280,000	280,000	-	不動產	無
	廖憲崇	25,007	24,698	24,698	-	不動產	無
	廖櫻妃	483,053	483,053	483,053	-	存單	無
	鄭志強	14,447	13,765	13,765	-	不動產	無
合計			1,237,076	1,237,076	-		

民國九十七年度及九十六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 2.40%~3.60% 及 2.50%~3.20%，另，行員放款利率於限額內利率區間分別為 1.65%~4.74% 及 2.00%~4.56% 外，其餘放款條件與一般放款戶並無不同。

民國九十七年度及九十六年度本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$37,138 及 \$30,070。



3. 手續費收入

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>

關係人名稱	96 年 度	
	手續費收入	應收款項
元大人身保代	\$ 104,258	\$ 16,961
元大財產保代	6,819	2,751
元大投信	14,450	3,978
金復華投信	2,161	100
合 計	<u>\$ 127,688</u>	<u>\$ 23,790</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	97年度	96年度
元大證券	辦公室租金/	\$ 450,087	\$ 352,924
	場地租金		
元大資產管理	辦公室租金	27,947	13,346
元大證金	辦公室租金	12,907	11,660
元大期貨	場地租金	3,779	2,278
合 計		<u>\$ 494,720</u>	<u>\$ 380,208</u>

5. 其他應收款項

關係人名稱	97年12月31日	96年12月31日
元大金控	<u>\$ 1,686,397</u>	<u>\$ 1,112,854</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：

	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	<u>\$ 605,005</u>	<u>\$ 395,085</u>	<u>(\$ 1,631)</u>

	96 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	\$ 180,000	\$ 180,000	\$ 1,271
金復華投信經理之基金	500,000	170,085	22,227
合 計	<u>\$ 680,000</u>	<u>\$ 350,085</u>	<u>\$ 23,498</u>



(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：

		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
台灣工銀	債 券	20,318,250	17,148,902
土地銀行	債 券	552,210	746,895
光華投資	票 券	49,858	49,934
合 計		<u>\$ 24,391,279</u>	<u>\$ 21,889,291</u>

		96 年 度	
交易種類		買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格
元大證券	債 券	\$ 2,383,095	\$ 2,380,663
台灣工銀	債 券	3,980,397	3,193,580
台灣銀行	債 券	967,607	295,561
土地銀行	債 券	590,446	445,809
合 計		<u>\$ 7,921,545</u>	<u>\$ 6,315,613</u>

(3) 本公司於公開市場與關係人從事之受益證券交易如下：

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

		96 年 度		
期末餘額		最高餘額	利息收入	
元大證券	\$ 138,922	\$ 138,922	\$ -	
台灣工銀	-	391,906	5,435	
	<u>\$ 138,922</u>	<u>\$ 530,828</u>	<u>\$ 5,435</u>	

(4) 本公司於民國九十七年度與元大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

(5) 本公司於民國九十六年度與元大資產管理簽訂出售不良債權合約總價為 \$752,511，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(註)	售價分攤	
企業戶	擔保	390,212	489	25,913	
	無擔保	2,157,268	55,695	149,445	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	1,055,785	570,579	422,070
		車貸	-	-	-
		其他	38,219	96	1,911
	無擔保	信用卡	1,796,204	9,263	71,848
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	1,329,580	1,022	66,479
		其他	85,348	5,465	14,845
合計		6,852,616	642,609	752,511	

註：帳面價值含短期墊款\$24,259。

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	97 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	\$ 220,000	\$ -	-10.00~1.80	(\$ 9)
台灣工銀	211,724	-	1.35~1.96	64
小計		-		55
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)
台灣工銀	158,963	-	0.50~0.55	(2)
小計		-		(4,862)
合計		\$ -		(\$ 4,807)

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。



交易對象 關係人名稱	96 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	\$ 597,717	\$ -	-2.50~2.60	\$ 90
元大證金	199,657	-	1.45	8
台灣工銀	142,465	-	-9.50~1.65	(21)
小 計		-		77
附買回：				
元大投信經理之基金：				
元大全球地產建設基金	300,000	-	1.69~2.70	(952)
元大多利基金	200,000	-	1.62	(27)
元大萬泰基金	449,774	150,277	1.62~2.75	(609)
元大經貿基金	49,816	-	1.61~1.64	(162)
金復華投信經理之基金：				
金復華安本債券基金	500,351	-	1.62~2.70	(2,099)
金復華萬利基金	2,050,479	390,928	1.62~2.50	(5,007)
金復華萬益基金	500,147	-	1.68~2.70	(1,108)
金復華精選中華基金	100,020	-	1.81	(35)
元大證券	3,207,630	1,750,000	1.65~3.10	(22,405)
台灣工銀	146,214	-	-9.00~0.00	187
小 計		2,291,205		(32,217)
合 計		\$2,291,205		(\$ 32,140)

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
債券種類期次	96 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	\$ 966,000	0.79~1.30	\$ 8,440
民國九十五年第二 期第一次次順位：				
元大證券	\$ 320,000	\$ -	2.50	\$ 186

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，與元大證金因上述交易所產生之應付利息(帳列應付款項)分別為\$0及\$2,002。



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	97年度	96年度
薪資	54,431	35,384
獎金	15,730	31,262
業務執行費用	5,094	4,122
盈餘分配項目	-	-
合計	75,255	70,768

(1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。

(4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。

(5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

六、質押之資產

截至民國九十七年及九十六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	97年12月31日	96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	\$ 2,941,393	\$ 293,257	附買回票券及債券負債
附賣回票券及債券投資	-	397,522	附買回票券及債券負債
備供出售金融資產- 政府公債及公司債	4,294,267	7,005,185	附買回票券及債券負債
備供出售金融資產- 政府公債	211,017	151,549	假扣押擔保
備供出售金融資產- 政府公債	55,132	57,407	票券商存儲保證金
備供出售金融資產- 政府公債	9,718	10,184	債券自營業務保證金
備供出售金融資產- 政府公債	54,443	56,450	存出信託資金準備
備供出售金融資產- 政府公債	10,942	11,292	證券自營業務保證金
合 計	\$ 7,576,912	\$ 7,982,846	



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，截至民國九十七年十二月三十一日止，未來最低給付租金總額如下：

期 間	金 額
98年度	\$ 498,418
99年度	444,463
100年度	233,320
101年度	82,549
102年度以後	31,414
	\$ 1,290,164

(二)重大採購合約

截至民國九十七年及九十六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\$864,360及\$983,503，尚未支付款項分別約為\$325,295及\$573,456。

(三)其他

	97年12月31日	96年12月31日
受託代收款項	\$ 12,811,086	\$ 18,220,886
受託代售旅行支票	161,861	175,973
受託保管有價證券、承銷品 及其他保管品	9,235,822	36,078,139
信託資產	58,617,495	65,086,602
	\$ 80,826,264	\$ 119,561,600
已核准未使用之放款承諾	\$ 5,058,995	\$ 8,870,398
信用卡授信承諾	\$ 62,541,212	\$ 57,715,607
各類保證款項	\$ 6,884,989	\$ 8,592,703
客戶已開發但尚未使用之 信用狀餘額	\$ 2,314,733	\$ 3,566,222
附買回有價證券承諾	\$ 7,326,645	\$ 7,918,570
附賣回有價證券承諾	\$ 1,644,627	\$ 397,878

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：

	97 年 12 月 31 日		
	帳 面 價 值	公 開 報 價	評 價 方 法
		決 定 之 金 額	估 計 之 金 額
非衍生性金融商品			
資 產			
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 54,683,168	\$ -	\$ 54,683,168
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	\$ 26,659,537	\$ -	\$ 26,659,537
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	258,667	-	258,667

	97 年 12 月 31 日		
	帳 面 價 值	公 開 報 價	評 價 方 法
		決 定 之 金 額	評 估 之 金 額
衍生性金融商品			
資 產			
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
負 債			
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



	96 年 12 月 31 日		
	帳 面 價 值	公 開 報 價	評 價 方 法
			決 定 之 金 額
非衍生性金融商品			
資 產			
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 80,433,801	\$ -	\$80,433,801
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額	4,743,569	3,976,761	766,808
貼現及放款-淨額	236,802,168	-	236,802,168
備供出售金融資產-淨額	14,345,346	6,157,142	8,188,204
持有至到期日金融資產	849,150	-	849,150
無活絡市場之債務商品投資	977,667	-	977,667
其他金融資產	47,651	-	47,651
負 債			
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	\$ 45,247,738	\$ -	\$ 45,247,738
公平價值變動列入 損益之金融負債-淨額	2,284,739	-	2,284,739
存款及匯款	262,844,440	-	262,844,440
應付金融債券	12,166,000	-	12,166,000
其他金融負債	464,752	-	464,752

	96 年 12 月 31 日		
	帳 面 價 值	公 開 報 價	評 價 方 法
			決 定 之 金 額
衍生性金融商品			
資 產			
交易目的之金融資產			
買入匯率選擇權	\$ 104,898	\$ -	\$ 104,898
外匯合約(換匯及遠匯)	99,220	-	99,220
資產交換利率交換及一般 利率交換	974,079	-	974,079
利率期貨	18,294	-	18,294
固定利率商業本票承諾	892	-	892
負 債			
賣出匯率選擇權	\$ 104,897	\$ -	\$ 104,897
賣出權益選擇權	68,439	-	68,439
資產交換賣出選擇權	38,770	-	38,770
外匯合約(換匯及遠匯)	26,999	-	26,999
資產交換利率交換及一般 利率交換	1,043,973	-	1,043,973
固定利率商業本票承諾	2,687	-	2,687

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。此項估計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、債券及債權投資、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、債券及債權及負債、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)及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照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、支付本幣別等。
- 本公司衍生性金融商品投資中，外匯匯率選擇權係採 Black-Scholes 模型評價；可轉換公司債中股票選擇權與利率交換係採 Bloomberg 之報價，遠期外匯、外匯換匯、換匯換利，均以 Bloomberg 之匯率，採現金流量折現方式評價。
- (3) 貼現及放款為附息之金融資產，故其帳面價值約當目前之公平價值。
- (4) 以成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。
- (5) 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。
- (6) 存款及匯款為附息之金融負債，故其帳面價值約當目前之公平價值。
- (7) 採權益法評價之股權投資及以成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。

3. 民國九十七年度及九十六年度以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期淨損失之金額分別為\$203,845及\$328,833。

4. 本公司民國九十七年及九十六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\$131,230,164及\$99,979,187。

5. 本公司民國九十七年及九十六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\$216,736,275及\$208,974,870。

6. 本公司民國九十七年度及九十六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\$10,110,975及\$10,987,426，及利息費用總額分別為\$5,777,234及\$5,503,727。本公司民國九十七年度及九十六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\$52,739及(\$257,275)，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期利益(損失)之金額分別為\$7,185及(\$85,510)。本公司民國九十七年度及九十六年度因採權益法認列備供出售金融資產未實現損失分別為\$2,816及\$0。

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、主要之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、市場價值風險及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之利率風險。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軸，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。

九十七年十二月三十一日本公司持有之台幣政府公債計\$8,530,189(分別帳列交易目的金融資產\$1,906,293及備供出售金融資產\$6,623,896)，皆屬固定利率，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\$7,292,810(分別帳列交易目的金融資產\$304,070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。

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。

九十六年十二月三十一日本公司持有之台幣政府公債計\$6,303,469(分別帳列交易目的金融資產\$293,257及備供出售金融資產\$6,010,212)其中屬固定利率者為\$6,303,469，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\$180,011。另，本公司持有之台幣一般公司債計\$7,521,282(帳列備供出售金融資產)，其中屬固定利率者為\$7,321,614，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\$141,411。

九十六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\$37,262之損失為新台幣\$3,726。

(2) 信用風險

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

本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

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	\$ 54,683,168
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

96 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	\$ 80,433,801
公平價值變動列入 損益之金融資產-淨額	4,743,569	4,743,569
貼現及放款-淨額	236,802,168	236,802,168
備供出售金融資產-淨額	14,345,346	14,345,346
持有至到期日金融資產	849,150	849,150
無活絡市場之債務商品投資	977,667	977,667
其他金融資產	47,651	47,651
表外科目		
應收保證款項	-	8,592,703
應收信用狀款	-	3,566,222



衍生性金融資產	最大信用	
	帳面價值	暴險金額
買入匯率選擇權	\$ 104,898	\$ 104,898
外匯合約(遠匯及換匯)	99,220	99,220
資產交換利率交換及一般		
利率交換	974,079	974,079
利率期貨	18,294	18,294
固定利率商業本票承諾	892	892

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。具有擔保品的貸款估貸總金額比率約為 62.74%。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：

	97年12月31日	96年12月31日
國內	\$ 228,607,379	\$ 231,631,836
國外	10,113,233	9,331,439
合計	\$ 238,720,612	\$ 240,963,275

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：

	97年12月31日	96年12月31日
製造業	\$ 60,926,572	\$ 42,938,265
一般商業	24,169,687	21,805,559
營造業	5,013,896	5,620,116
私人	106,259,150	116,786,404
其他	42,351,307	53,812,931
合計	\$ 238,720,612	\$ 240,963,275

(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。

民國九十七年及九十六年十二月三十一日本公司之流動性準備比率分別為 26.8% 及 26.2%，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，茲列示到期日期結構分析表如下：



金融商品項目	年					月		合計
	97	98	99	100	101	12	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	
金融商品	\$ 6,407,428	\$ 1,280,078	\$ 7,800,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,407,428	
非衍生性金融商品	26,919,748	-	-	-	-	-	35,999,826	
現金及約當現金	1,920,886	-	-	-	-	-	1,920,886	
存放央行及拆借銀行同業	305,344	-	-	-	-	-	305,344	
交易目的之金融資產	-	-	-	30,731	-	-	30,731	
政府公債	195,615	-	-	-	-	-	195,615	
公司債	30,132	-	-	-	-	-	30,132	
可轉換公司債	12,005,363	-	-	-	-	-	12,005,363	
受益證券	25,011,341	-	-	-	-	-	25,011,341	
商業本票	-	-	-	-	-	-	-	
可轉讓定期存單	-	-	-	-	-	-	-	
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	4,925	16,268	174,929	509,273	705,395	
可轉換公司債	65,431	-	49,250	82,000	85,775	-	282,456	
資產交換-可轉換公司債	1,644,337	-	-	-	-	-	1,644,337	
附賣回票券及債券投資	13,417,371	20,534,395	20,619,750	28,357,882	33,463,115	116,481,080	232,873,593	
貼現及放款	4,200	-	-	-	232,521	1,877,167	6,623,896	
備供出售金融資產	-	-	249,926	-	4,281,264	1,904,667	6,988,740	
政府公債	-	-	-	-	388,415	-	494,017	
公司債	-	-	-	-	254,488	-	255,562	
可轉換公司債	-	-	-	-	49,411	96,842	381,236	
金融債	896,323	-	-	-	234,983	-	896,323	
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	
公司債	-	-	-	-	-	328,600	328,600	
資產基礎證券	-	-	-	-	-	164,300	164,300	
其他金融資產	-	-	-	-	-	104,376	104,376	
無活絡-金融債	-	-	-	-	-	147,520	147,520	
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	97 年					12 月			31 日		
	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				
金融商品項目											
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				
應付金融負債	-	-	-	-	5,000,000	4,800,000	9,800,000				
其他金融負債	-	-	-	-	-	258,667	258,667				
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(含遠匯及換匯)	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				
利率期貨	719	-	-	-	-	-	719				
賣出信用違約交換	-	-	-	29,009	-	-	29,009				
負債合計	66,704,495	52,771,081	59,769,605	84,972,702	57,570,836	6,135,404	327,924,123				
流動缺口	\$ 22,336,384	(\$ 30,875,811)	(\$ 30,863,375)	(\$ 54,970,863)	(\$ 12,102,745)	\$ 116,443,825	\$ 9,967,415				



金融商品項目	年					日	
	96	12	12	31	31	31	日
	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)
金融商品總計	\$ 4,316,348	\$ 4,103,574	\$ 17,055,000	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ 4,316,348
非衍生性金融商品	38,761,849	4,103,574	17,055,000	100,000	-	-	60,020,423
現金與約當現金	293,257	-	-	-	-	-	293,257
存放央行及拆借銀行同業	1,151,779	-	-	-	-	-	1,151,779
交易目的之金融資產	643,267	-	-	-	-	-	643,267
公債	34,185	-	-	-	-	-	34,185
股票	119,832	-	-	-	-	-	119,832
受益證券	3,664	223,257	95,499	96,482	34,943	108,944	562,789
商業本票	-	-	-	-	58,201	1,269,942	1,328,143
指定公平價值變動列入損益之金融資產	5,025	-	-	171,575	433,717	-	610,317
可轉換公司債	397,522	-	-	-	-	-	397,522
資產交換-可轉換公司債	13,501,457	12,577,827	24,538,030	21,529,980	36,261,054	128,393,820	236,802,168
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額	-	-	-	759,111	5,251,101	-	6,010,212
備供出售金融資產	-	-	748,167	697,446	6,075,669	-	7,521,282
政府公債	-	-	-	-	244,221	1,551	245,772
公司債	-	-	-	-	568,080	-	568,080
金融債	-	-	-	-	-	-	-
受益證券	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	-	162,215	-	324,430	486,645
公司債	-	-	-	-	-	218,017	218,017
資產基礎證券	-	-	-	-	-	144,488	144,488
其他金融資產	-	-	161,712	-	-	815,955	977,667
無活絡-金融	-	-	-	-	-	-	-
衍生性金融商品	15,217	11,025	2,647	76,009	-	-	104,898
交易目的之金融資產-衍生性	75,312	22,866	1,042	-	-	-	99,220
買入選擇權合約	-	-	-	-	-	-	-
外匯合約(含遠匯及換匯)	5	-	4,309	24,306	320,210	625,249	974,079
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	18,294	-	-	-	-	-	18,294
利率期貨	-	-	-	351	541	-	892
固定利率商業本票承諾	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	59,337,013	16,938,549	42,606,406	23,617,475	49,247,737	131,902,396	323,649,576



金融商品項目	年					合計
	96	12	181天(含)	1年(含)	31	
	0-30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						
負債						
非衍生性金融商品						
央行及銀行同業存款	\$ 16,916,921	\$ 4,749,885	\$ 2,429,259	\$ -	\$ -	\$ 28,264,164
交易目的之金融負債-融券-公債	148,220	-	-	-	-	148,220
指定公平價值變動列入損益之金融負債-一次順位金融債券	-	2,136,519	-	-	-	2,136,519
附買回票券及債券負債	7,759,694	150,000	-	-	-	7,909,694
存款及匯款	158,590,774	16,610,987	56,434,259	2,824,396	1,000	262,844,440
應付金融債券	-	2,366,000	-	-	9,800,000	12,166,000
其他金融負債	-	-	-	-	464,752	464,752
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	15,234	11,044	79,472	103,708	-	212,105
外匯合約(含換匯及遠匯)	22,388	4,340	172	-	-	26,999
利率交換合約(含資產交換利率交換及一般利率交換)	-	13,380	24,342	300,383	703,880	1,043,973
固定利率商業本票承諾	-	-	385	2,302	-	2,687
負債合計	183,453,231	32,555,907	58,967,889	3,230,789	10,969,632	315,219,553
流動缺口	(\$ 124,116,218)	(\$ 9,103,556)	(\$ 35,350,414)	\$ 46,016,948	\$ 120,932,764	\$ 8,430,023



(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

本公司於民國九十七年及九十六年十二月三十一日，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	97 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)		
資產								
非衍生性金融商品								
存放銀行同業	\$ 2,973,835	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	2,973,835	
存放央行及拆借銀行同業	12,980,685	1,280,078	15,554,605	-	-	-	29,815,368	
交易目的之金融資產								
政府公債	1,920,886	-	-	-	-	-	1,920,886	
公司債	305,344	-	-	-	-	-	305,344	
可轉換公司債	-	-	-	30,731	-	-	30,731	
商業本票	12,005,363	-	-	-	-	-	12,005,363	
可轉讓定期存單	25,011,341	-	-	-	-	-	25,011,341	
指定公平價值變動列入損益之金融資產								
可轉讓公司債	-	-	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	109,034,854	27,921,397	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	4,510,008	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	-	-	-	338,415	155,602	-	494,017	
金融債	-	-	-	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	-	-	-	-	-	328,600	328,600	
公司債	-	-	-	-	-	164,300	164,300	
資產基礎證券	-	-	-	-	-	104,376	104,376	
其他金融資產								
無活絡-金融債	-	-	-	-	-	147,520	147,520	
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	-	-	-	72	12,562	-	12,634	
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	166,416,202	29,264,813	33,400,562	14,834,861	31,150,053	51,884,239	326,950,730	



金融商品項目	年					月		日	合計
	97	98	99	10	11	12	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)	
金融商品									
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	84,732,579	40,756,716	126,624,384	37,834,212	2,695,830	2,800	2,800	292,646,521	
應付金融債	-	-	-	-	5,000,000	4,800,000	4,800,000	9,800,000	
其他金融負債	-	-	-	-	-	258,667	258,667	258,667	
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	82	-	1	85	12,904	-	-	13,072	
外匯合約(含換匯及遠匯)	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	1,075,037	3,880,645	
利率期貨	719	-	-	-	-	-	-	719	
負債合計	93,628,122	44,634,389	130,758,864	40,446,904	10,245,387	6,136,504	6,136,504	325,850,170	
利率敏感度缺口	\$ 72,788,080	(\$ 15,369,576)	(\$ 97,358,302)	(\$ 25,612,043)	\$ 20,904,666	\$ 45,747,735	\$ 45,747,735	\$ 1,100,560	

(以下空白)



金融商品項目	年						合計
	96	12		31		日	
	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	1,500,956	4,103,574	17,055,000	100,000	-	-	1,500,956
存放銀行同業	34,731,496	-	-	-	-	-	55,990,070
存放央行及拆借銀行同業	293,257	-	-	-	-	-	293,257
交易目的之金融資產	119,832	-	-	-	-	-	119,832
政府公債	-	-	-	-	-	-	-
商業本票	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融資產	3,664	223,257	95,499	96,482	34,943	108,944	562,789
公司債	-	-	-	-	58,201	1,269,942	1,328,143
可轉換公司債	-	-	-	-	433,717	-	610,317
資產交換-可轉換公司債	5,025	-	-	171,575	-	-	397,522
附賣回票券及債券投資	397,522	-	-	-	-	-	397,522
貼現及放款-淨額	16,302,416	115,822,485	12,683,721	12,456,817	28,641,717	50,895,012	236,802,168
備供出售金融資產	-	-	-	-	-	-	-
政府公債	199,668	-	748,167	759,111	5,251,101	-	6,010,212
公司債	-	-	-	497,778	6,075,669	-	7,521,282
金融債	-	-	-	-	244,221	1,551	245,772
受益證券	-	-	-	-	568,080	-	568,080
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-
金融債	-	-	-	162,215	-	324,430	486,645
公司債	-	-	-	-	-	218,017	218,017
資產基礎證券	-	-	-	-	-	144,488	144,488
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-
無活絡-金融債	-	-	161,712	-	-	815,955	977,667
衍生性金融商品	-	-	-	-	-	-	-
交易目的之金融資產-衍生性	43,092	14,515	191	-	-	-	57,798
外匯合約(含遠匯及換匯)	-	-	-	-	-	-	-
利率期貨(含資產交換利率交換及	18,294	-	-	-	-	-	18,294
一般利率交換)	-	-	-	351	541	-	892
固定利率商業本票合約	-	-	-	-	-	-	-
利率交換合約(含資產交換利率交換及	5	-	4,309	24,306	320,210	625,249	974,079
一般利率交換)	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	53,615,227	120,163,831	30,748,599	14,268,635	41,628,400	54,403,588	314,828,280



金融商品項目	年					月		日	
	96	97	98	99	00	12	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		
金融商品項目	\$ 16,916,921	\$ 4,749,835	\$ 4,168,149	\$ 2,429,259	\$ -	\$ -	\$ 28,264,164		
負債	148,220	-	-	-	-	-	148,220		
非衍生性金融商品	-	2,136,519	-	-	-	-	2,136,519		
央行及銀行同業存款	7,759,694	150,000	-	-	-	-	7,909,694		
交易目的之金融負債-融券-公債	106,758,121	17,147,695	110,215,644	24,953,716	1,530,461	600	260,606,237		
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	2,366,000	-	-	-	9,800,000	12,166,000		
次順位金融債券	-	-	-	-	-	464,752	464,752		
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-	-		
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	-		
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-		
衍生性金融商品	19	19	-	3,462	103,709	-	107,209		
交易目的之金融負債-衍生性	22,388	4,340	99	172	-	-	26,999		
賣出選擇權合約	-	-	-	-	-	-	-		
外匯合約(含換匯及遠匯)	-	-	-	-	-	-	-		
利率交換合約(含資產交換、利率交換及一般交換)	-	13,380	1,988	24,342	300,383	703,880	1,043,973		
固定利率商業本票承諾	-	-	-	385	2,302	-	2,687		
負債合計	131,605,363	26,567,788	114,385,880	27,411,336	1,936,855	10,969,232	312,876,454		
利率敏感度缺口	(\$ 77,990,136)	\$ 93,596,043	(\$ 83,637,281)	(\$ 13,142,701)	\$ 39,691,545	\$ 43,434,356	\$ 1,951,826		



b. 有效利率：

本公司於民國九十七年及九十六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：

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%	-

96 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	0.97%~2.44%	-
公司債	1.62%~4.19%	-
受益憑證	2.17%~4.96%	-
金融債	-	2.90%~3.50%
持有至到期日之金融資產		
金融債	-	7.04%~8.00%
資產基礎證券	-	6.85%
無活絡市場之債務商品投資		
金融債	-	0.40%~6.90%
放款及墊款		
短期放款	3.36%	5.65%
短期擔保放款	3.44%	6.47%
中期放款	4.22%	6.48%
中期擔保放款	4.28%	6.29%
長期放款	3.71%	3.65%
長期擔保放款	3.24%	6.33%
金融債券	2.50%~3.50%	-
存款		
活期存款	0.13%	1.96%
定期存款	1.94%	4.67%
郵匯局轉存款	2.24%	-
活期儲蓄存款	0.35%~9.53%	-
定期儲蓄存款	2.11%~2.19%	-



(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	97年12月31日						96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)	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)
企業金融	940,562	65,462,589	1.44%	1,426,458	151.66%	876,054	65,575,751	1.34%	709,424	80.98%	876,054	65,575,751	1.34%	709,424	80.98%
無擔保	823,247	79,324,000	1.04%	1,526,454	185.42%	426,252	71,348,176	0.60%	610,494	143.22%	426,252	71,348,176	0.60%	610,494	143.22%
住宅抵押貸款(註4)	1,220,954	67,427,452	1.81%	1,130,801	92.62%	676,788	74,152,939	0.91%	1,434,812	212.00%	676,788	74,152,939	0.91%	1,434,812	212.00%
現金卡	-	-	0.0%	-	0.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)	647,777	9,167,734	7.07%	1,601,247	247.19%	698,470	14,258,780	4.90%	708,927	101.50%	698,470	14,258,780	4.90%	708,927	101.50%
其他(註6)	523,939	16,871,526	3.11%	146,806	28.02%	484,042	15,220,779	3.18%	670,488	138.52%	484,042	15,220,779	3.18%	670,488	138.52%
消費金融	18,884	467,311	4.04%	15,253	80.77%	21,813	406,850	5.36%	26,962	123.61%	21,813	406,850	5.36%	26,962	123.61%
放款業務合計	4,175,363	238,720,612	1.75%	5,847,019	140.04%	3,183,419	240,963,275	1.32%	4,161,107	130.71%	3,183,419	240,963,275	1.32%	4,161,107	130.71%
信用卡業務	21,704	2,326,583	0.93%	69,703	321.16%	52,540	2,572,987	2.04%	163,486	311.16%	52,540	2,572,987	2.04%	163,486	311.16%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)	-	1,107,595	0.0%	-	0.0%	-	6,701,266	-	-	-	-	6,701,266	-	-	-

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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款總額/逾期放款備抵呆帳金額；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依94年7月19日金管銀(五)字第0944000494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. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

97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	\$ 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%
96年12月31日		
甲類逾期放款	\$ 2,210,294	0.92%
乙類逾期放款	973,125	0.40%
逾期放款總額	3,183,419	1.32%

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，%

97年12月31日			
排名 (註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例 (%)
1	奇美	\$ 3,893,652	20.90
2	台塑	3,686,006	19.78
3	華新麗華	3,064,839	16.45
4	義聯	2,219,596	11.91
5	長榮	2,209,525	11.86
6	茂矽	2,150,202	11.54
7	鑽全	2,063,230	11.07
8	力晶	1,534,550	8.24
9	友達明基	1,372,189	7.36
10	寶成工業	1,311,321	7.04

註：

- 一、依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
- 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. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	97年12月31日		96年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$	4,032,753	\$	3,581,299
利害關係人授信比率(%)		1.63		1.39
股票質押授信比率(%)		2.00		2.88
特定行業授信集中度情形 (該等行業授信金額佔 總授信金額比率之前三 者)	行業別	比率	行業別	比率
	個人	42.94%	個人	45.30%
	製造業	26.68%	製造業	20.81%
	批發零售餐飲業	9.15%	批發零售餐飲業	8.67%

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註：

一、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

二、利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

三、股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

四、授信行業集中情形依填報主管機關「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

5. 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)

民國 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 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	51,936,242	(91,105,967)	(21,312,017)	64,659,152	4,177,410
淨值					18,717,918
利率敏感性資產與負債比率					101.42
利率敏感性缺口與淨值比率					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)

民國 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 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	(159,917)	77,728	(71,528)	115,338	(38,379)
淨值					(2,635)
利率敏感性資產與負債比率					94.49
利率敏感性缺口與淨值比率					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。



利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
民國 96 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 至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	149,022,428	32,418,340	13,511,820	89,518,017	284,470,605
利率敏感性負債	132,037,091	111,194,807	23,539,544	11,795,813	278,567,255
利率敏感性缺口	16,985,337	(78,776,467)	(10,027,724)	77,722,204	5,903,350
淨值					21,857,306
利率敏感性資產與負債比率					102.12
利率敏感性缺口與淨值比率					27.01

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)
民國 96 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至90天 (含)	91 至180天 (含)	181 至 1 年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	480,375	150,171	25,873	147,940	804,359
利率敏感性負債	756,123	35,831	33,755	-	825,709
利率敏感性缺口	(275,748)	114,340	(7,882)	147,940	(21,350)
淨值					2,382
利率敏感性資產與負債比率					97.41
利率敏感性缺口與淨值比率					(896.31)

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。

6. 獲利能力

項目		97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	(1.12)	(0.75)
	稅後	(0.92)	(0.58)
淨值報酬率	稅前	(19.47)	(14.50)
	稅後	(16.02)	(11.18)
純益率		(75.15)	(30.35)

- 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)



7. 到期日期限結構分析表

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

	0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

	0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：一、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)。

二、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。

到期日期限結構分析表(新台幣)

96年12月31日

單位：新台幣仟元

	0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	49,823,778	11,292,204	38,214,297	22,683,782	207,505,537	329,519,598
主要到期資金流出	160,531,919	21,029,675	32,137,161	58,807,187	60,726,757	333,232,699
期距缺口	(110,708,141)	(9,737,471)	6,077,136	(36,123,405)	146,778,780	(3,713,101)

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)

96年12月31日

單位：美金仟元

	0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	677,893	219,085	159,889	27,891	142,221	1,226,979
主要到期資金流出	906,921	201,535	40,974	37,777	2,758	1,189,965
期距缺口	(229,028)	17,550	118,915	(9,886)	139,463	37,014

註：一、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)。

二、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。



8. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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

資 產	96 年 度	
	平均值	平均利率%
存放銀行同業	\$ 1,176,042	1.35%
存放央行及拆借銀行同業	57,087,477	2.02%
公平價值變動列入損益之金融資產	6,765,858	2.26%
附賣回票券及債券投資	978,433	-1.41%
貼現及放款	231,265,196	3.84%
備供出售金融資產	15,631,471	2.12%
持有至到期日金融資產	886,124	6.80%
無活絡市場之債務商品投資	1,161,378	5.27%
負 債		
銀行同業存款及拆款	\$ 24,680,103	2.30%
公平價值變動列入損益之金融負債	2,134,000	0.87%
附買回票券及債券負債	8,998,926	1.74%
活期性存款	103,283,925	0.54%
定期性存款	158,830,133	2.39%
可轉讓定期存單	5,386,397	1.83%
應付金融債	12,166,000	2.60%
撥入放款基金	525,353	1.04%



(三) 主要外幣淨部位

	97 年 12 月 31 日		96 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	USD 38,468	1,264,043	USD 37,262	1,208,891
淨部位	EUR 1,995	92,389	CNY 2,428	10,787
(市場風險)	CNY 17,915	86,295	HKD 470	1,954
	HKD 10,788	45,739	CHF 41	1,195
	AUD 147	3,358	AUD 31	896

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：

97年12月31日

<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 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。

96年12月31日

<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 139,865	金錢信託	\$ 56,102,059
短期投資	56,951,823	有價證券信託	873,963
長期投資	6,331,454	不動產信託	788,699
不動產	779,416	金錢債權及其擔保	
		物權信託	6,371,681
		共同信託基金	870,527
		本期損益	53,805
共同信託基金資產淨值	884,044	累積盈餘	25,868
信託資產總額	<u>\$ 65,086,602</u>	信託負債總額	<u>\$ 65,086,602</u>



信託帳損益表

97 年 度		96 年 度	
信託收益		信託收益	
利息收入	\$ 783,640	利息收入	\$ 176,574
普通股現金股利收入	1,800	普通股現金股利收入	9,233
普通股股票股利收入	900	普通股股票股利收入	13,322
投資收入	7,156	投資收入	34,037
準備金	(752)	準備金	(1,644)
	<u>792,744</u>		<u>231,522</u>
信託費用		信託費用	
管理費	6,149	管理費	7,104
稅捐支出	11,154	稅捐支出	3,651
利息費用	74,164	利息費用	138,110
手續費	1,375	手續費	9,031
會計師費	110	會計師費	330
律師費	50	投資損失	4,632
投資損失	14,776	償還信託本金	14,778
償還信託本金	688,848		<u>177,636</u>
	<u>796,626</u>		
稅前淨損	(3,882)	稅前淨利	53,886
所得稅費用	261	所得稅費用	81
稅後淨損	<u>(\$ 4,143)</u>	稅後淨利	<u>\$ 53,805</u>

信託財產目錄

97 年 12 月 31 日		96 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	\$ 485,550	短期投資	
債券	10,349,590	債券	\$ 17,896,835
股票	2,260,296	普通股	1,751,521
基金	38,618,137	基金	<u>38,187,511</u>
不動產		小計	<u>57,835,867</u>
土地	1,350,399	其他	
保管有價證券	3,668,069	銀行存款	139,865
		長期投資	
		債權投資	6,331,454
		不動產	
其他	1,885,454	土地	779,416
	<u>\$ 58,617,495</u>		<u>\$ 65,086,602</u>

民國九十七年及民國九十六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

		97年12月31日	96年12月31日	
自有資本	第一類資本	19,821,953	21,072,589	
	第二類資本	6,523,954	7,053,587	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	26,345,907	28,126,176	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	212,866,322	213,060,133
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	12,041,788	13,090,763
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	10,062,775	10,785,088
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	234,970,885	236,935,984
	資本適足率		11.21%	11.87%
第一類資本占風險性資產之比率		8.44%	8.89%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.77%	2.98%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		6.21%	6.93%	

註1：民國97年及96年12月31日之資本適足率分別為11.21%及11.87%

註2：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。



(六)特殊記載事項

97年12月31日

(單位:新台幣仟元)

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰	無
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事務，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註1：最近一年度係指揭露當季往前推算一年。

(七)財務報表表達

民國九十六年度財務報表部份科目業已依「公開發行銀行財務報告編製準則」適當重分類，俾與民國九十七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。

(八)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－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擷節成本之效益。本公司特依據金融控股公司法第四十二條、第四十三條及「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」第七條之規定訂定「元大金融控股公司集團共同行銷管理規則」，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「元大金融控股公司集團共同行銷管理規則」第七條規定，本公司與元大金控公司及其各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，應依照下列規定辦理：
(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。
(3)金融控股公司及其子公司自律規範。
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、經客戶簽訂契約且書面明示同意者外，揭露、轉介或交互運用之客戶資料不得含有客戶基本資料以外之帳務、信用、投資或保險資料。
4. 共用營業設備或場所
依「元大金融控股公司集團共同行銷管理規則」第二十五條規定，本公司與元大金控公司及其各子公司間共用營業場所或設備，或委託其他子公司之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。
截至民國九十七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。



十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

處分公司	財產名稱	產權移轉日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	土地(1-3樓、停車位)	97/6/27	92/12/5	579,265	707,400	(1)96.09.21 \$202,110 (2)97.06.10 \$303,170 (3)97.06.27 \$454,760 (4)97.09.18 \$50,530	128,135	南山人壽保險股份有限公司	非關係人	處分搬遷後之閒置資產	依據 96.06.01 信義不動產估價師聯合事務所及宏大大不動產估價師聯合事務所出具之估價報告書	
本公司	建築物(1-3樓、停車位)	97/6/27	92/12/5	200,198	303,170		102,972	南山人壽保險股份有限公司	非關係人			
			合計	779,463	1,010,570		231,107					

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	1,686,397(註1)	-	-	-	-	-

註1：係因連結稅制採合併申報之應收退稅款。

(以下空白)

6. 出售不良債權資訊：
(1) 出售不良債權交易彙總表

97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
97/11/03	元大國際資產管理(股)公司	企業戶放款-呆帳及墊款	0	21,390	21,390	無	與本公司受同一控制 公司控制之關係企業

註1：帳面價值係為原始債權金額減備抵呆帳後餘額，處分損益係為售價減帳面價值後餘額。

註2：出售不良債權予元大國際資產管理(股)公司之詳細交易資訊，請詳附註五之說明。

(2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人)者：
本公司97年度無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊

1. 轉投資公司基本資料

投 資 公 司 名 稱	被 投 資 公 司 名 稱	投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	本 期 期 末	原 始 投 資 金 額	上 期 期 末	股 數 (仟 股)	期 末 持 有 比 率 %	帳 面 金 額	被 投 資 公 司 本 期 (損) 益	本 期 認 列 之 投 資 (損) 益
元大商業銀行(股)公司	元大租賃股份有限公司	元大租賃股份有限公司	台北市敦化南路一段66號11樓	各種動產及不動產之買賣經銷及租賃等業務	\$ 197,000	\$ 197,000	\$ 197,000	19,700	98.56	\$105,690	\$ 3,381	\$ 3,332
元大商業銀行(股)公司	元大國際人身保險代理人有限公司	元大國際人身保險代理人有限公司	台北市敦化南路一段66號7樓	人身保險代理人	3,000	3,000	3,000	300	99.99	22,768	10,231	10,028
元大商業銀行(股)公司	元大財產保險代理人有限公司	元大財產保險代理人有限公司	台北市敦化南路一段66號7樓	財產保險代理人	2,880	2,880	2,880	-	80.00	4,729	785	578

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. 累積買進或賣出同類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 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	2,147,179
庫存外幣—美金		USD 2,231 仟元，兌換率32.86			73,302
—港幣		HKD 10,708 仟元，兌換率4.24			45,400
—日圓		JPY 160,254 仟元，兌換率0.364			58,348
—歐元		EUR 662 仟元，兌換率46.31001			28,809
—人民幣		CNY 17,915 仟元，兌換率4.817			86,295
		小計			292,154
待交換票據					994,260
存放銀行同業		註			2,973,835
				\$	6,407,428

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 97 年 12 月 31 日

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									
97 共債甲 3	-	1	\$ 100,000,000	\$ 100,000	2.375	\$ 105,082	-	\$ 106,744	
97 共債甲 4	-	1	750,000,000	750,000	2.000	777,519	-	779,351	註 1
97 共債甲 5	-	1	100,000,000	100,000	2.625	111,678	-	112,601	
97 共債甲 6	-	1	850,000,000	850,000	2.125	905,507	-	907,597	註 1
應收政府公債利息						1,899,786		1,906,293	
交易目的金融資產-公司債								14,593	
97 台電 5A	-	1	300,000,000	300,000	2.500	304,206	-	304,070	
應收公司債利息								1,274	
交易目的金融資產-受益憑證								305,344	
金復華雙響炮		2,884,267	10	28,843	-	24,562	7.16	20,651	
金復華基金		1,865,473	10	18,655	-	17,520	7.37	13,749	
金復華經典平		5,582,923	10	55,829	-	56,695	7.46	41,650	
元大市場中立		4,500,000	10	45,000	-	45,000	9.97	44,865	
元大組合交易		7,500,000	10	75,000	-	75,000	9.96	74,700	
交易目的金融資產-受益證券						218,777		195,615	
94 台新卡 2	-	1	10	30,000	3.170	30,000	100.12	30,035	
應收受益證券利息								97	
交易目的金融資產-商業本票								30,132	
大眾證券	-	1	100,000,000	100,000	1.697	99,855	-	99,854	
臺灣中油	-	1	500,000,000	500,000	1.680	498,708	-	498,768	
臺灣中油	-	1	100,000,000	100,000	1.680	99,742	-	99,750	
臺灣中油	-	1	300,000,000	300,000	1.680	299,267	-	299,316	



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97年12月31日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

交易目的金融資產-商業本票	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	
臺灣中油	-	1	\$ 100,000,000	\$ 100,000	1.020	\$ 99,903	\$ -	\$ 99,901	
臺灣中油	-	1	200,000,000	200,000	1.680	199,484	-	199,513	
奇美電子	-	1	600,000,000	600,000	1.040	599,138	-	599,132	
臺灣中油	-	1	200,000,000	200,000	1.040	199,738	-	199,737	
臺灣中油	-	1	200,000,000	200,000	1.040	199,756	-	199,754	
永豐金控	-	1	600,000,000	600,000	1.030	599,656	-	599,651	
亞洲水泥股份有限公司	-	1	170,000,000	170,000	1.040	169,828	-	169,831	註1
亞洲水泥股份有限公司	-	1	150,000,000	150,000	1.040	149,848	-	149,847	
亞洲水泥股份有限公司	-	1	600,000,000	600,000	1.040	599,388	-	599,386	註1
遠東紡織	-	1	500,000,000	500,000	1.030	499,695	-	499,691	
臺灣中油	-	1	300,000,000	300,000	1.420	299,454	-	299,505	
臺灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	350,000	1.040	349,543	-	349,561	
臺灣電力(股)公司	-	1	200,000,000	200,000	1.040	199,720	-	199,756	
臺灣電力(股)公司	-	1	350,000,000	100,000	1.040	99,872	-	99,871	
臺灣電力(股)公司	-	1	200,000,000	100,000	1.420	99,822	-	99,822	
臺灣電力(股)公司	-	1	100,000,000	200,000	1.420	199,645	-	199,645	
中華開發金控	-	1	400,000,000	400,000	1.480	398,746	-	398,890	
中華開發金控	-	1	450,000,000	450,000	1.040	449,047	-	449,036	
中華開發金控	-	1	100,000,000	100,000	1.020	99,781	-	99,777	
中國鋼鐵	-	1	100,000,000	100,000	1.040	99,838	-	99,836	
中國鋼鐵	-	1	300,000,000	100,000	1.030	99,836	-	99,831	
中國鋼鐵	-	1	100,000,000	300,000	1.050	299,483	-	299,480	
臺灣中油	-	1	500,000,000	500,000	1.520	498,589	-	498,833	
臺灣電力(股)公司	-	1	400,000,000	400,000	1.050	399,290	-	399,284	
中國鋼鐵	-	1	1,000,000,000	1,000,000	1.060	998,181	-	998,179	
中國鋼鐵	-	1	300,000,000	300,000	1.040	299,440	-	299,436	
中國鋼鐵	-	1	450,000,000	50,000	1.040	49,907	-	49,907	註1
臺灣電力(股)公司	-	1	200,000,000	500,000	1.080	498,996	-	498,996	
中國鋼鐵	-	1	150,000,000	300,000	1.050	299,483	-	299,483	
中國鋼鐵	-	1	300,000,000	450,000	1.040	449,160	-	449,152	
臺灣電力(股)公司	-	1	50,000,000	200,000	1.060	199,607	-	199,606	
臺灣電力(股)公司	-	1	500,000,000	150,000	1.060	149,703	-	149,724	



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 97 年 12 月 31 日

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									
台灣電力(股)公司	-	1	\$ 500,000,000	\$ 500,000	1.080	\$ 498,964	\$ -	\$ 498,986	
台灣電力(股)公司	-	1	50,000,000	50,000	1.050	49,903	-	49,902	
福灣企業股份有限公司	-	1	50,000,000	50,000	1.960	49,756	-	49,828	註1
福灣企業股份有限公司	-	1	50,000,000	50,000	1.960	49,756	-	49,827	註1
福灣企業股份有限公司	-	1	200,000,000	50,000	1.960	49,756	-	50,032	註1
福灣企業股份有限公司	-	1	50,000,000	200,000	1.960	199,023	-	199,095	註1
台灣電力(股)公司	-	1	250,000,000	250,000	1.080	249,298	-	249,283	
						11,997,605		11,998,694	
應收商業本票利息								6,667	
								12,005,361	
交易目的金融資產-可轉讓定存單									
中央銀行	-	1	400,000,000	400,000	2.160	400,000	-	400,001	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.620	500,000	-	500,016	
中央銀行	-	1	400,000,000	400,000	1.620	400,000	-	400,024	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.620	500,000	-	500,050	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.020	500,000	-	499,993	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.020	500,000	-	499,994	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	2.310	1,000,000	-	1,000,549	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.060	500,000	-	500,244	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.310	500,000	-	500,303	
中央銀行	-	1	1,500,000,000	1,500,000	1.020	1,500,000	-	1,499,983	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.310	500,000	-	500,403	
中央銀行	-	1	800,000,000	800,000	2.310	800,000	-	800,645	
中央銀行	-	1	200,000,000	200,000	2.310	200,000	-	200,161	
中央銀行	-	1	1,000,000,000	1,000,000	1.020	1,000,000	-	999,962	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.020	500,000	-	499,981	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.310	500,000	-	500,403	
中央銀行	-	1	2,000,000,000	2,000,000	1.020	2,000,000	-	1,999,924	
中央銀行	-	1	1,500,000,000	1,500,000	1.020	1,500,000	-	1,499,944	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.310	100,000	-	100,193	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.310	100,000	-	100,198	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.310	100,000	-	100,201	

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)



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97年12月31日

單位：新台幣千元
(除特別註明者外)

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-可轉讓定存單									
中央銀行	-	1	\$ 100,000,000	\$ 100,000	1.060	\$ 100,000	\$ -	\$ 99,991	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.060	500,000	-	499,954	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.310	100,000	-	100,203	
中央銀行	-	1	300,000,000	300,000	2.310	300,000	-	300,633	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.310	100,000	-	100,214	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.060	500,000	-	499,952	
中央銀行	-	1	100,000,000	100,000	2.260	100,000	-	100,212	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.260	500,000	-	501,113	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.260	500,000	-	501,046	
中央銀行	-	1	290,000,000	290,000	2.260	290,000	-	290,620	
中央銀行	-	1	2,000,000,000	2,000,000	2.060	2,000,000	-	2,004,518	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.060	500,000	-	501,129	
中央銀行	-	1	2,000,000,000	2,000,000	2.060	2,000,000	-	2,004,442	
中央銀行	-	1	300,000,000	300,000	2.272	300,000	-	300,876	
中央銀行	-	1	300,000,000	300,000	2.282	300,000	-	300,884	
中央銀行	-	1	400,000,000	400,000	2.292	400,000	-	401,190	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	2.302	500,000	-	501,502	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.810	500,000	-	500,873	
中央銀行	-	1	1,300,000,000	1,300,000	1.950	1,300,000	-	1,302,881	
中央銀行	-	1	500,000,000	500,000	1.160	500,000	-	499,791	
				24,890,000				24,915,196	
應收可轉讓定期存單利息								96,147	
								25,011,343	
交易目的金融資產-可轉換公司債-資產交換-國外									
友達光電可轉債	-	-	USD 1,000,000	USD 1,000		\$ 29,081	\$ 88.50	\$ 30,731	



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 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

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	
指定以公平價值變動列入損益之 金融資產-公司債									
BETA INCOME NOTE	-	USD	5,000,000	USD 5,000	3mLIBOR+2.00~2.50%	\$ 164,300	\$ -	\$ -	-
FIVE INCOME NOTE	-	USD	5,000,000	USD 5,000	3mLIBOR+2.00~2.50%	164,300	-	-	-
BETA INCOME NOTE	-	USD	1,000,000	USD 1,000	3mLIBOR+2.00~2.50%	32,860	-	-	-
BETA INCOME NOTE	-	USD	1,000,000	USD 1,000	3mLIBOR+2.00~2.50%	32,860	-	-	-
BETA INCOME NOTE	-	USD	1,000,000	USD 1,000	3mLIBOR+2.00~2.50%	32,860	-	-	-
BETA INCOME NOTE	-	USD	1,000,000	USD 1,000	3mLIBOR+2.00~2.50%	32,860	-	-	-
FIVE INCOME NOTE	-	USD	2,000,000	USD 2,000	3mLIBOR+2.00~2.50%	92,623	-	-	-
						552,663			
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	-	22,000	-	-	-	1,883	88	1,936	
統一	-	45,000	-	-	-	4,626	94.45	4,250	
國喬一	-	226,000	-	-	-	23,914	95.10	21,493	
新纖三	-	240,000	-	-	-	24,902	90.00	21,600	
富喬一	-	1,140,000	-	-	-	119,105	99.50	113,430	
川湖一	-	361,000	-	-	-	35,302	96.50	34,837	
鴻海一	-	710,000	-	-	-	69,620	97.40	69,154	
鴻準一	-	165,000	-	-	-	15,944	93.60	15,444	
華碩一	-	323,000	-	-	-	31,527	98.05	31,670	
大同二	-	25,000	-	-	-	2,722	94.30	2,358	
群光一	-	137,000	-	-	-	12,089	95.30	13,056	
正崴一	-	158,000	-	-	-	15,240	97.50	15,405	
億光二	-	64,000	-	-	-	6,189	98.00	6,272	
億光三	-	57,000	-	-	-	5,245	92.10	5,250	
友達二	-	50,000	-	-	-	5,292	98.50	4,925	
晶電三	-	25,000	-	-	-	2,308	91.90	2,298	



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 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

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									
創見一	-	130,000	\$	-	-	\$	98.00	\$ 12,740	
光群雷一	-	310,000		-	-	31,111	91.10	28,241	
良得一	-	40,000		-	-	4,925	99.70	3,988	
強茂三	-	310,000		-	-	32,073	97.50	30,225	
興富三	-	74,000		-	-	7,918	98.50	7,289	
長航二	-	166,000		-	-	15,896	98.00	16,268	
國寶一	-	10,000		-	-	930	97.75	978	
威達電一	-	44,000		-	-	4,389	99.50	4,378	
信邦二	-	24,000		-	-	2,488	92.50	2,220	
燦圓三	-	13,000		-	-	1,256	96.75	1,258	
普裕一	-	50,000		-	-	5,000	100.30	5,015	
及成一	-	890,000		-	-	89,149	40.00	35,600	
勝德一	-	350,000		-	-	35,378	100.00	35,000	
加石一	-	232,000		-	-	23,660	97.00	22,504	
優盛一	-	168,000		-	-	17,031	95.55	16,052	
大立一	-	20,000		-	-	2,001	90.80	1,816	
復興三	-	351,000		-	-	37,381	98.50	34,574	
應華一	-	460,000		-	-	45,916	86.50	39,790	
台半四	-	13,000		-	-	1,139	86.00	1,118	
南仁二	-	245,000		-	-	25,228	85.00	20,825	
友勁一	-	60,000		-	-	6,481	89.00	5,340	
嘉聯二	-	130,000		-	-	12,734	97.20	12,636	
日揚二	-	13,000		-	-	1,526	103.00	1,339	
奈普一	-	7,000		-	-	670	85.00	595	
關中一	-	23,000		-	-	2,266	97.00	2,231	
						795,423		705,395	



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 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元
(除特別註明者外)

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-資產交換-國內		-	\$	\$		\$			
遠紡二		-	25,000,000	25,000	3.25	25,095	\$	23,875	
必翔一		-	30,000,000	30,000	3.80	29,850	-	24,900	
正崑一		-	30,000,000	30,000	3.25	31,200	-	29,250	
正崑二		-	10,000,000	10,000	4.00	9,960	-	9,750	
友達二		-	30,000,000	30,000	2.85	28,830	-	29,550	
友達一		-	20,000,000	20,000	2.85	19,210	-	19,700	
信邦二		-	40,000,000	40,000	3.55	43,320	-	37,000	
台半四		-	50,000,000	50,000	4.25	53,250	-	43,000	
						240,715		217,025	
指定公平價值變動列入損益之金融資產-可轉換公司債-資產交換-國外		-	USD	USD	3mLibor+0.7%	65,720	-	65,431	
奇美實業海外可轉債		-	2,000,000	2,000					
交易目的金融資產-衍生性商品		-	-	-					
買入匯率選擇權		-	-	-				95,947	
資產交換買入選擇權		-	-	-				12,634	
外匯合約(含遠匯、換匯及換匯換利)		-	-	-				220,312	
資產交換利率交換合約		-	-	-					
及一般利率交換合約		-	-	-				3,719,422	
固定利率商業本票承諾		-	-	-				1,864	
利率期貨		-	-	-				44,342	
								4,094,521	
合計						\$ 41,023,976		\$ 44,581,784	

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 97 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				
擔保	\$ 65,462,589	(\$ 1,426,458)	\$ 64,036,131	
無擔保	79,324,000	(1,526,454)	77,797,546	
企業金融放款小計	<u>144,786,589</u>	<u>(2,952,912)</u>	<u>141,833,677</u>	
消費金融				
住宅抵押貸款	67,427,452	(1,130,801)	66,296,651	
小額純信用貸款	9,167,734	(1,601,247)	7,566,487	
其他	17,338,837	(162,059)	17,176,778	
消費金融放款小計	<u>93,934,023</u>	<u>(2,894,107)</u>	<u>91,039,916</u>	
放款合計	<u>\$ 238,720,612</u>	<u>(\$ 5,847,019)</u>	<u>\$ 232,873,593</u>	

(以下空白)



元大商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產—淨額明細表
民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

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		-	\$ -	-	-	\$ 6,563,787	\$ 60,109	\$ -	\$ 6,623,896	\$ 341,252
公司債		-	-	-	-	6,979,222	9,518	-	6,988,740	-
轉換公司債		-	-	-	-	492,014	2,003	-	494,017	-
上市權股票		-	-	-	-	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	-
						\$ 15,750,711	(\$ 110,937)		\$ 15,639,774	\$ 341,252

(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 97 年 12 月 31 日

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	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	\$ 276,432	\$	770)	\$	275,662	註1
交建甲4	-	-	-	400,000	8.00	438,688	-	450)	-	438,238	
85交建甲五	-	-	-	183,000	7.60	199,204	-	1,027	-	200,231	註2
85交建甲六	-	-	-	104,400	7.35	113,755	-	78)	-	113,677	註3
85交建乙一	-	-	-	167,700	7.75	182,034	-	952)	-	181,082	註4
85交建乙二	-	-	-	150,000	7.30	166,705	-	1,308)	-	165,397	
85交建乙二	-	-	-	50,000	7.30	55,831	-	699)	-	55,132	
86交建甲九	-	-	-	300,000	7.10	338,789	-	204	-	338,993	註5
86交建乙三	-	-	-	400,000	6.90	459,664	-	6,261)	-	453,403	
88央債甲一	-	-	-	-	-	4,200	-	-	-	4,200	註6
89央債甲五	-	-	-	100,000	5.88	103,378	-	835	-	104,213	
89央債甲六	-	-	-	100,000	6.00	103,738	-	899	-	104,637	
89央債甲十	-	-	-	200,000	5.75	210,564	-	2,346	-	212,910	
89央債甲14	-	-	-	708,000	5.13	753,130	-	8,432	-	761,562	
90央債甲一	-	-	-	800,000	5.13	849,011	-	13,268	-	862,279	註7
91央債甲四	-	-	-	650,000	3.63	681,365	-	10,035	-	691,400	
央債92-4	-	-	-	150,000	1.88	151,977	-	2,074	-	154,051	
央債92-7	-	-	-	100,000	2.75	105,466	-	1,227	-	106,693	
94高市債二	-	-	-	200,000	0.00	192,697	-	1,010	-	193,707	
94央債甲六	-	-	-	250,000	2.00	250,809	-	2,973	-	253,782	
95央債甲一	-	-	-	450,000	1.75	449,281	-	8,074	-	457,355	
95高市債一	-	-	-	24,000	0.00	23,584	-	87	-	23,671	
97央債甲一	-	-	-	450,000	2.38	453,485	-	18,136	-	471,621	
小計				6,187,100		6,563,787		60,109		6,623,896	

(續次頁)



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 97 年 12 月 31 日

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	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	\$ 499,681	\$	- (\$ 51)	\$	499,630	
97中信銀6B	-	-	-	100,000	2.09	100,102	-	-	-	100,141	
97中信銀6D	-	-	-	50,000	2.09	50,051	-	-	-	50,070	
97亞泥1	-	-	-	200,000	3.05	200,000	-	-	-	199,873	
88台泥3E	-	-	-	25,000	6.22	25,167	-	-	-	25,778	
88台泥3J	-	-	-	50,000	6.22	50,347	-	-	-	51,558	
94南科3	-	-	-	200,000	2.25	199,912	-	-	-	199,834	
94南科一	-	-	-	300,000	2.26	299,786	-	-	-	299,460	
90塑化2C06	-	-	-	150,000	4.39	153,670	-	-	-	154,913	
91塑化1A01	-	-	-	75,000	3.05	75,053	-	-	-	75,391	
95塑化1	-	-	-	200,000	1.93	199,823	-	-	-	199,616	
97中鋼2A	-	-	-	1,000,000	2.08	999,321	-	-	-	999,303	
89台電2B	-	-	-	50,000	6.05	52,462	-	-	-	52,676	
90台電2B21	-	-	-	375,000	4.54	385,583	-	-	-	390,034	
90台電3C09	-	-	-	225,000	3.35	229,084	-	-	-	230,950	
92台電2E03	-	-	-	300,000	2.50	304,497	-	-	-	304,944	
93台電2B04	-	-	-	250,000	1.59	249,988	-	-	-	249,927	
93台電2C07	-	-	-	500,000	1.76	499,988	-	-	-	498,720	
93台電2D04	-	-	-	500,000	1.75	499,646	-	-	-	498,664	
97台電1A	-	-	-	100,000	2.60	100,698	-	-	-	100,693	
97台電6A	-	-	-	300,000	2.46	299,817	-	-	-	299,853	
89陽明1H	-	-	-	201,000	6.09	204,614	-	-	-	208,033	
95裕融1	-	-	-	150,000	1.97	149,929	-	-	-	149,602	
94長航2A	-	-	-	300,000	1.85	299,857	-	-	-	299,246	
94開控1A01	-	-	-	200,000	2.05	200,000	-	-	-	199,120	
93正新1C	-	-	-	250,000	2.30	250,147	-	-	-	250,554	

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)



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 97 年 12 月 31 日

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	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											
93森電1D	-	-	\$	100,000	2.50	\$ 99,999	\$	1	\$	-	\$ 100,000
97兆豐2B	-	-	-	300,000	2.16	300,000	-	157	-	-	300,157
				6,951,000		6,979,222		9,518			6,988,740
可轉換公司債											
鴻海一	-	348,000	-	-	-	33,890	-	5	97	33,895	
鴻準一	-	31,000	-	-	-	2,889	-	12	93.60	2,901	
華碩一	-	222,000	-	-	-	21,789	-	22)	98.05	21,767	
鴻海一	-	175,000	-	-	-	171,209	-	117	97.40	171,326	
鴻準一	-	1,261,000	-	-	-	116,689	-	1,341	93.60	118,030	
華碩一	-	851,000	-	-	-	83,531	-	90)	98.05	83,441	
元富一	-	52,000	-	-	-	4,957	-	165	98.50	5,122	
遠紡E1	-	231,000	-	-	-	21,634	-	427	95.50	22,061	
鴻海一	-	237,000	-	-	-	23,067	-	17	97.40	23,084	
鴻準一	-	80,000	-	-	-	7,455	-	33	93.60	7,488	
華碩一	-	50,000	-	-	-	4,904	-	2)	98.05	4,902	
				-		492,014		2,003		494,017	
股票(上市)											
台積電	2330	1,664,018	10	16,640	-	80,707	-	6,825)	44.40	73,882	
聯強	2347	1,868,700	10	18,687	-	99,138	-	35,602)	34.00	63,536	
宏碁	2353	2,402,955	10	24,030	-	117,919	-	15,553)	42.60	102,366	
友達	2409	2,079,698	10	20,797	-	69,832	-	18,463)	24.70	51,369	
聯發科	2454	463,000	10	4,630	-	120,386	-	18,295)	220.50	102,091	
長榮	2603	407,000	10	4,070	-	6,054	-	234	15.45	6,288	



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97年12月31日

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	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		
股票(上市)												
中信金	2891	6,687,000	\$	10	\$	99,993	\$	(\$	7,044)	\$	92,949	
遠傳電信	4904	3,826,000		10		136,562			6,149	37.30	142,711	
群益證	6005	28,562,270		10		319,897			93,113)	7.94	226,784	
						1,050,488			188,512)		861,976	
股票(上櫃)												
精華	1565	321,000		10		39,567			5,220)	107.00	34,347	
金融債-國外												
BNP USD AMORTISING NOTE	-	-		-	USD	76			(8)	68	
BNP USD AMORTISING NOTE	-	-		-	USD	79			(9)	70	
DB USD AMORTISING NOTE	-	-		-	USD	888				49	937	
德意志銀行三年期美元債券	-	-		-	USD	251,050				3,437	254,487	
					USD	252,093				3,469	255,562	
受益證券												
94元京債A	-	-		-		47,584				1,828	49,412	
94元京債B	-	-		-		46,095				2,341	48,436	
94元京債C	-	-		-		45,243				2,703	47,946	
961國泰貸1	-	-		-		137,873				728	138,601	
新光松江A	-	-		-		46,745				294	47,039	
新光松江C	-	-		-		50,000				198)	49,802	
小計						373,540				7,696	381,236	
合計						\$ 15,750,711				(\$ 110,937)	\$ 15,639,774	

註1：其中面額 \$50,000 質押為票券商存儲保證金，面額 \$40,000 為假扣押。



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 97 年 12 月 31 日

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	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	
註2：其中面額 \$10,000 質押為證券自營商保證金。											
註3：其中面額 \$50,000 質押為兼營信託業務所依法令要求而提存之準備金，面額\$2,800 為假扣押。											
註4：其中面額 \$9,000 質押為債券自營商保證金。											
註5：其中面額 \$85,400 為假扣押。											
註6：其中面額\$4,200 為假扣押。											
註7：其中面額\$58,600 為假扣押											

(以下空白)



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 97 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		備註
						減損	未攤銷溢(折)價	
5YR USD CALLABLE CMS10Y RANGE ACCRUAL NOTES	金融債	1	USD 5,000	USD 5,000	3m LIBOR+2.25%	\$ -	\$ -	164,300
5YR USD CALLABLE CMS10Y RANGE ACCRUAL NOTES	金融債	1	USD 5,000	USD 5,000	3m LIBOR+1.90%	-	-	164,300
SERIES 2007 iTRAN-4 5YR USD CREDIT RANGE ACCRUAL NOTE	公司債	1	USD 5,000	USD 5,000	6m LIBOR+2.25%	-	-	164,300
FHR 3298 CT	資產基礎證券	1	USD 3,176	USD 3,176	6.85%	-	-	104,376
總計						\$ -	\$ -	\$ 597,276

(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 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加		本期減少(註2)		依權益法		期末餘額		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	股數(仟股)	持股比例(%)	金額		市價或股權淨值	
元大租賃(股)公司	19,700	\$ 105,174	-	\$ -	-	(\$ 2,816)	\$ 3,332	19,700	98.56	\$ 105,690	\$ 5.37	\$ 105,690	無
元大財產保險代理有限公司	(註1)	5,197	-	-	-	(1,046)	578	-	80.00	4,729	(註1)	4,729	"
元大國際人身保險代理人(股)公司	300	32,791	-	-	-	(20,051)	10,028	300	99.99	22,768	75.90	22,768	"
		\$ 143,162		(\$ 23,913)		\$ 13,938				\$ 133,187		\$ 133,187	

註1：係有限公司。

註2：係採權益法評價之被投資公司發放現金股利及認列子公司備供出售金融資產未實現損益變動數。

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
其他金融資產—淨額明細表
民國 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
以成本衡量之金融資產			
未上市櫃股票	台灣金聯資產管理(股)公司	\$ 100,000	
	富邦證券金融(股)公司	74,542	
	萬通票券金融(股)公司	64,800	
	財金資訊(股)公司	46,150	
	VISA Inc	15,853	
	其 他	4,663	註
		306,008	
	減：累計減損	(155)	
		305,853	
無活絡市場之債務商品投資			
MULTI-CALLABLE	Y1 :7.00%	147,520	
STEEPENER NOTE	Y2~Y10:Max[0;2.25*(USD 30Y ISDA IRS-USD 2Y ISDA IRS)]		
其他		29,220	註
合計		<u>\$ 482,593</u>	

註：各筆餘額均未達該科目期末餘額之5%



元大商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國 97 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	-	\$ -	-	\$ 799,346	無	
房屋及建築	241,899	-	-	120,200	362,099	"	
辦公設備	1,020,712	31,115	(9,368)	27,667	1,070,126	"	
交通及運輸設備	29,909	11,724	-	-	41,633	"	
什項設備	795,408	87,012	(86,952)	194,919	990,387	"	
租賃資產	89	85,000	(89)	-	85,000	"	
未完工程	410,047	669,383	-	(540,365)	539,065	"	
	\$ 3,297,410	\$ 884,234	(\$ 96,409)	(\$ 197,579)	\$ 3,887,656		

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 97 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	\$ 80,362	\$ 5,324	\$ -	-	\$ 85,686	
辦公設備	568,845	196,374	(8,621)	-	756,598	
交通及運輸設備	15,355	6,285	-	-	21,640	
什項設備	367,205	161,698	(56,046)	-	472,857	
租賃資產	87	1,182	(89)	-	1,180	
	\$ 1,031,854	\$ 370,863	(\$ 64,756)	\$ -	\$ 1,337,961	



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 97 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	
						單價	總額
交易目的金融負債-衍生性商品							
賣出匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	\$ 96,931
賣出權益選擇權	-	-	-	-	-	-	12,741
賣出債券選擇權	-	-	-	-	-	-	81
賣出信用違約交換	-	-	-	-	-	-	29,009
外匯合約(含換匯、遠匯及換匯換利)	-	-	-	-	-	-	60,038
資產交換利率及一般利率交換合約	-	-	-	-	-	-	3,880,645
資產交換賣出選擇權	-	-	-	-	-	-	250
利率期貨	-	-	-	-	-	-	719
合計							\$ 4,080,414

註1：Libor係依六個月美金倫敦銀行同業拆放利率為依據，於每半年之起息日重新計算利率。



元大商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 1,928,984	
活期存款	17,497,704	
外匯活期存款	7,548,005	
定期存款	55,082,756	
外匯定期存款	20,021,412	
活期儲蓄存款	81,641,590	
行員活期儲蓄存款	1,383,197	
零存整付儲蓄存款	111,792	
整存整付儲蓄存款	35,688,683	
存本取息儲蓄存款	73,671,382	
匯出匯款	3,475	
應解匯款	15,554	
	<u>\$ 294,594,534</u>	



元大商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	交 易 條 件			債 券			
	起 始 日	到 期 日	利 率	種 類	面 額	發 行 金 額	備 註
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						<u>\$ 9,800,000</u>	

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
手續費淨收益明細表
民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
長期擔保放款息	\$ 3,067,609	
中期放款息	1,554,653	
中期擔保放款息	1,753,903	
短期放款息	1,315,841	
短期擔保放款息	596,974	
存放央行息	463,351	
長期放款息	318,436	
投資有價證券利息	300,063	
其他利息收入	740,145	
	<u>\$ 10,110,975</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
利息費用明細表
民國 97 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	\$ 1,725,002	
一般定存利息費用	1,397,809	
整存整付利息費用	828,191	
外匯定存利息費用	555,276	
郵匯局轉存款利息費用	292,089	
員儲利息費用	145,133	
活儲利息費用	235,542	
金融債券利息費用	275,796	
其他利息費用	322,396	
	<u>\$ 5,777,234</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 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
信用卡手續費收入-消費款	\$ 169,633	
其他手續費收入-佣金-元大人身保代	118,141	
信託業務收入-海外共同基金-外幣-其他	110,445	
放款手續費收入	96,251	
信託業務收入-海外信託基金-外幣-申購	95,402	
信託業務收入-海外共同基金-新台幣-申購	76,590	
保證手續費收入	58,217	
信託業務收入-信託手續費	56,994	
其他手續費收入	341,697	
小計	<u>1,123,370</u>	
信用卡-電腦處理費	(83,719)	
信用卡-回饋金	(55,731)	
佣金-一般	(43,283)	
跨行手續費	(37,678)	
信用查詢費	(20,442)	
其他手續費	(99,409)	
小計	<u>(340,262)</u>	
合計	<u>\$ 783,108</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 97 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	
交易目的金融資產				
政府公債	\$ 100,048	\$ 6,468	\$ 106,516	
公司債券	541	(136)	405	
可轉換公司債	-	1,650	1,650	
上市櫃股票	(13,156)	(133,116)	(146,272)	
受益憑證	(78,795)	(53,269)	(132,064)	
受益證券	1,038	991	2,029	
可轉讓定期存單	613,013	25,193	638,206	
商業本票	242,073	1,095	243,168	
小計	864,762	(151,124)	713,638	
衍生性金融商品				
買入選擇權合約	(193,481)	206,287	12,806	
外匯合約(換匯及遠匯)	4,905,103	171,196	5,076,299	
無本金交割遠期外匯	(9,551)	-	(9,551)	
利率交換合約	19,370	3,789,310	3,808,680	
期貨交易	2,052	(75)	1,977	
固定利率商業本票承諾	-	3,658	3,658	
小計	4,723,493	4,170,376	8,893,869	
指定公平價值變動列入 損益之金融資產				
公司債券	5,643	(200,773)	(195,130)	
可轉換公司債	(79,926)	(68,284)	(148,210)	
資產交換-可轉換公司債	(49,003)	(9,333)	(58,336)	
小計	(123,286)	(278,390)	(401,676)	



元大商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表(續)
民國 97 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	
交易目的金融負債				
融券-公債	(\$ 52,966)	\$ 26	(\$ 52,940)	
衍生性金融商品				
賣出選擇權合約	177,023	(134,005)	43,018	
外匯合約(換匯及遠匯)	(2,173,111)	(24,698)	(2,197,809)	
利率交換合約	(3,633,039)	(3,909,398)	(7,542,437)	
無本金交割遠期外匯	(3,384)	-	(3,384)	
利率期貨	-	(640)	(640)	
信用違約交換	-	(29,009)	(29,009)	
小計	(5,632,511)	(4,097,750)	(9,730,261)	
指定公平價值列入損益之金融負債				
次順位金融債券	(4,495)	-	(4,495)	
合 計	(\$ 225,003)	(\$ 356,862)	(\$ 581,865)	



元大商業銀行股份有限公司
呆帳費用明細表
民國 97 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		
財產交易利益	\$ 239,356	
營業資產租金收入	3,246	
放款違約金收入	62,530	
出售不良資產利益	21,390	
其他什項收入(註)	154,546	
以成本衡量金融資產利益	17,606	
無活絡商品投資利益-其他	10,809	
小計	509,483	
其他非利息損失		
財產交易損失	(9,271)	
資產報廢損失	(58,155)	
出售承受擔保品損失	(10,392)	
其他什項支出(註)	(315,600)	
小計	(393,418)	
合計	\$ 116,065	

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 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收款項	\$ 332,118	
貼現及放款	2,835,562	
其他	34,146	
合計	\$ 3,201,826	

(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 97 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	\$ 5,324	
機械設備	196,374	
交通及運輸設備	6,285	
什項設備	161,698	
租賃資產	1,182	
	<u>370,863</u>	
攤銷費用		
攤銷電腦軟體	59,859	
攤銷遞延費用	42,744	
	<u>102,603</u>	
合計	<u>\$ 473,466</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 97 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	\$ 842,935	
稅捐	292,389	
修繕費	119,843	
郵電費	99,709	
其他	603,754	註
合 計	<u>\$ 1,958,630</u>	

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%。

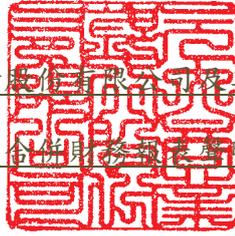
(以下空白)



五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

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



本公司民國九十七年度（自 97 年 1 月 1 日至 97 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：元大商業行股份有限公司

董事長：顏慶章



中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 十 六 日



資誠會計師事務所

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

(98)財審報字第 08002758 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九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六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」、「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及其子公司民國九十七年及民國九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六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。

資誠會計師事務所

黃金澤

黃金澤

會計師

周建宏

周建宏



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國九十八年二月十六日

元大商業銀行及其子公司

合併資產負債表

民國97年12月31日

	97年12月31日		96年12月31日		變動百分比
	金額	金額	金額	金額	
資產					
現金及約當現金(附註四(一))	\$ 6,408,310	\$ 4,316,973	21000	48	58
存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	35,999,826	60,020,423	22000	40	
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及六)	44,581,784	5,940,952	22500	650	14
附賣回票券及債券投資(附註四(四)、五及六)	1,644,337	397,522	23000	314	7
應收款項-淨額(附註四(五)及五)	9,847,277	15,120,898	23500	35	18
待出售資產(附註四(六))	-	778,668	24000	100	12
貼現及放款-淨額(附註四(七)及五)	232,873,593	236,802,168	25000	2	19
備供出售金融資產-淨額(附註四(八)及六)	15,661,383	14,345,346	25500	9	3
持有至到期日金融資產(附註四(九))	597,276	849,150	29500	30	44
其他金融資產-淨額(附註四(十))	482,593	1,312,724		63	60
固定資產(附註四(十一)及(二十四))					3
成本：					
土地	799,346	799,346	31001		8
房屋及建築	362,099	241,899	32011	-	62
辦公設備	1,077,411	1,027,867		50	
交通及運輸設備	42,333	29,909	32523	5	27
什項設備	992,630	796,247	38101	42	4
租賃資產	85,000	89		25	15
小計	3,358,819	2,895,357	95406	95406	
減：累計折舊	(1,342,843)	(1,035,384)	16	16	
未完工程	540,588	410,047	30	30	
固定資產-淨額	2,556,564	2,270,020	32	32	
無形資產(附註四(十二))	232,017	1,466,021	13	84	
其他資產					
其他資產-其他(附註四(十三))	1,095,970	1,086,673	1	1	
遞延所得稅資產(附註四(十五))	2,112,470	1,746,395	21	21	
其他資產-合計	3,208,440	2,833,068	13	13	
資產總計	\$ 354,093,400	\$ 346,453,933	2	2	
負債及股東權益					
央行及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 11,865,082	\$ 28,264,164			
公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五))	4,080,414	3,570,504			
附買回票券及債券負債(附註四(四)、五及六)	7,325,426	7,909,694			
應付款項(附註四(十六))	7,464,778	9,069,588			
存款及匯款(附註四(十七)及五)	294,499,095	262,765,613			
應付金融債券(附註四(十八)及五)	9,800,000	12,166,000			
應計退休金融負債(附註四(十九))	2,261	2,323			
其他金融負債	258,667	464,752			
其他負債	163,614	409,677			
負債總計	335,459,337	324,622,315			
股東權益					
股本(附註四(二十))					
普通股	22,000,000	24,000,000			
待彌補虧損(附註四(二十三))	(3,254,911)	(2,014,728)			
股東權益其他項目					
備供出售金融資產未實現損失	(113,754)	156,492			
少數股權	2,728	2,838			
股東權益總計	18,634,063	21,831,618			
重大承諾事項或有事項(附註七)					
信託資產(附註十(四))					
期後事項(附註九)					
負債及股東權益總計	\$ 354,093,400	\$ 346,453,933			



會計主管：蘇玉青



經理人：陳融漳

後附合併財務報表附註為本合併報表之一部份，請併同參閱。



董事長：顏慶章

元大商業銀行股份有限公司及其子公司

民國97年12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股虧損為新台幣元外)

	97年 金額	96年 金額	變動 百分比
41000 利息收入	\$ 10,325,762	\$ 11,262,013	(8)
51000 減：利息費用	(5,776,400)	(5,552,930)	4
利息淨收益	4,549,362	5,709,083	(20)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益(附註五)	656,662	944,273	(30)
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失(附註四(三)及(十五))	(581,865)	(115,407)	404
49300 備供出售金融資產之已實現利益(損失)	1,166	(85,510)	(101)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損失	(131,440)	-	-
49600 兌換損益-淨額	1,015,145	43,572	2230
55000 資產減損損失(附註四(十二)及(十三))	(1,244,166)	(194,508)	540
49800 其他非利息淨損益(附註四(六))	121,317	398,255	(70)
利息以外淨收益合計	(163,181)	990,675	(116)
淨收益	4,386,181	6,699,758	(35)
51500 呆帳費用(附註四(七))	(3,201,826)	(4,112,844)	(22)
營業費用			
58500 用人費用(附註四(二十四))	(2,654,562)	(2,822,193)	(6)
59000 折舊及攤銷費用(附註四(二十四))	(474,836)	(480,898)	(1)
59500 其他業務及管理費用(附註五)	(1,990,753)	(1,869,342)	6
繼續營業部門稅前淨損	(3,935,796)	(2,585,519)	52
61003 所得稅利益(附註四(二十五))	695,809	584,449	19
本期合併總淨損	(\$ 3,239,987)	(\$ 2,001,070)	62
本期合併總淨損歸屬於：			
69901 母公司股東	(3,240,183)	(2,001,242)	
69603 少數股權淨利	196	172	14
	(\$ 3,239,987)	(\$ 2,001,070)	62
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
普通股每股虧損(附註四(二十六))			
本期淨損	(\$ 1.79)	(\$ 1.47)	(\$ 1.78) (\$ 1.37)

後附合併財務報表附註為本合併報表之一部份，請併同參閱。

董事長：顏慶章



經理人：陳麒璋



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行及其子公司
合併資產負債表
民國97年12月31日



單位：新台幣千元

96 年度	普通股	資本公積	法定盈餘公積	待彌補虧損	備供出售金融資產未實現(損)益	未認列為退休金成本之淨損失	少數股權	合計
96年1月1日餘額	\$ 18,000,000	\$ 14,673	\$ 737,705	(\$ 4,765,864)	\$	(\$ 39,660)	\$ 3,099	\$ 13,965,226
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(737,705)	737,705	-	-	-	-
資本公積彌補虧損	-	(14,673)	-	14,673	-	-	-	-
減資彌補虧損	(4,000,000)	-	-	4,000,000	-	-	-	-
現金增資	10,000,000	-	-	-	-	-	-	10,000,000
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	-	()	-	-	(171,765)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	39,660	-	39,660
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	(261)	(261)
96年度合併淨損	-	-	-	(2,001,242)	-	-	-	(2,001,242)
96年12月31日餘額	\$ 24,000,000	\$ -	\$ -	(\$ 2,014,728)	\$ -	\$ -	\$ 2,838	\$ 21,831,618
97 年度								
97年1月1日餘額	\$ 24,000,000	\$ -	\$ -	(\$ 2,014,728)	\$ -	\$ -	\$ 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
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)	\$ -	\$ -	\$ 2,728	\$ 18,634,063

後附合併財務報表附註為本合併報表之一部份，請併同參閱。



董事長：顏慶章



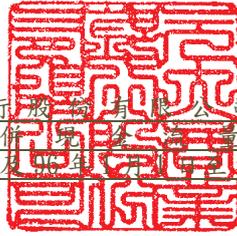
經理人：陳麒漳



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97年及96年12月31日

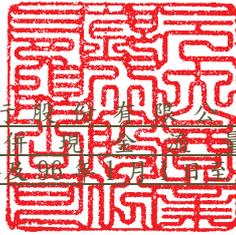


單位：新台幣仟元

	97	年	度	96	年	度
營業活動之現金流量						
歸屬於母公司股東之淨損	(\$	3,240,183)		(\$	2,001,242)	
歸屬於少數股東之淨利		196			172	
調整項目						
呆帳費用		3,201,826			4,112,844	
折舊費用		372,233			393,418	
各項攤提		102,603			87,480	
出售不良債權利益	(27,132)		(294,669)	
出售承受擔保品損失		10,392			39,015	
備供出售金融資產出售(利益)損失	(1,166)			85,510	
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	(8,468)		(23,629)	
承受擔保品跌價損失		8,020			7,883	
處分待出售資產利益	(231,107)			-	
資產減損損失		1,244,614			210,254	
處分及報廢固定資產損失		59,179			18,990	
其他資產報廢損失		-			126	
出售閒置資產利益淨額		-		(15,958)	
資產及負債科目之變動						
應收帳款減少		4,962,063			2,169,971	
遞延所得稅資產增加	(366,075)		(99,025)	
公平價值變動列入損益之金融資產淨額						
(增加)減少	(38,960,729)			6,130,853	
公平價值變動列入損益之金融負債淨額						
增加		509,910			1,090,858	
應付款項減少	(1,605,064)		(1,393,957)	
應計退休金負債減少	(62)		(19,493)	
其他金融資產減少		775,367			789,039	
營業活動之淨現金(流出)流入	(33,062,143)			11,288,440	

(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97年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

	97	年	度	96	年	度
投資活動之現金流量						
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	24,020,597	(2,575,079)		
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(1,246,815)			213,678		
出售不良債權價款	27,190			1,269,311		
備供出售金融資產(增加)減少	(952,277)			2,065,327		
出售固定資產價款	766			76,449		
出售待出售資產價款	1,010,570			-		
購置固定資產價款	(888,013)	(574,160)		
貼現及放款增加(減少)	1,093,013	(15,092,197)		
出售閒置資產價款	47,000			29,120		
出售承受擔保品價款	11,290			96,248		
其他資產(增加)減少	(89,804)			15,967		
無形資產增加	(7,365)	(26,162)		
持有至到期日金融資產減少(增加)	195,355	(597,160)		
投資活動之淨現金流入(流出)	23,221,507	(15,098,658)		
融資活動之現金流量						
央行及銀行同業存款(減少)增加	(16,399,082)			1,097,855		
附買回票券及債券負債減少	(584,268)	(4,230,592)		
存款及匯款增加(減少)	31,733,482	(4,610,732)		
其他金融負債減少	(206,085)	(66,391)		
其他負債(減少)增加	(245,809)			102,066		
現金增資	-			10,000,000		
應付金融債券減少	(2,366,000)			-		
少數股權	(265)	(433)		
融資活動之淨現金流入	11,931,973			2,291,773		
本期現金及約當現金增加(減少)	2,091,337	(1,518,445)		
期初現金及約當現金餘額	4,316,973			5,835,418		
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,408,310			\$ 4,316,973		
現金流量資訊之補充揭露						
本期支付利息	\$ 5,726,671			\$ 5,761,081		
本期支付所得稅	\$ 245,430			\$ 148,524		
不影響現金流量之投資活動						
固定資產轉列待出售資產	\$ -			\$ 778,668		
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報表之一部份，請併同參閱。

董事長：顏慶章



經理人：陳麒漳



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】



財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項



7

We Create **Fortune**

Section Seven
Yuanta Bank
2008 Annual Report

柒、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	97 年度	96 年度	差異	
		合計	合計	金額	(%)
資產總額		354,175,841	346,503,239	7,672,602	2.21
負債總額		335,544,506	324,674,459	10,870,047	3.35
股東權益總額		18,631,335	21,828,780	(3,197,445)	(14.65)

重大變動項說明：

股東權益總額：97 年度股東權益總額較 96 年度減少，主要係因 97 年度金融市場景氣轉趨惡化，利差縮小導致整體獲利減少；另本公司認列因合併產生之商譽減損損失及提列呆帳以維持資產品質，進而使保留盈餘減少所致。

(二) 經營結果

單位:新台幣仟元

項目	年度	97 年度	96 年度	差異	
		合計	合計	金額	(%)
利息淨收入		4,333,741	5,483,699	(1,149,958)	(20.97)
利息以外淨收入		(22,030)	1,110,464	(1,132,494)	(101.98)
手續費淨收入		783,108	1,053,913	(270,805)	(25.70)
其他淨收入		(805,138)	56,551	(861,689)	(1,523.74)
呆帳費用		3,201,826	4,099,417	(897,591)	(21.90)
營業費用		5,048,074	5,089,484	(41,410)	(0.81)
繼續營業部門稅前淨損		(3,938,189)	(2,594,738)	(1,343,451)	(51.78)
所得稅利益		698,006	593,496	104,510	17.61
本期淨損		(3,240,183)	(2,001,424)	(1,238,941)	(61.91)

增減比例變動分析說明：

繼續營業部門稅前淨損：97 年度較 96 年度增加，主要係因 97 年度金融市場景氣轉趨惡化，利差縮小導致整體獲利減少；另本公司認列因合併產生之商譽減損損失及為維持授信資產品質，提列呆帳費用所致。

(三) 現金流量

1. 最近二年度流動性分析

項目	年度	97 年度	96 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率		—	21.17%	—
現金流量允當比率		487.02%	480.43%	1.37%
現金流量滿足率		—	68.41%	—

(1) 現金流量允當比率：差異不大，不擬分析。

(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	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
6,407,428	42,155,471	67,823,943	(19,261,044)	1,656,847	23,165,879

(1) 本年度現金流量情形分析：(單位：新台幣仟元)

- A、營業活動：42,155,471
- B、投資活動：(58,841,670)
- C、融資活動：15,840,453

(2) 預計現金不足額之補救措施：現金不足之部分擬由現金增資及吸收存款因應。

二、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

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 (單位:新台幣仟元)				
				96年度	97年度	98年度	99年度	100年度
新銀行核心系統	自有資金	系統上線 驗收完成	410,000 仟元	157,200	142,200	110,600	-	-
異地備援設備	自有資金	100年11 月30日	85,000 仟元	-	-	28,724	28,451	27,825

(一) 新銀行核心系統：

本行已於98年3月初正式將舊有之台幣核心系統，正式升級為新核心系統，除提升資訊交易平台之穩定性與未來擴充性外，更縮短新產品開發時程，並強化績效分析資料，進而提升本行營運效率。

(二) 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。

三、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：

依銀行法第36條規定：銀行轉換設立為金融控股公司後，銀行之事業投資業務應由金融控股公司為之，因此本行自91年8月1日以股份轉換方式加入復華金控（現元大金控）後，本行不再新增轉投資業務。

註：本條款已於98年1月21日刪除有關金融控股公司之銀行子公司轉投資規定，俾銀行之轉投資業務均回歸各業法之規定辦理。



四、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 97 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，由本行董事會、各階層管理人員及員工共同參與推動執行，透過對潛在風險之辨識、衡量、監控及報告等一連串活動，以質化及量化之管理方法，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。包括：</p> <p>(一) 建置信用評等/評分卡模型</p> <p>(二) 訂定信用風險相關規範</p> <p>(三) 設定各類大額暴險等信用限額</p> <p>(四) 制定信用核准程序</p> <p>(五) 建置適當債信管理</p> <p>(六) 定期檢視與報告</p> <p>(七) 提昇資產品質</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>(一) 依據董事會核准之信用風險管理政策，發展本行信用風險管理之準則及辦法，並確保本行具備明確之信用風險管理權責及職掌、有效之信用風險管理程序及適當之信用風險管理系統。</p> <p>(二) 授權適當之員工執行信用風險管理作業，並確認其具備足夠能力及專業知識執行信用風險管理業務，遵行相關政策與程序。</p> <p>三、信用風險管理單位：</p> <p>(一) 風險管理部、債權管理部、審查部、法金業務部、個金業務部等單位。</p> <p>(二) 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>(三) 協助業務管理單位共同研擬或修正各業務風險管理辦法，並提報總經理核定之。</p> <p>(四) 建立本行衡量、監控及評估可量化風險之整體架構。</p> <p>(五) 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，對於檢查所發現之缺失或異常事項，於稽核報告呈核後加以追蹤，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。</p> <p>五、業務單位：業務單位應遵循本行信用風險管理政策、相關之準則及業務風險管理辦法，以確保所有業務之執行，皆符合相關之信用風險管理</p>

項 目	內 容
	規範及本行各項業務核決權限。
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) 法金資產品質月報。</p> <p>(六) 個金資產品質月報。</p> <p>(七) 每月揭露全球國家個別限額、產業授信風險限額資訊。</p> <p>(八) 即時(不定期)授信戶重大信用通報表。</p> <p>(九) 即時(不定期)預警系統通報/查詢機制。</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。</p> <p>(三) 催收系統。</p> <p>(四) 信用風險預警系統。</p> <p>(五) 法金信用評等系統。</p> <p>(六) 個金評分卡逐步完成建置，目前已完成車貸進件評分卡、信用卡進件評分卡。</p> <p>(七) 股票質押系統。</p>
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	<p>一、信用風險避險或風險抵減政策：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>二、監控規避與風險抵減有效性之策略與流程：97 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。</p>
五、法定資本計提所採用之方法	Basel II 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：97 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	68,383,254	0
非中央政府公共部門	217,378	0
銀行(含多邊開發銀行)	19,727,986	567,934
企業(含證券及保險公司)	140,204,268	10,355,677
零售債權	51,685,312	3,235,867
住宅用不動產	70,033,207	2,566,174
權益證券投資	0	0
其他資產	6,769,215	282,757
合計	357,020,620	17,008,409

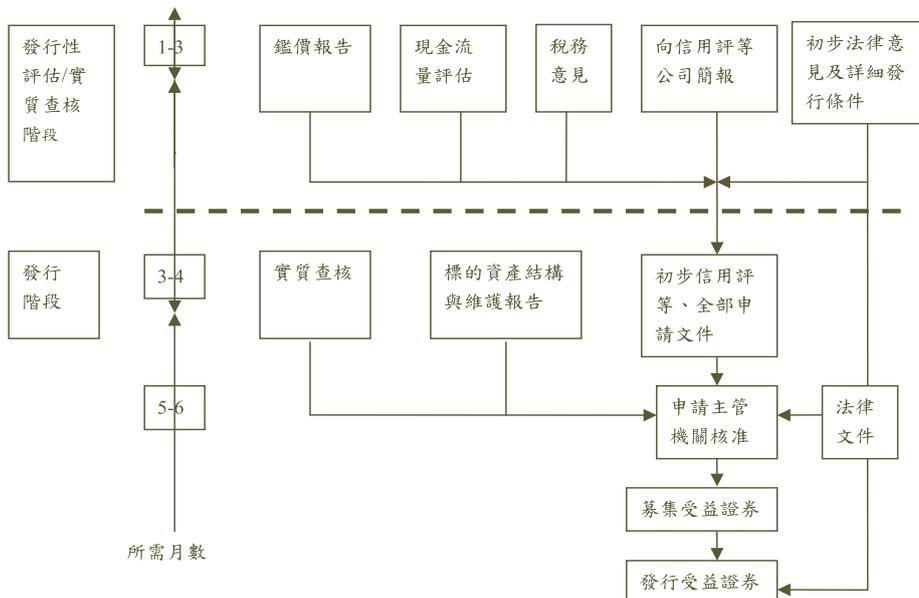


2. 資產證券化風險管理制度、暴險額與應計提資本：

(1) 本行 97 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	一、管理策略： (一) 提高資本適足率 (二) 提高資產的流動性 (三) 提高融資過程的透明度 (四) 調整資產結構及轉化資產風險 (五) 增加現金流入 二、流程：詳附註說明
二、資產證券化管理組織與架構	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。
三、資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	風險： 一、利率與匯率風險：資產證券化以跨國形式發行時，存在匯率風險。另外，一般資產證券化發行期限較長，因此亦存在利率波動風險。 二、信譽風險：證券化商品違約時，創始機構之信譽風險。 三、信用風險（法律、文件、流動性風險）：交易對手違約時無法執行擔保品、保證人拒絕或延遲支付等之風險。 四、法規風險：是否遵循法規之風險。
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	針對資產證券化風險之避險政策如下 一、以承做 IRS 以規避利率風險 二、承做 CCS 以規避匯率風險。
五、法定資本計提所採行之方法	Basel II 標準法

附註：資產證券化發行流程



(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：97年12月31日

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	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	未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
留有部位	不留部位	留有部位	不留部位					
企業債權	486,908	20,896	—	—	—	—	—	—
合計	486,908	20,896	—	—	—	—	—	—

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 本行 97 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、 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，本行已訂定「風險管理政策」、「作業風險管理準則」、「作業風險管理制度實施辦法」及「作業風險與控制自評作業細則」等，以落實完善之風險管理制度。</p> <p>二、 本行為強化風險管理意識及控制作業風險，自 97 年度起由各單位執行作業風險與控制自評之程序如下：</p> <p>(一) 業務及作業流程確認：檢視單位執行及經營之各項作業流程，並確認其所屬業務別及流程名稱。</p> <p>(二) 潛在風險辨識與影響評估：就選定之作業流程辨識及描述潛在風險、損失類型、風險主因及預估發生可能性與影響程度。</p> <p>(三) 控制有效性及落實性評估：就辨識出之潛在風險，描述控制措施現況並進行控制之有效性/落實性自評。</p> <p>(四) 風險控管：應對篩選出之控制有效性低或控制落實性低之風險項目，研擬改善建議及追蹤改善情形。</p>
二、 作業風險管理組織與架構	<p>一、 依本行「風險管理政策」，本行整體風險管理組織架構之最高決策單位為董事會。另本行設置審計委員會及獨立董事三名，實質督導本行風險管理。</p> <p>二、 因應作業風險管理，本行於總經理下設有：</p> <p>(一) 風險管理委員會：督導作業風險管理架構與機制之執行，並對作業風險管理相關議題進行討論。</p> <p>(二) 風險管理部：掌理作業風險控管機制之建立及全行作業風險之監控與管理；宣導及強化本行作業風險管理意識及能力，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準則。</p> <p>(三) 總行各部室、業務督導單位及業務單位：依據作業風險管理相關規範，本行各單位及業務督導單位訂定各業務相關規範，提供各業務單位執行之依循。</p>
三、 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、 範圍：</p> <p>(一) 已建置作業風險損失事件通報機制，由各部室與營業單位對於作業風險事件發生或有可能發生之虞時，即時通報所屬之業管單位及風險管理部，以利本行系統化監控追蹤作業風險事件相關資料及建立作業風險損失資料庫，持續蒐集各項風險</p>



	<p>事件以建立風險預警指標(RI：離職率、當機次數、交易更正比率及訴訟案等)，強化本行作業風險管理；並定期檢視、分析損失事件內容及現行控管措施後，提報至風險管理委員會。</p> <p>(二)本行作業風險報告揭露內容包括作業風險損失業務別、作業風險暴險情況、預警事項、趨勢分析及作業風險管理相關規範之異動等。</p> <p>二、特點：本行透過各單位通報之損失事件，依事件主因、損失型態、損失金額等項目，逐案彙整分析，定期呈報高階主管。對於特殊事件之業務或作業流程，則與業務督導單位討論風險事件之內部控制制度作業流程，並適時調整風險事件之關鍵因素；各業務單位對損失事件負督導責任，藉以提昇各單位之風險意識，進而強化作業風險管理品質與能力。</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「作業風險管理制度實施辦法」已訂定作業風險避險或風險抵減等相關措施及處理作業，其政策如下：</p> <p>一、對於損失金額小，發生頻率高者，得採風險降低或控制，加強人員訓練、改善作業流程或強化系統控管功能。</p> <p>二、對於損失金額大，發生頻率低者，得採風險移轉或沖抵，經審慎評估後，辦理適當保險或作業委外。</p> <p>三、對於損失金額大，發生頻率高者，得採風險規避，建議不宜開辦，或停辦該項業務或服務。</p> <p>四、如採委外作業以移轉或沖抵作業風險時，作業委外單位應至少每年定期評估委外作業之風險與效益分析乙次。</p> <p>五、如採保險以移轉或沖抵作業風險時，定期評估其效益，並審慎評估其信用、理賠能力，保險公司理賠能力之評等，須達主管機關之規定。</p>
五、法定資本計提所採用之方法	Basel II 基本指標法

(2) 作業風險應計提資本

單位:新台幣仟元；資料日：97年12月31日

年度	營業毛利	應計提資本
95年度	7,110,097	
96年度	6,618,287	
97年度	5,538,475	
合計	19,266,859	963,343

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 本行 97 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、名日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>



項 目	內 容
二、市場風險管理組織與架構	<p>一、董事會：</p> <p>(一) 董事會為本行風險管理之最高決策單位，負責核定本行風險管理政策及相關準則，並督導各項制度之執行，以達成本行整體市場風險管理之目標。</p> <p>(二) 審計委員會，審議擬提董事會之風險相關提案，及與風險執行單位溝通。</p> <p>二、高階管理階層：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> <p>(一) 依據董事會核准之風險管理政策，發展本行市場風險管理之準則及規範，並確保本行市場風險管理制度執行、市場風險管理程序之適當及風險管理系統之有效。</p> <p>(二) 授權適當之層級執行市場風險管理作業，並確認其具備足夠能力及專業知識執行市場風險管理業務，並遵行相關政策與程序。</p> <p>三、市場風險管理單位：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>
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	每月不定期針對風險抵減工具檢核有效性並呈報檢核結果
五、法定資本計提所採行之方法	Basel II 標準法

(2) 市場風險應計提資本

單位:新台幣仟元；資料日：97年12月31日

項 目	應計提資本
利率風險	566,700
權益證券風險	130,207
外匯風險	108,115
商品風險	0
合計	805,022



(3) 交易部位 VaR 風險值 (99%，一天，單位：新台幣仟元)

商品別	97 年			
	年底值 97.12.31	VaR 平均值	VaR 最小值	VaR 最大值
利率	23,214	7,676	656	56,157
權益證券	5,369	59,092	5,257	123,175
外匯	2,629	3,654	137	29,400
商品	-	-	-	-
小計	31,212	70,422	-	-
減:資產分散效益	(6,920)	(7,721)	-	-
總和風險值	24,292	62,701	8,621	122,369

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:新台幣仟元;資料日:97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	327,628,537	77,912,443	16,077,492	27,369,968	36,313,595	169,955,039
主要到期資金流出	328,582,211	53,370,911	49,081,772	59,712,583	87,109,938	79,306,737
期距缺口	(953,674)	24,541,532	(33,004,280)	(32,342,885)	(50,796,343)	90,648,302

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:新台幣仟元;資料日:97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
資產	754,202	265,978	225,229	109,931	36,799	116,265
負債	770,715	494,777	135,802	32,033	110,703	(2,600)
缺口	(16,513)	(228,799)	89,427	77,898	(73,904)	118,865
累積缺口	(16,513)	(228,799)	(139,372)	(61,474)	(135,378)	(16,513)

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「資產負債管理（ALM）系統」於97年8月建置完成後，即以系統監控全行資產、負債及股東權益各項目之資金到期缺口，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八成左右，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. 「銀行法部分條文」之修正一

銀行法部分條文修正於97年12月30日公布，修正重點為落實具控制權股東之管理機制、修正銀行資本適足率相關規定並建立糾正措施及退場機制、適度公開大額呆帳資料等，為增進本行於金融市場之競爭力及強化公司治理措施，本行相關業務之作業規定將配合法令修正予以調整。

2. 「民法繼承編部分條文」之修正一

民法繼承編部分條文修正於97年1月2日公布，修正內容主係將無行為能力人、限制行為能力人之原概括繼承責任調整為限定繼承責任，並限縮繼承人保證債務責任之範圍至以其所得遺產為限。為因應民法繼承編修正與債權確保，本行已加強授信對象之信用評估，並於催理作業流程為因應之調整。

3. 財會準則第34號公報之修正一

於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」第三次修訂條文，適用日訂為100年1月1日，亦得提前適用。其修訂內容，主要係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。減損提列採「損失已發生」之觀念，係就存在已發生損失事件之客觀證據，估計放款未來現金流量採原始有效利率折現之淨現值與帳面價值間之差額認列減損損失，且評估減損過程應考量所有信用風險暴險，此與現行備抵呆帳提列實務係依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之備抵

呆帳提列方式，有很大的差異。本行相關措施為因應適用本公報修正內容，調整有關會計、授信營運面及資訊系統等層面之相關規範。

(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

1. 資訊科技帶動電子金融交易之蓬勃發展：

隨著網際網路商業運用的日益成熟，以及科技運用所造成成本的降低，電子化已全面在金融服務產業發酵，也帶來新的利潤契機。目前本行已全面導入電子化交易，提昇個人網銀及企業網銀之基礎建置，並積極利用多重行銷管道，擴大電子金融交易業務規模，以期在電子金融打造一片藍海的契機。

面對主張「聰明投資、自主理財」，習於透過網路進行理財之白領職員、科技新貴等目標族群，本行發展網路銀行之策略為：深化專業投資品牌形象、提供高附加價值之回饋、依客戶需求提供客製化服務，提供客戶跨集團之整體電子金融服務，建立元大網路理財品牌。

2. 全球金融海嘯使產業經營環境惡化：

雷曼兄弟控股公司申請破產保護事件，引發流動性風險，造成全球金融市場動盪，後續更連帶影響全球財富管理業務資產減損甚鉅。展望未來，在投資氛圍仍屬低迷之際，本行辦理財富管理業務應加強提升理財業務人員之法令遵循，並落實理財商品投資風險分級及商品適合度政策。

3. 兩岸金融鬆綁，將為台灣金融業創造龐大商機：

國內金融業受限於經營規模，已屬過度競爭，加上受到金融海嘯衝擊，利差縮小、授信風險提高，某些體質不佳銀行已發生財務惡化現象，向海外市場發展，已成勢在必行之趨勢。在兩岸關係鬆綁、金融政策逐漸開放下，98年度兩岸可望在金融合作協議上達成共識，未來若能順利完成銀行、保險、證券等三項金融監理備忘錄(MOU)，以及貨幣清算協定之簽署，兩岸金融合作將可達進一步的突破和發展。台灣金融業進軍大陸，除可讓台灣金融業擺脫目前微利、低報酬、低評價且差異性低之經營窘境外，可預見之商機與效益概述如下：

(1) 對台商提供金融服務：

台灣金融業者在中國大陸設置據點後，不僅能對台商客戶貸款、滿足其資金需求外，更能提供多元化的金融服務，進而提升台商在中國大陸之競爭力；同時，台灣金融業者相較對岸同業，已具相當的發展水準與服務經驗，使對岸當地企業亦成為台灣金融業者之潛在客戶，估計最快在簽訂MOU後一年內即可見到成效。

(2) 新增手續費收入：

中國大陸市場在許多手續費收入包括財富管理、現金管理的業務上，可望有驚人的潛在利益，預估將有超過新台幣3兆元的貸款需求、800億元的淨利息收入、80億元的手續費收入等。

(3) 發展中小企業貸款業務：

目前中國大陸的中小企業貸款僅佔整體市場之5%，而台灣市場佔比已達17%；中國大陸之銀行業利差約有3%，台灣市場僅有1.5%~2%。

在兩岸簽訂MOU後，將為台灣金融業創造龐大商機，在低基期下，預估可連續5

年成長 20%，來自中國的新增業務可望提昇股東權益報酬率（ROE）達 3.5 個百分點。目前外資銀行市占率僅為 3%，台灣金融業者若能有效結合台商作為中國大陸市場發展之利基，相信在兩岸語言文化背景相同之因素下，定能快速擴展市場、比外商在大陸拓展更具競爭力。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

自 96 年 4 月元大集團加入復華金控並於 96 年 9 月正式更名為元大銀行以來，即積極導入優異的公司治理制度與企業經營成效之理念，廣獲外資法人肯定。97 年 12 月元大銀行獲得遠見雜誌服務品質評比，榮獲「2008 十大服務業評鑑」金融銀行類第三名，充分代表本行對客戶的熱誠服務與專業品質的核心價值深獲肯定。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：【無】

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：【無】

(七) 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。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：【無】

(九) 訴訟及非訟事件

板橋分行前行員董○○君（已解僱）利用職務之便，夥同他人共同冒名詐貸款項新台幣 200,000 仟元，其刑責部分，目前板橋地院一審審理中。另本行對董君及其他共犯提起刑事附帶民事訴訟請求損害賠償。

(十) 其他重要風險及因應措施：【無】

五、 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。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。

六、 其他重要事項：【無】





特別記載事項

We Create **Fortune**

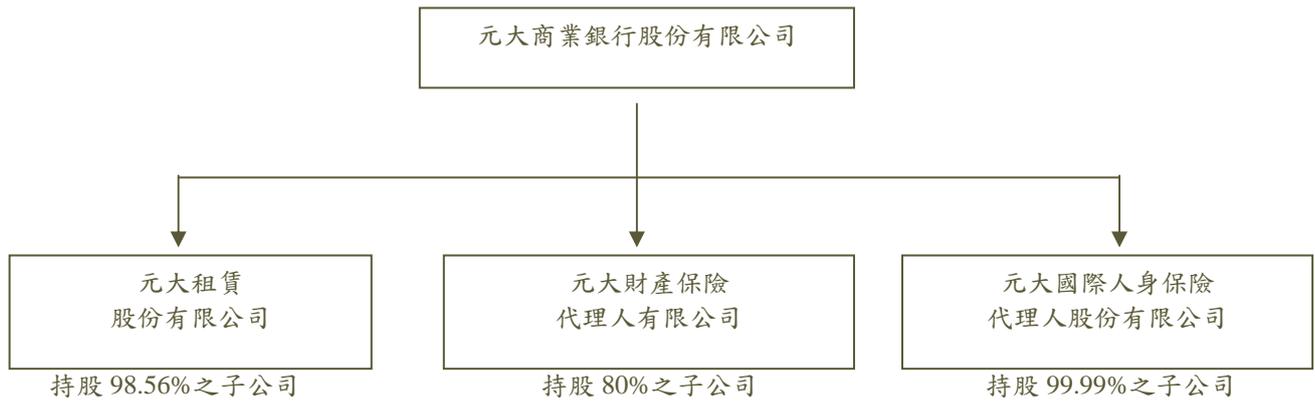
Section Eight
Yuanfa Bank
2008 Annual Report

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖



2. 關係企業基本資料

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、批發業。 三、開發業。 四、出租業。 五、仲介業。
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：98年02月28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 董事 董事 董事 監察人	元大商業銀行(股)公司代表人：張財育 元大商業銀行(股)公司代表人：高添福 元大商業銀行(股)公司代表人：呂忠萍 元大商業銀行(股)公司代表人：邱憲道 元大商業銀行(股)公司代表人：黃永昌 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 吳鴻麟	(註)	80.00	-	-
元大國際人身保險代理人(股)公司	董事長 董事 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：陳麒漳 元大商業銀行(股)公司代表人：吳鴻麟 元大商業銀行(股)公司代表人：汪濟生 吳鴻麟	299,991	99.99	-	-

註：係有限公司組織。

4. 關係企業營運概況

單位：新台幣仟元
資料日：97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 (元) (稅後)
元大租賃(股)公司	199,880	107,358	123	107,235	2,527	1,486	3,381	0.17
元大財產保險代理人有限公司	3,600	8,245	2,334	5,911	19,403	877	735	2.04
元大國際人身保險代理人(股)公司	3,000	33,936	11,167	22,769	192,856	13,161	10,231	34.10

(二) 關係企業合併財務報表：詳見【陸、財務概況】章節中，關於「合併財務報表」之說明。



(三)本行聲明書



本公司民國九十七年度(自九十七年一月一日至九十七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



中華民國九十八年三月二日

(四)會計師複核意見



資誠會計師事務所

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

(98)資會綜字第08007054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九十七年度關係報告書，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九十七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九十八年二月十六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

民國九十八年三月二日



(五) 關係報告書

1. 從屬公司與控制公司間之關係概況

資料日：97年12月31日

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	
		持有股數(仟股)	持股比例	設質股數	董事、監察人或經理人情形	
					職 稱	姓 名
元大金融控股(股)公司	取得本公司100%股權	2,200,000	100%	無	董事(董事長)	顏慶章
					董事(總經理)	陳麒漳
					董事	馬維辰
					董 事	方俊龍
					董 事	邱憲道
					董 事	王正新
					獨立董事	黃榮顯
					獨立董事	司徒達賢
尊爵投資(股)公司	依公司法第369條之2第2項，對元大金融控股(股)公司具有人事、財務及業務經營等之控制力	—	—	—		

註：民國97年3月5日新增法人董事代表陳麒漳，同期原法人董事賈繼良解任；民國97年3月19日新增獨立董事黃榮顯，原獨立董事王榮周轉任法人董事代表，同期原法人董事何昌明解任；民國97年7月15日原法人董事王榮周解任；民國97年8月1日原法人董事劉億良解任；民國97年9月16日新增法人董事王正新；民國97年12月19日董事楊照解任。

2、交易往來情形：

- (1) 進、銷貨交易情形：無。
- (2) 財產交易情形：無。
- (3) 資金融通情形：本公司為金融業，不適用。
- (4) 資產租賃情形：無。
- (5) 其他重要交易往來情形：本公司納入元大金融控股(股)公司後因採連結稅制合併申報後，截至民國九十七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新台幣1,686,397仟元。

3、背書保證情形：本公司為金融業，不適用。

4、其他對財務、業務重大影響事項：【無】

二、 私募有價證券及金融債券之辦理情形：【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】



97 年度元大銀行大事紀要

1 月	舉辦 SuperATM 雙週抽大獎促銷活動。
	舉辦 97 年第一季「風生水起好運來」貴賓客戶理財講座(全省共三場)。
3 月	發行元大高球商旅卡，提供卡友國內球場 VIP 擊球優惠。
	經行政院金融監督管理委員會核准減資新台幣 20 億元用以彌補虧損。
4 月	舉辦元大卡友新加坡民丹島海外高爾夫球賽。
	Super ATM 新增線上投保機車險功能。
5 月	總行由崇聖大樓搬遷至全新落成之元大金控總部大樓。
	舉辦 97 年第二季「預約財富-節稅大贏家」貴賓客戶理財講座(全省共六場)。
6 月	電話銀行外幣功能及台幣預約功能上線。
7 月	與元大金控、元大證券與元大證金聯合贊助「長毛象特展活動」。
	完成組織調整，將原有之 26 個總行部室精簡為 19 個部室。
	完成建置電子交易對帳單系統，開放客戶申辦。
	推出為期 6 個月之「利率高升-5.88%理財組合」專案活動。
	推出為期 6 個月之「元定一生」定期定額專案活動。
	推出新種信託商品「運用型有價證券信託」，即有價證券借券業務。
8 月	完成建置本行「資產負債管理 (ALM) 系統」，強化本行資產及資金流動性控管。
	發行元大一番卡，與美麗華影城等各家業者進行策略聯盟，訴求買一送一即時送優惠。
	推出「利即加碼-台幣優惠定存 5.885%」專案活動。
9 月	推出「元大簽單不能丟!」之全卡友刷卡優惠活動，凡持元大信用卡與 888 以上之簽單，即可在全省 600 家特店即時兌換。
	舉辦 97 年第三季「與健康有約」貴賓客戶理財講座 (全省共四場)。
11 月	完成電話銀行之基金功能改版上線。
	實施新版理財客戶風險等級及商品適合度政策，落實 KYC 。
	與元大證券及 KIEHL' S 契爾氏舉辦「捐愛心、送溫馨」慈善捐款活動。
12 月	完成 Super ATM 全新改版上線。

總公司及分支機構、海外據點、關係企業一覽表

資料日：98年02月28日

總公司及分支機構			
單位	地址	電話	傳真
總行	105 台北市松山區敦化南路1段66、68號	(02) 2173-6699	
營業部	105 台北市松山區敦化南路1段66號	(02) 2173-6680	(02) 2772-1909
台北分行	106 台北市大安區敦化南路2段38號	(02) 2705-7888	(02) 2755-3751
景美分行	116 台北市文山區景文街3號	(02) 8663-6766	(02) 8663-3139
南東分行	104 台北市中山區南京東路3段219號	(02) 2545-8777	(02) 2545-8118
士林分行	111 台北市士林區中正路314號	(02) 2837-6638	(02) 2835-5886
城東分行	104 台北市中山區南京東路3段128號	(02) 8772-5788	(02) 8772-5988
內湖分行	114 台北市內湖區瑞光路618號	(02) 8751-8759	(02) 8751-9858
信義分行	106 台北市大安區信義路4段236之1號	(02) 2703-2569	(02) 2701-2259
松江分行	104 台北市中山區松江路109號	(02) 2516-8608	(02) 2516-1078
天母分行	111 台北市士林區天母西路14號	(02) 2871-2558	(02) 2871-1117
民生分行	105 台北市民生東路4段52之1號	(02) 8712-9666	(02) 8712-7077
中山北路分行	104 台北市中山區中山北路2段135號	(02) 2521-7888	(02) 2521-0678
忠孝分行	110 台北市忠孝東路5段238號	(02) 8786-7778	(02) 8786-7758
承德分行	103 台北市承德路3段210號	(02) 2592-0000	(02) 2592-1209
城中分行	100 台北市中正區衡陽路42號	(02) 2382-2888	(02) 2381-8399
新店分行	231 台北縣新店市北新路2段252號	(02) 2912-5799	(02) 2914-1255
永和分行	234 台北縣永和市永和路2段32號	(02) 2232-5558	(02) 2232-5568
中和分行	235 台北縣中和市泰和街1、3號	(02) 2245-6789	(02) 8245-7669
三重分行	241 台北縣三重市重新路3段111號	(02) 2983-2255	(02) 2988-5810
新莊分行	242 台北縣新莊市中正路379號	(02) 2206-7799	(02) 2206-9977
板橋分行	220 台北縣板橋市文化路2段242號	(02) 8259-7979	(02) 8259-7676
土城分行	236 台北縣土城市中央路1段255號	(02) 2270-3030	(02) 2260-5151
蘆洲分行	247 台北縣蘆洲市長榮路235號	(02) 2281-8958	(02) 2281-0266
南崁分行	338 桃園縣蘆竹鄉錦興村中正路309號	(03) 312-9550	(03) 312-9551
中壢分行	320 桃園縣中壢市中央東路7號	(03) 426-6007	(03) 426-6017
桃園分行	330 桃園縣桃園市中山路429號	(03) 337-2211	(03) 334-2381
桃興分行	330 桃園縣桃園市復興路51之2號	(03) 338-5518	(03) 338-5618
平鎮分行	324 桃園縣平鎮市環南路18號	(03) 494-2690	(03) 494-3064
林口分行	333 桃園縣龜山鄉復興一路236、238號	(03) 328-8999	(03) 328-8668
新竹分行	300 新竹市民生路276號	(03) 545-6688	(03) 545-6008
竹北分行	302 新竹縣竹北市光明六路東一段208號	(03) 658-1212	(03) 658-1233
竹科分行	300 新竹市光復路1段267號	(03) 666-7888	(03) 666-7688
羅東分行	265 宜蘭縣羅東鎮中正北路38號	(03) 956-8966	(03) 956-2333
金門分行	893 金門縣金城鎮民權路188之1號	(082) 322-566	(082) 311-426
花蓮分行	970 花蓮縣花蓮市中山路74號	(03) 831-1708	(03) 832-1169
苗栗分行	360 苗栗縣苗栗市中正路458號	(037) 336-678	(037) 336-718
台中分行	400 台中市民權路66號	(04) 2227-1799	(04) 2220-7499
文心分行	407 台中市西屯區文心路3段337號	(04) 2297-0068	(04) 2296-5966
復興分行	402 台中市南區復興路1段269號	(04) 2261-6889	(04) 2262-1060
崇德分行	406 台中市北屯區崇德路2段46號	(04) 2232-9961	(04) 2233-1818
中港分行	407 台中市西屯區台中港路3段102之10號	(04) 2465-0889	(04) 2465-0989
沙鹿分行	433 台中縣沙鹿鎮中山路535號	(04) 2665-6656	(04) 2663-3852



單位	地址	電話	傳真
豐原分行	420 台中縣豐原市圓環西路 23 號	(04) 2529-3366	(04) 2529-2065
草屯分行	542 南投縣草屯鎮太平路 2 段 146 號	(049) 232-1661	(049) 232-1800
大里分行	412 台中縣大里市塗城路 724 號	(04) 2492-2288	(04) 2493-2355
大甲分行	437 台中縣大甲鎮中山路 1 段 833 號	(04) 2688-6088	(04) 2688-6366
太平分行	411 台中縣太平市中興路 53 號	(04) 2270-2688	(04) 2273-6000
彰化分行	500 彰化縣彰化市中山路 2 段 898 號	(04) 726-7001	(04) 726-6992
員林分行	510 彰化縣員林鎮大同路二段 283 號	(04) 835-6403	(04) 835-2653
鹿港分行	505 彰化縣鹿港鎮中山路 321 號	(04) 778-5799	(04) 777-9779
北斗分行	521 彰化縣北斗鎮光復路 166 號	(04) 887-3881	(04) 887-3886
溪湖分行	514 彰化縣溪湖鎮東環路 555 號	(04) 882-5656	(04) 882-5626
斗信分行	640 雲林縣斗六市文化路 29 號	(05) 535-1799	(05) 535-1313
虎尾分行	632 雲林縣虎尾鎮和平路 1 號	(05) 633-9169	(05) 633-9423
斗南分行	640 雲林縣斗南鎮中山路 67 號	(05) 597-1138	(05) 597-1139
嘉義分行	600 嘉義市中興路 185 號	(05) 232-7469	(05) 232-6415
永康分行	710 台南縣永康市小東路 511 號	(06) 312-6789	(06) 312-1228
佳里分行	722 台南縣佳里鎮文化路 278 號	(06) 721-4888	(06) 721-0249
台南分行	700 台南市中西區永華路 348 號	(06) 293-8688	(06) 293-8699
府城分行	700 台南市中西區民生路 1 段 165 號	(06) 228-1281	(06) 222-2415
府東分行	701 台南市東區東門路 2 段 348 號	(06) 268-7815	(06) 267-3371
開元分行	704 台南市北區勝利路 461 號	(06) 2383-125	(06) 2363-661
安和分行	709 台南市安南區安和路 1 段 226 號	(06) 2551-236	(06) 2569-941
高雄分行	800 高雄市新興區民族二路 38 號	(07) 222-9688	(07) 225-7728
博愛分行	813 高雄市左營區明誠二路 491 號	(07) 558-6088	(07) 558-3699
鳳山分行	830 高雄縣鳳山市五甲二路 280 號	(07) 715-2700	(07) 715-8500
三民分行	807 高雄市三民區建工路 715 號	(07) 395-1588	(07) 395-3288
岡山分行	820 高雄縣岡山镇岡山路 380 號	(07) 621-8955	(07) 621-5358
屏東分行	900 屏東市廣東路 690 號	(08) 735-0426	(08) 737-0121
東信分行	950 台東縣台東市中華路 1 段 427 號	(089) 324-351	(089) 324-734

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

關係企業	地址	電話	傳真
元大租賃(股)公司	台北市松山區敦化南路一段 68 號 9 樓	(02)2173-6699	(02)2772-1817
元大財產保險代理人有限公司	台北市松山區敦化南路一段 66 號 7 樓	(02)2173-6879	(02)2772-1995
元大國際人身保險代理人(股)公司	台北市松山區敦化南路一段 66 號 7 樓	(02)2173-6879	(02)2772-1466

