

證券代號：2847 • 刊印日期：102年4月25日  
本行網址：www.tcbank.com.tw  
公開資訊觀測站網址：newmops.twse.com.tw

# 2012 ANNUAL REPORT

101年度・年報



**發言人：**

張寒青

資深經理

(02) 8786-9888 分機8879

dahan1967@tcbank.com.tw

---

**代理發言人：**

朱敬怡

協理

(02) 8786-9888 分機8887

tracy.chu@tcbank.com.tw

---

**股票過戶機構：**

群益金鼎證券股份有限公司服務代理部

台北市大安區敦化南路二段97號B2

(02) 2702-3999

www.capital.com.tw

---

**信用評等機構：**

中華信用評等股份有限公司

台北市信義區信義路五段7號49樓

(02) 8722-5800

www.taiwanratings.com

---

**最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱：**

會計師：邱慧吟、賴冠仲

勤業眾信聯合會計師事務所

台北市民生東路三段156號12樓

(02) 2545-9988 / (07) 238-9988

www.deloitte.com.tw

---

**海外有價證券掛牌買賣之交易場所及查詢該**

**海外有價證券資訊之方式：無**

---

**本行網址：**

www.tcbank.com.tw



ANNUAL REPORT 2012 一〇一年・年報

---

## Contents 目錄

- 02 壹・致股東報告書
- 05 貳・銀行簡介
- 07 參・公司治理報告
- 49 肆・募資情形
- 63 伍・營運概況
- 77 陸・財務概況
- 142 柒・財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項
- 155 捌・特別記載事項
- 159 玖・總公司、分公司之地址及電話

壹

# 致股東報告書



董事長 陳建平  
Chairman Chien-Ping Chen

各位敬愛的股東女士、先生，您好！

去(101)年下半年全球經濟開始緩步回穩，美國仍維持低利率，企業放款開始穩定增長，政府亦計劃縮減開支；至於歐洲，央行雖全力穩定金融市場，使主權債務危機漸獲控制，惟歐元區GDP連四降，銀行對企業放款持續緊縮，加以失業率居高不下，經濟依舊疲弱；中國大陸部分，隨出口及工業生產轉佳，通膨未見明顯加速，雖外資投資持續萎縮，然銀行採放寬信用政策，政府亦無意加碼擴張支出；至於日本，為擺脫通貨緊縮泥淖，採行寬鬆貨幣致日圓大幅貶值，並推動擴張性財政政策，期能帶動出口及提振內需。本國101年之經濟成長率為1.3%，自第三季起已由谷底回升，國內出口由於與我國貿易較密切之美國、中國大陸、日本及東協六國等地區展望均呈改善，另半導體、智慧型手機等通訊產品帶動產業鏈之發展，國內出口動能可望持續回溫；熱錢回流，股市走揚、就業市場持續改善，帶動民間消費信心。

依金管會統計，本國銀行101年之稅前盈餘為新臺幣2,402億元，較100年度成長20%，獲利已由95年起緩步回升。本行於101年除持續強化資產品質及風險管理能力，為新巴塞爾資本協定(Basel III)作準備外，亦戮力降低存款及營運成本並建立跨售機制。

主要營運績效概要說明如下：

- 一、營業淨收入為新臺幣(以下同)83.41億元，相較100年底增加5億元或6.27%，其中淨利差因本行存放款結構調整，上升5.89%為50.39億元。
- 二、營業費用為52.31億元，較100年減少5.78%，主要因作業效率提升致使用人費用精簡及各項費用控制得宜所致。



創辦人／榮譽董事長  
Founder / Honorary Chairman  
陳田錨 Tien-Mao Chen

- 三、為使本行對新版巴塞爾協定有充分準備，本行101年度戮力資產品質之控管，全年之逾放比為0.21%，備抵呆帳覆蓋率為640%，均大幅優於同業平均及本行100年水準；另本行101年底資本適足率為12.13%，各項指標非常健全。
- 四、稅後淨利為17.31億元，每股盈餘為0.79元。
- 五、年底存放比為78.25%，流動準備率亦達30%，均具同業水準。
- 六、年底存款餘額為3,598億元，雖較100年略減3.36%，然活存比則上揚2%；放款餘額為2,816億元，略減0.78%。
- 七、在業務動能部份，由於資產調配得宜，中小企業放款成長率為本國銀行第一，預計於今(102)年將取得四家簡易分行升格為綜合分行的獎勵。
- 八、中華信用評等股份有限公司於101年11月21日調升本行發行體信用評等，該公司認為本行的資本與獲利水準在未來12至18個月期間可維持「允當」，故本行長、短期評等，由「twA- / twA-2」調升至「twA / twA-1」，無擔保次順位金融債券的債務發行評等由「twBBB+」調升至「twA-」，展望為「穩定」，本行將持續實施審慎之業務成長策略與資本管理措施，並同時強化風險控管方式，使資本與獲利水準獲得改善。
- 九、風險控管及法令遵循部份，因應「個人資料保護法」、「金融消費者保護法」及「外國帳戶稅收遵從法」(FATCA)等國內外各項法規之施行，本行仍將恪守相關法令，確保內部稽核、內部控制制度有效性，以維護本行資產及信譽。



總經理 蔡榮棟  
*President Justin Tsai*

面對世界詭譎多變之政經情勢及日趨複雜之各項國內外規範，本行102年度營運策略，仍將以保守穩健成長為主，持續著重法規遵循並強化風險管理及內部稽核、內部控制機制，主要重點如下：

- (一)加強授信品質及風險控管：有鑑於國內外經濟變化瞬息萬變，為能有效控制並降低本行風險，本行將自業務端進一步強化KYC流程，以期能於第一時間掌握客戶營運狀況，維護本行資產品質。
- (二)分散存款來源，爭取優質存款客戶：存款為銀行重要核心業務。102年，法個金將持續致力於深耕客戶，擴大電子商務之應用，分散存款來源，全力爭取金流，俾使本行成為優質客戶之主力往來銀行。
- (三)調整客戶配置及加強手續費收入：為使本行資源做最有效運用，以提升本行營運績效，102年度個人金融財富管理業務將聚焦客層經營管理；法人金融業務則以擴張中小企業放款及TMU業務為重點，以期本行手續費收入能進一步穩健成長。
- (四)持續推動全員跨售：101年本行與大眾證券跨售，已具初步成效，102年度將繼續發揮集團綜效，以充分發揮通路價值，使本行能與客戶共創雙贏。

本行在董事會的全力支持及全體員工通力合作下，各項業務動能已陸續開展，業務已逐漸步上軌道，穩定發展；風險控管及資產品質已居同業領先水準；內部行政效率亦不斷提昇。展望102年，本行仍將持續既定之業務計畫，推展兩岸三地業務，並積極爭取香港分行及大陸業務之佈局，創造高獲利及高水準資產品質，以回報員工之努力、客戶之託付，及股東的支持。

貳

## 銀行簡介

## 一、公司簡介：

設立日期：81年3月18日

開業日期：81年4月2日

資本額：新臺幣24,360,086,930元整（102年3月31日止）

本行係由聲望崇高、信譽卓著的前高雄市議會議長陳田錨先生於民國79年邀請工商鉅子及社會賢達共同發起，81年3月設立於高雄，同年4月2日正式開業。本行股票並於88年在臺灣上市。為增強業務推展及提高競爭力，89年將總行部室遷移至台北市，成立台北管理處。90年5月29日與大眾票券完成合併。101年9月3日將總行遷移至台北市。

本行在96年底引進國際著名的私募基金-凱雷集團及The Gable Fund入資本行，投資金額為新臺幣215億元。目前主要股東有眾希股份有限公司（凱雷集團在台子公司）、雄賀有限公司（The Gable Fund在台子公司）、光陽工業（股）公司、清園投資（股）公司、和聯投資（股）公司、弘光投資（股）公司等及其他外資法人及自然人。本行於98年9月1日經金管會批准概括承受高雄第二信用合作社。截至102年3月31日止，營業單位計有營業部、信託部、OBU、國外部等四個營業部門及敦化分行等66家分行，合計70個國內營業單位及香港之眾銀財務（香港）有限公司。

本行自創立以來，所秉持的經營理念就是「穩健、專業、創新、服務」，近年來的經營成果已逐漸獲得國內外投資人的認同與客戶的肯定。本行將繼續秉持經營理念及實踐核心價值，持續以銀行體系，結合租賃、證券、保險代理以及眾銀財務等關係企業，在競爭的環境中，提供客戶差異化的產品及服務，以為股東、客戶及員工創造更高的價值。本行之中長期策略將配合政府產業政策、企業客戶之營運計劃及消費者之理財需要，提供具價值與即時的財務支援，並期許成為形象佳，獲利高，客戶信賴的銀行，以實現其成為大中華區（兩岸三地）全方位金融服務商業銀行之願景。

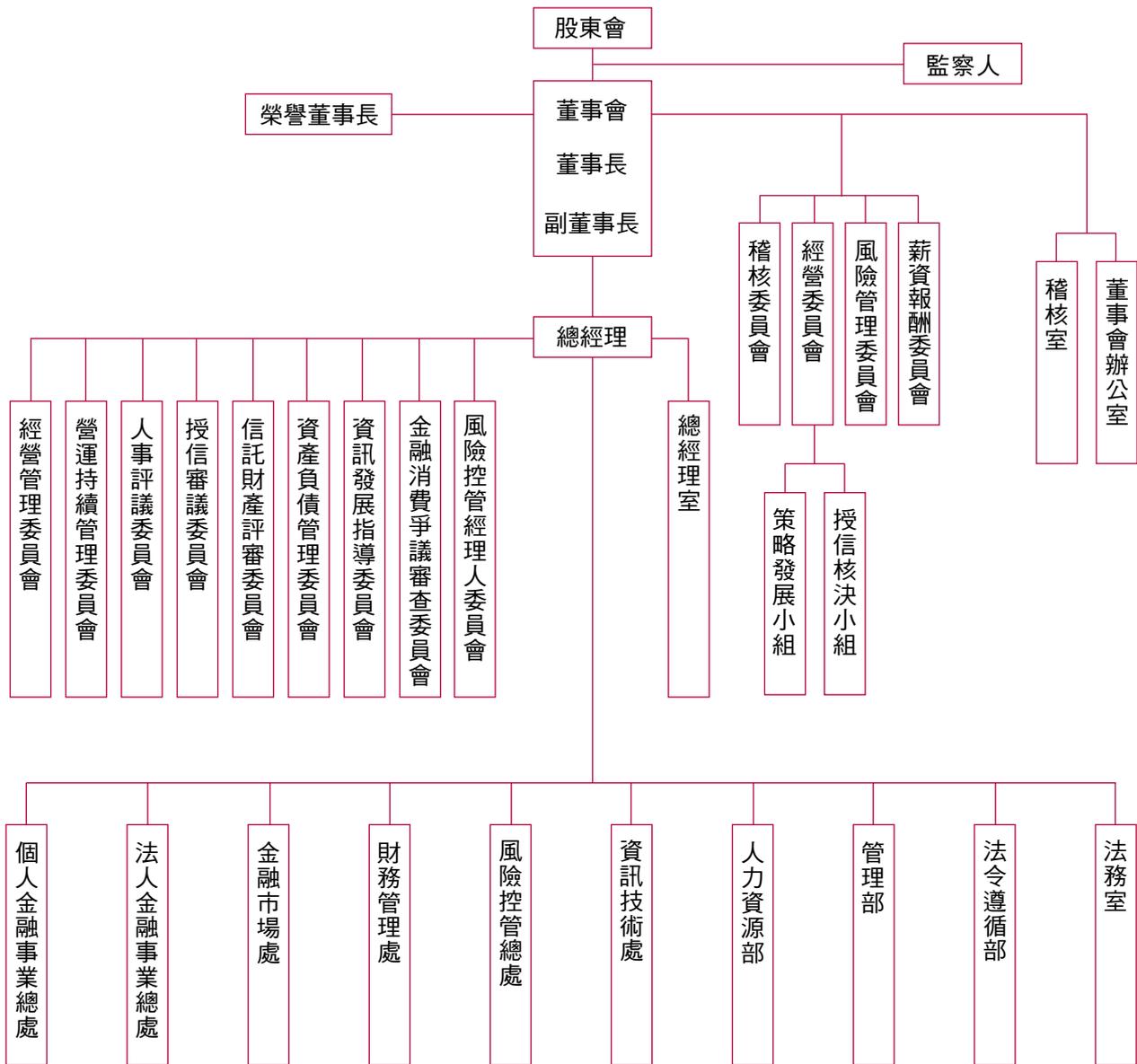


# 公司治理報告

一、組織系統圖：

(一)組織結構：

基準日：102年03月31日



## (二)各主要部門所營業務：

- 董事會辦公室：負責股東會、董事會及其轄下四個委員會（含策略發展小組及授信核決小組）之會務、辦理股務各項作業及董事長暨董事、監察人交辦事項。
- 稽核室：依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」辦理總行各單位、各營業單位及子公司業務查核事項。
- 總經理室：擬定全行經營發展計畫，全行異常狀況之處理、全行系統使用者ID規劃管理暨總經理交辦事項。
- 法人金融事業總處：負責全行法人金融業務包含業務之推展、產品之企劃、獲利能力之提昇、資產品質之控管及法人金融暨法金VIP不良授信之處理。同時負責全行商業金融事務，包括業務推廣、產品之企劃、獲利能力之提升、資產品質之控管。
- 個人金融事業總處：負責全行個人金融業務，包括業務之推展、產品之企劃、獲利能力之提昇、資產品質之控管，並綜理全行作業規範、銀行後勤作業及品質控管，執行有效提升作業產能及品質以降低營運成本之工作，同時研擬與推展全行自動化作業計畫，以及管理與發展後台支援作業等。
- 金融市場處：辦理金融商品行銷、資金調度、外匯交易、衍生性商品交易、固定收益產品交易及其他長短期投資等業務，以及執行本行資產負債管理委員會會議決議事項。
- 財務管理處：負責全行會計事務，包括會計制度及章則制定、全行預算編列與審核等事務。
- 風險控管總處：負責全行信用風險、市場風險、作業風險、發行者信用風險及交易對手信用風險之辨識、衡量、溝通及監控。
- 資訊技術處：負責全行資訊應用系統/電子商務系統開發設計及維護、資訊技術架構基礎建設、Data Center暨網路規劃及管理、資訊安全政策研擬。
- 人力資源部：辦理人事管用品、派免、輪調、離職、資遣及獎懲等作業。
- 管理部：管理及辦理全行行政、文書、採購、營繕、財產、委外作業、行舍安全、勞工安全衛生計劃釐訂及管理業務。
- 法令遵循部：建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統；確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定；訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位辦理法令遵循自行評估作業。
- 法務室：辦理相關法令之諮詢及法律意見之提供；相關法律文件、契約審訂之協助與擬訂；委聘律師提供法律意見、進行訴訟等。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一)董事、監察人：

單位：股；%  
102年03月31日

職稱 (註一)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次 選任 日期 (註二)	選任時 持有股份		現在 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 (註三)	目前兼 任本行 及其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事長	和聯投資股份有限公司 代表人： 陳建平	99.06.29	3年	81.01.16	34,996,225	1.18	28,836,889	1.18	配偶 824	0	0	0	美國加州州立大學財務管理碩士。 大眾票券金融(股)公司總經理。 立法委員。	註1	董事	陳黃 淑惠	母子
副董事長	眾希股份有 限公司 代表人： 唐子明	99.06.29	3年	96.10.31	普通股 9,000 私募普通股 469,000,000 私募特別股 235,294,118	0.00 15.82 7.94	普通股 7,416 私募普通股 386,456,000 私募特別股 188,235,295	0.00 15.86 7.73	0	0	0	0	美國普林斯頓大學東亞研究學系。 凱摩股份有限公司及東森電視事業(股)公司董事； 凱雷投資集團董事、總經理。	註2	無	無	無
董事	光陽工業股份 有限公司 代表人： 林彭榮	99.06.29	3年	84.03.30	270,000,000	9.11	222,480,000	9.13	0	0	0	0	高雄第一科技大學企業管理研究所。 光陽工業股份有限公司經理、 菲律賓光陽公司總經理。	無	無	無	無
董事	清園投資股份 有限公司 代表人： 陳黃淑惠	99.06.29	3年	81.01.16	35,763,889	1.21	29,469,444	1.21	0	0	0	0	台南女中畢業、私立靜宜英專。 清園投資股份有限公司董事長、 和聯投資股份有限公司董事長、 欣高石油氣股份有限公司董事、 曾任高雄市YWCA會長、國際 婦女會會長、台南企銀常務 董事。	註3	董事長	陳建平	母子
董事	弘光投資股份 有限公司 代表人： 柯勝峯	99.06.29	3年	90.06.28	42,835,874	1.44	42,469,267	1.74	0	0	0	0	清華大學工業工程系、美國 康乃爾大學企業管理碩士。 光陽工業股份有限公司副 董事長。	註4	無	無	無
董事	眾希股份有 限公司 代表人： 殷尚龍	99.06.29	3年	96.10.31	普通股 9,000 私募普通股 469,000,000 私募特別股 235,294,118	0.00 15.82 7.94	普通股 7,416 私募普通股 386,456,000 私募特別股 188,235,295	0.00 15.86 7.73	0	0	0	0	美國加州大學洛杉磯分校 (UCLA) MBA。 凱雷投資集團之董事總經理、 CIBC Oppenheimer公司 投資銀行專家、Colony Capital公司併購部門及資 產管理部門分析師。	註5	無	無	無
董事	眾希股份有 限公司 代表人： 李曉金	99.06.29	3年	99.06.29	普通股 9,000 私募普通股 469,000,000 私募特別股 235,294,118	0.00 15.82 7.94	普通股 7,416 私募普通股 386,456,000 私募特別股 188,235,295	0.00 15.86 7.73	0	0	0	0	美國加州大學洛杉磯分校 (UCLA)企業管理碩士。 美國銀行台灣區企業金融 主管董事總經理、瀚宇彩 晶副總經理、董事。台灣 高鐵財務長。	註6	無	無	無
董事	眾希股份有 限公司 代表人： 孔書禮	99.06.29	3年	97.09.16	普通股 9,000 私募普通股 469,000,000 私募特別股 235,294,118	0.00 15.82 7.94	普通股 7,416 私募普通股 386,456,000 私募特別股 188,235,295	0.00 15.86 7.74	0	0	0	0	印度管理學院Post Grad program in management Carlyle高級董事、花旗銀 行(日本)總裁/董事長(日 本花旗卡務及消費金融公 司)、花旗銀行(亞洲)消費 金融及新興企業負責人。	註7	無	無	無

單位：股；%  
102年03月31日

職稱 (註一)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次 選任 日期 (註二)	選任時 持有股份		現在 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 (註三)	目前兼 任本行 及其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
獨立 董事	林基源	99.06.29	3年	96.06.12	0	0	0	0	0	0	0	0	台大商學系畢業、美國麻省理工學院管理學碩士、博士。 美國南加州大學(USC)商學院教授、國立中山大學校長、台北富邦銀行董事長、公務人員保障暨培訓委員會主任委員、台北大學及中原大學 EMBA班兼任教授。	註8	無	無	無
獨立 董事	范瑞穎	99.06.29	3年	96.10.31	0	0	0	0	0	0	0	0	美國南加州大學。 財團法人福臨文化藝術基金會董事長、台灣固網公司總經理兼執行長、優視傳播公司董事長暨總經理、台灣大哥大公司總經理。凱擘股份有限公司副董事長暨集團執行長。	註9	無	無	無
獨立 董事	董宏思	99.06.29	3年	96.10.31	0	0	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟學系，美國南加州大學企業管理碩士。 日月光集團財務長、花旗銀行台北分行企業金融處經理。	註10	無	無	無
獨立 董事	龔明鑫	99.06.29	3年	96.06.12	0	0	0	0	0	0	0	0	台大經濟學碩士、中興大學經濟學博士。 台灣經濟研究院副院長、行政院科技顧問組兼任研究員、台北市經濟發展委員會委員、經濟部顧問、經濟部「台日產業合作推動小組」委員、中央大學/淡江大學經濟系助理教授。	註11	無	無	無
監察人	雄賀股份 有限公司 代表人： 何淑娟	99.06.29	3年	96.10.31	普通股 7,000股 私募普通股 119,235,295	0.00 4.02	普通股 5,768股 私募普通股 98,249,883	0.00 4.03	0	0	0	0	政治大學企業管理系、美國賓州州立大學企管碩士(MBA)。 群益證券(股)公司資深執行副總經理、美國運通銀行台北分行資深副總裁、美商大通銀行台北分行副總經理。	無	無	無	無
監察人	勤育投資股 份有限公司 代表人： 李基存	99.06.29	3年	96.10.31	5,103,000	0.17	4,204,872	0.17	0	0	0	0	淡江大學管理科學研究所碩士。 大眾票券公司總經理、大眾銀行副總經理、中華票券公司董事兼總經理。	註12	無	無	無

註一：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註二：填列首次擔任銀行董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。【陳建平；(1)81.01-81.03 (2)84.03.30到現在】

註三：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

姓名	本行及其他公司擔任之職務	
	公司名稱	擔任職務
註1：陳建平	大眾商業銀行股份有限公司 大眾商業銀行股份有限公司經營委員會 大眾商業銀行股份有限公司經營委員會策略發展小組及授信核決小組 大眾商業銀行股份有限公司風險管理委員會 聯眾投資股份有限公司 華敬創業投資股份有限公司 豐寶開發建設股份有限公司 和聯投資股份有限公司 和馨建設股份有限公司 毅嘉科技股份有限公司 清田投資股份有限公司 清園投資股份有限公司 豐寶財務管理顧問有限公司	董事長 召集人 決策長 召集人 董事 董事 董事長 董事 董事 監察人 董事 董事 董事長
註2：唐子明	大眾商業銀行股份有限公司 大眾商業銀行股份有限公司經營委員會 大眾商業銀行股份有限公司薪資報酬委員會 凱擘股份有限公司 偉育股份有限公司 偉齊股份有限公司 偉懋股份有限公司 盛庭股份有限公司 盛浩股份有限公司 眾希股份有限公司 東森電視事業股份有限公司 眾昕股份有限公司 Caribbean Investment Holdings Limited 輝耀投資股份有限公司 自然美生物科技股份有限公司	副董事長 委員 委員 副董事長 董事長 董事長 董事長 副董事長 副董事長 董事長 董事 董事長 董事 董事 董事
註3：陳黃淑惠	大眾商業銀行股份有限公司經營委員會 聯眾投資股份有限公司 和昇建設股份有限公司 豐寶開發建設股份有限公司 清園投資股份有限公司 和聯投資股份有限公司 和馨建設股份有限公司 清田投資股份有限公司 欣高石油氣股份有限公司	委員 監察人 董事 董事 董事長 董事長 監察人 董事 董事
註4：柯勝峯	大眾商業銀行股份有限公司經營委員會 弘光投資股份有限公司 光陽工業股份有限公司 啟奕資訊股份有限公司 明峯投資股份有限公司	委員 董事 副董事長 董事長 董事

姓名	本行及其他公司擔任之職務	
	公司名稱	擔任職務
註5：殷尚龍	大眾商業銀行股份有限公司經營委員會 大眾商業銀行股份有限公司風險管理委員會 大眾商業銀行股份有限公司經營委員會授信核決小組 眾昕股份有限公司 眾希股份有限公司 東森電視事業股份有限公司 偉育股份有限公司 偉齊股份有限公司 偉懋股份有限公司 眾桓股份有限公司 超級傳播股份有限公司 世華北美洲開發股份有限公司 盛庭股份有限公司 盛浩股份有限公司 凱擎股份有限公司 Caribbean Investment Holdings Limited ChongQing Polycomp International Corporation	委員 委員 成員 董事 董事 副董事長 董事 董事 董事 董事長 董事長 董事長 董事 董事 董事 董事 董事
註6：李曉金	大眾商業銀行股份有限公司經營委員會 大眾商業銀行股份有限公司風險管理委員會 大眾商業銀行股份有限公司經營委員會授信核決小組	委員 委員 成員
註7：孔書禮	大眾商業銀行股份有限公司經營委員會 大眾商業銀行股份有限公司風險管理委員會 眾希股份有限公司 Caribbean Investment Holdings Limited India Infoline Limited	委員 委員 董事 董事 董事
註8：林基源	大眾商業銀行股份有限公司稽核委員會 大眾商業銀行股份有限公司風險管理委員會 大眾商業銀行股份有限公司經營委員會授信核決小組 台基國際開發股份有限公司 建築工業材料股份有限公司 海華科技股份有限公司	召集人 委員 成員 董事長 監察人 獨立董事
註9：范瑞穎	大眾商業銀行股份有限公司稽核委員會 東森電視事業股份有限公司 偉育股份有限公司 偉齊股份有限公司 祺祥投資股份有限公司	委員 董事 董事 董事 董事
註10：董宏思	大眾商業銀行股份有限公司薪資報酬委員會 大眾商業銀行股份有限公司稽核委員會 台灣福雷電子股份有限公司 環隆電氣股份有限公司 日月光半導體製造股份有限公司 日月光電子股份有限公司 笛林傑國際科技股份有限公司 日月瑞股份有限公司 環鴻科技股份有限公司 陸竹開發股份有限公司 環旭電子股份有限公司 洋鼎科技股份有限公司	召集人 委員 監察人 監察人 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 監察人 監察人
註11：龔明鑫	大眾商業銀行股份有限公司薪資報酬委員會 大眾商業銀行股份有限公司稽核委員會 友輝光電股份有限公司	委員 委員 獨立董事
註12：李基存	國鼎生物科技股份有限公司 大安生物科技股份有限公司	獨立董事 監察人

表一：法人股東之主要股東

102年03月31日

法人股東名稱（註1）	法人股東之主要股東（註2）	持股比例
和聯投資股份有限公司	同德投資股份有限公司 豐寶財務管理顧問有限公司 陳黃淑惠 陳田錨	39.99% 44.46% 9.25% 5.33%
眾希股份有限公司	荷蘭商 Cooperatieve Meadowstream Investment W.A.	100%
光陽工業股份有限公司	信勝投資股份有限公司 光洲投資股份有限公司 大明投資股份有限公司 光星實業股份有限公司 弘光投資股份有限公司 慶洋投資股份有限公司 昱畿投資股份有限公司 柯孝雄 紘陞投資股份有限公司 柯弘明	11.31% 6.66% 6.54% 5.39% 4.68% 2.85% 1.34% 1.21% 1.07% 1.03%
清園投資股份有限公司	和馨建設股份有限公司 和聯投資股份有限公司 清田投資股份有限公司	39.81% 46.32% 11.09%
弘光投資股份有限公司	柯王淑媛 柯弘明 柯勝峯 柯宇峯 柯光峯	38.00% 38.00% 8.00% 8.00% 8.00%
雄賀股份有限公司	荷蘭商 Cooperatieve Silverdale United Enterprise W.A.	100%
勤育投資股份有限公司	葉威廉 陳銘貴 陳依君 蔡佳霖 謝敏次 陳龍興 孫水金 陳瑞月	4.76% 14.29% 4.76% 23.81% 14.29% 14.29% 14.29% 9.52%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

102年03月31日

法人股東名稱（註1）	法人股東之主要股東（註2）	持股比率	備註(註3)
同德投資股份有限公司	莊雯苑 陳建東 陳煥德 陳尚德	28.60% 51.71% 10.34% 9.36%	
豐寶財務管理顧問有限公司	陳建平 魏秀玲 陳淨立 陳冠丞	88.17% 3.94% 4.16% 3.72%	
荷蘭商 Cooperatieve Meadowstream Investment W.A.	安地列斯商TCB Investment (Antilles) I N.V.	99.99%	
信勝投資股份有限公司	明峯投資股份有限公司 循環投資有限公司 信慶投資股份有限公司	19.05% 62.09% 18.83%	
光星實業股份有限公司	光陽工業股份有限公司	100%	
弘光投資股份有限公司	柯王淑媛 柯弘明 柯勝峯 柯宇峯 柯光峯	38.00% 38.00% 8.00% 8.00% 8.00%	
光洲投資股份有限公司	柯文談 柯景准 柯景森 柯文發 柯俊松 柯俊斌 柯陳線 柯景耀 柯盧節 柯俊明 柯美惠 柯俊南	0.50% 5.73% 2.52% 1.11% 2.66% 1.90% 0.06% 0.50% 0.19% 0.53% 0.76% 0.76%	(註3)
大明投資股份有限公司	柯忠雄 柯榮家 柯孝雄 柯佳男	5.10% 5.48% 5.73% 3.29%	(註3)
慶洋投資股份有限公司	陳盧昭霞 陳慶男 陳偉郎 陳偉志	7.09% 43.31% 0.02% 0.01%	(註3)
昱纖投資股份有限公司	柯俊斌 柯俊松 柯俊揚 柯文發	24.00% 24.00% 23.44% 12.44%	(註3)
紘陞投資股份有限公司	柯慧敏 柯秀滿 柯佳秀 柯秀足	2.99% 2.99% 2.99% 11.11%	(註3)
和馨建設股份有限公司	同德投資股份有限公司 豐寶財務管理顧問有限公司 和聯投資股份有限公司	44.45% 44.45% 10.97%	
清田投資股份有限公司	和聯投資股份有限公司 同德投資股份有限公司 豐寶財務管理顧問有限公司	15.79% 44.73% 39.47%	
荷蘭商 Cooperatieve Silverdale United Enterprise W.A.	Silverdale Resources I N.V.	99.99%	

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱（其持股比例占前十名）及其持股比例。

註3：依據經濟部全國商工行政登記網查詢系統所查資料。

(二) 董事及監察人資料：

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他 公開發行公司 獨立董事家數
		商務、法務、財務、會計或銀行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、會計師或其他與銀行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、會計或銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
陳建平	無	無	有	✓				✓	✓	✓		✓		0	
唐子明	無	無	有	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0	
林彭榮	無	無	有	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0	
陳黃淑惠	無	無	有	✓		✓		✓	✓	✓		✓		0	
柯勝峯	無	無	有	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0	
殷尚龍	無	無	有	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0	
孔書禮	無	無	有	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0	
李曉金	無	無	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
林基源	有	有	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
范瑞穎	無	無	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
董宏思	無	無	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
龔明鑫	無	無	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
何淑娟	無	無	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
李基存	無	無	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1	

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：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。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：

單位：股：‰  
102年03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總經理、副總經理或協理		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	蔡榮棟	100.12.15	128,419	0.005	0	0	0	0	美國印第安那大學 MBA。 美國銀行、瑞士聯合銀行、德意志銀行、大眾及台新銀行共達28年以上，現任大眾銀行1餘年。	註1	無	無	無
總稽核	蔡明修	100.06.07	687,740	0.028	0	0	0	0	國立中興大學企研所碩士、財金風險管理分析師(FRM)。 大眾銀行21餘年，歷任風險管理處長、總行協理(負責Basel II 專案規劃與建置，市場風險管理與督導財務處業務)、審查部單位主管、綜合業務分行單位主管、國際金融業務分行授信業務主管。	無	無	無	無
副總經理/法人金融事業總處處長	謝長融	101.04.01	168,499	0.007	0	0	0	0	美國愛荷華大學 MBA。 法商百利銀行、美國銀行、JPMorgan Chase Bank及台新銀行共達18年以上，現任大眾銀行1餘年。	註2	無	無	無
副總經理/個人金融事業總處處長	黃秀華	101.04.01	110,978	0.005	0	0	0	0	University of Maryland University College(UMUC), Doctor of Management。 香港花旗銀行、第一信託、美國、荷蘭、大眾、第一、日盛及台新銀行共達37年，現任大眾銀行1餘年。	註3	無	無	無
副總經理/金融市場處處長	張文豐	101.03.03	7,328	0.000	0	0	0	0	台灣大學商學所。 中華開發、美國、荷蘭及台新銀行共達20餘年，現任大眾銀行1餘年。	無	無	無	無
副總經理/風險控管總處處長	郭燭烈	101.04.02	61,039	0.003	0	0	0	0	加州州立大學 MBA。 美商太平洋、荷蘭荷興、香港上海匯豐、瑞士、大眾、台新及新加坡星展(台灣)銀行共達29年以上，現任大眾銀行近1年。	註4	無	無	無
副總經理/財務長兼任財務管理處處長	黃淥蕙	101.04.26	88,749	0.004	0	0	0	0	University of Oregon, Eugene, Oregon USA MBA。 中央銀行、西雅圖第一銀行、澳洲西太平洋銀行(東京、香港和台北分行)、瑞士聯合銀行及台新金控共達30餘年，現任大眾銀行近1年。	無	無	無	無
副總經理/董事會辦公室主任	莊雅評	100.04.01	792,366	0.033	0	0	0	0	美國Northrop University MBA。 中華民國銀行商業同業公會達11餘年，現任大眾銀行9年。	無	無	無	無
協理/資訊技術處處長	張順程	101.04.01	0	0.000	0	0	0	0	台北商業技術學院電資科。 台新票券、台新銀行共達14餘年，現任大眾銀行近1年。	無	無	無	無
協理/總機構法令遵循主管	洪振義	101.04.02	725,873	0.030	0	0	0	0	格拉斯哥大學企研所。 大眾銀行18餘年。	無	無	無	無
協理/總經理室主任	朱敬怡	101.02.15	161,713	0.007	0	0	0	0	康乃爾大學 MBA。 花旗、美國及荷蘭銀行共達8餘年，現任大眾銀行5餘年。	註5	無	無	無
協理/金融行銷部主管	周陳生	101.04.01	58,964	0.002	0	0	0	0	Lake Superior State University MBA。 美國大通曼哈頓、法商東方匯理、美國運通、中國信託銀行及摩根史坦利共達13餘年，現任大眾銀行1餘年。	無	無	無	無
協理/金融行銷部	梁筱華	101.04.01	15,402	0.001	0	0	0	0	銘傳大學商文系。 匯豐、荷蘭、台新及東方匯理銀行共達18餘年，現任大眾銀行7餘年。	無	無	無	無

單位：股；%  
102年03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總經理、副總經理或協理		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理/金融交易部主管	陳惠玲	101.04.01	0	0.000	0	0	0	0	淡江大學保險系。 荷蘭、台灣工銀、台北、荷商安銀、第一、元大銀行及元大投信共達14餘年，現任大眾銀行1餘年。	無	無	無	無
協理/法金信用風險管理處處長	陳錦池	101.04.01	424,441	0.017	0	0	0	0	中興大學地政系。 華南、華僑銀行8餘年，現任大眾銀行21餘年。	無	無	無	無
協理/個金信用風險管理處處長	陳天燁	101.04.02	47,668	0.002	0	0	0	0	台灣大學 EMBA。 台灣第一信託公司、美國、荷蘭、花旗及台新銀行共達22餘年，現任大眾銀行近1年。	無	無	無	無
協理/債權管理處處長	黃英哲	101.04.01	1,437,550	0.059	配偶 58,504	0.002	0	0	成功大學企管系。 國際票券、大眾票券共達14年，現任大眾銀行11餘年。	無	無	無	無
協理/法金信用風險管理處	蔡明正	101.04.01	71,067	0.003	配偶 151	0.000	0	0	交通大學企研所。 大眾銀行18餘年。	無	無	無	無
協理/企業金融事業一處處長	賴文森	101.04.01	411,698	0.017	0	0	0	0	文化大學企研所。 大眾銀行21餘年。	無	無	無	無
資深協理/企業金融事業二處處長	周秋生	101.04.02	109,657	0.005	0	0	0	0	交通大學管科所。 兆豐、台新銀行共達29餘年，現任大眾銀行近1年。	無	無	無	無
協理/法金產品行銷事業處處長	吳紹鴻	101.04.01	381	0.000	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系。 中租迪和、大眾及台新銀行共達16餘年，現任大眾銀行1餘年。	無	無	無	無
協理/商業金融事業處處長	邱奕峰	101.09.03	62,969	0.003	0	0	0	0	台灣大學商學系。 中租迪和、台新、大眾及台北富邦銀行共達18餘年。	無	無	無	無
協理/企業金融事業二處	許世芳	101.04.01	130,432	0.005	0	0	0	0	文化大學觀光系。 慶豐、中興、大眾及京城銀行共達24餘年，現任大眾銀行4餘年。	無	無	無	無
資深協理/個金營運處處長	隋瑄玲	101.05.02	93,539	0.004	0	0	0	0	University of San Diego。 第一信託、花旗及台新銀行共達30餘年。	無	無	無	無
協理/通路事業處處長	宮玉明	101.04.01	247,074	0.010	配偶 5,635	0.000	0	0	中興大學企管系。 高雄企銀共達9餘年，現任大眾銀行16餘年。	無	無	無	無
協理/房屋貸款事業處處長	王玉美	101.04.01	226,907	0.009	0	0	0	0	銘傳大學管科所。 花旗銀行、渣打銀行、花蓮中小企銀共達13餘年，現任大眾銀行8餘年。	無	無	無	無
協理/個金無擔及信用卡產品事業處處長	鍾三沈	101.04.01	65,838	0.003	0	0	0	0	中山大學機械系。 大眾銀行17餘年。	無	無	無	無
協理/客戶關係維護部主管	龔金山	101.04.01	230,861	0.009	配偶 9,391	0.000	0	0	大同商專銀保科。 台企15餘年，現任大眾銀行21餘年。	無	無	無	無
協理/財務管理處	田富彰	100.01.26	491,399	0.020	0	0	0	0	成功大學會研所。 勤業會計師事務所5餘年，現任大眾銀行13餘年。眾銀人身保險代理人股份有限公司、眾銀財產保險代理人股份有限公司監察人(法人代表)。	註6	無	無	無
協理/人力資源部主管	魏秀芳	101.10.13	779,390	0.032	0	0	0	0	美國南加州大學財管系。 大眾票券5餘年，現任大眾銀行11餘年。	無	無	無	無
資深經理/管理部主管	黃文信	94.02.18	474,550	0.019	配偶 102,833	0.004	0	0	淡江大學商學所(EMBA)。 大眾銀行14餘年。	無	無	無	無

單位：股：‰  
102年03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總經理、副總經理或協理		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理/法務室主管	蔡誌翰	101.07.01	8,592	0.000	0	0	0	0	輔仁大學法律系。 大眾銀行15餘年。	無	無	無	無
資深經理/國外部兼OBU主管	秦觀瀾	94.07.07	25,775	0.000	0	0	0	0	淡江大學銀行系。 花旗銀行、華信商銀、中國信託、渣打銀行共達22餘年，現任大眾銀行7餘年。	無	無	無	無
經理/苓雅分行經理	楊郁美	101.04.01	60,098	0.002	配偶 4,120	0.000	0	0	大東文化大學經營系。	無	無	無	無
經理/敦化分行經理	朱姿蓉	102.03.01	55,752	0.001	0	0	0	0	淡江大學保險學系。	無	無	無	無
經理/屏東分行經理	林淑美	100.07.01	10,084	0.000	配偶 642 未成年 子女 3,296	0.000	0	0	永達技術學院財務金融系。	無	無	無	無
經理/高雄分行經理	楊永輝	100.07.01	0	0.000	0	0	0	0	中原大學企研所。	無	無	無	無
經理/鳳山分行經理	董裕生	100.08.01	2,000	0.000	0	0	0	0	立德大學管理學系。	無	無	無	無
資深經理/台南分行經理	楊啟男	101.02.15	62,087	0.002	0	0	0	0	南台工專工管科。	無	無	無	無
經理/嘉義分行經理	王清益	97.03.01	19,327	0.000	配偶 80	0.000	0	0	淡水工商管理學院企管系。	無	無	無	無
經理/台北分行經理	黃立一	102.03.01	13,318	0.000	0	0	0	0	政治大學外交系。	無	無	無	無
資深經理/新莊分行經理	吳妙玲	99.02.01	73,533	0.002	0	0	0	0	台北大學國際財務金融所。	無	無	無	無
經理/中壢分行經理	王寶琳	99.08.09	9,963	0.000	0	0	0	0	文化大學市政系。	無	無	無	無
經理/台中分行經理	陳意雯	101.07.23	0	0.000	0	0	0	0	亞洲科技大學生活應用科學系。	無	無	無	無
經理/大昌分行經理	陳建安	100.07.01	2,247	0.000	0	0	0	0	奧克拉荷馬大學企研所。	無	無	無	無
經理/信託部經理	張舜祺	97.12.01	9,473	0.000	0	0	0	0	淡水工商專校國際貿易科。	無	無	無	無
資深經理/新生分行經理	徐鴻謙	101.07.01	23,449	0.001	0	0	0	0	University of North Texas MBA。	無	無	無	無
經理/板橋分行經理	葉雪萍	101.07.01	67,601	0.003	未成年 子女 7,416	0.000	0	0	台灣科技大學財務金融所。	無	無	無	無
經理/沙鹿分行經理	張素寧	99.02.01	21,273	0.001	0	0	0	0	台中商專銀保科。	無	無	無	無
經理/博愛分行經理	陳淑惠	102.03.01	60,334	0.002	0	0	0	0	東吳大學政治系。	無	無	無	無
經理/長春分行經理	詹永龍	101.02.01	35,498	0.001	0	0	0	0	美國管理科技大學 MBA。	無	無	無	無
經理/三重分行經理	許柏澄	101.10.26	0	0.000	0	0	0	0	輔仁大學金融所。	無	無	無	無
經理/桃園分行經理	張銘如	101.07.01	6,870	0.000	配偶 3,608	0.000	0	0	東海大學經濟系。	無	無	無	無
經理/永康分行經理	章志祥	99.06.24	13,953	0.001	0	0	0	0	成功大學企管系。	無	無	無	無
經理/右昌分行經理	王文波	98.03.01	138,706	0.006	0	0	0	0	鳳山商職綜合商科。	無	無	無	無
經理/前金簡易型分行經理	馮志剛	101.07.23	7,399	0.000	配偶 412	0.000	0	0	義守大學金融管理系。	無	無	無	無
經理/五甲分行經理	劉佳霖	100.07.01	61,944	0.003	0	0	0	0	逢甲大學財稅系。	無	無	無	無
經理/文山簡易型分行經理	陳欣華	100.08.01	7,813	0.000	0	0	0	0	逢甲大學財稅系。	無	無	無	無
經理/中和分行經理	鍾珮珍	102.03.01	0	0.000	0	0	0	0	文化大學國貿系。	無	無	無	無
經理/新營分行經理	陳富祥	101.02.15	15,538	0.001	0	0	0	0	台南科技大學企研所。	無	無	無	無

單位：股；%  
102年03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總經理、副總經理或協理		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
經理/大和平分行經理	袁德宇	101.08.01	9,989	0.000	0	0	0	0	淡江大學保險系。	註7	無	無	無
經理/西台南分行經理	吳佩珺	101.02.15	35,480	0.001	0	0	0	0	淡水工商專校商業文書科。	無	無	無	無
經理/內湖分行經理	杜淑娟	101.02.01	23,551	0.001	0	0	0	0	東海大學國貿系。	無	無	無	無
經理/灣裡簡易型分行經理	鄭文祥	100.07.01	11,654	0.000	0	0	0	0	淡水工商專校國貿科。	無	無	無	無
經理/安南簡易型分行經理	王宏凌	100.07.01	17,441	0.001	0	0	0	0	黑龍江大學外貿俄文系。	無	無	無	無
經理/江翠分行經理	席淑惠	101.07.01	0	0.000	0	0	0	0	淡江大學工商管理系。	無	無	無	無
經理/長庚分行經理	溫麗娟	102.03.01	85,241	0.003	0	0	0	0	淡江大學財務金融系。	無	無	無	無
經理/東台南分行經理	黃亞昌	99.06.24	17,758	0.001	0	0	0	0	樹德科技大學金融所。	無	無	無	無
經理/營業部經理	蔡俊男	101.03.26	51,526	0.002	0	0	0	0	中興大學合經系。	無	無	無	無
經理/新竹分行經理	彭貴欽	102.03.01	6,588	0.000	0	0	0	0	逢甲大學銀行保險系。	無	無	無	無
經理/汐止簡易型分行經理	謝紹文	100.07.01	6,532	0.000	0	0	0	0	銘傳大學會計系。	無	無	無	無
經理/天母分行經理	張承遠	101.05.01	10,464	0.000	0	0	0	0	中原大學應用數學系。	無	無	無	無
經理/仁愛簡易型分行經理	楊子欣	100.11.25	10,781	0.000	0	0	0	0	靜宜大學觀光事業管理系。	無	無	無	無
經理/澄清簡易型分行經理	萬怡君	102.03.01	144,654	0.006	0	0	0	0	路易斯安那州立大學企管系。	無	無	無	無
經理/永和分行經理	張思賢	102.03.01	0	0.000	0	0	0	0	文化大學土地資源系。	無	無	無	無
經理/小港簡易型分行經理	盧雲亮	102.03.01	157,568	0.006	0	0	0	0	台北工專紡織工程科。	無	無	無	無
經理/竹北簡易型分行經理	陳衍華	101.07.01	28,158	0.001	0	0	0	0	淡水工商專校商文科。	無	無	無	無
經理/北桃園分行經理	陳永峰	101.07.01	26,965	0.001	0	0	0	0	健行工專電子科。	無	無	無	無
經理/永春簡易型分行經理	許字明	101.06.06	11,627	0.000	0	0	0	0	中華工專電子科。	無	無	無	無
經理/圓山簡易型分行經理	林豐祺	101.05.12	14,825	0.001	0	0	0	0	文化大學企管系。	無	無	無	無
經理/豐原簡易型分行經理	陳世勳	101.08.27	6,870	0.000	0	0	0	0	實踐大學國貿系。	無	無	無	無
經理/彰化簡易型分行經理	林育德	100.07.01	73,120	0.003	配偶 5,000	0.000	0	0	政治大學銀行學系。	無	無	無	無
經理/北高雄簡易型分行經理	李仲玄	101.02.20	0	0.000	0	0	0	0	實踐大學財務金融系。	無	無	無	無
經理/大里簡易型分行經理	林俊良	99.02.01	49,730	0.002	0	0	0	0	東海大學會計系。	無	無	無	無
經理/北台中分行經理	張秋煌	99.06.24	0	0.000	0	0	0	0	朝陽科技大學保險金融管理系。	無	無	無	無
經理/中屏簡易型分行經理	黃文雄	100.07.01	10,862	0.000	0	0	0	0	中原大學國貿系。	無	無	無	無
經理/旗津分行經理	林美玲	98.09.01	11,368	0.000	0	0	0	0	高雄高商綜合商業科。	無	無	無	無
經理/左營分行經理	李玉維	98.11.01	9,912	0.000	0	0	0	0	樹德科技大學金融與風險管理系。	無	無	無	無
經理/鹽埕簡易型分行經理	黃品瑄	101.11.01	0	0.000	0	0	0	0	實踐商專銀行保險科。	註8	無	無	無
經理/前鎮分行經理	洪綵緹	98.09.01	11,891	0.000	0	0	0	0	三信高商會統科。	無	無	無	無

單位：股：‰  
102年03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總經理、副總經理或協理		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
經理/明誠分行經理	項兆嘉	101.11.05	0	0.000	0	0	0	0	台灣大學國際貿易系。	無	無	無	無
經理/中正分行經理	王勇鈞	101.07.01	10,306	0.000	0	0	0	0	Old Dominion University MBA。	無	無	無	無
經理/東湖分行經理	黃靜琪	101.07.01	7,188	0.000	0	0	0	0	淡江大學財務金融系。	無	無	無	無
經理/安和分行經理	蔡承融	101.09.03	7,927	0.000	0	0	0	0	Saint Leo University EMBA。	無	無	無	無
經理/敦南分行經理	周志宏	99.06.01	8,589	0.000	0	0	0	0	文化大學觀光系。	無	無	無	無
經理/南門簡易型分行經理	王茲廣	99.06.24	8,800	0.000	0	0	0	0	德明商專銀行保險科。	無	無	無	無
經理/新板分行經理	詹淑娟	99.03.24	4,461	0.000	0	0	0	0	Dallas Baptist University 財務金融系。	註9	無	無	無
經理/新店分行經理	黃麗雲	101.08.27	7,927	0.000	0	0	0	0	政治大學國際貿易系。	無	無	無	無
經理/南屯分行經理	張智惠	101.02.15	359	0.000	0	0	0	0	中興大學 EMBA。	無	無	無	無
經理/中山分行經理	吳雪鈴	100.08.01	25,203	0.001	0	0	0	0	東吳大學 EMBA。	無	無	無	無
經理/東門分行經理	高彬焯	100.02.24	12,198	0.001	0	0	0	0	輔仁大學國際貿易系。	無	無	無	無

姓名	在他公司擔任之職務	
	公司名稱	擔任職務
註1：蔡榮棟	大眾綜合證券股份有限公司	董事
	大眾國際租賃股份有限公司	董事
註2：謝長融	眾銀財務（香港）有限公司	董事
註3：黃秀華	眾銀人身保險代理人股份有限公司	董事長
	眾銀財產保險代理人股份有限公司	董事長
註4：郭炯烈	銀河運通股份有限公司	董事
	正宏資訊股份有限公司	董事
註5：朱敬怡	眾銀人身保險代理人股份有限公司	董事
	眾銀財產保險代理人股份有限公司	董事
	眾銀財務（香港）有限公司	董事
註6：田富彰	眾銀人身保險代理人股份有限公司	監察人
	眾銀財產保險代理人股份有限公司	監察人
註7：袁德宇	辣王股份有限公司	監察人
註8：黃品瑄	來存企業股份有限公司	監察人
註9：詹淑娟	華靈國際有限公司	董事



酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	范瑞穎、眾希股份有限公司	范瑞穎、眾希股份有限公司	范瑞穎、眾希股份有限公司	范瑞穎、眾希股份有限公司
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	陳黃淑惠、殷尚龍、孔書禮、柯光峯、柯勝峯、李曉金、董宏思、林基源、龔明鑫	陳黃淑惠、殷尚龍、孔書禮、柯光峯、柯勝峯、李曉金、董宏思、林基源、龔明鑫	陳黃淑惠、殷尚龍、孔書禮、柯光峯、柯勝峯、李曉金、董宏思、林基源、龔明鑫	陳黃淑惠、殷尚龍、孔書禮、柯光峯、柯勝峯、李曉金、董宏思、林基源、龔明鑫
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	唐子明	唐子明	唐子明	唐子明
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	0	0	0	0
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	陳建平	陳建平	陳建平	陳建平
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	0	0	0	0
50,000,000元(含)~100,000,001元(不含)	0	0	0	0
100,000,000元以上	0	0	0	0
總計	13	13	13	13

監察人之酬金

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本行	財務報告內所有公司	
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司			
監察人	勤育投資股份有限公司 代表人：李基存	1,200,000	1,200,000	0	0	1,600,000	1,600,000	261,000	261,000	0.18%	0.18%	無
監察人	雄賀股份有限公司 代表人：何淑娟	1,200,000	1,200,000	0	0	1,600,000	1,600,000	233,000	233,000	0.18%	0.18%	

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	0	0
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	李基存、何淑娟	李基存、何淑娟
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	0	0
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	0	0
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	0	0
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	0	0
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	0	0
總計	2	2

總經理及副總經理之酬金

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額								
總經理	蔡榮棟(註一)																		
總稽核	蔡明修(註二)																		
副總經理	郭炯烈(註三)																		
副總經理	何秀鴻(註四)																		
副總經理	黃淥蕙(註五)																		
副總經理	洪子羽(註六)																		
副總經理	黃秀華(註七)	62,220,767	62,220,767	0	0	50,844,106	50,844,106	2,159,569	2,159,569	0	0	6.66%	6.66%	12,359,200	12,359,200	0	0	無	
副總經理	謝長融(註八)																		
副總經理	張文豐(註九)																		
副總經理	莊雅評																		
副總經理	邱正光(註十)																		
副總經理	賴進貴(註十一)																		
副總經理	趙明耀(註十一)																		

註一：配有司機乙名並給付薪資及加班費；司機薪酬538,589，加班費103,138。

註二：配有司機乙名並給付薪資及加班費；司機薪酬562,100，加班費56,748。

註三：101.04.02到職。

註四：任職至101.02.29。

註五：101.04.16到職。

註六：任職至101.02.29，配有司機乙名並給付薪資及加班費；司機薪酬179,500，加班費16,664。

註七：101.04.01起晉升副總，配有司機乙名並給付薪資及加班費；司機薪酬357,000，加班費23,639。

註八：101.03.01到職，配有司機乙名並給付薪資及加班費；司機薪酬359,100，加班費139,179。

註九：101.03.03到職。

註十：任職至101.08.31，配有司機乙名並給付薪資及加班費；司機薪酬180,600，加班費25,006。

註十一：任職至100.12.31。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	
	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	何秀鴻、賴進貴、趙明耀	何秀鴻、賴進貴、趙明耀
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	洪子羽、邱正光	洪子羽、邱正光
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	蔡明修、郭炯烈、黃淥蕙、黃秀華、謝長融、張文豐	蔡明修、郭炯烈、黃淥蕙、黃秀華、謝長融、張文豐
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	莊雅評	莊雅評
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	0	0
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	蔡榮棟	蔡榮棟
50,000,000元(含)~100,000,001元(不含)	0	0
100,000,000元以上	0	0
總計	13	13

配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

102年03月31日

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	蔡榮棟	無	4,788,047	4,788,047	0.28%
	總稽核	蔡明修				
	副總經理	郭炯烈				
	副總經理	張文豐				
	副總經理	莊雅評				
	副總經理	黃淶蕙				
	副總經理	黃秀華				
	副總經理	謝長融				
	資深協理	周秋生				
	資深協理	隋瑄玲				
	協理	魏秀芳				
	協理	朱敬怡				
	協理	宮玉明				
	協理	王玉美				
	協理	龔金山				
	協理	陳錦池				
	協理	黃英哲				
	協理	田富彰				
	協理	賴文森				
	協理	許世芳				
	協理	邱奕峰				
	協理	蔡明正				
	協理	陳天燁				
	協理	洪振義				
	協理	周陳生				
	協理	陳惠玲				
	協理	梁筱華				
	協理	張順程				
	協理	鍾三沈				
	協理	吳紹鴻				
	資深經理	楊啟男				
	資深經理	吳妙玲				
	資深經理	秦觀瀾				
	資深經理	徐鴻謙				
	資深經理	黃文信				
	資深經理	蔡誌翰				
	資深經理	蕭惠珍				
	經理	楊郁美				
	經理	朱姿蓉				
	經理	林淑美				
	經理	楊永輝				
經理	董裕生					
經理	王清益					
經理	黃立一					
經理	王寶琳					
經理	陳意雯					
經理	陳建安					
經理	張舜祺					
經理	葉雪萍					
經理	張素寧					
經理	陳淑惠					
經理	詹永龍					
經理	許柏澄					
經理	張銘如					
經理	章志祥					
經理	王文波					
經理	馮志剛					

(承前頁)

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	經理	劉佳霖	無	4,788,047	4,788,047	0.28%
	經理	陳欣華				
	經理	鍾珮珍				
	經理	陳富祥				
	經理	袁德宇				
	經理	吳佩珺				
	經理	杜淑娟				
	經理	鄭文祥				
	經理	王宏凌				
	經理	席淑惠				
	經理	溫麗娟				
	經理	黃亞昌				
	經理	蔡俊男				
	經理	彭貴欽				
	經理	謝紹文				
	經理	張丞遠				
	經理	楊子欣				
	經理	萬怡君				
	經理	張思賢				
	經理	盧雲亮				
	經理	陳衍華				
	經理	陳永峰				
	經理	許字明				
	經理	林豐祺				
	經理	陳世勳				
	經理	林育德				
	經理	李仲玄				
	經理	林俊良				
	經理	張秋煌				
	經理	黃文雄				
	經理	林美玲				
	經理	李玉維				
	經理	黃品瑄				
	經理	洪綵緹				
經理	項兆嘉					
經理	王勇鈞					
經理	黃靜琪					
經理	蔡承融					
經理	周志宏					
經理	王茲廣					
經理	詹淑娟					
經理	黃麗雲					
經理	張智惠					
經理	吳雪鈴					
經理	高彬斌					

(五)分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性。

1.100年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之總酬金占稅後純益之比例為14.30%。101年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之總酬金占稅後純益之比例為9.99%。

2.本公司給付酬金政策

(1)經理人酬金支付主要考量各經理人經驗及職責訂定，並依據當年度公司獲利整體狀況暨事業處目標達成狀況，及個人績效評核結果核定酬金報酬。

(2)董事及監察人支給報酬標準，得參酌外部市場水準及標竿金融同業作法，以及各董事及監察人職責範圍訂定，並顧及承擔風險之考量、本公司營運狀況或經營績效是否有重大變化等因素，由董事會衡量前揭相關因素調整。未來薪酬制度的修訂，將持續考量並強化未來風險審訂之。

### 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12次，董事監察人出席情形如下(資料日期：101年度)：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)	備註
董事長	和聯投資股份有限公司 代表人：陳建平	10	0	83%	
副董事長	眾希股份有限公司 代表人：唐子明	10	0	83%	
董事	清園投資股份有限公司 代表人：陳黃淑惠	12	0	100%	
董事	弘光投資股份有限公司 代表人：柯勝峯	3	7	25%	
董事	光陽工業股份有限公司 代表人：柯光峯	11	0	92%	
董事	眾希股份有限公司 代表人：殷尚龍	10	2	83%	
董事	眾希股份有限公司 代表人：孔書禮	10	0	83%	
董事	眾希股份有限公司 代表人：李曉金	12	0	100%	
獨立董事	林基源	12	0	100%	
獨立董事	董宏思	8	4	67%	
獨立董事	龔明鑫	12	0	100%	
獨立董事	范瑞穎	8	4	67%	
監察人	雄賀股份有限公司 代表人：何淑娟	11	0	92%	
監察人	勤育投資股份有限公司 代表人：李基存	12	0	100%	

其他應記載事項：

- 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。
- 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

銀行法第三十三條所規範之利害關係人及議案本身與董事及監察人有關之提案如表列所述；茲因本行董事擔任該公司負責人、董事、監察人或董事之利害關係人之緣故，對於下列議案皆迴避未參加討論及表決。

基準日：102年03月31日

日期	屆次	董事姓名	議案內容	董事利益迴避原因	參與表決情形
101.01.11	第八屆第十九次	陳董事長建平 陳黃董事淑惠	大眾國際租賃(股)公司申請變更授信條件	陳田錨先生擔任此授信戶負責人與陳董事長建平及陳黃董事淑惠為二親等血親。	利害關係人依規定迴避不予表決。本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
101.03.22	第八屆第二十一次	董獨立董事宏思	日月光半導體製造(股)公司申請借款。	董獨立董事宏思擔任此授信戶董事職務乙職。	本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。(本案利害關係人為董獨立董事宏思先生；本次會議未出席由獨立董事龔明鑫代理)。
101.03.22	第八屆第二十一次	董獨立董事宏思	環隆電汽(股)公司申請借款。	董獨立董事宏思擔任此授信戶監察人職務乙職。	同上
101.03.22	第八屆第二十一次	董獨立董事宏思	環鴻科技(股)公司申請借款。	董獨立董事宏思擔任此授信戶監察人職務乙職。	本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。(本案利害關係人為董獨立董事宏思先生；本次會議未出席由獨立董事龔明鑫代理)。
101.3.22	第八屆第二十一次	董獨立董事宏思	台灣福雷電子(股)公司申請借款。	董獨立董事宏思擔任此授信戶監察人職務乙職。	同上
101.6.21	第八屆第二十四次	柯董事勝峯 柯董事光峯	光陽工業(股)公司申請借款。	光陽工業為本行法人董事；柯光峯先生擔任該公司董事乙職，柯勝峯先生為柯光峯先生二親等血親。	柯董事勝峯(委由柯光峯董事代理)及柯董事光峯為本案利害關係人依法迴避不參與討論及表決。
101.6.21	第八屆第二十四次	柯董事勝峯 柯董事光峯	啟奕資訊(股)公司申請借款。	柯董事勝峯為該公司負責人另柯董事光峯為該負責人二親等血親。	同上
101.6.21	第八屆第二十四次	陳董事長建平 陳黃董事淑惠	大眾國際租賃(股)公司申請借款。	陳田錨先生擔任此授信戶負責人與陳董事長建平及陳黃董事淑惠為二親等血親。	利害關係人依規定迴避不予表決。本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
101.7.19	第八屆第二十五次	陳董事長建平 陳黃董事淑惠	辦理「高雄總行4-8樓、11樓之2(高雄稽核室)」及博愛分行行舍租賃事宜。	出租人之負責人與陳董事長建平及陳黃董事淑惠為二親等血親。	利害關係人依規定迴避不予表決。本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
101.7.19	第八屆第二十五次	陳董事長建平 陳黃董事淑惠	金融同業部申請大眾綜合證券(股)公司借款。	大眾綜合證券(股)公司負責人與陳董事長建平及陳黃董事淑惠為三親等血親。	利害關係人依規定迴避不予表決。本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
101.08.23	第八屆第二十六次	柯董事勝峯 柯董事光峯	豐群水產(股)公司申請借款。	豐群水產董事柯宇峯先生為本行柯董事勝峯及柯董事光峯二親等血親。	利害關係人依規定迴避不予表決。本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
102.03.21	第八屆第三十三次	董獨立董事宏思	日月光半導體製造(股)公司申請借款。	董獨立董事宏思擔任此授信戶財務長職務乙職。	利害關係人依規定主動告知並迴避不參與討論及表決。本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
102.03.21	第八屆第三十三次	董獨立董事宏思	環隆電汽(股)公司申請借款。	董獨立董事宏思擔任此授信戶監察人職務乙職。	利害關係人依規定主動告知並迴避不參與討論及表決。本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
102.03.21	第八屆第三十三次	董獨立董事宏思	環鴻科技(股)公司申請借款。	董獨立董事宏思擔任此授信戶監察人職務乙職。	利害關係人依規定主動告知並迴避不參與討論及表決。本案經徵詢全體出席董事無異議，照案通過。

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

(一)為加強公司治理及強化決策品質，本行於董事會轄下設立稽核委員會、經營委員會、風險管理委員會及薪資報酬委員會等四大功能委員會，對各項建議案進行充分討論，有效降低各類業務風險並提升經營績效。

(二)董事會相關業務運作遵循本公司「董事會議事規範」進行，有效提升董事會議事品質。

(三)為達到資訊透明化，本行各項財務、業務訊息及公司治理情形皆揭露於公司年報、官網及公開資訊觀測站。

## (二)審計委員會運作情形資訊：

本行未設置審計委員會，惟董事會轄下另設稽核委員會，由四位獨立董事擔任委員，以執行該委員會功能，並對會議所提報之議案提出審核與建議。

監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 12 次（A），列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數（B）	實際列席率（%）（B/A）	備註
監察人	雄賀股份有限公司 代表人：何淑娟	11	92%	
監察人	勤育投資股份有限公司 代表人：李基存	12	100%	

其他應記載事項：

### 1. 監察人之組成及職責：

A.監察人與銀行員工及股東之溝通情形：監察人透過董事會辦公室專責單位與人員作為員工與股東溝通之窗口；

如有必要隨時以電話或電子郵件聯繫員工。大致上與業務相關人員溝通良好。

B.監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

	溝通之事項	溝通之方式及結果
監察人與內部稽核主管	(一)本行一般內稽及專案查核特殊案件等，稽核室均發函予監察人知悉。 (二)定期於稽核委員會及董事會提出稽核室報告。 (三)依規定向稽核委員會及董事會提出年度內部稽核查核工作計畫。 (四)舉辦「銀行負責人與內部稽核人員內部控制制度缺失檢討座談會」	(一)電子郵件通知。 (二)於本行董事會議及稽核委員會議進行溝通，就溝通事項有疑問部份，當場進行說明。 (三)藉由座談會方式，瞭解稽核業務查核方向與需要。
監察人與會計師	一、一百年度財務報表查核結果報告 二、IFRS專案推動現況報告 三、101年度內部控制檢查計畫報告 四、101年上半年度財務報表查核結果報告	本行會計師定期於稽核委員會議與監察人進行溝通，就溝通事項有疑問部份，當場進行說明。

2. 監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：無。

## (三)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目：

請參閱本行網址<http://www.tcbank.com.tw>。

(四)銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因：

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式  (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 設置董事會辦公室、總經理室及發言人機制專責處理股東對本行業務上之各項建議、疑義及糾紛事項。 (二) 本行掌握實際控制公司之主要股東名單，並由股務代理機構群益金鼎證券(股)公司協助辦理。 (三) 與關係企業間之人員資產及財務之管理權責；皆有明確劃分，彼此往來或交易皆依據法令規定辦理並作必要之監控與處理。	(一) 無差異 (二) 無差異 (三) 無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行目前設置4席獨立董事。 (二) 本行每年於稽核委員會議定期評估簽證會計師之獨立性情形並提報董事會審議。	(一) 無差異 (二) 無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	董事會辦公室及總經理室負責利害關係人之溝通管道；另設置有發言人及代理發言人機制，俾便回覆各項有關銀行業務之疑問及建議。	無差異
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形  (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 本行已架設網站 <a href="http://www.tcbank.com.tw">http://www.tcbank.com.tw</a> ，並在該網站揭露最近財務報表、公司治理運作情形及其他法定公開揭露等事項。 (二) 本行除設有專責發言人及代理發言人外，亦派專人負責蒐集相關資料；另本行亦透過證交所之「公開資訊觀測站」對外揭露本行之重大訊息。	(一) 無差異 (二) 無差異
五、銀行設置提名或其他類功能性委員會之運作情形	本行依規定設置薪資報酬委員會迄今，該委員會發揮其重大功能，一〇一年度共開會5次，審議有關本行管理人員及業務人員績效考核及酬金訂定原則、經理人薪酬結構、董監事盈餘分配、酬勞敘薪等重大建議案。	無差異

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：

(一) 差異情形

就本行而言，並未設置「獨立監察人」及「審計委員會」，其餘各項皆遵循相關規定辦理。

(二) 差異原因

- 1.本行設監察人2席，監察人本身已具備財務、法律專業知識及金融管理經驗，秉持誠信踏實及公正判斷態度監督經營團隊，另對列席本行董事會議、風險管理委員會及稽核委員會時皆能提出中肯與務實之建議，此運作情形與設置獨立監察人之精神相符。
- 2.本行依現況設置稽核委員會由4位獨立董事組成，依其組織規程行使相關職權，該委員會運作情形良好與審計委員會之設置並無顯著差異。
- 3.本行為增進公司治理制度，於董事會轄下另設四個功能委員會，各委員會藉由專業董事之參與及討論以強化董事會決策品質，功能委員會之運作有助董事會監督經理部門營運結果。

七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修情形、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）：

- (一) 員工權益方面：本行在僱用員工並無性別及年齡之歧視，至於身心障礙員工之聘用亦提供平等僱用機會。
- (二) 僱員關懷方面：本公司除了完善之員工福利政策，並提供舒適安全的工作環境及必要性之急難救助。
- (三) 投資者關係：本行係透過發言人機制與投資者作有效的溝通與聯繫，另一方面亦可藉由本行網站及公開資訊觀測站得到最新公司營運概況。
- (四) 本行就利益相關者權益及客戶政策之執行情形：  
本行有關客戶資料之蒐集、運用，完全依法辦理，保障客戶隱私權不受侵犯。自個人資料保護法施行以來，除聘請動業眾信聯合會計師事務所專業顧問團隊協助本行全面檢視並制定客戶資料之管理制度及規範，並經董事會核定發布「個人資料保護政策」，並以「風險控管經理人委員會」為個資管理架構之最高管理階層，並有「個金營運處」為個資管理專責單位統籌執行個資相關事務，定期對員工加強個資教育訓練宣導，本行已著手盤點客戶資料，並檢視現行各項金融商品及服務之相關文件，簡化從客戶端直接取得之個人資料及間接取得客戶以外第三人之個人資料，並制訂客戶資料管理之內部流程及作業規範，依法對客戶為個資事項之告知或取得相關之書面同意，以期落實個人資料保護法之立法精神，確保本行客戶之權益；除此之外，公司亦設立員工信箱，並組成產業工會，對於員工所提出之建言，提供一個完善之溝通管道。
- (五) 董事及監察人進修情形（請參閱下頁表一）依規定公佈於公開資訊觀測站。
- (六) 本公司已於公司網站揭露風險管理政策及風險衡量標準之執行情形；詳細情形請參閱網址<http://www.tcbank.com.tw>。
- (七) 本公司已投保董事及監察人專業責任保險。

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：無

表一：董事、監察人進修訓練情形

職稱	姓名	就任日期	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
			起	迄			
董事	陳黃淑惠	81/01/16	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
董事	柯勝峯	90/06/28	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
董事	柯光峯	96/10/31	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
董事	殷尚龍	96/10/31	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
董事	孔書禮	97/09/16	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
董事	李曉金	99/06/29	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
獨立董事	林基源	96/06/12	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
獨立董事	董宏思	96/10/31	101/12/07	101/12/08	財團法人中華民國會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	3
			101/12/27	101/12/28	財團法人中華民國會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	9
獨立董事	龔明鑫	96/06/12	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
獨立董事	范瑞穎	96/10/31	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
監察人	何淑娟	96/10/31	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3
監察人	李基存	96/10/31	101/11/22	101/11/22	財團法人台灣金融研訓院	金融監理新趨勢 - 美國金融機構清理計畫(Resolution Plan)及日本與英國金融機構復原計畫(Recovery Plan)之介紹	3

(五)銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

1. 薪資報酬委員會成員資料

身份別	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 公司薪資 報酬委員 會成員家 數	備註 (註3)
		商務、法務、財 務、會計或銀行 業務所需相關科 系之公私立大專 院校講師以上	法官、檢察官、律師 、會計師或其他與銀 行業務所需之國家考 試及格領有證書之專 門職業及技術人員	具有商務、法 務、財務、會 計或銀行業務 所需之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	董宏思	無	無	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-
獨立董事	龔明鑫	無	無	有	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-
副董事長	唐子明	無	無	有	✓		✓	✓		✓	✓	✓	0	符合

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或其關係企業提供商務、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) 未有公司法第30條各款情事之一。

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

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)本銀行之薪資報酬委員會委員計3人。

(2)本屆委員任期：100年7月27日至102年6月10日，最近年度薪資報酬委員會開會5次，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
召集人	董宏思	5	0	100%	
委員	龔明鑫	5	0	100%	
委員	唐子明	4	1	80%	

其他應記載事項：

- 1.董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)。無
- 2.薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理。無

註：(1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選

### (六)履行社會責任情形：

銀行對環保、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行之制度與措施及履行情形：

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(一) 本行尚未訂定「企業社會責任政策及管理規則」。 (二) 本行尚未設置推動企業社會責任專(兼)職單位。 (三) 本行『員工工作規則』手冊訂定員工應遵循之相關服務守則，於到任時發放，以宣導道德行為準則及企業倫理相關規範，供隨時查閱與自我檢視。員工如有相關行為違反規範時，則視情節輕重提報懲處，並與績效考核制度做連結。	本行雖尚未訂定「企業社會責任政策及管理規則」，惟仍將秉持社會公民之精神，配合本行之整體發展，持續致力社會公益，以善盡企業之社會責任。
二、發展永續環境 (一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(一) 本行提升各項資源之利用效率，並使用再生物料之情形，說明如下： 1. 耗用品回收及再利用，包括資源回收(如電腦資訊設備、自動櫃員機、補摺機等)、紙類回收再利用等。 2. 妥善處理廢棄物，包括宣導與推動垃圾分類與減量等。 3. 採用低耗能、綠能之辦公用品及器材，於採購時詢問是否有前述產品可供選擇，以提昇使用比率。 (二) 有關建立環境管理制度及設立專責單位方面(包含節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等相關環境保護管理措施)： 1. 宣導各單位節約用水、電腦及事務機器下班關機等節能減碳之環保作為。 2. 辦公室內全面禁煙，吸煙者須至戶外指定場所，以符合法規，另定期消毒、滅鼠及除蟲害等。 3. 依辦公離尖峰時段進行大樓空調管制。	本行目前雖尚未設有環境管理專責單位，惟仍將持續環境變遷之議題，善盡社會公民的責任，致力環境的永續發展。
三、維護社會公益 (一) 銀行遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。 (二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (四) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (五) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(一) 本行依照勞動法令規範訂定工作規則及相關人事管理規章，以保障員工之權益，並依法召開勞資會議，以促進勞資和諧及營造互利雙贏的遠景。 (二) 本行依據行政院勞工委員會『勞工安全衛生教育訓練規則』第16條規範：「雇主對新僱勞工，應使其接受適於各該工作必要之安全衛生教育訓練」，為保障全體勞工安全衛生，聘邀具勞工安全證照之業務主管，講授辦理101年度【新進員工勞工安全衛生教育訓練】。其教育訓練範圍包含：作業安全衛生有關法規概要、勞工安全衛生概念及安全衛生工作守則、緊急事故應變處理、消防及急救常識暨演練、其他與勞工作業有關之安全衛生知識等。 (三) 本行為保障消費者權益之各項措施如下： 1. 制訂消費者保護方針，並遵循金融消費者保護法各項規定，規範相關業務產品管理。 2. 本行消費者申訴管道如下： 電話：0809-028-888 電子信箱：e-service@tcbank.com.tw 如獲消費者申訴案件，則立即通知相關單位進行處理並掌握案件處理情形及進度。 (四) 在與供應商合作，共同致力提升企業社會責任方面，採取積極進行選購節能標章設備、低耗能、綠能之辦公用品、事務機器、資訊設備、照明設備及相關器材等措施。 (五) 請參閱本年報「伍、營運概況-三、企業責任及道德行為」。	此項並無差異之情事。

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
四、加強資訊揭露 (一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一) 於本行年報及網站揭露相關訊息。 (二) 本行尚未編製企業社會責任報告書。	本行雖尚未編製企業社會責任報告書，惟仍將持續於本行年報及網站揭露推動企業社會責任之情形。
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本行尚未明文訂定「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：請參閱本年報「伍、營運概況-三、企業責任及道德行為」。		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無		

**(七)銀行履行誠信經營情形及採行措施：**

本公司尚未訂定「上市上櫃公司誠信經營守則」，惟本行均依銀行法、證券交易法、公司法等法令規範並遵循誠信經營之理念。

**(八)銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：**

本行訂有「股東會議事規範」、「董事會議事規範」、「獨立董事之職責範疇規則」、「薪資報酬委員會組織規程」並公佈於公開資訊觀測站：<http://newmopsov.twse.com.tw/公司治理>。

**(九)其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：**

1. 本行重大訊息均即時公佈於公開資訊觀測站：<http://newmopsov.twse.com.tw/重大訊息>。
2. 請參閱本行網站：<http://www.tcbank.com.tw>（投資人關係/公司治理）。

(十)內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

1.內部控制聲明書：

**大眾商業銀行銀行內部控制制度聲明書**

謹代表大眾商業銀行聲明本銀行於一〇一年一月一日至一〇一年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董（理）事會及監察人，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

金融監督管理委員會



聲明人

董事長：



（簽章）

總經理：



（簽章）

總稽核：



（簽章）

總機構法令遵循主管：



（簽章）

中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 二 十 五 日

2. 內部控制制度聲明書附表：

大眾商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：101年12月31日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1.辦理信用貸款應加強過濾借戶信用欠佳、資料不實、或進件來源異常之案件等防杜代辦及偽冒措施，並落實風險控管功能。	(1)各權貴單位已從業務端、徵審端與管理端全面檢視信貸業務規範，並針對應改善事項提出具體改善計畫。 (2)針對主管機關與本行內部發現信貸疑似偽冒案件，移送司法檢調單位偵辦。	除歷史資料比對強化功能之電腦系統預計於102年9月30日前改善完成外，餘將於102年6月30日前改善完成。
2.個人資料安全維護控管機制。	(1)建立資料檔案控管與傳遞個資管理監控機制。 (2)訂定檔案傳輸及分享功能控管機制。	102年12月31日。
3.辦理新臺幣匯率選擇權業務之法令遵循。	(1)增訂「新臺幣選擇權組合式交易檢核規則及控管流程」，辨識疑似交易，俾便適時採取必要之處理。 (2)加強法令遵循宣導。	已改善完成。
4.辦理個人授信戶000申請大額理財授信時，未深入瞭解其理財計畫。	已增訂個人申請資金用途為「理財週轉」或「投資理財」且申請授信額度1億元(含)以上之授信案，須徵提「投資理財計畫書」；業務單位應評估與確認借款戶之資金用途正當性、合理性與必要性。	已改善完成。

3. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：

無

(十一)最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項：

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

無

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

無

3. 經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：

無

4. 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）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：

無

5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：

無

(十二)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

102年03月31日

項目	日期	案由	決議	執行情形
股東會	101.06.19	一、100年度營業報告書及財務報表案	照案承認	已依決議辦理
		二、100年度盈餘分派案	照案承認	已依決議辦理
		三、修訂股東會議事規則案	照案通過	已依決議辦理
		四、修訂公司章程部份條文案	照案通過	已依決議辦理
		五、修訂公司「取得或處分資產處理程序」案	照案通過	已依決議辦理
		六、100年度盈餘轉增資發行新股案	照案通過	已依決議辦理
董事會	101.01.11	本行董監事酬勞敘薪建議及一百年度績效獎金發放金額案	照案通過	已依決議辦理
	101.02.14	本行101年度營業規劃及預算案	照案通過	已依決議辦理
	101.02.14	本行員工認股權憑證認股權之關鍵職位員工(100)年度既得認股權授予案	照案通過	已依決議辦理
	101.02.14	為因應國內外策略投資或處分及/或整併計劃暨兩岸簽訂金融MOU後逐步開放金融機構之相互投資，授權策略發展小組成員決策長等人及/或其指定之人與潛在國內外公司及投資人洽談有關公司策略投資或處分及/或整併計劃，並簽訂相關合作備忘錄案	照案通過	尚無任何具體策略投資/整併方案
	101.03.22	本行2012年銀行簿投資計畫案	照案通過	已依決議辦理
	101.03.22	增資本行100%轉投資之眾銀財務(香港)有限公司案	照案通過	已獲主管機關核准
	101.03.22	決議於101年6月19日召開101年股東常會	照案通過	101年6月19日業已召開完畢
	101.03.22	本行一百年度財務報表及合併財務報表，提請承認案	照案通過	提請101年股東常會承認
	101.03.22	本行一百年度盈餘分配案	照案通過	提報101年股東常會承認
	101.03.22	本行一百年度盈餘轉增資發行新股案	照案通過	提報101年股東常會審議
	101.03.22	變更本公司總行暨營業部所在地登記地址並配合同步變更信義分行名稱與登記地址	照案通過	已依決議辦理
	101.03.22	修訂「股東會議事規則」案	照案通過	提報101年股東常會報告
	101.03.22	修訂本公司「公司章程」案	照案通過	提報101年股東常會審議
	101.03.22	本行經理人薪酬結構暨一〇一〇年度調薪預算及經理人晉升建議案	照案通過	已依決議辦理
	101.03.22	本行董事、監察人暨經理人盈餘分配酬勞建議乙案	照案通過	已依決議辦理
	101.06.21	增資本行100%轉投資之眾銀財務(香港)有限公司案	照案通過	已獲主管機關核准
	101.07.19	辦理「高雄總行4-8樓、11樓之2(高雄稽核室)」及博愛分行行舍租賃事宜	照案通過	已依決議辦理
	101.08.23	大眾商業銀行股份有限公司管理人員及業務人員績效考核及酬金訂定原則」	照案通過	已依決議辦理
	101.08.23	請總稽核於下次董事會議進行「如何強化稽核功能」(例如增加稽核人員以增強查核強度等改善措施)專案報告	照案通過	已依決議辦理
	101.10.25	本公司為獎勵優秀員工，透過庫藏股制度買回本公司股票轉讓予員工案	照案通過	已依決議辦理

項目	日期	案由	決議	執行情形
董事會	101.11.22	全數收購本行轉投資之子公司大眾國際租賃股份有限公司在外流通之股數	照案通過	已獲主管機關核准
	101.11.22	增資本行轉投資之大眾國際租賃股份有限公司並恢復營業案	照案通過	已獲主管機關核准
	101.12.20	提報本行102年度營業規劃及預算案	照案通過	已依決議辦理
	102.01.17	提報2013年個金全產品行銷廣告費用案	照案通過	已依決議辦理
	102.03.21	決議102年股東常會召開事宜案	照案通過	已依決議辦理
	102.03.21	本行一〇一〇年度財務報表及合併財務報表案	照案通過	提請102年股東常會承認
	102.03.21	本行一〇一〇年度盈餘分配案	照案通過	提請102年股東常會承認
	102.03.21	本行一〇一〇年度盈餘轉增資發行新股案	照案通過	提請102年股東常會審議
	102.03.21	修訂本公司「董事會議事規範」部份條文案	照案通過	提報102年股東常會報告
	102.03.21	修訂公司章程部份條文案	照案通過	提請102年股東常會審議
	102.03.21	依公司法第172條之1受理股東提案及192條之1受理股東提名獨立董事候選人相關事宜案	照案通過	已依決議辦理
	102.03.21	選任第九屆董事九席、獨立董事四席，監察人二席，任期三年案	照案通過	提報102年股東常會審議

(十三)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

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總。

102年03月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
財務處處長	何秀鴻	97.09.19	101.03.01	離職

#### 四、會計師公費資訊：

##### (一)會計師公費資訊級距表：

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	邱慧吟	賴冠仲	101.01.01~101.12.31	

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元				
2	2,000千元(含)~4,000千元				
3	4,000千元(含)~6,000千元			4,350	4,350
4	6,000千元(含)~8,000千元		8,000		8,000
5	8,000千元(含)~10,000千元				
6	10,000千元(含)以上				

##### (二)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容：

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(備註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	邱慧吟	8,000	0	0	0	4,350	12,350	101.01.01~101.12.31	其他係執行內部控制制度檢查公費及諮詢等服務公費
	賴冠仲								

##### (三)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：

無

##### (四)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：

無

#### 五、更換會計師資訊：無

#### 六、銀行之董事長、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關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間： 無

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權變動情形：

(一)股權變動情形：

(1)董事、監察人

職稱	姓名	種類	101年度		102年03月31日止	
			持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	和聯投資股份有限公司 代表人陳建平	普	839,909	0	0	0
副董事長 (同一人或同一關係人)	眾希股份有限公司 代表人唐子明	普	216	0	0	0
		私募普通股	11,256,000	11,256,000	0	0
		私募特別股	0	0	0	0
董事 (同一人或同一關係人)	光陽工業股份有限公司 代表人林彭榮	普	6,480,000	0	0	0
董事	清園投資股份有限公司 代表人陳黃淑惠	普	858,333	0	0	0
董事	弘光投資股份有限公司 代表人柯勝峯	普	1,236,968	0	0	0
			0	0	0	0
董事 (同一人或同一關係人)	眾希股份有限公司 代表人殷尚龍	普	0	0	0	0
		私募普通股	0	0	0	0
		私募特別股	0	0	0	0
董事 (同一人或同一關係人)	眾希股份有限公司 代表人李曉金	普	0	0	0	0
		私募普通股	0	0	0	0
		私募特別股	0	0	0	0
董事 (同一人或同一關係人)	眾希股份有限公司 代表人孔書禮	普	0	0	0	0
		私募普通股	0	0	0	0
		私募特別股	0	0	0	0
董事 (同一人或同一關係人)	眾希股份有限公司 代表人留缺(註3)	普	0	0	0	0
		私募普通股	0	0	0	0
		私募特別股	0	0	0	0
獨立董事	林基源	普	0	0	0	0
獨立董事	董宏忠	普	0	0	0	0
獨立董事	范瑞穎	普	0	0	0	0
獨立董事	龔明鑫	普	0	0	0	0
監察人	雄賀股份有限公司 代表人何淑娟	普	168	0	0	0
		私募普通股	2,861,647	2,861,647	0	0
監察人	勤育投資股份有限公司 代表人李基存	普	122,472	0	0	0
同一人或同一關係人	光星實業股份有限公司	普	1,030,819	0	0	0
同一人或同一關係人	王雙慶	普	0	0	0	0
同一人或同一關係人	王彥傑	普	12,000	0	0	0
同一人或同一關係人	王安南	普	0	0	0	0
同一人或同一關係人	孫錦雲	普	4,500	0	0	0

註1：依本表填寫之上開人員，如屬持有銀行股份總額超過百分之一股東應註明為主要股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註3：許健洲董事辭任後尚未補派。

(2)經理人權變動情形

單位：股

職稱(註1)	姓名	種類	101年		102年03月31日止	
			持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	陳建平	普	1,072,066	0	0	0
總經理	蔡榮棟	普	0	0	1,218,419	0
			0	0	( 1,090,000)	0
總稽核	蔡明修	普	334,539	0	171,752	0
			0	0	( 50,000)	0
副總經理	謝長融	普	0	0	231,499	0
			0	0	( 63,000)	0
副總經理	黃秀華	普	0	0	110,978	0
副總經理	張文豐	普	0	0	286,328	0
			0	0	( 279,000)	0
副總經理	郭炯烈	普	0	0	201,039	0
			0	0	( 140,000)	0
副總經理	黃淶蕙	普	0	0	115,749	0
			0	0	( 27,000)	0
副總經理	莊雅評	普	329,203	0	409,563	0
			0	0	0	0
協理	張順程	普	0	0	84,654	0
			0	0	( 84,654)	0
協理	洪振義	普	337,964	0	42,277	0
協理	朱敬怡	普	163,797	0	69,916	0
			0	0	( 72,000)	0
協理	周陳生	普	0	0	184,964	0
			0	0	( 126,000)	0
協理	梁筱華	普	98,278	0	95,124	0
			0	0	( 162,598)	0
協理	陳惠玲	普	0	0	132,117	0
			0	0	( 132,117)	0
協理	陳錦池	普	168,464	0	100,409	0
協理	陳天煒	普	0	0	47,668	0
協理	黃英哲	普	357,715	0	75,835	0
協理	蔡明正	普	164,763	0	95,124	0
			( 41,000)	0	( 180,000)	0
協理	賴文森	普	168,401	0	89,839	0
協理	周秋生	普	0	0	109,657	0
協理	吳紹鴻	普	49	0	97,332	0
			0	0	( 97,000)	0
協理	邱奕峰	普	412	0	92,557	0
			0	0	( 30,000)	0
協理	許世芳	普	98,291	0	31,708	0
協理	隋瑄玲	普	0	0	93,539	0
協理	宮玉明	普	42,041	0	42,277	0

註(1)：離職或調任

單位：股

職稱(註1)	姓名	種類	101年度		102年03月31日止	
			持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
協理	王玉美	普	100,438	0	54,469	0
協理	鍾三沈	普	375	0	52,958	0
協理	龔金山	普	41,891	0	31,185	0
協理	田富彰	普	331,788	0	52,847	0
			0	0	( 33,000)	0
協理	魏秀芳	普	334,982	0	198,176	0
協理	黃文信	普	171,617	0	42,279	0
經理	蔡誌翰	普	302	0	13,213	0
			0	0	( 15,000)	0
經理	秦觀瀾	普	144	0	23,831	0
			0	0	( 3,000)	0
經理	楊郁美	0	45,035	0	15,063	0
經理	朱姿蓉	普	864	0	26,088	0
經理	林淑美	普	( 800)	0	20,084	0
			0	0	( 10,000)	0
經理	楊永輝	普	0	0	15,380	0
			0	0	( 15,380)	0
經理	董裕生	普	0	0	14,064	0
			0	0	( 12,064)	0
資深經理	楊啟男	普	37,812	0	38,501	0
			0	0	( 36,000)	0
經理	王清益	普	24	0	18,503	0
經理	黃立一	普	0	0	13,318	0
經理	吳妙玲	普	1,272	0	29,861	0
經理	王寶琳	普	0	0	18,963	0
			0	0	( 9,000)	0
經理	陳意雯	普	0	0	19,407	0
			0	0	( 19,407)	0
經理	陳建安	普	2,271	0	20,247	0
			0	0	( 95,976)	0
經理	張舜祺	普	0	0	9,473	0
資深經理	徐鴻謙	普	0	0	23,449	0
經理	葉雪萍	普	37,653	0	13,477	0
經理	張素寧	普	0	0	21,273	0
經理	陳淑惠	普	37,159	0	23,175	0
經理	詹永龍	普	506	0	18,117	0
經理	許柏澄	普	0	0	0	0
經理	張銘如	普	0	0	6,870	0
經理	章志祥	普	0	0	13,953	0
經理	王文波	普	165,281	0	33,956	0
			0	0	( 110,000)	0

註(1)：離職或調任

單位：股

職稱	姓名	種類	101年度		102年03月31日止	
			持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
經理	馮志剛	普	0	0	7,399	0
經理	劉佳霖	普	1,653	0	15,189	0
			0	0	( 10,000)	0
經理	陳欣華	普	0	0	15,813	0
			0	0	( 8,000)	0
經理	鍾佩珍	普	0	0	0	0
經理	陳富祥	普	0	0	15,538	0
經理	袁德宇	普	0	0	9,989	0
經理	吳佩珏	普	504	0	23,149	0
			0	0	( 5,000)	0
經理	杜淑娟	普	0	0	23,551	0
經理	鄭文祥	普	0	0	11,654	0
經理	王宏凌	普	0	0	17,441	0
經理	席淑惠	普	0	0	0	0
經理	溫麗娟	普	37,924	0	21,775	0
經理	黃亞昌	普	0	0	17,758	0
經理	蔡俊男	普	41,484	0	10,042	0
經理	彭貴欽	普	0	0	0	0
經理	謝紹文	普	0	0	6,532	0
經理	張丞遠	普	0	0	10,464	0
經理	萬怡君	普	39,791	0	26,135	0
			0	0	( 9,000)	0
經理	張思賢	普	0	0	0	0
經理	盧雲亮	普	99,556	0	15,396	0
經理	陳衍華	普	37,158	0	0	0
			0	0	( 9,000)	0
經理	陳永峰	普	37,158	0	16,807	0
			0	0	( 27,000)	0
經理	許字明	普	0	0	11,627	0
經理	林豐祺	普	0	0	14,825	0
經理	陳世勳	普	0	0	6,870	0
經理	林育德	普	37,651	0	19,069	0
經理	李仲玄	普	0	0	0	0
經理	林俊良	普	37,157	0	12,573	0
經理	張秋煌	普	0	0	8,953	0
			0	0	( 8,953)	0
經理	黃文雄	普	37,159	0	9,703	0
			( 36,000)	0	0	0
經理	林美玲	普	0	0	11,368	0
			0	0	0	0

註(1)：離職或調任

單位：股

職稱	姓名	種類	101年度		102年03月31日止	
			持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
經理	李玉維	普	0	0	16,912	0
			0	0	( 7,000)	0
經理	黃品瑄	普	0	0	0	0
經理	洪綵緹	普	0	0	11,891	0
經理	項兆嘉	普	0	0	0	0
經理	王勇鈞	普	0	0	10,306	0
經理	黃靜琪	普	0	0	7,188	0
經理	蔡承融	普	0	0	7,927	0
經理	周志宏	普	0	0	17,589	0
			0	0	( 9,000)	0
經理	王茲廣	普	0	0	17,800	0
			0	0	( 9,000)	0
經理	詹淑娟	普	0	0	13,461	0
			0	0	( 9,000)	0
經理	黃麗雲	普	0	0	7,927	0
經理	張智惠	普	3,296	0	15,063	0
			0	0	( 18,000)	0
經理	吳雪鈴	普	118	0	21,141	0
經理	高彬斌	普	0	0	22,198	0
			0	0	( 10,000)	0
資深經理	許東盛	普	37,619	0	22,958	0
資深經理	蕭惠珍	普	37,158	0	37,732	0
資深經理	楊贊蘆	普	38,071	0	61,593	0
			0	0	( 45,000)	0
資深經理	黃培鑫	普	94,848	0	42,198	0
資深經理	陳英吟	普	164,757	0	11,241	0
資深經理	馮麗華	普	37,159	0	52,847	0
資深經理	吳婉萍	普	37,158	0	20,358	0
資深經理	巫麗雅	普	0	0	43,678	0
資深經理	蔡佩珍	普	0	0	42,035	0
			0	0	( 36,000)	0
經理	卓昕平	普	360	0	37,364	0
			0	0	0	0
經理	劉乃彰	普	37,168	0	25,623	0
經理	張金芬	普	38,407	0	17,282	0
經理	許素月	普	0	0	13,342	0
經理	楊子欣	普	0	0	10,781	0
經理	姚木川	普	0	0	51,173	0
經理	蔡佩如	普	0	0	38,989	0
			0	0	( 38,000)	0
經理	高博華	普	812	0	42,590	0
副總經理(註1)	何秀鴻	普	327,595	0	0	0
副總經理(註1)	洪子羽	普	327,595	0	0	0
資深協理(註1)	郭建興	普	114,310	0	0	0
協理(註1)	孫承梅	普	103,330	0	0	0
協理(註1)	曾繁榮	普	0	0	0	0

註(1)：離職或調任

單位：股

職稱	姓名	種類	101年度		102年03月31日止	
			持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
協理(註1)	黃麗娟	普	0	0	0	0
資深經理(註1)	羅碧雯	普	0	0	0	0
經理(註1)	蕭雅尤	普	0	0	0	0
經理(註1)	江仁煌	普	37,158	0	0	0
經理(註1)	謝敏恒	普	0	0	0	0
經理(註1)	林慧渝	普	0	0	0	0
經理(註1)	劉俊奇	普	0	0	0	0
副總經理(註1)	邱正光	普	171,621	0	0	0
資深協理(註1)	黃光勝	普	95,416	0	0	0
協理(註1)	林翠蘭	普	329,371	0	0	0
協理(註1)	徐偉康	普	163,797	0	0	0
經理(註1)	李載元	普	37,158	0	0	0
經理(註1)	吳南蓉	普	0	0	0	0
			0	0	0	0
協理(註1)	邱芷儀	普	163,797	0	0	0
資深經理(註1)	陳德魁	普	37,157	0	0	0
資深經理(註1)	譚肇貴	普	0	0	0	0
資深經理(註1)	王永池	普	37,157	0	0	0
資深經理(註1)	黃瓊芬	普	37,400	0	0	0
經理(註1)	李秀美	普	38,719	0	40,427	0
經理(註1)	林惠玉	普	0	0	0	0
經理(註1)	詹儀雄	普	98,278	0	0	0
經理(註1)	楊健文	普	0	0	0	0
經理(註1)	許哲仁	普	0	0	0	0
經理(註1)	王志遠	普	0	0	0	0
經理(註1)	黃澤程	普	0	0	0	0
經理(註1)	孟憲良	普	0	0	0	0
經理(註1)	施惠馨	普	0	0	0	0
經理(註1)	吳雅華	普	37,518	0	0	0
經理(註1)	白慧莉	普	98,569	0	34,986	0
			( 35,000)	0	0	0
經理(註1)	許維倫	普	0	0	0	0
經理(註1)	黃政旺	普	38,600	0	0	0
經理(註1)	胡惠國	普	167,382	0	0	0
經理(註1)	楊姬碧	普	38,743	0	0	0
經理(註1)	郭正民	普	( 19,000)	0	0	0
經理(註1)	宋榮哲	普	37,338	0	0	0
			( 10,000)	0	0	0
經理(註1)	林在福	普	0	0	0	0
經理(註1)	方曉嵐	普	334,709	0	0	0

註(1)：離職或調任

(3) 百分之一大股東股權變動情形

單位：股

職稱 (註1)	姓名	種類	101年度		當年度截至102年04月11日止(註3)	
			持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
大股東	眾希股份有限公司	普	216	0	0	0
		私募普通股	11,256,000	11,256,000	0	0
		私募特別股	0	0	0	0
大股東	光陽工業股份有限公司	普	6,480,000	0	0	0
大股東	雄賀股份有限公司	普	168	0	0	0
		私募普通股	2,861,647	2,861,647	0	0
大股東	德意志銀行	普	0	0	0	0
大股東	弘光投資股份有限公司	普	1,236,968	0	0	0
大股東	花旗託管里昂證券客戶里昂證券資產公司	普	1,125,000	0	0	0
		( 226,013)	0	0	0	
大股東	陳建平	普	1,072,066	0	0	0
大股東	光星實業股份有限公司	普	1,030,819	0	0	0
大股東	清園投資股份有限公司	普	858,333	0	0	0
大股東	和聯投資股份有限公司	普	839,909	0	0	0
大股東	花旗台灣託管次元新興市場評估基金投資專戶	普	750,315	0	0	0
		( 176,000)	0	0	0	
大股東	大眾商業銀行受託信託財產專戶	普	1,347,503	0	0	0
		( 2,016,478)	0	0	0	
大股東	信勝投資股份有限公司	普	714,343	0	0	0

註1：依本表填寫之上開人員，如屬持有銀行股份總額超過百分之一股東應註明為主要股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註3：本表係依本行最近一次股票停止過戶日(102年4月11日)之股東名簿所記載資料編製。

(二) 股權移轉資訊：無。

(三) 股權質押資訊：無。

### 八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料：

單位：股；%

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率(註2)	股數	持股比率(註2)	股數	持股比率(註2)	名稱	關係	
眾希股份有限公司	普通股 7,416 私募普通股 386,456,000 私募特別股 188,235,295	0.00 15.82 7.94	0	0	0	0	無	無	無
代表人唐子明	0	0	0	0	0	0	無	無	無
光陽工業股份有限公司	224,480,000	9.13	0	0	0	0	光星實業股份有限公司	關係企業	無
							弘光投資股份有限公司	法人董事	無
代表人王雙慶	0	0	0	0	0	0	無	無	無
雄賀股份有限公司	普通股 5,768股 私募普通股 98,249,883	0.00 4.03	0	0	0	0	無	無	無
	代表人明柏亞	0	0	0	0	0	無	無	無
德意志銀行	49,391,950	2.03	0	0	0	0	無	無	無
大眾商業銀行受託信託財產專戶	46,851,244	1.92	0	0	0	0	無	無	無
弘光投資股份有限公司	42,469,267	1.74	0	0	0	0	光陽工業股份有限公司	關係企業	無
代表人柯王淑媛	19,193,432	0.79	配偶 13,799,857	0.57	0	0	無	無	無
花旗託管里昂證券客戶里昂證券資產公司	38,398,987	1.58	0	0	0	0	無	無	無
陳建平	36,807,616	1.51	配偶 824	0.00	0	0	清園投資股份有限公司	董事	無
							和聯投資股份有限公司	董事	無
光星實業股份有限公司	35,391,473	1.45	0	0	0	0	光陽工業股份有限公司	關係企業	無
代表人鄭仙正	0	0	0	0	0	0	無	無	無
清園投資股份有限公司	29,469,444	1.21	0	0	0	0	陳建平	董事	無
代表人陳黃淑惠	140,891	0.01	0	0	0	0	陳建平	母子	無
和聯投資股份有限公司	28,836,889	1.18	0	0	0	0	清園投資股份有限公司	關係企業	無
							陳建平	董事	無
代表人陳黃淑惠	140,891	0.01	0	0	0	0	陳建平	母子	無

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

**九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：**

單位：股；%  
基準日：101年12月31日

轉投資事業(註)	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銀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
臺北外匯經紀股份有限公司	80,000	0.404%	0	0	80,000	0.404%
台灣農畜產工業股份有限公司	2,109,439	4.906%	355,565	0.827%	2,465,004	5.733%
大眾綜合證券股份有限公司	131,725,844	34.870%	25,853	0.007%	131,751,697	34.877%
大眾國際租賃股份有限公司	52,163,783	99.824%	30,739	0.058%	52,194,522	99.882%
台灣期貨交易所股份有限公司	1,427,756	0.512%	1,002,863	0.36%	2,430,619	0.872%
華敬創業投資股份有限公司	21,200	4.24%	71	0.014%	21,271	4.254%
承揚創業投資股份有限公司	3,000,000	5%	0	0	3,000,000	5%
聯實創業投資股份有限公司	502,500	4.975%	0	0	502,500	4.975%
財金資訊股份有限公司	5,118,750	1.138%	0	0	5,118,750	1.138%
眾銀財產保險代理人股份有限公司	300,000	100%	0	0	300,000	100%
眾銀人身保險代理人股份有限公司	300,000	100%	0	0	300,000	100%
眾銀財務(香港)有限公司	123,000,000	100%	0	0	123,000,000	100%
陽光資產管理股份有限公司	188,846	3.148%	0	0	188,846	3.148%
First Engineering Ltd.	9,200	9.2%	0	0	9,200	9.2%

註：係依本法第七十四條所為之投資

肆

## 募資情形

# 肆 募資情形

## 一、股本來源：

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他	核准日期及文號
81年3月	10	1,050,000,000	10,500,000,000	1,050,000,000	10,500,000,000	設立募集	無	
86年3月	10	1,097,250,000	10,972,500,000	1,097,250,000	10,972,500,000	盈餘轉增資	無	(86)台財證(一)第53033號
87年7月	10	1,159,553,620	11,595,536,200	1,159,553,620	11,595,536,200	盈餘轉增資	無	(87)台財證(一)第73297號
88年10月	10	1,206,278,071	12,062,780,710	1,206,278,071	12,062,780,710	盈餘轉增資	無	(88)台財證(一)第85308號
88年10月	10	1,356,278,071	13,562,780,710	(特)150,000,000 (普)1,206,278,071	13,562,780,710	增資	無	(88)台財證(一)第85308號
90年5月	10	1,619,254,879	16,192,548,790	(特)412,976,808 (普)1,206,278,071	16,192,548,790	合併	無	(90)台財證(一)第129664號
93年7月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)405,169,006 (普)1,214,085,873	16,192,548,790	第一季特別股轉換	無	(93)經授商字第9301115930號
93年8月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)312,045,790 (普)1,309,329,996	16,213,757,860	第二季特別股、CB轉換	無	(93)經授商字第09301150120號
93年12月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)295,028,159 (普)1,326,347,627	16,213,757,860	第三季特別股、CB轉換	無	(93)經授商字第09301219940號
94年3月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)242,803,175 (普)1,371,811,611	16,146,147,860	甲特下市	無	(94)經授商字第09401035060號
94年3月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)242,803,175 (普)1,429,502,300	16,723,054,750	第四季特別股、CB轉換	無	(94)經授商字第09401045830號
94年4月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)242,803,175 (普)1,829,502,300	20,723,054,750	增資	無	(94)經授商字第09401068340號
94年5月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)242,252,760 (普)1,837,109,203	20,793,619,630	第一季特別股、CB轉換	無	(94)經授商字第09401077430號
94年9月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)242,234,728 (普)1,837,127,235	20,793,619,630	第二季特別股轉換	無	(94)經授商字第09401173750號
94年10月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)240,381,209 (普)1,838,980,754	20,793,619,630	第三季特別股轉換	無	(94)經授商字第09401218380號
95年6月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(特)240,380,423 (普)1,838,981,540	20,793,619,630	第一季特別股轉換	無	(95)經授商字第09501107880號
95年7月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(普)1,838,981,540	18,389,815,400	乙特下市	無	(95)經授商字第09501141820號
96年2月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(普)1,890,107,102	18,901,071,020	第四季CB轉換	無	(96)經授商字第09601030230號
96年5月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(普)1,961,768,203	19,617,682,030	第一季CB轉換	無	(96)經授商字第09601105780號

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他	核准日期及文號
96年8月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(普)2,070,522,270	20,705,222,700	第二季 CB轉換	無	(96)經授商字第 09601187240號
96年12月	10	2,619,254,879	26,192,548,790	(普)2,113,156,083	21,131,560,830	第三季 CB轉換	無	(96)經授商字第 09601288620號
96年12月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	(普)2,701,391,378 (特)235,294,118	29,366,854,960	私募普通股 及特別股	無	(96)經授商字第 09601317260號
97年2月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	(普)2,728,331,196 (特)235,294,118	29,636,253,140	第四季 CB轉換	無	(97)經授商字第 09701030070號
97年5月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	(普)2,728,997,853 (特)235,294,118	29,642,919,710	第一季 CB轉換	無	(97)經授商字第 09701114930號
97年8月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	(普)2,729,227,359 (特)235,294,118	29,645,214,770	第二季 CB轉換	無	(97)經授商字第 09701197090號
97年11月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	(普)2,729,336,648 (特)235,294,118	29,646,307,660	第三季 CB轉換	無	(97)經授商字第 09701287650號
99年9月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	(普)2,183,469,319 (私特)188,235,295	23,717,046,140	減資	無	99年9月17日經授 商第 09901212490號
101年9月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	(普)2,247,773,398 (私特)188,235,295	24,360,086,930	盈餘轉增資	無	101年9月3日 經授商字第 10101182490號

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效（核准）日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

股份種類	核定股本				備註
	流通在外股份	庫藏股	未發行股份	合計	
普通股	1,700,198,140股	62,869,375股	2,563,991,307股	4,327,058,822股	上市
私募普通股	484,705,883股	0	0	484,705,883股	私募
可轉換特別股	188,235,295股	0	0	188,235,295股	私募

總括申報制度相關資訊：無

# 肆 募資情形

## 二、股東結構：

102年04月11日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	16	140	44,592	156	44,904
持有股數	0	70,259,777	1,351,301,642	702,031,453	312,415,821	2,436,008,693
持股比例	0	2.88	55.47	28.82	12.83	100.00

註：本表係依本行最近一次股票停止過戶日（102年04月11日）之股東名簿所記載資料編製。

## 三、股權分散情形：

普通股

每股面額十元

102年04月11日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例（%）
1至 999	17,900	5,033,589	0.22
1,000至 5,000	13,100	32,152,126	1.43
5,001至 10,000	6,326	50,796,135	2.26
10,001至 15,000	2,137	24,562,192	1.09
15,001至 20,000	1,304	23,118,814	1.03
20,001至 30,000	1,163	28,061,249	1.25
30,001至 50,000	1,090	42,744,172	1.90
50,001至 100,000	911	65,007,412	2.89
100,001至 200,000	399	55,218,660	2.46
200,001至 400,000	228	63,857,889	2.84
400,001至 600,000	106	51,703,032	2.30
600,001至 800,000	61	42,612,594	1.90
800,001至1,000,000	22	20,371,828	0.91
1,000,001以上	157	1,742,533,706	77.52
合計	44,904	2,247,773,398	100

註：本表係依本行最近一次股票停止過戶日（102年04月11日）之股東名簿所記載資料編製。

特別股

每股面額十元

102年03月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例（%）
1至1,000,000,000	1	188,235,295	100
合計	1	188,235,295	100

#### 四、主要股東名單：

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例 (%)
眾希股份有限公司		574,698,416	23.59
光陽工業股份有限公司		222,480,000	9.13
雄賀股份有限公司		98,255,415	4.03
德意志銀行		49,391,950	2.03
大眾商業銀行受託信託財產專戶－員工持股大眾銀		46,851,244	1.92
弘光投資股份有限公司		42,469,267	1.74
花旗託管里昂證券客戶里昂證券資產公司		38,398,987	1.58
陳建平		36,807,616	1.51
光星實業股份有限公司		35,391,473	1.45
清園投資股份有限公司		29,469,444	1.21
和聯投資股份有限公司		28,836,889	1.18
花旗台灣託管次元新興市場評估基金投資專戶		25,875,839	1.06
信勝投資股份有限公司		24,525,804	1.01

註1：係列明股權比例達百分之以上股東或股權比例占前十名之股東

註2：本表係依本行最近一次股票停止過戶日（102年04月11日）之股東名簿所記載資料編製。

#### 五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

單位：千股/元

項目	年度		101年	100年	當年度截至 102年03月31日 (註8)
每股市價 (註1)	最高		13.50	13.40	12.10
	追溯調整後之最高		(註9)	13.01	不適用
	最低		6.95	6.46	9.67
	追溯調整後之最低		(註9)	6.46	不適用
	平均		9.86	10.09	10.79
每股淨值 (註2)	分配前		12.69	12.08	12.51
	分配後		(註9)	11.76	不適用
每股盈餘 (註3)	加權平均股數 (千股)	調整前	2,198,857	2,167,736	2,171,610
		調整後	(註9)	2,232,040	不適用
	每股盈餘	調整前	0.79	0.91	0.25
		調整後	(註9)	0.89	不適用
每股股利	現金股利		0	0	不適用
	無償配股	盈餘配股	0.65	0.3	不適用
		資本公積配股	0	0	不適用
	累積未付股利 (註4)		0	0	0
投資報酬分析	本益比 (註5)		12.48	11.34	不適用
	本利比 (註6)		0	0	不適用
	現金股利殖利率 (註7)		0	0	不適用

\*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註1：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註5：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。惟截至102年3月31日之本益比係以當年度每股平均收盤價/未年化之每股盈餘。

註6：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註7：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註8：係以102年3月31日未經會計師核閱之自結數計算。

註9：俟盈餘分配案經102年度股東常會決議通過後確定。

## 六、股利政策及執行狀況：

### 1. 股利政策：

本行股利政策係以擴大經濟規模、提升經營效率、維持充足營運資金及適當自有資本適足率為考量，對於股東股利之發放，其中股票股利佔當次盈餘分配總額之比率以不高於百分之五十為原則，惟實際盈餘分派之數額、種類及比率，得視實際獲利與資金狀況經董事會擬具分派案，再經股東會決議後辦理。現金盈餘分配（指以現金分派之股東股利、董事監察人酬勞及員工紅利總額），最高不得超過本銀行實收資本總額百分之十五。

法定盈餘公積得用以彌補虧損，依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，當公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分得撥充股本外，尚得以現金分配，惟應先函報金管會核准。

上述盈餘分配或虧損撥補由董事會擬具方案於次年度之股東常會決議，並表達於該年度財務報表。

### 2. 執行狀況：

本行101年度稅後淨利為新臺幣〔以下同〕1,731,260千元，加計期初保留盈餘為53,678千元，另本期迴轉特別盈餘公積342,763千元後，至101年底止累積可分配盈餘為2,127,701千元。

依法提列法定盈餘公積計519,378千元，餘額依本行章程規定，發放股東紅利1,420,188千元(每股0.65元)，分配後101年度期末未分配盈餘為188,135千元。

另依本行章程第35條應發放之丙種特別股股息130,000千元及分配之員工紅利15,000千元及董監酬勞計24,000千元，已自101年淨利中減除。

## 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：

單位：千元

		102年度(預估)	
期初實收資本額		22,477,734	
本年度配股配息情形	每股現金股利(元)	0	
	盈餘轉增資每股配股數(股)	0.65	
	資本公積轉增資每股配股數(股)	0	
營業績效變化情形	營業利益	不適用(註)	
	營業利益較去年同業增(減)比率	不適用(註)	
	稅後純益	不適用(註)	
	稅後純益較去年同期增(減)比率	不適用(註)	
	每股盈餘	不適用(註)	
	每股盈餘較去年同期增(減)比率	不適用(註)	
年平均投資報酬率(年平均本益比倒數)		不適用(註)	
擬制性每股盈餘及本益比	若盈餘轉增資全數改配放現金股利	擬制每股盈餘	不適用(註)
		擬制年平均投資報酬率	不適用(註)
	若未辦理資本公積轉增資	擬制每股盈餘	不適用(註)
		擬制年平均投資報酬率	不適用(註)
	若未辦理資本公積且盈餘轉增資改以現金股利發放	擬制每股盈餘	不適用(註)
		擬制年平均投資報酬率	不適用(註)

註：本行並未編製並公告一〇二年度財務預測，依財政部證券暨期貨管理委員會民國89年2月1日(89)台財證(一)字第00371號函規定，無須揭露本項資訊。

## 八、員工分紅及董事、監察人酬勞：

### (一)銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本銀行每一年度之純益於彌補虧損後應分派如下：

提撥百分之三十為法定公積，直至其餘額等於股本時為止。視業務需要提存特別盈餘公積或酌予保留盈餘。餘額提撥百分之九十四-九十八為股東股利，百分之一～三為董事、監察人酬勞及百分之一～三為員工紅利。

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

員工紅利及董監酬勞係按章程規定計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

### (三)董事會通過之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：

員工現金紅利15,000千元、員工股票紅利0元及董事、監察人酬勞24,000千元。

與認列費用年度估列金額有無差異：無。

#### 2. 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：

本次未配發員工股票紅利。

#### 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：

員工現金紅利及董事監察人酬勞已自一〇一年淨利中減除，一〇一年度每股盈餘為0.79元。

### (四)前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

無

## 九、銀行買回本行股份情形：

102年03月31日

買回期次	第5次(期)	第6次(期)
買回目的	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工
買回期間	100.09.30-100.11.24	101.12.14-101.12.25
買回區間價格	7-12元	8-11元
已買回股份種類及數量	普通股40,000千股	普通股39,937千股
已買回股份金額	338,202,418元	410,660,220元
買回本行股份前之資本適足率	基準日：100.06.30 比率：11.57%	基準日：101.06.30 比率：11.53%
買回本行股份後之資本適足率	基準日：100.12.31 比率：10.79%	基準日：101.12.31 比率：12.13%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	17,067,625股	0股
累積持有本行股份數量	22,932,375股	62,869,375股
累積持有本行股份數量占已發行股份總數比率(%)	1.02%	2.80%
買回股份轉讓與員工之執行進度	已於102/1轉讓員工17,067,625股	尚未轉讓
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	無	無

## 十、金融債券發行情形：

基準日：102年03月31日

金融債券種類 (註1)	95年度第2期 無到期日非累積次順位金融債券 (註6)	95年度第3期 次順位金融債券 (註6)	私募無擔保 可轉換金融債券 (註6)	98年度第1期 次順位金融債券 (註6)	99年度第1期 次順位金融債券 (註6)
中央主管機關核准日期、文號	95.02.16 金管銀(二)字第09585004980號	95.02.16 金管銀(二)字第09585004980號	96.10.29 金管銀(二)字第09600460480號 96.12.18 金管銀(二)字第09600554230號	98.12.18 金管銀(國)字第09800584420號	98.12.18 金管銀(國)字第09800584420號
發行日期	95.11.27	95.12.28	96.12.20	99.01.05	99.02.26
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點 (註2)	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按面額	按面額	按面額	按面額	按面額
總額	21.1億	15億	75億	13.8億	5億
利率	自發行日起至屆滿十年止為年率5.5%；若本行屆時未贖回本債券，則調高為年率6.5%	自發行日起至屆滿五年六個月之日(含)止為年率2.75%；若本行屆時未贖回本債券，則調高為年率2.95%	3%	A券3.25% B券CP+1.75%	3.50%
期限	無到期日	10年 到期日：105.12.28	7年期 到期日：103.12.20	7年 到期日：106.01.05	7年 到期日：106.02.26
受償順位	優先於本行所有種類股份之持有人，次於(一)列入本行第二類資本之次順位債券持有人及(二)其他一般債權人	優於普通股股東，但次於本行其他債權人	無擔保債權，優先於次順位債權人	優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人	優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無
承銷機構	無	無	無	無	無
簽證律師	無	無	無	無	無
簽證會計師 (註3)	無	無	龔俊吉	無	無
簽證金融機構	無	無	無	無	無
償還方法	除本行執行贖回權外，無到期日	除本行執行贖回權外，於到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	21.1億	15億	75億	13.8億	5億
前一年度實收資本額(仟元)	20,793,620	20,793,620	18,901,071	27,293,366	27,293,366
前一年度決算後淨值(仟元)	22,142,474	22,142,474	14,545,937	23,421,233	23,421,233
履約情形	尚未到期	尚未到期	尚未到期	尚未到期	尚未到期
贖回或提前清償之條款	民國105年11月27日，本行得執行提前贖回權	自發行日起至屆滿五年六個月之日(含)止，本行得執行贖回權	自發行日起至屆滿五年後各投資人得行使贖回權	到期一次還本	到期一次還本
轉換及交換條件	無	無	可轉換成普通股	無	無
限制條款(註4)	次順位 本行如上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付本債券當年度利息，且相關利息之利息請求權應同時消滅，不得累積或遞延支付。	次順位	無	次順位 本債券之發行銷售及銷售後轉讓對象以銀行、票券業、信託業、保險業、證券業、參與本行資本強化計畫之特定人、最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣伍仟萬元之公司或基金、或與信託業簽訂信託契約之信託財產超過新臺幣伍千萬元者為限。	次順位 本債券之發行銷售及銷售後轉讓對象以銀行、票券業、信託業、保險業、證券業、參與本行資本強化計畫之特定人、最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣伍仟萬元之公司或基金、或與信託業簽訂信託契約之信託財產超過新臺幣伍千萬元者為限。
資金運用計畫	強化資本結構、提高資本適足率	強化資本結構、提高資本適足率	強化資本結構、提高資本適足率	強化財務結構及擴充中長期資金	強化財務結構及擴充中長期資金
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(%)	85.5%	92.3%	136.7%	83.5%	85.6%
是否計入合格自有資本及其類別	計入合格自有資本 第二類資本	計入合格自有資本 第二類資本	不計入合格自有資本	計入合格自有資本 第二類資本	計入合格自有資本 第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註5)	無	無	無	中華信評 98.11.04 twBBB+	中華信評 99.02.26 twBBB+

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

註3：係指該次發行金融債券依相關法令規定應經會計師查核未有關法令所列情事之會計師。

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示

基準日：102年03月31日

金融債券種類 (註1)	99年度第2期 次順位金融債券 (註6)	100年度第1期 次順位金融債券 (註6)	101年度第1期 次順位金融債券 (註6)	101年度第2期 次順位金融債券 (註6)	101年度第3期 次順位金融債券 (註6)
中央主管機關核准日期、文號	98.12.18 金管銀(國)字第09800584420號	99.07.14 金管銀(國)字第09900270930號	101.02.29 金管銀國字第10100053150號	101.02.29 金管銀國字第10100053150號	101.02.29 金管銀國字第10100053150號
發行日期	99.03.05	100.03.09	101.03.30	101.06.22	101.12.27
面額	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元	1,000萬元
發行及交易地點 (註2)	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按面額	按面額	按面額	按面額	按面額
總額	21.2億	20億	10億	10億	15億
利率	3.75%	3.00%	2.15%	2.05%	1.90%
期限	7年 到期日：106.03.05	7年 到期日：107.03.09	7年 到期日：108.03.30	7年 到期日：108.06.22	7年 到期日：108.12.27
受償順位	優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人	優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人	優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人	優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人	優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無
承銷機構	無	無	無	無	無
簽證律師	無	無	無	無	無
簽證會計師 (註3)	無	無	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	21.2億	20億	10億	10億	15億
前一年度實收資本額(仟元)	27,293,366	21,834,693	21,834,693	21,834,693	21,834,693
前一年度決算後淨值(仟元)	23,421,233	24,073,720	25,805,152	25,805,152	25,805,152
履約情形	尚未到期	尚未到期	尚未到期	尚未到期	尚未到期
贖回或提前清償之條款	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
轉換及交換條件	無	無	無	無	無
限制條款(註4)	次順位 本債券之發售及銷售後轉讓對象以銀行、票券業、信託業、保險業、證券業、參與本行資本強化計畫之特定人、最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣伍仟萬元之公司或基金、或與信託業簽訂信託契約之信託財產超過新臺幣伍千萬元者為限。	次順位 本債券之發售及銷售後轉讓對象以銀行、票券業、信託業、保險業、證券業、參與本行資本強化計畫之特定人、最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣伍仟萬元之公司或基金、或與信託業簽訂信託契約之信託財產超過新臺幣伍千萬元者為限。	次順位	次順位	次順位
資金運用計畫	強化財務結構及擴充中長期資金	強化財務結構及擴充本行資金來源	強化財務結構及擴充本行資金來源	強化財務結構及擴充本行資金來源	強化財務結構及擴充本行資金來源
申報發行人類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(%)	94.6%	91.8%	74.1%	77.9%	79.9%
是否計入合格自有資本及其類別	計入合格自有資本 第二類資本	計入合格自有資本 第二類資本	計入合格自有資本 第二類資本	計入合格自有資本 第二類資本	計入合格自有資本 第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註5)	中華信評 99.03.01 twBBB+	中華信評 100.03.02 twBBB+	中華信評 101.03.23 twBBB+	中華信評 101.06.15 twBBB+	中華信評 101.12.19 twBBB+

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

註3：係指該次發行金融債券依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示

## 十一、特別股辦理情形 - 採私募發行方式：

項目		發行（辦理）日期	96年12月20日
面 額			10
發 行 價 格			17
股 數			235,294,118股(減資前) 188,235,295股(減資後)
總 額			2,352,941,180元(減資前) 1,882,352,950元(減資後)
權利義務事項	股息及紅利之分派		詳丙種特別股發行條件
	剩餘財產之分派		有(優先於普通股)
	表 決 權 之 行 使		有
	其 他		詳丙種特別股發行條件
流通在外特別股	收回或轉換數額		0
	未收回或轉換餘額		2,352,941,180元(減資前) 1,882,352,950元(減資後)
	收回或轉換條款		轉換條件：丙種特別股發行滿一年後得以一丙種特別股換一普通股之換股比例將丙種特別股轉換成普通股。在法令許可範圍內，除另有約定外，適用於普通股之反稀釋條款亦適用於丙種特別股。 收回條件：丙種特別股屬於永續特別股，無到期日。發行滿十年後，本銀行得以認購價格贖回；如丙種特別股於發行滿十年後仍未贖回，丙種特別股之股息將提高至法令許可之特別股股息上限。於本銀行辦理減資時，應調整丙種特別股股息之年率，以維持與減資前相同金額之股息總額。
每股市價	96年	最高	不適用(註)
		最低	不適用(註)
		平均	不適用(註)
	97年	最高	不適用(註)
		最低	不適用(註)
		平均	不適用(註)
	98年	最高	不適用(註)
		最低	不適用(註)
		平均	不適用(註)
	99年	最高	不適用(註)
		最低	不適用(註)
		平均	不適用(註)
	100年	最高	不適用(註)
		最低	不適用(註)
		平均	不適用(註)
	101年	最高	不適用(註)
最低		不適用(註)	
平均		不適用(註)	
當年度載 102年03月31日	最高	不適用(註)	
	最低	不適用(註)	
	平均	不適用(註)	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額		無
	發行及轉換或認股辦法		(主要條款請見本年報「陸」財務概況 財務報表附註「二四」、股東權益)
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響			發行條件對特別股股東權益影響：無。 股權可能稀釋情形：稀釋程度或比例為 7.99% 對現有股東權益影響：無。
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響			該永續非累積特別股188,235千股，若全數贖回，自有資本將等額減少，銀行資本適足率將由原12.13%(截至101年12月)下滑為11.08%。

(註：未上市)

十二、海外存託憑證發行情形：無

十三、員工認股權憑證辦理情形：

(一)員工認股權憑證辦理情形：

102年03月31日

員工認股權憑證種類	第一次(期)員工認股權憑證	
主管機關核准日期	100年1月10日	
發行(辦理)日期	100年1月26日	
發行單位數	167,586,000單位(註)	
發行得認購股數占已發行股份總數比率	7.066%	
認股存續期間	100/01/26-110/01/25	
履約方式	發行新股交付	
限制認股期間及比率(%)	既得時程	累積既得認股權利之比例
	屆滿二年後	40%
	屆滿三年後	60%
	屆滿四年後	80%
	屆滿五年後	100%
<p>董事會得針對關鍵職位員工，在等待期間二年已屆為前提下，以五年為既得時程，每年既得權利為20%，其中除以在職為既得條件外，另有部分得以績效達成為既得條件；惟關鍵職位員工持有之既得認股權利需至控制權移轉後始得執行。</p>		
已執行取得股數	0	
已執行認股金額	0	
未執行認股數量	56,420,000股	
未執行認股者其每股認購價格	12.3元	
未執行認股數量占已發行股份總數比率(%)	2.316%	
對股東權益影響	<p>本認股權憑證於發行日屆滿兩年後，依認股條件之權利期間才得行使認股權，對原股東權益逐年稀釋，故其稀釋效果尚屬有限。員工認股權證之發行，可共創公司與股東之共同利益，對股東權益應屬正面之影響。</p>	

註：本銀行第一次員工認股權憑證核准發行總額為200,000,000單位，已於100年1月26日發行167,586,000單位，剩餘32,414,000單位待發行。

# 肆 募資情形

(二)取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：

102年03月31日

項目	職稱(註1)	姓名	取得認股數量	取得認股數量占已發行股份總數比率	已執行				未執行			
					已執行認股數量	已執行認股價格	已執行認股金額	已執行認股數量占已發行股份總數比率	未執行認股數量	未執行認股價格	未執行認股金額	未執行認股數量占已發行股份總數比率
經理人(含前十大員工)	決策長	陳建平	16,758,000	7.066%	0	0	0	0	56,420,000股	12.3元	564,200,000元	2.316%
	總經理	許健洲(註1)	16,758,000									
	副總經理	洪子羽(註1)	15,256,000									
	副總經理	賴進貴(註1)	16,346,000									
	副總經理	陳琦昌(註1)	9,808,000									
	副總經理	何秀鴻(註1)	9,808,000									
	資深協理	趙敏耀(註1)	9,808,000									
	副總經理	邱正光(註1)	6,538,000									
	資深協理	蔡明修	5,449,000									
	協理	莊雅評	5,449,000									
	協理	魏秀芳	2,179,000									
	協理	徐偉康(註1)	2,179,000									
	協理	陳錦池	1,635,000									
	協理	譚伯希(註1)	2,179,000									
	協理	曾繁榮(註1)	1,090,000									
	協理	蔡明正	1,635,000									
	協理	黃光勝(註1)	5,449,000									
	協理	黃麗娟(註1)	4,359,000									
	協理	林翠蘭(註1)	4,359,000									
	資深經理	朱敬怡	1,090,000									
	資深經理	陳義中(註1)	2,179,000									
	資深經理	鍾三沈	1,635,000									
	資深經理	黃文信	1,090,000									
	協理	賴文森	700,000									
	協理	黃英哲	650,000									
	協理	王玉美	600,000									
	協理	宮玉明	600,000									
	協理	許世芳	450,000									
	協理	洪振義	300,000									
	協理	田富彰	300,000									
	資深經理	羅碧雯(註1)	650,000									
	資深經理	楊懿蘆	600,000									
	資深經理	黃培鑫	600,000									
	資深經理	蕭惠珍	600,000									
資深經理	邱芷儀(註1)	600,000										
資深經理	王大寬(註1)	600,000										
資深經理	李秀美	450,000										
辦公室主任	張瓊月	400,000										
資深經理	李家玉	400,000										

(承前頁)

102年03月31日

項目	職稱(註1)	姓名	取得認股數量	取得認股數量占已發行股份總數比率	已執行				未執行			
					已執行認股數量	已執行認股價格	已執行認股金額	已執行認股數量占已發行股份總數比率	未執行認股數量	未執行認股價格	未執行認股金額	未執行認股數量占已發行股份總數比率
經理人(含前十大員工)	資深經理	譚肇貴	400,000	7.066%	0	0	0	0	56,420,000股	12.3元	564,200,000元	2.316%
	資深經理	卓昕平	400,000									
	資深經理	張寒青	300,000									
	經理	王永池	650,000									
	經理	馮麗華	600,000									
	經理	林鉅湧	600,000									
	經理	彭鳳娥	600,000									
	經理	楊姬碧	500,000									
	經理	董爾克	500,000									
	經理	江仁煌(註1)	500,000									
	經理	張叔羽(註1)	500,000									
	經理	王聰仁	500,000									
	經理	吳婉萍	450,000									
	經理	許宜貞	450,000									
	經理	黃瓊芬	400,000									
	經理	鍾佩琳	400,000									
	經理	張金芬	400,000									
	經理	鍾慧玲(註1)	400,000									
	經理	安仲平	400,000									
	經理	林佳儀	400,000									
	經理	蔡誌翰	400,000									
	經理	胡惠國	400,000									
	經理	周品君(註1)	400,000									
	經理	嚴玉貞(註1)	300,000									
	經理	吳南蓉(註1)	300,000									
	經理	陳文忠	300,000									
	經理	李文中	500,000									
	經理	鄭俊廷	500,000									
	經理	陳雅蘭(註1)	500,000									
	經理	李志新	400,000									
	經理	徐健	400,000									
	經理	詹儀雄	400,000									
	經理	鄭湘陵	400,000									
經理	王麗卿	400,000										
經理	馬修偉	300,000										
經理	宋忠毅(註1)	300,000										
經理	呂俊杰	300,000										
經理	侯肇峰	200,000										

註：已離職並放棄及調整取得認股數計111,166,000股。

限制員工權利新股辦理情形應記載下列事項：

(一)凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響：無

(二)累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形：無

## 十四、併購或受讓其他金融機構：

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

金融機構名稱	有限責任高雄第二信用合作社	
金融機構地址	高雄市中正四路107號	
負責人	劉振芳	
實收資本額	新臺幣柒億參仟壹佰貳拾壹萬伍仟肆佰壹拾陸元整	
主要營業項目	(1)收受各種存款(支票存款、活期存款、定期存款及儲蓄存款)。 (2)辦理放款(短期、中期及長期放款)。 (3)辦理票據貼現。 (4)辦理國內匯兌。 (5)代理收付款項。 (6)辦理保管業務。 (7)辦理保管箱業務。 (8)辦理與營業執照上各款業務之保管及代理服务業務。 (9)辦理買賣外幣現鈔及代售旅行支票業務。	
主要產品	房屋貸款(循環動用、分期攤還)。 個人小額信用貸款(如魚得水專案、尊榮專案)。 存款(活期性存款、定期性存款)。	
98年8月31日 財務資料(單位：新臺幣千元)	資產總額	19,265,088
	負債總額	19,199,165
	股東權益總額	65,923
	利息淨收益	121,495
	淨收益	182,931
	稅前淨利(損)	( 424,819)
	本期淨利(損)	( 424,819)
	每股盈餘	( 55.00)

## 十五、資金運用計畫情形：

### (一)計畫內容：

為充實營運資金，提高自有資本，以及強化財務結構。

### (二)執行情形：

1. 前各次發行金融債券情形及私募有價證券情形，請參照本年報「肆、募資情形」之「十、金融債券發行情形」及「十一、特別股辦理情形」。
2. 前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無此情形。
3. 請參閱本年報「陸、財務概況」之「二、財務分析」最近五年度財務分析及資本適足性資料之變動情形。

# 伍

## 營運概況

## 一、業務內容：

### (一)各業務別之成長與變化：

#### 1. 個人金融事業總處

個人金融事業總處轄下分為財富管理、存款、房貸、個人信貸及信用卡等五項核心業務：

##### 財富管理業務

101年全球金融環境仍受歐債危機持續襲擊、甚至擴及北美，導致美國信評下降，本行財富管理業務值此不利經營環境，仍致力於客戶關懷，健全客戶資產品質、改善投資組合等措施，維持財富管理收入於7%之年成長率。

##### 存款業務

101年12月份，本行存款量於同業排名第24名，市佔率為1.19%，據央行統計，截至101年12月，本行存款總餘額，包括台幣活、定存總計為新臺幣3,440億元，與100年同期相比，減少新臺幣283億元。其中，本行新臺幣存款與去年同期比較減少新臺幣551億元，減幅13.8%，外幣定期性存款增加新臺幣106億元，成長16.8%。

##### 房貸業務

102年3月底止本行房屋放款餘額為1,292.3億元，較101年底1,309.8億元減少1.3%，參考金管會銀行局「一般銀行及信用合作社消費者貸款業務項目」，市佔率由100年底1.76%，降至101年底的1.63%。

##### 個人信貸業務

個人信貸藉由新通路的擴張及既有客戶的深耕，個人信貸業務於101年全年撥款量達7,011百萬元。於101年12月底放款餘額為14,227百萬元，較100年的17,562百萬元，減少3,335百萬元，減少18.9%。

##### 信用卡業務

101年全年度信用卡簽帳金額創1兆7,626億元的歷史新高，年增率為5.61%，平均單月約1,470億元，惟101年第四季因市場景氣不明，整體市場消費動能趨向保守，連續11月、12月份都呈現簽帳金額負成長狀況，整體市場環境僅呈現緩慢復甦狀態，民眾消費態度趨保守且精打細算，預期民眾針對可提供延遲付款類型之商品的接受度會較以往提高，對於本行信用卡分期性產品或小額分期還款借貸類產品具有推廣空間。

#### 2. 法人金融事業總處

法人金融事業總處轄下分為企業金融、商業金融(中小企業)及金融同業等客戶群，並以下列七大核心產品為主：

##### 放款

##### (1)企業金融：

台灣景氣101年在美國財政懸崖及歐債疑慮等因素影響下，企業資金需求停滯。101年底放款餘額為新臺幣1,273億元，仍較100年成長約6.9%。展望102年，由於影響全球景氣之不確定因素逐步排除，本行企業金融在放款業務上將可望持續成長；今年度除持續深耕重要客戶，並將積極開發中小型新戶，逐步提高中小型客戶比重，預計102年企金放款餘額將較101年成長約2.6%。此外，隨著兩岸金融往來限制逐漸鬆綁，兩岸三地的商機升高，本行法金將積極擴大服務台商之平台，以搶占市場。

##### (2)商業金融：

本行101年商金放款受景氣停滯影響，101年底餘額為新臺幣73億元較100年減少約11.2%。102年預計隨景氣逐漸走出谷底，本行將積極拓展中小企業放款，並搭配中小企業融資信用批次保證業務，以拓展客戶及業務規模，預計102年商金放款餘額將較101年成長約75%。

##### 電子金融業務

本行於101年度進行個人網路銀行及企業網路銀行之功能提升及流程優化，並建置現金管理系統以提供客戶更便

利之收付款管理機制，同時將行內帳務流程自動化以提升效率及增進風險管理能力。藉由現金管理產品與電子金融系統之整合，提供本行客戶即時且完整之各項金流資訊，並加深與本行往來之關係度。101年12月企業網路現金管理金流量達363億元，較100年同期增加一倍。101年度個人網路銀行使用戶數較100年度成長11%。

#### 貿易服務與貿易融資

本行一向致力於提供客戶多元化及一次性之貿易融資及服務方案，從出貨前購料周轉融資，至出貨後出口押匯、出口託收融資、遠期信用狀賣斷貼現等，皆致力滿足客戶各項需求。102年本行進口量為USD499佰萬元，出口量為USD683佰萬元。

展望102年，整體經濟成長將穩定復甦，商品出口亦將較前一年成長，惟歐債引起之經濟不穩定及日本帶動之亞洲貨幣貶值風潮，都將影響102年之經貿表現。本行將配合客戶之經營與需求，規避相關貿易風險，提供客製化之貿易金流規劃與服務。

#### 應收帳款承購業務

應收帳款承購業務(Factoring)係依據企業客戶對其買方的應收帳款，提供資金及保障買方信用風險，101年度本行接受讓與的應收帳款金流量為新臺幣582億元，較100年度成長35%。

由於台灣是出口導向之經濟體且與中國大陸有密切的貿易往來關係，本行在102年，除強化內控制度及提升系統功能外，亦將透過開放兩岸DBU人民幣業務，積極開拓人民幣應收帳款承購業務商機，以擴大客戶群及收益來源。

#### 金融商品銷售業務

本行法人金融之金融商品銷售對象，主要來自法人客戶與金融同業二大客群，產品包括匯率類商品、利率類商品、投資型商品等金融商品。101年法人金融事業總處於金融商品銷售之收益合計4.1億元，較100年成長39.6%。

102年將持續擴大金融商品範圍及積極開發新客戶，為客戶提供多元化的金融避險、財務操作及投資理財等工具，及提供各類客製化商品，並將積極開發人民幣相關金融商品，以滿足客戶需求。

#### 聯貸業務

本行為改善客戶財務結構及因應資本支出或併購等長期資金運用計劃，自94年開始設立聯貸部門，提供客戶完整產品服務，在積極參與及努力下，於聯貸市場建立良好的口碑及市場地位，101年本行全年度主辦案件為13件，未來仍將持續與客戶及同業建立長期而良好的關係以奠定本行地位。

#### 法金理財業務

法金理財業務包括結構商品、財務顧問及法人信託等三大業務。

結構商品主要業務內容，係以協助法金客戶架構設計產品及融資規劃為主，為其提供量身訂作之客製化商品。財務顧問主要業務則為提供本行法金客戶有關併購、募資、股權評價及財務改良等財務顧問之諮詢。101年度結構商品與財務顧問業務手續費收入為新臺幣21,304仟元，主要即來自信用連結結構商品、股權整合財務顧問與融資建議、財務結構改良，及協助尋找私募投資人等服務。

法人信託主要以提供符合本行法金客戶需求之信託、保管產品為首要目標。101年承作之主要業務包括不動產信託、金錢信託、僑外資投資國內證券保管銀行及擔任臺灣存託憑證(TDR)之存託機構等。101年度手續費以不動產信託業務收入佔總收入之57%為主，特定金錢信託(包含預收款信託與生前契約信託)佔總收入之21%次之；僑外資投資國內證券保管銀行業務收入佔總收入之12%再次之。故法人信託、保管業務除創造持續性穩定的收入外，價金信託業務亦已開辦且業務規模逐漸擴大之中。

展望102年，法人信託業務將陸續朝向客製化商品發展，以符合客戶需求、創造市場差異性及獲取較高之收益。

# 伍 營運概況

## 3. 金融市場處

大眾銀行衍生性金融商品名目本金交易量

單位：美金仟元

	101年	100年	成長率
利率相關	2,270,652	2,226,439	2.0%
匯率相關	74,776,673	41,396,519	80.6%
權益相關	5,480	880,872	-99.4%
信用相關	15,000	112,456	-86.7%
商品相關	290,561	604,971	-52.0%

101年金融商品名目本金交易量成長率比較：

### 1. 呈現正成長

利率、匯率有關契約之名目本金交易量皆有正成長。

### 2. 呈現負成長

權益、信用以及商品有關契約之名目本金交易量則為負成長。

## (二)102年度經營計畫：

### 1. 個人金融事業總處

#### 財富管理業務

透過持續提供銷售人員訓練課程，提昇銷售人員專業能力、強化銷售流程以及落實法令遵循與風險控管機制等。並以多樣的行銷、推廣活動搭配明確的價值陳述，專注開發高資產客戶以擴展本行的財富管理客源。

本行將強化高資產客戶的關係維護，從過去的一對一專員服務提昇至透過完整理財團隊關懷持續深耕客戶關係，同時透過系統有效監測確保客戶投資組合之健全，進而提昇客戶信任及在本行理財意願，透過客戶口碑及搭配近年品牌形象不斷提昇，持續開發高資產客戶以拓展財富管理業務，同時深耕客戶關係，對於靜止與本行往來的客戶，持續透過了解客戶的需求提供適當的投資策略。

#### 存款業務

本行持續積極吸收存款做為經營財富管理的基礎，同時亦將推陳出新，重新包裝及設計新的存款專案產品，如人民幣及外幣定期定額轉匯存入活期及定期存款，讓客戶感受到本行存款的實質優惠與方便。

全行總動員推動全員交叉銷售，並且結合分行通路及業務開發人員，積極開拓薪轉戶及證券客戶以快速爭取大量的活期性存款，擴增本行的台幣活儲存款量和新客戶數。在既有客戶的深耕方面，推出回饋忠誠客戶活動以鼓勵客戶存款到期續存。另外推出結合定期性存款和活期性存款優點的「CASA+管大師專案」存款產品，再搭配現金管理平台以服務各種不同需求的客戶，提升服務品質以增加客戶使用服務的滲透率，除可增加手續費收入外，更可增加台幣短天定期性存款結構。

#### 房貸業務

房貸業務未來一年以穩健發展為目標，將提供客戶不同階段的產品需求，並強化分行通路效益、深耕在地客戶、加強客戶關係維護及服務品質等，有利房貸業務未來長期穩定之發展。

### 個人信貸業務

本行信貸定價乃依照客戶風險等級與相關成本計算後給予不同的利率，並依據評分卡系統的預期損失率為基準，考慮相關成本及應有利潤率後，給定更精準且兼顧風險與利潤的利率。102年個人信貸推展重點為：強化客戶了解，明辨授信風險；持續經營特定專案，鎖定目標族群；持續推廣既有客戶但非授信戶者，如：信用卡戶·薪轉戶·房貸戶等，提供其客製化專案，以深耕客戶，擴大本行利基；積極維護既有授信客戶，減少客戶流失。

### 信用卡業務

在信用卡業務發展上，將以審慎態度開發新客戶與拓展交叉行銷機會。除計畫開發各類新產品外，另將依產品定位與客戶屬性，持續推出各項消費促銷活動，以提昇卡片動用率、簽帳金額與循環信用餘額。在未來整體市場信用風險仍有疑慮的前提下，本行將審慎建構更積極的投資組合管理程序，致力使信用卡業務朝穩健成長方向規劃，以擴大本行之利基市場。

102年信用卡業務推展重點為：依據卡友用卡成效分析，每一至一年半調整並強化各產品權益與優惠，搭配各種顧客溝通渠道，積極提昇卡片使用率，並滿足各區隔族群客戶之信用卡需求。針對較高消費潛力族群，以世界卡為主要推廣或跨售之信用卡產品，並依卡友用卡成效與營業單位人員意見回饋分析，不定期調整並強化世界卡產品權益與優惠。另以御璽卡、鈦金卡商品，提供優質客戶升等選擇，以鞏固既有忠誠客戶。

## 2. 法人金融事業總處

法人金融事業總處將延續擴大法金資產規模並強化資產結構及縱深，藉由增加優質客戶貸款、提升跨售衍生性金融商品、現金管理業務、貿易融資服務、聯貸、應收帳款承購及外勞貸款等業務，以強化與客戶之關係及提高本行收益。

102年法人金融事業總處經營計畫如下：

### (1) 企金客戶（中大型客戶）：

本行企金將持續拓展現金管理、貿易融資、金融商品銷售、Factoring、聯貸與企業理財等業務，並積極開發中小型客戶推高產品收益。存款部份，除加強吸收存款，提高活存比外，並減少定存拆單，改善資金成本，提升收益。於風險管理上，逐季檢核客戶信評，提列Watching List名單，以降低不良授信發生機率。金融同業客戶：本年度業務發展目標將開發金融週邊客戶以擴大金融同業客群並推展衍生性金融商品外，將持續提升台、外幣活存比例，及加強法人信託等，以提升手續費收益。

### (2) 商金客戶：

以營收新臺幣5億元以上的中小企業為主要業務開發方向，並提高授信資產GPR(>4%)，同時增加trade、AR的交易量及存款量，以達成收益成長目標100%以上。針對金融商品銷售業務分散交易，透過拓展新客戶數，分散單戶承作風險。另針對符合中小企業融資信用保證送保資格之客戶轉送批次信保，積極增加批次信保代償準備部位。

風險控管方面透過DD實地查核制度，了解市場動態訊息、產業脈動、客戶經營概況及金融同業往來條件，以降低授信風險。

### (3) 金融同業客戶：

本年度業務發展目標將開發金融週邊客戶以擴大金融同業客群並推展衍生性金融商品外，將持續提升台、外幣活存比例，及加強法人信託等，以提升手續費收益。

## (三)市場分析：

### 1. 101年之回顧與發展

101年雖因歐債問題，影響國內經濟及投資，但隨著台灣與中國陸續簽訂金融監理合作備忘錄(MOU)、兩岸經濟合作架構協議(ECFA)，以及人民幣業務限制逐步開放，加速銀行在中國市場的佈局，並帶動銀行OBU獲利及整體獲利之逐步成長。101年全體銀行獲利創近年新高，達新臺幣2,402億，年增率約20%，ROE 10.41%及ROA 0.68%亦創歷史新高，獲利提升主要來自於海外分行及OBU獲利躍進。展望102年，隨景氣將逐步走出谷底，加上兩岸貨幣清算機制啟動帶來人民幣業務之成長契機，預期今年台灣銀行業獲利可望持續成長。

### 2. 市場之供需狀況與成長性

#### (1)供給面：

101年雖景氣成長停滯，但資金供給面，仍由於市場流動性充裕加上游資多，資金供給充分，加上國內銀行家數過多，且同質性高，因此價格競爭劇烈，不利金融業者，102年應會延續此情勢。此外，針對日益提高之人民幣需求，隨今年兩岸貨幣清算機制已正式啟動，針對人民幣資金之供給已無虞。

#### (2)需求面：

隨著景氣停滯，101年全年國內經濟成長率僅1.25%，在景氣復甦緩慢下，影響企業資金需求及銀行業放款意願。國內銀行總放款量在101年12月底止達新臺幣22.9兆元，年增率約3.4%。展望102年，預期全球及國內景氣仍為緩步復甦，主計處對今年經濟成長率預估約3.53%，國內企業資金需求預期仍將呈保守態勢。但隨今年兩岸貨幣清算機制正式上線，人民幣業務限制全面鬆綁，人民幣資金及避險需求預期將帶來需求成長契機。

#### (3)成長性：

102年之金融成長受全球景氣復甦緩慢影響，仍將以保守看待，今年主要成長契機將來自於全面開發之人民幣業務，預期人民幣需求及人民幣業務比重將逐步提高。本行目前資產規模不足新臺幣5,000億元，為達經濟效益，102年本行將在各項業務將維持穩健成長策略，主要成長契機將來自於中小企業客戶之開拓，藉此擴大客戶規模及提升獲利，並將持續開發差異化之新業務，增加本行利基。針對人民幣業務，本行暫不以交易量為重點，將以收益性及供需平衡為前提經營，避免因吸收之資金無法去化影響收益。

### 3. 競爭利基

- (1)銀行服務人員具有優良傳統並深獲客戶認同。
- (2)擁有具經驗又優秀的行銷/產品人才，可提高客戶高附加價值之服務。
- (3)業務產品線發展完善，藉由產品線經理人專業知識提供客製化的商品。
- (4)新核心系統的科技優勢，可提昇作業效益，提高核心競爭力及增加客戶滿意度。
- (5)成功的形象及品牌行銷策略，有助業務拓展。

### 4. 發展遠景之有利因素

- (1)產品完整的產品線。
- (2)各項資訊系統及電子金融系統的升級，可提昇作業效益，提高核心競爭力及增加客戶滿意度。
- (3)具差異化之新業務開發能力，開拓新利基。
- (4)具有豐富之金融經驗之經營團隊及彈性之經營策略。
- (5)作業集中以降低成本、提高效率。
- (6)成功的形象及品牌行銷策略，有助業務拓展。
- (7)良好之體質及財務結構。

#### 5. 本行發展遠景之不利因素

- (1)同業低價競爭。
- (2)偏高之資金成本。
- (3)資產及淨值偏低，不利業務進一步發展。
- (4)分行據點及ATM數相對較少。
- (5)海外佈局不足。

#### 6. 因應對策

- (1)選擇適合本行策略之客戶並執行合理放款定價。
- (2)調整存款結構，降低機構投資人存款比重，降低本行存款成本。
- (3)進行市場區隔及活化通路，針對不同客層進行分眾行銷。
- (4)加強交叉銷售，致力提高非放款收益比率，並爭取成為客戶之主力銀行。
- (5)持續開發差異化新產品以滿足客戶需求，並透過提升系統及資源整合以提供企業較完整之服務。
- (6)積極申設香港分行，因應海外市場融資需求。

### (四)金融商品研究與業務發展概況：

#### 1. 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

##### (1)主要金融商品

##### A. 財富管理

強調核心資產配置的主軸，並針對各種風險偏好的客戶提供多元化的理財商品，使客戶在適切的風險波動中，達成期望的理財目標。

落實客戶關懷，協助客戶強化投資組合資產配置，致力於基金效益投資平台之研發改善，規劃於102年推出第二代效益投資，提供客戶更多元化之投資選擇及平台之附加價值。

##### B. 存款業務

配合本行新分行之設立，為吸引新客戶並且養成忠誠客群，適時推出優惠存款專案及新存款商品，使客戶得以透過新產品獲得較高利率報酬或優惠。

##### C. 信用卡業務

強化本行信用卡特色及服務，一方面增加新卡發卡量，另一方面提升有效卡使用比率。同時不定期推出各項卡友優惠，以滿足各消費族群之需求。

##### D. 房屋貸款業務

以自用住宅房貸為業務重心，提供客戶多樣性的利率組合，以符合客戶各階段的房貸需求，除此之外，亦提供輕鬆成家房貸以減輕購屋初期還款負擔。

##### E. 企業金融放款

101年底放款餘額為新臺幣1,273億元，約較100年成長6.9%。

##### F. 商業金融放款

101年底放款餘額為新臺幣73億元，約較100年減少11.2%。

##### G. 電子金融業務

企業網路現金管理流量達363億元，較100年同期增加一倍101年度個人網路銀行使用戶數較100年度成長11%。

# 伍 營運概況

## H. 貿易服務與貿易融資

101年本行進口承作量為新臺幣14,997佰萬元，出口承作量為新臺幣20,501佰萬元。

## I. 應收帳款承購業務

101年本行接受讓與的應收帳款金流量為新臺幣58,180佰萬元。

## J. 金融商品銷售業務

101年法人金融事業總處於金融商品銷售之收益合計4.1億元，較100年成長39.6%。

## K. 聯貸業務

101年全年度主辦案件為13件，主辦實績為新臺幣72.67億元。

## L. 法金理財業務

101年度結構商品與財務顧問業務手續費收入為新臺幣21,304仟元；法人信託手續費收入為新臺幣21,336仟元。

## (2) 增設之業務部門：

為開發及協助企業客戶辦理各項專案性融資(如外勞貸款、機車貸款)，本行於101年9月於法人金融事業總處轄下增設業務發展部。截至101年底，該部門承作放款餘額為7,230仟元，收益為94仟元；102年截至3月底放款餘額為38,773仟元，收益為1,041仟元。

考量其市場需求性高，本行將積極開拓此市場，預計於該市場融資達到8-10%市佔率。

## 2. 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

### (1) 研究發展支出及其成果

A. 開發法金客戶關係管理系統(OPM)，整合法金事業處OP與客戶間關聯。

B. 開發外勞債權承購系統，配合銀行新增外勞債權承購業務，提供完整進件審核、動撥、還款、催收與管理報表等作業。

C. 完成外幣結算系統改採SWIFT(FISC RTGS)。

D. 建置法金徵審系統(法金e-LOAN)進件申請、財報平台。

E. 因應國際財務報導準則(IFRS)需求調整系統，自102年起採用國際會計準則編製財務報告。

F. 建置行銷與績效管理系統(SFA)，提升財富管理行銷銷售能力。

G. 開發客戶資訊整合系統(Cross Sell)，提供各分行櫃員、理專進行交叉銷售業務，提供客戶客製化的銷售服務，並提升客戶購買適合商品的意願及機會。

H. 發行御璽卡/錢進卡MasterCard白金卡/分享御璽卡/分享鈦金卡。

I. 西聯匯款系統(Western Union Remittance)，快速且全程追蹤交易之國際性匯款產品，提供一般客戶及公司等多樣性匯款服務。

J. 完成建置國內基金集保下單平台。

K. 建置現金管理平台，擴展本行代收付服務，提升本行存款量。

L. 開發全員協銷系統，供全行同仁協助銷售案件登錄、確認交易成交狀況、各層級報表及查詢服務，完成全行動員協銷目標。

M. 建置財務處MIS商業智慧工具平台，有效提昇經營決策的品質及縮短決策的時差。

N. 導入全行溝通平台，提供員工內部溝通協調及工作整合。

O. 導入伺服器虛擬化，活化資訊設備資源之應用。

P. 建置全行視訊會議系統，結合影像、語音及資料簡報功能，提高溝通的準確性並節省差旅費用。

(2)未來研究發展計畫

- A. 建置SI組合式商品管理平台，配合結構型商品(SI)業務，提供完整分行預約作業、交易管理、產品管理、交易自動化與管理報表等作業。本系統上線後可簡化分行下單程序減少人工疏失，自動化交易流程減少人工作業成本，並提供更完整客戶交易管理與商品管理。
- B. 建置應收帳款管理系統(eFactoring)，提供應收帳款業務完整的管理平台，並可即時與核心系統(FlexCube)連結，進行帳務整合。
- C. 建置匯出匯款作業自動化通知平台。
- D. 建置新版官方網站，提升本行形象並提升客戶服務。
- E. 建置新版網路ATM，擴充服務項目及電子商務金流服務。
- F. 建置行動銀行APP，拓展本行電子化服務通路。
- G. 建置手機提款系統。
- H. 建置Visa Debit與金融卡之Combo卡。
- I. 發行高捷一卡通聯名卡。
- J. 完成新信用卡徵審系統(信用卡e-Loan)建置。
- K. 建置分行庫存現金通報平台。
- L. 建置防杜代辦案件資料預警系統。
- M. 全行預算暨預測系統。減少人工重覆作業流程，提升經營管理與決策分析品質、時效、正確性。
- N. 建置FTP計算平台。
- O. 導入ISO27001資訊安全管理制度。

**(五)長、短期業務發展計劃：**

1. 個人金融事業總處

(1)短期業務發展計劃：

- A. 強化分行通路功能，深耕在地客戶。
- B. 建構完整的產品線，滿足各族群客戶需求。
- C. 提供穩健的投資顧問平台，引導客戶正確的理財觀念及投資計畫之執行。

(2)長期業務發展計劃：

- A. 持續進行作業流程改造，兼顧消費者保護及風險控管，增進作業效率，提升客戶服務品質。
- B. 持續進行人員教育訓練與專業人才的培育。
- C. 發展服務差異化策略，突顯和競爭對手所提供的服務有明顯的差別，建立穩健、信任的財富管理品牌形象。

2. 法人金融事業總處

(1)短期業務發展計畫：

- A. 新客戶開發：除持續加深與既有優質客戶之往來，未來將積極持續開發適合本行策略之大、中、小型之法人新戶以擴大本行法金業務規模。
- B. 提高中小企業客戶比重：未來將積極加強開發中小企業客戶，提升中小企業放款佔本行法金放款比重，藉此提升法金收益率。
- C. 強化存款結構：加強吸收活期存款，提高活存比，並減少定存拆單，改善資金成本，提升收益。
- D. 開發差異化產品/業務：本行101年已成功開辦外勞貸款、西聯匯款等具差異化之業務，未來將持續開發差異化產品及業務，藉此擴大本行利基，及因應同業間之價格競爭。

## 伍 營運概況

E. 持續提昇各項電子金融通路功能及效率，並優化使用介面，以進而提升客戶黏著度、降低內部成本、提高本行收益。

F. 積極培養及留置優秀人才，以迎合市場競爭需要。

(2)長期業務發展計畫：

A. 持續加強國內各項業務，改善資產品質，擴大跨售，以擴大本行之市佔率並提升獲利。

B. 因應科技之日新月異，適時推出各式業務電子網路平台，以降低成本並增加客戶影響力。

C. 因應台商佈局海外及大陸日益加深，除OBU外，將申請香港及大陸據點，以擴大本行海外市場。

D. 持續加強風險控管，提昇資產品質。

### 3. 金融市場處

(1)短期業務發展計劃：

A. 與交易對手保持良好關係，並拓展交易對手額度，以滿足資金需求。

B. 在維持本行良好流動性之前提下，提高本行超額流動部位資產組合之安全性與收益率。

C. 擴充經營客戶群，俾能涵蓋並提供本行全面性之服務予不同屬性之企業。

(2)長期業務發展計劃：

A. 維持良好的流動性和穩健有效的交易架構，為資產負債表的成長提供堅強後盾。

B. 開發新種商品業務，以滿足客戶需求。

C. 建立深耕客戶關係形象，以更成熟、完整之服務，加強客戶經營之縱深。

## 二、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形：

年度		100年度	101年度	102年03月31日
員工人數(註)	合計	2,827	2,702	2,619
平均年歲		37.2	38.1	38.4
平均服務年資		6.9	7.7	8
學歷分布比率	博士	0.07%	0.15%	0.15%
	碩士	10.58%	11.58%	11.92%
	大專	77.89%	78.65%	79%
	高中	11.35%	9.47%	8.78%
	高中以下	0.11%	0.15%	0.15%

年度		100年度	101年度	102年03月31日
員工持有專業證照 之名稱及人數	銀行內部控制基本測驗證書	1,618	1,613	1,587
	信託業務專業測驗證書	1,415	1,422	1,392
	理財規劃人員專業能力測驗證書	328	321	314
	人身保險業務員測驗證書	1,194	1,219	1,201
	產物保險業務員一般課程資格測驗成績合格證書	947	971	961
	投資型保險商品業務員測驗證書	585	626	630
	期貨商業業務員測驗合格證書	260	277	263
	證券投資信託、顧問事業業務員資格測驗合格證明書	109	131	128
	證券商業業務員資格測驗合格證明書	182	189	180
	初階外匯人員專業能力測驗	221	221	219
	初階授信人員專業能力測驗證明書	275	284	280
	投信投顧相關法規測驗證明書	689	697	683

註：員工人數不含計時人員

\* 102年03月31日止，本行共有行員2,619人，參加訓練人次總計為56,947人次，訓練總時數為128,381.7小時(包括總行辦理之集中訓練、各事業處自辦訓練及派訓金融研訓院訓練等三大部份)，平均每人參訓21.7次、49小時。

### 三、企業責任及道德行為：

企業為社會公民，企業社會責任亦是本世紀最重要的課題之一。本行身為社會公民之一員，除當以金融專業提高獲利來回報客戶的信賴、股東的支持及員工的努力外，更要為社會創造更美好的生活價值。同時，本行也鼓勵同仁參與有正面意義之社會活動，培養服務人群之態度，並藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及贊助慈善公益團體相關活動，具體的有：分行員工擔任學校週邊交通導護支援、分行舉辦音樂欣賞會邀請鄰里客戶聆聽，提供社區民眾音樂素養平台、推廣國小學童的繪畫比賽並藉由全台營業大廳張貼參賽績優者作品，並編輯成冊贈送參賽者或客戶，鼓勵學童自幼養成在藝術方面的興趣。

其次，101年迄102年第一季，本行亦參與及贊助多項藝文、社會文教及體育類活動。在藝文方面，贊助香港管弦樂團在國家音樂廳舉辦之慈善音樂會、張瑞芝雙簧管獨奏會、台北耶魯大學室內樂團音樂會及NSO國家交響樂團舉辦之「NSO & FRIENDS GALA CONCERT」音樂會及其募款所需經費。在社會文教方面，贊助2013台灣燈會道教聯合祈福大會、財團法人安社會福利慈善事業基金會，以協助該會持續推動弱勢團體之保護工作。此外，為推廣「健康與運動」的概念，本行持續贊助長庚紀念醫院主辦之「2012永慶路跑活動」與企業連結響應全民運動推廣，盡力實踐企業社會責任。

# 伍 營運概況

## 四、資訊設備：

主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護、未來開發或購置計畫及緊急備援與安全防護措施。

### (一)主要資訊系統硬體、軟體之配置：

項次	系統名稱	硬體配置	軟體配置	業務內容
1	台外幣核心系統(Flexcube)	■ IBM pSeries	■ Unix ■ ORACLE	■ FCC消金模組 ■ FCR企金模組 ■ 外匯系統
2	ATM(FEP)	■ IBM RS/6000	■ IBM AIX ■ IBM MQ	■ ATM前置處理 ■ 財金清算處理
3	信用卡系統(Ascend)	■ IBM AS/400 (iSeries)	■ OS/400 ■ DB2	■ 信用卡業務
4	信託系統	■ IBM AS/400 (iSeries)	■ OS/400 ■ DB2	■ 信託業務 ■ 基金業務 ■ 保管銀行
5	財務系統(Kondor)(VaR)	■ SUN M5000	■ Solaris ■ JBOSS ■ Sybase	■ 財務金融Treasury交易 ■ 交易風險控管系統
		■ IBM X86 Server	■ MS Windows ■ MS SQL	■ 有價證券系統 ■ 次順位金融債券金融系統
6	票債券系統ABS	■ IBM RS/6000	■ IBM AIX ■ IBM MQ	■ 票債券業務系統
7	企業網路金流服務(B2B)	■ HP X86 Server	■ MS Windows ■ MS SQL	■ 台/外幣交易查詢 ■ 台/外幣匯款 ■ ACH代收/代付 ■ 代客印票 ■ 供應商融資
8	網路銀行(個人理財)	■ HP X86 Server	■ MS Windows ■ MS SQL	■ WEB ATM ■ 帳戶資料 ■ 信用卡資料 ■ 轉帳 ■ 投資服務 ■ 定存服務 ■ 外匯服務 ■ 繳費/繳稅
9	資料庫整合系統	■ IBM X260	■ MS Windows ■ MS SQL	■ MDM
10	銷售作業應用系統(SFA)	■ IBM 7870 ■ HP DL380	■ MS Windows ■ MS SQL	■ 商金CRM管理系統 ■ 消金CRM管理系統

### (二)主要資訊設備之維護與緊急備援：

本行資訊系統使用叢集、熱機或備援機等緊急備援機，提供穩定、可靠的系統運行環境；於台北資訊技術處建置核心帳務系統之災難異地備援中心，訂定備援標準程序，每年定期確實演練，強化災變時之應變能力，以期在災難後最短時間內達成營運持續運作之目標，將使用者之影響降到最低。

### (三)資訊設備之安全防護措施：

1. 實體防護：電腦中心設有大樓保全警衛、門禁監視、環境監控及消防系統。
2. 網路防護：建置多網段入侵防禦系統及多重內／外部防火牆，以加強本行內部網路之資訊安全。
3. 系統管理及防毒機制：定期檢視系統安全、弱點掃描、網路安全，設有防毒牆、上網行為管理系統及安裝防毒軟體，以全面性有效增進本行資訊安全，保障營運服務品質。

### (四)未來開發或購置計畫：

1. 導入新世代防火牆，加強內部伺服器叢集(server farm)的實體阻隔。
2. 擴建虛擬化伺服器，強化資訊設備資源的可用性與調度彈性。
3. 汰換核心系統衛星資料庫儲存裝置，提升系統服務品質。
4. 建置原始碼檢測安全機制，提早發現程式碼品質問題，落實程式撰寫之資安規範。
5. 建置全行檔案伺服器、FTP伺服器，取代網路芳鄰功能並留下存取軌跡以加強個人資料保護。
6. 導入管理性監控系統，加強資訊中心對端點的支援可用性與組態管理。
7. 導入Log Manager，全面收容IT log資料，管理化繁為簡。
8. 導入eMail DLP，加強email個資篩選功能。
9. 導入NAC機制，透過網路存取控制，有效控管全行資訊資產，加強網路認證及隔離管控。

## 五、勞資關係：

### (一)列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

#### 1. 福利措施

提供勞健保、團體保險，團保內容含壽險、意外險、癌症險、住院醫療險及家屬保險等；並定期舉辦健康檢查。成立職工福利委員會，提供春節、端節與生日禮金、結婚生育及子女教育補助、旅遊補助、住院慰問及喪葬補助等。規劃完善教育訓練，包含新進員工訓練、專業訓練、業務研討、安全衛生等訓練。

#### 2. 退休制度

設置職工退休基金監督委員會，委任經理人退休金之給予，由職工退休基金監督委員會之退休金專戶給付。

另設置勞工退休基金監督委員會，員工退休金之給予，由本行所提撥至台灣銀行之退休金中給付，委員會依本行員工退休辦法辦理相關退休基金事宜。

因應勞退新制開辦，依員工選擇及適用新制之新進員工，依法提撥退休金至勞保局員工個人帳戶。

#### 3. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本行依實際需要隨時召開勞資會議，協議各項員工權益，並依會議決議內容辦理，執行情形良好。並於102年1月16日與本行企業工會就團體協約之主要條文及其他勞資事項簽訂「共同協議書」，以利後續團體協約之洽商及簽訂。

### (二)列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：

98年8月本行11名員工，向法院訴請本行恢復僱傭關係，並請求給付工資新臺幣9,819,336元，及各自請求利息之起算日，按年息百分之五計算之利息，本行已於100年4月30日獲得第一審勝訴判決；原告上訴二審，目前由高等法院審理中。本件勞資糾紛起因於員工個人對於工作無法勝任之個案，非屬大規模之勞資爭議，對本行之營運並無重大影響。

## 伍 營運概況

### 六、重要契約：

列示截至年報刊印日止仍有效存續及最近年度到期之委外契約、技術合作契約、工程契約、向外借款長期契約及其他足以影響存款人或股東權益之重要契約之當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期。

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
作業委外契約單筆金額達新臺幣壹仟萬元(含)以上者	1、Oracle Financial Services Software Pte.Ltd.	1、94/03/30-102/12/31	1、資訊系統開發與維護	無
	2、英商路透股份有限公司台灣分公司	2、98/12/31-驗收完成日	2、資訊系統開發與維護	無
	3、新加坡商財經智慧有限公司台灣分公司	3、99/03/12-104/03/12	3、資訊系統開發與維護	無
	4、慶捷星資訊股份有限公司	4、100/08/01-驗收完成日	4、資訊系統開發與維護	無
行舍租賃契約單筆金額達新臺幣壹億元以上者	1、和馨建設股份有限公司	1、101/08/01-105/07/31	1、高雄市苓雅區中正二路58號4-8樓。 2、高雄市苓雅區中正二路58號11樓之2。 3、高雄市三民區博愛一路218號1、2樓。	無
	2、震旦國際股份有限公司、金儀股份有限公司、互盛股份有限公司	2、97/07/01-102/06/30	2、總行及營業部	無
行舍工程契約單筆金額達新臺幣伍仟萬元(含)以上者		無		
採購契約單筆金額達新臺幣壹仟萬元(含)以上者	香港商傳力媒體有限公司台灣分公司	102/03/01-102/12/31	廣告合作案	無
系統建置契約單筆金額達新臺幣壹仟萬元(含)以上者		無		
系統維護契約單筆金額達新臺幣壹仟萬元(含)以上者	Oracle Financial Services Software Pte Ltd	94/03/30-102/12/31	資訊系統開發與維護	無
軟體授權合約單筆金額達新臺幣壹仟萬元(含)以上者	精誠資訊股份有限公司	101/10/01-104/09/30	續簽使用微軟公司相關軟體三年合約	無

七、最近年度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

陸

## 財務概況

## 一、簡明資產負債表及綜合損益表資料：

### (一)簡明資產負債表：

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 102年3月31日 財務資料 (註3)
		101年	100年	99年	98年	97年	
現金及約當現金、存放央行 及拆借銀行同業							15,979,079
透過損益按公允價值衡量之 金融資產							27,507,522
備供出售金融資產							95,541,365
避險之衍生金融資產							-
附賣回票券及債券投資							2,612,654
應收款項-淨額							18,352,391
當期所得稅資產							69,141
待出售資產-淨額							-
貼現及放款-淨額							273,158,012
持有至到期日金融資產							-
採用權益法之投資-淨額							-
受限制資產							257,000
其他金融資產-淨額							459,409
不動產及設備-淨額(註2)							3,264,453
投資性不動產-淨額							-
無形資產-淨額							2,470,623
遞延所得稅資產-淨額							2,583,338
其他資產							1,330,006
資產總額							443,584,993
央行及銀行同業存款							16,449,811
央行及同業融資							-
透過損益按公允價值衡量之 金融負債							8,340,857
避險之衍生金融負債							7,991
附買回票券及債券負債							22,961,337
應付款項							7,935,646
當期所得稅負債							23,054
與待出售資產直接相關之負債							-
存款及匯款							334,293,099
應付債券							15,227,887
特別股負債							1,635,380
其他金融負債							5,323,711
負債準備							554,797
遞延所得稅負債							195,881
其他負債							283,220
負債總額	分配前						413,232,671
	分配後						尚未分配
歸屬於母公司業主之權益							27,259,477
股本							22,477,734
資本公積							1,981,931
保留盈餘	分配前						3,399,197
	分配後						尚未分配

項目	年度	最近五年度財務資料 (註1)					當年度截至 102年3月31日 財務資料 (註3)
		101年	100年	99年	98年	97年	
其他權益							67,263
庫藏股票							( 666,648)
非控制權益							3,092,845
權益總額	分配前						30,352,322
	分配後						尚未分配
會計師查核意見							無保留 核閱報告
會計師姓名							邱慧吟、賴冠仲

註1：採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度，另編製下表二採用我國財務會計準則之財務資料。

註2：最近五年度均未曾辦理資產重估。

註3：依經會計師核閱之合併財務報告數填列。

註4：上稱分配後數字，依據次年度股東會決議之情形填列。

## (二)簡明綜合損益表：

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註1)					當年度截至 102年3月31日 財務資料 (註2)
		101年	100年	99年	98年	97年	
利息收入							2,246,914
減：利息費用							1,023,149
利息淨收益							1,223,765
利息以外淨收益							1,195,583
淨收益							2,419,348
呆帳費用及保證責任準備提存							239,877
營業費用							1,524,513
繼續營業單位稅前淨利							654,958
所得稅(費用)利益							( 109,503)
繼續營業單位本期淨利							545,455
停業單位損益							-
本期淨利(淨損)							545,455
本期其他綜合損益(稅後淨額)							12,436
本期綜合損益總額							28,849
淨利歸屬於母公司業主							522,452
淨利歸屬於非控制權益							23,003
綜合損益總額淨利歸屬於母公 司業主							520,248
綜合損益總額歸屬於非控制權益							37,643
每股盈餘							0.24

註1：採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，應另編製下表二採用我國財務會計準則之財務資料。

註2：依經會計師核閱之合併財務報告數填列。

註3：停業單位損失以減除所得稅後之淨額列示。

## 二、簡明資產負債表及損益表資料—我國財務會計準則：

### (一)簡明資產負債表—我國財務會計準則：

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料（註1）					當年度截至 102年3月31日 財務資料 （註6）
		101年	100年	99年	98年	97年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		20,565,457	23,749,265	15,564,028	82,679,746	67,512,147	
公平價值變動列入損益 之金融資產		20,474,366	17,976,880	19,484,667	14,633,775	6,191,818	
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-	
備供出售金融資產		99,270,250	111,494,007	88,865,846	18,199,897	5,698,998	
貼現及放款		277,835,479	280,376,703	257,311,098	231,386,407	218,232,401	
應收款項		15,852,317	15,018,891	13,643,526	12,568,352	13,212,037	
持有至到期日之金融資產		-	-	-	-	-	
採權益法之股權投資		1,709,156	1,621,906	1,569,037	1,469,164	1,293,995	
固定資產（註2）		2,611,887	2,659,835	3,207,596	3,385,454	2,838,084	
無形資產		2,459,174	2,537,517	2,505,982	2,908,947	356,886	
其他金融資產		77,951	79,109	89,697	674,096	1,137,428	
其他資產		3,758,394	3,914,782	4,574,469	5,395,065	5,111,187	
資產總額		444,614,431	459,428,895	406,815,946	373,300,903	321,584,981	
央行及銀行同業存款		21,780,196	32,594,099	26,515,829	23,025,923	19,911,588	
存款及匯款		344,419,105	352,669,744	304,599,297	288,676,100	244,210,597	
應付款項		6,460,250	7,469,211	5,956,689	5,713,577	6,617,879	
公平價值變動列入損益 之金融負債		7,765,439	7,683,566	6,580,900	2,075,749	5,417,359	
附買回票券及債券負債		17,245,597	16,638,635	20,417,673	11,248,324	3,125,930	
央行及同業融資、 應付金融債券		15,412,328	12,647,596	16,401,805	16,849,962	17,775,496	
特別股負債		1,635,380	1,635,380	1,635,380	1,635,380	1,635,380	
應計退休金負債		-	-	-	-	-	
其他金融負債		1,989,385	2,035,237	252,954	249,843	694,067	
其他負債		486,863	250,275	381,699	404,812	230,223	
負債總額							
	分配前(註3)	417,194,543	433,623,743	382,742,226	349,879,670	299,618,519	
	分配後(註3)	尚未分配	433,679,300	382,742,226	349,879,670	299,618,519	
股本(註5)		22,477,734	21,834,693	21,834,693	27,293,366	27,293,366	
資本公積		3,156,735	3,167,462	3,092,754	3,551,277	7,332,542	
保留盈餘							
	分配前(註3)	2,597,003	1,540,584	( 499,590)	( 7,313,120)	( 12,352,597)	
	分配後(註3)	尚未分配	865,743	( 499,590)	( 7,313,120)	( 12,352,597)	
金融商品之未實現損益		133,073	( 248,923)	( 141,065)	117,588	( 82,987)	
累積換算調整數		( 122,093)	( 65,168)	( 80,384)	( 30,905)	( 11,497)	
股東權益其他項目		( 822,564)	( 423,496)	( 132,688)	( 196,973)	( 212,365)	
股東權益 總額							
	分配前(註3)	27,419,888	25,805,152	24,073,720	23,421,233	21,966,462	
	分配後(註3)	尚未分配	25,749,595	24,073,720	23,421,233	21,966,462	
會計師 查核意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見	修正式無保留 意見（註4）	修正式無保留 意見（註4）	修正式無保留 意見（註5）	
會計師姓名	邱慧吟、賴冠仲	邱慧吟、賴冠仲	邱慧吟、賴冠仲	邱慧吟、賴冠仲	邱慧吟、賴冠仲	邱慧吟、賴冠仲	

(二)簡明損益表-我國財務會計準則：

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 102年3月31日 財務資料(註6)
		101年	100年	99年	98年	97年	
利息淨收益		5,038,683	4,758,441	4,457,763	3,644,413	5,092,070	
利息以外淨收益		3,302,137	3,090,194	3,474,805	2,598,211	2,099,680	
放款呆帳費用		1,075,781	( 69,766)	989,449	935,175	2,278,777	
營業費用		5,231,022	5,551,980	5,402,946	4,701,875	4,801,980	
繼續營業部門稅前損益		2,034,017	2,366,421	1,540,173	605,574	110,993	
繼續營業部門稅後損益		1,731,260	1,978,861	884,269	1,008,032	105,511	
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		0	0	0	0	0	
本期損益		1,731,260	1,978,861	884,269	1,008,032	105,511	
每股盈餘		0.79	0.91	0.41	0.47	0.04	

註1：最近五年度財務報表均由會計師查核簽證。

註2：最近五年度均未曾辦理資產重估。

註3：上稱分配後數字，依據次年度股東會決議之情形填列。

註4：本行98年概括承受有限責任高雄第二信用合作社之資產、負債及營業，故出具修正式無保留意見之查核報告書。

註5：本行自民國97年11月1日起，依修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類，故出具修正式無保留意見之查核報告書。

註6：本行自102年起採用國際財務報導準則，故請詳上表一採用國際財務報導準則之財務資料。

## 三、財務分析：

### (一)財務分析-國際財務報導準則：

單位：新臺幣千元

分析項目 (註3)	年度	最近五年度財務資料 (註1)					當年度截至 102年3月31日 財務資料 (註2)
		101年	100年	99年	98年	97年	
經營能力	存放比率						79.78
	逾放比率						0.25
	利息支出占年平均存款餘額比率						0.29
	利息收入占年平均授信餘額比率						0.81
	總資產週轉率 (次)						0.01
	員工平均收益額						753
	員工平均獲利額						170
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)						2.42
	資產報酬率 (%)						0.12
	股東權益報酬率 (%)						1.82
	純益率 (%)						22.55
	每股盈餘 (元)						0.24
財務結構	負債占總資產比率						93.16
	固定資產占股東權益比率						10.76
成長率	資產成長率						( 6.61)
	獲利成長率						1,199.52
現金流量	現金流量比率						( 17.37)
	現金流量允當比率						( 2,251.90)
	現金流量滿足率						( 240.73)
流動準備比率							29.77
利害關係人擔保授信總餘額							2,363,180
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率							0.79
營運規模	資產市占率						(註9)
	淨值市占率						(註9)
	存款市占率						(註9)
	放款市占率						(註9)

註1：採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度，另編製下表（二）採用我國財務會計準則之財務資料。

註2：依經會計師核閱之合併財務報告數計算填列。

註3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

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

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本淨額。
- (2)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (3)權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。
- (4)純益率=稅後損益/淨收益。
- (5)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註5)

3.財務結構

- (1)負債占總資產比率=負債總額/資產總額。
- (2)不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5.現金流量(註8)

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註6)。
- (2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

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

註5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

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

註7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註9：截至年報刊印日，主管機關尚未公佈全體金融機構統計資訊。

## (二)財務分析-我國財務會計準則：

單位：新臺幣千元

分析項目 (註2)	年度	最近五年度財務分析 (註1)					當年度截至 102年3月31日 財務資料 (註8)
		101年	100年	99年	98年	97年	
經營能力	存放比率	78.25	76.23	81.76	77.11	82.92	
	逾放比率	0.21	0.46	0.55	1.04	1.90	
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.20	1.16	0.93	1.26	2.47	
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.37	3.28	3.05	3.21	5.08	
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	
	員工平均收益額	2,739	2,577	2,568	2,390	2,770	
	員工平均獲利額	568	650	286	386	41	
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	7.53	9.26	6.01	2.25	0.39	
	資產報酬率 (%)	0.38	0.46	0.23	0.29	0.03	
	股東權益報酬率 (%)	6.51	7.93	3.72	4.43	0.48	
	純益率 (%)	20.76	25.21	11.15	16.15	1.47	
	每股盈餘 (元)	0.79	0.91	0.41	0.47	0.04	
財務結構	負債占總資產比率	93.83	94.38	94.08	93.73	93.17	
	固定資產占股東權益比率	9.53	10.31	13.32	14.45	12.92	
成長率	資產成長率	( 3.22)	12.93	8.98	16.08	3.83	
	獲利成長率	( 14.05)	53.65	154.33	455.60	( 101.17)	
現金流量	現金流量比率	( 1.90)	4.91	( 2.10)	( 23.96)	27.58	
	現金流量允當比率	43.22	3,308.74	1,456.77	803.65	715.89	
	現金流量滿足率	( 6.96)	( 6.25)	4.30	43.22	( 46.86)	
流動準備比率	29.96	30.70	27.17	24.33	18.32		
利害關係人擔保授信總餘額	2,256,279	2,228,406	3,106,708	1,795,999	1,516,739		
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	0.75	0.72	1.07	0.70	0.62		
營運規模	資產市占率	1.23	1.33	1.26	1.24	1.13	
	淨值市占率	1.13	1.18	1.16	1.22	1.23	
	存款市占率	1.21	1.35	1.21	1.22	1.14	
	放款市占率	1.26	1.32	1.31	1.26	1.20	

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

- 1.獲利成長率101年度較100年度減少，主要係101年度本行為符合34號公報放款減損評估而增加呆帳費用提列數，使稅前損益較100年度下滑所致。
- 2.現金流量允當比率101年度較100年度減少，係因96年度來自交易目的之金融資產及應收款項之營業活動淨現金流入較大，使100年度之最近五年度營業活動淨現金流入較101年度多所致。

註1：最近五年度財務報表均由會計師查核簽證。

註2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

- (1)存放比率=放款總額/存款總額
- (2)逾放比率=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7)=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。
- (2)固定資產占淨值比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5.現金流量(註8)

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

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註6)
- (2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註3：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備違約損失準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

註8：本行自102年起採用國際財務報導準則，故請詳上表(一)採用國際財務報導準則之財務資料。

## 資本適足性(非合併)

單位：新臺幣千元

分析項目	年度(註1)	最近五年度資本適足率					當年度截至 102年3月31日 資本適足率(註3)
		101年	100年	99年	98年	97年	
自有資本	普通股權益						21,606,598
	非普通股權益之其他第一類資本						4,571,563
	第二類資本						7,070,573
	自有資本						33,248,734
加權風險性資產額	信用風險	標準法					278,888,717
		內部評等法					0
		信用評價調整風險(CVA)					2,648,644
		資產證券化					1,497,389
	作業風險	基本指標法					14,582,542
		標準法/選擇性標準法					0
		進階衡量法					0
	市場風險	標準法					10,790,295
		內部模型法					0
	加權風險性資產總額						308,407,587
資本適足率						10.78	
第一類資本占風險性資產之比率						8.49	
普通股權益占風險性資產之比率						7.01	
槓桿比率						5.25	

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依102年1月1日生效「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。最近五年度資訊請參後表最近五年度資本適足率。

註2：本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

註3：未經會計師複核。

資本適足性(合併)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率					當年度截至 102年3月31日 資本適足率(註3)
			101年	100年	99年	98年	97年	
自有 資本		普通股權益						21,606,598
		非普通股權益之其他第一類資本						4,571,563
		第二類資本						7,070,573
		自有資本						33,248,734
加權 風險 性資 產額	信用 風險	標準法						278,888,717
		內部評等法						0
		信用評價調整風險(CVA)						2,648,644
		資產證券化						1,497,389
	作業 風險	基本指標法						14,582,542
		標準法/選擇性標準法						0
		進階衡量法						0
	市場 風險	標準法						10,790,295
		內部模型法						0
			加權風險性資產總額					
		資本適足率						10.78
		第一類資本占風險性資產之比率						8.49
		普通股權益占風險性資產之比率						7.01
		槓桿比率						5.25

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依102年1月1日生效「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。最近五年度資訊請參後表最近五年度資本適足率。

註2：本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

註3：未經會計師複核。

## 資本適足性(非合併)

單位：新臺幣千元

分析項目	年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至102年3月31日資本適足率(註3)
		101年	100年	99年	98年	97年	
第一類資本	普通股	22,477,734	21,834,693	21,834,693	27,293,366	27,293,366	
	永續非累積特別股	1,882,353	1,882,353	1,882,353	2,352,941	2,352,941	
	無到期日非累積次順位債券	2,110,000	2,110,000	2,000,942	1,714,594	1,871,817	
	預收股本	0	0	0	0	0	
	資本公積(固定資產增值公積除外)	1,731,919	1,742,646	1,667,938	1,655,873	5,705,638	
	法定盈餘公積	469,302	0	0	0	0	
	特別盈餘公積	342,763	61,313	0	0	0	
	累積盈虧	1,784,938	1,479,271	(249,795)	(5,038,188)	(8,675,564)	
	少數股權	0	0	0	0	0	
	股東權益其他項目	(1,118,740)	(878,206)	(495,500)	(327,791)	(367,866)	
	減：商譽	0	0	0	0	0	
	減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0	
	減：資本扣除項目	1,765,308	2,154,470	1,646,691	1,316,547	700,007	
	第一類資本合計	27,914,961	26,077,600	24,993,940	26,334,249	27,480,325	
第二類資本	永續累積特別股	0	0	0	0	0	
	無到期日累積次順位債券	0	0	0	0	0	
	固定資產增值公積	0	0	0	0	0	
	備供出售金融資產未實現利益之45%	138,219	63,279	63,613	97,876	27,458	
	可轉換債券	0	0	0	0	0	
	營業準備及備抵呆帳	0	0	0	0	0	
	長期次順位債券	9,600,000	7,200,000	5,700,000	2,700,000	4,111,400	
	非永續特別股	0	0	0	0	0	
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0	109,058	395,406	238,183	
	減：資本扣除項目	939,917	891,814	1,149,839	3,193,281	4,377,041	
第二類資本合計	8,798,302	6,371,465	4,722,832	0	0		
第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0	
	非永續特別股	0	0	0	0	0	
	第三類資本合計	0	0	0	0	0	
自有資本	36,713,263	32,449,065	29,716,772	26,334,249	27,480,325		
加權風險性資產額	信用風險						
	標準法	278,855,760	279,039,148	245,912,605	216,104,229	206,353,167	
	內部評等法	0	0	0	0	0	
	資產證券化	1,457,592	1,700,880	0	16,807	118,485	
	作業風險						
	基本指標法	13,235,754	13,059,124	14,154,226	18,056,403	20,064,768	
	標準法/選擇性標準法	0	0	0	0	0	
市場風險							
標準法	9,031,449	7,003,929	8,420,138	8,418,132	3,077,435		
內部模型法	0	0	0	0	0		
加權風險性資產總額	302,580,555	300,803,081	268,486,969	242,595,572	229,613,855		
資本適足率	12.13	10.79	11.07	10.86	11.97		
第一類資本占風險性資產之比率	9.23	8.67	9.31	10.86	11.97		
第二類資本占風險性資產之比率	2.90	2.12	1.76	0.00	0.00		
第三類資本占風險性資產之比率	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
普通股股本占總資產比率	5.06	4.75	5.37	7.31	8.35		

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)  
最近二期增減變動未達20%。

\*若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註1：各年度資料經會計師複核。

註2：表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：請參閱前表102年03月31日資本適足率資料。

註4：相關計算公式列示如下：

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。

資本適足性(合併)

單位：新臺幣千元

分析項目	年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 102年3月31日 資本適足率(註3)
		101年	100年	99年	98年	97年	
自有資本	第一類資本	普通股	22,477,734	21,834,693	21,834,693	27,293,366	27,293,366
		永續非累積特別股	1,882,353	1,882,353	1,882,353	2,352,941	2,352,941
		無到期日非累積次順位債券	2,110,000	2,110,000	2,000,942	1,714,594	1,871,817
		預收股本	0	0	0	0	0
		資本公積(固定資產增值公積除外)	1,731,919	1,742,646	1,667,938	1,655,873	5,705,638
		法定盈餘公積	469,302	0	0	0	0
		特別盈餘公積	342,763	61,313	0	0	0
		累積盈虧	1,784,938	1,479,271	( 249,795)	( 5,038,188)	( 8,675,564)
		少數股權	0	0	0	0	0
		股東權益其他項目	( 1,118,740)	( 878,206)	( 495,500)	( 327,791)	( 367,866)
		減：商譽	0	0	0	0	0
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0
		減：資本扣除項目	1,765,308	2,154,470	1,646,691	1,316,547	700,007
	第一類資本合計	27,914,961	26,077,600	24,993,940	26,334,249	27,480,325	
	第二類資本	永續累積特別股	0	0	0	0	0
		無到期日累積次順位債券	0	0	0	0	0
		固定資產增值公積	0	0	0	0	0
		備供出售金融資產未實現利益之45%	138,219	63,279	63,613	97,876	27,458
		可轉換債券	0	0	0	0	0
營業準備及備抵呆帳		0	0	0	0	0	
長期次順位債券		9,600,000	7,200,000	5,700,000	2,700,000	4,111,400	
非永續特別股		0	0	0	0	0	
第二類資本合計	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	109,058	395,406	238,183	
	減：資本扣除項目	939,917	891,814	1,149,839	3,193,281	4,377,041	
第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0	
非永續特別股	0	0	0	0	0		
第三類資本合計	0	0	0	0	0		
自有資本	36,713,263	32,449,065	29,716,772	26,334,249	27,480,325		
加權 風險 性資 產額	信用 風險	標準法	278,855,760	279,039,148	245,912,605	216,104,229	206,353,167
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	1,457,592	1,700,880	0	16,807	118,485
	作業 風險	基本指標法	13,235,754	13,059,124	14,154,226	18,056,403	20,064,768
		標準法/選擇性標準法	0	0	0	0	0
	市場 風險	標準法	9,031,449	7,003,929	8,420,138	8,418,132	3,077,435
		內部模型法	0	0	0	0	0
		加權風險性資產總額	302,580,555	300,803,081	268,486,969	242,595,572	229,613,855
	資本適足率	12.13	10.79	11.07	10.86	11.97	
	第一類資本占風險性資產之比率	9.23	8.67	9.31	10.86	11.97	
第二類資本占風險性資產之比率	2.90	2.12	1.76	0.00	0.00		
第三類資本占風險性資產之比率	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
普通股股本占總資產比率	4.94	4.65	5.23	7.15	8.49		

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)  
最近二期增減變動未達20%。

\*若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註1：各年度資料經會計師複核。

註2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：請參閱前表102年03月31日資本適足率資料。

註4：相關計算公式列示如下：

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。

## 四、最近年度財務報告之監察人審查報告：

### 監察人審查報告

茲准董事會造送本行一〇一年度之個別及合併資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表，業經勤業眾信聯合會計師事務所及本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二一九條之規定報請鑒察。

此致

本行一〇二年股東常會

監察人：雄賀股份有限公司

代表人：何淑娟



勤育投資股份有限公司

代表人：李基存



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 一 日

**五、最近年度財務報表：****會計師查核報告**

大眾商業銀行股份有限公司 公鑒：

大眾商業銀行股份有限公司（大眾銀行）民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一及一〇〇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、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達大眾銀行民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

大眾銀行已編製其與子公司民國一〇一及一〇〇年度之合併財務報表，並經本會計師查核後出具無保留意見查核報告，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 邱慧吟

會計師 賴冠仲

邱慧吟



賴冠仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 一 日

大眾商業銀行股份有限公司

**資產負債表**

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股面額為元

代碼	資產	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金（附註四）	\$ 4,245,680	\$ 6,851,060	( 38)
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註五）	16,319,777	16,898,205	( 3)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產（附註二、六、三一及三二）	20,474,366	17,976,880	14
	應收款項（附註二、三、八、十一及三二）			
13007	應收帳款－淨額	15,786,965	14,785,938	7
13019	應收退稅款	65,352	232,953	( 72)
13000	應收款項合計	15,852,317	15,018,891	6
13500	貼現及放款－淨額（附註二、三、九及三二）	277,835,479	280,376,703	( 1)
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二及七）	99,270,250	111,494,007	( 11)
15000	採權益法之長期股權投資－淨額（附註二及十）	1,709,156	1,621,906	5
15503	以成本衡量之金融資產－淨額（附註二及十一）	77,951	79,109	( 1)
	固定資產（附註二及十二）			
	成    本			
18501	土    地	1,832,967	1,832,967	-
18521	房屋及建築	1,018,793	1,019,428	-
18531	機械及電腦設備	569,385	684,280	( 17)
18541	交通及運輸設備	4,291	5,578	( 23)
18551	什項設備	233,656	252,913	( 8)
	成本小計	3,659,092	3,795,166	( 4)
	減：累計折舊	1,075,942	1,152,248	( 7)
		2,583,150	2,642,918	( 2)
	未完工程及預付設備款（附註三四）	28,737	16,917	70
18500	固定資產－淨額	2,611,887	2,659,835	( 2)
19000	無形資產－淨額（附註二及十三）	2,459,174	2,537,517	( 3)
	其他資產			
19503	預付費用（附註二及二三）	119,731	125,957	( 5)
19595	其他非營業資產－淨額（附註十四）	183,704	184,820	( 1)
19601	存出保證金（附註六、三二及三四）	664,453	598,665	11
19665	遞延所得稅資產（附註二及二八）	2,451,357	2,571,048	( 5)
19669	其他遞延資產（附註二）	314,637	344,491	( 9)
19697	其他（附註二及十五）	24,512	89,801	( 73)
19500	其他資產合計	3,758,394	3,914,782	( 4)
10000	資    產    總    計	\$ 444,614,431	\$ 459,428,895	( 3)

大眾商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股面額為元

代碼	負債及股東權益	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	變動百分比 (%)
	負 債			
21000	央行及銀行同業存款（附註十六）	\$ 21,780,196	\$ 32,594,099	( 33)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六、三一及三二）	7,765,439	7,683,566	1
22500	附買回票券及債券負債（附註二及十七）	17,245,597	16,638,635	4
23000	應付款項（附註十八及三二）	6,460,250	7,469,211	( 14)
23500	存款及匯款（附註十九及三二）	344,419,105	352,669,744	( 2)
24000	應付金融債券（附註二及二十）	15,412,328	12,647,596	22
24500	特別股負債（附註二及二四）	1,635,380	1,635,380	-
25597	其他金融負債（附註二、十、二十及二一）	1,989,385	2,035,237	( 2)
29500	其他負債（附註二及二二）	<u>486,863</u>	<u>250,275</u>	95
20000	負債合計	<u>417,194,543</u>	<u>433,623,743</u>	( 4)
31001	普通股股本，每股面額10元，額定5,000,000千股，一〇一年及一〇〇年底分別發行2,247,773千股及2,183,469千股（附註二四）	<u>22,477,734</u>	<u>21,834,693</u>	3
	資本公積（附註二、二十、二四及二五）			
31513	庫藏股交易	936	23,757	( 96)
31599	其 他	<u>3,155,799</u>	<u>3,143,705</u>	-
31500	資本公積合計	<u>3,156,735</u>	<u>3,167,462</u>	-
	保留盈餘（附註二四）			
32001	法定盈餘公積	469,302	-	-
32003	特別盈餘公積	342,763	61,313	459
32013	未分配盈餘	<u>1,784,938</u>	<u>1,479,271</u>	21
32000	保留盈餘合計	<u>2,597,003</u>	<u>1,540,584</u>	69
	股東權益其他項目（附註二、二十及二四）			
32521	累積換算調整數	( 122,093)	( 65,168)	87
32523	備供出售金融資產未實現利益（損失）	133,073	( 248,923)	153
32525	現金流量避險未實現損失	( 6,681)	( 8,105)	( 18)
32542	庫藏股股票——一〇一年及一〇〇年底分別為87,150千股及48,020千股	( 815,289)	( 414,273)	97
32544	未認為退休金成本之淨損失	<u>( 594)</u>	<u>( 1,118)</u>	( 47)
32500	股東權益其他項目合計	<u>( 811,584)</u>	<u>( 737,587)</u>	10
30000	股東權益淨額	<u>27,419,888</u>	<u>25,805,152</u>	6
	負債及股東權益總計	<u>\$ 444,614,431</u>	<u>\$ 459,428,895</u>	( 3)

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



大眾商業銀行股份有限公司

**損 益 表**

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股盈餘為元

代碼		一〇一年度 金額	一〇〇年度 金額	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註二及三一）	\$ 9,423,332	\$ 8,898,040	6
51000	利息費用（含特別股負債之利息費用，民國一〇一及一〇〇年度皆為130,000千元，附註二、二四、三一及三二）	4,384,649	4,139,599	6
	利息淨收益	5,038,683	4,758,441	6
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益（附註二、二六及三二）	2,451,152	2,852,873	( 14)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失（附註二、六及三二）	( 365,554)	( 757,092)	( 52)
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註二及二四）	71,935	157,912	( 54)
49500	採權益法認列之投資利益（損失）（附註二及十）	45,715	( 18,003)	354
49600	兌換利益淨額（附註二）	994,387	672,145	48
49700	資產減損損失（附註二、七、十一及十五）	( 62,965)	-	-
49863	財產交易淨利益（附註二、十二及十四）	186	182,183	( 100)
49889	賠償損失準備（附註二及二二）	( 29,479)	( 69,700)	( 58)
49899	其他非利息淨利益（附註二、十一及二七）	196,760	69,876	182
	淨 收 益	8,340,820	7,848,635	6
51500	呆帳費用（迴轉利益）（附註二、三、八、九及二七）	1,075,781	69,766	1,642
	營業費用（附註十三、十四、二三、二五、二九及三二）			
58500	用人費用	3,006,283	3,253,283	( 8)
59000	折舊及攤銷費用	303,481	288,066	5
59500	其他業務及管理費用	1,921,258	2,010,631	( 4)
	營業費用合計	5,231,022	5,551,980	( 6)
61001	稅前淨利	2,034,017	2,366,421	( 14)
61003	所得稅費用（附註二及二八）	302,757	387,560	( 22)
69000	本期淨利	\$ 1,731,260	\$ 1,978,861	( 13)

（接次頁）

(承前頁)

代碼	一〇一年度		一〇〇年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
69500 普通股基本每股盈餘 (附註三十)	\$ 0.93	\$ 0.79	\$ 1.06	\$ 0.89
69700 普通股稀釋每股盈餘 (附註三十)	\$ 0.91	\$ 0.78	\$ 1.03	\$ 0.87

假設子公司買賣及持有本銀行股票不視為庫藏股票而作為投資時之擬制性資料 (稅後金額)：

	一〇一年度	一〇〇年度
本期淨利	\$ 1,732,196	\$ 1,987,488
基本每股盈餘 (考量無償配股追溯調整數一〇一及一〇〇年度分別按加權平均股數 2,206,946千股及2,239,965千股計算)	\$ 0.78	\$ 0.89
稀釋每股盈餘 (考量無償配股追溯調整數一〇一及一〇〇年度分別按加權平均股數 2,398,050千股及2,429,295千股計算)	\$ 0.78	\$ 0.87

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



大眾商業銀行股份有限公司

## 股東權益變動表

民國一〇一及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

代碼		資本公積（附註二十、二四及二五）		
		普通股股本 （附註二四）	庫藏股交易	其他
A1	一〇〇年一月一日餘額	\$ 21,834,693	\$ 15,130	\$ 3,077,624
J1	庫藏股買回－40,000千股	-	-	-
J7	子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	8,627	-
L1	員工認股權	-	-	59,058
M1	一〇〇年度淨利	-	-	-
N5	買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-
Q1	長期股權投資持股比例變動調整	-	-	7,023
Q5	備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-
Q7	現金流量避險未實現損益增減	-	-	-
R1	未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-
R5	外幣財務報表換算所產生兌換差額增減	-	-	-
S5	長期股權投資依持股比例認列	-	-	-
Z1	一〇〇年十二月三十一日餘額	21,834,693	23,757	3,143,705
J1	庫藏股買回－39,937千股	-	-	-
J7	子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	936	-
L1	員工認股權	-	-	12,094
M1	一〇一年度淨利	-	-	-
	一〇〇年度盈餘分配			
E1	資本公積彌補虧損（附註二四）	-	( 23,757)	-
E7	特別盈餘公積彌補虧損（附註二四）	-	-	-
N1	提列法定盈餘公積	-	-	-
N5	提列特別盈餘公積	-	-	-
P3	特別股現金股利（乙種特別股）	-	-	-
P5	普通股股票股利－每股0.3元	643,041	-	-
Q5	備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-
Q7	現金流量避險未實現損益增減	-	-	-
R1	未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-
R5	外幣財務報表換算所產生兌換差額增減	-	-	-
S5	長期股權 投資依持股比例認列	-	-	-
Z1	一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 22,477,734	\$ 936	\$ 3,155,799

股東權益其他項目

保留盈餘（累積虧損） （附註二四）			股東權益其他項目						股東權益合計
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘 （待彌補虧損）	累積換算調整數 （附註二及二四）	備供出售 金融資產 未實現（損）益 （附註二四）	現金流量避險 未實現損失 （附註二四）	庫藏股票 （附註二四）	未認為退休金 成本之淨損失		
\$ -	\$ -	(\$ 499,590)	(\$ 80,384)	(\$ 141,065)	(\$ 3,913)	(\$ 126,179)	(\$ 2,596)	\$ 24,073,720	
-	-	-	-	-	-	( 338,202)	-	( 338,202)	
-	-	-	-	-	-	50,108	-	58,735	
-	-	-	-	-	-	-	-	59,058	
-	-	1,978,861	-	-	-	-	-	1,978,861	
-	61,313	-	-	-	-	-	-	61,313	
-	-	-	-	-	-	-	-	7,023	
-	-	-	-	( 108,670)	-	-	-	( 108,670)	
-	-	-	-	-	( 4,192)	-	-	( 4,192)	
-	-	-	-	-	-	-	1,478	1,478	
-	-	-	15,216	-	-	-	-	15,216	
-	-	-	-	812	-	-	-	812	
-	61,313	1,479,271	( 65,168)	( 248,923)	( 8,105)	( 414,273)	( 1,118)	25,805,152	
-	-	-	-	-	-	( 410,660)	-	( 410,660)	
-	-	-	-	-	-	9,644	-	10,580	
-	-	-	-	-	-	-	-	12,094	
-	-	1,731,260	-	-	-	-	-	1,731,260	
-	-	23,757	-	-	-	-	-	-	
-	( 61,313)	61,313	-	-	-	-	-	-	
469,302	-	( 469,302)	-	-	-	-	-	-	
-	342,763	( 342,763)	-	-	-	-	-	-	
-	-	( 55,557)	-	-	-	-	-	( 55,557)	
-	-	( 643,041)	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	381,667	-	-	-	381,667	
-	-	-	-	-	1,424	-	-	1,424	
-	-	-	-	-	-	-	524	524	
-	-	-	( 56,925)	-	-	-	-	( 56,925)	
-	-	-	-	329	-	-	-	329	
<u>\$ 469,302</u>	<u>\$ 342,763</u>	<u>\$ 1,784,938</u>	<u>(\$ 122,093)</u>	<u>\$ 133,073</u>	<u>(\$ 6,681)</u>	<u>(\$ 815,289)</u>	<u>(\$ 594)</u>	<u>\$ 27,419,888</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



大眾商業銀行股份有限公司

## 現金流量表

民國一〇一及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

代碼		一〇一年度	一〇〇年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期淨利	\$ 1,731,260	\$ 1,978,861
	調整項目		
A20300	折 舊	78,168	87,547
A20400	攤 銷	225,313	200,519
A20500	呆帳損失提列(迴轉)數	857,429	( 69,766)
A20900	保證責任準備提列數	218,352	-
A21100	提列賠償損失準備	29,479	69,700
A21200	股份基礎給付酬勞成本	12,094	59,058
A21500	備供出售金融資產溢(折)價攤銷	68,338	( 11,044)
A21800	應付金融債券折價攤銷	264,732	245,791
A22400	採權益法認列之投資(利益)損失	( 45,715)	18,003
A22500	收到權益法被投資公司現金股利	50,580	73,113
A22600	處分不動產利益	-	( 182,183)
A23300	處分投資利益	( 175,216)	( 176,917)
A23600	金融商品評價利益	( 312,007)	( 142,401)
A23700	金融資產減損損失	52,725	-
A23900	承受擔保品減損損失	10,240	-
A24600	處分承受擔保品利益	( 15,713)	( 18,351)
A24800	遞延所得稅費用	131,253	313,748
A29900	其他調整項目	( 58,187)	33,989
	營業資產及負債之變動		
A41000	營業資產之變動		
A41110	交易目的之金融資產	( 2,121,132)	1,338,558
A41140	應收款項	( 1,030,959)	( 1,650,602)
A41990	預付款項	6,226	( 17,553)
A42000	營業負債之變動		
A42110	交易目的金融負債	17,526	( 585,704)
A42130	應付款項	( 1,008,961)	1,603,817
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 1,014,175)	3,168,183
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	( 919,978,122)	( 678,062,534)
B00400	處分備供出售金融資產價款	932,506,460	655,458,395
B01000	處分以成本衡量之金融資產價款	133,370	47,233
B01101	以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	16,100
B01400	採權益法之長期股權投資增加	( 359,766)	-
B01900	購置固定資產	( 105,552)	( 81,719)
B02000	處分固定資產價款	455	567,931
B02500	存出保證金(增加)減少	( 65,788)	304,360
B02600	其他遞延資產增加	( 27,728)	( 51,895)
B02900	取得無形資產	( 24,687)	( 21,809)

代碼		一〇一年度	一〇〇年度
B03300	處分承受擔保品價款	\$ 56,210	\$ 97,100
B03700	存放央行及拆借金融同業減少(增加)	578,428	( 6,138,964)
B03800	貼現及放款減少(增加)	1,838,698	( 22,827,182)
B03901	處分其他非營業資產價款	-	7,001
B04800	什項資產減少(增加)	14,553	( 31,988)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	14,566,531	( 50,717,971)
融資活動之現金流量			
C00700	發行金融債券	3,500,000	2,000,000
C00800	償還金融債券	( 1,000,000)	( 4,000,000)
C01200	附買回票券及債券負債增加(減少)	606,962	( 3,779,038)
C01900	其他金融負債增加	234,674	946,661
C02000	其他負債增加(減少)	39,057	( 155,302)
C02100	發放乙種特別股股息	( 55,557)	-
C02500	庫藏股票買回成本	( 410,660)	( 338,202)
C03000	央行及金融同業存款(減少)增加	( 10,813,903)	6,078,270
C03100	存款及匯款(減少)增加	( 8,250,639)	48,870,447
CCCC	融資活動之淨現金流(出)入	( 16,150,066)	49,622,836
DDDD	匯率影響數	( 7,670)	1,593
EEEE	本年度現金及約當現金(減少)增加金額	( 2,605,380)	2,074,641
E00100	年初現金及約當現金餘額	6,851,060	4,776,419
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 4,245,680	\$ 6,851,060
FFFF	現金流量資訊之補充揭露		
F00100	本期支付利息	\$ 4,211,787	\$ 3,614,947
F00400	支付所得稅	-	165,548
不影響現金流量之投資及融資活動			
G00400	一年內到期應付金融債券	\$ -	\$ 1,000,000
G00700	盈餘轉增資	\$ 643,041	\$ -
G01400	固定資產轉列遞延資產	\$ 56,225	\$ 49,479
G03800	子公司持有母公司股票自長期股權投資重分類為庫藏股票	\$ 66,427	\$ 76,071
G03801	子公司出售母公司庫藏股損益轉列資本公積	\$ 936	\$ 8,627

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



大眾商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(除另予註明外，金額以新臺幣千元為單位)

## 一、公司沿革與營業

大眾商業銀行股份有限公司(以下簡稱“本銀行”)於八十一年四月開始營業。本銀行配合政府鼓勵金融機構合併經營之政策，經於九十年五月二十九日吸收合併大眾票券金融公司(大眾票券)，另本銀行於九十八年八月二十日經金融監督管理委員會(金管會)核准，以九十八年九月一日為基準日概括承受有限責任高雄第二信用合作社(以下簡稱高雄二信)之資產、負債及營業，高雄二信於三年一月設立，主要經營一般銀行存款、放款及其他經中央主管機關核准辦理之業務。高雄二信已依概括讓與及承受契約保留部分未讓與之資產及負債再自行依相關規定完成清算。本銀行目前主要營業項目包括收受存款、辦理放款、保證及信託業務、代銷公債、公司債券、辦理自營政府債券、買賣衍生性金融商品、財富管理及其他經中央主管機關核准辦理之業務。另本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之全權委託投資業務、投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本銀行截至一〇一年十二月三十一日之營業單位包括營業部、信託部、國內外、國際金融業務分行及國內六十六家分行。

本銀行發行之普通股奉准於台灣證券交易所證券集中交易市場上市買賣，代號為 2847。

本銀行一〇一年及一〇〇年底之員工人數分別為 2,702 人及 2,940 人。

## 二、重要會計政策彙總

本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一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### (一) 外幣交易及外幣財務報表之換算

本銀行之國際金融業務分行係以美元為貨幣單位單獨設帳，外幣交易按原幣金額列帳。外幣損益項目，每月底按平均匯率折算為美元，並結轉至美元損益帳。非衍生性之外幣資產及負債科目，按資產負債表日即期匯率折算為美元。因換算產生之兌換差額扣除所得稅影響數後列為累積換算調整數。

非衍生性商品之外幣交易，按交易日之即期匯率折算新臺幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清期間之損益。資產負債表日之外幣貨幣性資產及負債餘額，按該日即期匯率予以換算，若有兌換差額，亦列為當年度損益；外幣非貨幣性資產之權益商品屬備供出售金融資產之兌換差額列為股東權益調整項目，以成本衡量者則按交易日之歷史匯率衡量。外幣長期投資採權益法評價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額列入累積換算調整數，作為股東權益之調整項目。

### (二) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表，本銀行對於各項授信資產之備抵呆帳、公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益、金融資產之未實現損益、減損損失、固定資產折舊、無形資產耐用年限、退休金精算假設、員工認股權、未決賠償款準備、保證責任準備、所得稅以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，是以未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三一說明其資產及負債之到期分析。

### (四) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。本銀行成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當年度費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，股票、基金受益憑證及票券投資採用交易日會計處理；政府公債採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市上櫃公司股票係資產負債表日之收盤價；國內開放型基金受益憑證係基金之期末淨資產價值，國外基金係國外證券經紀商所提供之價格；國內債券係櫃買中心或大華證券之債券報價系統之期末參考價；國外票債券係彭博社報價系統之期末參考價；受益證券係櫃買中心期末參考價；短期票券係以到期兌償金額按利率折現計算其資產負債表日之價值；無活絡市場之金融商品以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品以及為消除或減少重大會計不一致，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時列為指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。另依據本銀行風險管理政策共同管理之一組金融資產與負債亦指定以公平價值衡量。本銀行為消除會計不一致，將金融資產與負債指定為公平價值變動列入損益之金融資產或負債包括：

1. 本銀行對已發行之固定利率金融債券以承作交換浮動利率方式因應其固定利率公平價值變動風險。是項交易未採用避險會計，惟尚未指定該金融債券(被避險項目)之公平價值變動認列為當年度損益，而利率交換(避險工具)於同一會計期間認列公平價值變動損益，將造成會計認列不一致。因是將金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。
2. 本銀行為規避原始放款利率之公平價值變動風險所承作之利率交換交易並未指定採用避險會計，惟尚未指定將該等放款因利率變動產生之公平價值變動認列為當年度損益，將造成會計認列不一致。因是將原始放款利率之公平價值變動指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

### (五) 備供出售金融資產

備供出售金融資產主要包括上市(櫃)股票投資、國內外債券、可轉讓定期存單及受益證券投資，於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。另債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法(差異不大時，以直線法)攤銷之利息，認列為當年度損益。於資產負債表日以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。除政府公債採用交割日會計處理外依慣例交易購買或出售金融資產採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

現金股利於除息日認列收入(列入備供出售金融資產之已實現利益科目)，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅於除權日註記股數增加，並按增加之股數重新計算每股成本。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，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備

供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

#### (六) 避險會計

指定且為有效避險工具之衍生性金融商品係以公平價值評價，且其價值變動依所規避之風險列為股東權益調整項目。

本銀行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率及信用風險暴險等之資產負債管理活動。本銀行從事現金流量避險適用避險會計。在開始從事避險交易時，本銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，本銀行從事之現金流量避險主要係降低因利率波動所產生付息負債之現金流量變動之風險。其會計處理方式係將避險工具之損益屬於有效避險部位認列為股東權益調整項目。

#### (七) 以成本衡量之金融資產

係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票，以原始認列之成本衡量。股利收入之會計政策與備供出售金融資產相似，若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不得迴轉。

#### (八) 催收款項

根據「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」（以下簡稱「逾催辦法」）之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡轉列部分）則列於其他金融資產。

#### (九) 備抵呆帳及保證責任準備

本分行係就買匯、貼現、放款、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，評估可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本銀行對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整；
4. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生困難之債務人讓步。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合之客觀減損證據包含本銀行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。

參照「逾催辦法」之規定，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

「逾催辦法」規定，授信資產分類為正常授信債權、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等五類，除正常授信債權係以排除對於我國政府機關之債權後餘額之百分之零點五計算外，其餘分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備（列入其他負債）之最低提列標準。

本銀行對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

#### (十) 附條件交易之票券及債券

附買回票券及債券投資係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### (十一) 資產減損

本銀行於資產負債表日就固定資產、無形資產、其他非營業資產、其他遞延資產、承受擔保品及採權益法之長期股權投資等資產評估是否存有減損跡象。若有減損跡象存在，應計算資產之可回收金額，尚可回收金額低於資產帳面價值致有重大減損時，就其減損部分認列損失；另無形資產屬非確定耐用年限者（通路價值）無論是否有減損跡象應每年定期進行減損測試。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益（商譽除外），惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面價值。此外，於資產負債表日評估是否有事件及情況繼續證明該資產之耐用年限仍屬非不確定。若耐用年限由非確定改為有限時，視為會計估計變動。

進行減損測試時，商譽係分攤到本公司預計能享受合併綜效之各相關現金產生單位。商譽所屬現金產生單位除有跡象顯示可能減損外，每年應藉由各單位帳面價值（包含商譽）與其可回收金額之比較，進行各單位之減損測試。各單位之可回收金額若低於其帳面價值，減損損失先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面價值。次就其餘減損損失再依現金產生單位中各資產帳面價值等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

#### (十二) 採權益法之長期股權投資

持有被投資公司有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。被投資公司發生淨利（淨損）時，認列投資利益（損失）；發放現金股利時則作為投資成本減項；取得股票股利時僅註記增加股數。

取得股權時先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。

被投資公司發行新股時，若未按持股比例認購，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及長期股權投資；前項調整如應借記資本公積，而長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

本銀行對採權益法評價之長期股權投資，因認列其虧損致該長期股權投資及墊款帳面餘額為負數時，除本銀行意圖繼續支持，或該被投資公司之虧損係屬短期性質，有充分證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運外，其投資損失之認列以使對該公司投資及墊款之帳面餘額降至零為限。

## (十三) 固定資產

固定資產以成本或成本減累計折舊計價。重大之增添及改良作為資本支出；經常性之修理及維護支出則列為當年度費用。

折舊係依直線法按下列耐用年數提列：房屋及建築，二至六十年；機械及電腦設備，一至十五年；交通及運輸設備，二至六年；什項設備，一至二十年。耐用年限屆滿仍繼續使用之資產，就其殘值按估計可再使用年數繼續提列折舊。

固定資產報廢及出售時，其相關成本、累計折舊及累計減損均自帳上減除，處分固定資產利益或損失，列為當年度財產交易損益帳列其他非利息淨損益科目。

## (十四) 無形資產

本銀行持有無形資產之內容及其會計政策分述如下：

1. 外購之電腦軟體依取得成本衡量，按三到八年，以直線法分期攤銷。
2. 因概括承受而取得之營業權係依概括讓與承受基準日（收購日）之公平價值為入帳基礎，其中屬於核心存款價值之營業權經判斷為有限耐用年限之無形資產，以直線法按其經濟耐用年限二十六年攤銷；另屬於通路價值之營業權經評估屬非確定耐用年限。

## (十五) 其他遞延資產

遞延資產主要係水電及空調工程，按五年攤銷。

## (十六) 其他資產

因授信承受之擔保品（列入其他資產—其他）按承受價格入帳，並按成本與淨變現價值孰低評價，其跌價損失列為資產減損損失項下；出售損益列為其他非利息淨損益。

## (十七) 應付金融債券

本銀行之次順位金融債券、主順位金融債券及可轉換金融債券係按面額發行，每月依攤銷後成本及有效利率計利息費用；其中無到期日非累積次順位金融債券自發行日至屆滿十年起，可由本銀行以面額加計應付利息贖回。

可轉換金融債券係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額後，分攤至權益組成要素（資本公積—認股權）。非屬嵌入式衍生性金融商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，屬嵌入式非權益衍生性商品之負債組成要素則以公平價值衡量，惟轉換價格因市價重設時，該重設導致公平價值減少數應轉列股東權益。發行可轉換金融債券之發行成本按原始認列金額比例分攤至其負債及權益組成要素，屬於權益要素則以扣除相關所得稅利益後之淨額自權益項目減除。金融債券轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

## (十八) 退休金

屬確定給付退休辦法之退休金按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務期間，將應提撥之退休基金數額認列為當年度費用。

## (十九) 所得稅

所得稅係作同期間及跨期間之分攤，亦即（一）將部分所得稅分攤至會計原則變動之累積影響數及（二）可減除暫時性差異、虧損扣抵及未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅資產或負債。

以前年度應付所得稅之調整，列入當年度所得稅。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

## (二十) 員工認股權

本銀行發行員工認股權係按預期既得認股權之最佳估計數量及給與日公平價值計算之認股權價值，於既得期間以直線法認列為當期費用，並同時調整資本公積—員工認股權。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計數。

## (二十一) 特別股負債

本銀行發行之可轉換特別股為永續非累積特別股，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額後，分攤至權益組成要素（資本公積—認股權）。當本銀行有可分配盈餘時，須按年息率（附註二四）依面額認列應付特別股負債利息。特別股轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

發行可轉換特別股之交易成本，按原始認列金額比例分攤至其負債及權益組成要素，屬於權益組成要素部分則以扣除相關所得稅利益後之淨額自權益項目減除。

## (二十二) 其他金融負債—利率組合式商品

本銀行與投資人簽訂之利率組合商品，無活絡市場公開報價，因未同時符合下列條件，是以未與主契約分別認列之：

1. 經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯。
2. 與相同條件之個別商品符合衍生性商品之定義。
3. 混合商品非屬以公平價值衡量且公平價值變動列入為損益者。

## (二十三) 庫藏股票

本銀行買回已發行股票作為庫藏股票時，將所支付之成本借記庫藏股票，列為股東權益之減項。

因適用財務會計準則公報第七號，對持有表決權股份未達百分之五十而具有實質控制能力之被投資公司視同子公司，是以將其持有本銀行股票視為庫藏股票處理。

子公司持有本銀行股票依庫藏股票處理，且採用成本法，並列為股東權益之減項。轉讓庫藏股票時，轉讓價格與帳面價值之差額列記資本公積—庫藏股票交易科目，倘有不足沖抵時，則沖減保留盈餘。

## (二十四) 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依規定自開始記帳日起列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係依業務性質於收現或相關勞務已提供完成時認列。

受讓管理應收帳款產生之手續費收入係按應計基礎列記。另受讓管理應收帳款均為一年期以內之應收款，其公平價值與到期值差異不大且交易量頻繁，是以不按設算利率方式計算公平價值。

## (二十五) 或有損失

倘於資產負債表日資產很有可能已經受損或負債已經發生，且其損失金額得合理估計之或有損失，應認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生者，則於財務報表附註揭露。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 金融商品之會計處理

本銀行自一〇〇年一月一日起，採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」第三次新修訂條文。主要包括(一)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(三)債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動，使一〇〇年度淨利及稅後基本每股盈餘並無重大影響。

#### 營運部門資訊之揭露

本銀行自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以本銀行主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本銀行營運部門資訊之報導方式產生改變。

### 四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 1,928,616	\$ 2,207,813
存放銀行同業	1,213,287	3,203,393
待交換票據	1,102,844	0
運送中現金	933	1,439,854
	<u>\$ 4,245,680</u>	<u>\$ 6,851,060</u>

### 五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存款準備金		
甲 戶	\$ 3,983,436	\$ 5,654,258
乙 戶	8,129,598	8,503,486
外幣存款戶	31,947	45,435
	12,144,981	14,203,179
拆放銀行同業	3,339,945	2,423,200
金資中心戶－跨行清算基金款	834,851	271,826
	<u>\$ 16,319,777</u>	<u>\$ 16,898,205</u>

上列存款準備金係依中央銀行法就每月應存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行或中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

### 六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
交易目的之金融資產		
票券投資	\$ 12,354,821	\$ 10,016,233
債 券	5,826,119	5,713,945
利率交換合約	875,235	1,237,141
買入選擇權合約	672,001	466,177
外匯換匯合約	490,687	305,086
遠期外匯交易合約	134,630	84,081
換匯換利合約	75,866	37,044
資產交換合約	38,264	83,363
信用違約交換合約	6,743	33,771
遠期利率協定	-	39
	<u>\$ 20,474,366</u>	<u>\$ 17,976,880</u>

#### 交易目的之金融負債

資產交換合約	\$ 863,854	\$ 708,788
利率交換合約	715,998	1,081,000
賣出選擇權合約	651,024	465,853
外匯換匯合約	294,045	117,159
遠期外匯合約	203,385	272,990
換匯換利合約	98,723	50,926
可轉換金融債券價格調整權(附註二十)	25,500	21,000
信用違約交換合約	8,856	34,050
	2,861,385	2,751,766
指定以公平價值變動列入損益之金融負債二次順位金融債券	4,904,054	4,931,800
公平價值變動列入損益之金融負債合計	<u>\$ 7,765,439</u>	<u>\$ 7,683,566</u>

一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債產生之損益列示如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融資產淨損失	(\$ 3,025,183)	(\$ 743,162)
公平價值變動列入損益之金融負債淨利益(損失)	2,659,629	( 13,930)
淨損失	<u>(\$ 365,554)</u>	<u>(\$ 757,092)</u>
已實現淨損失(含股息紅利收入)	(\$ 677,561)	(\$ 899,493)
評價利益	312,007	142,401
淨損失	<u>(\$ 365,554)</u>	<u>(\$ 757,092)</u>

本銀行發行之次順位金融債券原始認列時指定以公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

- (一) 九十九年二月發行5億元，將於一〇六年二月到期，每年按固定利率3.50%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
- (二) 九十九年三月發行21.2億元，將於一〇六年三月到期，每年按固定利率3.75%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
- (三) 一〇〇年三月發行20億元，將於一〇七年三月到期，每年按固定利率3%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。

上述金融債券之帳列金額為未來應付本金及利息之折現值，截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，到期還本金額與其面額之差額為284,054千元及311,800千元。

本銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	合約金額	
	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 184,494,822	\$ 179,745,768
外匯換匯合約	91,415,571	90,657,161
買入選擇權合約	28,208,698	13,566,171
賣出選擇權合約	27,431,739	13,853,015
遠期外匯合約	18,944,462	17,328,064
換匯換利合約	8,779,015	752,157
資產交換合約	4,062,977	4,514,660
買入信用違約交換合約	755,118	1,587,540
賣出信用違約交換合約	755,118	1,393,340
商品連結式交換合約	105,621	-
股價連結式交換合約	87,710	258,908
遠期利率協定合約	-	100,000

# 陸 財務概況

本銀行一〇一及一〇〇年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行之部位、降低外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險。本銀行之財務避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。

本銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日因從事衍生性金融商品交易所繳存交易對手之履約保證金分別為107,459千元及60,580千元（列入存出保證金項下）。

## 七、備供出售金融資產—淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$ 72,896,051	\$ 87,706,421
債券投資—國內公司債券	11,341,221	8,264,968
債券投資—政府公債	7,097,105	7,848,373
債券投資—外國公司債券	4,475,109	4,846,302
債券投資—國內金融債券	2,520,979	2,112,782
國內上市（櫃）股票	796,795	715,161
受益證券	142,990	-
	<u>\$ 99,270,250</u>	<u>\$ 111,494,007</u>

本銀行持有某債券之部分收益係一連結美國長期州政府免稅債券（Municipal Bond）之基金（TOB Capital Offshore Fund）績效，因該基金已進入解體清算，本銀行於一〇一年底經評估未來投資本金之收回性後並認列 51,567 千元之減損損失。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採用即時總額清算機制，本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別計有10億元及50億元之央行可轉讓定期存單已提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

上述部分債券已作為相關用途如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
提存衍生性金融商品履約保證金	\$ 290,430	\$ 393,770
提存櫃買中心結算準備金	70,000	70,000
提存法院作為保證金	64,900	184,900
存出信託資金準備	60,000	60,000
提存央行保證金	50,000	50,000
提存台銀營業保證金	10,000	10,000
提存財金資訊公司交易準備金	3,700	3,700
	<u>\$ 549,030</u>	<u>\$ 772,370</u>

上列提存衍生性金融商品履約保證金係為承作衍生性商品提存予交易對手之履約保證金；提存櫃買中心結算準備金則為參加櫃買中心債券等殖成交系統所預繳債券給付結算準備金；提存法院之保證金為本銀行向法院聲請對於債務人財產為假扣押所提存之擔保金；存出信託資金準備係信託部保管業務，依信託業法人所提存之信託業指撥營運資金及賠償準備金；提存央行保證金係辦理自行買賣票債券業務，依票券金融管理法所提存之保證金；提存台銀營業保證金為承作證券自營業務，依證券商管理規則所提存之營業保證金；提存財金資訊公司交易準備金為依國際卡交易帳款付款準備金設置處理要點所提存之交易準備金。

## 八、應收款項—淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收帳款		
受讓管理應收帳款	\$ 7,905,595	\$ 5,833,363
應收信用卡款項	6,580,211	6,715,914
應收帳款—關係人（附註三二）	56,102	38,917
其他	38,770	42,134
	<u>14,580,678</u>	<u>12,630,328</u>

應收利息	626,234	700,808
應收承兌票款	501,049	1,037,232
應收收益	65,364	21,296
其他	294,222	694,927
	<u>16,067,547</u>	<u>15,084,591</u>
減：備抵呆帳（附註二）	280,582	298,653
	<u>15,786,965</u>	<u>14,785,938</u>
應收退稅款	65,352	232,953
	<u>\$ 15,852,317</u>	<u>\$ 15,018,891</u>

一〇一及一〇〇年度備抵呆帳之變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 298,653	\$ 429,599
本年度迴轉	( 31,705)	-
本年度沖銷	( 165,474)	( 299,603)
收回已沖銷	191,566	167,604
匯率影響數	( 12,458)	1,053
年底餘額	<u>\$ 280,582</u>	<u>\$ 298,653</u>

上述受讓管理應收帳款業務，係客戶以出售產品、提供勞務或其他債權關係所產生之應收帳款，由本銀行承購並承擔帳款之信用風險。本銀行受讓應收帳款須提供帳務管理、收款及資金融通等服務，以收取手續費收入及利息收入。

應收款項（含非放款轉列之催收款項）備抵呆帳評估表：

項目	一〇一年十二月三十一日	
	應收款項金額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 91,245	\$ 16,744
	組合評估減損 428,862	137,906
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 15,006,202	125,932

項目	一〇〇年十二月三十一日	
	應收款項金額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 9,861	\$ -
	組合評估減損 495,986	150,043
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 13,657,650	148,610

## 九、貼現及放款—淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
透支	\$ 203	\$ 281
擔保透支	36,148	40,998
押匯及貼現	512,737	1,363,489
短期放款	41,269,259	48,844,592
短期擔保放款	19,495,646	17,146,993
中期放款	51,435,889	43,568,485
中期擔保放款	33,495,037	32,487,775
長期放款	4,639,320	5,475,916
長期擔保放款	129,304,395	132,837,276
應收帳款融資	822,677	790,052
催收款項（附註二）	566,282	1,291,529
	<u>281,577,593</u>	<u>283,847,386</u>
減：備抵呆帳（附註二）	3,742,114	3,470,683
	<u>\$ 277,835,479</u>	<u>\$ 280,376,703</u>

一〇一及一〇〇年底已停止計息之放款及其他授信款項（含應收帳款及非放款轉列之催收款項）餘額分別為 566,282 元及 1,291,529 千元，其一〇一及一〇〇年度未計利息收入分別為 23,329 千元及 29,455 千元。

本銀行於一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

一〇一及一〇〇年度備抵呆帳之變動如下：

	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
<b>一〇一年度</b>			
年初餘額	\$ 1,746,702	\$ 1,723,981	\$ 3,470,683
本年度提列	671,213	217,921	889,134
本年度沖銷	( 1,680,595)	-	( 1,680,595)
收回已沖銷放款	1,057,934	-	1,057,934
匯率影響數	4,958	-	4,958
年底餘額	<u>\$ 1,800,212</u>	<u>\$ 1,941,902</u>	<u>\$ 3,742,114</u>
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
<b>一〇〇年度</b>			
年初餘額	\$ 2,543,936	\$ 1,344,106	\$ 3,888,042
本年度提列 (迴轉)	( 449,641)	379,875	( 69,766)
本年度沖銷	( 2,145,925)	-	( 2,145,925)
收回已沖銷放款	1,797,792	-	1,797,792
匯率影響數	540	-	540
年底餘額	<u>\$ 1,746,702</u>	<u>\$ 1,723,981</u>	<u>\$ 3,470,683</u>

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日放款備抵呆帳評估表：

項目	一〇一年十二月三十一日	
	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 5,182,678	\$ 1,250,826
	組合評估減損 1,678,100	549,385
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 274,716,815	1,941,903

項目	一〇〇年十二月三十一日	
	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 3,353,651	\$ 1,129,444
	組合評估減損 1,715,462	617,258
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 278,778,273	1,723,981

一〇一年及一〇〇年度提列 (迴轉) 呆帳費用明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
貼現及放款備抵呆帳 (迴轉) 提列數	\$ 889,134	(\$ 69,766)
應收款項備抵呆帳提列數	( 31,705)	-
保證責任準備提列數	218,352	-
	<u>\$ 1,075,781</u>	<u>(\$ 69,766)</u>

## 十、採權益法之長期股權投資及長期股權投資貸項

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金額	持股%	金額	持股%
大眾綜合證券公司 (大眾證券)	\$ 1,564,775	34.9	\$ 1,566,674	34.9
大眾國際租賃公司 (大眾租賃)	63,760	99.8	63,724	99.8
眾銀人身保險代理人公司 (眾銀人身保代)	74,927	100.0	65,064	100.0
眾銀財產保險代理人公司 (眾銀財產保代)	2,122	100.0	2,515	100.0
眾銀財務 (香港) 有限公司	69,999	-	-	-
	1,775,583		1,697,977	
減：子公司持有本銀行股票視為庫藏股票	66,427		76,071	
	<u>\$ 1,709,156</u>		<u>\$ 1,621,906</u>	
長期投資貸項 - 眾銀財務 (附註二一)	\$ -	-	\$ 278,810	100.0

上列對大眾證券之長期股權投資依一〇一年及一〇〇年十二月底其股票收盤價計算之市價分別為 1,052,489 千元及 923,398 千元。

本銀行採權益法評價之長期投資包括：

(一) 大眾證券，本銀行於八十六年八月起已累積投資 1,042,011 千元，並於九十六年度處分部分大眾證券股票。截至一〇一年十二月底止大眾證券發行之可轉換公司債已有 9,940 張轉換為普通股計 65,734 千股，九十七年第四季至九十八年上半年度間購回供轉讓予員工使用之庫藏股計 6,795 千股及一〇〇年度為維護公司信用及股東權益而買回並於一〇一年九月註銷之庫藏股計 6,635 千股，以上變動使大眾銀行對大眾證券之原始投資金額及持股比例下降至 997,916 千元及 34.9%。

大眾證券於九十七年十二月投資大眾期貨股份有限公司 (大眾期貨) 120,000 千元，持股 30%，一〇〇年十二月及一〇一年一月間大眾證券向其他股東增加收購 20,487 千股，投資成本計 244,882 千元，截至一〇一年十二月底止，大眾證券對大眾期貨之原始投資及持股數已分別累積至 364,882 千元及 33,163 千股，持股約 78.49%。大眾期貨所營業務為承作期貨業務，並於九十八年二月十二日經金管會核准後正式營業。

(二) 大眾租賃，自八十六年四月起已累積投資 865,545 千元，持股比例為 99.8%。

(三) 眾銀財務，於九十五年四月投資 123,480 千元 (港幣 30,000 千元)，主要從事財務顧問等業務。九十七年度因計提資產損失致有大幅虧損，一〇〇年十二月三十一日止，本銀行對其投資金額已為貸項餘額 (列入其他金融負債)。又本銀行董事會業於一〇一年六月決議對眾銀財務增加投資，並於一〇一年七月經金管會核准後完成增資 359,766 千元 (港幣 93,000 千元)，截至一〇一年十二月底止，本銀行已累積投資 483,246 千元 (港幣 123,000 千元)。

(四) 眾銀人身保代及眾銀財產保代，係分別於九十年二月及九十五年二月合計投資 3,000 千元。

一〇一及一〇〇年度按被投資公司同期經會計師查核之財務報表認列投資利益 (損失) 內容如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
大眾證券	(\$ 3,688)	(\$ 47,124)
大眾租賃	36	( 6,923)
眾銀人身保代	60,443	56,199
眾銀財產保代	( 393)	57
眾銀財務	( 10,683)	( 20,212)
	<u>\$ 45,715</u>	<u>(\$ 18,003)</u>

上述被投資公司大眾證券依其章程規定，年底結算後如有稅後盈餘，於彌補以往年度虧損後提列 10% 之法定盈餘公積及 20% 之特別盈餘公積後再行股利分派。

## 十一、以成本衡量之金融資產 - 淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
財金資訊公司	\$ 45,500	\$ 45,500
台灣農畜產工業公司	18,440	18,440
台灣期貨交易所公司	10,250	10,250
陽光資產管理公司	1,902	1,902
聯寶創業投資公司	919	1,871
台北外匯經紀公司	800	800
華敬創業投資公司	140	140
First Engineering Ltd.	-	206
	<u>\$ 77,951</u>	<u>\$ 79,109</u>

本銀行已陸續於九十四年至九十五年期間將亞太電信公司股票帳面價值 200,001 千元，全數提列減損損失；嗣於一〇一年三月全數處分並認列處分利益 133,370 千元 (列入其他非利息淨利益項下)。

承揚創業投資公司因辦理清算，本銀行於一〇〇年度取回股款 16,100 千元，並認列處分利益 7,987 千元；另同期間處分 Visa Card 所有持股並取得價款 47,233 千元，認列處分利益 47,311 千元 (列入其他非利息淨利益項下)。

# 陸 財務概況

一〇〇年七月聯實創業投資公司辦理減資退還股款，本銀行依減資比例計算並認列應收退回股款 2,475 千元。又本銀行評估聯實創業投資公司及 First Engineering Ltd. 之財務狀況後於一〇一一年度分別認列減損損失 952 千元及 206 千元。

本銀行持有上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

## 十二、固定資產

(一) 累計折舊之內容

	一〇一一年		一〇〇年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
房屋及建築	\$	367,595	\$	349,961
機械及電腦設備		500,338		579,536
交通及運輸設備		3,944		4,870
什項設備		204,065		217,881
	\$	1,075,942	\$	1,152,248

(二) 本銀行於一〇〇年度採公開競價方式出售多筆自有行舍，並參酌不動產估價報告訂定標售價格，交易總價計為 577,000 千元，並認列處分利益 179,995 千元（列入財產交易淨利益項下）。

## 十三、無形資產

	營業權		電腦軟體	合計
	通路價值	核心存款價值		
一〇一一年度				
年初餘額	\$ 1,820,186	\$ 404,659	\$ 312,672	\$ 2,537,517
本年度增加—				
購買取得	-	-	24,687	24,687
重分類	-	-	19,152	19,152
本年度攤銷	( 17,098)	( 17,098)	( 105,084)	( 122,182)
年底餘額	\$ 1,820,186	\$ 387,561	\$ 251,427	\$ 2,459,174
一〇〇年度				
年初餘額	\$ 1,820,186	\$ 421,757	\$ 264,039	\$ 2,505,982
本年度增加—				
購買取得	-	-	21,809	21,809
重分類	-	-	105,345	105,345
本年度攤銷	( 17,098)	( 17,098)	( 78,521)	( 95,619)
年底餘額	\$ 1,820,186	\$ 404,659	\$ 312,672	\$ 2,537,517

上述營業權係來自九十八年九月一日本銀行概括承受高雄二信之交易，本銀行依外部獨立專家出具之收購價格分攤價值評估報告入帳。另一〇一一年及一〇〇年度攤銷均列入營業費用項下。

該營業權包括因概括承受高雄二信而取得之通路價值及核心存款價值，本銀行評估通路價值係屬無年限規範之特許營業權，且預期對本銀行之淨現金流入將持續產生貢獻，是以將其視為非確定耐用年限，不予以攤銷。

上述營業權—核心存款價值及電腦軟體，其剩餘攤銷年限如下：

	一〇一一年		一〇〇年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
	攤銷年限	剩餘攤銷期間	攤銷年限	剩餘攤銷期間
營業權—核心存款價值	26年	23年	26年	24年
電腦軟體	約3~8年	約1~5年	約3~8年	約1~7年

## 十四、其他非營業資產—淨額

	金額		
	土地	房屋及建築	合計
一〇一一年度			
成本			
年初餘額	\$ 149,369	\$ 39,317	\$ 188,686
本期增加	-	-	-
年底餘額	149,369	39,317	188,686
累計折舊			
年初餘額	- ( 2,509)	( 2,509)	( 2,509)
折舊費用	( 1,116)	( 1,116)	( 1,116)
年底餘額	( 3,625)	( 3,625)	( 3,625)
累計減損			
年初餘額	( 1,357)	( 1,357)	( 1,357)
提列減損	-	-	-
年底餘額	( 1,357)	( 1,357)	( 1,357)
年底淨額	\$ 148,012	\$ 35,692	\$ 183,704
一〇〇年度			
成本			
年初餘額	\$ 159,572	\$ 39,317	\$ 198,889
本年度處分	( 10,203)	-	( 10,203)
年底餘額	149,369	39,317	188,686
累計折舊			
年初餘額	- ( 1,394)	( 1,394)	( 1,394)
折舊費用	( 1,115)	( 1,115)	( 1,115)
年底餘額	( 2,509)	( 2,509)	( 2,509)
累計減損			
年初餘額	( 6,061)	( 6,061)	( 6,061)
本年度沖銷	4,704	-	4,704
年底餘額	( 1,357)	( 1,357)	( 1,357)
年底淨額	\$ 148,012	\$ 36,808	\$ 184,820

大眾銀行於一〇〇年九月處分部分土地，出售價款為 7,001 千元，並認列出售利益 1,502 千元（列入財產交易淨利益項下）。

## 十五、其他資產－其他

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
承受擔保品－淨額（附註二）	\$ 23,371	\$ 56,052
暫付及待結轉款項	-	32,609
其 他	1,141	1,140
	<u>\$ 24,512</u>	<u>\$ 89,801</u>

本銀行於一〇一年度針對有價證券承受擔保品提列減損損失 10,240 千元。截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，上述承受擔保品淨額係分別減除累計減損 15,230 千元及 4,990 千元後之淨額。

## 十六、央行及銀行同業存款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
中華郵政轉存款	\$ 15,781,735	\$ 19,971,749
同業拆放	5,988,461	12,612,350
銀行同業存款	10,000	10,000
	<u>\$ 21,780,196</u>	<u>\$ 32,594,099</u>

## 十七、附買回票券及債券負債

本銀行於一〇一年及一〇〇年底以附買回為條件賣出之票債券分別計 17,245,597 千元及 16,638,635 千元，經約定應分別於一〇二年二月二十日及一〇一年二月二十九日前以 17,252,357 千元及 16,646,961 千元陸續買回。

## 十八、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付承購帳款	\$ 1,840,697	\$ 3,000,929
應付待交換票據	1,102,844	1,439,854
應付代收款	1,065,765	68,624
應付利息	815,873	907,743
應付費用	687,783	639,583
承兌匯票	501,049	1,037,232
應付稅款	89,223	53,656
應付金融商品交割款	37,855	6,961
其 他	319,161	314,629
	<u>\$ 6,460,250</u>	<u>\$ 7,469,211</u>

## 十九、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
定期存款	\$ 158,878,328	\$ 154,049,852
儲蓄存款	129,259,389	133,851,880
活期存款	47,533,123	44,155,594
可轉讓定期存單	6,206,800	18,089,300
支票存款	2,190,114	2,212,828
匯 款	351,351	310,290
	<u>\$ 344,419,105</u>	<u>\$ 352,669,744</u>

## 二十、應付金融債券及避險之衍生性金融負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
(一) 金融債券		
九十五年第二期次順位	\$ 2,110,000	\$ 2,110,000
九十五年第三期次順位	1,500,000	1,500,000
九十五年第四期次順位	-	1,000,000
九十八年第一期次順位	1,380,000	1,380,000
一〇一年第一期次順位	1,000,000	-
一〇一年第二期次順位	1,000,000	-
一〇一年第三期次順位	1,500,000	-
次順位金融債券小計	8,490,000	5,990,000
(二) 可轉換金融債券－九十六年發行	6,922,328	6,657,596
應付債券合計	<u>\$ 15,412,328</u>	<u>\$ 12,647,596</u>

### (一) 次順位金融債券

1. 九十五年十一月發行 21.1 億元，無到期日，每年按固定利率 5.5% 計息，利息自發行日起每年計付一次，屆滿第十年之日，若本銀行未贖回本債券，則票面利率調高為 6.5%。惟本銀行如上年度無盈餘且未發放普通股股息時，不得支付本債券當年度利息，且相關利息之請求權應同時消滅，不得累積或遞延支付。本債券自屆滿十年起之每年十一月二十七日，若本銀行資本適足率符合法定最低比率，並經主管機關同意，本銀行得以不少於二十五日但不超過六十日之不可撤銷之通知告知債券持有人按本債券之面額，加計應付而未付之利息，將本債券全數贖回。

2. 九十五年十二月發行 15 億元，將於一〇五年十二月到期，每年按固定利率 2.75% 計息，利息自發行日起每年計付一次，屆滿五年六個月之次日（含）起，若本銀行未贖回本債券，則票面利率調高為 2.95%，到期一次還本。

3. 九十五年十二月發行 10 億元，已於一〇一年六月到期，分為 A、B 券，A 券每年按固定利率 2.75% 計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本；B 券每年按浮動利率（臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.4% 單利機動計息。自發行日起每三個月為一計息期間，各期利息定價日為自發行日起屆滿三個月當日之前二個營業日）計息，每年付息一次，到期一次還本。

4. 九十九年一月發行 13.8 億元，將於一〇六年一月到期，分為 A、B 券，A 券 2.4 億元每年按固定利率 3.25% 計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本；B 券 11.4 億元每季按浮動利率（九十天期次級市場商業本票利率加碼 1.75% 計息，自發行日起每三個月重設一次，現行利率為 2.64%）計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。

5. 一〇一年三月發行 10 億元，將於一〇八年三月到期，每年按固定利率 2.15% 計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。

6. 一〇一年六月發行 10 億元，將於一〇八年六月到期，每年按固定利率 2.05% 計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。

7. 一〇一年十二月發行 15 億元，將於一〇八年十二月到期，每年按固定利率 1.90% 計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。

前述九十九年一月發行之次順位債 B 券屬於浮動利率之付息負債，本銀行以承作利率交換合約之金融工具從事現金流量避險活動，指定被避險債券金額為 2 億元。一〇一年及一〇〇年十二月三十一日該等利率交換合約分別帳列避險之衍生性金融負債為 8,049 千元及 9,765 千元（列入其他金融負債）。

## (二) 可轉換金融債券 75 億元

本銀行於九十六年十二月私募發行可轉換金融債券，發行面額為 7,500,000 千元（分攤發行成本 64,652 千元），九十八年十二月二十日經市價重設後之轉換價格為新臺幣 13.6 元，並同時減少可轉換金融債券重設權及增加資本公積－認股權 268,500 千元。又本銀行分別於九十九年八月三十一日辦理減資及於一〇一年八月十二日辦理盈餘轉增資，致前述重設後之該金融債券之轉換價格調整為新臺幣 16.50 元，其主要發行條件參閱附註二四說明。列示本項金融商品之內容如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<b>1. 負債組成要素</b>		
(1) 應付金融債券	\$ 7,500,000	\$ 7,500,000
減：應付金融債券折價（有效利率 7.2741%）	577,672	842,404
	6,922,328	6,657,596
(2) 可轉換金融債券價格調整權	25,500	21,000
合計	\$ 6,947,828	\$ 6,678,596
<b>2. 權益組成要素</b>		
資本公積－認股權	\$ 1,185,750	\$ 1,185,750
減：發行成本	7,907	7,907
	\$ 1,177,843	\$ 1,177,843

上述可轉換金融債券價格調整權係列入公平價值變動列入損益之金融負債科目（附註六）。

## 二一、其他金融負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
結構型商品所收本金	\$ 1,981,336	\$ 1,746,662
避險之衍生性金融負債（附註二十）	8,049	9,765
長期投資貸項（附註十）	-	278,810
	\$ 1,989,385	\$ 2,035,237

## 二二、其他負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
保證責任準備（附註二及九）	\$ 218,182	\$ -
預收款項	155,203	125,718
未決賠償款準備	49,561	82,271
存入保證金	43,531	42,286
其他	20,386	-
	\$ 486,863	\$ 250,275

上述未決賠償款準備係本銀行代銷國際機構發行連動債及金融消費所產生之爭議案件，經以個案實際和解狀況或銀行公會連動債評議結果所提列之賠款準備，一〇一及一〇〇年度分別提列損失 29,479 千元及 69,700 千元，截至一〇一年十二月三十一日止，本銀行累積計提 794,627 千元已實際賠付 745,066 千元。其剩餘案件尚在協商處理中。

## 二三、員工退休辦法

適用「勞工退休金條例」之退休金制度係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。本銀行一〇一及一〇〇年度依確定提撥退休金辦法認列之退休金成本分別為 109,522 千元及 115,043 千元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資（基數）計算。本銀行按舊年資之員工每月薪資總額之 2% 提撥員工退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日基金餘額分別為 254,185 千元及 244,831 千元；另本銀行尚按月依委任經理人薪資總額之 6% 提撥退休基金，並以職工退休基金管理委員會名義專戶儲存，截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，基金餘額分別為 262,377 千元及 251,466 千元。

屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

### (一) 淨退休金成本組成項目

	一〇一年度	一〇〇年度
服務成本	\$ 13,215	\$ 13,429
利息成本	11,499	10,724
退休基金資產之預期報酬	( 10,243)	( 10,167)
過渡性淨給付義務攤銷數	2,115	2,115
前期服務成本攤銷數	( 2,323)	( 2,323)
退休金損失未攤銷數	7,071	4,299
	\$ 21,334	\$ 18,077

### (二) 退休基金提撥狀況與預付退休金之調節

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 64,622	\$ 42,776
非既得給付義務	379,025	347,096
累積給付義務	443,647	389,872
未來薪資增加之影響數	194,501	185,071
預計給付義務	638,148	574,943
退休基金資產公平價值	( 518,986)	( 498,427)
提撥狀況	119,162	76,516
前期服務成本未攤銷餘額	23,229	25,552
未認列過渡性淨給付義務	( 16,930)	( 19,045)
退休金損失未攤銷餘額	( 213,656)	( 170,632)
預付退休金（列入預付費用）	(\$ 88,195)	(\$ 87,609)
既得給付	\$ 79,459	\$ 54,788

### (三) 精算假設

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
折現率	1.88%	2.00%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
退休基金資產預期投資報酬率	1.88%	2.00%

(四) 提撥至退休基金金額

(五) 由退休基金支付金額

## 二四、股東權益

### 普通股

本銀行一〇〇年十二月三十一日之實收資本額為 21,834,693 千元，計發行 2,183,469 千股。本銀行股東常會於一〇一年六月十九日決議以一〇〇年度盈餘 643,041 千元轉增資發行新股，共計發行新股 64,304 千股，是項盈餘增資案於一〇一年七月十七日經主管機關申報生效，並以一〇一年八月十二日作為基準日完成變更登記作業。經上述轉增資後，本銀行實收資本額為 22,477,734 千元，發行 2,247,773 千股，皆為普通股。

### 乙種特別股

此項特別股已於九十五年五月到期，本銀行已依發行條件將到期未轉換為普通股部分尚有 240,380 千股，按發行面額收回並註銷，共支付 2,403,805 千元。另到期前所積欠之應付股息 55,557 千元已經一〇一年六月十九日股東常會決議分配並於一〇一年七月支付。

### 丙種特別股及私募無擔保可轉換金融債券

本銀行於九十六年十二月底私募無擔保可轉換金融債券及可轉換特別股（丙種特別股）之主要條款如下：

主要條款	可轉換金融債券	丙種特別股
票（股）息	無擔保年息3%，每半年付息一次。	非累積、以每股發行價格依年息率3.25%計算股息，惟轉換為普通股年度不得參與分派轉換當年度丙種特別股股息，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
參與分配剩餘股利	-	於普通股配發之每股股利高於丙種特別股每股股息時，其超過部份，丙種特別股得與普通股按每股 1:1 之比例參加分配。
轉 換	<p>(一) 發行屆滿一年之日起至到期日前十日止除(二)所述期間外，債券持有人得行使轉換權，惟本銀行之董事會於債券持有人要求時得通過提前轉換。各投資人如於股利除息（權）公告日前三個營業日以前請求轉換，得參與當年度股東會決議發放前一年度之現金及股票股利；</p> <p>(二) 限制轉換期間：                      1. 無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日、現金增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起至權利分派基準日止；                      2. 減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止；                      3. 其他依法暫停過戶期間；</p> <p>(三) 價格調整：                      原始轉換價格每股新臺幣 17 元，惟自交付日後至轉換之當年度之前會計年度經會計師查核簽證之年度非合併財務報表，每一會計年度純益（按稅後純益扣除以前年度虧損所產生之遞延所得稅利益後之淨額）均未達目標純益 55 億元，但大於或等於 53 億元，則轉換價格調整為新臺幣 13.44 元；若小於 53 億元，則調整為新臺幣 11.55 元。</p>	交割日滿一年後，各投資人得依 1:1 比例將丙種特別股轉換成普通股。

轉 換	<p>有關目標純益之定義及調整從本債券轉換辦法第十一條第一項第一款之約定。債券發行後，符合反稀釋條款，或遇本銀行配發普通股現金股利、以低於每股時價之轉換或認股價格再發行具有普通股轉換權或認股權之各項有價證券時及非因庫藏股註銷之減資致普通股股份減少時，均應依轉換辦法規定調整轉換價格；</p> <p>(四) 價格重設：                      轉換時轉換價格應依發行日屆滿各週年之前連續 20 個營業日之市場收盤平均價格，向下調整（惟不得向上調整），惟發行日後屆滿第一週年之價格重設以可轉換金融債券之原始轉換價格（依相關反稀釋條款調整）的 90% 為限，其後屆滿各週年的價格重設以可轉換金融債券之原始轉換價格（依相關反稀釋條款調整）的 80% 為限，惟各投資人僅得依其判斷自本項價格重設或可轉換金融債券轉換價格調整擇一為之，不得同時進行兩項重設機制。</p>	
到期日及賣回權	一〇三年十二月二十日到期（7 年）；一〇一年十二月二十日起（即 5 年後）投資人得按面額行使賣回權。	永續特別股、無到期日。
贖回權	非經債券持有人同意，本銀行無主動收回權。	發行日滿十年後，本銀行得以認購價格贖回。
股息調整	-	發行日滿十年後仍未贖回，丙種特別股之股息將提高至法令許可之特別股息上限。
反稀釋條款	符合慣例的反稀釋條款。如本銀行已發行之普通股增加時，包含但不限於現金增資、盈餘轉增資、股票股利、資本公積轉增資、員工紅利轉增資、公司合併或受讓他公司股份發行新股、股票分割及現金增資參與發行海外存託憑證，均應依辦法調整轉換價格。	於中華民國法令許可範圍內，除另有約定外，適用於普通股之反稀釋條款亦適用於丙種特別股。如本銀行擬以現金增資發行普通股而該普通股之每股認購價格低於丙種特別股之每股認購價格時，則本銀行應事先經丙種特別股股東之決議通過後始得為之。
財產分配請求權	無擔保債權，債權順位優先於次順位債，但與其他無擔保債權順位相同。	丙種特別股剩餘財產分派請求權次於乙種特別股，優先於普通股，但以不超過發行金額為限。
表決權、選舉權、被選舉權及優先認購權	-	與普通股同。
減 資	如遇本銀行非因庫藏股註銷之減資致普通股減少時，應依辦法於減資基準日調整轉換價格。	辦理減資時，應調整丙種特別股股息之年率，以使各投資人取得與減資前相同金額之股息總額。

本銀行之可轉換金融債券原始轉換價格已依上述價格重設條款歷經九十七及九十八年度兩次價格重設，重設後轉換價格為每股新臺幣 13.6 元，嗣受到本銀行九十九年八月三十一日辦理減資及一〇一年八月十二日辦理盈餘轉增資之影響，一〇〇年及一〇一年九月底之轉換價格分別調整為新臺幣 17 元及 16.50 元。

依上述可轉換金融債券價格調整條款原始轉換價格為每股新臺幣 17 元、13.44 元及 11.55 元，嗣受到本銀行九十九年八月三十一日辦理減資之影響調整為新臺幣 21.25 元、16.80 元及 14.4375 元。又配合本銀行以一〇一年八月十二日為基準日辦理盈餘轉增資，依上述反稀釋條款自該日起轉換價格調整為每股新臺幣 20.63 元、16.31 元及 14.02 元。

另本銀行私募發行丙種特別股年息係以每股發行價格依年息率計算，年息率配合九十九年八月三十一日辦理減資之影響已由 3.25% 調整為 4.0625%。

上述丙種可轉換特別股 235,294 千股，每股面額新臺幣 10 元，並按每股新臺幣 17 元溢價發行，發行認購價格總計為 4,000,000 千元（分攤發行成本 34,481 千元），本銀行於九十九年度依普通股減資比例辦理丙種特別股減資後，已發行且流通在外之特別股股數由前述 235,294 千股減為 188,235 千股，每股面額仍為新臺幣 10 元。減資後本項金融商品之主要內容列示如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
(一) 負債組成要素		
特別股負債	\$ 1,649,600	\$ 1,649,600
減：發行成本	14,220	14,220
	<u>\$ 1,635,380</u>	<u>\$ 1,635,380</u>
(二) 權益組成要素		
資本公積－認股權	\$ 2,350,400	\$ 2,350,400
減：發行成本	20,261	20,261
減：九十九年八月減資銷除	470,588	470,588
	<u>\$ 1,859,551</u>	<u>\$ 1,859,551</u>

截至一〇一年十二月三十一日止，丙種可轉換特別股尚無轉換之情形。

本銀行一〇一及一〇〇年度業已分別依照章程及丙種特別股發行條款估列丙種特別股負債利息 130,000 千元。

## 資本公積

資本公積明細如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
庫藏股票交易	\$ 936	\$ 23,757
其他		
因長期投資而認列	\$ 47,253	\$ 47,253
員工認股權（附註二五）	71,152	59,058
認股權－可轉換金融債券（附註二十）	1,177,843	1,177,843
認股權－丙種特別股	1,859,551	1,859,551
	<u>3,155,799</u>	<u>3,143,705</u>
	<u>\$ 3,156,735</u>	<u>\$ 3,167,462</u>

資本公積中屬超過面額發行股票之溢額（主係庫藏股票交易）得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟依據金管會一〇一年六月六日金管銀法字第 10110002690 號函規定本銀行倘擬以現金分配予股東時應先函報金管會核准；另撥充股本每年以實收股本之一定比例為限。

因長期股權投資、員工認股權、可轉換金融債券及可轉換特別股產生之資本公積，尚不得作為任何用途。

## 盈餘分配及股利政策

依本銀行章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，其餘依下列順序分派：

- （一）依銀行法規定提撥法定公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本總額時，不在此限。
- （二）依其他法令規定提列特別盈餘公積。
- （三）發放特別股息。
- （四）餘額連同上年度累積未分配盈餘，視業務狀況酌於保留一部份後提撥百分之九十四至九十八為股東股利，百分之一至三為董事、監察人酬勞及百分之一至三為員工紅利。
- （五）前項股東股利之發放，其中股票股利佔當次盈餘分配總額之比率以不高於百分之五十為原則，惟實際盈餘分派之數額、種類及比率，得視實際獲利與資金狀況經董事會擬具分派案，再經股東會決議後辦理。現金盈餘分配（指以現金分派之股東股利、董事監察人酬勞及員工紅利總額），最高不得超過本銀行實收資本總額百分之十五，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本總額時，不在此限。
- （六）上述員工分配股票股利時，其對象得包括一定條件之從屬公司員工，前項「一定條件之從屬公司員工」授權董事會決議之。

本銀行分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失及累積換算調整數，惟庫藏股票除外）及按持股比例計算子公司持有本銀行股票市價低於帳面值之淨額提列特別盈餘公積。嗣後該項淨額若有迴轉時，得迴轉至未分配盈餘。

上述盈餘分配或虧損撥補由董事會擬具分配方案於次年度之股東常會決議，並表達於該年度財務報表。

法定盈餘公積得用以彌補虧損，本銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配予股東，惟應先函報金管會核准。

本銀行一〇〇年十二月三十一日之特別盈餘公積餘額 61,313 千元係九十九年底依一〇〇年一月十三日金管證券第 09900738571 號令，將本銀行及大眾證券九十九年底以前已提列之買賣證券損失準備於扣除相關所得稅影響數後迴轉並同額列記為特別盈餘公積。

本銀行應付員工紅利及董監事酬勞按章程規定估列金額一〇一年度分別為 15,000 千元及 24,000 千元，係分別按盈餘可分配數之 1.25% 及 2.00% 計算；一〇〇年度分別為 7,500 千元及 12,000 千元，係分別按盈餘可分配數之 1.03% 及 1.64% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權息之影響後）。

本銀行股東會於一〇一年六月十九日依章程決議配發丙種特別股現金股息 130,000 千元，另通過一〇〇年度盈餘分配案如下：

	一〇〇年度	
	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 469,302	
特別盈餘公積	342,763	
乙種特別股現金股息	55,557	\$ 0.23
普通股股票股利	643,041	0.3

上述股東會同時決議配發一〇〇年度員工紅利及董監酬勞（皆以現金發放）如下：

	員工紅利	董監酬勞
股東會決議分配金額	\$ 7,500	\$ 12,000
財務報表認列金額	7,500	12,000
差異	\$ -	\$ -

九十九年度僅作彌補累積虧損尚無盈餘可供分配，且亦未估列及發放董監酬勞及員工紅利等費用。

有關本銀行董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞之相關資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

本銀行一〇二年三月二十一日董事會擬議一〇一年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 519,378	\$ -
普通股股票股利	1,420,188	0.65

有關一〇一年度之盈餘分配案，員工分紅及董監酬勞尚待預計於一〇二年六月召開之股東常會決議。

#### 金融商品未實現（損）益

資產負債表上備供出售金融資產未實現損失現金流量避險未實現損失之變動列示如下：

##### （一）備供出售金融資產未實現利益（損失）

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	(\$ 248,923)	(\$ 141,065)
直接認列為股東權益調整項目	423,842	13,789
轉列當年度利益	( 41,846)	( 121,647)
年底餘額	\$ 133,073	\$ 248,923

##### （二）現金流量避險未實現損失

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	(\$ 8,105)	(\$ 3,913)
本年度迴轉（認列）	56	( 5,852)
所得稅影響數	1,368	1,660
年底餘額	(\$ 6,681)	(\$ 8,105)

#### 累積換算調整數

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日餘額係因外幣財務報表換算所產生之兌換差額，茲將一〇一年及一〇〇年度之變動列示如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	(\$ 65,168)	(\$ 80,384)
本年度認列（迴轉）	( 82,128)	1,868
所得稅影響數	25,203	13,348
年底餘額	(\$ 122,093)	(\$ 65,168)

#### 股東可扣抵稅額資訊

依所得稅法兩稅合一制度，本銀行分配屬於八十七年度（含）以後未分配盈餘時，本國普通股及特別股股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。國外普通股股東僅能就已實際繳納之未分配盈餘稅部分分配扣抵金額，用以抵減股利分配之扣繳稅額。

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止股東可扣抵稅額餘額分別為 7,547 千元及 312,857 千元。

一〇〇年度盈餘分配實際適用之稅額扣抵比率：乙種特別股現金股息為 20.48%；普通股股票股利及丙種特別股現金股息為 18.53%。

一〇一年度盈餘分配預計適用普通股股票股利及丙種特別股之稅額扣抵比率為 5.70%。

#### 庫藏股票（普通股，股數為千股）

本銀行董事會分別於一〇一年十月及一〇〇年九月決議依證券交易法相關規定買回庫藏股，並自買回股份執行完畢日（分別為一〇一年十二月二十五日及一〇〇年十一月二十四日）起三年內，一次或分次轉讓予本銀行員工，其轉讓期間及其他細節授權由董事長同意後實施。

另如附註二所述，對持有表決權股份未達百分之五十惟具有實質控制能力之子公司，將其持有本銀行股票依庫藏股票處理。

一〇一及一〇〇年度庫藏股票變動如下：

收回原因	單位：千股／新臺幣千元							
	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額	
	股數	帳面餘額	股數	帳面餘額	股數	帳面餘額	股數	帳面餘額
<b>一〇一年度</b>								
轉讓股份予員工	40,000	\$338,202	39,937	\$410,660	-	\$-	79,937	\$748,862
子公司持有本銀行股票	8,020	76,071	235	( 1,042)	( 9,644)	7,213	66,427	
	<u>48,020</u>	<u>\$414,273</u>	<u>40,172</u>	<u>\$410,660</u>	<u>( 1,042)</u>	<u>(\$ 9,644)</u>	<u>87,150</u>	<u>\$815,289</u>
<b>一〇〇年度</b>								
轉讓股份予員工	-	\$-	40,000	\$338,202	-	\$-	40,000	\$338,202
子公司持有本銀行股票	13,303	126,179	131	1,247	( 5,414)	( 51,355)	8,020	76,071
	<u>13,303</u>	<u>\$126,179</u>	<u>40,131</u>	<u>\$339,449</u>	<u>( 5,414)</u>	<u>(\$ 51,355)</u>	<u>48,020</u>	<u>\$414,273</u>

一〇一及一〇〇年度子公司出售本銀行部分股票，每股售價分別介於 10.01 元~ 10.41 元及 10.08 元~ 12.52 元間，本銀行對於該等庫藏股交易分別認列資本公積為 936 千元及 8,627 千元，另一〇〇年度因本銀行對子公司持股比率變動所影響之金額計 1,247 千元。

一〇一年及一〇〇年十二月底止，子公司持有本銀行股票分別按一〇一年及一〇〇年十二月底本銀行綜合持股比例計算之市價分別為 72,136 千元及 56,622 千元。

上述子公司持有本銀行股票視同庫藏股票處理，該等庫藏股票不得參與本銀行之現金增資外，其餘與一般股東權利相同。另本銀行持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分配及表決權等權利。

#### 二五、員工認股權憑證

為吸引、留任及激勵本銀行所需之專業人才，並提高員工對本銀行之向心力及歸屬感，以共同創造本銀行及股東之利益，本銀行董事會於九十九年十二月通過「員工認股權憑證發行及認股辦法」，並於一〇〇年一月獲金管會申報生效。員工認股權憑證給予對象，以認股權發行日當日已到職之本銀行正式編制內全職員工及本銀行直接或間接持有具表決權之股數百分之五十以上之海內外子公司全職員工為限。主要區分為兩種給予對象：

（一）一般員工：實際得為認股權人之個人及其所得認股之數量，將參酌包括但不限於職級、工作績效、整體貢獻、特殊功績、年資或其他管理上需參考之條件等因素，經薪酬委員會提名並呈報董事會同意。

（二）關鍵職位員工：除以在職為既得條件外，另有部分得以績效達成或為既得條件。關鍵職位員工名單授權薪酬委員會提名並呈報董事會同意後實施。

認股權人自被授予員工認股權憑證屆滿二年後（下稱「等待期間」）可按下列既得時程完成認股權既得條件：

即得時程	累積既得認股權利之比例（%）
屆滿二年後（第三年起）	40
屆滿三年後（第四年起）	60
屆滿四年後（第五年起）	80
屆滿五年後（第六年起）	100

董事會得針對關鍵職位員工，在等待期間二年已屆滿為前提下，以五年為既得時程，每年既得權利為 20%，其中除以在職為既得條件外，另有部分得以績效達成為既得條件；惟關鍵職位員工持有之既得認股權利需至控制權轉移後始得執行。

以等待期間二年已屆滿為前提下，經董事會同意之關鍵職位員工在職期間，倘本銀行有控制權轉移，其尚不得執行之認股權可經董事會決議後，全部或部分成為可立即既得及執行，不受上開時程之限制，但不包含因績效未達成而未既得之認股權利。控制權轉移，係指當控制權股東出售或轉讓其至少過半數持股份後，致因直接或間接方式喪失本公司最大股東身份（以股權完全稀釋及視為已轉換為原則）而言。關鍵職位員工之已既得認股權利得於認股權憑證發行日起第九年六個月後或董事會決議之日起，不受控制權轉移之限制執行其認股權利。

員工認股權憑證發行後，遇有本銀行辦理現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、公司合併、員工分紅配股等致普通股股本發生變動時，認股價格依規定公式予以調整。本次員工認股權憑證發行總額為 200,000 千單位，每單位認股權憑證得認購股數為一股本銀行普通股。

本銀行已於一〇〇年一月給與認股權證，相關資訊揭露如下：

認股權	單位（千股）	
	一〇一年度	一〇〇年度
年初給與	109,608	-
本年度給與		
關鍵職位員工	-	143,036
一般員工	-	24,550
本年度員工離職失效	( 52,788)	( 57,978)
年底流通在外	<u>56,820</u>	<u>109,608</u>
年底可執行之認股權	<u>-</u>	<u>-</u>
本年度給與之認股權加權平均公平價值（新臺幣元）	<u>\$ 2.49</u>	<u>\$ 2.32</u>

本銀行給予員工認股權證之評價模式係採用二項式選擇權評價模式，所採用之參數如下：

給與日股價（新臺幣元）	12.7元
行使價格（新臺幣元）	12.7元
預期股價波動率	48.01%
控制權溢價率	51.6%
次優先使因子	1.30
預期存續期間	5年
預期股利率	0%
無風險利率	1.5375%

預期股價波動率係依據本銀行歷史股票價格波動率。

上述行使價格因本銀行辦理盈餘轉增資（附註二四）依發行辦法自一〇一年八月十二日（除權基準日）起調整為每股新臺幣 12.3 元。

本銀行一〇一及一〇〇年度認列酬勞成本如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
本期認列	\$ 44,872	\$ 59,058
本期迴轉	( 32,778)	0
本期認列淨額	<u>\$ 12,094</u>	<u>\$ 59,058</u>

一〇一年度員工認股權因給予之員工離職失效且尚未既得，是以迴轉酬勞成本 32,778 千元。

一〇一年度因員工離職而放棄已給予認股權之比率，關鍵職位員工及一般員工分別為 57.05% 及 15.86%。

## 二六、手續費淨收益

	一〇一年度	一〇〇年度
手續費收入	\$ 2,620,677	\$ 3,038,843
手續費費用	( 169,525)	( 185,970)
	<u>\$ 2,451,152</u>	<u>\$ 2,852,873</u>

## 二七、其他非利息淨利益

	一〇一年度	一〇〇年度
其他金融資產利益	\$ 189,259	\$ 70,029
呆帳處理訴訟費	( 27,920)	( 27,110)
出售承受擔保品利益	15,713	18,351
收回訴訟利息收入	13,583	-
董監酬勞收入	-	2,234
其他	6,125	6,372
	<u>\$ 196,760</u>	<u>\$ 69,876</u>

## 二八、所得稅

（一）帳列稅前淨利按法定稅率（17%）計算之所得稅費用與帳列所得稅費用之調節如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 345,783	\$ 402,292
調節項目之稅額影響數		
永久性差異		
國際金融業務分行利益	( 256,015)	( 114,189)
特別股負債利息	22,100	22,100
其他	14,436	3,703
	( 219,479)	( 88,386)
暫時性差異		
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益	( 51,739)	( 52,187)
無形資產－營業權攤銷費用	( 35,594)	( 35,594)
其他	3,417	( 17,426)
	( 83,916)	( 105,207)
按課稅所得估計之所得稅費用	42,388	208,699
抵用虧損扣抵	( 42,388)	( 208,699)
基本稅額應納差額	156,289	66,970
未分配盈餘加徵 10% 稅額	5,368	-
當年度所得稅	161,657	66,970
遞延所得稅		
暫時性差異	87,244	108,282
虧損扣抵	44,010	205,466
以前年度所得稅調整	9,846	6,842
所得稅費用	<u>\$ 302,757</u>	<u>\$ 387,560</u>

(二) 遞延所得稅資產(負債)構成項目如下:

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<b>遞延所得稅資產</b>		
未使用虧損扣抵	\$ 1,927,508	\$ 1,971,519
備抵呆帳	527,156	527,156
公平價值變動列入損益之金融商品評價淨損失	-	24,643
採權益法認列投資損失－國外	71,631	69,815
未決賠償準備	8,425	13,986
其他	64,534	51,056
	<u>2,599,254</u>	<u>2,658,175</u>
<b>遞延所得稅負債</b>		
無形資產攤銷費用	( 120,801)	( 85,207)
公平價值變動列入損益之金融商品評價淨利益	( 27,096)	-
其他	-	( 1,920)
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 2,451,357</u>	<u>\$ 2,571,048</u>

(三) 本銀行虧損可用以扣抵課稅所得額列示如下:

虧損年度	可供扣抵虧損金額	最後抵減年度
九十五(已核定)	\$ 4,144,532	一〇五
九十六(已核定)	5,809,278	一〇六
九十七(已核定)	430,365	一〇七
九十八(未核定)	954,110	一〇八
	<u>\$ 11,338,285</u>	

(四) 本銀行截至九十七年度及九十九年度之所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定。其中九十五及九十六年度原申報為利息收入減項之債券溢價攤銷數遭稅捐機關剔除共計 140,751 千元，已提請行政救濟。截至財務報告日止，九十五年度申報案件業經最高行政法院駁回而案件終結；九十六年度申報案件則經高雄高等行政法院駁回，本銀行尚在辦理上訴最高行政法院程序中。相關所得稅影響數 23,928 千元已估列入帳。

## 二九、用人費用、折舊及攤銷

	一〇一年度	一〇〇年度
<b>用人費用</b>		
薪資	\$ 2,570,079	\$ 2,810,295
員工保險	197,034	202,300
退休金	130,856	133,120
其他	108,314	107,568
	<u>\$ 3,006,283</u>	<u>\$ 3,253,283</u>
<b>折舊</b>		
	\$ 78,168	\$ 87,547
<b>攤銷</b>		
	<u>225,313</u>	<u>200,519</u>
	<u>\$ 303,481</u>	<u>\$ 288,066</u>

上列費用均列於損益表之營業費用項下。

## 三十、每股盈餘

本銀行一〇一及一〇〇年度經對丙種特別股及員工分紅測試後具稀釋作用，是以分別計算基本及稀釋每股盈餘。

	一〇一年度		一〇〇年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘	\$ 0.93	\$ 0.79	\$ 1.06	\$ 0.89
稀釋每股盈餘	\$ 0.91	\$ 0.78	\$ 1.03	\$ 0.87

列示計算每股盈餘之分子及分母:

(一) 分子－年度盈餘

	一〇一年度		一〇〇年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本年度淨利	\$ 2,034,017	\$ 1,731,260	\$ 2,366,421	\$ 1,978,861

基本每股盈餘

屬於普通股  
股東之盈  
餘

\$ 2,034,017    \$ 1,731,260    \$ 2,366,421    \$ 1,978,861

加：具稀釋作用  
之潛在普通股  
影響數－可轉  
換特別股

130,000    130,000    130,000    130,000

稀釋每股盈餘

屬於普通股  
股東之盈  
餘加潛在  
普通股之  
影響

\$ 2,164,017    \$ 1,861,260    \$ 2,496,421    \$ 2,108,861

(二) 分母－股數(千股)

	一〇一年度	一〇〇年度
普通股已發行加權平均股數	2,183,469	2,183,469
加：一〇〇年度無償配股股數	64,304	64,304
減：庫藏股之加權平均股數	( 48,916)	( 15,733)
計算基本每股盈餘之股數	2,198,857	2,232,040
加：具稀釋作用之潛在普通股股數 可轉換特別股	188,235	188,235
員工分紅	2,868	1,095
計算稀釋每股盈餘之股數	<u>2,389,960</u>	<u>2,421,370</u>

計算每股盈餘時，一〇〇年度無償配股之影響已列入追溯調整，故一〇〇年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 1.09 元及 0.91 元減少為 1.06 元及 0.89 元；稅前及稅後稀釋每股盈餘分別由 1.06 元及 0.89 元減少為 1.03 元及 0.87 元。

本銀行採用(九六)基秘字第〇五二號函，將員工分紅及董監酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。



	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>以公平價值衡量之金融商品項目</b>				
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資 產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產－交易目的金融資產				
票券投資	\$ 10,016,233	\$ -	\$ 10,016,233	\$ -
債券投資	5,713,945	-	5,163,176	550,769
備供出售金融資產				
可轉讓定期存單	87,706,421	-	87,706,421	-
債券投資	23,072,425	-	19,517,620	3,554,805
國內上市(櫃)股票投資	715,161	715,161	-	-
合 計	\$ 127,224,185	\$ 715,161	\$ 122,403,450	\$ 4,105,574
<b>負 債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ 4,931,800	\$ -	\$ 4,931,800	\$ -
<b>衍生性金融商品</b>				
<b>資 產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產－交易目的金融資產				
利率交換合約	\$ 1,237,141	\$ -	\$ 1,232,623	\$ 4,518
買入選擇權合約	466,177	-	413,530	52,647
外匯換匯合約	305,086	-	305,086	-
遠期外匯交易合約	84,081	-	84,081	-
資產交換合約	83,363	-	-	83,363
換匯換利合約	37,044	-	37,044	-
信用違約交換合約	33,771	-	33,771	-
遠期利率協定	39	-	39	-
合 計	\$ 2,246,702	\$ -	\$ 2,106,174	\$ 140,528
<b>負 債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
利率交換合約	\$ 1,081,000	\$ -	\$ 1,057,461	\$ 23,539
資產交換合約	708,788	-	-	708,788
賣出選擇權合約	465,853	-	413,421	52,432
外匯換匯合約	272,990	-	272,990	-
遠期外匯合約	117,159	-	117,159	-
換匯換利合約	50,926	-	50,926	-
信用違約交換合約	34,050	-	34,050	-
可轉換金融債券價格調整權	21,000	-	21,000	-
其他金融負債－避險之衍生性金融負債	9,765	-	9,765	-
合 計	\$ 2,761,531	\$ -	\$ 1,976,772	\$ 784,759

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註2：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

一〇一及一〇〇年度公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產及金融負債變動明細表：

#### 一〇一年度

名稱	期初餘額	評價(損)益 列入當期 (損)益或 股東權益 之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產－交易目的金融資產							
非衍生性	\$ 550,769	\$ 133,408	\$ -	\$ -	(\$ 302,900)	\$ -	\$ 381,277
衍生性	140,528	237,370	340,415	-	( 4,562)	-	713,751
備供出售金融資產	3,554,805	1,838	-	-	( 1,400,708)	-	2,155,935
合 計	\$ 4,246,102	\$ 372,616	\$ 340,415	\$ -	(\$ 1,708,170)	\$ -	\$ 3,250,963

名稱	期初餘額	評價(損)益 列入當期 (損)益或 股東權益 之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債							
衍生性	\$ 784,759	\$ 463,518	\$ 260,720	\$ -	(\$ 888)	\$ -	\$ 1,508,109

#### 一〇〇年度

名稱	期初餘額	評價(損)益 列入當期 (損)益或 股東權益 之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產－交易目的金融資產							
非衍生性	\$ 884,129	\$ ( 5,692)	\$ 2,018,032	-	(\$ 2,345,700)	\$ -	\$ 550,769
衍生性	108,329	254,069	38,218	-	( 260,088)	-	140,528
備供出售金融資產	1,142,523	( 161,743)	3,574,025	-	( 1,000,000)	-	3,554,805
合 計	\$ 2,134,981	\$ 86,634	\$ 5,630,275	\$ -	(\$ 3,605,788)	\$ -	\$ 4,246,102

名稱	期初餘額	評價(損)益 列入當期 (損)益或 股東權益 之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動列入損益之金融負債							
衍生性	\$ 496,840	\$ 648,661	\$ 25,270	\$ -	(\$ 386,012)	\$ -	\$ 784,759

(四) 本銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別列示如下：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額		合計	
	一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日
	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 613,346	\$ -	\$ 19,861,020	\$ 17,976,880	\$ 20,474,366
備供出售金融資產－淨額	796,795	715,161	98,473,455	110,778,846	99,270,250	111,494,007

此外，公平價值變動列入損益之金融負債，應付金融債券及列入其他金融負債項下避險衍生性金融商品均採評價方式估計。

(五) 本銀行於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當年度利益之金額分別為 313,513 千元及 142,401 千元。

(六) 本銀行一〇一及一〇〇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，其利息收入分別為 8,144,262 千元及 8,816,345 千元，利息費用分別為 4,384,649 千元及 4,139,599 千元。

#### (七) 財務風險資訊

##### 1. 市場風險

##### (1) 匯率風險

本銀行為控管外匯即期部位之風險，對單一外幣交易部位及全體外幣交易部位、外匯選擇權單一外幣交易部位及全體外幣交易部位設有上限。

揭露本銀行主要外幣淨部位如下：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	原幣(千位)	折合台幣	原幣(千位)	折合台幣
USD	50,248	\$ 1,459,355	USD 34,496	\$ 1,044,899
JPY	858,947	288,949	CNY 6,149	29,563
CNY	8,150	38,012	JPY 3,336	1,302
EUR	56	2,155	HKD 285	1,112
CHF	62	1,970	AUD 22	668

A. 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五位者。

B. 主要外幣部位係各幣別淨部位之絕對值。

(2) 本銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當年度平均利率列示如下：

	平均值	平均利率%
<b>一〇一年度</b>		
<b>資 產</b>		
現金及約當現金	\$ 1,189,515	0.08
存放央行及拆借銀行同業	16,120,980	0.48
公平價值變動列入損益之金融資產	21,920,059	0.72
附買回票券及債券投資	4,129	0.61
貼現及放款－淨額	278,823,200	2.74
應收款項－信用卡循環信用餘額	1,890,000	18.02
備供出售金融資產－淨額	104,405,661	1.07
<b>負 債</b>		
央行及同業存款	\$ 22,001,402	1.20
附買回票券及債券負債	20,292,275	0.79
活期存款	47,590,093	0.28
活期儲蓄存款	63,648,533	0.42
定期存款(含可轉讓定期存單)	163,900,531	1.06
定期儲蓄存款	72,814,121	1.35
應付金融債券	13,565,209	5.20
特別股負債(參閱附註二四)	1,635,380	7.95
其他金融負債－結構型商品所收本金	1,856,983	4.71
<b>一〇〇年度</b>		
<b>資 產</b>		
現金及約當現金	1,934,362	0.09
存放央行及拆借銀行同業	14,410,359	0.45
公平價值變動列入損益之金融資產	20,281,370	0.85
附買回票券及債券投資	930,650	0.29
貼現及放款－淨額	269,968,757	2.61
應收款項－信用卡循環信用餘額	2,015,000	15.66
備供出售金融資產－淨額	110,362,899	1.10
<b>負 債</b>		
央行及同業存款	28,161,147	1.11
附買回票券及債券負債	22,193,368	0.69
活期存款	47,001,915	0.27
活期儲蓄存款	61,933,714	0.36
定期存款(含可轉讓定期存單)	159,853,257	1.00
定期儲蓄存款	67,362,914	1.27
應付金融債券	15,456,753	4.76
特別股負債(參閱附註二四)	1,635,380	7.95
其他金融負債－結構型商品所收本金	1,929,232	3.97

平均值係按孳息資產與付息負債之月平均值計算。

(3) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	300,155,606	6,387,630	4,675,940	38,336,579	349,555,755
利率敏感性負債	112,572,548	141,125,000	54,532,130	25,575,778	333,805,456
利率敏感性缺口	187,583,058	(134,737,370)	(49,856,190)	12,760,801	15,750,299
淨 值					25,905,163
利率敏感性資產與負債比率					104.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					60.80%

一〇〇年十二月三十一日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	307,684,011	11,266,315	4,777,263	38,456,792	362,184,381
利率敏感性負債	110,809,164	131,946,271	93,397,540	22,646,625	358,799,600
利率敏感性缺口	196,874,847	(120,679,956)	(88,620,277)	15,810,167	3,384,781
淨 值					24,963,142
利率敏感性資產與負債比率					100.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					13.56%

- A. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 B. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。  
 C. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表 (美元)

一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,649,145	75,674	2,734	151,157	1,878,710
利率敏感性負債	1,259,223	162,979	766,150	34,468	2,222,820
利率敏感性缺口	389,922	(87,305)	(763,416)	116,689	(344,110)
淨 值					51,729
利率敏感性資產與負債比率					84.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					(665.22%)

一〇〇年十二月三十一日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,449,155	45,168	1,276	132,681	1,628,280
利率敏感性負債	1,115,327	115,994	576,360	26,206	1,833,887
利率敏感性缺口	333,828	(70,826)	(575,084)	106,475	(205,607)
淨 值					27,798
利率敏感性資產與負債比率					88.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					(739.65%)

- A. 本表係填報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項目。  
 B. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 C. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。  
 D. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

## (4) 價格風險

本銀行投資具活絡市場之股票或基金，將受市場價格波動影響。

上述金融資產之風險限額均由風險管理處作每日之交易部位覆核及給予交易部門額度。

## 2. 信用風險

本銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本銀行發生損失。本銀行在提供貸款、不可撤銷貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估並依規定徵提擔保品；信用卡及現金卡授信承諾不需擔保品，但須定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。一〇一及一〇〇年度具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 58.75% 及 57.36%；融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率分別約為 22.75% 及 22.2%。本銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，以有效降低本銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，並不考量擔保品之公平價值。

除附註六列示一〇一年及一〇〇年十二月三十一日未到期之賣出信用違約交換合約以該合約金額為其最大信用風險外，本銀行帳列各類金融資產之最大信用風險曝險金額係資產負債表日該項資產之帳面價值或其合約金額。額外揭露表外承諾及保證之最大信用曝險金額（未扣除擔保品之公平價值）如下：

金融商品項目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	合約金額	最大信用暴險金額	合約金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證				
信用卡授信承諾	\$ 48,025,158	\$ 48,025,158	\$ 45,749,761	\$ 45,749,761
現金卡授信承諾	1,634,154	1,634,154	1,641,839	1,641,839
保證及開發信用狀	18,896,638	18,896,638	26,717,046	26,717,046
不可撤銷之貸款承諾	11,764,045	11,764,045	14,612,658	14,612,658
	<u>\$ 80,319,995</u>	<u>\$ 80,319,995</u>	<u>\$ 88,721,304</u>	<u>\$ 88,721,304</u>

上表列示之信用風險金額係以表外承諾及保證之合約為評估對象。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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行信用風險顯著集中之本金餘額及最大信用暴險金額（未扣除擔保品之公平價值）如下：

對象	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	本金餘額	最大信用暴險金額	本金餘額	最大信用暴險金額
民營企業	\$ 157,343,200	\$ 157,343,200	\$ 157,028,508	\$ 157,028,508
自然人	151,390,544	151,390,544	160,315,201	160,315,201
非營業團體	147,131	147,131	91,318	91,318
	<u>\$ 308,880,875</u>	<u>\$ 308,880,875</u>	<u>\$ 317,435,027</u>	<u>\$ 317,435,027</u>
產業型態				
私人	\$ 151,159,449	\$ 151,159,449	\$ 160,158,832	\$ 160,158,832
製造業	86,769,113	86,769,113	88,888,654	88,888,654
金融保險及不動產業	32,224,733	32,224,733	26,448,219	26,448,219
批發、零售及餐飲業	16,667,247	16,667,247	19,045,378	19,045,378
其他	22,060,333	22,060,333	22,893,944	22,893,944
	<u>\$ 308,880,875</u>	<u>\$ 308,880,875</u>	<u>\$ 317,435,027</u>	<u>\$ 317,435,027</u>
地方區域				
國內	\$ 261,315,484	\$ 261,315,484	\$ 271,642,566	\$ 271,642,566
亞洲地區	22,198,584	22,198,584	20,048,484	20,048,484
美洲地區	15,867,690	15,867,690	16,659,279	16,659,279
歐洲地區	1,301,145	1,301,145	1,450,480	1,450,480
其他地區	8,197,972	8,197,972	7,634,218	7,634,218
	<u>\$ 308,880,875</u>	<u>\$ 308,880,875</u>	<u>\$ 317,435,027</u>	<u>\$ 317,435,027</u>

## 3. 流動性風險

本銀行於一〇一及一〇〇年度之流動性準備比率分別為 29.96% 及 30.7%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行之流動能力，茲列示到期分析：

(1) 金融資產及負債到期分析如下：

單位：新臺幣千元

	一年以內	超過一年 至七年	超過七年	合計
一〇一年 十二月三十一日				
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 4,245,680	\$ -	\$ -	\$ 4,245,680
存放央行及拆借 銀行同業	16,319,777	-	-	16,319,777
公平價值變動列 入損益之金融 資產	16,405,211	4,069,155	-	20,474,366
應收款項－淨額	15,852,317	-	-	15,852,317
貼現及放款－淨額	82,937,480	73,352,274	121,545,725	277,835,479
備供出售金融資 產－淨額	73,562,235	25,200,195	507,820	99,270,250
以成本衡量金融 資產－淨額	-	77,951	-	77,951
存出保證金	-	664,453	-	664,453
資產合計	<u>\$209,322,700</u>	<u>\$103,364,028</u>	<u>\$122,053,545</u>	<u>\$434,740,273</u>

	一年以內	超過一年 至七年	超過七年	合計
一〇一年 十二月三十一日				
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業 存款	\$ 21,780,196	\$ -	\$ -	\$ 21,780,196
應付款項	6,460,250	-	-	6,460,250
公平價值變動列 入損益之金融 負債	2,861,385	4,904,054	-	7,765,439
存款及匯款	339,785,578	4,627,718	5,809	344,419,105
應付金融債券	-	13,302,328	2,110,000	15,412,328
附買回票券及債 券負債	17,245,597	-	-	17,245,597
其他金融負債	-	1,989,385	-	1,989,385
其他負債－存入 保證金	-	43,531	-	43,531
負債合計	<u>\$388,133,006</u>	<u>\$24,867,016</u>	<u>\$2,115,809</u>	<u>\$415,115,831</u>

	一年以內	超過一年 至七年	超過七年	合計
一〇〇年 十二月三十一日				
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 6,851,060	\$ -	\$ -	\$ 6,851,060
存放央行及拆借 銀行同業	16,898,205	-	-	16,898,205
公平價值變動列 入損益之金融 資產	12,869,444	5,107,436	-	17,976,880
應收款項－淨額	15,018,891	-	-	15,018,891
貼現及放款－淨額	74,932,834	78,203,571	127,240,298	280,376,703
備供出售金融資 產－淨額	88,062,129	20,643,987	2,787,891	111,494,007
以成本衡量金融 資產－淨額	-	79,109	-	79,109
存出保證金	-	598,665	-	598,665
資產合計	<u>\$214,632,563</u>	<u>\$104,632,768</u>	<u>\$130,028,189</u>	<u>\$449,293,520</u>

	一年以內	超過一年 至七年	超過七年	合計
一〇〇年 十二月三十一日				
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業 存款	\$ 32,594,099	\$ -	\$ -	\$ 32,594,099
應付款項	7,469,211	-	-	7,469,211
公平價值變動列 入損益之金融 負債	2,751,766	4,931,800	-	7,683,566
存款及匯款	347,595,070	5,074,674	-	352,669,744
應付金融債券	1,000,000	9,537,596	2,110,000	12,647,596
附買回票券及債 券負債	16,638,635	-	-	16,638,635
其他金融負債	-	2,035,237	-	2,035,237
其他負債－存入 保證金	-	42,286	-	42,286
負債合計	<u>\$408,048,781</u>	<u>\$21,621,593</u>	<u>\$2,110,000</u>	<u>\$431,780,374</u>

## (2) 新臺幣及美金資產及負債之到期分析

### 新臺幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	419,527,775	142,186,594	41,351,215	19,203,590	29,770,774	187,015,602
主要到期資金流出	422,223,229	92,217,285	77,454,180	72,437,331	72,627,747	107,486,686
期距缺口	( 2,695,454)	49,969,309	( 36,102,965)	( 53,233,741)	( 42,856,973)	79,528,916

一〇〇年十二月三十一日

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	437,049,818	114,730,699	76,717,314	25,663,846	28,642,004	191,295,955
主要到期資金流出	444,488,255	78,159,149	90,491,190	60,943,994	108,383,199	106,510,723
期距缺口	( 7,438,437)	36,571,550	( 13,773,876)	( 35,280,148)	( 79,741,195)	84,785,232

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	4,460,512	2,004,455	1,198,920	315,965	247,063	694,109
主要到期資金流出	4,550,271	1,948,543	1,095,326	361,675	961,612	183,115
期距缺口	( 89,759)	55,912	103,594	( 45,710)	( 714,549)	510,994

一〇〇年十二月三十一日

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	3,843,744	1,618,645	1,246,176	220,680	139,931	618,312
主要到期資金流出	3,975,125	1,713,513	1,141,907	258,539	727,364	133,802
期距缺口	( 131,381)	( 94,868)	104,269	( 37,859)	( 587,433)	484,510

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。

## (八) 現金流量避險

本銀行所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債產生現金流量風險，本銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。一〇一及一〇〇年度，現金流量避險未實現損失變動請參閱附註二四。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	名目本金	公平價值		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
			一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日		
次順位金融債券	利率交換合約	\$ 200,000	(\$ 8,049)	(\$ 9,765)	102.01~106.01	102年度至106年度

### 三二、關係人交易

#### (一) 重要關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本銀行之關係
大眾證券	具實質控制能力之子公司
大眾租賃	子公司－99.8%
眾銀人身保代	子公司－100%
眾銀財產保代	子公司－100%
眾銀財務	子公司－100%
大眾期貨	大眾證券子公司－78.49%
和馨建設公司	董事長為本銀行董事長之二親等以內親屬
光陽工業股份有限公司(光陽工業)	為本銀行之董事
其他關係人	本銀行及子公司之董事、監察人、經理人及董事、監察人、經理人之配偶暨董事長及總經理二等親以內親屬

#### (二) 與關係人間之重大交易事項

本銀行與關係人間之重大交易事項彙總如下：

##### 1. 衍生性金融商品交易

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目 金	本期 評價利 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
<b>一〇一年度</b>						
光陽工業	買入選擇權	101.07.03~ 102.01.03	\$18,978	\$ 1,421	公平價值變動 列入損益之 金融資產	\$ 1,421
		101.07.27~ 102.01.29	11,387	2,629	公平價值變動 列入損益之 金融資產	2,629
	101.08.03~ 102.02.05	11,387	3,119	公平價值變動 列入損益之 金融資產	3,119	
	101.08.06~ 102.02.06	22,774	4,811	公平價值變動 列入損益之 金融資產	4,811	
其他關係人(每戶 交易金額均未超 過該類交易金額 之10%)	買入選擇權	合約將陸續於 一〇二一年一 月間到期	5,501	35	公平價值變動 列入損益之 金融資產	45
			<u>\$12,015</u>			<u>\$ 12,025</u>
<b>一〇〇年度</b>						
其他關係人(每戶 交易金額均未超 過該類交易金額 之10%)	買入選擇權	合約將陸續於 一〇一一年一 月間到期	16,102	(\$ 7,564)	公平價值變動 列入損益之 金融負債	\$ 7,549

#### 2. 放款、保證事項及存款

##### (1) 放款

類別	戶數或關 係人名稱	本期		履約情形		擔保品 內容	與非 關係人 之交易 條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款		
<b>一〇一年度</b>							
消費性放款	7	\$ 2,633	\$ 2,054	\$ 2,054	\$ -	信用	無
自用住宅抵 押放款	17	109,518	101,976	101,976	-	不動產	無
<b>一〇〇年度</b>							
消費性放款	16	6,380	3,026	3,026	-	信用	無
自用住宅抵 押放款	21	138,356	112,120	112,120	-	不動產	無

##### (2) 保證款項

關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	擔保品內容
<b>一〇一年度</b>					
大眾租賃	\$ 239,000	\$ 239,000	\$ -	0.75	不動產
<b>一〇〇年度</b>					
大眾租賃	350,000	350,000	-	0.75	不動產、保 證票據

上述保證款項於一〇一一年及一〇〇年十二月三十一日實際動支金額皆為為 239,000 千元。

##### (3) 存款

關係人名稱	估各該科目 百分比		估各該科目 百分比	
	期末餘額	(%)	利率(%)	相關費用
<b>一〇一年度</b>				
存款				
一九四位 關係人合 計(每戶 均未超過 存款總額 10%)	\$ 2,985,836	0.87	0.00~11.00	\$ 21,049 0.48
<b>一〇〇年度</b>				
存款				
一九七位 關係人合 計(每戶 均未超過 存款總額 10%)	3,609,815	1.02	0.00~11.00	20,023 0.48

根據銀行法規定，本銀行除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得對關係人從事無擔保授信；從事擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

3. 本銀行與下列關係人，除 1. 及 2. 所述衍生性金融商品、存放款、保證事項交易外，尚有下列交易：

	向關係人 買入票券 及債券	出售票券 及債券予 關係人	出售予關係 人附買回條 件之票券及 債券	向關係人承 作附賣回條 件之票券及 債券
<b>一〇一年度</b>				
大眾證券	\$ 150,144	\$ 100,313	\$ -	\$ -
其他	-	-	115,744	-
	<u>\$ 150,144</u>	<u>\$ 100,313</u>	<u>\$ 115,744</u>	<u>\$ -</u>
<b>一〇〇年度</b>				
大眾證券	\$ -	\$ -	\$ 18,952,185	\$ 65,000
其他	-	-	25,914	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,978,099</u>	<u>\$ 65,000</u>

以上關係人交易價格、收付款之條件（除行員存款利率為 11% 外）與一般非關係人相當。

4. 應收帳款－關係人

一〇一及一〇〇年度，本銀行代眾銀人身保代及眾銀財產保代墊付辦公室管理費及相關辦公用品等費用分別為 10,057 千元及 11,243 千元及應收代理費收入分別為 46,045 千元及 27,674 千元，列入應收帳款－淨額項下。

5. 營業租賃

本銀行為營業之需要向關係人承租房屋作為營業處所，茲將承租情形列示如下：

出租之 關係人	營業處所 所在地	押金 (列入存出保證金)		租金	
		一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇一 年度	一〇〇 年度
和馨建設	苓雅分行、 博愛分行	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ 5,437	\$ 5,066
大眾證券	大昌分行、 台南分行及 高雄分行等 之部分營業 處所等	-	-	32,801 (依劃撥戶 存款平均餘 額計算)	32,447 (依劃撥戶 存款平均餘 額計算)
大眾租賃	北區資訊技 術處(租 金收益率 9.0%)	50,000	50,000	10,540	10,530

一〇一及一〇〇年十二月底本銀行應付大眾證券租金分別為 2,527 千元及 2,451 千元。

和馨建設之租金係以押金之設算息支付之，其餘關係人則按月給付之。

上述租賃除另有敘述外，均與一般交易條件相當。

6. 保險代理費收入

本銀行與子公司眾銀人身保代及眾銀財產保代簽訂保險代理合約，委託本銀行提供保單銷售之相關服務，一〇一及一〇〇年度分別收取代理費收入（列入手續費收入項下）565,239 千元及 425,212 千元。本銀行與其他非關係人並無類似交易可資比較。

7. 手續費支出

一〇一及一〇〇年度本銀行向大眾證券下單買賣股票之手續費淨支出分別為 670 千元及 190 千元，本銀行支付之手續費費率與非關係人相當。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一〇一年度	一〇〇年度
薪資及獎金	\$ 116,145	\$ 200,579
董監事報酬	54,300	37,660
業務執行費	4,715	3,694
員工認股權憑證	12,175	39,649
員工紅利	2,160	1,323
	<u>\$ 189,495</u>	<u>\$ 282,905</u>

### 三三、質抵押資產

質抵押資產請參閱附註七。

### 三四、截至一〇〇年底重大承諾事項及或有負債

除附註二二及三一所述外，本銀行之重大承諾事項及或有負債如下：

- (一) 依據「信託業法施行細則」第十七條規定，本銀行信託帳之資產負債、損益表及信託財產目錄如下：

1. 信託帳資產負債表

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<b>信託資產</b>		
銀行存款	\$ 145,061	\$ 207,542
短期投資		
普通股	463,206	636,202
基金	48,724,124	45,900,519
債券	8,090,678	9,887,279
不動產信託	6,483,481	4,518,104
預收型其他信託	540,000	270,000
有價證券信託	105,922	816,872
	<u>\$ 64,552,472</u>	<u>\$ 62,236,518</u>
<b>信託負債及資本</b>		
應付款項		
應付買入證券款	\$ 332	\$ 467
應付退款	230	230
信託資本		
金錢信託	57,422,507	56,630,845
預收型其他信託	540,000	270,000
不動產信託	\$ 6,483,481	\$ 4,518,104
有價證券信託	105,922	816,872
	<u>\$ 64,552,472</u>	<u>\$ 62,236,518</u>

## 2. 信託帳之損益表

	一〇一年度	一〇〇年度
信託收益	\$ 273	\$ 254
利息收入	11,026	311
已實現資本利得	27,398	33,901
其他收入	38,697	34,466
信託費用	14,052	15,083
管理費	1,600	-
簽約費	15,652	15,083
稅前淨利	23,045	19,383
所得稅費用	( 3,870)	( 2,615)
稅後淨利	\$ 19,175	\$ 16,768

## 3. 信託財產目錄

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 145,061	\$ 207,542
短期投資		
普通股	463,206	636,202
基金	48,724,124	45,900,519
債券	8,090,678	9,887,279
不動產信託	6,483,481	4,518,104
預收型其他信託	540,000	270,000
有價證券信託	105,922	816,872
	\$ 64,552,472	\$ 62,236,518

上列短期投資－基金及債券一〇一年十二月三十一日分別計有 104,984 千元及 8,294 千元；一〇〇年十二月三十一日分別計有 31,865 千元及 5,902 千元屬「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」，帳列國際金融業務分行。

(二) 本銀行以營業租賃方式承租部分行舍、停車位、公務車及自動櫃員機座落地點，租期為一至十年，部分租約僅支付押金共 14,600 千元（列入存出保證金項下）；另部分租約除支付押金共 422,523 千元外，尚按年、按月或半年支付租金。

茲將未來五年之應付租金列示如下：

期間	金額
102.01~102.12	\$ 302,669
103.01~103.12	204,522
104.01~104.12	120,536
105.01~105.12	90,189
106.01~106.12	49,770
	\$ 767,686

## (三) 重要合約

1. 採購電腦設備、軟體、網路系統及裝潢工程等總價款約 128,301 千元，已付價款約 28,737 千元（列入未完工程及預付設備款項下）。

2. 未到期衍生性金融商品合約：詳附註六說明。

## (四) 重要訴訟案之終結

本銀行於九十七年八月及九月間依與程國金屬公司（程國金屬）簽訂之授信總約定書放款予程國金屬作為其購料借款，程國金屬依約必須將原料加工後出貨予特定買方，本銀行於核貸前已取得該貨物特定買方申請之信用狀作為本行擔保。惟程國金屬並未依約將貨物全數交付特定買方，而有出貨予其他廠商之情形，是以本銀行向該特定買方收取之貨款不足以抵償程國金屬向本行融資之購料款致受有損失 406,987 千元。本銀行經評估可供抵付擔保品後之債權可收回性，已提列全部損失準備並已於一〇〇年六月轉銷。另本銀行於九十八年五月對程國金屬之董事長等 4 人提出詐欺之刑事告訴，一〇一年二月桃園地方法院依高等法院檢察署偵查結果，裁定不起訴處分，本案刑事訴訟程序業已終結。

(五) 截至一〇一年十二月三十一日止，本銀行目前尚在進行之重要未決訴訟案如下：

1. 本銀行銷售結構型債券爭議案件現由法院開庭審理中，訴訟金額約為 17,304 千元，本銀行截至本財務報告提出日止，尚無法確知案情最終結果，無法估計可能賠償之金額。

2. 皇田工業股份有限公司（以下簡稱皇田公司）於九十五年至九十七年間與本銀行從事外匯選擇權交易，嗣因交易產生虧損而向法院提起訴訟並要求損害賠償 224,639 千元。本銀行認為本行對該等正當外匯選擇權交易損失，尚無賠償義務，一〇一年六月地方法院判決本銀行勝訴，惟皇田公司不服提出上訴，目前正由高等法院審理中。

## 三五、自有資本與風險性資產比率

分析項目		年度	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本		\$ 27,914,961	\$ 26,077,600	
	第二類資本		8,798,302	6,371,465	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		36,713,263	32,449,065	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	278,855,760	279,039,148	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	1,457,592	1,700,880	
	作業風險	基本指標法	13,235,754	13,059,124	
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	9,031,449	7,003,929	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			302,580,555	300,803,081
	資本適足率			12.13	10.79
第一類資本占風險性資產之比率			9.23	8.67	
第二類資本占風險性資產之比率			2.90	2.12	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	
普通股股本占總資產比率			5.06	4.75	
槓桿比率			6.20	6.05	

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 ÷ 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

註3：依據金管會九十八年六月三十日修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第三條規定，銀行與其轉投資事業依財務準則公報第七號規定應編製合併財務報告者，並應計算合併資本適足率。但已自自有資本扣除者，不在此限。

自有資本比率 = 自有資本淨額 ÷ 風險性資產總額，該項比率係依銀行法第四十四條及 98.06.30 金管銀法字第〇九八—〇〇〇三—一〇號令「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」所計算之比率。

依銀行法及有關法令規定，銀行之資本等級經主管機關審核為資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足者，中央主管機關得依銀行法第四十四條之一及四十四條之二規定，採取相關措施。

## 三六、風險控制及避險策略

### 風險管理

#### (一) 銀行之風險管理組織架構及政策

由董事會考量營運環境因素與全行整體風險現況，訂定風險管理政策及各項風險容許限額，以維持合適之資本適足率，健全經營體質。

總行設置專責獨立之風險控管總處負責全行信用、市場風險與作業風險、發行者信用風險及交易對手信用風險之管理，並由其直接向總經理報告負責，以求審慎嚴謹進行各類風險之辨識、衡量、溝通、揭露與監控。

#### (二) 衡量與控管各風險之方法

### 一般性揭露

銀行須對每一個別風險領域 (包括信用風險、市場風險、作業風險及其他風險等)，制定其風險管理目標和政策，包括下列事項：

#### 1. 策略及流程

依風險管理範疇之劃分，風險控管總處轄下設有法金信用風險管理處、個金信用風險管理處、債權管理處及風險管理處，各風險管理單位依其核定風險政策目標下，建置風險管理機制及指標，執行監控並呈報高階管理階層，以評估風險之暴險程度、趨勢及對資本水準之影響，並適時降低或調整本行風險部位。

#### 2. 相關風險管理系統之組織與架構

##### (1) 信用風險

法金信用風險管理處、個金信用風險管理處為本行信用風險管理執行單位，負責法金及個金授信政策制定、授信案件審查、建立信用風險管理機制、提供信用資產組合報告分析及監控資產品質，另債權管理處負責本行不良授信案之管理、催收與法律訴訟。

##### (2) 市場風險

風險管理處為本銀行市場風險管理執行單位，訂定各項市場風險管理指標，包括額度限額、損失限額及評價模型之建立，以有效監控市場風險之暴險部位，適時呈報總經理並提供訊息予信用風險管理單位，以利風險值之彙整，進行避險工作施行。

### (3) 作業風險

風險管理處為本銀行掌管作業風險單位，負責制訂及規劃全行作業風險管理事宜，包括運用作業風險事件蒐集、作業風險與控制自評作業及關鍵風險指標等管理工具進行作業風險辨識、衡量與報告。

### 3. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

#### (1) 信用風險

法金信用風險管理處及個金信用風險管理處分別依各事業單位、產品別及授信信用評等，監控各類交易額度使用情形、暴險部位分散性、異常交易情況，並採取適當改善措施。前述彙整分析報告定期以書面資料呈報高階管理階層，以為調整本行信用風險策略、政策及目標市場之參考。

#### (2) 市場風險

控管項目	控管內容	採用系統
風險值	匯率風險、利率風險、信用價差風險、權益證券風險、選擇權波動率風險之風險值限額控管	KGR VaR
部位及名目本金	外匯部位之控管、股票投資限額、票債券投資限額之控管、拆款額度控管	Kondor+、KSP、ABS、有價證券系統、Iflex
敏感度	1.利匯率、股價敏感度 2.利匯率、股價波動率敏感度	
損失限額	利率部位損失限額、外匯部位損失限額、股票及基金投資損失限額、客戶交易信用風險及損失限額	

#### 4. 避險政策及監測避險持續有效性之策略與流程

各種交易依其分層授權方式，進行風險避險，並依交易商品風險程度、交易對手之信用風險或部位評價損失情形，徵提適當之保證金／擔保品，以控管本行之暴險部位。

授信資產經由定期辦理覆審作業、貸後管理與帳戶信用管理作業，落實授信後管理，以持續監控授信風險變化及其相關風險抵減之措施有效性，藉以適時調整暴險額或徵提妥適擔保品以強化風險抵減效果，或將部份／全部之風險部位移轉予第三者。

## 三七、孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率

請參閱附註三一第(七)1.(2)點。

## 三八、逾期放款及逾期帳款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

### (一) 逾期放款及逾期帳款資產品質

詳附表四。

### (二) 授信風險集中情形

一〇一年十二月三十一日

單位：千元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比率(%)
1	集團A—液晶面板及其組件製造業	\$ 4,015,371	14.64
2	集團B—其他金融仲介業	3,600,400	13.13
3	集團C—民營電信業	3,550,752	12.95
4	集團D—液晶面板及其組件製造業	3,099,960	11.31
5	集團E—石油化工原料製造業	2,521,161	9.20
6	集團F—機車製造業	2,398,142	8.75
7	集團G—鋁鑄造業	2,268,422	8.27
8	集團H—不動產開發業	1,632,000	5.95
9	集團I—積體電路製造業	1,357,884	4.95
10	集團J—積體電路製造業	1,085,500	3.96

一〇〇年十二月三十一日

單位：千元

排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比率(%)
1	集團A—液晶面板及其組件製造業	\$ 4,662,583	18.07
2	集團B—未分類其他金融仲介業	4,020,800	15.58
3	集團K—積體電路製造業	2,958,799	11.47
4	集團E—石油化工原料製造業	2,671,007	10.35
5	集團D—液晶面板及其組件製造業	2,588,310	10.03
6	集團F—機車製造業	2,584,450	10.02
7	集團L—資料儲存媒體製造業	1,963,377	7.61
8	集團I—積體電路製造業	1,946,035	7.54
9	集團H—不動產開發業	1,740,000	6.74
10	集團M—其他光電材料及元件製造業	1,512,777	5.86

註1：依對授信戶之授信總額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露；若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

請參閱附註三一第(七)1.(3)點。

一〇〇年十二月三十一日

(四) 獲利能力

單位：%

項目		一〇一一年度	一〇〇年度
資產報酬率	稅前	0.45	0.55
	稅後	0.38	0.46
淨值報酬率	稅前	7.64	9.49
	稅後	6.51	7.93
純益率		20.76	25.21

1. 資產報酬率=稅前(後)損益 ÷ 平均資產。
2. 淨值報酬率=稅前(後)損益 ÷ 平均淨值。
3. 純益率=稅後損益 ÷ 淨收益。
4. 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(五) 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日資產及負債之到期分析

請參閱附註三一第(七)3.點。

(六) 作業風險及法律風險

特殊記載事項

一〇一年十二月三十一日

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主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

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主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

**三九、利害關係人為借款人、保證人、擔保品**

**提供人之交易資訊**

類別	戶數	年底總金額	履約情形	
			正常放款	逾期放款(註3)
一〇一年十二月三十一日				
消費者貸款(註1)	367	\$ 89,064	\$ 88,782	\$ 282
行員購屋貸款	509	1,964,779	1,961,436	3,343
其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註2)	3	291,500	291,500	-
利害關係人為保證人 之授信交易	142	829,849	829,849	-
利害關係人為擔保品 提供人之授信交易	3	291,500	291,500	-
一〇〇年十二月三十一日				
消費者貸款(註1)	622	174,193	173,925	268
行員購屋貸款	487	1,894,139	1,893,167	972
其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註2)	3	287,500	287,500	-
利害關係人為保證人 之授信交易	146	877,383	877,383	-
利害關係人為擔保品 提供人之授信交易	3	287,500	287,500	-

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1：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註 2：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

註 3：係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定所列報逾期放款金額。

#### 四十、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：千元

	一〇〇年十二月三十一日				一〇〇年十二月三十一日			
	幣別	原幣	匯率	新臺幣	幣別	原幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>								
<b>貨幣性</b>								
項目	USD	\$ 4,395,438	29.04	\$ 127,656,693	USD	\$ 3,787,990	30.29	\$ 114,738,220
	CNY	1,845,259	4.66	8,606,642	JPY	14,794,983	0.39	5,775,961
	JPY	21,836,416	0.34	7,345,749	CNY	1,057,538	4.81	5,084,644
	EUR	51,362	38.48	1,976,346	EUR	61,793	39.20	2,421,988
	AUD	59,791	30.17	1,804,073	AUD	65,363	30.76	2,010,332
<b>非貨幣性</b>								
項目	USD	5,735	29.04	166,570	USD	2,034	30.29	61,595
<b>確定承諾</b>								
<b>一衍生</b>								
<b>性金融</b>								
資產	USD	19,108	29.04	554,960	USD	18,740	30.29	567,632
	EUR	665	38.48	25,604	AUD	583	30.76	17,945
	AUD	794	30.17	23,950	EUR	309	39.20	12,098
	JPY	28,078	0.34	9,445	JPY	9,148	0.39	3,572
	HKD	262	3.75	981	NZD	11	23.41	247
<b>金融負債</b>								
<b>貨幣性</b>								
項目	USD	4,322,086	29.04	125,526,331	USD	3,741,621	30.29	113,333,713
	CNY	1,837,109	4.66	8,568,630	JPY	14,791,592	0.39	5,774,638
	JPY	20,976,911	0.34	7,056,612	CNY	1,051,390	4.81	5,055,081
	EUR	51,231	38.48	1,971,316	EUR	61,727	39.20	2,419,402
	AUD	59,783	30.17	1,803,814	AUD	65,319	30.76	2,008,985
<b>採權益法</b>								
<b>之長期</b>								
<b>股權投</b>								
資貨項	HKD	-	3.75	-	HKD	71,490	3.90	278,810
<b>確定承諾</b>								
<b>一衍生</b>								
<b>性金融</b>								
負債	USD	47,289	29.04	1,373,400	USD	39,757	30.29	1,204,226
	EUR	740	38.48	28,478	AUD	649	30.76	19,961
	AUD	883	30.17	26,648	EUR	373	39.20	14,624
	JPY	28,636	0.34	9,633	JPY	9,203	0.39	3,593
	HKD	740	3.75	2,773	NZD	24	23.41	563

#### 四一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資事業之資訊參閱附表一。
4. 累積買進賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：參閱附表二。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及會計持股情形：參閱附表三。
13. 被投資公司從事衍生性商品交易：子公司大眾證券及大眾期貨－不適用，其餘子公司無此情形。

(二) 大陸投資資訊：無此情形。

#### 四二、營運部門資訊

本銀行已於合併財務報表揭露營運部門資訊，單一財務報表得不予揭露。

大眾商業銀行股份有限公司及從屬公司  
 期末持有價證券情形  
 民國一〇一一年十二月三十一日

附表一

單位：新臺幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
大眾綜合證券公司	股票	-	備供出售之金融資產－非流動	1,001,725	\$ 7,191	0.36	\$ 46,666	註1
	台灣期貨交易所公司 大眾期貨公司	子公司	採權益法之長期股權投資	33,163,034	335,225	78.49	363,703	註3
大眾國際租賃公司	股票	-	其他金融資產－非流動	15,916,134	-	9.59	-	註2
	中央租賃公司	-	其他金融資產－非流動	2,045,750	20,458	2.17	20,319	註1
	大世界百貨開發公司	-	其他金融資產－非流動	639,285	-	2.95	-	註2
	翔和飛機租賃公司	-	其他金融資產－非流動	-	-	-	-	-
大眾期貨股份有限公司	股票	-	備供出售之金融資產	1,138	33	-	51	註1
	台灣期貨交易所公司	-	備供出售之金融資產	-	-	-	-	-

註1：市價或股權淨值係採用被投資公司同期自結報表。

註2：係分別於九十三年及九十五年底提列全額減損損失。

註3：市價或股權淨值係採用一〇一一年度被投資公司經其他會計師查核之財務報表。

大眾商業銀行股份有限公司及從屬公司  
處分不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細表  
民國一〇一一年度

單位：新臺幣千元

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易 對象	關係	年初			買入			賣出			年底		
					股數	金額	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分 (損)益	股數	金額	備註
大眾銀行	股票－普通股 聚誠財務（香港） 有限公司	採權益法之長 期股權投資	子公司		30,000,000	(\$ 278,810)	93,000,000	\$ 359,766	-	\$ -	-	(\$ 10,957)	123,000,000	\$ 69,999		
						(註1)		(註2)				(註3)				

註1：本銀行對其投資金額為貸項餘額，帳列其他金融負債項下。

註2：包括增加投資金額359,766千元（港幣93,000千元）。

註3：係一〇一一年度認列之投資損失10,683千元及本期認列累積換算調整數274千元

大眾商業銀行股份有限公司及從屬公司  
轉投資公司相關資訊及合計持股情形  
民國一〇一一年度

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底持比率	投資帳面金額	本年度認列之投資(損)益	本行及關係企業合併持股情形 (註1)			備註
							現股股數	合計		
								股數(註2)	股數	
本銀行	金融相關專業									
	大眾綜合證券公司	高雄市	證券經紀、自營、承銷、有價證券買賣融資融券及期貨經紀業務等	34.870	\$ 1,498,348	( \$ 3,688)	131,751,697	131,751,697	34.883	
	大眾國際租賃公司	高雄市	一般租賃相關業務及附件買賣業務等	99.824	63,760	36	52,194,522	52,194,522	99.882	
	眾銀財務(香港)有限公司	香港	財務顧問	100.000	69,999	( 10,683)	123,000,000	123,000,000	100.000	
	眾銀人身保險代理人公司	台北市	人身保險代理人	100.000	74,927	60,443	300,000	300,000	100.000	
	眾銀財產保險代理人公司	台北市	財產保險代理人	100.000	2,122	( 393)	300,000	300,000	100.000	
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易及其他經許可之外匯業務等	0.404	800	256	80,000	80,000	0.404	
	台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所及期貨結算機構	0.512	10,250	3,134	1,427,756	1,427,756	0.872	
	財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業、會議室出租業、企業經營管理顧問業、租賃業、信用卡代辦業等	1.138	45,500	13,309	5,118,750	5,118,750	1.138	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務、工商徵信服務業、投資顧問業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業、一般廣告服務業	3.148	1,902	340	188,846	188,846	3.148	
	非金融相關專業									
	台灣農畜產業股份有限公司	台北市	肉類生產、加工及運輸及食品罐頭之製造加工銷售業務等	4.906	18,440	-	2,465,004	2,465,004	5.733	
	華敬創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.240	140	1,485	21,271	21,271	4.254	
	承揚創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.000	-	-	3,000,000	3,000,000	5.000	
	聯豐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.975	919	( 952)	502,500	502,500	4.975	
	First Engineering Ltd.	新加坡	精密塑膠射出模具製作	9.200	-	( 206)	9,200	9,200	9.200	註3
大眾綜合證券公司	大眾期貨股份有限公司	台北市	期貨商自營業務	78.49	335,225	( 45,911)	33,163,034	33,163,034	78.490	
	台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所及期貨結算機構	0.36	7,191	2,199	1,427,756	1,427,756	0.872	
大眾期貨股份有限公司	台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所及期貨結算機構	-	32	3	1,427,756	1,427,756	0.872	
大眾國際租賃公司	中央租賃公司	台北市	租賃業務	9.594	-	-	15,916,134	15,916,134	9.594	
	大世界百貨開發公司	高雄市	百貨業務	2.174	20,458	-	2,045,750	2,045,750	2.174	
	翔和飛機租賃公司	台北市	租賃業務	2.947	-	-	639,285	639,285	2.947	

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。  
 註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。  
 (2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。  
 (3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。  
 註3：金管會九十八年八月二十五日金管銀國字第09800379380號函復同意本公司對First Engineering Ltd.之債權轉換為股權。

大眾商業銀行股份有限公司及從屬公司  
逾期放款及逾期帳款資產品質  
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

附表四

業務別/項目	年月	一〇一年十二月三十一日				一〇〇年十二月三十一日					
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期比率 (%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%) (註3)	逾期放款金額	放款總額	逾期比率 (%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)
企業金融		\$ 77,542	\$ 51,811,573	0.15	\$ 1,216,225	1,568.47	\$ 631,605	\$ 48,658,094	1.30	\$ 933,751	147.84
擔保		141,924	83,031,614	0.17	962,036	677.85	363,086	79,652,446	0.46	1,371,101	377.62
無擔保		283,696	96,891,499	0.29	70,946	25.01	236,116	104,133,770	0.23	65,704	27.83
住宅抵押貸款 (註4)		1,224	983,547	0.12	173,624	14,184.97	770	1,382,264	0.06	295,596	38,389.09
現金卡		4,072	14,301,096	0.03	1,161,268	28,518.37	2,831	17,676,243	0.02	785,669	27,752.35
小額純信用貸款 (註5)		76,120	34,558,264	0.22	158,015	207.59	66,018	32,344,569	0.20	18,862	28.57
擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他 (註6)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		584,578	281,577,593	0.21	3,742,114	640.14	1,300,426	283,847,386	0.46	3,470,683	266.89

業務別/項目	年月	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日					
		逾期帳款 比率 (%)	逾期帳款餘額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)	逾期帳款 比率 (%)	逾期帳款 餘額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)			
信用卡業務		-	\$ 6,580,211	-	\$ 202,668	-	\$ 6,715,914	-	\$ 212,129	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		0.55	7,905,595	82.43	35,740	-	5,833,363	-	49,380	-

業務別/項目	年月	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
		應收帳款餘額	備抵呆帳金額	應收帳款餘額	備抵呆帳金額
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註8)		\$ 243,145	\$ -	\$ 356,884	\$ -
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額 (註8)		190,984	-	262,220	-
債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註9)		1,880,870	-	1,488,307	-
債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額 (註9)		200,829	-	136,131	-

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；信用卡逾期放款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

註4：住宅抵押貸款係指以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指適用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94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款(應收信用卡帳款及無追索權之應收帳款及其備抵呆帳)包含已轉列應收帳款金額(帳列其他金融資產項下)。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註9：債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期放款總餘額及債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十八年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

## 六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：

### 聲明書

本銀行民國一〇一年度依「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：大眾商業銀行股份有限公司

董事長：陳建平



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 一 日

## 會計師查核報告

大眾商業銀行股份有限公司 公鑒：

大眾商業銀行股份有限公司（大眾銀行）及其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一及一〇〇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、評估管理階層編製合併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、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達大眾銀行及其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日合併之財務狀況，暨民國一〇一及一〇〇年度合併之經營成果與現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 邱慧吟

會計師 賴冠仲

邱慧吟



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

賴冠仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第0920123784號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 一 日

大眾商業銀行股份有限公司及子公司  
**合併資產負債表**  
 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股面額為元

代碼	資產	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金（附註二及五）	\$ 4,555,325	\$ 7,498,700	( 39)
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註六）	16,319,777	16,898,205	( 3)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 （附註二、七、三六、三七及三九）	24,629,938	21,784,999	13
12500	附賣回票券及債券投資（附註二及八）	3,050,106	2,044,389	49
	應收款項（附註二、三及十）			
13007	應收帳款－淨額	18,778,461	17,784,538	6
13019	應收退稅款	68,763	239,482	( 71)
13000	應收款項合計	18,847,224	18,024,020	5
13500	貼現及放款－淨額（附註二、三、十一及三六）	277,835,479	280,376,703	( 1)
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二及九）	99,423,130	111,616,968	( 11)
15500	其他金融資產－淨額（附註二、十三及三七）	694,983	959,372	( 28)
	固定資產（附註二、十四及三七）			
	成 本			
18501	土 地	1,970,712	1,970,712	-
18521	房屋及建築	1,127,334	1,127,969	-
18531	機械及電腦設備	688,510	830,171	( 17)
18541	交通及運輸設備	4,291	5,578	( 23)
18551	什項設備	234,281	254,538	( 8)
18561	租賃權益改良	72,852	95,615	( 24)
	成本小計	4,097,980	4,284,583	( 4)
	減：累計折舊	1,190,581	1,331,987	( 11)
		2,907,399	2,952,596	( 2)
18575	未完工程及預付設備款（附註三八）	33,054	34,963	( 5)
18500	固定資產－淨額	2,940,453	2,987,559	( 2)
19000	無形資產（附註二及十五）	2,460,785	2,539,050	( 3)
	其他資產			
19503	預付費用（附註二七）	127,805	135,036	( 38)
19585	出租資產（附註二及三七）	154,109	247,333	( 1)
19595	其他非營業資產（附註十六）	183,704	184,820	
19601	存出保證金（附註七、三六及三八）	638,110	589,548	8
19611	交割結算基金	144,622	181,344	( 20)
19665	遞延所得稅資產（附註二及三二）	2,456,638	2,573,508	( 5)
19669	其他遞延資產（附註二）	333,268	365,945	( 9)
19697	其他資產－其他（附註二、十七及三七）	211,197	193,004	9
19500	其他資產合計	4,249,453	4,470,538	( 5)
10000	資產總計	\$ 455,006,653	\$ 469,200,503	( 3)

大眾商業銀行股份有限公司及子公司  
**合併資產負債表**  
 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股面額為元

代碼	負債及股東權益	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	變動百分比 (%)
21000	央行及銀行同業存款（附註十八）	\$ 21,780,196	\$ 32,594,099	( 33)
21600	應付商業本票－淨額（附註十九及三七）	1,587,560	318,127	399
22000	公平價值變動列入損益之金融負債 （附註二、七、二三、二四、三六及三九）	7,894,158	7,751,798	2
22500	附買回票券及債券負債（附註二、二十及三六）	22,177,735	20,555,060	8
23000	應付款項（附註二及二一）	6,908,146	7,927,335	( 13)
23500	存款及匯款（附註二二及三六）	343,430,252	351,604,941	( 2)
24000	應付金融債券（附註二及二三）	15,412,328	12,647,596	22
24100	應付公司債（附註二及二四）	5,974	5,678	5
24500	特別股負債（附註二及二八）	1,635,380	1,635,380	-
		<u>420,831,729</u>	<u>435,040,014</u>	( 3)
	其他金融負債（附註二、二三、二五及三七）			
25511	短期借款	89,000	440,219	( 80)
25541	長期借款	499,816	2,298,518	( 78)
25597	其他什項金融負債	2,511,976	2,229,560	13
25500	其他金融負債淨額	3,100,792	4,968,297	( 38)
29500	其他負債（附註二、三、二六、二七及三八）	627,746	373,673	68
20000	負債總計	<u>424,560,267</u>	<u>440,381,984</u>	( 4)
	母公司股東權益			
31001	普通股股本，每股面額10元，額定5,000,000千股；一〇一年及一〇〇年底分別發行2,247,773千股及2,183,469千股（附註二八）	22,477,734	21,834,693	3
31513	庫藏股票交易	936	23,757	( 96)
31599	其他	3,155,799	3,143,705	-
31500	資本公積合計	<u>3,156,735</u>	<u>3,167,462</u>	-
	保留盈餘（附註二八）			
32001	法定盈餘公積	469,302	-	-
32003	特別盈餘公積	342,763	61,313	459
32013	未分配盈餘	1,784,938	1,479,271	21
32000	保留盈餘合計	<u>2,597,003</u>	<u>1,540,584</u>	69
	股東權益其他項目（附註二、二三及二八）			
32521	累積換算調整數	( 122,093)	( 65,168)	87
32523	備供出售金融資產未實現（損）益	133,073	( 248,923)	153
32525	現金流量避險未實現損失	( 6,681)	( 8,105)	( 18)
32542	庫藏股股票一一〇一年及一〇〇年底分別為87,150千股及48,020千股	( 815,289)	( 414,273)	97
32544	未認列為退休金成本之淨損失	( 594)	( 1,118)	( 47)
32500	股東權益其他項目合計	<u>( 811,584)</u>	<u>( 737,587)</u>	10
38000	母公司股東權益合計	27,419,888	25,805,152	6
38101	少數股權	3,026,498	3,013,367	-
30000	股東權益合計	<u>30,446,386</u>	<u>28,818,519</u>	6
	負債及股東權益總計	<u>\$ 455,006,653</u>	<u>\$ 469,200,503</u>	( 3)

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



大眾商業銀行股份有限公司及子公司  
**合併損益表**  
 民國一〇一及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股盈餘為元

代碼		一〇一年度	一〇〇年度	變動百分比 (%)
		金額	金額	
41000	利息收入（附註二及三五）	\$ 9,636,700	\$ 9,159,050	5
51000	利息費用（含特別股負債之利息費用，民國一〇一及一〇〇年度皆為130,000千元，附註二、三五及三六）	4,454,897	4,221,624	6
	利息淨收益	5,181,803	4,937,426	5
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益（附註二及三十）	2,238,176	2,920,877	(23)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損失（附註二、七及三六）	(247,728)	(777,228)	(68)
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註二及二八）	71,935	157,912	(54)
49500	採權益法認列之投資收益（附註二及十二）	-	7,983	(100)
49600	兌換利益淨額（附註二）	990,158	673,456	47
49700	資產減損損失－淨額（附註二、九、十三及十七）	(62,965)	-	-
49863	財產交易淨利益（附註十四及十六）	189	182,183	(100)
49899	其他非利息淨利益（附註二、十三及三一）	887,286	480,780	85
	淨收益	9,058,854	8,583,389	6
51500	呆帳（迴轉利益）費用（附註二、三、十及十一）	1,067,982	(73,056)	1,562
	營業費用（附註十五、十六、二七、二九、三三及三六）			
58500	用人費用	3,467,117	3,780,188	(8)
59000	折舊及攤銷費用	349,136	325,442	7
59500	其他業務及管理費用	2,144,698	2,217,785	(3)
	營業費用	5,960,951	6,323,415	(6)
61001	合併稅前淨利	2,029,921	2,333,030	(13)
61003	所得稅費用（附註二及三二）	317,612	427,992	(26)
69600	合併總損益	\$ 1,712,309	\$ 1,905,038	(10)
	歸屬子：			
69601	母公司股東	\$ 1,731,260	\$ 1,978,861	(13)
69603	少數股權	(18,951)	(73,823)	(74)
	合計	\$ 1,712,309	\$ 1,905,038	(10)

（接次頁）

(承前頁)

代碼		一〇一年度		一〇〇年度	
		稅前	稅後	稅前	稅後
69500	母公司股東基本每股盈餘 (附註三四)	\$ 0.93	\$ 0.79	\$ 1.07	\$ 0.89
69700	母公司股東稀釋每股盈餘 (附註三四)	\$ 0.91	\$ 0.78	\$ 1.04	\$ 0.87

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



大眾商業銀行股份有限公司  
合併股東權益變動表

民國一〇一及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股面額為元

代碼		母公司股東權益母					
		普通股股本 (附註二八)	資本公積 (附註二十、二四及二五)		保留盈餘 (附註二八)		
			庫藏股交易	其他	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘
A1	一〇〇年一月一日餘額	\$ 21,834,693	\$ 15,130	\$ 3,077,624	\$ -	\$ -	(\$ 499,590)
J1	庫藏股買回-40,000千股	-	-	-	-	-	-
J6	子公司購入母公司之股票視為庫藏股交易	-	-	-	-	-	-
J7	子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	8,627	-	-	-	-
L1	員工認股權	-	-	59,058	-	-	-
M1	一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	1,978,861
N5	買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	61,313	-
P1	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-
Q1	長期股權投資持股比例變動調整	-	-	7,023	-	-	-
Q5	備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-
Q7	現金流量避險未實現損益增減	-	-	-	-	-	-
R1	未認為退休金成本之淨損失增減	-	-	-	-	-	-
R5	外幣財務報表換算所產生兌換差額增減	-	-	-	-	-	-
S1	少數股權增減	-	-	-	-	-	-
Z1	一〇〇年十二月三十一日餘額	21,834,693	23,757	3,143,705	-	61,313	1,479,271
J1	庫藏股買回-39,937千股	-	-	-	-	-	-
J7	子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	936	-	-	-	-
L1	員工認股權	-	-	12,094	-	-	-
M1	一〇一年度合併總純益	-	-	-	-	-	1,731,260
	一〇〇年度盈餘分配						
E1	資本公積彌補虧損(附註二八)	-	(23,757)	-	-	-	23,757
E7	特別盈餘公積彌補虧損(附註二八)	-	-	-	-	(61,313)	61,313
N1	提列法定盈餘公積	-	-	-	469,302	-	(469,302)
N5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	342,763	(342,763)
P3	特別股現金股利(乙種特別股)	-	-	-	-	-	(55,557)
P5	普通股股票股利-每股0.3元	643,041	-	-	-	-	(643,041)
Q5	備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-
Q7	現金流量避險未實現損益增減	-	-	-	-	-	-
R1	未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-
R5	外幣財務報表換算所產生兌換差額增減	-	-	-	-	-	-
S1	少數股權增減	-	-	-	-	-	-
Z1	一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 22,477,734	\$ 936	\$ 3,155,799	\$ 469,302	\$ 342,763	\$ 1,784,938

公司股東權益

股東權益其他項目							
累積換算調整數 (附註二八)	備供出售金融資產未實現損失 (附註二四)	現金流量避險未實現損失 (附註二三及二八)	庫藏股票 (附註二八)	未認為退休金成本之淨損失	母公司股東權益合計	少數股權	股東權益合計
(\$ 80,384)	(\$ 141,065)	(\$ 3,913)	(\$ 126,179)	(\$ 2,596)	\$ 24,073,720	\$ 3,117,741	\$ 27,191,461
-	-	-	( 338,202)	-	( 338,202)	-	( 338,202)
-	-	-	50,108	-	50,108	( 59,084)	( 8,976)
-	-	-	-	-	8,627	-	8,627
-	-	-	-	-	59,058	-	59,058
-	-	-	-	-	1,978,861	( 73,823)	1,905,038
-	-	-	-	-	61,313	106,805	168,118
-	-	-	-	-	-	( 86,043)	( 86,043)
-	-	-	-	-	7,023	( 5,217)	1,806
-	( 107,858)	-	-	-	( 107,858)	( 110,281)	( 218,139)
-	-	( 4,192)	-	-	( 4,192)	-	( 4,192)
-	-	-	-	1,478	1,478	2,760	4,238
15,216	-	-	-	-	15,216	-	15,216
-	-	-	-	-	-	120,509	120,509
( 65,168)	( 248,923)	( 8,105)	( 414,273)	( 1,118)	25,805,152	3,013,367	28,818,519
-	-	-	( 410,660)	-	( 410,660)	-	( 410,660)
-	-	-	9,644	-	10,580	-	10,580
-	-	-	-	-	12,094	-	12,094
-	-	-	-	-	1,731,260	( 18,951)	1,712,309
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	( 55,557)	-	( 55,557)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	381,996	-	-	-	381,996	47,604	429,600
-	-	1,424	-	-	1,424	-	1,424
-	-	-	-	524	524	980	1,504
( 56,925)	-	-	-	-	( 56,925)	-	( 56,925)
-	-	-	-	-	-	( 16,502)	( 16,502)
(\$ 122,093)	\$ 133,073	(\$ 6,681)	(\$ 815,289)	(\$ 594)	\$ 27,419,888	\$ 3,026,498	\$ 30,446,386

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



大眾商業銀行股份有限公司

合併現金流量表

民國一〇一及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元，惟每股面額為元

代碼		一〇一年度	一〇〇年度
	營業活動之現金流量		
A10000	合併總純益	\$ 1,712,309	\$ 1,905,038
A20300	折舊費用	115,102	116,486
A20400	攤銷費用	234,034	208,956
A20500	呆帳損失提列(迴轉)數	849,630	( 73,056)
A20900	保證責任準備提列數	218,352	-
A21100	提列賠償損失準備	29,479	69,700
A21200	股份基礎給付酬勞成本	12,094	59,058
A21500	備供出售金融資產溢(折)價攤銷	68,338	( 11,044)
A21600	金融負債折價攤銷	15,438	21,006
A21800	應付債券折價攤銷	265,028	247,562
A22400	採權益法認列之投資收益	-	( 7,983)
A22600	出售固定資產損失(利益)	( 189)	( 182,183)
A23000	處分其他遞延資產損失	10,675	23
A23300	處分投資利益	( 175,216)	( 176,917)
A23600	金融商品評價利益	( 411,315)	( 200,554)
A23700	金融資產減損損失	52,725	-
A23900	承受擔保品減損損失	10,240	-
A24600	處分承受擔保品利益	( 15,713)	( 18,351)
A24800	遞延所得稅費用	128,125	319,841
A29900	其他調整項目	( 66,629)	17,546
A41000	營業資產之變動		
A41110	交易目的之金融資產	( 2,377,943)	549,113
A41130	備供出售金融資產(營業證券)	( 1,748)	( 16,547)
A41140	應收款項	( 978,129)	81,844
A41990	其他資產	5,858	133,456
A42000	營業負債之變動		
A42110	交易目的金融負債	86,679	( 547,527)
A42130	應付款項	( 1,061,076)	1,437,464
A42170	其他金融負債	49,458	( 24,480)
A42990	其他負債	71,241	45,629
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 1,153,153)	3,954,080
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	( 919,978,122)	( 678,062,534)
B00400	處分備供出售金融資產價款	932,506,460	655,458,395
B01000	處分以成本衡量之金融資產價款	133,370	47,233
B01101	以成本衡量之金融資產清算股款	-	16,100
B01600	取得子公司股權價款淨額	( 12,626)	131,113
B01900	購置固定資產	( 144,162)	( 143,741)
B02000	處分固定資產價款	1,163	567,931
B02400	交割結算基金減少	49,132	2,277
B02500	存出保證金(增加)減少	( 114,101)	261,332
B02600	其他遞延資產增加	( 32,902)	( 58,107)
B02800	受限制資產減少	280,000	243,000
B02900	取得無形資產	( 24,687)	( 21,809)
B03300	處分承受擔保品價款	56,210	97,100
B03700	存放央行及銀行同業減少(增加)	578,428	( 6,138,964)
B03800	貼現及放款減少(增加)	1,838,698	( 22,826,442)
B03901	處分其他非營業資產價款	-	7,001
B04000	附賣回債券及票券投資(增加)減少	( 1,005,717)	360,577
B04800	什項資產減少	14,553	117,862
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	14,145,697	( 49,941,676)
	融資活動之現金流量		

代碼		一〇一年度	一〇〇年度
C00100	短期借款減少	(\$ 345,282)	\$ -
C00300	應付商業本票增加(減少)	455,293	( 1,999,323)
C00700	發行金融債券	3,500,000	2,000,000
C00800	償還金融債券	( 1,000,000)	( 4,000,000)
C00900	舉借長期借款	-	500,907
C01000	償還長期借款	( 1,000,000)	( 250,000)
C01200	附買回票券及債券負債增加(減少)	1,622,676	( 2,620,865)
C01900	其他金融負債增加	234,674	601,661
C02000	其他負債增加(減少)	39,057	( 155,302)
C02100	發放現金股利	( 59,509)	( 85,239)
C02500	庫藏股買回成本	( 410,660)	( 397,286)
C02600	庫藏股票處分價款	30,340	175,038
C03000	央行及銀行同業存款(減少)增加	( 10,813,903)	6,078,270
C03100	存款及匯款(減少)增加	( 8,174,689)	48,511,752
CCCC	融資活動之淨現金流(出)入	( 15,922,003)	48,359,613
DDDD	匯率影響數	( 13,916)	175
EEEE	本年度現金及約當現金(減少)增加	( 2,943,375)	2,372,192
E00100	年初現金及約當現金餘額	7,498,700	5,126,508
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 4,555,325	\$ 7,498,700
FFFF	現金流量資訊之補充揭露		
F00100	本年度支付利息	\$ 4,269,704	\$ 3,680,485
F00400	本年度支付所得稅	\$ 9,333	\$ 178,226
G00000	不影響現金流量之投資及融資活動		
G00100	一年內到期之長期負債	\$ -	\$ 2,798,733
G00700	盈餘轉增資	\$ 643,041	\$ -
G00800	可轉換公司債轉換為普通股	\$ -	\$ 1,807
G01400	固定資產轉列其他遞延資產	\$ 56,225	\$ 49,478
G03500	庫藏股註銷	\$ 102,387	\$ -

子公司大眾證券於一〇〇年十二月底以總價款232,256千元收購大眾期貨公司45.99%股權，併購日所支付之淨現金及大眾期貨公司之合併資產與負債之公平價值分別列示如下：

流動資產	\$ 443,046
固定資產	19,903
其他資產	51,758
流動負債	( 13,026)
	501,681
取得股權百分比	45.99%
	230,723
商譽	1,533
併購總價款	232,256
減：併購日取得之現金	( 363,369)
取得子公司股權之淨現金流入	(\$ 131,113)

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：



經理人：



會計主管：



七、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無。

柒

# 財務狀況及經營結果之 檢討分析與風險管理事項

# 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：

單位：新臺幣千元

項目	年度	一〇一年度	一〇〇年度	差異	
				金額	%
資產總額		444,614,431	459,428,895	( 14,814,464)	( 3)
負債總額		417,194,543	433,623,743	( 16,429,200)	( 4)
股東權益總額		27,419,888	25,805,152	1,614,736	6

說明（變動達20%且10,000千元者）：無達分析標準需說明者

## 二、經營結果分析：

單位：新臺幣千元

項目	年度	一〇一年度	一〇〇年度	增（減）金額	變動比率（%）
利息費用	4,384,649	4,139,599	245,050	6	
利息淨收益	5,038,683	4,758,441	280,242	6	
利息以外淨收益	3,302,137	3,090,194	211,943	7	
淨收益	8,340,820	7,848,635	492,185	6	
呆帳(迴轉利益)費用	1,075,781	( 69,766)	1,145,547	1,642	
營業費用	5,231,022	5,551,980	( 320,958)	( 6)	
稅前淨利	2,034,017	2,366,421	( 332,404)	( 14)	
所得稅費用	302,757	387,560	( 84,803)	( 22)	
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	1,731,260	1,978,861	( 247,601)	( 13)	
會計原則變動之累積影響數	0	0	0	0	
本期淨利	\$ 1,731,260	\$ 1,978,861	(\$ 247,601)	( 13)	

增減變動分析：

1. 呆帳費用101年度較100年度增加，主係因本行為符合財務會計準則34號公報放款減損評估而增加提列數。

## 三、現金流量

### (一)最近二年度現金流量變動分析：

項目	年度	一〇一一年度 (%)	一〇〇年度 (%)	增(減) (%)
現金流量比率		( 1.90)	4.91	( 6.81)
現金流量允當比率		43.22	3,308.74	( 3,265.52)
現金流量滿足率		( 6.96)	( 6.25)	( 0.71)

增減比例變動分析說明：

現金流量允當比率101年度較100年度減少，係因96年度來自交易目的之金融資產及應收款項之營業活動淨現金流入較大，使100年度之最近五年度營業活動淨現金流入較101年度多所致。

### (二)未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣千元

期初現金餘額 ①	預計全年來自營業活動淨現金流量 ②	預計全年現金流出量 ③	預計現金剩餘(不足)數額 ① + ② - ③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
\$ 4,245,680	796,598	1,350,639	3,691,639	\$ -	\$ -

一〇二年現金流量變動分析：

- 營業活動：主要為利息收入及手續費收入增加所致。
- 投資活動：主要為貼現及放款增加所致。
- 融資活動：主要為存款業務增加所致。

## 四、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：

重大資本支出之運用情形及資金來源：無。

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

截至101年12月底，本行共有14家轉投資公司，依轉投資之目的分別如下：

- (一)配合銀行核心業務需要：如「大眾租賃」、「大眾證券」、「眾銀人身保代」、「眾銀財產保代」及「眾銀財務(香港)」，計五家。
- (二)配合政府政策：如「台北外匯」、「台灣期交所」、「財金資訊」與「陽光AMC」，計四家。
- (三)其他：「台灣農畜」、「華敬創投」、「承揚創投」、「聯寶創投」以及「First Engineering Ltd.」，計五家。

本行轉投資政策係以配合政策、分散風險並增進資金運用收益為原則。現有轉投資事業主要以金融核心業務相關之投資，本行每年都會對各轉投資之績效與風險進行評估，對個別虧損公司，本行亦密切注意其經營動向。轉投資業務主要獲利為以成本法評價之轉投資公司現金股利收入，及權益法評價之轉投資事業依持股比例認列投資收益；101年度之主要損失係眾銀財務(香港)產生之虧損，惟本行於101年下半年度陸續增加投資，用以彌補虧損及增加營運資金，增資完畢之後，將可大幅改善眾銀財務(香港)有限公司之財務結構，健全體質，增加營運資金，償還借款，減少利息負擔，以利未來營運週轉，並在歐債危機漸緩而美國經濟漸好轉，全球景氣回升之際可積極推展業務，增加營運收益，使經營績效更能顯著成長。

未來一年投資計畫，將視整體經濟環境及本行之營運策略而定。

## 六、風險管理事項：

### (一)各類風險之定性及定量資訊：

#### 1. 信用風險管理制度及應計提資本。

##### (1)信用風險管理制度

102年03月31日

項目	內容
1.信用風險策略、目標、政策與流程	<p>一、信用風險管理目標 依董事會核定風險策略，建立適切信用風險管理政策及流程管理機制，在可承受風險水準下，追求利潤及股東價值之極大化。</p> <p>二、信用風險管理策略 依董事會核定風險胃納及業務利潤目標，制定各事業處各項信用風險管理規範及限額，以為各產品業務或資產組合之管理依據。</p> <p>三、信用風險管理政策與流程 (一)建立授信資產組合最適化管理，推動授信風險訂價、適切之呆帳提存政策，並有效降低授信資產組合集中度風險。 (二)落實獨立授信審核機制，有效執行貸放（交易）前風險辨識與衡量，貸放（交易）後定期覆審及資產品質監控。 (三)提昇信用風險管理數量化能力，如改善法人金融信用評等制度與個人金融之評分卡的精確度，以增進信用風險管理數量化能力，有效降低風險。 (四)強化信用風險分散原則，評估信用風險之暴險狀況、資產組合之品質變動趨勢，並呈報高階管理階層、風險管理委員會或董事會，以適時調整本行信用風險部位。</p>
2.信用風險管理組織與架構	<p><b>董事會</b> 為本行最高之風險管理決策單位，並負風險管理之最終責任；董事會針對營運環境因素與全行整體風險現況，核定相關風險管理政策，建立全行風險管理文化，健全經營體質。</p> <p><b>風險管理委員會</b> 評估及監督本行之風險承擔能力、現有授信資產組合狀況，及風險管理程序遵循情形，並根據本行總體經營策略，審議本行風險政策及制度，監督、評估風險控管之執行成果，並對董事會提出建議及報告。審議本行資產風險分類標準和呆帳準備提列政策，並提報董事會核議。</p> <p><b>經營委員會（授信核決小組）</b> 負責審核董事會授權之重大授信案，並提報董事會備查。</p> <p><b>風險控管總處</b> 負責全行信用風險、市場風險、作業風險等風險之辨識、衡量、溝通及監控。管轄法金信用風險管理處、個金信用風險管理處、風險管理處及債權管理處。其負責事項如下：</p> <p>1.法金信用風險管理處： 辦理法金授信案件之審核作業；研擬法金授信策略及授信資產組合目標，制定法金各項信用風險限額，定期檢視及管理限額情形；監管資產品質及提供信用報告分析；規劃及執行法金授信覆審事宜。</p> <p>2.個金信用風險管理處： 研擬本行個金授信策略及授信資產組合目標，增修訂授信產品之相關辦法，個金案件授信審查、徵信作業和事後追蹤管理，提供資產組合監控報告和損失評估，以動態管理授信資產品質。</p> <p>3.風險管理處： 控管交易對手交易額度與損失限額，管理衍生性金融商品信用風險權數；計算信用風險之加權風險性資產；綜理全行壓力測試作業。</p> <p>4.債權管理處： 負責本行不良授信案之處理、催收與法律訴訟。</p>

# 柒 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

項目	內容
3.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、信用風險報告之範圍與特點 每月產製法定報表與信用風險資產組合報告，以監控信用資產品質之變動趨勢，並由法金/個金信用風險管理處彙總分析，向總經理與高階主管報告，以為本行信用風險策略、政策及目標市場調整之參考。</p> <p>二、信用風險衡量系統之範圍與特點</p> <p>(一)內部評等系統 法人金融係依「大眾銀行企業金融授信戶評等辦法」評定授信戶信用評等與額度信用評等，並依評等結果進行風險評估及額度核定；其後亦檢視授信戶風險變化，動態調整評等等級。 個人金融係依個別產品之評分卡進行風險衡量，並以各評分區間及其預期損失率作為額度核給評估。此外，亦透過獨立風險管理部門進行模型監控與驗證，以確保風險衡量之精確及有效性。</p> <p>(二)風險集中度管理 除為避免信用風險過度集中，本行著重信用風險集中度之控管，除法定之同一人、同一關係人及同一關係企業之授信限額規定外，另分別針對產業別、集團企業別、國家別、股票擔保授信及特定產品等訂定信用限額，並監控各類信用風險之情形與暴險部位之集中度。</p> <p>(三)壓力測試 為有效掌握資產品質可能變化及建立信用風險預警機制，乃依景氣狀況適時對授信資產組合或個案進行壓力測試(惟每年至少進行一次)，以偵測可能信用風險變化，並及早採取預防措施，並將測試結果呈報高階管理階層、風險管理委員會或董事會，以得確保相關業務執行妥適性及掌握全行風險狀況。</p>
4.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、擔保品管理 對擔保品種類、貸款成數、估價方法與重新鑑估或市價評估之頻率及擔保覆蓋率訂有相關管理辦法，以確保擔保品的風險抵減效果。</p> <p>二、金融交易交割前暴險之風險抵減 對金融商品交割前暴險採用徵提保證金、淨額結算協定或提前終止合約方式，降低本行的暴險額。</p> <p>三、外部保證 對於部分信用較為薄弱或擔保品不足之中小企業，則透過政府核准設立之「中小企業信用保證基金」保證，以增加債權保障與風險抵減效果。</p> <p>四、信用風險持續管理 透過持續性的信用風險期中管理機制，如透過「企業金融帳戶管理作業辦法」定期檢視授信戶信用狀況，以掌握授信戶財務及營運之變化，或由專責之交易查核部門，監控授信戶之風險變化，或列入應予觀察授信戶(Developing Account)檢討，適時調整暴險部位，必要時移轉其信用風險或徵提擔保品或外部信用保證，以規避或抵減信用風險。</p> <p>五、貸後覆審機制 依據授信戶信用評等別與產品特性，訂定本行授信覆審準則及頻率；由獨立於業務以外之單位定期辦理覆審作業，檢視授信戶風險變化情形，評估信用評等妥適性，及確保授信程序被落實執行。</p>
5.法定資本計提所採用之方法	目前採用標準法。

## (2)信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

102年03月31日(註)  
單位：新臺幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	86,491,084	0
非中央政府公共部門	297,457	4,759
銀行(含多邊開發銀行)	12,626,577	494,964
企業(含證券及保險公司)	135,770,468	10,535,924
零售債權	59,957,048	4,210,808
住宅用不動產	125,111,638	6,273,499
權益證券投資	682,529	165,367
其他資產	9,963,673	625,776
合計	430,900,474	22,311,097

註：請依截至年報刊印前一季止之資料填寫。

## 2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

### (1) 證券化風險管理制度

102年03月31日

項目	內容
1. 證券化管理策略與流程	<p>一、資產證券化發行 藉由證券化活化銀行資產，提供多樣化的籌資管道，並增加穩定的手續費收入。各專案成案後，需依案件性質與分層負責核決權限表呈報適當層級核定，且辦理資產證券化相關業務，需依「法金理財部資產證券化業務管理與作業辦法」之規定，辦法未規定者，依政府相關法令及本行相關規範辦理。</p> <p>二、資產證券化投資 金融市場處為提高本行資產投資收益，從事該相關商品投資。</p>
2. 證券化管理組織與架構	<p><b>法人金融事業總處</b> 法人金融事業總處下法金產品行銷事業處設置法金理財部結構商品科，綜理資產證券化業務之企劃、推展、管理及其他相關事務。</p> <p><b>金融市場處</b> 資產證券化商品投資，由金融市場處負責資產證券化商品風險與收益評估，依董事會每年核定限額從事投資。</p>
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、資產證券化發行 法金理財部結構商品科提案會簽風險控管總處與相關部門，並呈送各高階主管核定後，始得發行。</p> <p>二、資產證券化投資 (一) 風險辨識 資產證券化商品有各式嵌入衍生性商品或連結其他標的，故承作前先由金融市場處提出商品架構，並辨識主要風險。若屬新產品投資，尚須取得授權人員或相關審議委員會之同意。</p> <p>(二) 風險衡量 由風險管理處(隸屬風險控管總處)依董事會核定之交易限額負責部位之控管，主要以名目本金限額、風險因子敏感度及損失控制限額等予以管控。</p>
4. 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	<p>對資產證券化部位係視個案情形擬訂適當風險抵減或避險工具(如：自行承擔損失、轉嫁風險、增提備抵呆帳等)，並呈報高階主管核定後執行相關監控措施。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>目前係採標準法。</p>
6. 總體定性揭露要求，包括： 1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 2) 證券化資產所蘊含之其他風險(例如流動性風險) 3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	<p>不適用</p>
7. 綜述銀行證券化的會計政策	<p>不適用</p>
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	<p>不適用</p>
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	<p>不適用</p>

填表說明:

第6項至第9項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫

# 柒 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

(2)從事資產證券化情形：無

(3)資產證券化暴險額與應計提資本：

102年03月31日  
單位：新臺幣千元

銀行角色	暴險類別 簿別	資產類別	傳統型				組合型		合計			未證券化前之應計提資本
			暴險額				應計提資本 (2)	暴險額 保留或買入 (3)	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	
			保留或買入	提供流動性 融資額度	提供信用 增強	小計 (1)						
非創始 銀行	銀行簿	房貸基礎 證券	132,413	0	0	132,413	2,119	0	0	132,413	2,119	不 適 用
		債券擔保 受益憑證	2,081,783	0	0	2,081,783	117,672	0	0	2,081,783	117,672	
	交易簿	無	0	0	0	0	0	0	0	0		
	小計		2,214,196	0	0	2,214,196	119,791	0	0	2,214,196	119,791	
創始 銀行	銀行簿	無	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	交易簿	無	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	無	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
合計		2,214,196	0	0	2,214,196	119,791	0	0	2,214,196	119,791	0	

填表說明：

- 「資產類別」一欄，依發行證券化之資產類型(例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款)，或所投資之證券種類(例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證)等細分。
- 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
- 「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險額。

## 2-1. 證券化商品資訊

### (1)投資證券化商品資訊彙總表

102年03月31日(註)  
單位：新臺幣千元

項目(註1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
MBS	備供出售金融資產-受益證券	132,446	( 33)	0	132,413
CBO	備供出售金融資產-公司債	2,090,200	( 8,417)	0	2,081,783

註1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1)不動產抵押擔保證券(MBS)：包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2)受益證券或資產基礎證券(ABS)：包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3)短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4)擔保債務憑證(CDO)。
- (5)不動產證券化：係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6)結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7)其他證券化商品。

註2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

(2)投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者，應揭露下列資訊：

102年03月31日（註）  
單位：新臺幣千元

證券名稱 (註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級 (註3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註4)	資產池內容 (註5)
EIRLES 2 Series[351] Collateralized Notes	備供出售金融資產-公司債	美金	SPV/Ireland	2011.03.16	2016.04.06	第一年: 3M USD LIBOR+3% 第二-五年: 3M USD LIBOR+4.5%+ 5*(index return-strike) 利息之下限為: Q5-Q8: 1.50% Q9-Q20: 2.00% 利息之上限為: Q5-Q20: 8.00%	A	每季付息，到期一次還本	597,200	11,628	0	608,828		LLOYDS 4.38% 6 April 2016 ISIN XS0607798484 美金 20百萬元
EIRLES 2 Series[352] Collateralized Notes	備供出售金融資產-公司債	美金	SPV/Ireland	2011.03.18	2016.04.06	第一年: 3M USD LIBOR+3% 第二-五年: 3M USD LIBOR+1.5%+ 5*(index return-strike) 利息之下限為: Q5-Q8: 1.50% Q9-Q12: 2.00% Q13-Q16: 3.00% Q17-Q20: 3.50% 利息之上限為: Q5-Q20: 8.50%	BBB-	每季付息，到期一次還本	895,800	( 35,769)	0	860,031		BBVASM 4.06% 6 April 2016 ISIN XS0607797916 美金30百萬元
EIRLES 2 Series[353] Collateralized Notes	備供出售金融資產-公司債	美金	SPV/Ireland	2011.03.16	2016.04.06	第一年: 3M USD LIBOR+3% 第二-五年: 3M USD LIBOR+1.5%+ 5*(index return-strike) 利息之下限為: Q5-Q8: 1.50% Q9-Q12: 2.00% Q13-Q16: 3.00% Q17-Q20: 3.50% 利息之上限為: Q5-Q20: 8.50%	A	每季付息，到期一次還本	597,200	15,724	0	612,924		RBS 43/8% 16 March 2016 ISIN US78009PCC32 美金20百萬元

註1：本表包括國內、外之證券化商品。

註2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3：請填列最近一次信用評等之結果。

註4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券，該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。

註5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(3)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：無

(4)銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：無

(5)銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無

# 柒 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

## 3. 作業風險管理制度及應計提資本

### (1) 作業風險管理制度

102年03月31日

項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>一、作業風險管理策略 本行「作業風險管理政策」明確定義作業風險之範疇、作業風險管理架構及管理程序，以強化風險管理文化及意識，建立有效健全的作業風險管理機制，掌握風險暴險情況並追蹤風險管理改善進度，以有效降低銀行之作業風險，並達成銀行營運及管理目標。</p> <p>二、作業風險管理流程 為將作業風險管理文化落實至全行所有核心產品、營業活動、作業流程及資訊系統，管理流程如下： (一)各項業務均訂定作業控管流程及相關規範，以有效監控風險。 (二)訂定「作業風險事件通報與蒐集作業要點」規範事件蒐集程序及範圍，建置作業風險管理系統，以電子流程蒐集銀行內部作業風險損失事件，並透過「作業風險與控制自評」及關鍵風險指標辨識、評估與監控本行作業風險狀況。 (三)訂定「新產品與新業務提案審核準則」，以辨識、衡量及監控開辦所衍生之風險。 (四)訂定「營運持續管理政策」及各項營運持續計畫，以確保營運之持續或降低營運中斷之損失。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p><b>董事會</b> 為本行最高之風險管理決策單位，並負風險管理之最終責任；本行董事會針對營運環境因素與全行整體風險現況，核定風險管理策略及政策，建立全行風險管理文化，健全經營體質。</p> <p><b>風險管理委員會</b> 評估本行之作業風險承擔能力及已承受風險現況，審議作業風險管理架構、政策及程序，監督及評估風險控管執行成果，並對董事會提出建議。</p> <p><b>稽核室</b> 查核及評估全行各項作業及管理架構與程序，以確保作業管理機制得以持續有效實施。</p> <p><b>風險控管總處</b> 轄下風險管理處設有作業風險管理部，負責制訂及規劃全行作業風險管理相關事宜。</p> <p><b>總行一級單位</b> 依據風險管理處訂定之管理方法及原則，負責規劃、宣導及推動轄下單位之作業風險管理事宜，並督導及檢視落實狀況。</p> <p><b>其他單位</b> 依據總行一級單位規劃之作業風險管理事宜，宣導各員工落實及彙報單位內發生之作業風險事件。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、作業風險報告衡量範圍 本行運用作業風險事件蒐集、作業風險與控制自評作業及關鍵風險指標等管理工具進行作業風險辨識、衡量與報告，由風險管理處整合相關事項，定期編製作業風險報告。</p> <p>二、作業風險報告衡量特點 (一)各單位透過作業風險管理系統通報作業風險事件，風險管理處依主管機關規範之七大損失事件型態及八大業務別彙整、分析全行損失情況及改善方案執行進度。 (二)總行一級單位執行作業風險與控制自評作業，衡量全行主要作業流程之作業風險，並依評估結果提出相對應的改善方案。 (三)風險管理處定期蒐集關鍵風險指標，監控本行於該特定事項所暴露的風險程度。</p>
4. 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>一、本行現行採用之避險或風險抵減之政策如下： (一)訂有「營運持續管理政策」及各項營運持續計畫，以降低緊急事件或災害所引發之損失。 (二)投保「銀行綜合保險」以為作業風險抵減。 (三)部份業務依委外方式辦理。</p> <p>二、透過作業風險損失事件之蒐集、內部控制制度的實施及稽核單位對於作業風險管理制度之獨立查核，持續監控避險與抵減工具之有效性。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	目前係採基本指標法。

### (2) 作業風險應計提資本

102年03月31日 (註)  
單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
99年度	7,741,887	
100年度	7,431,968	
101年度	8,158,212	
合計	23,332,067	

註：請依截至年報刊印前一季止之資料填寫。

#### 4. 市場風險管理制度及應計提資本

##### (1)市場風險管理制度

102年03月31日

項目	內容
1.市場風險管理策略與流程	<p>一、市場風險管理策略 董事會依銀行整體經營策略與外部經營環境，核定市場風險胃納量，並依此訂定各類市場風險因子及各項金融商品交易限額，在此限額條件下，達成風險與報酬間的平衡，以維護資本的安全性。</p> <p>二、管理架構 為貫徹獨立監督機制，提昇市場風險管理制度之完整性及透明度與提高風險衡量的準確性，由獨立於交易單位之風險控管總處轄下風險管理處設有市場風險管理部負責規劃及執行市場風險管理，以確保市場風險能有效辨識、衡量、監控及報告。</p> <p>三、管理流程 (一)各交易單位應事前取得核准之交易額度及各項風險限額，由獨立之評價單位每日或即時評估持有部位之損益，且由市場風險管理部監控各項風險限額使用情形，並定期向高階主管呈報。若有逾越限額交易依逾越之程度向不同之通報控制層級呈報。 (二)有關重大交易、新產品及新業務由業務單位事前評估其利潤與風險，經相關部門審核妥適性，由適當授權層級或委員會核准後，始得承作或開辦。</p>
2.市場風險管理組織與架構	<p><b>董事會</b> 核定市場風險管理政策及相關管理限額，並負風險管理最終責任。</p> <p><b>風險控管總處</b> 轄下風險管理處設有市場風險管理部為本行市場風險管理執行單位，負責擬訂市場風險管理政策與策略、監控方法與管理限額、指標，定期即時向高階主管、風險管理委員會及董事會呈報，以有效管理市場風險。</p> <p><b>業務單位</b> 瞭解業務經營承擔之風險，參與市場風險管理機制之訂定，並遵守核准之市場風險管理機制，將各項風險控管於授權之額度內。</p>
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、報告之範圍與特點 (一)以簿別及風險因子區分，報告交易簿及銀行簿之匯率風險、權益證券風險、利率風險、商品風險及選擇權風險。 (二)風險報告揭露相關質化及量化風險資訊，使高階主管可及時掌握市場風險情況，並作為適時調整策略、部位之參考，以達到風險控管的目的。</p> <p>二、衡量系統之範圍與特點 (一)衡量範圍包含本行因市場價格或利率變動可能引致資產負債表內和表外項目出現虧損風險之各類金融商品。 (二)本行部位資訊來源主要以Kondor、ABS系統、有價證券系統及本行核心系統為主，經由外部報價系統如交易所、櫃買中心、路透社或Bloomberg以取得合理市場報價或模型評價參數，經由Kondor之風控模組及內部所開發評價模型，以正確監控及衡量部位，並產製各類風險管理報表。</p>
4.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、本行定義避險性交易為免除或降低本行所承受市場風險、信用風險或流動性風險所承作之交易，以達到財務避險效果。</p> <p>二、於承作避險交易前應由風險承受單位以書面述明其避險工具、被避險項目及避險效果等內容，經該單位最高主管同意後始得承作。</p> <p>三、承作後由獨立單位持續確認該避險有效性。當避險原因消失或經獨立單位判斷避險無效時，應將該避險性交易部位轉為非避險性交易部位，並恢復為依每日市價評估方式處理。</p> <p>四、本行制定避險性交易之重點為避險交易之辨識及後續管理功能，以持續追蹤避險的有效性。</p>
5.法定資本計提所採行之方法	目前係採標準法。

##### (2)市場風險應計提資本

102年03月31日(註)  
單位：新臺幣千元

風險別	應計提資本
利率風險	426,902
權益證券風險	337
外匯風險	435,985
商品風險	0
合計	863,224

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。

## 5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口

### (1) 新臺幣到期日期限結構分析表

102年03月31日 (註)  
單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	386,968,709	51,027,848	74,631,443	38,621,784	18,901,590	29,051,839	174,734,205
主要到期資金流出	398,501,885	26,224,397	44,167,929	69,479,237	69,621,217	77,920,070	111,089,035
期距缺口	( 11,533,176)	24,803,451	30,463,514	( 30,857,453)	( 50,719,627)	( 48,868,231)	63,645,170

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

102年03月31日 (註)  
單位：美金千元

	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	4,381,089	1,322,813	1,741,869	274,646	287,068	754,693
主要到期資金流出	4,445,423	1,608,271	1,424,131	375,326	918,893	118,802
期距缺口	( 64,334)	( 285,458)	317,738	( 100,680)	( 631,825)	635,891

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。

## (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. 個人資料保護法

針對個人資料保護法，於中華民國（以下同）99年5月26日總統華總一義字第09900125121號令修正公布但施行日期，由行政院定之。行政院於101年9月21日行政院院臺法字第1010056845號令發布除第6、54條條文外，其餘條文定自101年10月1日施行。

本行自個人資料保護法施行以來，除聘請動業眾信聯合會計師事務所專業顧問團隊協助本行全面檢視並制定客戶資料之管理制度及規範，並經董事會核定發布「個人資料保護政策」，並以「風險控管經理人委員會」為個資管理架構之最高管理階層，並有「個金營運處」為個資管理專責單位統籌執行個資相關事務，定期對員工加強個資教育訓練宣導，本行已著手盤點客戶資料，並檢視現行各項金融商品及服務之相關文件，簡化從客戶端直接取得之個人資料及間接取得客戶以外第三人之個人資料，並制訂客戶資料管理之內部流程及作業規範，依法對客戶為個資事項之告知或取得相關之書面同意，以期落實個人資料保護法之立法精神，確保本行客戶之權益。

### 2. 外國帳戶稅收遵從法（Foreign Account Tax Compliance Act 以下簡稱「FATCA」）

有鑑於美國「外國帳戶稅收遵從法」將自103年1月1日正式生效，對於不配合簽署「外國金融機構協定」、不按時申報、申報不實者，除不得在美國設置分支機構外，將依3階段對美國收入來源扣繳30%之稅賦，故將直接衝擊銀行財富管理與投資業務。為遵循該法案，本行已決定委請動業眾信聯合會計師事務所專業顧問團隊協助本行進行專案輔導，並預計於第二季啟動專案，102年年底前完成相關準備事宜。

### 3.國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）

金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，本國銀行及上櫃證券公司應自一〇二年起依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本銀行業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，該計畫係由財務管理處主管統籌負責，已於一〇一一年底執行完畢，並自一〇二年起依IFRSs規定進行帳務處理。

#### (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：

科技的進步改變了銀行的經營模式，最明顯的例子即為網路銀行、行動銀行(App)與無人銀行(ATM)。網路銀行及行動銀行為客戶帶來時間與空間的便利，減少實體分行通路的使用量；而無人銀行，更開啟了客戶自助式服務之先鋒。此外，後端作業的營運與系統經營，也隨著科技的進步，提供更有效率及多樣化的服務與商品，例如，後台作業自動化、客戶關係管理(CRM, Customer Relationship Management)及CTI(Computer Telephony Integration)等系統，更加深了對客戶銷售的深度及提高了服務的水準。

因應措施：

- 1.網路銀行必須提供客戶以個人電腦處理銀行業務的正確誘因，以及隨時掌握市場脈動發展創新商品，以維持競爭優勢與契機。
- 2.將資訊科技由傳統視為支援交易處理的層次，提升至支援及策略規劃層次，善用資訊科技，加速系統的開發，運用資訊科技來掌握现金流，以符合愈來愈快速的金融發展。例如，開發新核心系統(銀行主機)、更換前台作業系統及印鑑系統，以加速產品開發及提升服務水準。
- 3.運用科技，導入CRM以充分掌握及分析客戶資料，進而分析其需求，以規劃更多貼心的商品及服務，達到為客戶量身訂做的目的，提供客戶專屬、高附加價值、及時、迅速的投資理財服務，塑造客戶的忠誠度。

#### (四)銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：

目前臺灣的銀行競爭密度已相當高，在產品相對成熟的金融市場中，銀行的經營績效與品牌形象，在金融風暴之後，更加成為客戶選擇往來銀行的指標。

本行深知，品牌形象與經營績效是一體的兩面，兩者相輔相成，在99年推出一系列的品牌形象廣告，訴諸臺灣人的真感情—「不平凡的平凡大眾」，以成為最懂臺灣人的銀行為努力的目標。如今，本行品牌形象已一路躡升，成為客戶最有意願往來的銀行之一。

因應措施：

珍惜客戶的信賴，均衡發展個人金融、法人金融及金融市場服務三大業務領域，持續提供創新、多元的產品與感心、便捷的服務來滿足客戶的各項金融需求。

#### (五)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

過去一年無進行併購事宜。

#### (六)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

過去一年無擴充營業據點。

## (七)業務集中所面臨之風險及因應措施：

業務集中雖有助於提升業務推展效益，但可能也面臨較易產生作業疏失及系統斷線之作業風險。

因應措施：

- 1.對人員之篩選嚴格管控，人員的晉用，特別注重操守與專業能力。
- 2.加強行員內控及法令遵循素養與訓練。
- 3.依據內稽內控規範定期進行自行查核，與不定期施以業務複核與抽查，以降低人為舞弊發生，與確保業務作業品質。
- 4.透過各項教育訓練，加強行員專業核心職能，與應變能力。
- 5.異地備援系統，備存各項重要客戶交易資料，並定期施以系統斷線時，啟用備援系統營運之模擬演練。

## (八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

本行歷經96年底之增資及隨後之新經營團隊到任和組織調整，各項業務及運作均甚為順暢，對提升本行營運績效具有正面之助益。

因應措施：

持續加強客戶風險控管強度，落實法令遵循制度，業務發展主軸以個人金融、法人金融及金融市場操作為三大重點。

## (九)董事、監察人或持股超過百分之十大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：

無重大影響

## (十)訴訟或非訟事件，應列明銀行及銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之十大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對存款人或股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：

### 1.銀行

皇田工業股份有限公司於95至97年間與本銀行從事外匯選擇權交易，嗣因交易產生虧損而向法院提起訴訟並要求損害賠償224,639千元，本案自100年1月7日開庭，101年6月8日宣判本行取得一審勝訴判決；惟皇田公司續提出上訴，目前正由臺灣高等法院二審程序審理中。本銀行主張皇田公司之交易損失係雙方訂約從事正當外匯選擇權交易所產生，本銀行無賠償義務並評估應有相當勝訴機率。

### 2.銀行董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之十大股東及從屬公司：

101.01.01至102.03.31止已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟案件彙總表

職稱	姓名	有、無訴訟案	對公司之影響
董事	光陽工業股份有限公司	有	無
從屬公司	大眾證券股份有限公司	有	無

## (十一)其他重要風險及因應措施：

無

## 七、危機處理應變機制：

本行設有營運持續管理規劃小組及緊急應變處理小組，以維護本行企業形象，加強與社會各界之溝通並迅速處理本行重大異常事務。凡有天災、人為事故或其他重大突發事件以致影響本行業務、生命、財產及形象時，上述小組即召開會議迅速妥善處理，化危機為轉機，降底該事件對本行的衝擊，使本行的營運持續推展。

## 八、其他重要事項：無

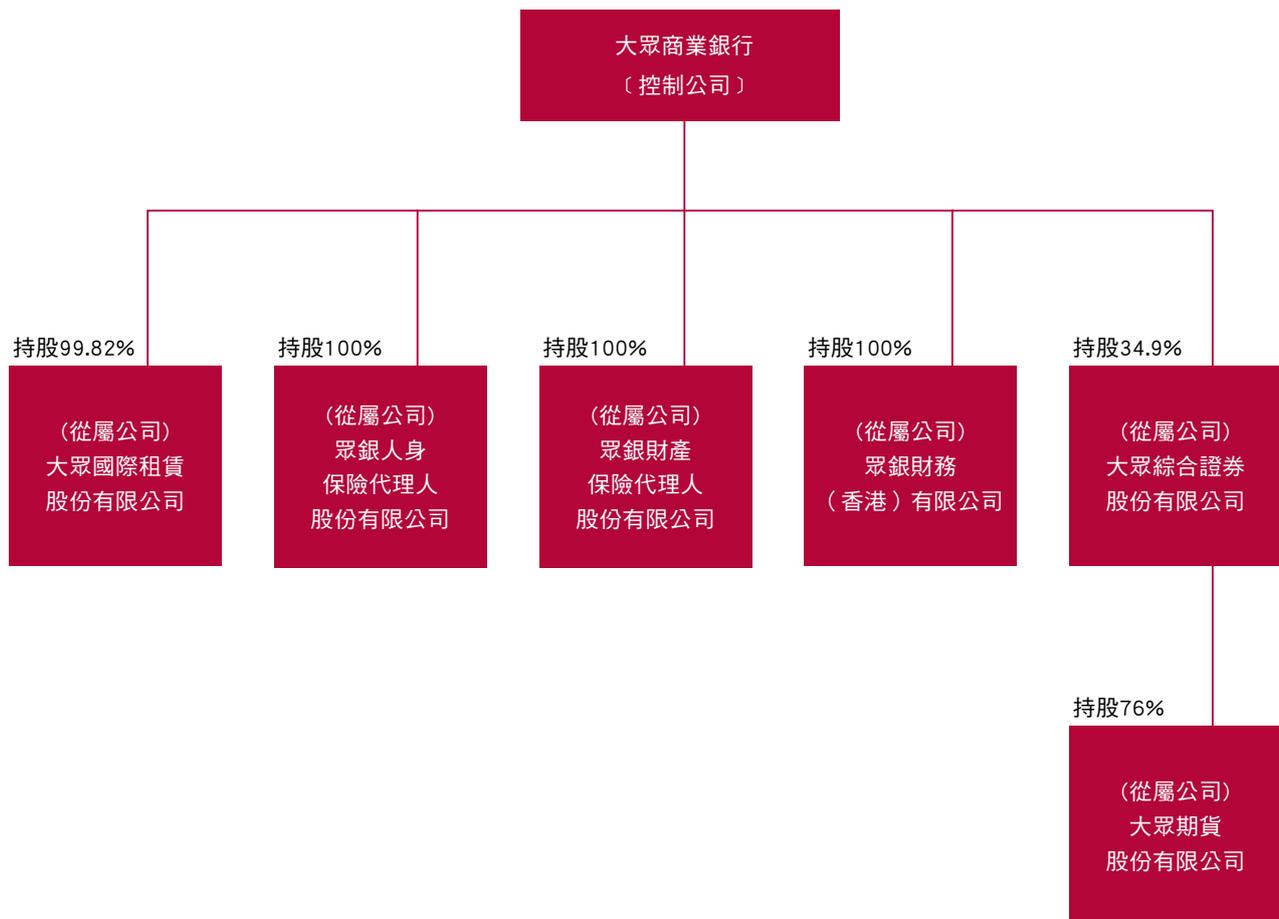
捌

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



## (二)關係企業基本資料：

基準日：101.12.31  
單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業項目
大眾商業銀行	81.03.18	台北市信義區信義路五段2號1、2、4、14樓及地下1樓	22,477,734	銀行業務
大眾綜合證券股份有限公司	86.09.02	高雄市三民區壽昌路93號	3,777,618	證券經紀自營商承銷融資融券
大眾國際租賃股份有限公司	86.04.10	高雄市苓雅區中正二路58號9樓	522,560	租賃業務
眾銀人身代理人保險股份有限公司	90.01.16	台北市信義路五段2號9樓	3,000	保險代理
眾銀財產代理人保險股份有限公司	90.01.10	台北市信義路五段2號9樓	3,000	保險代理
眾銀財務（香港）有限公司	95.01.24	香港上環永樂街93-103號樹福商業大廈11樓1101室	483,246	財務公司
大眾期貨股份有限公司	97.12.11	臺北市中正區忠孝東路2段88號15樓	422,531	期貨商自營業務

## (三)各關係企業營業概況：

基準日：101.12.31  
單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入 (註2)	營業利益 (損失) (註2)	本期(損)益 (稅後)	每股盈餘 (稅後) (純損)(元)
大眾商業銀行	22,477,734	444,614,431	417,194,543	27,419,888	8,340,820	2,034,017	1,731,260	0.79
大眾綜合證券股份有限公司	3,777,618	12,481,776	7,975,459	4,506,317	895,533	( 6,658)	( 9,779)	( 0.03)
大眾國際租賃股份有限公司	522,560	452,676	388,698	63,978	135,040	( 2,369)	37	0
眾銀人身代理人保險股份有限公司	3,000	143,273	68,346	74,927	675,483	72,614	60,443	201.48
眾銀財產代理人保險股份有限公司	3,000	2,950	828	2,122	7,089	( 397)	( 393)	( 1.31)
眾銀財務（香港）有限公司(註1)	460,831	70,522	523	69,999	2,977	( 10,683)	( 10,683)	( 0.09)
大眾期貨股份有限公司	422,531	433,661	8,622	425,039	346,775	( 56,415)	( 58,493)	( 1.38)

(註1) 該外國公司資產負債表上數字係以年底之匯率@3.7466換算為新臺幣，損益科目以平均匯率@3.8159換算為新臺幣。

(註2) 因行業特性，大眾商業銀行以淨收益代替營業收入，以稅前(損)益代替營業(損)益。

# 捌 特別記載事項

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：

單位：新臺幣千元；股；%

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本行持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額	處分股數及金額	投資損益	截至年報刊印日止持有股數及金額	設定質權情形	本行為子公司背書保證金額	本行貸與子公司金額
大眾綜合證券(股)公司	3,777,618	自有資金	34.9%	101年度普通股	0 0	2,988,000股 27,657	2,683	19,338,000股 178,073	無	無	無
				102年01月01日至102年03月31日止	0 0	1,349,000股 12,424	2,487	19,338,000股 178,073	無	無	無

對本行經營結果及財務狀況之影響：無。

四、其他必要補充說明事項：

無

五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：

無

玖

總公司、分公司之  
地址及電話

# 玖 總公司、分公司之地址及電話

總分支機構		單位電話	地址
總行		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號1、2、4、14樓及B1
董事會辦公室	台北	(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號14樓
	高雄	(07)224-2220	高雄市802苓雅區中正二路58號6樓
稽核室	台北	(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號11樓
	高雄	(07)224-2220	高雄市802苓雅區中正二路58號11樓之2
人力資源部		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號4樓
管理部		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號4樓
財務管理處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號9樓
金融市場處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號12樓
風險控管總處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號10樓
法金信用風險管理處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號10樓
個金信用風險管理處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號10樓
風險管理處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號10樓
債權管理處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號11樓
資訊技術處	台北	(02)8797-8088	台北市114內湖區瑞光路583巷21號7樓
	高雄	(07)224-2220	高雄市802苓雅區中正二路58號3、4、7樓
法人金融事業總處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號5樓
企業金融事業一處		(02)8786-0568	台北市110信義區信義路五段2號7樓
企金北一區	營業部	(02)8786-0568	台北市110信義區信義路五段2號7樓
企金北二區	營業部	(02)8786-0568	台北市110信義區信義路五段2號7樓
企金北三區	營業部	(02)8786-0568	台北市110信義區信義路五段2號7樓
企金北四區	營業部	(02)8786-0568	台北市110信義區信義路五段2號7樓
企金北五區	營業部	(02)8786-0568	台北市110信義區信義路五段2號7樓
企金桃園區	桃園分行	(03)337-8588	桃園市330成功路一段32號12樓
企金新竹區	新竹分行	(03)578-5688	新竹市300東區關新路27號15樓之5

總分支機構		單位電話	地址
企業金融事業二處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號11樓
金融同業部		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號11樓
企金北六區	營業部	(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號11樓
企金北七區	營業部	(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號11樓
企金台中區	台中分行	(04)2293-8998	台中市407西屯區文心路三段239號1樓
企金台南區	台南分行	(06)226-6120	台南市704北區西門路三段159號3樓
企金高雄一區	苓雅分行	(07)223-5550	高雄市802苓雅區中正二路58號10樓
商業金融事業處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號5樓
商金交易查核部		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號5樓
商金北一區	營業部	(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號5樓
商金北二區	營業部	(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號5樓
商金北三區	營業部	(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號5樓
商金台中區	台中分行	(04)2291-6969	台中市407西屯區文心路三段241號3樓之6
商金台南區	台南分行	(06)222-7388	台南市704北區西門路三段159號13樓之1
商金高雄區	苓雅分行	(07)225-5123	高雄市802苓雅區中正二路58號7樓
法金產品行銷事業處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號5樓
法金營運處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號5樓
國外部		(02)2627-2121	台北市114內湖區瑞光路583巷21號7樓
國際金融業務分行(OBU)		(02)2627-2121	台北市114內湖區瑞光路583巷21號7樓
個人金融事業總處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號8樓
客戶關係維護部		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號8樓
個金營運處		(02)8797-8088	台北市114內湖區瑞光路583巷21號7樓
信託部		(02)2658-9655	台北市114內湖區瑞光路583巷21號7樓之3
客戶服務中心		(07)965-1988	高雄市806前鎮區中山二路2號27樓之2、之3
		0809-028-888	

# 玖 總公司、分公司之地址及電話

總分支機構		單位電話	地址
財富管理事業處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號8樓
通路事業處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號8樓
個金無擔及信用卡 產品事業處	台北	(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號8樓
	高雄	(07)225-5838	高雄市802苓雅區中正二路58號5、7、8樓《0809-028-888》
房屋貸款事業處		(02)8786-9888	台北市110信義區信義路五段2號8樓
台北區房貸業務中心	台北分行	(02)2570-5885	台北市105松山區光復北路112號2樓
台北區分行房貸業務中心	台北分行	(02)2570-5885	台北市105松山區光復北路112號2樓
新北區房貸業務中心	新板分行	(02)8953-9788	新北市220板橋區中山路一段156之1號2樓之1
新北區分行房貸業務中心	新板分行	(02)8953-9788	新北市220板橋區中山路一段156之1號2樓之1
桃竹區房貸業務中心	桃園分行	(03)337-8999	桃園市330成功路一段32號11樓
桃竹區分行房貸業務中心	桃園分行	(03)337-8999	桃園市330成功路一段32號11樓
台中區房貸業務中心	南屯分行	(04)2471-3777	台中市408南屯區五權西路二段277號2樓
台中區分行房貸業務中心	南屯分行	(04)2471-3777	台中市408南屯區五權西路二段277號2樓
嘉南區房貸業務中心	西台南分行	(06)241-2888	台南市700中西區金華路三段230號2樓
嘉南區分行房貸業務中心	西台南分行	(06)241-2888	台南市700中西區金華路三段230號2樓
高屏區房貸業務中心	苓雅分行	(07)225-3007	高雄市802苓雅區中正二路58號5樓
高屏區分行房貸業務中心	苓雅分行	(07)225-3007	高雄市802苓雅區中正二路58號5樓
苓雅分行		(07)223-5550	高雄市802苓雅區中正二路58號1、2樓
敦化分行		(02)2545-5569	台北市105松山區敦化北路201號1樓前棟
屏東分行		(08)722-6060	屏東市900廣東路115號1樓
高雄分行		(07)336-2020	高雄市806前鎮區中山二路2號1、2樓
鳳山分行		(07)740-3699	高雄市830鳳山區中山西路342號1樓
台南分行		(06)226-6120	台南市704北區西門路三段157號1、2樓
嘉義分行		(05)229-0666	嘉義市600西區新榮路198號1樓
台北分行		(02)2577-1015	台北市105松山區光復北路112號1、2樓

總分支機構	單位電話	地址
新莊分行	(02)2203-7676	新北市242新莊區四維路107號1、2樓
中壢分行	(03)494-3000	桃園縣320中壢市中央西路二段152號1、2樓
台中分行	(04)2293-8998	台中市407西屯區文心路三段239號1樓
大昌分行	(07)381-4488	高雄市807三民區大昌二路111之1號1至3樓
新生分行	(02)2321-6600	台北市100中正區忠孝東路二段88號1樓
板橋分行	(02)2955-9966	新北市220板橋區中山路二段443號1至4樓
沙鹿分行	(04)2662-1999	台中市433沙鹿區中山路428號1、2樓
博愛分行	(07)316-0699	高雄市807三民區博愛一路218號1、2樓
長春分行	(02)2562-6808	台北市104中山區長春路145號1樓
三重分行	(02)2970-2899	新北市241三重區重新路三段128號1、2樓
桃園分行	(03)337-8588	桃園市330成功路一段32號11樓
永康分行	(06)312-8666	台南市710永康區中華路21號1至3樓
右昌分行	(07)364-9911	高雄市811楠梓區後昌路803之1號1、2樓
前金簡易型分行	(07)272-2766	高雄市801前金區中華三路217號1、2樓
五甲分行	(07)831-9900	高雄市830鳳山區五甲二路490號1樓
文山簡易型分行	(02)2935-1715	台北市116文山區景興路203號1樓
中和分行	(02)2240-5100	新北市235中和區連城路87號1、2樓
新營分行	(06)633-3300	台南市730新營區中山路117號1樓及B1
大和平分行	(02)2343-2233	台北市106大安區和平東路一段115號1樓
西台南分行	(06)223-0006	台南市700中西區金華路三段230號1、2樓
內湖分行	(02)2627-1000	台北市114內湖區瑞光路583巷21號1樓
灣裡簡易型分行	(06)262-3260	台南市702南區灣裡路211巷88弄12之6號1至3樓
安南簡易型分行	(06)355-9083	台南市709安南區安和路五段189號1、2樓
江翠分行	(02)2258-1188	新北市220板橋區文化路二段321號1、2樓
長庚分行	(03)397-5678	桃園縣333龜山鄉復興街5號1樓及B1

# 玖 總公司、分公司之地址及電話

總分支機構	單位電話	地址
東台南分行	(06)335-3688	台南市701東區崇學路81號1至3樓
營業部	(02)8786-9788	台北市110信義區信義路五段2號1、2樓
新竹分行	(03)564-3500	新竹市300東區關新路23、25號1樓
汐止簡易型分行	(02)2641-7266	新北市221汐止區忠孝東路285號1、2樓
天母分行	(02)2838-5959	台北市111士林區忠誠路一段27、29號1樓及B1
仁愛簡易型分行	(02)2341-8822	台北市100中正區仁愛路二段47號1、2樓
澄清簡易型分行	(07)732-6501	高雄市833鳥松區大埤路123號1樓及B1
永和分行	(02)8921-9218	新北市234永和區中正路253號1、2樓
小港簡易型分行	(07)806-3799	高雄市812小港區漢民路678號1、2樓
竹北簡易型分行	(03)656-3500	新竹縣302竹北市博愛街515號1、2樓
北桃園分行	(03)326-1234	桃園市330大興西路一段194號1、2樓
永春簡易型分行	(02)2723-0688	台北市110信義區忠孝東路五段478號1、2樓
圓山簡易型分行	(02)2598-6598	台北市104中山區中山北路三段47號1樓
豐原簡易型分行	(04)2515-6777	台中市420豐原區仁愛街6號1、2樓
彰化簡易型分行	(04)729-1688	彰化市500中興路140、142號1、2樓
北高雄簡易型分行	(07)556-0566	高雄市813左營區裕誠路291號1、2樓
大里簡易型分行	(04)2418-0538	台中市412大里區德芳路二段113號1至3樓
北台中分行	(04)2232-8800	台中市406北屯區崇德路二段103號1至3樓
中屏簡易型分行	(08)765-5959	屏東市900民生路290號1至3樓
旗津分行	(07)571-5898	高雄市805旗津區廟前路106號1樓
左營分行	(07)581-5136	高雄市813左營區左營大路255號1樓
鹽埕簡易型分行	(07)521-1202	高雄市803鹽埕區大仁路92號1樓
前鎮分行	(07)821-4581	高雄市806前鎮區草衙二路517號1樓
明誠分行	(07)556-7188	高雄市813左營區明誠二路359號1樓
中正分行	(02)2311-3166	台北市100中正區漢口街一段45號1樓

總分支機構	單位電話	地址
東湖分行	(02)2630-9955	台北市114內湖區金湖路421號1樓
安和分行	(02)2702-3366	台北市106大安區安和路二段78號1樓
敦南分行	(02)2740-0055	台北市105松山區敦化南路一段2號1樓
南門簡易型分行	(02)2321-3300	台北市100中正區羅斯福路一段99號1、2樓
新板分行	(02)2953-6677	新北市220板橋區中山路一段156之3號1樓
新店分行	(02)2218-1399	新北市231新店區民權路91號1、2樓
南屯分行	(04)2471-6066	台中市408南屯區五權西路二段277號1、2樓
中山分行	(02)2563-0900	台北市104中山區中山北路一段59號1、2樓
東門分行	(02)2321-8833	台北市106大安區金山南路二段33號1樓
眾銀財務(香港)有限公司	(852)2537-8378	香港上環永樂街93-103號樹福商業大廈11樓1101室

大眾商業銀行股份有限公司



董事長：陳建平





臺北市信義區信義路五段二號四樓 Tel: 886-2-8786-9888