



<http://www.hwataibank.com.tw>

華泰商業銀行股份有限公司

Annual Report 2008

民國九十七年度年報



2008 民國九十七年度年報
Annual Report
華泰商業銀行

證券代號：5827
刊印日期：98年3月
查詢年報網址：公開資訊觀測站網址 <http://newmops.tse.com.tw>
華泰商業銀行網址 <http://www.hwataibank.com.tw>



華泰銀行
HWATAI BANK

發言人

資深協理 王建仁
 台北市長安東路二段246號
 TEL：(02)2752-5252轉718
 電子信箱：htb3322@hwataibank.com.tw

本行網址

<http://www.hwataibank.com.tw>

本行電子信箱

h0001@hwataibank.com.tw

財務報告簽證會計師及事務所

黎昌州會計師、周建宏會計師
 資誠會計師事務所
 台北市基隆路一段333號國際貿易大樓27樓
 TEL：(02)2729-6666
 網址：<http://www.pwc.com>

股票過戶機構

元大證券股份有限公司 股務代理部
 台北市承德路三段210號B1
 TEL：(02)2586-5859
 網址：<http://agent.yuanta.com.tw>

信用評等機構

中華信用評等股份有限公司
 台北市信義路五段7號49樓(台北101大樓)
 TEL：(02)8722-5800

壹 致股東報告書.....	2	陸 財務概況.....	48
貳 銀行簡介.....	4	一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	
參 公司治理報告.....	5	二、最近五年度財務分析	
一、銀行組織		三、監察人審查報告	
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		四、財務報表	
三、公司治理運作情形		五、母子公司合併財務報表	
四、會計師公費資訊		六、銀行及其關係企業最近年度如有發生 財務週轉困難情事，對銀行財務狀況 之影響	
五、更換會計師資訊		柒 財務狀況及經營結果之檢討 分析與風險管理事項.....	88
六、銀行董事長、總經理、負責財務或會 計事務經理人任職於簽證會計師所屬 事務所資訊		一、財務狀況	
七、股權變動、移轉及質押		二、經營結果	
八、持股比例占前十大股東間互為關係人 資料		三、現金流量	
九、銀行轉投資事業綜合持股		四、最近年度重大資本支出對財務業務之 影響	
肆 募資情形.....	34	五、最近年度轉投資	
一、股份及股利、金融債券、特別股、海 外存託憑證、員工認股權憑證及併購 (包括合併、收購及分割)之辦理情形		六、風險管理事項	
二、資金運用計畫執行情形		七、危機處理應變機制	
伍 營運狀況.....	39	八、其他重要事項	
一、業務內容		捌 特別記載事項.....	94
二、從業員工		一、關係企業相關資料	
三、企業責任及道德行為		二、私募有價證券辦理情形	
四、資訊設備		三、子公司持有或處分本行股票情形	
五、勞資關係		四、其他必要補充說明事項	
六、重要契約		總行及分支機構.....	95
七、證券化商品類型及相關資訊			

美國次貸風暴在97年快速發展為席捲全球的金融海嘯，迄今尚未見到平息跡象，影響範圍與程度深且廣，各國普遍出現財富巨幅減損、裁員風潮四起、總合需求萎縮與進、出口貿易陡降等現象，景氣擴張步調趨緩，引發國際股市重挫，只有中國、印度等發展中國家經濟仍維持增長氣勢，補充了世界經濟成長的動能，從環球透視預測機構(GII)、國際貨幣基金(IMF)、英國經濟學人資訊中心(EIU)以及聯合國(UN)等國際經貿組織與經濟預測機構之最新世界經濟展望報告，97年全球經濟成長率約為2.9%，估計98年全球經濟成長率約為-1.9%~1.5%之間。

國內經濟方面，受到全球經濟速度將趨緩的影響，長期以出口為主要成長動能的我國深受波及；出口下跌影響工業生產，進而造成內需消費的不振，97年第四季出口衰退-19.75%、經濟成長率為-8.36%，致使全年經濟成長率僅有0.12%。據環球透視(Global Insight)發佈最新經濟預測，下修台灣98年經濟成長率到負成長2.0%，甚至比全球經濟負成長1.2%還差；經濟學人(EIU)認為受到美國與中國經濟走疲影響，台灣高度依賴的出口經濟正受到嚴重衝擊，98年經濟成長率為-6%~-7%。其他國際知名研究機構與投資銀行對98年我國經濟成長率之預測，也大多介於-7%~2.7%區間意見紛歧。而根據主計處公佈之最新預測，98年國內實質GDP成長率為-2.97%，GNP 12兆4,975億元，折合3,667億美元，平均每人GNP 1萬5,957美元。

本行為掌握競爭優勢、發揮經營效率，朝小而美之社區銀行策略目標，自96年開始推動「感動服務 再造工程」專案，從「心」作起，深植「以客為本 照顧鄰里」的企業信仰與服務文化，落實分行五大營運策略，預計99年全國三十家分行皆成為「以客為本」的模範分行，提供社區客戶更優質的服務，成為有口皆碑之社區銀行典範。

在通路方面，97年9月成立東湖分行；未來將持續透過商圈及客戶屬性分析，提升大台北地區經營綜效，發展最適當營運模式。除強化實體通路，97年本行發展電子帳單銷帳系統及建置Web ATM，提供客戶更完備的金融商品及服務通路，強化存款、基金、財富管理等業務競爭力。

回顧97年金融業由於遭受金融海嘯影響，普遍表現不佳，但在本行經營團隊與全體同仁嚴控資產品質將風險損失降至最低，各項業務經營尚稱穩健，截至97年底止，本行總存款餘額為962億元，較96年底之907億元增加55億元，年成長率為6.00%，總放款餘額為809億元，較96年底之853億元減少44億元，年成長率為-5.15%。手續費收入在金融海嘯衝擊下未能續創佳績為1.69億元。97年度本行提存前損益為1.33億元，轉銷呆帳後之稅後盈餘為-4.41億元，逾放比維持1.83%，覆蓋率達50.42%，相較全體金融同業仍屬體質較健全之銀行。

97年度本行委請中華信用評等公司辦理評等作業，中華信用評等公司97年12月18日發佈本行最新信用評等結果：長期債務信用評等等級為「twBBB+」，短期債務信用評等等級為「twA-2」，評等展望為「穩定」，係屬投資等級及債信能力強之金融機構。

展望98年，美國經濟成長受次級房貸風暴的影響，以及其衍生之信用緊縮對經濟成長的可能影響，近期經濟成長態勢仍不確定，將較預期減緩；歐洲和日本景氣隨著全球景氣受金融危機衝擊而明顯放緩，面臨內需萎縮和外需不繼，為98年景氣添加不確定因素。中國的經濟發展並沒有大幅減緩的跡象，可望繼續作為全球性經濟成長的動能，其他新興經濟體則維持穩健擴張。根據GII、IMF、EIU、UN等機構最新預測，多認為98年全球經濟成長率將遠低於97年。儘管如此，這些研究機構也都表示，在通膨壓力降低、美國次級房貸風暴的負面影響趨緩、油價大幅回檔、國際股市回升等變數將有助於減緩98年全球經濟衰退速度，加上歐、美、日等先進國家祭出一系列搶救經濟金融紓困案，可望成為全球性經濟成長的動能。



董事長



國內方面，在國際景氣能見度不明下，出口大幅減少、失業攀高、所得降低及財富縮水等負面因素，民間消費傾向益趨保守，在政府推動促進就業方案、工作所得補助方案、調降多項稅賦、發放消費券、積極改善企業投資環境、加速推動都市更新及增進兩岸交流等激勵政策措施後，雖不足以扭轉國際大環境利空的衝擊，但是企業之設備投資意願及民間消費可望逐步回溫。

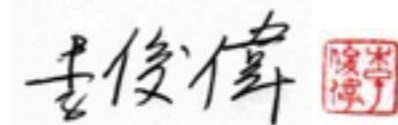
茲將本行98年度經營方針簡述如下：

- ◆ 法金朝多元化產業發展，以爭取各產業中之績優企業客戶深耕為重，並加強應收帳款承購、不動產信託及進出口等業務往來，以提升本行客戶基盤；並導入企業信用評等制度，讓法人金融授信更專業化，以客觀數據衡量授信風險，嚴控資產品質。
- ◆ 個金朝強化社區銀行發展，配合「感動服務」專案推動、落實分行五大營運策略，發揮深耕在地化服務精神，並積極規劃存款、理財與個人貸款之創新產品包裝及社區行銷，以優質親切之服務贏得客戶之認同與往來，充分發揮本行在地優勢，強化本行競爭利基，讓分行成為全方位之銷售與服務主力。
- ◆ 積極改善獲利結構，加強財務操作及手續費收入比重，降低對傳統存放利差之依賴。
- ◆ 持續透過商圈及客戶屬性分析，調整分行佈點與改裝，提升經營綜效。
- ◆ 持續推動作業流程優化專案，鼓勵行員與革提案以利流程改造與作業簡化，並改善自動化服務設備，以提升更優質的客戶服務通路。
- ◆ 階段性建置並實施BASEL II風險管理機制，強化風險控管。
- ◆ 積極尋求策略聯盟及購併之外部成長機會。

現今受到金融風暴效應及大型銀行搶攻通路影響，金融市場整併使競爭趨於白熱化，中小型銀行面對的金融環境更為嚴峻，業務成長空間受限。本行將充分運用資源，期盼藉由差異化「服務」為核心價值落實在組織文化中，提供客戶更高水準的服務，來贏得客戶的信賴。讓「華泰成為社區銀行典範」之願景具體實現。尚祈承蒙股東諸彥不吝賜教，為股東、客戶及員工創造共榮共存的永續價值。



總經理



以客為本，照顧鄰里

本行的前身為「台北第二信用合作社」，發跡於萬商雲集的大稻埕，於民國88年1月1日正式改制為商業銀行。歷經日本政府統治時期的華泰商銀，自民國22年創社至今已有76年的歷史，以保守穩健的作風逐步擴充，至今已擁有30家分行的規模，其間概括承受台北八信，並陸續將服務據點南移至中壢、台中及高雄，開拓中南部市場，97年9月更將復興分行遷至東湖地區，同時更名為東湖分行，發展東湖地區業務。

本行自民國94年設立法人金融處、個人金融處及行政管理處，強化組織系統，奠定業務發展的基礎，穩健經營，並且秉持著「以客為本，照顧鄰里」的理念，透過76個年頭在地化的深耕服務，與客戶建立鄰居般的互動關係，傾聽客戶的需求，提供客戶專業的金融服務。同時，為使服務精神深入組織各處及每位同仁心中，本行於民國96年10月與亞都麗緻管理學苑簽約，導入差異化服務，深植「以客為本，照顧鄰里」的企業服務信仰，開創社區銀行在台灣經營成功的典範。

重要沿革：

創社22.01.31：召開本社(保證責任台北勸業信用利用組合)第一次通常總會兼創立大會，選舉理監事並推陳清波先生為組合長，王錦東先生為駐社監事。

更名55.05.05：經社務會通過變更名稱為保證責任台北市第二信用合作社。

改制88.01.01：本行完成改制，取得主管機關核發「華泰商業銀行股份有限公司」公司執照及營業執照，同時註銷原「保證責任台北市第二信用合作社」之設立登記。

94.08.25：為滿足以客戶導向需求，提升本行企業競爭力，調整組織規程及系統，新設法人金融處、個人金融處及行政管理處。

94.11.21：本行為首批奉准辦理財富管理業務的銀行。

96.03.15：行政院金融監督管理委員會核准轉投資設立「華泰銀保險經紀人股份有限公司」。

96.10.26：『感動服務 再造工程』本行與亞都麗緻管理學苑專案正式簽約，秉持本土文化的文化，要以親切服務，做出令客戶滿意感動的服務；以客為本，用服務做為本行差異化的競爭優勢，與大型金融機構做出市場區隔。

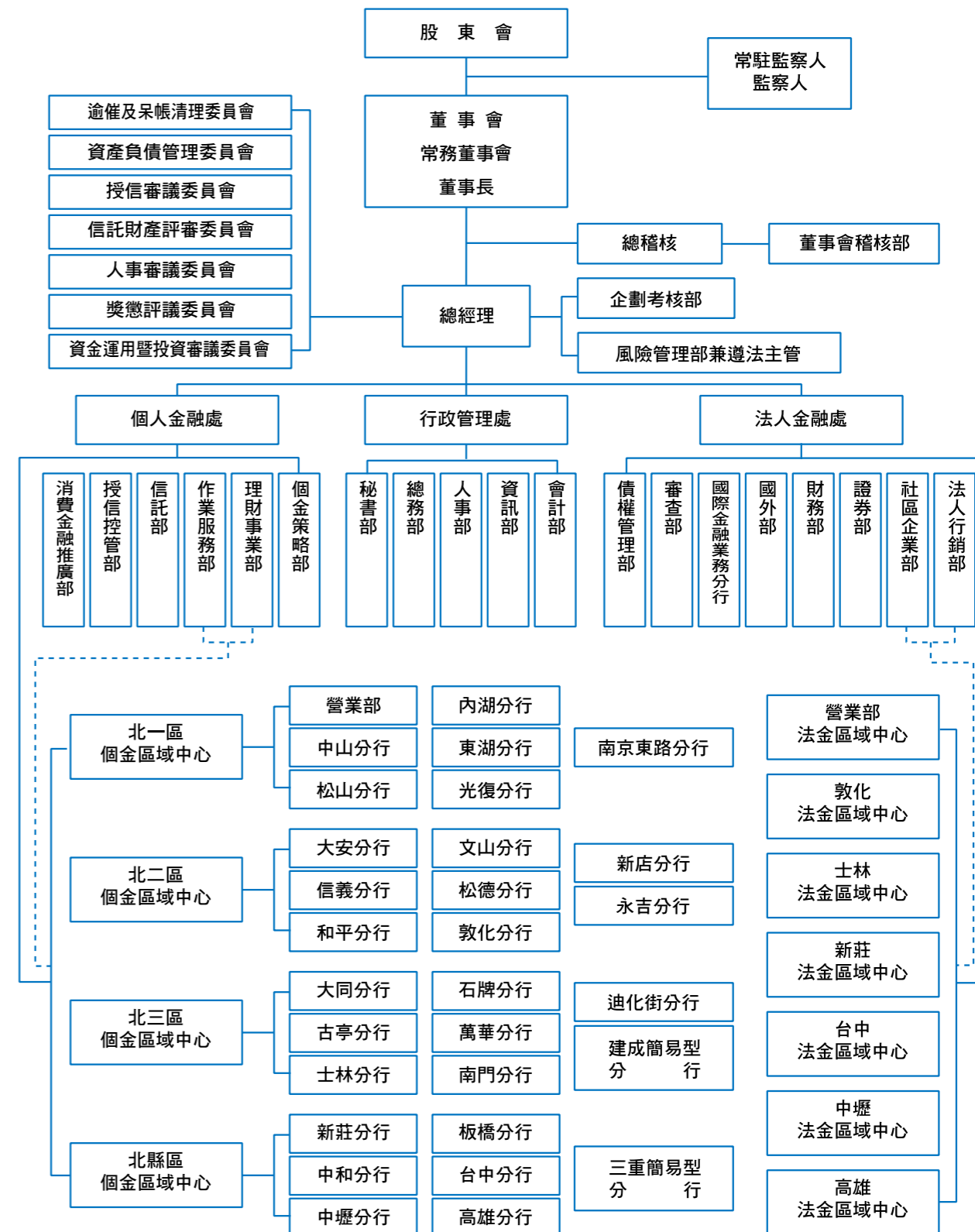
96.12.28：董事長異動，原任董事長林敏雄，為符合行政院金融監督管理委員會函釋銀行負責人應具備資格條件準則：「銀行之董事長、總經理或與其職責相當之人不得擔任非金融事業之董事長、總經理或職責相當之人。」之規範，辭任董事長職務。同日依章程規定召集臨時常務董事會議通過選任副董事長林博義為新任董事長，並陳報主管機關同意備查。



一、銀行組織

(一) 組織系統

1. 組織系統圖



註：本行組織系統圖資料截至98年2月28日止。

2.各主要部門職掌

依本行組織規程，總行按組織分工設處、部，處下設若干部，辦理各有關事項：

單位	主要職掌
董事會稽核部	掌理業務、帳務、財務及各項庫存保管品之稽查、覆核及電腦稽核等事項。
企劃考核部	掌理經營政策及中長期業務之規劃、研究、分析及評估，跨處部業務之協調統合，全行經營績效彙整、分析、評比，重大專案執行與追蹤，各處績效考核，業務預算目標之分配統整，全行形象打造及全行相關事務規劃等事項。
風險管理部	掌理風險管理政策及原則之擬定、制度之建立與執行、各項風險評估、管理、諮詢、服務及教育訓練，章則契約之會核、法規遵循、研議、諮詢與其他法律事務等事項。
法人金融處	負責法人金融相關業務、行銷、整合及管理。
法人行銷部	掌理一般法人金融相關產品規劃、行銷及貸放管理等事項。
社區企業部	掌理負責中小企業授信產品規劃訂定、行銷企劃管理、人員招募組訓、訂定暨追蹤年度預算、各項獎勵辦法擬定等事項。
財務部	掌理全行資金之營運調撥、流動性部位(法定準備及流動準備之管理)之統籌管理、票債券等業務之規劃、開發、投資、執行與管理，及本行存款利率訂定等事項。
證券部	掌理上市、上櫃及與櫃有價證券之投資交易、研究與管理等事項。
國外部	掌理進口、出口、匯兌、外匯存款、外幣貸款及外幣保證等各項外匯業務之策劃、作業、管理、推展及督導等事項。
國際金融業務分行	掌理境外個人、法人、政府或金融機構之國際金融業務等相關事項。
審查部	掌理法人金融處徵信及授信業務之計畫、審核、督導與管理等事項。
債權管理部	掌理法人金融之放款覆審清理逾期放款、催收款之策劃、督導、呆帳轉銷、承受擔保品之管理、處分及統計分析等事項。
法人金融區域中心	掌理區域內法金業務開發、客戶關係維護及催收相關事項。
個人金融處	負責個人金融相關業務行銷、整合及管理。
個金策略部	掌理信用卡經營、個金業務之資訊及產品整合、策略分析、未來走向研判，並統籌個金處各部經營狀況彙總等事項。
作業服務部	掌理個人金融營業通路之作業流程規劃、制定、輔導、作業考核等，如存款、匯兌、出納制度、個金貸款撥貸流程、客戶服務等相關事項。
理財事業部	掌理本行理財業務經營策略之規劃、個人財務金融商品之開發引進、提供資產配置類型之風險與報酬、評估、本行理財專員統籌運用與管理、存款業務之規劃、推廣及分行業務面之規劃、制定、輔導、考核等事項。
信託部	掌理信託業務有關商品研究、開發及規劃管理等事項。
授信控管部	掌理個人金融之信用風險策略規劃、評估、徵信、審核、鑑價及後續催收、轉呆帳、執行等相關事項。
消費金融推廣部	掌理個人授信業務之行銷、推廣與管理等事項。
個人金融區域中心	掌理區域內之營業單位、個金產品之銷售、管理、作業等相關事項。
行政管理處	負責全行後勤行政支援及管理工作。
秘書部	掌理股東會、董事會議案撰擬彙整紀錄及執行，本行股務、本行及負責人印信控管，文書繕校與管理等事項。
人事部	掌理人事政策規劃、人事行政作業、人事考核、人才招募、人事調度、人員訓練發展與薪資作業管理等事項。
會計部	掌理歲計、會計、預算事物並兼辦統計、財報事物等事項。
總務部	掌理採購、議價、出納、營繕、財產管理，及庶務處理等事項。
資訊部	掌理資訊作業之策劃開發、推展、硬軟體維護及有關資料之處理管制等事項。

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) 董事及監察人

1.董事及監察人資料(一)

98年2月28日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例				職稱	姓名	股數
董事長	元利建設企業(股)公司代表人林博義	97.06.27	3年	94.06.24	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	東吳大學經濟系畢業、美國麻省理工學院高級管理人員班結業 本行副董事長、華泰銀保險經紀人(股)公司董事長、中國信託銀行首席執行副總經理、中國信託保險經紀公司董事長、中信鯨育樂公司董事長	和信理財顧問(股)公司監察人			
常務董事	林敏雄	97.06.27	3年	87.12.01	34,862,598	5.62%	36,257,101	5.62%	27,860,462	4.32%	-	台北市立高商高級部畢業 本行董事長、台北二信理事、美的、相聯社(股)公司董事長、龍祥實業、亮威、大吉匯貿易、五益營造(股)公司董事	元利建設、全聯實業、東裕投資、翔鼎投資、國亨、台灣善美、相聯社(股)公司董事長、龍祥實業、亮威、大吉匯貿易、五益營造(股)公司董事			
常務董事	黃植榮	97.06.27	3年	88.02.09	3,624,890	0.58%	3,769,885	0.58%	240,204	0.04%	-	高商畢業 本行常務董事、總經理、台北二信理事、總經理	五大紙糖工業(股)公司監察人			
常務董事	黃清標	97.06.27	3年	87.12.01	2,498,590	0.40%	2,598,533	0.40%	975,769	0.15%	-	高工畢業 本行常務董事、董事、台北二信理事、協理、元高工業(股)公司董事、廣勤(股)公司監察人	無			
獨立常務董事	謝明鑫	97.06.27	3年	97.06.27	-	-	-	-	-	-	-	文化大學經濟系畢業 板信商業銀行總經理、仲訊國際電子商務(股)公司總經理、中國信託銀行助理副總經理	無			
董事	蔡建生	97.06.27	3年	90.12.28	25,233,131	4.07%	26,242,456	4.07%	-	-	-	逢甲大學機械系畢業 本行董事、元利建設(股)公司副總經理、總經	五益營造、元興建設(股)公司董事長、大吉匯貿易、利建實業、亮威、東裕投資、翔鼎投資、全聯實業、山建工業、佑泰建設、元利建設(股)公司董事、國亨(股)公司監察人			
董事	張錦堂	97.06.27	3年	87.12.01	1,580,924	0.26%	1,644,160	0.25%	909,094	0.14%	-	國立台北工專化工科畢業 本行董事、台北二信理事	德豐農化廠(股)公司董事長			
董事	徐前村	97.06.27	3年	87.12.01	2,996,894	0.48%	3,116,769	0.48%	1,167,542	0.18%	-	開南商工畢業 本行董事、台北二信理事、立邦紙器(股)公司董事兼總經理	五大紙糖工業(股)公司董事長			
董事	高義仁	97.06.27	3年	87.12.01	4,689,653	0.76%	4,877,239	0.76%	869,437	0.13%	-	真理大學畢業 本行董事、台北二信理事	鼎泰工業(有)公司董事長			
董事	陳正雄	97.06.27	3年	87.12.01	2,267,793	0.37%	2,358,504	0.37%	1,331,689	0.21%	-	高商畢業 本行董事、佰麒(有)公司負責人	佰麒、博盈、佳座(有)公司董事、博盈、佳座(有)公司總經理			
董事	元利建設企業(股)公司代表人邱寶慧	97.06.27	3年	90.12.28	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	高商畢業 本行董事	寶新投資、宏泰興建設(股)董事長、廣寶形象廣告(股)公司監察人			
董事	東裕投資(股)公司代表人鍾筱娟	97.06.27	3年	94.06.24	46,554,953	7.51%	49,729,968	7.71%	-	-	-	美國修隆聯邦大學企研所畢業 本行董事、元利建設企業(股)公司副總經理、大華建設(股)公司董事長、全聯實業、翔鼎投資、全聯實業、相聯社(股)公司副總經理	五益營造、利建實業、三益商業、東裕投資、元興建設、元利建設(股)公司董事、大吉匯貿易、翔鼎投資、全聯實業、相聯社(股)公司監察人			
董事	東裕投資(股)公司代表人吳詠慧	97.06.27	3年	94.11.24	46,554,953	7.51%	49,729,968	7.71%	-	-	-	美國波士頓經濟學碩士、臺灣大學經濟系畢業 本行董事、家寶投資(股)公司、台証投資顧問(股)公司董事長、米翰電子、台北國際商銀(股)公司、米翰科技(股)公司監察人	家寶投資(股)公司董事長、米翰電子、飛信半導體(股)公司監察人			

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	股數
獨立董事	樊沁萍	97.06.27	3年	97.06.27	-	-	-	-	-	-	-	-	美國匹茲堡大學經濟博士 東吳大學經濟系教授、副 教授、中央研究院經濟所 副研究員	東吳大學經濟系教			
獨立董事	林晉宏	97.06.27	3年	97.06.27	-	-	-	-	-	-	-	-	台北大學法商學院法律系 畢業 宏勳法律事務所主持律師 、聯鼎法律事務所、典 律師、聯鼎法律事務所、 大漢法律事務所律師	大漢法律事務所律			
常駐監察人	全聯實業 (股)公司 代表人 陳擇欽	97.06.27	3年	94.06.24	20,068,663	3.24%	20,871,409	3.24%	-	-	-	-	高商畢業 本行監察人、協理、經理	無			
常駐監察人	劉興仁	94.06.24	97.06.26 任期屆滿	87.12.01	4,344,396	0.97%	-	-	-	-	-	-	國立師範大學畢業 -本行常駐監察人、台北二 信信監事主席	無			
監察人	翔鼎投資 (股)公司 代表人 柯信雄	97.06.27	2年4個月	98.03.01	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	-	政治大學法律系畢業 本行執行副總經理、個人 -金融處處長、法人金融處 處、國外暨國際金融業 務分行主管	無			
監察人	翔鼎投資 (股)公司 代表人 陳慶茂	97.06.27	8個月	87.12.01	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	-	日維時代公小學畢業 -本行監察人、台北二信監 事、副總經理	無			
監察人	全聯實業 (股)公司 代表人 李俊偉	97.06.27	2年4個月	98.03.01	20,068,663	3.24%	20,871,409	3.24%	-	-	-	-	淡江大學畢業 -本行總經理、中國信託銀 行副總經理	無			
監察人	全聯實業 (股)公司 代表人 賴騰和	97.06.27	8個月	87.12.01	20,068,663	3.24%	20,871,409	3.24%	-	-	-	-	台北工專畢業 -本行監察人、台北二信監 事	無			
監察人	翔鼎投資 (股)公司 代表人 張景星	97.06.27	3年	94.06.24	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	-	中興大學法律系畢業 -本行監察人、副總經理、 協理、經理	無			
監察人	全聯實業 (股)公司 代表人 謝來登	97.06.27	3年	97.06.27	20,068,663	3.24%	20,871,409	3.24%	-	-	-	-	高商、空中大學商學系肄 業 本行副總經理、協理、經 理	榮揚開發建設 (股)公司董事			

註：98.03.01獨立常務董事謝明鑫先生辭任；翔鼎投資(股)公司改派代表人柯信雄先生，原代表人陳慶茂先生辭任；全聯實業(股)公司改派代表人李俊偉先生，原代表人賴騰和先生辭任。

表一：法人股東之主要股東

98年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
元利建設企業股份有限公司	全聯實業股份有限公司、東裕投資股份有限公司 翔鼎投資股份有限公司、林敏雄
全聯實業股份有限公司	元利建設企業股份有限公司、東裕投資股份有限公司 翔鼎投資股份有限公司、林敏雄
東裕投資股份有限公司	元利建設企業股份有限公司、全聯實業股份有限公司 林敏雄
翔鼎投資股份有限公司	元利建設企業股份有限公司、全聯實業股份有限公司 林敏雄

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

98年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
元利建設企業股份有限公司	全聯實業股份有限公司、東裕投資股份有限公司 翔鼎投資股份有限公司、林敏雄
全聯實業股份有限公司	元利建設企業股份有限公司、東裕投資股份有限公司 翔鼎投資股份有限公司、林敏雄
東裕投資股份有限公司	元利建設企業股份有限公司、全聯實業股份有限公司 林敏雄
翔鼎投資股份有限公司	元利建設企業股份有限公司、全聯實業股份有限公司 林敏雄

2.董事及監察人資料(二)

98年2月28日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任其他公開發行公司獨立董事家數		
		商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
林博義	元利建設企業(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
林敏雄				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
黃植榮				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
黃清標				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
謝明鑫				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
蔡建生				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
張錦堂				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
徐前村				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
高義仁				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
陳正雄				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
邱寶慧	元利建設企業(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
鍾筱娟	東裕投資(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
吳詠慧	東裕投資(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
樊沁萍		是		是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
林晉宏			是	是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
陳擇欽	全聯實業(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
劉興仁				是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
柯信雄	翔鼎投資(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
陳慶茂	翔鼎投資(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
李俊偉	全聯實業(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
賴騰和	全聯實業(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
張景星	翔鼎投資(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
謝來發	全聯實業(股)公司代表人			是	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	

註1：98.03.01獨立常務董事謝明鑫先生辭任；翔鼎投資(股)公司改派代表人柯信雄先生，原代表人陳慶茂先生解任；全聯實業(股)公司改派代表人李俊偉先生，原代表人賴騰和先生解任。97.06.26劉興仁常駐監察人職務任期屆滿。

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十以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

98年3月1日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股數		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理兼個人金融處處長	謝明鑫	98.03.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行獨立常務董事 板信銀行總經理 (文化大學)				
總經理	李俊偉	93.03.23	28,226	0.00%	-	-	-	-	中國信託銀行副總經理 (淡江大學)				
副總經理兼行政管理處處長兼人事部经理	吳長春	97.04.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行個人金融處處長 (台北大學碩士)				
副總經理兼法人金融處處長兼法人行銷部及社區企業部經理	張文秀	97.10.03	0	0.00%	-	-	-	-	本行法人金融處副處長 (政治大學碩士)				
總稽核	彭自助	95.09.29	0	0.00%	-	-	-	-	本行董事會稽核部資深協理 (中興大學)				
執行副總經理兼個人金融處處長	柯信雄	97.01.01	67,235	0.01%	-	-	-	-	本行執行副總經理兼法人金融處處長 (政治大學)				
副總經理兼風險管理部經理	詹楷柱	96.04.09	30,484	0.00%	-	-	-	-	本行總稽核 (台灣大學)				
副總經理	羅傳欽	95.05.07	30,484	0.00%	230,481	0.04%	-	-	本行副總經理兼外部及國際金融業務分行經理 (輔仁大學)				
個人金融處副處長	李仲雲	97.01.01	0	0.00%	64,896	0.01%	-	-	本行企劃稽核部資深協理 (美國達拉斯大學碩士)				
董事會稽核部資深協理	張丕權	95.09.29	72,485	0.01%	-	-	-	-	本行作業服務部資深協理 (台北商專)				
企劃稽核部資深協理	王建仁	97.04.01	0	0.00%	-	-	-	-	板信銀行資深協理 (美國加州阿爾斯頓大學碩士)				
債權管理部資深協理	周光凱	92.12.15	119,965	0.02%	-	-	-	-	本行審查部協理 (文化大學)				
審查部資深協理	吳良欽	94.11.01	0	0.00%	-	-	-	-	實華銀行協理 (淡江大學)				
作業服務部資深協理	周師文	95.08.01	0	0.00%	-	-	-	-	中國信託銀行協理 (空中大學)				
國外部資深協理兼國際金融業務分行經理	林偉珉	97.05.07	0	0.00%	-	-	-	-	板信銀行資深協理 (美國喬治華盛頓大學碩士)				
會計部協理	許文傑	95.01.01	54,553	0.01%	-	-	-	-	本行會計部經理 (文化大學)				
授信控管部協理	葉松栢	96.01.01	186,307	0.03%	10,563	-	-	-	本行個金北三區域中心協理 (中央大學)				
秘書部協理	黃奕琪	93.11.14	15,142	0.00%	-	-	-	-	本行秘書部經理 (空中大學)				
個金策略部協理	賴俊傑	97.01.01	0	0.00%	-	-	-	-	實華銀行協理 (文化大學)				
消費金融推廣部協理	張錦琪	96.11.16	82,697	0.01%	16,415	-	-	-	本行個金北三區域中心協理 (輔仁大學)				
信託部協理	楊建昌	96.06.22	0	0.00%	-	-	-	-	日盛銀行資深協理 (交通大學)				
法金新莊區域中心企業組協理	葉國平	96.01.16	0	0.00%	-	-	-	-	本行法金營業部區域中心企業組協理 (文化大學)				

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股數		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
法金敦化區域中心企業組協理	關銘志	98.01.05	0	0.00%	-	-	-	-	中國信託銀行企業組經理(國立台北商專)				
個金北一區域中心協理	周添盛	96.03.01	199,150	0.00%	36,574	0.01%	-	-	本行個金北一區域中心協理兼光復分行經理(東吳大學)				
資訊部協理	李堆輝	94.11.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行資訊部資深經理(交通大學)				
法人金融處協理	彭武亮	94.10.25	0	0.00%	-	-	-	-	仲訊國際電子商務(股)公司(成功大學)				
理財事業部資深經理	尤仁鴻	94.05.03	289	0.00%	-	-	-	-	本行理財事業部經理(文化大學)				
總務部資深經理	雷志仁	94.11.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行總務部經理(美國貝佛大學碩士)				
證券部資深經理	胡明東	96.01.01	8,128	0.00%	-	-	-	-	本行證券部副理(東吳大學)				
財務部資深經理	徐仁志	97.02.14	61,870	0.01%	-	-	-	-	本行財務部經理(美國波士頓大學碩士)				
法金營業部區域中心資深協理兼營業部經理	盧政忠	94.11.01	0	0.00%	-	-	-	-	日盛銀行協理(政理商專)				
個金北三區域中心資深經理兼滄化街分行經理	林加國	96.01.01	54,621	0.01%	20,318	-	-	-	本行營業部個金經理(士林高商)				
建成簡易型分行經理	黃炳昌	95.03.23	6,938	0.00%	-	-	-	-	本行建成簡易型分行副理(松山高商)				
大同分行經理	朱榮泰	94.11.01	97,540	0.02%	-	-	-	-	本行萬華分行經理(台北商專)				
中山分行經理	黃素娥	95.03.23	601,846	0.10%	-	-	-	-	本行中山分行個金經理(政理商專)				
大安分行經理	黃信誠	95.03.23	64,591	0.01%	29,826	-	-	-	本行復興分行副理(政理商專)				
松山分行經理	林志忠	96.03.01	80,877	0.01%	-	-	-	-	本行松德分行經理(珠海高商)				
古亭分行經理	李信年	98.01.05	55,135	0.01%	38,411	0.01%	-	-	本行古亭分行個金經理(開南商工)				
法金士林區域中心協理兼士林分行經理	陳健仁	96.06.22	16,935	0.00%	-	-	-	-	本行法金敦化區域中心協理兼復興分行經理(逢甲大學)				
內湖分行經理	吳正益	95.06.29	69,252	0.01%	36,574	0.01%	-	-	本行南京東路分行經理(十信商工)				
信義分行經理	陳明富	97.09.01	25,192	0.00%	-	-	-	-	本行信義分行個金經理(中國海專)				
永吉分行經理	林俊宏	96.03.01	56,898	0.01%	3,375	-	-	-	本行永吉分行個金經理(開南商工)				
和平分行經理	陳代仁	96.03.01	101,605	0.02%	32,512	0.01%	-	-	本行松山分行經理(輔仁大學)				
光復分行經理	陳建勳	98.01.05	112,692	0.02%	-	-	-	-	本行光復分行個金經理(淡水工商專校)				
文山分行經理	劉秀雲	97.02.14	0	0.00%	-	-	-	-	本行文山分行個金經理(中國商工)				
石牌分行經理	張 強	96.03.01	12,368	0.00%	-	-	-	-	本行中和分行經理(文化大學)				
萬華分行經理	陳祖華	95.06.29	0	0.00%	-	-	-	-	本行萬華分行副理(逢甲大學)				
法金士林區域中心資深協理兼南門分行經理	陳曉彬	91.04.03	82,273	0.01%	9,748	-	-	-	本行南門分行副理(十信商工)				
松德分行經理	黃春玉	97.08.04	13,289	0.00%	-	-	-	-	本行營業部個金經理(台北商專)				

職 稱	姓 名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股數		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係
法金新莊區域中心資深協理兼新莊分行經理	李鴻展	94.11.01	0	0.00%	-	-	-	-	中國信託銀行資深協理(台北商專)				
中和分行經理	賴榮顯	96.03.01	1,947	0.00%	16,693	-	-	-	本行石牌分行經理(華南高職)				
板橋分行經理	李文銘	98.01.05	849	0.00%	101,926	0.02%	-	-	本行板橋分行個金經理(政理技術學院)				
南京東路分行經理	吳明欽	95.06.29	52,833	0.01%	-	-	-	-	本行復興分行經理(淡水工商專校)				
法金敦化區域中心資深協理兼敦化分行經理	劉永光	94.11.01	0	0.00%	-	-	-	-	中國信託銀行協理(台北商專)				
新店分行經理	陳進忠	96.03.01	10,855	0.00%	-	-	-	-	本行松山分行個金副理(中興大學)				
個金北二區域中心協理兼三重簡易型分行經理	鄭村志	97.02.14	686,876	0.11%	36,574	0.01%	-	-	本行個金北二區域中心協理(淡江大學)				
個金北二區域中心資深經理兼東湖分行經理	黃秋雲	97.09.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行個金北二區域中心資深經理兼信義分行經理(苗栗高商)				
法金中壢區域中心協理兼中壢分行經理	陳國欽	97.01.01	5,408	0.00%	-	-	-	-	本行法金營業部區域中心協理(崇佑企專)				
法金台中區域中心資深協理兼台中分行經理	謝泓嘉	94.11.01	0	0.00%	-	-	-	-	台灣工銀協理(淡江大學)				
法金高雄區域中心資深協理兼高雄分行經理	林乾宗	95.10.30	0	0.00%	-	-	-	-	中華商銀經理(中興大學碩士)				

註：98.03.01總經理兼個人金融處處長謝明鑫先生新任，原總經理兼個人金融處處長李俊偉先生辭任。98.02.05執行副總經理兼個人金融處處長柯信雄先生卸任。

(三) 97年度支付董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)
									現金紅利金額	股票紅利金額			
董事長	林博義												
常務董事	林敏雄												
常務董事	黃植榮												
常務董事	黃清標												
董事	張錦堂												
董事	徐前村												
董事	蔡建生												
董事	高義仁	8,460	-	3,040	-	-	8,699	-	-	-	-	(註1)	-
董事	陳正雄												
董事	邱寶慧												
董事	鍾筱娟												
董事	吳詠慧												
獨立常務董事	謝明鑫												
獨立董事	樊沁萍												
獨立董事	林晉宏												

註1：本行97年為稅後淨損，故酬金總額占稅後純益比率不予計算。

註2：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標註。

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)
低於2,000,000元	林敏雄 徐前村 陳正雄 吳詠慧	黃清標 蔡建生 邱寶慧 謝明鑫 林晉宏	張錦堂 高義仁 鍾筱娟 樊沁萍
2,000,000元(含)~5,000,000元			林敏雄 徐前村 陳正雄 吳詠慧
5,000,000元(含)~10,000,000元			黃清標 蔡建生 邱寶慧 謝明鑫 樊沁萍 林晉宏
10,000,000元以上			黃植榮
總計			林博義
		13人	15人

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標註。

2. 監察人之酬金

單位：新台幣仟元

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)		
常駐監察人	陳擇欽	3,000	-	1,140	-	(註1)	-
監察人	陳慶茂						
監察人	賴騰和						
監察人	張景星						
監察人	謝來發						
常駐監察人	劉興仁 (97.06.26 任期屆滿)						

註1：本行97年為稅後淨損，故酬金總額占稅後純益比率不予計算。

註2：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標註。

酬金級距表

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)	
低於2,000,000元	陳擇欽 張景星	陳慶茂 謝來發 賴騰和 劉興仁
2,000,000元以上		
總計		6人

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標註。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)	退職 退休金 (B)	獎金及特 支費等等 (C)	盈餘分配之員工 紅利金額 (D)		A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比 例 (%)	取得員工 認股權憑 證數額	有無領取來 自子公司以 外轉投資事 業酬金
					現金紅 利金額	股票紅 利金額			
總經理	李俊偉	16,559	-	5,376	64	-	(註1)	-	-
執行副總經理兼 個人金融處處長	柯信雄								
副總經理兼行政 管理處處長兼人 事部經理	吳長春								
副總經理兼法人 金融處處長兼法 人行銷部經理兼 社區企業部經理	張文秀								
總稽核	彭自助								
副總經理兼風險 管理部經理	詹椿桂								
副總經理	羅傳欽								

註1：本行97年為稅後淨損，故酬金總額占稅後純益比率不予計算。

註2：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標註。

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名
低於2,000,000元	
2,000,000元(含)~5,000,000元	李俊偉 柯信雄 吳長春 張文秀 彭自助 詹椿桂 羅傳欽
5,000,000元以上	
總計	7人

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標註。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

97年12月31日

單位：新台幣仟元

經理人(註1) 職稱	姓名	股票紅利			現金紅利 金額	總計	總額占稅後純益之 比例 (%)
		股數	市價	金額			
總經理	李俊偉	-	-	-	407	407	(註2)
執行副總經理 兼個人金融處處長	柯信雄						
副總經理兼行政管理 處處長兼人事部經理	吳長春						
副總經理兼法人金融 處處長兼法人行銷部 經理兼社區企業部經 理	張文秀						
副總經理兼風險管理 部經理	詹椿桂						
總稽核	彭自助						
副總經理	羅傳欽						
個人金融處副處長	李仲雲						
董事會稽核部資深協 理	張丕權						
債權管理部資深協理	周光凱						
企劃考核部資深協理	王建仁						
審查部資深協理	吳良欽						
國外部資深協理兼國 際金融業務分行經理	林偉珉						
作業服務部資深協理	周師文						
消費金融推廣部協理	張錫琪						
會計部協理	許文傑						
授信控管部協理	葉松栢						
秘書部協理	黃奕棋						
資訊部協理	李堆輝						
個金策略部協理	賴俊傑						
信託部協理	楊建昌						
協理	葉國平						
協理	彭武亮						
協理	周添盛						
財務部資深經理	徐仁志						
總務部資深經理	雷志仁						
理財事業部資深經理	尤仁鴻						
資深協理兼營業部經 理	盧政忠						
資深經理兼迪化街分 行經理	林加國						
建成簡易型分行經理	黃炳昌						

經理人(註1) 職稱	姓名	股票紅利			現金紅利 金額	總計	總額占稅後純益之 比例(%)
		股數	市價	金額			
大同分行經理	朱榮泰						
中山分行經理	黃素娥						
大安分行經理	黃信誠						
松山分行經理	林志忠						
古亭分行經理	李信年						
協理兼士林分行經理	陳健仁						
內湖分行經理	吳正益						
信義分行經理	陳明富						
光復分行經理	陳建勳						
和平分行經理	陳代仁						
永吉分行經理	林俊宏						
文山分行經理	劉秀雲						
石牌分行經理	張 強						
萬華分行經理	陳祖華						
南門分行經理	陳聰彬	-	-	-	(續前頁)	(續前頁)	(註2)
松德分行經理	黃春玉						
資深協理兼新莊分行經理	李鴻展						
中和分行經理	賴榮顯						
板橋分行經理	李文銘						
南京東路分行經理	吳明欽						
資深協理兼敦化分行經理	劉永光						
新店分行經理	陳進忠						
協理兼三重簡易型分行經理	鄭村志						
資深經理兼東湖分行經理	黃秋雲						
協理兼中壢分行經理	陳國欽						
資深協理兼台中分行經理	謝泓嘉						
資深協理兼高雄分行經理	林乾宗						

註1：經理人之適用範圍如下：
 (1) 總經理及相當等級者。
 (2) 副總經理及相當等級等。
 (3) 協理及相當等級者。
 (4) 財務部門主管。
 (5) 會計部門主管。
 (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註2：
 (1) 依本行97年度股東常會議事手冊第4頁之96年度盈餘分配表配發員工紅利。
 (2) 本行97年為稅後淨損，紅利總額占稅後純益比率不予計算。

(四) 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率之分析

單位：新台幣仟元、%

年度		96年度	97年度
職稱	董事	14,607	20,199
	監察人	3,000	4,140
	總經理、副總經理	26,587	21,999
總計		44,194	46,338
占稅後純益比例		20.86%	-

註：本行97年為稅後淨損，爰董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比率不予計算。

(五) 董事、監察人、總經理及副總經理給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

1. 本行最近二年度支付董事、監察人之報酬，依本行公司章程，係授權董事會依其對本行營運參與之程度及貢獻之價值，並參酌同業通常之水準議定之，不論營業盈虧必須支付。
2. 本行最近二年度支付總經理及副總經理之酬金組合包含薪資、獎金及盈餘分配之員工分紅，給付酬金之政策與標準，係以於本行內所擔任之職位及所承擔的責任以及對本行營運目標達成的貢獻度，並依本行薪資制度之架構及參考同業市場中的薪資水平釐定之。
3. 酬金之訂定程序均依本行內部控制制度之規範辦理，且除了參考本行整體的營運績效外，亦參考個人對本行績效的貢獻度，而給予合理的報酬。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

97年度董事會開會7次，董事及監察人出席情形如下：

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	林博義	3		42%	
常務董事	林敏雄	7		100%	
常務董事	黃植榮	6		85%	
常務董事	黃清標	6		85%	
獨立常務董事	謝明鑫	5		100%	97.06.27新任
獨立董事	樊沁萍	5		100%	97.06.27新任
獨立董事	林晉宏	5		100%	97.06.27新任
董事	張錦堂	7		100%	
董事	徐前村	7		100%	
董事	蔡健生	7		100%	
董事	高義仁	6		85%	
董事	陳正雄	6		85%	
董事	邱寶慧	7		100%	
董事	吳詠慧	7		100%	
董事	鍾筱娟	7		100%	
常駐監察人	陳擇欽	6		85%	
監察人	陳慶茂	7		100%	
監察人	賴騰和	7		100%	
監察人	張景星	6		85%	
監察人	謝來發	5		100%	97.06.27新任
常駐監察人	劉興仁	2		100%	97.06.26任期屆滿

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。
 - 本行承受擔保品續租予全聯實業股份有限公司。

決議：

 - 常務董事林敏雄、董事蔡建生、邱寶慧、鍾筱娟、吳詠慧等五人為本案利害關係人，均迴避退席未參與討論及表決。
 - 案出席董事推舉常務董事黃植榮為主席，全體出席董事同意通過。
 - 本行擬向徐鄭清美、徐佳韻、陳銘、陳進忠4人續租不動產做為文山分行營業使用。

決議：經主席徵詢全體出席董事同意通過。徐董事前村與本案有利害關係，自行離席迴避，未參與討論及表決。
- 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：無。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 審計委員會運作情形

本行為公開發行公司銀行業，已依法令規定設置獨立董事，目前尚不必設置獨立監察人及審計委員會。

2. 監察人參與董事會運作情形

(1) 97年度監察人出席董事會情形請參見前項(一)表列。

(2) 監察人之組成及職責：

· 監察人與銀行員工及股東之溝通情形：員工採用當面溝通，股東以信函或電話方式。

· 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

溝通事項：監察人審查本行年度財務報告及核閱內部控制查核報告。

溝通方式：簽證會計師、內部稽核主管及相關部室主管列席，提報查核書面資料及口頭說明，並說明建議事項。

溝通結果：全體監察人完成財務報告審核後，出具書面審查報告書，內部控制查核報告則由稽核部、遵法主管呈報監察人會後出具內控查核報告。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本行公司治理實務已揭露於本行網站網址<http://www.hwataibank.com.tw>。

(四) 本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	(一) 股東建議或糾紛等問題，均依法令妥善處理函復。	(一) 無差異。
(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	(二) 本行對持股1%以上股東寄發宣導同一人或同一關係人持股之相關規定。本行網站並設有股東專區宣導銀行法25條相關規定。	(二) 無差異。
(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(三) 本行對關係企業華泰銀保險經紀人股份有限公司已訂有相關規定來達到風險控管目標。	(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	(一) 97年6月27日97年股東常會依法令規定選任獨立董事3人。	(一) 無差異
(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(二) 本行選擇簽證會計師，以符合專業、負責及獨立性為要件。於聘任或更換簽證會計師時，均經事先評估會計師之獨立性後提報董事會議決。	(二) 無差異
三、監察人之組成及職責		
(一) 銀行設置獨立監察人之情形	(一) 本行為公開發行公司，依法令規定尚無須設置獨立監察人。	(一) 本行為公開發行公司，依法令規定尚無須設置獨立監察人。
(二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(二) 監察人獨立行使職權，不定期前往各單位調查銀行業務及財務狀況，並隨時與員工及股東接觸，溝通管道暢通。	(二) 無差異。
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	有關本行主要股東及利害關係人之資料，已鍵入電腦額度控管及管理，並依銀行法第32條及33條之規定辦理。	無差異。
五、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	(一) 本行網站設有法定公開揭露事項資訊專區揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。	(一) 無差異。
(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）	(二) 本行業務及財務暨重大訊息，均依規定於公開資訊觀測站或本行網站或新聞媒體公告週知股東及社會大眾。本行指定資深協理一人擔任本行發言人，並設有職務代理人制度。	(二) 無差異。
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	本行設有風險管理部、資產負債管理委員會、人事評議委員會、授信審議委員會、信託財產評審委員會、逾催及呆帳清理審議委員會及資金運用暨投資審議委員會等功能性專門委員會，依規定之職權行使並依業務需要隨時檢討評估修訂委員會規章。	尚未設置提名或薪酬委員會。

(續次頁)

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
七、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：	本行為公開發行公司銀行業，依法令規定不須設置獨立監察人，因此，本行目前尚未設置獨立監察人及審計委員會。	
八、本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：	本行秉持著「守法負責、守信和諧、守分穩健」的經營理念及一步一腳印的積極創新精神下，運用企業化、效率化經營方式，積極調整營運策略，以「親切熱誠」的態度、「好還要更好的精神」，力求為廣大社會大眾提供更新更好的金融服務，並落實執行內部管理，以保障存款人的權益、善盡銀行的社會責任。多年來更以企業回饋社會的心，秉持「取之於社會、用之於社會」之理念，辦理系列大型公益活動，例如舉辦關懷社會與自我成長講座系列、「關懷台灣，為健康而跑」路跑活動、與財團法人華泰商業銀行文教公益基金會合辦健康講座、贊助財團法人肝病防治學術基金會、贊助台北及高雄國際龍舟賽…等活動，期拋磚引玉，帶動企業各界及社會大眾的支持與響應，使我們的社會更祥和、更健康。在員工權益方面，成立職工退休基金管理委員會、職工福利委員會等組織為員工之權益把關。	
九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：	<p>（一）董事出席及監察人列席董事會狀況：各董事、監察人除因事不克出席者事先請假外，均踴躍出席會議，並已詳實記載於各次董事會議事錄。</p> <p>（二）董事對利害關係議案迴避之執行情形：各董事依據法令、董事會議事規則，自行離席迴避討論及表決有利利害關係之議案，各該迴避情形均詳實記載於各次董事會議事錄。</p> <p>（三）風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> 近年來金融在自由化與國際化之趨勢發展下，新種金融商品不斷推陳出新，銀行業暴露之風險日增，因此藉由及早辨識、準確衡量、有效監視及嚴格之控管，並將風險控制於銀行可以接受或管制範圍以內以確保不致因任何單一事件之發生，導致本行之財務或經營危機。本行對各種業務所涉及之各項風險，如信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、法律風險及資訊風險等，均納入管理範疇。本行遵照主管機關及國際清算銀行之規範，評估本行之營運風險，核定各項業務可承擔之風險限額，督促管理單位採行必要措施，以確保銀行經營之安全並進而增進經營績效。本行除繼續強化授信、審查及後續監控之機制，並分散授信產品、產業及客戶，以有效控管授信風險。加強產品額度風險控管、市場監控、預警系統之功能，以避免市場風險，此外亦將加強行員專業訓練，以消弭法令及資訊技術風險。對於風險管理政策，明文訂定營業策略或方針、業務計劃、內控與稽核制度，建立風險部位限額，評估執行績效並適時檢討修正，以確保本行永續經營。 本行風險管理事項依規於年報揭露，請上網公開資訊觀測站或本行網站點選年報參閱。 <p>（四）消費者保護或客戶政策之執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> 本行設有客戶服務科，專責處理客戶申訴事宜及緊急事故之協助處理。 本行於各項商品之文宣上皆以警示語告知客戶相關商品之風險，提醒客戶維護自身權益；並於執行委外案件時，與廠商簽訂有關客戶資料保密協定藉以保護客戶之權益。 本行悉依消費者保護法相關規定辦理，維護消費者之權益，並檢視執行成效。 <p>（五）董事及監察人進修之情形：請上網本行網站點選法定公開揭露事項-年報及財務報表-財務報表-其他。</p>	
十、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	

(續次頁)

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	<p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>	

(五)本行公司治理守則及相關規章查詢方式：無。

(六)其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無。

(七) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

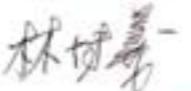

華泰商業銀行股份有限公司
內部控制制度聲明書

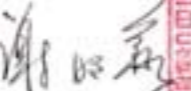

日期：98年03月26日

本公司民國97年01月01日至97年12月31日之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)，財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「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。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊及溝通，及5. 監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司上開期間的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度、財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司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。
- 七、本聲明書業經本公司民國98年03月26日董事會通過，出席董事 13 人中，出席董事均同意本聲明書之內容，無人持反對意見。特此聲明。

華泰商業銀行股份有限公司

董事長：林博壽  

總經理：謝心毅  

附表

華泰商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表華泰商業銀行聲明本銀行於97年01月01日至97年12月31日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。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

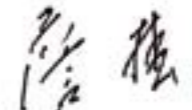

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：林博壽   (簽章)

總經理：謝俊偉   (簽章)

總稽核：郭自勤   (簽章)

總機構遵守法令主管：蔣德桂   (簽章)


中華民國 98 年 2 月 27 日

華泰商業 銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：97年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
無		

2. 會計師審查報告

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

會計師檢查報告

寶誠會計師事務所
PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012台北市基隆路一段333號27樓
27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1
Taipei, Taiwan 11012
Tel: (886) 2 2729 6666
Fax: (886) 2 2757 6371
www.pwc.com/tw

寶會綜字第 08008860 號

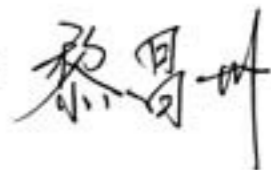
華泰商業銀行股份有限公司 公鑒：

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

本會計師受華泰商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項九十七年度之查核，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。

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

寶 誠 會 計 師 事 務 所

會計師  

中華民國九十八年二月二十三日

(八) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：無。
3. 缺失經金管會嚴予糾正者：無。
4. 經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：無。
5. 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五萬元者：無。
6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

(九) 97年度股東會及董事會之重要決議

- ◆ 97年度股東會重要決議事項：
 1. 通過承認本公司96年度營業報告書、財務報表。
 2. 通過承認本公司96年度盈餘分配案。
 3. 通過本公司盈餘轉增資及資本公積轉增資發行新股案。
 4. 通過修正本公司章程部份條文案。
- ◆ 97年度董事會重要決議事項：
 1. 通過訂定本行97年股東常會日期地點審議案。
 2. 通過本行96年度營業報告書財務報表審議案。
 3. 通過本行96年度盈餘分配審議案。
 4. 通過本行辦理盈餘轉增資及資本公積轉增資審議案。
 5. 通過修訂本行章程審議案。
 6. 通過本行97年股東常會第4屆董事及監察人改選審議案。
 7. 通過本行持股1%以上股東提案暨獨立董事候選人提名公告審議案。
 8. 通過董事會提名本行獨立董事候選人林晉宏等3人之資格條件審議案。
 9. 通過修訂本行董事會議事規則審議案。
 10. 通過訂定本行獨立董事之職責範疇規則審議案。
 11. 通過本行96年度內部控制制度聲明書審議案。
 12. 通過本行辦理發行96年度第一期次順位金融債券新台幣壹拾億元審議案。
 13. 通過本行第四屆獨立董事候選人林晉宏先生等3人資格條件審查案。
 14. 通過訂定本行董事薪資報酬審議案。
 15. 依本行章程選任常務董事林博義等5人（含獨立董事一人）。
 16. 通過本行97年上半年度財務報表審議案。
 17. 通過本行97年度辦理盈餘轉增資及資本公積轉增資發行新股增資除權及配股基準日審議案。
 18. 通過本行申報97年度本國銀行遵循監理審查原則審議案。
 19. 通過本行98年度預算報告書審議案。
 20. 通過本行總經理李俊偉辭職審議案。
 21. 通過聘任謝明鑫為本行總經理審議案。

(十) 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：無。

(十一) 與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	李俊偉	93.03.23	98.03.01	個人生涯規劃及為符合本行職務變遷之需

四、會計師公費資訊

(一) 會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度		備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計	是	否	
資誠會計師事務所	黎昌州	周建宏	1,270	-	-	-	820	820	√		97年1月1日~97年12月31日

註：包括(1)內部控制查核及相關諮詢服務；(2)增資案件檢查表及出具會計師覆核意見；(3)覆核年報等公費。

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

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師

更換日期	96年10月15日		
更換原因及說明	會計師事務所內部輪調		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本行有無不同意見	無		
其他揭露事項(本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師

事務所名稱	資誠會計師事務所
會計師姓名	黎昌州、周建宏會計師
委任之日期	96年10月15日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

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

六、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之銀行董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人之資訊

無。

七、股權變動、移轉及質押

(一) 本行董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者之股權變動情形

職稱	姓名	97年度		98年度截至2月28日止		備註
		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	元利建設企業(股)公司	52,598		0		
	代表人：林博義	2,606		0		
常務董事	林敏雄	1,394,503		0		主要股東
常務董事	黃植榮	144,995		0		主要股東
常務董事	黃清標	99,943		0		
獨立常務董事	謝明鑫	0		0		98.03.01卸任
董事	張錦堂	63,236		0		
董事	徐前村	22,875		0		
董事	蔡建生	1,009,325		0		主要股東
董事	高義仁	187,586		0		主要股東
董事	陳正雄	90,711		0		
董事	元利建設企業(股)公司	52,598		0		
	代表人：邱寶慧	0		0		
董事	東裕投資(股)公司	3,175,015		0		主要股東
	代表人：鍾筱娟	1,243,989		0		主要股東
	代表人：吳詠慧	0		0		
獨立董事	樊沁萍	0		0		
獨立董事	林晉宏	0		0		
常駐監察人	全聯實業(股)公司	802,746		0		主要股東
	代表人：陳擇欽	8,607		0		
常駐監察人	劉興仁	(4,780,319)		0		97.06.26任期屆滿
監察人	全聯實業(股)公司	802,746		0		主要股東
	代表人：李俊偉	1,085		0		98.03.01新任
	代表人：謝來發	0		0		
	代表人：賴騰和	(25,436)		0		98.03.01卸任
監察人	翔鼎投資(股)公司	52,598		0		
	代表人：柯信雄	2,412		0		98.03.01新任
	代表人：張景星	10,342		0		
	代表人：陳慶茂	56,495		0		98.03.01卸任
總經理	謝明鑫	0		0		98.03.01新任
總經理	李俊偉	1,085		0		98.03.01卸任
執行副總經理	柯信雄	2,412		0		98.02.07卸任
副總經理	吳長春	0		0		
副總經理	張文秀	0		0		

職稱	姓名	97年度		98年度截至2月28日止		備註
		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	
副總經理	羅傳欽	1,172		0		
副總經理	詹椿桂	1,172		0		
總稽核	彭自助	0		0		
資深協理	李仲雲	0		0		
資深協理	張丕權	2,787		0		
資深協理	王建仁	0		0		
資深協理	周光凱	4,614		0		
資深協理	吳良欽	0		0		
資深協理	周師文	0		0		
資深協理	林偉珉	0		0		
資深協理	盧政忠	0		0		
資深協理	劉永光	0		0		
資深協理	李鴻展	0		0		
資深協理	謝泓嘉	0		0		
資深協理	林乾宗	0		0		
協理	許文傑	2,098		0		
協理	葉松栢	7,165		0		
協理	黃奕棋	582		0		
協理	賴俊傑	0		0		
協理	張錫琪	3,180		0		
協理	楊建昌	0		0		
協理	葉國平	0		0		
協理	關銘志	0		0		
協理	周添盛	7,659		0		
協理	彭武亮	0		0		
協理	李堆輝	0		0		
協理	陳健仁	651		0		
協理	鄭村志	26,418		0		
協理	陳國欽	208		0		
經理人	尤仁鴻	11		0		
經理人	雷志仁	0		0		
經理人	胡明東	312		0		
經理人	徐仁志	2,376		0		
經理人	林加國	2,100		0		
經理人	黃炳昌	266		0		
經理人	朱榮泰	3,751		0		

職稱	姓名	97年度		98年度截至2月28日止		備註
		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	
經理人	黃素娥	23,147		0		
經理人	黃信誠	2,484		0		
經理人	林志忠	3,110		0		
經理人	李信年	2,120		0		
經理人	吳正益	2,663		0		
經理人	陳明富	968		0		
經理人	林俊宏	2,188		0		
經理人	陳代仁	3,907		0		
經理人	陳建勳	4,334		0		
經理人	劉秀雲	0		0		
經理人	張強	475		0		
經理人	陳祖華	0		0		
經理人	陳聰彬	3,164		0		
經理人	黃春玉	511		0		
經理人	賴榮顯	74		0		
經理人	李文銘	32		0		
經理人	吳明欽	2,032		0		
經理人	陳進忠	417		0		
經理人	黃秋雲	0		0		
1%以上股東	蔡建和	7,564,693		32,287		
1%以上股東	藍阿文	1,071,556		0		

(二) 股權移轉資訊

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之關係	股數	交易價格
劉興仁	處分(轉讓)	97.06.27	蔡建和	特定人	4,780,319	不適用
徐前村	處分(轉讓)	97.04.10	徐佳青	子女	97,000	不適用
賴騰和	處分(轉讓)	97.02.03	賴貞潔	子女	95,000	不適用

(三) 股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十大股東間互為關係人資料

姓名	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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
東裕投資(股)公司 代表人：林敏雄	49,729,968	7.71%	-	-	-	-	林敏雄 蔡建生 鍾筱娟 藍阿文	董事長 董事 董事 監察人	
林敏雄	36,257,101	5.62%	27,860,462	4.32%	-	-	藍阿文 東裕投資(股)公司 全聯實業(股)公司	配偶 董事長 董事長	
鍾筱娟	32,343,734	5.02%	-	-	-	-	東裕投資(股)公司 全聯實業(股)公司	董事 監察人	
蔡建和	30,676,593	4.76%	-	-	-	-	蔡建生	兄弟	
藍阿文	27,860,462	4.32%	36,257,101	5.62%	-	-	林敏雄 東裕投資(股)公司 全聯實業(股)公司	配偶 監察人 董事	
蔡建生	26,242,456	4.07%	-	-	-	-	蔡建和 東裕投資(股)公司 全聯實業(股)公司	兄弟 董事 董事	
全聯實業(股)公司 代表人：林敏雄	20,871,409	3.24%	-	-	-	-	林敏雄 鍾筱娟 藍阿文 蔡建生	董事長 監察人 董事 董事	
陳盈州	5,090,209	0.79%	-	-	-	-			
高義仁	4,877,239	0.76%	619,437	0.10%	-	-			
黃植榮	3,769,885	0.58%	240,204	0.04%	-	-			

註：持股比例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例。

九、銀行轉投資事業綜合持股

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。

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
財金資訊(股)公司	858,000	0.21%	-	-	858,000	0.21%
台灣金聯資產管理(股)公司	10,000,000	0.57%	-	-	10,000,000	0.57%
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94%	-	-	5,000,000	2.94%
台灣集中保管結算所(股)公司	241,391	0.09%	-	-	241,391	0.09%
陽光資產管理(股)公司	15,428	0.26%	-	-	15,428	0.26%
華泰保險經紀人(股)公司	600,000	100.00%	-	-	600,000	100.00%

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

一、股份及股利、金融債券、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形

(一) 股本來源

單位：股/新台幣元

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
94年8月	不適用	476,943,596	4,769,435,960	476,943,596	4,769,435,960	資本公積	94.8.18 金管證一字第 0940133009號
95年8月	不適用	800,000,000	8,000,000,000	496,021,340	4,960,213,400	資本公積、 盈餘	95.8.1 金管證一字第 0950132530號
95年10月	10	800,000,000	8,000,000,000	596,021,340	5,960,213,400	現金	95.8.1 金管證一字第 0950132531號
96年7月	不適用	800,000,000	8,000,000,000	619,862,194	6,198,621,940	資本公積	96.7.25 金管證一字第 0960037565號
97年9月	不適用	800,000,000	8,000,000,000	644,656,682	6,446,566,820	資本公積、 盈餘	97.7.29 金管證一字第 0970036778號

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	644,656,682	155,343,318	800,000,000	未上市(櫃)

以總括申報制度募集發行有價證券之相關資訊：無。

(二) 股東結構

98年2月28日

股東結構 數量	股東結構					合計
	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	
人數	3	1	105	47,430	2	47,541
持有股數	399,317	38,411	76,198,779	568,007,940	12,235	644,656,682
持股比例	0.06%	0.01%	11.82%	88.11%	0.00%	100%

(三) 股權分散情形

98年2月28日(每股面額十元)

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999	26,663	13,101,099	2.03%
1,000至10,000	15,241	46,550,063	7.22%
10,001至20,000	1,824	29,061,194	4.51%
20,001至30,000	802	20,075,708	3.11%
30,001至40,000	1,742	58,256,747	9.04%
40,001至50,000	213	9,677,768	1.50%
50,001至100,000	532	39,703,831	6.16%
100,001至200,000	257	38,047,961	5.90%
200,001至400,000	137	38,338,565	5.95%
400,001至600,000	54	26,736,876	4.15%
600,001至800,000	22	14,506,043	2.25%
800,001至1,000,000	12	10,780,948	1.67%
1,000,001以上	42	299,819,879	46.51%
合計	47,541	644,656,682	100.00%

(四) 主要股東名單

98年2月28日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
東裕投資(股)公司		49,729,968	7.71%
林敏雄		36,257,101	5.62%
鍾筱娟		32,343,734	5.02%
蔡建和		30,676,593	4.76%
藍阿文		27,860,462	4.32%
蔡建生		26,242,456	4.07%
全聯實業(股)公司		20,871,409	3.24%
陳盈州		5,090,209	0.79%
高義仁		4,877,239	0.76%
黃植榮		3,769,885	0.58%
總計		237,719,056	36.87%

註：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。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

項目		年度			
		96年	97年	98年度截至2月28日	
每股市價 (註)	最高	-	-	-	
	最低	-	-	-	
	平均	-	-	-	
每股淨值	分配前	11.59	10.42	10.35	
	分配後	11.57	10.42	10.35	
每股盈餘	加權平均股數		619,862,194股	644,656,682股	644,656,682股
	每股盈餘	調整前	0.34	(0.68)	(0.06)
		調整後	0.33	(0.68)	(0.06)
每股股利	現金股利		-	-	-
	無償配股	盈餘配股	每千股配發20股	-	-
		資本公積配股	每千股配發20股	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析 (註)	本益比		-	-	-
	本利比		-	-	-
	現金股利殖利率		-	-	-

註：本銀行非為上市、櫃公司，故不適用。

(六) 股利政策及執行狀況

本公司股利分派係依據相關法令及公司章程之規定，在衡量當年度獲利狀況同時兼顧股東權益下，以穩定為原則；分派時，其現金股利及股票股利之分派比率，以本公司之資本與財務結構及業務發展需要為考量。依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十法定盈餘公積，並得視業務需要提存特別盈餘公積，或保留部份或全部盈餘外，如有餘數由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配之，分配時，員工紅利不得低於該餘數百分之一，董事、監察人酬勞不得逾該餘數百分之五。法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。

(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：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十法定盈餘公積並得視業務需要提存特別盈餘公積，或保留部份或全部盈餘外，如有餘數由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配之，分配盈餘時員工紅利不得低於該餘數百分之一，董事、監察人酬勞不得逾該餘數百分之五。法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。

2. 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3,110,000元、董監事酬勞6,460,000元。
- (2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。
- (3) 擬議配發員工紅利及董監事酬勞後之設算每股盈餘0.33元。

3. 應揭露上半年度盈餘分配時有關員工紅利及董事、監察人酬勞之實際配發情形、原董事會通過之擬議配發情形與差異：無差異。

(九) 銀行買回本行股份情形：無。

(十) 金融債券發行情形：

金融債券種類	96年第1次(期)金融債券	97年第1次(期)金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96.4.27金管銀(三)字第09600153190號函核准	96.4.27金管銀(三)字第09600153190號函核准
發行日期	96年9月28日	97年3月7日
面額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點	台灣	台灣
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	新台幣壹拾億元整	新台幣肆億元整
利率	票面利率為年利率3.6%	票面利率為年利率3.5%
期限	七年期 到期日為中華民國103年9月28日止	五年六個月期 到期日為中華民國102年9月7日止
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新台幣壹拾億元整	新台幣肆億元整
前一年度實收資本額	5,960,214 仟元	6,198,622 仟元
前一年度決算後淨值	7,090,460 仟元	7,183,032 仟元
履約情形	無	無
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	充裕本行中長期資金並提升本行資本適足性	充裕本行中長期資金並提升本行資本適足性
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年決算後淨值之比率(%)	14.10%	19.49%
是否計入合格自有資本及類別	是	是
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等/96/01/22/twBBB+	中華信用評等/97/12/18/twBBB+

- (十一) 特別股辦理情形：無。
- (十二) 附認股權特別股資料：無。
- (十三) 海外存託憑證辦理情形：無。
- (十四) 員工認股權憑證辦理情形：無。
- (十五) 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元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。
- (十六) 本行併購或受讓其他金融機構：無。

二、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容：

1. 前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成或最近3年度已完成且計畫效益尚未顯現者：無。
2. 本行依據行政院金融監督管理委員會96年4月27日金管銀(三)字第09600153190號函核准辦理次順位金融債券發行作業，已於96年度順利辦理96年度第1期次順位金融債券發行事宜；並於97年3月7日發行97年第1期次順位金融債券；發行總額400,000仟元。募得資金可充裕本行中、長期資金，降低流動性風險，提供優質企業之中、長期聯貸案件，推動企業貸款。
3. 計畫項目、預定進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			97年度第4季
貸放資金	97年3月	400,000	400,000
預計可能產生效益	(1) 本次資金募集，用於支應各類放款業務所需，預計每年可增加收益約40,000仟元。 (2) 本次發行次順位金融債券，因屬銀行第二類資本，故發行後可提高本公司之自有資本與風險承受能力。		

(二) 執行情形：

1. 次順位金融債券前後財務比率變動比較：

項目	97年6月30日		97年12月31日	
	發行第一次次順位金融債券後 96.12.31	發行第二次次順位金融債券後 97.06.30		
財務結構	淨值/負債	7.43%	6.90%	6.52%
	存款/淨值	1,192.46%	1,328.66%	1,423.90%
	固定資產/淨值	26.55%	27.61%	26.39%
資本適足率	9.70%	10.02%	9.74%	

2. 本行繼96年度後，再度於97年度辦理發行次順位金融債券400,000仟元，使財務結構更加健全，並因應放款業務之成長，繼續維持良好適當之自有資本適足率。

一、業務內容

(一) 各業務別經營成果

存款業務

1. 截至97年底存款總餘額為96,219,986仟元，較96年底增加5,448,385仟元，約6.00%之成長。
2. 舉辦本行成立75週年慶祝活動，邀請知名律師謝震武出席本行推出之「金多利Smart Account」活期儲蓄存款之產品發表會，及開發創新「EBPP」應收應付管理系統，協助店週公司戶、社區大樓及安親補教業提昇現金管理效率，深化社區經營，提昇銀行知名度與社區形象。
3. 為強化存款結構、擴大客戶基盤，陸續推出「鼠來寶」、「雙星報喜」及「樂高」等定期專案存款，吸收穩定性資金達105.5億元。
4. 為服務東湖地區客戶，復興分行行址遷址改名為東湖分行（原復興分行客戶移籍至鄰近的和平分行，持續提供服務），積極開發東湖地區之存款業務。

授信業務

1. 截至97年底放款總餘額為80,927,970仟元，較96年底減少4,393,688仟元，年成長率為-5.15%，主因營建業景氣下滑，土建融資量減少所致。
2. 法人金融方面，積極拓展中小企業授信，全年新增客戶數及放款餘額均有大幅成長。個人金融方面，以理財型房貸為主推產品，並推出新產品改善服務作業流程以增強推廣力道。
3. 清理逾期放款，積極加強催收款項及承受擔保品之處理，97年處分承受擔保品共1件、金額51,000仟元，拍定擔保品取得分配款共34件、金額184,575仟元，信保理賠40,043仟元。

信託業務

至97年底止，本行辦理信託業務餘額共8,024,611仟元。其中特定金錢信託資金投資國外有價證券餘額2,546,235仟元，特定金錢信託資金投資國內基金餘額1,056,755仟元，不動產信託餘額4,308,989仟元，有價證券信託餘額943仟元，特定單獨管理金錢信託餘額111,689仟元。

保證業務

本行保證業務經營原則與放款相同，截至97年底止，保證餘額為13.7億元。

外匯業務

1. 97年度承作之進/出口及國外匯兌業務，總件數計21,383筆，總金額為512,722仟美元，較上年度衰退25.28%。其中進口外匯業務329筆，金額43,153仟美元，佔8.42%；出口外匯業務184筆，金額23,614仟美元，佔4.61%；國外匯兌業務20,870筆，金額445,955仟美元，佔86.98%。
2. 截至97年底，外匯存款餘額為53,007仟美元，較上年度增加5,373仟美元；外幣貸款餘額為17,052仟美元，較上年度減少3,669仟美元。

信用卡業務

在信用卡業務方面，本行仍以現有存放款客戶為主要發卡對象，計發行VISA及JCB二項國際信用卡，截至97年底，本行流通卡量為12,177卡。

買賣票券業務

97年度本行買賣票券金額1,016.5億元，較96年度增加約648億元。97年全年度買賣票券交易，以標的區分，短期票券交易量為198.9億元，公債交易量328.5億元，金融債交易量4億元，央行定存單交易量485.1億元。

投資開發業務及資金運用

1. 截至97年底，轉投資餘額為1.71億元，其中投資「財金資訊(股)公司」8,580仟元，投資「台灣金聯資產管理(股)公司」1億元，投資「台灣金融資產服務(股)公司」50,000仟元，投資「臺灣集中保管結算所(股)公司」6,105仟元，投資「陽光資產管理(股)公司」154仟元，投資「華泰銀保險經紀人(股)公司」金額6,000仟元。

2. 加強「自有資本適足率」之管理，提高長期資本規劃功能，以使本行在顧及業務成長與安全性下，資源作最有效運用。本行於96年9月底順利發行次順位金融債券10億元，另於97年再度辦理發行4億元，以充裕本行中長期穩定之營運資金，降低流動性風險。

財務收支及獲利能力分析

1. 營業收支狀況比較表

單位：新台幣仟元

科目別	年度	營運績效	
		96年度金額	97年度金額
收入			
利息收入		3,117,222	3,414,064
手續費收入		281,739	169,910
公平價值變動列入損益之金融資產及負債（損）益		124,647	(238,658)
備供出售金融資產之已實現利益（損失）		128,596	(2,481)
採權益法認列之投資收益		1,977	10,003
其他		283,755	131,619
成本及費用			
放款及呆帳費用		655,342	623,559
利息費用		1,634,559	2,001,162
手續費支出		18,200	21,601
營業費用		1,408,728	1,325,531

2. 最近二年獲利能力分析

單位：%

分析項目	年度	96年度	97年度
		資產報酬率	0.22
	稅前	0.21	(0.41)
	稅後	3.10	(7.01)
淨值報酬率	稅前	2.97	(6.35)
	稅後	9.27	(30.18)
純(損)益率			

- 註：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(損)益率=稅後損益/淨收益

(二) 98年度經營計畫

法人金融業務

放款業務

- 本行放款成長策略將朝多元化發展，以爭取各產業中之績優企業往來，增加本行放款客戶基盤。
- 積極推動應收帳款承購、聯貸主辦、不動產信託及進出口業務等，以增加手續費收入比重。
- 導入企業信用評等制度，讓法人金融朝向授信專業化，並以客觀衡量授信風險，嚴控授信品質。
- 社區企業業務今年將以配合市場業務推展，設定產品及目標客戶群，並秉持獎懲並行制度，激勵並帶動各區域中心社企組人員推展業務。
- 配合社區企業業務推展持續進行有關授信推展及風險控管等訓練內容，另配合法金產品經理針對年度重點業務--存款項目積極進行接受訓練及加強推展。

外匯業務

- 研擬具體之獎勵計劃，鼓勵法金各區域中心RM積極推展進/出口外匯業務，除可增加本行市場佔有率、增進收益，更可帶動外幣放款及外匯存款業務之成長。
- 持續搭配理財事業部行銷專案，針對國外匯兌或外匯存款業務規劃常態性之促銷活動，達到互利雙贏局面。
- 持續加強區域中心RM及OP人員必要之教育訓練，並全力提供完備之後勤支援，協助其拓展外匯業務。
- 強化外匯業務企劃人員，以利新種外匯產品之開發。
- 針對境外客戶以租稅優惠之誘因，加強吸收外匯存款，並伺機拓展出口外匯業務；另面對日益增多的台商，可提供三角貿易流程規劃及諮詢，積極爭取外匯授信業務。

資金運用與資產負債管理

- 資金營運方面，本行資金之調度均先就整體資金市場之變化，衡諸國內經濟情勢、季節性因素等長期追蹤評估，並以本行短期之資金狀況如存放款之變動，安排資金之落點，加強對利率走勢之預測，掌握先機，靈活運用全行資金，擴大利差收益。
- 針對本行資產與負債的數額、組合、到期日分配情形、變動量以及成本效益，進行全行營運目標之規劃、組織，並確實加以執行、控管與考核、追蹤；冀望於整個過程中，經營階層同時兼顧風險考量，創造利潤達成本行之經營目標。
- 為發展商業銀行專業之功能，98年度擬規劃辦理「新台幣債券選擇權」、「外幣利率交換」及「外匯選擇權」業務。另籌建財務行銷部門，針對法人金融客戶的財務避險、操作和資金運作，進行銷售商品。

個人金融業務

理財業務

- 經營策略方面，本行一向以「深度耕耘(舊戶)、廣度開發(新戶)」做為理財業務能持續成長的最高策略。理財事業部目前客戶經營之分類係依客戶資產總額分為VIP貴賓客戶(AUM資產達新台幣100萬以上)及MASS一般潛力客戶(AUM資產在新台幣100萬以下)，分由「理財專員」及「一般櫃員」負責進行維護。98年度理財業務經營重心將放在非VIP客戶經營，將配合存款戶認養制度，透過一些較簡易的產品提供給非VIP客戶，強化與客戶互動關係，順利達成移轉經營非VIP客戶之目標。
- 銷售通路方面，本行現階段理財業務的主要銷售通路為分行，輔以網路銀行通路提供基金下單或購買簡易型保險商品，以達到有效降低人力成本，提高手續費收入。
- 產品策略方面，遵守主管機關的規定在風險預告及產品內容資訊充分揭露下，依客戶的風險等級及個人偏好，針對VIP客群依其需求規劃、引進產品，滿足其理財需要，達到Migration的目標，在MASS客群則提供較簡易的保險產品拉近與客戶的關係，達到Upgrade的目的。惟對於MASS客戶及高齡客戶應注意避免主動銷售風險過高之產品。

存款業務

- 積極推動EBPP現金管理系統，深耕社區內之中小企業、社區大樓及幼教業，以開發新客戶往來與增加存款規模，爭取活期性存款往來提高本行活存比，降低平均資金成本，提昇營運績效。
- 成立專責推廣部隊，以主動行銷方式，擴展存款規模及提昇社區知名度。
- 積極規劃存款套餐及相關優惠存款專案，提高客戶往來意願，吸收新資金及增加手續費收入。
- 積極拓展薪資轉帳、代收社區大樓管理費及幼教學雜費業務，強化客戶關係經營及增加本行社區客戶基盤。
- 本行自動化服務區設備標準化，以延伸櫃檯業務，擴張客戶服務通路。
- 持續強化本行網路交易功能，提升客戶往來之便利性。

信託業務

- 積極開發新種信託商品，提供客戶更完善的投資理財及信託服務。
- 配合本行法金業務推展，持續辦理不動產信託業務及相關業務。
- 加強與異業結盟合作關係，積極辦理不動產買賣價金安全信託業務、預收款項金錢信託及其他相關衍生性業務。
- 積極推展信託附屬業務(如委託書徵求人業務、簽證及公司債受託業務等)，以滿足法人客戶之需求。
- 作業流程合理化之改善，以提昇服務效率。

信用卡業務

1. 啟動信用卡電腦系統委外作業改由本行資訊部自行維護計畫，以降低信用卡經營成本，提昇本行業務及電腦技術能力。
2. 持續爭取全聯社卡片策略合作計畫（含一般信用卡、Visa Debit卡、晶片金融卡）。

消費金融業務

1. 整體授信政策仍以保守穩健為原則，不求急速成長而以改善產品獲利能力為優先目標。
2. 持續針對店週客戶提供週轉、消費性資金來源，以發揮社區銀行的深耕功能。
3. 在利差逐漸縮小與房市泡沫之陰影下，放款策略是質重於量，減少來自房仲代之客群，不強作價格競爭以減少投資客潛在風險，逐漸改以分行店週社區之個人客群為主，依其購屋自住或資金理財需求，發展具利潤之房貸業務。
4. 信用貸款以客層區分，分別針對優質菁英客戶、社區型客戶、一般上班族等各自發展差異化產品，期能獲得合理利潤。
5. 業務上以理財型房貸為主推產品，並結合存款透支，改善動撥服務作業流程以增強推廣力道，以致97年度理財型房貸規模成長快速。
6. 98年將配合EBPP系統對社區大樓及社區企業開拓和交叉銷售，發展優質住戶、社區企業主房貸及撥薪員工信貸等，成為收益與風險兼顧之重點產品。

客戶服務方面

1. 持續推動「感動服務 再造工程」專案，落實分行五大營運策略，第一梯次示範分行（迪化街分行、大安分行及內湖分行）已於97年度中通過嚴謹之檢定標準成為「模範分行」；98年度預估增加到十八家，預計在99年度時，三十家分行皆成為「模範分行」，達到全行一致性的營運水平，以建立「社區銀行」的典範。
註：分行五大營運策略為：（1）客戶關係經營能力、（2）詢銷展業能力、（3）親切差異化的在地服務、（4）領導示範、（5）人員養成與發展。
2. 持續改善及提昇自動化服務設備（如促銷中獎兌換券即時列印），另亦建置Web ATM，以提供更優質的客戶服務通路。

經營管理

資訊管理方面

1. 充實電腦軟硬體設備，並發展電子帳單銷帳系統（EBPP）、電子商務等業務系統，以提供客戶完備之金融商品服務。
2. 延續資料倉儲（DW）建置專案，為個人金融與法人金融進行資料超市（DM）建置，以利未來快速提供決策及各項營運分析之用。
3. 為配合業務需求之研發，研擬新增或提升各項相關電腦作業系統，如：外匯主機汰換、網路銀行憑證系統升級，OBC2.0批次優化專案…等，以支應新種業務實施。
4. 強化本行資訊安全，避免及阻絕不當攻擊、非法存取等危害本行之行為，著手規劃與執行整合式威脅管理（UTM）專案，使其資訊安全管理更加完善。
5. 為了提高本行的資訊品質，擬訂相關計畫，如：加強資訊人員教育訓練、強化測試能力、持續運用SLA & KPI 管理及作業標準化。
6. 各項新種資訊技術之評估與引進、強化監控能力、管理強化、技術提昇、資安管理系統機制建立、DR異地備援中心成立及落實災害演練、設備虛擬化的建置，使本行資訊能力更具競爭力。

人事管理方面

1. 舉辦勞、健及團保業務宣導與溝通說明會，使員工更瞭解本身權益及增加與同仁之互動。
2. 修訂績效考核制度，將員工職場行為（CPI）與個人工作目標（KPI）獨立進行評核，以確實反映員工工作價值，並提昇員工工作績效。
3. 強化人事系統管理功能，開發自動警示功能、提高系統作業效率，同時完成系統初階備援機制，提昇系統安控管理能力。
4. 進行各單位人員深度訪談，以深入了解同仁，並適時反應員工問題。此外，持續進行員工滿意度調查，聽取員工意見，瞭解員工心聲。

5. 協同亞都麗緻服務管理學苑，進行分行人才發展計劃，辦理分行人員甄選、成長發展規劃、人員養成檢定作業。
6. 針對本行各類業務發展目標及各職階人員訓練需求，持續規劃各類金融訓練課程及個人績效提升方案，主要訓練專案內容涵蓋如后：①『分行經理人領導統御（Leadership）訓練方案（與國立台北大學企業管理研究所合辦）』；②依『各類金融專業業務人員（消金RM、法金RM及理專人員等）訓練發展路徑圖（Training Roadmap）』實施各項金融專業訓練；③因應本行【服務致勝專案】之進程，協助進行分行各項營運人才之養成與發展及④廣續製作『新進人員訓練（Orientation）數位訓練課程』等，以為本行全面實施E-Learning之基礎預作籌劃。
7. 加強產學合作，辦理東吳大學企管系師生參訪，提昇本行知名度。
8. 與行政院勞委會合作，參與工讀導航計畫，獲頒公益夥伴表揚。

稽核管理方面

1. 稽核管理一向以秉持異常偵測及風險預防為精神及宗旨，稽核部於97年起開始實施將稽核電腦系統上線提供給單位辦理自行查核，並同時配合強化查核底稿及重新評估風險等級的相對性，以督促受檢單位在辦理自行查核時，能更務實有效的檢核經營管理運作，另又於98年起運用電腦系統的功能將資料做異常化分析，此已有效提醒前端適時導正以抑制潛藏風險外，並藉由後端監控訊息來警惕前端應依規定辦理各項作業，進而達到落實內部控制的執行。
2. 為有效控管資產品質並降低其風險產生，對近年業績成長的法個金授信及因經濟衰退而造成資產品質可能惡化的沖擊，本年度的查核重點將以授信流程、文件徵提、確保債權的作業等完整性著手，從資料庫設定參數來偵測風險的角度，以檢視各授信層級人員在辦理授信作業均能落實信用風險、作業風險的控管。
3. 為提升稽核人員專業能力及因應BASEL II 規範所需調整風險管理專業的需求，將原存放款各屬專業分工的人員輔以第二專長培養，以內外部訓練、證照取得及實務作業能力的提升為依據，並分別列為輔導及受訓人員個人的年度考核項目，以有效提升整體稽核品質。
4. 對金融監理主管機關的實地查核、會計師內部控制制度查核，監察人、稽核部所提檢查意見或要求措施，落實追蹤矯正並依個案需要加排專案覆查，以確定改善成果。

風險管理方面

階段性建置及運作符合主管機關規範之新巴塞爾資本協定風險管理機制，並研修相關規章、強化風險管理員訓練及加強全體行員之經營風險教育，為本行之永續經營厚植深基，儘早實現以風險為導向之銀行經營管理，達致健全成長與茁壯之目標。

(三) 市場分析

延續美國次級房貸及雷曼兄弟連動債金融風暴造成的影響，展望全球今年經濟前景仍籠罩在未明朗狀態，值此各國央行紛紛以降息動作以維持貨幣寬鬆狀態，並藉此活絡不振的民間投資與消費，本國中央銀行亦自97年第3季起連續7次調降重貼現率，累計調整幅度達2.375個百分點，此舉使得本國銀行放款利率急遽下降，但因定期存款利率僵固性，使得經常性收入利差降至約1個百分點的歷史新低，甚或無法支應常態性銷管費用而產生虧損，而市場預測，在經濟狀況未觸底改善前，中央銀行仍將持續採取寬鬆貨幣政策而有降息可能性，本國銀行目前皆嚴陣以待後續發展。

此次國際金融風暴另產生以下狀況：

1. 對本國銀行項下理財業務亦影響深遠，單就購買雷曼兄弟連動債人數就有5萬1千人，而總金額高達400億，使得投資人對理財業務的投資意願低落或採觀望態度。
2. 觀察放款業務趨勢，本國銀行98年1月底，全體放款餘額為18兆4千多億元，較前年11月連續兩個月衰退，累計衰退餘額達2,500億元，而九大公股銀行98年2月底總放款餘額為10兆6,315億元，較1月減少1,205億元，顯見因經濟惡化除造成融資需求降低外，亦有引發授信風險提高之虞，而使銀行對風險控管更形嚴謹。另外98年1月建築貸款連續三個月減少共120億元，餘額降至1.06兆元的近半年低點，代表房地產景氣的購置住宅貸款與房屋修繕貸款1月也同步下滑，1月購置住宅貸款餘額減少74.2億元為4.74兆元，房屋修繕貸款也減少28.8億元至8,229億元的近兩年低點，反映國內房產景氣低迷。
3. 民營銀行因民眾預期恐慌心理因素而造成存款大幅流向公銀行庫，進而使部份小規模或資金調度較差銀行產生流動性危機，為免造成連鎖反應，政府已就98年提供一年的全額存款擔保，但如經濟危機未能解除，此狀況仍有可能再次發生。

多數金融業98年主要業務及發展策略為風險管理與企業金融，其次為消費金融與人才培育，顯示金融機構在面對此次金融衝擊，將整體經營策略重點適時做調整，未來需先健全本身體質，並加強風險控管及經營績效改善，才有餘力能夠多方拓展新種業務，提高整體利潤及資產報酬率。

由於利差縮小，利息淨收入受限，如何提高非利息收入（如外匯或手續費收入）商品佔營業收入的比重，是一重要課題；而其中發展財富管理及國際金融業務將成為金融業另一利基來源，因此如何徹底落實理財專員的專業知識及職業道德訓練、投資人屬性與產品特性研究以及風險管理，才能重新擴展理財業務績效。而兩岸金融政策亦可望陸續開放，透過OBU進行更多業務往來，使銀行有機會將金融版圖觸角伸向對岸。最後預計今年本國銀行獲利將因利差損失、金融投資資產減損損失提列及提存呆帳壓力，而產生大幅侵蝕獲利局面，尤其以大型行庫最為明顯。

本行發展遠景之有利與不利因素：

1. 有利因素
 - (1) 伴隨兩岸往來逐漸頻繁，三通之後緊接而來開放兩岸金融業務限制，而金融國際化政策亦持續進行中，將引導政府對金融法規逐一鬆綁，相關金融改革效益將逐漸顯現，有助我國金融業整體體質健全發展。
 - (2) 本行資產品質優良，準備覆蓋率高，經營體質健全。落實法人金融、消費金融、財富管理及投資業務均衡發展，有效提昇盈餘。
2. 不利因素
 - (1) 預測未來數年全球景氣回升速度緩慢，造成銀行業整體經營風險上升，其中包括不動產市場景氣下降、利率走勢維持低檔及存放利差縮小等因素；而各種業務亦將因過度競爭而持續削價現象，造成營收偏低及授信資產品質降低。
 - (2) 面對金控公司挾規模經濟及通路優勢，與保險及證券通路策略結盟，並向海外市場拓展、佈局兩岸金融市場及全球服務為發展重心，憑藉產品內容多元化及資源共享等經營模式，對本行業務推展產生極大壓力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 近2年本行主要金融商品及損益情形
 - (1) 本行針對活期性存款需求之客戶規劃金多利Smart Account活期儲蓄存款，本項存款之主要特色可讓客戶享有SA活儲利率加倍或優惠客戶使用ATM跨行提款與轉帳之費用中自行選擇，滿足客戶需求。至97年底已開戶6,654戶，存款餘額為981,790仟元。
 - (2) 自97年3月開辦具有摺透支與額度回復功能之理財型房貸商品，至97年底已承作額度總計為1,473,000仟元，本金餘額為722,000仟元，整體理財型房貸餘額全年淨增餘額為1,382,000仟元。
2. 近2年本行研發成果及未來研發計畫

為擴大客戶服務層面，於97年底建置「EBPP應收應付金流服務」平台，提供便利超商代收社區管理費、安親補教班學費及應收帳務管理平台，亦可針對一般公司行號可於網路上進行撥付員工薪資，藉此提供客戶更完善日常現金管理需求，發展社區銀行的競爭利基。此外，為因應放款業務微利化趨勢，未來將結合不同性質業務如存款、保險、信託等規劃套裝商品，以期發揮綜合效益。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：詳閱(二)98年度經營計畫。
2. 長期業務發展計畫：
 - (1) 持續推動「感動服務，再造工程」專案，深植「以客為本，照顧鄰里」的企業信仰與服務文化，預計99年度完成全行改造，並成為「以客為本」的社區銀行典範，提供社區客戶更完善的服務。
 - (2) 積極尋求利基市場，建置市場區隔的營運模式。
 - (3) 視市場變化及業務推展狀況適時調整各項管理機制，以提昇員工士氣及達成績效目標。
 - (4) 建置完整資訊營運平台與強力的系統支援，以協助及提昇營運效率。
 - (5) 吸納優秀人才及加強員工教育訓練，以提供專業及精緻的服務。
 - (6) 適時掌握同業併購契機，提昇營運規模經濟及加速未來成長。

二、從業員工

(一) 從業員工資料

98年2月28日

年 度		96年度	97年度	98年度截至2月28日
員 工 人 數	主 管	216	227	221
	一般行政	702	616	601
	司、技、工、服	59	49	47
	合 計	977	892	869
平均年歲		35.2	36.2	36.4
平均服務年資		7.06	8.20	8.45
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.1%	0.1%	0.1%
	碩 士	5.5%	6.5%	6.4%
	大 專	76.6%	75.5%	75.5%
	高 中	15.3%	15.4%	15.4%
高中以下		2.5%	2.5%	2.6%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	銀行內部控制、人身保險業務員、產物保險業務員、理財規劃人員、初階授信人員、投資型商品業務員、初階外匯人員、證券商業業務員、期貨商業業務員、證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員、信託業務、票券商業人員、進階授信人員、不動產經紀營業員	3,700張	2,890張	2,892張

三、企業責任及道德行為

本行對於公益活動之推廣一向不遺餘力，為使公益活動有效執行，成立財團法人華泰商業銀行文教公益基金會，積極從事健康知識教育之推廣，舉辦各式免費健康講座、免費肝病檢驗、免費骨質密度測量、愛心捐血活動，並贊助台北市政府教育局少年兒童閱讀計劃、贊助永樂國小赴捷克表演本土傳統歌仔戲，去年更與金融發展聯盟銀行合作舉辦愛心公益園遊會，所得收入百分之十捐贈弱勢團體。此外，本行開辦親子存款，可增進父母與子女的親情關係，教導青少年及幼童儲蓄理財和正確使用金錢的觀念。

四、資訊設備

- (一) 本行核心電腦主機採用Tandem S74004系列不停頓系統（任何單一系統元件故障，均不會影響系統正常運作）主機及CISCO（7513）路由器，具備強大擴充能力，前端開放式主機主要採用伺服器架構，並以磁碟陣列架構規劃，提供客戶安全又快速之服務。
- (二) 目前已上線之應用系統除一般的傳統金融業務外，另有網路銀行、電話銀行、電子帳單銷帳、網路ATM、印鑑系統、外匯、信託、消金、催收、財富管理、公文、新人事、財產管理等業務系統，並陸續開發規劃企業銀行、電子商務等，以開發多元化之金融商品服務客戶。
- (三) 本行提供客戶利用網際網路行使銀行交易，以Internet連線進入網路銀行前必須透過Firewall做安全控管，internet User只能對Web Server做資料存取，之後再由Web Server上的應用程式對主機做交易，且在客戶執行交易前需經層層密碼控管，如此才能確保網路銀行推展的安全性，本行之安控基準係依財政部訂定之「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」為規範。
- (四) 避免資訊設備遭受意外災害，一但有事故發生，為減少損失及縮短系統中斷停止運作時間，並使資訊作業能及時恢復而不影響客戶權益，本行異地備援中心已經建置完成，並依據「緊急災變備援計劃」定期執行異地備援演練測試。

五、勞資關係

- (一) 員工各項福利、退休制度及其實施情形
 - 1. 勞保：對象為全體員工，保費由公司負擔70%，員工負擔20%，政府負擔10%。
 - 2. 全民健保：對象為全體員工，保費由公司負擔60%，員工負擔30%，政府負擔10%。
 - 3. 休假制度：依勞基法規定辦理，服務年資一年以上三年未滿者七日；三年以上五年未滿者十日；五年以上十年未滿者十四日；十年以上者，每一年加給一日，加至三十日為止。
 - 4. 退休制度：依勞基法與勞工退休金條例規定辦理。
 - 5. 午餐費補助：由公司發給餐費，每人每餐六十元。
 - 6. 員工制服：制服費由公司負擔。
 - 7. 員工優惠利率存、貸款。
 - 8. 員工在職訓練：員工參加各種行內及行外之派訓，由公司負擔費用。
 - 9. 職工福利委員會：辦理員工社團與團體活動補助等事項。
 - 10. 全體員工投保團體保險，保費由公司負擔。
 - 11. 提供員工生日賀禮。
- (二) 勞資間之協議情形：
 勞資關係和諧，未發生重大勞資糾紛，亦無罷工情形。
- (三) 最近二年度因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金融與因應措施：
 無。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
銀行系統主機及測試主機維護合約	凌群電腦股份有限公司	98.1.1至98.12.31	1. 主機、網路銀行、行動銀行設備技術諮詢服務。 2. 故障排除設備檢修維護。	無
自動提款機維護合約	安迅資訊系統股份有限公司	98.3.1至99.2.28	1. ATM故障排除及零件更換。 2. 必要時之回廠維護。 3. 定期預防性機件保養檢驗。	無
	迪堡太平洋有限公司	97.8.22至98.8.21		無
資訊週邊設備維護合約	凌群電腦股份有限公司	97.11.1至98.10.31	1. 設備定期保養。 2. 故障排除檢修及備品提供。 3. 設備遷移裝機服務。	無
電腦機房工程維護合約	孚太通商股份有限公司	97.9.1至98.8.31	1. 滅火系統，偵煙系統，漏水系統，發電系統及溫溼度調控系統之預防性保養。 2. 臨時故障叫修服務。	無
外匯系統	資通電腦股份有限公司	97.10.1至98.9.30	外匯系統開發	無
信託系統	中菲電腦股份有限公司	97.8.6至98.8.5	信託系統開發	無
消費金融系統	天新資訊股份有限公司	98.1.1至98.12.31	小額信貸、信用卡、房貸系統開發	無
財富管理系統	錦華資訊科技股份有限公司	96.7.13訂約	理財專員及金融商品管理	無

七、證券化商品類型及相關資訊

97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。

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 最近五年度簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註1)				
		93年	94年	95年	96年	97年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		12,913,727	15,738,797	14,775,928	11,513,400	20,912,072
公平價值變動列入損益之金融資產		686,512	1,367,567	1,244,434	692,725	2,653,183
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-	-
備供出售金融資產		3,520,370	611,899	705,003	783,026	238,208
貼現及放款		59,553,418	61,252,390	76,583,582	85,849,177	81,199,474
應收款項		555,147	1,384,007	487,800	932,702	748,868
持有至到期日之金融資產		-	479,865	399,542	798,281	844,303
採權益法之股權投資		8,675	7,758	8,109	8,112	16,255
固定資產		2,499,865	1,896,676	1,930,739	1,906,906	1,773,148
無形資產		17,330	40,473	32,951	52,654	48,904
其他金融資產		468,580	860,549	831,753	785,868	707,268
其他資產		2,290,436	578,770	448,468	511,294	586,228
資產總額		82,514,060	84,218,751	97,448,309	103,834,145	109,727,911
央行及銀行同業存款		1,295,087	1,437,541	2,144,762	7,935,000	3,804,319
存款及匯款		73,236,030	73,985,783	85,695,121	85,662,813	95,683,967
應付金融債券		-	-	-	1,000,000	1,400,000
公平價值變動列入損益之金融負債		-	164	830	2,595	-
應計退休金負債		74,301	74,210	87,413	82,578	99,071
其他金融負債		4,003	5,338	-	-	-
其他負債		1,463,529	2,145,048	2,429,723	1,968,127	2,021,065
負債總額	分配前	76,072,950	77,648,084	90,357,849	96,651,113	103,008,422
	分配後	76,170,236	77,757,753	90,357,849	96,660,683	註2
股本		4,499,468	4,769,436	5,960,214	6,198,622	6,446,567
資本公積		1,370,114	1,100,146	1,004,757	766,349	642,376
保留盈餘	分配前	571,528	705,968	19,004	230,871	(343,789)
	分配後	474,242	596,299	19,004	221,301	註2
金融商品之未實現損益		-	-	106,490	(10,546)	4,011
未認為退休金成本淨損失		-	-	-	(2,382)	(29,676)
累積換算調整數		-	(13)	(5)	118	-
股東權益其他項目		-	(4,870)	-	-	-
股東權益總額	分配前	6,441,110	6,570,667	7,090,460	7,183,032	6,719,489
	分配後	6,343,824	6,460,998	7,090,460	7,173,462	註2

註1：上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2：97年度盈虧撥補案尚未經股東會決議。

(二) 最近五年度簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註1)				
		93年	94年	95年	96年	97年
利息淨收益		1,275,458	1,484,208	1,468,716	1,482,663	1,412,902
利息以外淨收益		497,228	548,509	484,389	802,514	48,792
放款呆帳費用		(288,368)	(433,192)	(1,118,102)	(655,342)	(623,559)
營業費用		(1,279,811)	(1,318,498)	(1,322,057)	(1,408,728)	(1,325,531)
繼續營業部門稅前損益		204,507	281,027	(487,054)	221,107	(487,396)
繼續營業部門稅後損益		205,327	231,726	(488,970)	211,867	(441,118)
停業部門損益 (稅後淨額)		-	-	-	-	-
非常損益 (稅後淨額)		-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		-	-	7,064	-	-
本期損益		205,327	231,726	(481,906)	211,867	(441,118)
每股盈餘 (元)		0.46	0.47	(0.86)	0.33	(0.68)

註1：上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2：上開各年度均未有利息資本化情事。

(三) 最近五年度簽證會計師及查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
93年度	資誠會計師事務所	黃金澤、連忠政	無保留意見
94年度	資誠會計師事務所	黃金澤、連忠政	無保留意見
95年度	資誠會計師事務所	黎昌州、連忠政	修正式無保留意見
96年度	資誠會計師事務所	黎昌州、周建宏	修正式無保留意見
97年度	資誠會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見

二、最近五年度財務分析

分析項目 (註2)	年度 (註1)	最近五年度財務分析					
		93年	94年	95年	96年	97年	
經營能力	存放比率 (%)	82.24	82.78	90.03	101.13	85.66	
	逾放比率 (%)	1.87	1.81	1.48	1.79	1.83	
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	1.18	1.24	1.51	1.91	2.00	
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	3.23	4.01	3.90	3.83	3.68	
	總資產週轉率 (次)	2.15	2.41	2.00	2.20	1.33	
	員工平均收益額 (仟元)	2,332	2,725	2,190	2,339	1,635	
	員工平均獲利額 (仟元)	270	311	(540)	217	(493)	
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	3.24	4.31	(7.19)	3.07	(7.02)	
	資產報酬率 (%)	0.26	0.28	(0.53)	0.21	(0.41)	
	股東權益報酬率 (%)	3.25	3.56	(7.06)	2.97	(6.35)	
	純益率 (%)	11.58	11.40	(24.67)	9.27	(30.18)	
	每股盈餘 (元)	追溯調整前	0.46	0.49	(0.90)	0.34	(0.68)
		追溯調整後	0.43	0.47	(0.86)	0.33	(0.68)
財務結構	負債占總資產比率 (%)	92.19	92.20	92.72	93.08	93.86	
	固定資產占股東權益比率 (%)	38.81	28.87	27.23	26.55	26.39	
成長率	資產成長率 (%)	6.72	2.07	15.71	6.55	5.68	
	獲利成長率 (%)	2,267.25	37.42	(273.31)	145.40	(320.43)	
現金流量	現金流量比率 (%)	71.41	74.34	86.12	19.67	-	
	現金流量允當比率 (%)	-	-	186.77	481.94	555.18	
	現金流量滿足率 (%)	-	258.27	14.37	8.01	-	
流動準備比率 (%)		18.38	15.22	11.32	8.00	13.10	
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)		1,089,838	914,136	819,145	774,600	747,661	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		1.77	1.45	1.05	0.89	0.91	
營運規模	資產市占率 (%)	0.32	0.30	0.33	0.35	0.32	
	淨值市占率 (%)	0.37	0.35	0.37	0.36	0.33	
	存款市占率 (%)	0.32	0.32	0.36	0.37	0.36	
	放款市占率 (%)	0.36	0.34	0.41	0.44	0.40	

最近二期變動原因：

- 總資產週轉率、員工平均收益額、員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率、每股盈餘：97年度降低主要原因係因淨收益減少產生虧損所致。
- 流動準備比率：97年度提高主要係存放央行及同業存款增加所致。

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：

1. 經營能力

- 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- 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
- 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
- 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

- 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- 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

- 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
- 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

- 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)
- 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)
- 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

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

註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：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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：

- 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。
- 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。



三、監察人審查報告



華泰商業銀行股份有限公司監察人審查報告書

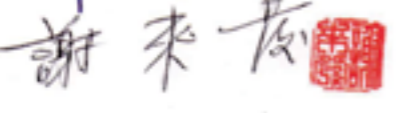

本公司董事會送之九十七年度營業報告書、財務報表及盈虧撥補案等表冊，其中資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表業經資誠會計師事務所黎昌州會計師及周建宏會計師共同查核簽證完竣。案經本監察人等查核結果，認為尚無不符，爰依照公司法第二一九條之規定，合予報告，謹請 鑒察。

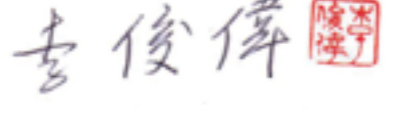

此致

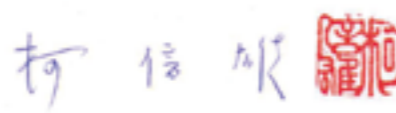

本公司九十八年股東常會

常駐監察人：  

監察人：  

監察人：  

監察人：  

監察人：  

中華民國九十八年四月二日

四、財務報表



資誠會計師事務所
PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012台北市基隆路一段333號27樓
27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1
Taipei, Taiwan 11012
Tel: (886) 2 2729 6666
Fax: (886) 2 2757 6371
www.pwc.com/tw

會計師查核報告

(98)財審報字第 08002536 號



華泰商業銀行股份有限公司 公鑒：

華泰商業銀行股份有限公司民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達華泰商業銀行股份有限公司民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

資誠會計師事務所

黎昌州 
會計師 周建宏 

前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號
前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號
中華民國九十八年二月二十三日

華泰商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國97年及96年12月31日

單位：新台幣仟元

		97年12月31日			96年12月31日			變動		
		金額	金額	百分比%	金額	金額	百分比%			
資 產		負債及股東權益								
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 2,588,526	\$ 1,864,146	39	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二))	\$ 3,804,319	\$ 7,935,000	(52)	
11500	存放央行及銀行同業(附註四(二))	18,323,546	9,649,254	90	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三))	-	2,595	(100)	
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三))	2,653,183	692,725	283	23000	應付款項(附註四(十三)(二十一))	1,627,887	1,571,011	4	
13000	應收款項-淨額(附註四(四))	748,868	932,702	(20)	23500	存款及匯款(附註四(十四及五(二)))	95,683,967	85,662,813	12	
13500	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五(二))	81,199,474	85,849,177	(5)	24000	應付金融債券(附註四(十五))	1,400,000	1,000,000	40	
14000	備供出售金融資產(附註四(六)及六)	238,208	783,026	(70)	25000	應計退休金負債(附註四(十六))	99,071	82,578	20	
14500	持有至到期日金融資產(附註四(七)及六)	844,303	798,281	6	29500	其他負債(附註四(四)(十))	393,178	397,116	(1)	
15000	採權益法之股權投資(附註四(八))	16,255	8,112	100		負債總計	103,008,422	96,651,113	7	
15500	其他金融資產-淨額(附註四(九))	707,268	785,868	(10)		股東權益				
	固定資產(附註四(十))					股本				
	成本				31001	普通股(附註四(十七))	6,446,567	6,198,622	4	
18501	土地	1,216,583	1,242,823	(2)	31500	資本公積(附註四(十)(十八))	642,376	766,349	(16)	
18521	房屋及建築	902,929	981,470	(8)		保留盈餘(附註四(十九))				
18531	機器及設備	469,868	454,055	3	32001	法定公積	82,565	19,004	334	
18541	交通及運輸設備	9,929	9,929	-	32003	特別盈餘公積	10,546	-	-	
18551	什項設備	180,414	178,403	1	32011	未分配盈餘	(436,900)	211,867	(306)	
	小計	2,779,723	2,866,680	(3)		股東權益其他項目				
185XX	減：累計折舊	(1,040,149)	(975,140)	7	35321	累積換算調整數	-	118	(100)	
18571	未完工程及訂購機件	33,574	15,366	118	32523	金融商品之未實現損益(附註四(六))	4,011	(10,546)	(138)	
	固定資產淨額	1,773,148	1,906,906	(7)	32544	未認列為退休金成本淨損失	(29,676)	(2,382)	1146	
19009	無形資產-電腦軟體	48,904	52,654	(7)		股東權益總計	6,719,489	7,183,032	(6)	
19500	其他資產(附註四(十一)(二十一))	586,228	511,294	15		重大承諾事項及或有事項(附註七)				
	資產總計	\$ 109,727,911	\$ 103,834,145	6		負債及股東權益總計	\$ 109,727,911	\$ 103,834,145	6	

華泰商業銀行股份有限公司
損益表
民國97年及96年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

(除每股(虧損)盈餘為新台幣元外)

		97 年 度		96 年 度		變 動	
		金 額	金 額	金 額	金 額	百分比%	百分比%
41000	利息收入	\$ 3,414,064	\$ 3,117,222	10			
51000	減：利息費用	(2,001,162)	(1,634,559)	22			
	利息淨收益合計	1,412,902	1,482,663	(5)			
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益(附註四(二十四)及五(二))	148,309	263,539	(44)			
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(附註四(三))	(238,658)	124,647	(291)			
49300	備供出售金融資產之已實現利益	(2,481)	128,596	(102)			
49500	採權益法認列之投資收益(附註四(八))	10,003	1,977	406			
49600	兌換損益-淨額	93,703	4,425	2018			
55000	資產減損損失(附註四(十一))	(24,340)	-	-			
	其他非利息淨損益						
49895	收回呆帳及過期帳	24,671	239,598	(90)			
49899	其他(附註五(二))	37,585	39,732	(5)			
	利息以外淨收益合計	48,792	802,514	(94)			
	淨收益	1,461,694	2,285,177	(36)			
51500	放款及呆帳費用(附註四(五))	(623,559)	(655,342)	(5)			
	營業費用						
58500	用人費用(附註四(二十))	(791,422)	(886,746)	(11)			
59000	折舊及攤銷費用(附註四(二十))	(106,819)	(105,562)	1			
59500	其他業務及管理費用	(427,290)	(416,420)	3			
		(1,325,531)	(1,408,728)	(6)			
	稅前淨(損)利	(487,396)	221,107	(320)			
61003	所得稅利益(費用)(附註四(二十一))	46,278	(9,240)	(601)			
	本期淨(損)利	(\$ 441,118)	\$ 211,867	(308)			
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後		
	普通股每股(虧損)盈餘(附註四(二十二))						
	本期淨(損)利	(\$0.76)	(\$0.68)	\$0.34	\$0.33		

華泰商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國97年及96年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					未認列為退 休金成本淨 損失	合 計
	普 通 股	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘		
96 年 度							
96年1月1日餘額	\$ 5,960,214	\$ 1,004,757	\$ 480,027	\$ -	(\$ 461,023)	(\$ 5)	\$ 106,490
95年度盈餘指撥及分配							
資本公積轉增資	238,408	(238,408)	-	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(461,023)	-	461,023	-	-
96年度淨利	-	-	-	-	211,867	-	211,867
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	(117,036)	(117,036)
未認列為退休金成本淨損失	-	-	-	-	-	(2,382)	(2,382)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	123	123
96年12月31日餘額	\$ 6,198,622	\$ 766,349	\$ 19,004	\$ -	\$ 211,867	\$ 118	(\$ 10,546)
97 年 度							
97年1月1日餘額	\$ 6,198,622	\$ 766,349	\$ 19,004	\$ -	\$ 211,867	\$ 118	(\$ 10,546)
96年度盈餘指撥及分配							
法定盈餘公積	-	-	63,561	-	(63,561)	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	10,546	(10,546)	-	-
員工紅利及董監酬勞	-	-	-	-	(9,570)	-	(9,570)
資本公積轉增資	123,973	(123,973)	-	-	-	-	-
盈餘轉增資	123,972	-	-	-	(123,972)	-	-
97年度淨損	-	-	-	-	(441,118)	-	(441,118)
備供出售金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	14,557	14,557
未認列為退休金成本淨損失	-	-	-	-	-	(27,294)	(27,294)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(118)	(118)
97年12月31日餘額	\$ 6,446,567	\$ 642,376	\$ 82,565	\$ 10,546	(\$ 436,900)	\$ -	\$ 4,011

華泰商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國97年及96年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	9 7 年 度	9 6 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨(損)利	(\$ 441,118)	\$ 211,867
調整項目		
固定資產折舊費用	81,185	83,829
各項攤銷	25,634	21,733
放款呆帳費用	623,559	655,342
金融資產及負債評價(利益)損失	(35,189)	42,798
採權益法認列之投資利益	(10,003)	(2,112)
依權益法認列之處分損失	-	135
採權益法認列之現金股利	1,860	-
處分固定資產損失	-	14
處分承受擔保品損失	-	174
資產減損損失	24,340	-
承受擔保品回升利益	(8,785)	-
營業資產之(增加)減少		
公平價值變動列入損益之金融資產與負債淨額	(1,927,864)	510,676
應收款項-淨額	179,465	(447,619)
其他金融資產-淨額	78,600	42,650
其他資產	4,959	18,752
遞延所得稅之資產淨變動數	(50,000)	(17,384)
營業負債之增加(減少)		
應付款項	56,950	(473,397)
應計退休金負債	-	4,044
其他負債	5,706	7,518
營業活動之淨現金(流出)流入	(1,390,701)	659,020
投資活動之現金流量		
放款及貼現減少(增加)	\$ 4,030,513	(\$ 9,916,291)
存放央行及銀行同業(增加)減少	(8,674,292)	2,461,329
備供出售金融資產減少(增加)	559,375	(199,929)
持有至到期日金融資產增加	(46,022)	(398,739)
採權益法認列之金融資產增加	-	(6,000)
處分採權益法認列之股權投資價款	-	7,974
購置固定資產價款	(55,484)	(89,063)
處分固定資產價款	-	30
出售承受擔保品價款	45,665	15,517
無形資產增加	(6,786)	(12,413)
存出保證金增加	(9,029)	(64,668)
承受擔保品增加	-	(26,478)
投資活動之淨現金流出	(4,156,060)	(8,228,731)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(4,130,681)	5,790,238
存款及匯款增加(減少)	10,021,154	(32,308)
存入保證金(減少)增加	(9,644)	10,459
應付金融債券增加	400,000	1,000,000
匯率影響數	(118)	123
發放員工紅利及董監酬勞	(9,570)	-
融資活動之淨現金流入	6,271,141	6,768,512
本期現金及約當現金增加(減少)	724,380	(801,199)
期初現金及約當現金餘額	1,864,146	2,665,345
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,588,526	\$ 1,864,146
本期支付利息	\$ 2,075,594	\$ 1,634,559
本期支付所得稅	\$ 10,766	\$ 13,567

華泰商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國97年及96年12月31日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一) 本公司原係保證責任台北市第二信用合作社，奉財政部民國87年10月8日台財融第87750080號函及台北市政府財政局民國87年10月13日北字財三字第8722973800號函核准，變更組織為商業銀行，並於民國88年1月1日取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照，改制且更名為華泰商業銀行股份有限公司。截至民國97年12月31日止，實收資本額為\$6,446,567仟元。
- (二) 本公司依銀行法規定得以經營之主要營業項目包括收受存款、辦理放款、投資債票券、辦理匯兌、承兌、保證、簽發信用狀及其他代理業務。
- (三) 截至民國97年及96年12月31日止，本公司員工人數分別為894人及977人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

- (一) 財務報表彙編原則
 1. 本財務報表包括本公司總行、分行及國際金融業務分行之帳目，總分行間之內部往來、聯行往來及內部支出等帳目於彙編財務報表時互相沖減。
 2. 依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司之資產及負債項目不作流動與非流動之分。
- (二) 外幣交易
 1. 本公司以新台幣為記帳單位，外幣交易按交易當日之即期匯率折算成新台幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當年度損益。
 2. 期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益。
 3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益；屬依公平價值衡量且變動列入股東權益調整項目者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額，列為股東權益調整項目；屬非依公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。
- (三) 約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

 1. 隨時可轉換成定額現金者。
 2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。
- (四) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債
 1. 遠匯交易及外匯交易係採交易日會計，屬權益性質、債務性質、受益憑證及混合商品者係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
 2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值；開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值為公平價值；債券投資上市(櫃)者係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統最近之成交價為公平價值，非上市(櫃)者係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值。交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。
- (五) 附條件票券及債券交易

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，附條件票券及債券交易性質屬融資行為，係以成交時成本為入帳基礎，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回票券及債券投資」項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回票券及債券負債」項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

(六) 放款及催收款

依據「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

(七) 備抵呆帳

本公司將授信資產按「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，係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類外，於不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者應提列百分之百。另依規定，對確定無法收回之債權，報經董事會核准過後予以沖銷。

(八) 備供出售金融資產

1. 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。上市(櫃)股票及封閉型基金係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值；受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值為公平價值；債券投資上櫃者係以櫃檯買賣中心等價自動成交系統最近之成交價為公平價值，非上市櫃者係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以Bloomberg、路透社等報價系統為公平價值。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額應認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額，若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(九) 持有至到期日金融資產

1. 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十) 採權益法之股權投資

持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上或具有重大影響力者，採權益法評價。

(十一) 其他金融資產與負債

1. 以成本衡量之金融資產
 - (1) 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日按成本衡量。
 - (2) 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
2. 無活絡市場之債券投資
 - (1) 係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
 - (2) 無活絡市場之債券投資，係以攤銷後成本衡量。
 - (3) 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十二) 固定資產/閒置資產/出租資產

1. 固定資產除已依法辦理重估部分外，係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
2. 折舊之提列係按估計經濟耐用年限，加計一年殘值，採平均法計算提列。到期已折足而尚在使用之固定資產，仍繼續提列折舊。各項資產之耐用年限列示如下：

房屋及建築	3-54年
機械及設備	2-10年
交通及運輸設備	2~5年
什項設備	2-25年
3. 凡支出效益及於以後各期之重大改良或大修支出視為資本支出，經常性維護及修理支出列為當期費用。
4. 資產出售或報廢時，成本、重估增值及累計折舊各自相關科目沖銷，所產生之處分損益列為當期損益。
5. 已出租或閒置之固定資產，按其淨變現價值或帳面價值較低者，轉列其他資產，當期提列之折舊費用列為其他業務及管理費用。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

(十三) 承受擔保品

1. 凡債務人無法償債，於擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價轉入之債權。期末按成本與淨變現價值孰低評價。
2. 承受擔保品出售時，所產生之處分損益列為當期損益。

(十四) 無形資產

係電腦軟體費，以取得成本為入帳基礎，依其性質分三~四年，按平均法攤銷。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

(十五) 保證責任準備

保證責任準備係就各項保證款項之期末餘額及其收回可能性，評估其可能發生損失情形後提列之。

(十六) 土地增值稅準備

係因土地重估增值預估提列之土地增值稅額，備供出售土地繳納土地增值稅時沖抵之。

(十七) 退休金

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。未認列過渡性淨給付義務按18年攤提。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

(十八) 收入費用

收入係按權責基礎認列，或於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。費用依權責基礎認列。

(十九) 利息收入之認列

放款之利息收入依應計基礎採利息法估列，惟對符合下列情形之一者即停止計提應收利息：

1. 已列報主管機關逾期放款屆滿六個月以上之各項授信。
2. 授信延滯戶於本金到期或利息未繳交逾六個月者。

(二十) 所得稅

1. 所得稅之會計處理採跨期間與同期間之所得稅分攤，以前年度溢低估之所得稅，列為當期所得稅費用之調整項目。
2. 因人才培訓支出所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。
3. 未分配盈餘依所得稅法加徵10%之營利事業所得稅，於股東會決議分配盈餘後列為當期費用。
4. 「所得基本稅額條例」自民國95年1月1日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率（百分之十）計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(二十一) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失，若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

(二十二) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照中華民國一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存在差異。

(二十三) 非金融資產減損

當環境變更或某事件發生而顯示本公司所擁有的資產其可回收金額低於其帳面價值時，應認列減損損失。可回收金額是指一項資產的淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。淨公平價值是指一項資產在公平交易的情況下可收到的淨處分金額，而使用價值是指將一項資產在未來可使用年限內可產生的預計現金流量予以折現計算。當以前年度認列資產減損的情況不再存在時，則可在以前年度提列損失金額的範圍內予以迴轉。

(二十四) 員工紅利及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞成本，依中華民國會計研究發展基金會（96）基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為股東會決議年度之損益。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國97年1月1日起，採用新發布之中華民國會計研究發展基金會（96）基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動對民國97年1月1日至12月31日之損益尚無影響。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	單位：新台幣仟元	
	97年12月31日	96年12月31日
零用及週轉金	\$ 5,150	\$ 5,150
庫存現金	1,209,483	1,177,020
庫存外幣	97,594	81,215
待交換票據	544,733	290,220
存放銀行同業	731,566	310,541
	<u>\$ 2,588,526</u>	<u>\$ 1,864,146</u>

(二) 存放央行及銀行同業

	單位：新台幣仟元	
	97年12月31日	96年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 206,933	\$ 745,131
存放央行準備金乙戶	2,486,786	2,329,116
存放央行外匯清算戶	2,622	83,809
存放央行金資中心專戶	89,619	74,351
央行定存單	10,200,000	5,100,000
拆放銀行同業	5,337,586	1,316,847
	<u>\$ 18,323,546</u>	<u>\$ 9,649,254</u>

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

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產/負債

	單位：新台幣仟元	
	97年12月31日	96年12月31日
公平價值變動列入損益之金融資產		
交易目的之金融資產-非衍生性商品		
公債	\$ 319,932	\$ -
股票	9,504	-
受益憑證	1,122,037	426,176
交易目的金融資產-混合商品	1,194,922	292,356
交易目的金融資產之評價調整-遠匯	-	1,679
交易目的金融資產之評價調整-非衍生性商品	931	(23,483)
交易目的金融資產之評價調整-混合商品	5,857	(4,003)
	<u>\$ 2,653,183</u>	<u>\$ 692,725</u>
公平價值變動列入損益之金融負債		
交易目的之金融負債-遠匯	\$ -	\$ 2,595

1. 本公司於民國97年及96年度認列交易目的之金融資產及負債分別為淨損失\$238,658仟元及淨利益\$124,647仟元。
2. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

單位：新台幣仟元

金融商品	97年12月31日		96年12月31日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
遠期外匯合約	\$ -	\$ -	\$ 357,324	\$ -
無本金交割外匯交易	-	-	194,904	1,679
外匯換匯合約	-	-	28,561	-
信用連結債券	-	-	227,388	222,960
可轉換公司債-資產交換	1,096,600	1,103,165	64,968	65,391
利率區間保本連結債券	98,322	97,614	-	-

(四) 應收款項

單位：新台幣仟元

	97年12月31日	96年12月31日
應收利息	\$ 192,086	\$ 191,817
應收退稅款	14,848	9,951
應收信用卡款	102,222	105,613
應收承兌匯票	156,632	74,211
應收即期外匯款	277,397	357,528
應收待分配款	-	185,035
其他	17,126	19,202
	760,311	943,357
減：備抵呆帳	(11,443)	(10,655)
淨額	\$ 748,868	\$ 932,702

民國97年及96年12月31日，本公司提列應收承兌匯票款之保證責任準備，併同保證款項提列之準備皆為\$20,189千元，依性質帳列「其他負債」項下。

(五) 貼現及放款

單位：新台幣仟元

	97年12月31日	96年12月31日
出口押匯	\$ 6,182	\$ 23,539
短期放款	5,935,279	7,530,463
應收帳款融資	114,554	146,813
擔保透支	23,068	55,308
短期擔保放款	16,561,698	16,379,425
中期放款	7,463,737	9,965,921
中期擔保放款	24,367,274	24,754,303
長期放款	1,349,698	1,355,152
長期擔保放款	25,106,480	25,110,734
催收款項	1,028,491	1,306,093
	81,956,461	86,627,751
減：備抵呆帳	(756,987)	(778,574)
淨額	\$ 81,199,474	\$ 85,849,177

1. 放款及墊款若本金或利息已逾期180天未支付者，即停止計提應收利息。民國97年及96年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項本金餘額(帳列放款及其他金融資產)分別為\$1,028,491千元及\$1,307,127千元。民國97及96年度對內未計提利息收入之金額分別為\$46,955千元及\$37,475千元。

- 民國97及96年度並無未經訴訟即行轉銷之授信債權。
- 本公司就應收款項、放款及墊款等，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估適當之備抵呆帳。本公司民國97年及96年12月31日就應收款項、放款、催收款項及非放款轉列之催收款項所提列之備抵呆帳及保證責任準備變動情形如下：

單位：新台幣仟元

	97年		度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 772,448	\$ 38,004	\$ 810,452
本期提列呆帳費用	620,906	2,653	623,559
呆帳收回	1,048	-	1,048
沖銷放款	(646,432)	-	(646,432)
期末餘額	\$ 747,970	\$ 40,657	\$ 788,627

單位：新台幣仟元

	96年		度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 556,267	\$ 44,062	\$ 600,329
本期提列呆帳費用	655,217	125	655,342
呆帳收回	1,276	-	1,276
沖銷保證責任準備	-	(6,176)	(6,176)
沖銷放款	(440,312)	(7)	(440,319)
期末餘額	\$ 772,448	\$ 38,004	\$ 810,452

(六) 備供出售金融資產

單位：新台幣仟元

	97年12月31日	96年12月31日
政府債券	\$ 224,161	\$ 773,572
可轉讓定期存單	10,036	20,000
備供出售金融資產評價調整	4,011	(10,546)
	\$ 238,208	\$ 783,026

本公司民國97年及96年12月31日以政府債券提供假扣押之擔保及營業保證金之金額分別為\$136,500千元及\$122,000千元。

(七) 持有至到期日金融資產

單位：新台幣仟元

	97金12月31日	96金12月31日
政府債券	\$ 294,906	\$ 249,173
公司債	349,776	349,700
金融債券	199,621	199,408
	\$ 844,303	\$ 798,281

本公司民國97年及96年12月31日以政府債券提供假扣押之擔保之金額分別為\$0元及\$25,100千元。

(八) 採權益法之股權投資

1. 採權益法之股權投資明細：

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
	金 額	持 股 比 例	金 額	持 股 比 例
華泰銀保險經紀人(股)公司	\$ 16,255	100.00%	\$ 8,112	100.00%

2. 本公司民國97及96年度依權益法認列之長期股權投資利益，分別為\$10,003仟元及\$2,112仟元，係依經其他會計師查核之財務報表認列。
3. 華泰銀保險經紀人股份有限公司於民國96年5月28日始成立，本公司並於當日取得該公司100%股權，對其具有控制能力，但該公司之資本額僅為\$6,000仟元，僅達本公司民國97年及96年12月31日實收資本額之0.1%；總資產僅達本公司民國97年及96年12月31日總資產之0.026%及0.008%，非屬重大，故本公司未編製與該公司之合併財務報表。

(九) 其他金融資產

單位：新台幣仟元

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
以成本衡量之金融資產(註)	\$ 164,839	\$ 164,839
無活絡市場之債務商品投資	542,355	621,029
買入匯款	82	-
非放款轉列之催收款項	-	1,034
	707,276	786,902
減：備抵呆帳	(8)	(1,034)
淨額	\$ 707,268	\$ 785,868

註：本公司持有之標的因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

(十) 固定資產

單位：新台幣仟元

	97 年 12 月 31 日			
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 731,135	\$ 485,448	\$ -	\$ 1,216,583
房屋及建築	902,929	-	(482,347)	420,582
機械及設備	469,868	-	(396,184)	73,684
交通及運輸設備	9,929	-	(9,347)	582
什項設備	180,414	-	(152,271)	28,143
未完工程及訂購機件	33,574	-	-	33,574
	\$ 2,327,849	\$ 485,448	(\$ 1,040,149)	\$ 1,773,148
	96 年 12 月 31 日			
	原始成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 757,375	\$ 485,448	\$ -	\$ 1,242,823
房屋及建築	981,470	-	(452,361)	529,109
機械及設備	454,055	-	(369,916)	84,139
交通及運輸設備	9,929	-	(9,216)	713
什項設備	178,403	-	(143,647)	34,756
未完工程及訂購機件	15,366	-	-	15,366
	\$ 2,396,598	\$ 485,448	(\$ 975,140)	\$ 1,906,906

1. 本公司依法辦理資產重估價，截至民國97年12月31日止，歷年來重估增值總計\$493,021仟元(含閒置資產)，減除重估時提列之土地增值稅準備帳列其他負債\$268,243仟元後之餘額為\$224,778仟元列為資本公積。並已於民國87年申請變更組織改制為商業銀行時，依「信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法」第五條規定轉列為發行股票溢額資本公積。
2. 民國97及96年度無固定資產利息資本化情形。

(十一) 其他資產

單位：新台幣仟元

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
承受擔保品淨額	\$ 83,546	\$ 145,667
存出保證金	216,546	207,517
遞延退休金成本	64,810	75,612
閒置資產淨額	99,596	7,573
遞延所得稅資產	105,799	55,799
預付款項	9,412	13,467
其他	6,519	5,659
	\$ 586,228	\$ 511,294

1. 承受擔保品淨額：

單位：新台幣仟元

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
承受擔保品	\$ 143,253	\$ 196,928
減：累計減損	(59,707)	(51,261)
	\$ 83,546	\$ 145,667

民國97年及96年分別認列減損損失為\$24,340及\$0。

2. 閒置資產係本公司閒置未使用或待處分之土地及建築物，故依帳面價值轉列閒置資產，截至民國97年12月31日止，歷年來重估增值總計\$7,573仟元。

(十二) 央行及銀行同業存款

單位：新台幣仟元

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
銀行同業存款	\$ 2,395,673	\$ 1,042,298
銀行同業拆放	867,646	1,776,114
中華郵政轉存款	541,000	5,116,588
合 計	\$ 3,804,319	\$ 7,935,000

(十三) 應付款項

單位：新台幣仟元

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
應付利息	\$ 379,174	\$ 453,605
應付待交換票據	544,733	290,220
應付承兌匯票	156,632	74,211
應付年終獎金	55,500	116,700
應付聯行代收票	91,360	138,713
應付所得稅	-	8,093
應付即期外匯	277,556	357,341
其他應付款	122,932	132,128
	\$ 1,627,887	\$ 1,571,011

(十四) 存款及匯款

	單位：新台幣仟元	
	97年12月31日	96年12月31日
支票存款	\$ 1,112,655	\$ 1,333,046
活期存款	7,033,624	6,112,889
定期存款	26,991,169	21,419,013
儲蓄存款	60,541,538	56,790,065
匯出匯款	2,304	6,491
應解匯款	2,677	1,309
	<u>\$ 95,683,967</u>	<u>\$ 85,662,813</u>

(十五) 應付金融債券

	單位：新台幣仟元	
	97年12月31日	96年12月31日
應付公司債	\$ 1,400,000	\$ 1,000,000
減：一年內到期	-	-
合計	<u>\$ 1,400,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>

本公司為改善資本適足率，經董事會決議發行無擔保次順位金融債券，此項募集發行案業經行政院金融監督管理委員會民國96年4月27日金管銀(三)字第09600153190號函核准在案，核准發行總額為新台幣三十億元，於民國97年3月及96年9月分別發行四億元及十億元。本債券就本行剩餘財產分派之受償順序僅優於特別股及普通股，次於存款及一般債權，其主要發行條款如下：

九十六年第一次發行	
發行日期	96年9月28日
發行總額	10億元
截至97年12月31日止	10億元
流通在外餘額	
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率3.6%
還本付息	每年付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	7年0個月
九十七年第一次發行	
發行日期	97年3月7日
發行總額	4億元
截至97年12月31日止	4億元
流通在外餘額	
發行價格	按面額發行
票面利率	固定利率3.5%
還本付息	每年付息一次，到期一次依面額還本
發行期限	5年6個月

(十六) 退休金

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月提撥退休基金並專戶儲存於台灣銀行信託部之勞工退休準備金及本公司營業部之職工退休基金。

本公司依精算報告認列之相關資訊如下：

(1) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	97年 度	96年 度
折現率	2.50%	3.50%
基金資產預期投資報酬率	2.50%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.75%	2.50%

(2) 淨退休金成本之內容：

	單位：新台幣仟元	
	97年 度	96年 度
服務成本	\$ 10,528	\$ 10,269
利息成本	11,126	9,237
基金資產之預期報酬	(4,249)	(3,681)
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	10,802	10,864
退休金損(益)攤銷數	3,683	1,171
縮減或清償損失	-	4,045
淨退休金成本	<u>\$ 31,890</u>	<u>\$ 31,905</u>

(3) 退休金提撥狀況表：

	單位：新台幣仟元	
	97年12月31日	96年12月31日
既得給付義務	(\$ 69,193)	(\$ 46,898)
非既得給付義務	(212,715)	(192,903)
累積給付義務	(281,908)	(239,801)
未來薪資增加之影響數	(132,911)	(81,298)
預計給付義務	(414,819)	(321,099)
退休基金資產公平價值	182,837	157,223
提撥狀況	(231,982)	(163,876)
未認列過渡性淨給付義務	64,810	75,611
未認列退休金損失	162,587	83,680
補提之應計退休金負債	(94,486)	(77,993)
應計退休金負債	<u>(\$ 99,071)</u>	<u>(\$ 82,578)</u>
既得給付	<u>(\$ 90,124)</u>	<u>(\$ 60,962)</u>

2. 自民國94年7月1日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國97及96年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$24,862仟元及\$24,698仟元。

(十七) 股本

1. 截至民國97年及96年12月31日止，本公司實收資本額分別為\$6,446,567仟元及\$6,198,622仟元。
 2. 民國96年6月22日經股東常會通過辦理資本公積轉增資方式發行新股，自資本公積提撥\$238,408仟元，轉增資發行新股23,841仟股，於同年7月25日核准生效。
 3. 民國97年6月27日，經股東常會通過辦理盈餘轉增資及資本公積轉增資方式發行新股，發行金額分別為\$123,972仟元及\$123,973仟元，以每股面額10元發行24,794仟股，於同年7月29日核准生效。

(十八) 資本公積

1. 資本公積主要係包括處分固定資產溢價收入、固定資產重估增值及本公司依信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法第五條規定，於申請變更組織為商業銀行時股東權益超過實收股金部分轉列，依規定可轉列資本。自民國90年度公司法修訂後，僅發行股票所得之溢額及受領贈與之所得屬資本公積。
 2. 依公司法規定，資本公積除用以彌補公司虧損及撥充資本外，不得使用。公司非法定盈餘公積填補資本虧

損，仍有不足時，不得以資本公積補充之。民國97年6月27日及96年6月22日經股東常會通過，將變更組織溢額之資本公積依公司法第240條及241條規定，分別提撥\$123,973千元及\$238,409千元辦理轉增資發行新股，並分別於民國97年7月29日及96年7月25日經行政院金融監督管理委員會核准生效。

(十九) 保留盈餘

- 依本公司章程規定，年度結算如有盈餘，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列30%為法定盈餘公積，如尚有盈餘應依股東會決議保留或分派之。其中員工紅利不得低於1%，董事及監察人酬勞不得逾5%。
- 法定盈餘公積除彌補公司虧損及撥充資本外，不得使用之，惟撥充資本時，以此項公積已達實收資本額50%，並以撥充其半數為限。
- 本公司民國95年度係為虧損，無分配盈餘之情形，與本公司董事會決議無差異；民國96年度盈餘實際配發員工紅利及董監酬勞之有關資訊如下：

	股東會及董事會 決議實際配發數	
	96年度	
(1) 配發情形(單位：新台幣千元)		
員工現金紅利	\$	3,110
董監事酬勞		6,460
(2) 每股盈餘相關資訊(單位：新台幣元)		
原每股盈餘(註一)		0.36
設算每股盈餘(註二)		0.33

註一：係未依民國96年度資本公積轉增資比例調整計算。

註二：設算每股盈餘=(本期淨利-員工紅利-董監事酬勞)/當年度加權平均流通在外股數。

- 有關董事會擬議之盈餘分配案及股東會決議通過盈餘分配案之員工紅利及董監事酬勞等相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。
- 由於本公司民國97年度為虧損，故未估列員工紅利及董監事酬勞。

(二十) 用人、折舊及攤銷費用

本期發生之用人、折舊及攤銷費用屬營業費用，茲彙總如下：

	單位：新台幣千元	
	97 年 度	96 年 度
用人費用		
薪資費用	\$ 648,445	\$ 736,559
勞健保費用	48,274	48,405
退休金費用	56,752	64,664
其他用人費用	37,951	37,118
	<u>\$ 791,422</u>	<u>\$ 886,746</u>
折舊費用	\$ 81,185	\$ 83,829
攤銷費用	\$ 25,634	\$ 21,733

(二十一) 所得稅

- 所得稅費用及應收退稅款：

	單位：新台幣千元	
	97 年 度	96 年 度
(應收退稅款)應付所得稅	(\$ 14,848)	\$ 8,093
遞延所得稅資產淨變動數	(50,000)	(17,384)
預付稅款	14,848	11,587
分離課稅稅款	563	1,712
未分配盈餘加徵10%	422	-
以前年度低估數	2,737	5,232
所得稅(利益)費用	<u>(\$ 46,278)</u>	<u>\$ 9,240</u>

- 民國97年及96年12月31日因暫時性差異及虧損扣抵而產生之遞延所得稅資產明細如下：

單位：新台幣千元

	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
	金 額	所得稅 影響數	金 額	所得稅 影響數
備抵呆帳超限數	\$ 97,094	\$ 24,274	\$ 97,094	\$ 24,274
虧損扣抵	1,638,234	409,559	1,420,443	355,111
職工福利	6,600	1,650	13,200	3,300
承受擔保品減損損失	59,707	14,927	51,260	12,815
其他	11,835	2,958	8,735	2,183
	<u>\$ 1,813,470</u>	<u>453,368</u>	<u>\$ 1,590,732</u>	<u>397,683</u>
備抵評價		(347,569)		(341,884)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 105,799</u>		<u>\$ 55,799</u>

- 依所得稅法規定，本公司營利事業所得稅申報之虧損得以抵減以後十年度之課稅所得額。截至民國97年12月31日止，本公司以前年度虧損及可抵減之期限如下：

單位：新台幣千元

損年度	得扣抵之最後年度	金額
九十二年度 (核定數)	一百零二年度	\$ 417,845
九十三年度 (核定數)	一百零三年度	9,518
九十四年度 (核定數)	一百零四年度	130,491
九十五年度 (核定數)	一百零五年度	726,617
九十六年度 (申報數)	一百零六年度	22,636
九十七年度 (估列數)	一百零七年度	331,127
		<u>\$ 1,638,234</u>

- 兩稅合一之相關資訊：

單位：新台幣千元

	97年12月31日	96年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 2,647</u>	<u>\$ 33,528</u>
	97 年 度	96 年 度
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>-</u>	<u>21.25%</u>

- 未分配盈餘相關資訊：

	97年12月31日	96年12月31日
87年度以後	<u>(\$ 436,900)</u>	<u>\$ 211,867</u>

- 本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國95年度。

(二十二) 普通股每股(虧損)盈餘

單位：新台幣千元

	97 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日				
	金 額		加權平均流通 在外股數(仟股)	每股虧損(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
本期淨損	<u>(\$487,396)</u>	<u>(\$441,118)</u>	644,657	<u>(\$ 0.76)</u>	<u>(\$0.68)</u>
	96 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日				
	金 額		加權平均流通 在外股數(仟股)(註)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
本期淨利	<u>\$ 221,107</u>	<u>\$ 211,867</u>	644,657	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.33</u>

註：計算每股(虧損)盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。民國96年度稅前及稅後每股盈餘，因追溯調整已由\$0.36及\$0.34元減少為\$0.34及\$0.33元。

(二十三) 自有資本與風險性資產比率

1. 依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於8%，凡實際資產比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。
2. 民國97年及96年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為9.74%及9.70%。

(二十四) 手續費淨收益

單位：新台幣仟元

	97年12月31日	96年12月31日
手續費收入	\$ 169,910	\$ 281,739
手續費支出	(21,601)	(18,200)
手續費淨收益	\$ 148,309	\$ 263,539

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
林博義等人(註)	本公司之董事
陳慶茂等人	本公司之監察人
李俊偉	本公司之總經理
彭自助等人	本公司之總稽核、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管
元利建設(股)公司	本公司之法人董事且該公司負責人為本公司董事
全聯實業(股)公司	本公司之法人監察人及前任法人董事(於97.6.27卸任)
東裕投資(股)公司	本公司之法人董事
翔鼎投資(股)公司	本公司之法人監察人且該公司負責人為本公司董事
佰麒有限公司	該公司負責人為本公司董事
寶新投資股份有限公司	該公司負責人為本公司董事
五大紙器公司	該公司負責人為本公司董事
佳座貿易(股)公司	該公司負責人為本公司董事
陳南光等人	本公司之董事、監察人、經理人、董事長之配偶及三等親以內親屬等
銀聯財產保險經紀人(股)公司	採權益法投資之公司(於民國96年2月12日處分)
銀聯人身保險代理人(股)公司	採權益法投資之公司(於民國96年3月30日處分)
華泰銀保險經紀人(股)公司	採權益法投資之公司(於民國96年5月28日核准設立)

註：前董事長林敏雄自民國96年12月28日辭任，由林博義先生擔任董事長一職。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

單位：新台幣仟元

類別	戶數	本期最高餘額	民國97年12月31日				擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
			期末餘額	履約情形				
				正常放款	逾期放款			
消費性放款	68		\$ 20,632	\$ 20,632	\$ -	無	無	
自用住宅抵押放款	189		415,430	415,430	-	土地建物	無	
自用住宅抵押放款	員工已	\$ 26,900	26,770	26,770	-	土地建物	無	
其他放款	員工K	16,610	16,234	16,234	-	土地建物	無	
其他放款	董事三等親子	66,760	66,760	66,760	-	土地建物	無	
其他放款	董事之配偶丑	38,000	38,000	38,000	-	土地建物	無	
其他放款	董事三等親庚	26,630	25,957	25,957	-	土地建物	無	
其他放款	其他		158,510	158,510	-			
合計			\$ 768,293					

類別	戶數	本期最高餘額	民國96年12月31日				擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
			期末餘額	履約情形				
				正常放款	逾期放款			
消費性放款	59		\$ 18,448	\$ 18,448	\$ -	無	無	
自用住宅抵押放款	195		444,127	444,127	-	土地建物	無	
自用住宅抵押放款	員工已	\$ 26,900	26,900	26,900	-	土地建物	無	
自用住宅抵押放款	員工辰	20,651	19,717	19,717	-	土地建物	無	
其他放款	董事三等親子	67,064	66,911	66,911	-	土地建物	無	
其他放款	董事之配偶丑	38,000	38,000	38,000	-	土地建物	無	
其他放款	董事三等親庚	27,942	26,879	26,879	-	土地建物	無	
其他放款	其他		152,066	152,066	-			
合計			\$ 793,048					

2. 存款

單位：新台幣仟元

關係人	97年12月31日
全聯實業(股)公司	\$ 338,620
董事戊	56,758
華泰銀保險經紀人(股)公司	23,174
股東丁	19,710
董事辛	13,266
其他個人	128,351
	\$ 579,879

關係人	96年12月31日
全聯實業(股)公司	\$ 425,467
董事戊	44,424
華泰銀保險經紀人(股)公司	10,493
董事甲	10,139
董事戊之弟寅	7,625
其他個人	117,475
	\$ 615,623

本行於民國96年11月21日前，對上開關係人董事、監察人及經理人之行員儲蓄存款金額在200萬元以下，係以年利率3%計算，而介於200萬元與400萬元者，適用薪資轉帳利率，超過400萬元則按活期儲蓄存款利率計算；於民國96年11月21日起，員工存款優惠方案調整為儲蓄存款金額以48萬元為上限，以2年期定期儲機動牌告利率+利率3%計算。

3. 手續費收入

單位：新台幣仟元

	97年度		96年度	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
華泰銀保險經紀人(股)公司	\$ 23,022	13.55	\$ 4,154	1.47

係代售華泰銀保險經紀人(股)公司經理之保單手續費收入。

4. 租賃情形

出租：

單位：新台幣仟元

期間	對象	租賃期間	使用情形	存入保證金	租金收入	支付方式	租賃標的物
97.1.1-	華泰銀保險經	96.6.1-	辦公			按月	台北市長安東路
97.12.31	紀人(股)公司	99.5.31	處所	\$ -	\$ 275	支付	二段246號2樓

5. 本行董事擔任授信客戶之保證人情形：

本行民國97年及96年12月31日未有董事擔任授信客戶之保證人情形。

6. 保證款項：

本行於民國97年及96年12月31日未有擔任關係人之保證人。

7. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

單位：新台幣仟元

	97年度	96年度
薪資	\$ 17,462	\$ 15,000
獎金	2,697	2,607
業務執行費用	-	-
盈餘分配項目	-	6,460
	\$ 20,159	\$ 24,067

- (1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。
- (2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。
- (3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。
- (4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。
- (5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

六、質押之資產

截至民國97年及96年12月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

單位：新台幣仟元

資產項目	97年12月31日	96年12月31日	擔保用途
持有至到期日金融資產	\$ -	\$ 25,100	假扣押之擔保
備供出售金融資產	136,500	122,000	假扣押之擔保及營業保證金
	<u>\$ 136,500</u>	<u>\$ 147,100</u>	

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 截至民國97年及96年12月31日止，本公司重大之承諾及或有負債分別列示如下：

單位：新台幣仟元

	97年12月31日	96年12月31日
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 19,089,665	\$ 16,509,897
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	1,048,148	957,729
各類保證款項	1,371,096	927,281
客戶尚未動用之信用狀餘額	1,602,262	1,981,532
受託代收款項	14,136,881	13,532,395
受託承銷印花稅票	3,462	2,998
信託資產	8,023,667	9,432,391
應付保管有價證券	29,943	47,443
受託代售旅行支票	50,337	64,576

(二) 本公司以營業租賃方式承租營業場所作為分行營業處所之用，截至民國97年12月31日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

單位：新台幣仟元

期 間	金 額
98年度	\$ 69,236
99年度	69,310
100年度	51,966
101年度	45,668
102年以後	93,840
	<u>\$ 330,020</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一) 金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

單位：新台幣仟元

	97年12月31日	96年12月31日	
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
非衍生性金融商品			
資 產			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 21,877,486	-	\$ 21,877,486
公平價值變動列入損益之金融資產	1,452,404	1,452,404	-
貼現及放款	81,199,474	-	81,199,474
備供出售金融資產	238,208	238,208	-
持有至到期日之金融資產	844,303	-	844,303
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	542,355	-	542,355
負 債			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	5,483,993	-	5,483,993
存款及匯款	95,683,967	-	95,683,967
應付金融債券	1,400,000	-	1,400,000

97年12月31日

	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
衍生性金融商品(含混合商品)			
資 產			
可轉換公司債-資產交換	\$ 1,103,165	\$ -	\$ 1,103,165
利率區間保本連結債券	97,614	-	97,614

96年12月31日

	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
非衍生性金融商品			
資 產			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 12,653,619	\$ -	\$ 12,653,619
公平價值變動列入損益之金融資產	400,408	400,408	-
貼現及放款	85,849,177	-	85,849,177
備供出售金融資產	783,026	783,026	-
持有至到期日之金融資產	798,281	-	798,281
其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資	621,029	-	621,029
負 債			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	9,567,442	-	9,567,442
存款及匯款	85,662,813	-	85,662,813
應付金融債券	1,000,000	-	1,000,000

	96年12月31日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
衍生性金融商品(含混合商品)			
資 產			
信用連結債券	\$ 222,960	\$ -	\$ 222,960
可轉換公司債-資產交換	65,392	-	65,392
外匯合約(換匯及遠匯)	1,680	1,680	-
負 債			
外匯合約(換匯及遠匯)	2,595	2,595	-

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆放銀行同業、應收款項(扣除備抵呆帳)、存出保證金、買入匯款、央行及銀行同業存款、應付款項及存入保證金等金融商品，其到期日甚近，其帳面價值(扣除備抵呆帳)應屬估計公平價值之合理基礎。
 - (2) 貼現及放款(含催收款)：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以基準利率加碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公平價值應屬合理，其中屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份放款僅佔本科目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公平價值應屬合理。
 - (3) 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算合約之未實現損益。
 - (4) 備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
 - (5) 存款及匯款：其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公平價值，惟該部份存款僅佔本科目比例微小，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。
 - (6) 其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公平價值。
 - (7) 按權益法評價之長期股權投資及成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。
 - (8) 應付金融債券係本公司發行之次順位金融債券，其公平價值之決定，應以其預期現金流量之折現值為估計公平價值。其屬固定利率計息，且發行利率約當目前市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公平價值應屬合理。
3. 本公司於民國97及96年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損益之金額分別為利益\$26,685千元及損失\$3,214千元。
4. 本公司民國97年及96年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為\$3,404,602千元及\$3,092,864千元，利息費用總額分別為\$2,001,162千元及\$1,634,559千元。本公司民國97年及96年度備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為貸餘\$14,557千元及借餘\$117,036千元。
5. 風險控制及避險策略(含財務避險)
- (1) 本公司從事風險控制及避險，係維持穩健經營及遵守外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券、商品風險)、作業風險、流動性風險等。
 - (2) 為加強風險管理，本公司專設風險管理部，為一超然獨立之風險管理專責單位，負責有關風險製表、風險指標及風險相關資訊報表彙總與陳核、巴塞爾協定風險相關規定研議及規劃暨風險相關工作之協調與整合等事項；另成立資產負債管理委員會審議本行資產負債配置及相關風險管理事項。

(3) 本公司之避險活動係依據資金調度移轉計價之原則，擬定本公司之避險策略。

6. 財務風險資訊

(1) 市場風險

本公司持有之有價證券投資係依個別產品風險程度不同設有個別部位之部位限額、停損限額，並針對交易人員授權額度及訂價權限訂有適切規範，以資綜管。

本公司從事遠期外匯及外匯換匯交易之部位係以軋平各天期外匯資金需求為目的，故市場利率及匯率之變動皆不致導致重大損益，將可降低市場價格風險。

(2) 信用風險

本公司持有之金融商品可能因到期時交易對方或他方無法按約定條件履約而導致本公司發生損失。本公司為避免投資信用風險過度集中，依投資行業別、國家、交易對手別及發行者別設定投資標的物信用風險承擔限額，國內外債券投資以政府公債、金融債及投資等級公司債為主，公司債投資皆經個別審查以控管投資標的之信用風險。

與本公司進行衍生性金融商品交易之對手皆為信用良好之金融機構，及符合本公司授信條件之公司，並依客戶信用狀況給予不同衍生性商品風險額度控管交易對手信用暴險情形。

本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	97年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
單位：新台幣仟元		
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
公債	\$ 320,266	\$ 320,266
股票	9,538	9,538
受益憑證	1,122,600	1,122,600
備供出售金融資產		
政府債券	228,172	228,172
可轉換定存單	10,036	10,036
持有至到期日金融資產	844,303	844,303
貼現及放款	81,199,474	81,199,474
衍生性金融商品(含混合商品)		
可轉換公司債-資產交換	1,103,165	1,103,165
利率區間保本連結債券	97,614	97,614
表外承諾及保證	23,111,171	23,111,171
96年12月31日		
金融商品項目		
非衍生性金融商品		
交易目的金融資產		
受益憑證	\$ 400,408	\$ 400,408
備供出售金融資產		
政府債券	763,026	763,026
可轉換定存單	20,000	20,000
持有至到期日金融資產	798,281	798,281
貼現及放款	85,849,177	85,849,177
衍生性金融商品(含混合商品)		
信用連結債券	222,960	222,960
可轉換公司債-資產交換	65,392	65,392
遠期外匯	1,680	1,680
表外承諾及保證	20,365,124	20,365,124

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及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。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態及前十大集團企業別，列示信用風險顯著集中之資訊如下：

本公司貼現、放款及保證信用風險顯著集中之合約金額如下：

單位：新台幣仟元

依產業型態	97年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
私人	\$ 41,585,455	\$ 41,585,455
不動產及租賃業	13,454,380	13,454,380
製造業	7,369,434	7,369,434
營造業	6,424,437	6,424,437
金融及保險業	6,609,598	6,609,598
批發及零售業	3,645,894	3,645,894
其他	4,394,993	4,394,993
合計	\$ 83,484,191	\$ 83,484,191

單位：新台幣仟元

依產業型態	96年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
私人	\$ 38,946,126	\$ 38,946,126
不動產及租賃業	11,492,661	11,492,661
製造業	9,973,301	9,973,301
營造業	8,943,496	8,943,496
金融及保險業	8,605,751	8,605,751
批發及零售業	5,226,380	5,226,380
其他	4,441,528	4,441,528
合計	\$ 87,629,243	\$ 87,629,243

依集團企業別

單位：新台幣仟元

97年12月31日			
排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	中央投資關係企業	\$ 2,103,500	31.30%
2	板信集團	1,282,776	19.09%
3	三圓集團	1,175,181	17.49%
4	致誠關係企業	919,660	13.69%
5	中悅集團	884,220	13.16%
6	中租集團	839,348	12.49%
7	仲冠投資關係企業	813,100	12.10%
8	台塑集團	802,476	11.94%
9	統一集團	616,795	9.18%
10	中信集團	609,706	9.07%

單位：新台幣仟元

96年12月31日

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	中央投資關係企業	\$ 2,123,500	29.56%
2	中悅集團	1,847,960	25.73%
3	聚合發集團	1,600,000	22.27%
4	中信集團	1,544,711	21.50%
5	陽信集團	1,080,000	15.04%
6	統一集團	995,723	13.86%
7	板信集團	946,267	13.17%
8	台塑集團	857,531	11.94%
9	仲冠投資關係企業	736,802	10.26%
10	致誠關係企業	693,000	9.65%

註：

1. 係依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3) 流動性風險

本公司買賣之股票皆為上市(櫃)股票均具有高度市場流動性，故預期可輕易在市場上以接近公平市價之價格迅速出售；本公司持有之債券以政府債券為主，流動性尚屬可接受之範圍內，故流動性風險並不高。

本公司從事遠期外匯及外匯換匯交易合約所產生之金融資產，未來無法以市場價格出售之可能性極小，故變現之流動性風險甚小。

本公司之流動性準備比率為13.10%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故無法籌措資金以履行合約義務之流動風險甚低。

本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析如下：

單位：新台幣仟元

金融商品項目	97年12月31日					
	30天以內 金額(即可回收或 償還金額)	31天~90天 金額(即可回收或 償還金額)	91天~一年 金額(即可回收或 償還金額)	一年~七年 金額(即可回收或 償還金額)	七年以上 金額(即可回收或 償還金額)	合計 金額(即可回收或 償還金額)
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 299,174	\$ 10,200,000	\$ 2,486,786	\$ -	\$ -	\$ 12,985,960
存放銀行同業	731,566	-	-	-	-	731,566
拆放銀行同業	3,862,756	1,474,830	-	-	-	5,337,586
交易目的金融資產						
公債	320,266	-	-	-	-	320,266
備供出售金融資產						
政府債券	-	-	-	228,172	-	228,172
可轉換定存單	-	10,036	-	-	-	10,036
持有至到期日金融資產	-	-	199,783	644,520	-	844,303
貼現及放款	3,462,329	3,902,113	21,949,277	26,128,112	25,757,643	81,199,474
衍生性金融商品						
信用連結債券	97,614	-	-	-	-	97,614
可轉換公司債-資產交換	1,103,165	-	-	-	-	1,103,165
資產合計	9,876,870	15,586,979	24,635,846	27,000,804	25,757,643	102,858,142
負債						
非衍生性金融商品						
銀行同業存款	965,159	320,080	2,419,080	100,000	-	3,804,319
存款及匯款	33,337,143	13,676,909	46,460,699	2,209,216	-	95,683,967
應付金融債券	-	-	-	1,400,000	-	1,400,000
負債合計	34,302,302	13,996,989	48,879,779	3,709,216	-	100,888,286
淨流動缺口	(\$ 24,425,432)	\$ 1,589,990	(\$ 24,243,933)	\$ 23,291,588	\$ 25,757,643	\$ 1,969,856

單位：新台幣仟元

金融商品項目	96年12月31日					
	30天以內 金額(即可回收或償還金額)	31天~90天 金額(即可回收或償還金額)	91天~一年 金額(即可回收或償還金額)	一年~七年 金額(即可回收或償還金額)	七年以上 金額(即可回收或償還金額)	合計 金額(即可回收或償還金額)
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 903,290	\$ 5,100,000	\$ 2,329,116	\$ -	\$ -	\$ 8,332,406
存放銀行同業	310,541	-	-	-	-	310,541
拆放銀行同業	1,316,848	-	-	-	-	1,316,848
備供出售金融資產						
政府債券	-	-	-	773,572	-	773,572
持有至到期日金融資產	-	-	-	798,281	-	798,281
貼現及放款	1,906,781	4,062,869	25,902,248	27,694,182	26,283,097	85,849,177
衍生性金融商品						
遠期外匯合約	357,324	-	-	-	-	357,324
無本金交割外匯交易	194,904	-	-	-	-	194,904
外匯換匯合約	28,561	-	-	-	-	28,561
信用連結債券	-	64,968	-	162,420	-	227,388
可轉換公司債-資產交換	-	-	65,392	-	-	65,392
資產合計	5,018,249	9,227,837	28,296,756	29,428,455	26,283,097	98,254,394
負債						
非衍生性金融商品						
銀行同業存款	1,820,253	64,080	3,529,938	2,520,730	-	7,935,001
存款及匯款	9,024,932	12,389,743	40,493,024	23,755,113	-	85,662,812
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
衍生性金融商品						
外匯合約	2,595	-	-	-	-	2,595
負債合計	10,847,780	12,453,823	44,022,962	27,275,843	-	94,600,408
淨流動缺口	(\$ 5,829,531)	(\$ 3,225,986)	(\$ 15,726,206)	\$ 2,152,612	\$ 26,283,097	\$ 3,653,986

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司為穩定長期獲利能力並兼顧業務成長，各項利率敏感性指標設定維持於一定適當區間為原則。

a. 預期重訂價日或預期到期日

本公司於民國97年及96年12月31日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本公司之利率風險，以本公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本公司所持有之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早的日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣仟元

金融商品項目	97年12月31日					
	30天以內 金額	31天~90天 金額	91天~一年 金額	一年~七年 金額	七年以上 金額	合計 金額
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 299,174	\$ 10,200,000	\$ 2,486,786	\$ -	\$ -	\$ 12,985,960
存放銀行同業	731,566	-	-	-	-	731,566
拆放銀行同業	3,862,756	1,474,830	-	-	-	5,337,586
交易目的金融資產						
公債	320,266	-	-	-	-	320,266
備供出售金融資產						
政府債券	-	-	-	228,172	-	228,172
可轉換定存單	-	10,036	-	-	-	10,036
持有至到期日金融資產	-	-	199,783	644,520	-	844,303
貼現及放款	3,462,329	3,902,113	21,949,277	26,128,112	25,757,643	81,199,474
衍生性金融商品						
信用連結債券	97,614	-	-	-	-	97,614
可轉換公司債-資產交換	1,103,165	-	-	-	-	1,103,165
資產合計	9,876,870	15,586,979	24,635,846	27,000,804	25,757,643	102,858,142
負債						
非衍生性金融商品						
銀行同業存款	965,159	320,080	2,419,080	100,000	-	3,804,319
存款及匯款	33,337,143	13,676,909	46,460,699	2,209,216	-	95,683,967
應付金融債券	-	-	-	1,400,000	-	1,400,000
負債合計	34,302,302	13,996,989	48,879,779	3,709,216	-	100,888,286
利率敏感度缺口	(\$ 24,425,432)	\$ 1,589,990	(\$ 24,243,933)	\$ 23,291,588	\$ 25,757,643	\$ 1,969,856

單位：新台幣仟元

金融商品項目	96年12月31日					
	30天以內 金額	31天~90天 金額	91天~一年 金額	一年~七年 金額	七年以上 金額	合計 金額
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 903,290	\$ 5,100,000	\$ 2,329,116	\$ -	\$ -	\$ 8,332,406
存放銀行同業	310,541	-	-	-	-	310,541
拆放銀行同業	1,316,848	-	-	-	-	1,316,848
備供出售金融資產						
政府債券	-	-	-	773,572	-	773,572
持有至到期日金融資產	-	-	-	798,281	-	798,281
貼現及放款	1,906,781	4,062,869	25,902,248	27,694,182	26,283,097	85,849,177
衍生性金融商品						
遠期外匯合約	357,324	-	-	-	-	357,324
無本金交割外匯交易	194,904	-	-	-	-	194,904
外匯換匯合約	28,561	-	-	-	-	28,561
信用連結債券	-	64,968	-	162,420	-	227,388
可轉換公司債-資產交換	-	-	65,392	-	-	65,392
資產合計	5,018,249	9,227,837	28,296,756	29,428,455	26,283,097	98,254,394
負債						
非衍生性金融商品						
銀行同業存款	1,820,253	64,080	3,529,938	2,520,730	-	7,935,001
存款及匯款	9,024,932	12,389,743	40,493,024	23,755,113	-	85,662,812
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
衍生性金融商品						
外匯合約	2,595	-	-	-	-	2,595
負債合計	10,847,780	12,453,823	44,022,962	27,275,843	-	94,600,408
利率敏感度缺口	(\$ 5,829,531)	(\$ 3,225,986)	(\$ 15,726,206)	\$ 2,152,612	\$ 26,283,097	\$ 3,653,986

b. 有效利率(除交易目的金融資產外)本公司於民國97年及96年12月31日所持有或發行之金融商品分別按各主要幣別區分有效利率如下：

金融商品項目	97年12月31日	
	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府債券	1.85%	-
票券	2.06%	-
持有至到期日金融資產		
政府債券	2.39%	-
公司債券	2.29%	-
金融債券	2.13%	-
放款		
短期放款	3.69%	4.69%
中期放款	3.83%	4.56%
長期放款	3.35%	-
存款		
活期存款	0.49%	1.10%
定期存款	2.54%	3.23%
應付金融債券	3.57%	-

金融商品項目	96年12月31日	
	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府債券	1.88%	-
票券	2.15%	
持有至到期日金融資產		
政府債券	1.71%	-
公司債券	2.31%	-
金融債券	2.20%	-
放款		
短期放款	3.37%	6.66%
中期放款	3.80%	6.39%
長期放款	3.12%	-
存款		
活期存款	0.54%	1.43%
定期存款	2.22%	4.56%
應付金融債券	3.50%	-

(三) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	97年12月31日		96年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
利害關係人授信金額	\$ 768,293		\$ 793,047	
利害關係人授信比率(%)		0.92		0.91
股票質押授信比率(%)		4.03		6.01
特定行業授信集中度(該等行業授信金額佔總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	私人	49.81	私人	44.44
	不動產	16.12	不動產	13.12
	營造業	8.83	營造業	10.21

〈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利害關係者

註一：授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項。

註二：利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

註三：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

註四：授信行業集中情形請依填報本會「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(四) 利率敏感性資產與負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國 97年 12月 31日

單位：新台幣仟元，%

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	52,137,877	38,744,274	1,381,437	7,466,596	99,730,184
利率敏感性負債	34,062,842	37,095,169	23,744,117	2,446,957	97,349,085
利率敏感性缺口	18,075,035	1,649,105	(22,362,680)	5,019,639	2,381,099
淨值					6,746,783
利率敏感性資產與負債比率					102.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					35.29%

民國 96年 12月 31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	47,580,443	34,383,225	2,107,243	10,229,849	94,300,760
利率敏感性負債	39,418,420	32,516,915	17,448,142	2,007,740	91,391,217
利率敏感性缺口	8,162,023	1,866,310	(15,340,899)	8,222,109	2,909,543
淨值					7,183,032
利率敏感性資產與負債比率					103.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					40.51%

註：

一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

二、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。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

四、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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(二) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

業務別\項目	97年12月31日					96年12月31日				
	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾期放款比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾期放款比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)
企業金融										
擔保	\$ 318,397	\$ 37,599,776	0.85%	\$ 45,060	14.15%	\$ 124,608	\$ 39,261,016	0.32%	\$ 10,464	8.40%
無擔保	663,006	14,246,411	4.65%	537,811	81.12%	801,913	18,611,320	4.31%	586,004	73.08%
住宅抵押貸款(註4)	286,785	22,738,875	1.26%	31,718	11.06%	286,465	22,443,374	1.28%	23,194	8.10%
現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消費金融										
小額純信用貸款(註5)	194,854	772,419	25.23%	128,403	65.90%	286,644	1,185,661	24.18%	137,230	47.87%
擔保	34,378	6,450,834	0.53%	10,524	30.61%	48,528	4,969,448	0.98%	11,548	23.80%
其他(註6)	4,017	148,146	2.71%	3,471	86.41%	4,556	156,932	2.90%	2,837	62.27%
無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計(註8)	\$ 1,501,437	\$ 81,956,461	1.83%	\$ 756,987	50.42%	\$ 1,552,714	\$ 86,627,751	1.79%	\$ 771,277	49.67%
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	103	102,222	0.10%	4,334	4,207.77%	1,108	106,607	1.04%	4,427	399.55%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	-	-	-	-	-	1,065	-	-	-

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務係依94年7月19日金管銀(五)字第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。

註8：本行於民國97年及96年12月31日帳上已提列之授信備抵呆帳金額分別為\$756,987仟元及\$778,574仟元。

利率敏感性資產負債分析表(美金)
民國 97 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	民國 97 年 12 月 31 日				
	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	96,012	5,766	2,000	2,120	105,898
利率敏感性負債	74,375	5,289	7,311	375	87,350
利率敏感性缺口	21,637	477	(5,311)	1,745	18,548
淨值					(2,456)
利率敏感性資產與負債比率					121.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					-755.21%

民國 96 年 12 月 31 日

項目	民國 96 年 12 月 31 日				
	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	73,513	12,843	2,399	8,631	97,386
利率敏感性負債	53,638	20,602	4,534	25,101	103,875
利率敏感性缺口	19,875	(7,759)	(2,135)	(16,470)	(6,489)
淨值					3,106
利率敏感性資產與負債比率					93.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					-208.92%

註：一、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。

二、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。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

四、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)

(五) 獲利能力

單位：%

項目		97 年度		96 年度	
		稅前	稅後	稅前	稅後
資產報酬率	稅前	-0.46		0.22	
	稅後	-0.41		0.21	
淨值報酬率	稅前	-7.01		3.10	
	稅後	-6.35		2.97	
純(損)益率		-30.18		9.27	

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

三、純益率=稅後損益/淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(六) 到期日結構分析表

1. 新台幣到期日期限結構分析表

民國97年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過一年
主要到期資金流入	105,991,645	13,873,126	9,103,239	11,799,584	15,742,347	55,473,349
主要到期資金流出	126,824,174	12,611,576	15,229,492	21,945,371	33,543,373	43,494,362
期距缺口	(20,832,529)	1,261,550	(6,126,253)	(10,145,787)	(17,801,026)	11,978,987

民國96年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過一年
主要到期資金流入	101,330,201	8,686,881	4,898,663	7,775,432	21,200,683	58,768,542
主要到期資金流出	117,571,591	12,446,363	13,165,341	20,571,168	35,911,174	35,477,545
期距缺口	(16,241,390)	(3,759,482)	(8,266,678)	(12,795,736)	(14,710,491)	23,290,997

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

2. 美金到期日期限結構分析表

民國97年12月31日

單位：美金仟元

項目	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	123,880	60,335	53,208	6,145	2,083	2,109
主要到期資金流出	123,880	78,703	9,147	5,670	7,440	22,920
期距缺口	-	(18,368)	44,061	475	(5,357)	(20,811)

民國96年12月31日

單位：美金仟元

項目	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	114,342	54,990	34,928	13,173	2,565	8,686
主要到期資金流出	92,161	45,439	9,448	7,594	4,579	25,101
期距缺口	22,181	9,551	25,480	5,579	(2,014)	(16,415)

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，未列帳部份不需填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

2. 如海外資產佔全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(七) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算

單位：新台幣仟元

資 產	97年1月1日至12月31日		96年1月1日至12月31日	
	平均值(註1)	平均利率%	平均值(註1)	平均利率%
存放銀行同業(註2)	\$ 3,299,568	2.47	\$ 2,964,448	3.11
存放央行	8,457,737	1.96	7,137,749	1.75
備供出售金融資產	350,449	1.85	637,365	2.00
持有至到期日金融資產	775,479	2.14	613,515	2.17
其他金融資產	756,058	3.91	818,565	4.11
貼現及放款	84,774,186	3.64	80,263,437	3.49
信用卡循環消費墊款	39,591	14.73	46,510	15.11
附賣回債票券投資	146,611	1.92	53,255	2.37
負 債				
活期存款	\$ 22,703,411	0.50	\$ 23,008,276	0.56
定期存款	63,651,089	2.55	56,766,586	2.25
可轉讓定期存單	3,190,701	2.43	4,093,179	1.94
金融債券息	1,327,869	3.58	260,274	3.60
其他借入款	5,470,905	2.48	5,493,836	2.49

註1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註2：此科目數字包含「現金及約當現金」中之存放銀行同業及「存放央行及銀行同業」中之拆放銀行同業。

(八) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

		97年12月31日	96年12月31日	
自有資本	第一類資本	\$ 6,714,775	\$ 7,179,856	
	第二類資本	1,607,412	1,213,924	
	第三類資本	-	-	
	資本減除項目	231,094	222,950	
自有資本		8,091,093	8,170,830	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	76,061,342	78,717,058
		內部評等法	-	-
		資產證券化	126,178	-
	作業風險	基本指標法	3,354,888	3,707,200
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	3,554,463	1,789,663
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		83,096,871	84,213,921
	資本適足率(%)		9.74	9.70
第一類資本佔風險性資產之比率(%)		7.94	8.53	
第二類資本佔風險性資產之比率(%)		1.80	1.44	
第三類資本佔風險性資產之比率(%)		-	-	
普通股股本佔總資產比率(%)		5.88	5.97	

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

(九) 主要外幣淨部位

	97年12月31日			96年12月31日		
	幣別	原幣 (單位：仟元)	折合新台幣 (單位：仟元)	幣別	原幣 (單位：仟元)	折合新台幣 (單位：仟元)
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	\$ 23,273	\$ 762,759	USD	\$ 25,416	\$ 825,600
	CNY	1,731	8,300	EUR	163	7,804
	GBP	37	1,731	HKD	1,055	4,394
	EUR	19	864	CHF	71	2,052
	AUD	28	634	AUD	46	1,315

- 註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
 註2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

(十) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

本公司信託部自民國92年7月成立，係辦理銀行法及信託業法規定之指定用途信託資金投資國內外基金之信託業務。截至民國97年及96年12月31日止，信託帳資產負債表、損益表及財產目錄如下：

1. 信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

	97年12月31日	96年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 202,477	\$ 160,902
短期投資-信託基金	3,603,933	6,549,950
不動產	4,218,201	2,721,539
信託資產總額	\$ 8,024,611	\$ 9,432,391
信託負債		
短期借款	\$ 113,480	\$ 627,350
應付款項	-	2,700
預收收入	351,725	290,643
信託資本	7,712,072	8,647,169
累積盈虧	(152,666)	(135,471)
信託負債總額	\$ 8,024,611	\$ 9,432,391

2. 信託帳損益表

單位：新台幣仟元

	97年度	96年度
信託收益		
利息收入	\$ 137	\$ 238
特別股現金股利收入	77,741	306,717
財產交易利益	39,243	275,838
本金已實現資本利得-債券	-	139
信託收益合計	117,121	582,932
信託費用		
管理費	(\$ 5,342)	(\$ 35,279)
利息費用	(14,188)	(5,758)
財產交易損失	(1,472,563)	(243,350)
銷售廣告費	(17,882)	(54,598)
仲介服務費	(4,861)	-
其他費用	(1,587)	(1,560)
信託費用合計	(1,516,423)	(340,545)
稅前淨(損)利(本期淨投資(損失)收益)	(1,399,302)	242,387
所得稅	-	(36)
稅後淨(損)利	(\$ 1,399,302)	\$ 242,351

3. 信託帳財產目錄

單位：新台幣仟元

	97年12月31日	96年12月31日
銀行存款	\$ 202,477	\$ 160,902
短期投資-信託基金	3,603,933	6,549,950
不動產		
土地	3,257,574	1,947,131
在建工程	960,627	774,408
	\$ 8,024,611	\$ 9,432,391

(十一) 特殊記載事項

	案由案由及金額
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處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」	無
其他	無

註1：最近一年度係指揭露基準日往前推算一年。

(十二) 民國96年度財務報表部分科目業已重分類，俾與民國97年度財務報表相比較。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：本公司及子公司民國97年度無此情形。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：本公司及子公司民國97年度無此情形。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：本公司及子公司民國97年度無此情形。
4. 與關係人手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：本公司及子公司民國97年度無此情形。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：本公司及子公司民國97年度無此情形。
6. 出售不良債權交易資訊：
 - (1) 出售不良債權交易彙總表：97年度無此情形。
 - (2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)：本公司及子公司民國97年度無此情形。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：本公司及子公司民國97年度無此情形。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：本公司及子公司民國97年度無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

1. 轉投資公司基本資料：

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形			
						現股股數(仟股)	擬制持股股數(仟股)	合計股數(仟股)	持股比例
華泰銀保險經紀人(股)公司	台北市長安東路二段246號2樓	保險經紀人業	100%	\$16,255	\$10,003	600	600	600	100%

2. 重大交易事項相關資訊：請詳附註十一(一)2-8說明。
3. 資金貸與他人：子公司民國97年度無此情形。
4. 為他人背書保證：子公司民國97年度無此情形。
5. 期末持有有價證券情形：子公司民國97年度無此情形。
6. 本期累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：子公司民國97年度無此情形。
7. 從事衍生性金融商品交易之資訊：子公司民國97年度無此情形。

(三) 大陸投資資訊
無。

十二、部門別財務資訊

- (一) 產業別資訊：本公司經營銀行法第三條所規定之銀行業務，屬單一產業，故不適用。
- (二) 地區別資訊：本公司無國外營運部門，故不適用。
- (三) 外銷銷貨資訊：本公司無外銷銷貨收入，故不適用。
- (四) 重要客戶資訊：本公司來自單一客戶之收入均未達損益表上收入金額之10%，故不適用。

五、母子公司合併財務報表

無。

六、銀行及其關係企業最近年度如有發生財務週轉困難情事，對銀行財務狀況之影響

無。

一、財務狀況

單位：新台幣仟元，%

項目	年度	97年12月31日	96年12月31日	差異	
				金額	%
資產總額		109,727,911	103,834,145	5,893,766	6
負債總額		103,008,422	96,651,113	6,357,309	7
股東權益總額		6,719,489	7,183,032	(463,543)	(6)

註：資產總額及負債總額並無重大變動。

二、經營結果

單位：新台幣仟元，%

項目	年度	97年度	96年度	增(減)金額	變動比例
利息以外淨收益	48,792	802,514	(753,722)	(94)	
放款呆帳費用	(623,559)	(655,342)	(31,783)	5	
營業費用	(1,325,531)	(1,408,728)	(83,197)	6	
繼續營業部門稅前損益	(487,396)	221,107	(708,503)	-	
所得稅利益(費用)	46,278	(9,240)	55,518	-	
繼續營業部門稅後損益	(441,118)	211,867	(652,985)	-	
本期損益	(441,118)	211,867	(652,985)	-	

增減變動比率分析說明：

1. 利息以外淨收益減少：主要係手續費收入及投資收益減少。
2. 97年因利息淨收益、手續費收入及投資收益減少，致產生提存後虧損。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

單位：%

項目	年度	97年12月31日	96年12月31日	增(減)比例
現金流量允當比率	555.18	481.94	73.24	
現金流量滿足率	-	8.01	-	

增減變動比率分析說明：

1. 現金流量比率、現金流量滿足率：97年度營業活動現金流量為淨流出，故不表達。
2. 現金流量允當比率：97年度增加主要係最近五年資本支出減少所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流出量	預計現金剩餘額(不足)數額	預計現金不足數額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
2,588,526	258,660	(108,660)	2,738,526	-	-

四、97年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

伍 97年度投資

- (一) 97年度本行轉投資事業並無異動。
- (二) 本行轉投資政策之擬定以符合下列目標為原則：提高資金運用效率、增加通路資源、提供多元化金融產品服務、業務範圍具互補性、配合政府精機發展計畫、有利其他整體業務之發展需要。

截至97年底止，轉投資餘額為1.71億元，其中投資「財金資訊(股)公司」8,580仟元，投資「台灣金聯資產管理(股)公司」1億元，投資「台灣金融資產服務(股)公司」50,000仟元，投資「台灣集中保管結算所(股)公司」6,105仟元，投資「陽光資產管理(股)公司」154仟元，投資「華泰銀保險經紀人(股)公司」6,000仟元。本行朝多角化經營，以擴增收益來源，未來將持續審慎評估各項投資開發事業。

97年度股利分配情形：「台灣金聯資產管理(股)公司」配息7,919仟元；「台灣金融資產服務(股)公司」配息1,500仟元；「台灣集中保管結算所(股)公司」配息362仟元；「陽光資產管理(股)公司」配息16仟元；「華泰銀保險經紀人(股)公司」計畫盈餘轉增資；「財金資訊(股)公司」尚未公佈97年股利分配情形。

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) 97年度信用風險管理制度

項目	內容
1. 信用風險管理之策略、目標、與流程	本行為管理信用風險，提昇授信及投資品質，確保資產安全，訂有授信及投資政策，作為辦理授信業務之一般指導要領，除考量授信戶5P原則（People、Purpose、Payment、Protection、Perspective）外，並兼顧安全性、收益性、流動性、公益性、成長性、互惠性及政策性。總行授信業務主管單位負責擬訂及詮釋與授信政策有關之各項準則、辦法及規定，並視國內外經濟環境，金融市場及本行經營策略等因素隨時檢討修正，以因應金融自由化及國際化之競爭趨勢。本行為建立周延之風險控管機制，訂有「授信風險限額」，及行業別限制比率，以避免個別產業信用風險過度集中。又訂有同一法人、同一關係企業或集團企業之授信總額及無擔保授信總額占本行淨值之限制比率，以降低交易風險。另本行為加強對國家風險之管理，訂有國家風險管理政策及作業規章。此外，本行正積極推動授信戶信用評等制度，參考運用國內企業風險指標資料，以強化授信品質及提昇風管能力。本行對申貸之授信案件均事先進行風險評估，依授信5P等原則對申貸案件進行客觀分析，落實徵信作業，以為授信之依據，針對借戶提供之不動產，亦依擔保品估價辦法、風險限額及授信案件分層授權等相關規定從嚴核貸。撥貸、續約或展期案件，則於辦理後立即就核貸程序、約據內容及其他相關條件予以覆查，確實追蹤客戶之借款用途及信用情況。前揭各項徵、授信作業均依規辦理內部及外部查核，務期降低授信風險，提昇營運績效。
2. 信用風險管理之組織與架構	本行除成立風險管理部，專責進行信用風險監控及相關資訊報表彙總與陳核外，另由法人金融處之審查部、債權管理部、個人金融處之授信控管部等單位及董事會稽核部，在董事長、總經理及各處處長之督導下，依組織功能掌握各項授信作業，並進行授信遵法之查核。
3. 信用風險衡量系統之範圍與特點	本行除依主管機關規定製作各類風險控管表報，嚴格監控信用之暴險程度外，為避免個別產業信用風險過度集中，本行並定期填製、監控及陳報各行業別授信限制比率使用情形。同時為掌握同一法人、同一關係企業或集團企業之授信總額及無擔保授信總額占本行淨值之比率，本行針對大額授信戶及主要授信往來集團企業進行總額監控，避免交易風險過度集中。
4. 信用風險避險及抵減之政策	為抑低信用風險，本行對同一法人、同一關係企業或集團企業、個別行業、國家或地區等項目，均訂有風險承擔限額，並持續進行監控，且視經營環境變化定期或不定期辦理限額之調整，以確保其有效性。在避險策略方面，本行以移送中小企業信用保證基金、農業信用保證基金等信用保證機構承保方式，轉嫁一定比率之授信風險，以減少非預期損失。
5. 法定資本計提採行之方法	本行目前採行標準法計提法定資本。

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本
97年12月31日

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	14,811,636	-
非中央政府公共部門	149,706	2,395.28
銀行（含多邊開發銀行）	7,175,994	113,851.84
企業（含證券及保險公司）	39,366,890	3,265,129.52
零售債權	25,893,220	1,796,483.84
住宅用不動產	17,418,689	634,736.32
權益證券投資	290,000	92,800.00
其他資產	2,249,032	179,510.56
合計	107,355,167	6,084,907.36

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本
(1) 97年度資產證券化風險管理制度

項目	內容
1. 資產證券化風險管理之策略與流程	本行遵照「不動產證券化條例」、「金融資產證券化條例」等規章，進行資產證券化管理，嚴密控制信用風險暴險額。鑒於參與資產證券化交易包括傳統型及組合型資產證券化交易所產生之風險暴險額，依規均應計提資本，在風險管理策略方面，本行持續監控資產證券化之運作以確保持有適足資本支撐證券化業務所產生之風險。 針對受益證券之證券化交易標的資產池或資產基礎證券，本行係透過一般市場交易或衍生性金融商品交易而將信用風險移轉。資產證券化之交易對象、交易額度、及停損限額，本行均訂定適切規範以為執行業務之遵循。基於中長期或短期經營責任之考量，資產證券化經理部門應規劃及確保該證券化交易已納入銀行之整體風險管理。
2. 資產證券化風險管理組織與架構	本行依據主管機關相關法令之規定，並考量內部控制及風險管理需要，經常務董事會通過「投資受益證券及資產基礎證券作業辦法」。總行設有「資產負債管理委員會」，由總經理擔任召集人，相關業務單位主管為委員，其任務之一為負責審議資產配置及利率升降等重大政策，健全經營。資產證券化業務由財務部辦理，經由資訊、評估暨監控系統操作，具專業之同仁擔任經辦員，處理交易確認，獲利評估及成交呈報等作業，確實掌握風險之限額。
3. 資產證券化風險衡量系統之範圍與特點	為管理資產證券化之運作，財務部門應充分向高階長官揭露資產證券化業務所涉及之風險，包括信用風險、流動性風險及利率風險等，除依主管機關之規劃製作各類表報陳核，並依經營環境變化定期或不定期辦理風險評估及操作驗證，據以管控風險及謀求改善。 本行資產證券化衡量系統涵蓋辨識、評估、量化及控制經濟成本之各個環節，並規劃建置資產證券之信用分類等級，以利評估可能損失之分佈情形。
4. 資產證券化避險及風險抵減之政策	資產證券化之避險工具包括徵提擔保品、委託第三人保證、信用衍生性金融商品對沖交易、及資產負債表內淨額交易等，另依規符合降低證券化交易標的資產池信用風險之條件，亦得作為移轉信用風險之抵減工具。整體而言，在操作上係採風險規避、風險降低、風險移轉及風險承擔等各種策略併用方式，並嚴謹作業控管及強化外部查核。 為維穩健經營，本行針對不動產證券化商品之交易，從流動性之維持、風險之承擔及報酬率高低三方面考量，如不動產市場流動性不足或受益證券市場流動性不足或投資標的資產品質不佳或管理機構之管理能力欠缺等均不予承作。本行金融資產證券化商品均依市價辦理評估以為避險或抵減之依據，例如適格之證券化資產，著重該資產可否轉換為穩定之現金流量，又作為適格之證券化資產群組商品，應具備分散資產風險之特性。
5. 法定資本計提採行之方法	本行目前採行標準法計提法定資本。

(2) 投資證券化商品資訊：

項目	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
不動產資產信託受益證券	無活絡市場之債務商品投資	150,000	無	無	111,285
債券資產證券信託受益證券	無活絡市場之債務商品投資	136,509	無	無	141,070

註：1. 本行投資證券化商品單筆原始成本皆未達3億元以上。

2. 本行並未擔任證券化創始機構、證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，亦無擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度。

(3) 資產證券化暴險額與應計提資本

97年12月31日

單位：新台幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額					
			非資產基礎商業本票				資產基礎商業本票	未證券化前之應計提資本
			傳統型		組复合型			
留有位	不留部位	留有位	不留部位	留有位	不留部位	留有位	不留部位	
宏泰世紀大樓不動產資產信託受益證券A券	72,900	2,916.00	-	-	-	-	-	-
新光敦南大樓不動產資產信託A系列受益證券	38,385	1,535.44	-	-	-	-	-	-
元大京華證券2005-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券A券	49,396	1,975.84	-	-	-	-	-	-
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A2級	91,674	3,666.96	-	-	-	-	-	-
合計	252,355	10,094.24	-	-	-	-	-	-

3. 作業風險管理制度及應計提資本
(1) 97年度作業風險管理制度

項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	作業風險指內部作業、人員、系統之不當或失誤，及外部事件直接或間接造成損失之風險。本行為降低作業風險，各項業務之行銷流程及系統管理等事項，除遵循主管機關之規定外，包括存款、放款、覆審、稽核、財務、消費金融、外匯、國際金融、信託、資訊、調查徵信、逾期放款、人力資源、會計、總務、法務、風險管理及作業委外等業務均製訂有妥善之作業手冊及相關措施，以供經辦同仁遵循。 本行作業風險在管理上主要採風險規避、風險降低、風險移轉及風險承擔等併用之方式。
2. 作業風險管理之組織與架構	本行作業風險採取逐級控管之架構，由總行各業務部門依據主管機關之規定，考量業務、內控及風管等需要，研訂或檢修相關作業章則措施，依程序報經總經理或董事會（常董會）審議通過後實施。各營業單位之經辦、覆核、幹部與主管等人員均訂有明確之工作職掌，逐層監督確保依規辦理。在稽核制度方面，本行經由自行查核、內部稽核及外部查核等方式，加強並落實控管。 本行設置之資產負債管理委員會亦肩負有審議作業風管政策及風管章則之任務。同時，本行亦設有專責之風險管理部，以超然獨立之立場，負責有關風險策略、管理工具、指標表報及相關資訊之決策、彙總與陳核、以及巴塞爾協定相關章則之研議、規劃暨風險相關工作之協調與整合。
3. 作業風險衡量系統之範圍與特點	本行風險管理部及各業務主管部門依據主管機關法規及銀行內部相關章則，配合經營環境定期或不定期製作並呈報有關風險管理之資情及數據，據此研擬改善措施或增補相關作業規範。 在內控方面，本行稽核部各年度至少對分行、財務保管單位及資訊部門實施一般查核及專案查核共兩次以上；委任會計師每年查核本行內控制度乙次以上；各分行、財務保管單位及資訊部門每半年至少辦理「一般自行查核」一次以上，每月至少辦理「專案自行查核」一次以上。 本行風險管理部另依據新巴塞爾資本協定作業風險項下之內涵，按月蒐集、分析及定期陳報全行作業風險相關數據、資訊及因應改善措施製作成資料庫，除用於掌控作業風險外，並據以為中長期風險管理策略研訂之參考。
4. 作業風險避險及抵減之政策	為降低作業風險，本行除健全之作業規範、嚴謹之內部控制制度、持續推動之內外部查核工程、完整記錄、評析之損失事件監控系統及妥適之異地備援機制應對外，並經由風險管理部即時監督、調整及強化本行作業風險之掌握及控管。
5. 法定資本計提所採行之方法	本行作業風險之管理目前採行基本指標法計提法定資本。

(2) 作業風險應計提資本

97年12月31日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
95年度	1,746,933	
96年度	2,156,715	
97年度	1,464,175	
合計	5,367,823	268,391

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 97年度市場風險管理制度

項目	內容
1. 市場風險管理之策略與流程	市場風險指市場價格不利之變動，造成部位可能產生之損失，而市場價格包括利率、股價、匯率及商品等項。 本行為強化市場風險管理，就營運資金波動、外匯買賣、外幣有價證券交易、國內證券投資、短期票券進出、換匯交易及辦理衍生性商品等業務，均依主管機關規定及作業與風險掌握之需要，訂定相關規範。 針對各營業單位辦理外匯即期交易及遠期、換匯等衍生性金融商品交易之對象、額度及停損金額本行均訂有適切規範。針對票（債）券、拆放同業及短期股票投資之標的，本行亦訂有條件及額度限制；針對各項資產負債有關業務之交易對象、標的限額、交易員授權額度及訂價權限等本行亦均訂有明確標準。經由健全之作業章則及嚴格之內控監督，本行調度及商品投資之市場風險得以抑低至合理水準。
2. 市場風險管理之組織與架構	本行設置之資產負債管理委員會，肩負有審議利率及資產配置等重大政策提供前瞻性建議之任務。本行有關市場流通性票券買賣由財務部、證券部及國外部掌理，各部均配置有專業操作人員，其中各項交易之確認、交割及評價由非交易人員辦理，並定時提報風險管理部，該部如認有異常情形時，除向常董會陳報外，並迅速採取適切之因應措施。
3. 市場風險衡量系統之範圍與特點	針對市場風險除由主辦部門依規編製各項風險管理報表加以控管外，另由風險管理部統籌覆核監控並定期呈報國內證券投資限額之控管情況、短期投資之評價結果、股票部位風險值、流動風險管理數據、利率風險管理數據、衍生性金融業務風險評估及操作績效報告、及外幣有價證券評估報告等資料。
4. 市場風險避險及抵減之政策	投資國內證券業務本行訂有嚴謹之操作之及管理辦法，尤其是設有合理停損機制，及成立資金運用審議委員會，就國內證券投資決策及投資標的組合進行研議及裁定，以確實掌握國內證券投資之風險。為維穩健經營原則，受利率波動影響之短期性交易商品及中長期投資標的均按月辦理評價，其溢損金額列為當月損益，如發生嚴重低於市價情形應即辦理停損。外幣利率之控管以兼顧安全及流動性為原則，對於大額外幣資金之進出皆以軋平為要領，賺取合理之利差為目的。 針對外幣有價證券交易，除設有停損機制並定期評估損益外，交易員並隨時蒐集國際金融情勢變化因素綜合研判，以掌握趨勢，適時就部位採取因應措施。 客戶與本行簽訂之即、遠期部位及換匯交易，為避免匯率變動風險，本行以軋平為原則，其方式為運用部位表控制外匯淨部位，使暴險部位接近為零，從而消弭匯率風險。 至於衍生性金融商品之交易，本行訂有各級交易人員部位之日間及隔夜額度限制，避免交易金額失控，另為防止交易員因匯率判斷錯誤而蒙受重大損失，本行針對各級交易員設有停損限額，以降低匯率敏感性所產生之衝擊。各該有關交易人員之交易額度及停損金額，則予每日控管。 為強化流動性風險管理，本行依規按月計算並監視流動比率，並製作現金流量預估表，依據資產到期配置情形、資金通報情況及經驗法則預估全行現金流入、流出之分配情況，以為資金調度之規劃。 在利率風險之管理方面，本行按月分析利率敏感性資產負債之缺口部位及比率情況，必要時修正或調整經營策略，使維持在適當之合理範圍。
5. 法定資本計提採行之方法	本行針對市場風險目前採行標準法計提法定資本。

(2) 市場風險應計提資本

97年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	41,370
權益證券風險	181,137
外匯風險	61,850
商品風險	0
合計	284,357

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析

(1) 新台幣到期日期結構分析

97年12月31日

單位：新台幣仟元

	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	105,991,645	13,873,126	9,103,239	11,799,584	15,742,347	55,473,349
主要到期資金流出	126,824,174	12,611,576	15,229,492	21,945,371	33,543,373	43,494,362
期距缺口	(20,832,529)	1,261,550	(6,126,253)	(10,145,787)	(17,801,026)	11,978,987

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期結構分析表

97年12月31日

單位：美金仟元

	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
資產	123,880	60,335	53,208	6,145	2,083	2,109
負債	123,880	78,703	9,147	5,670	7,440	22,920
缺口	-	(18,368)	44,061	475	(5,357)	(20,811)
累積缺口	-	(18,368)	25,693	26,168	20,811	-

- (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：無。
- (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
資訊科技的改變提升了作業效率，節省時間成本，對金融業務的發展十分重要。然而科技日新月異，本行為了提供客戶更便利的服務，不斷改善資訊的軟硬體設備，如：Web ATM、EBPP，期望除了提高銀行服務的效率，也可節省人事成本與管銷費用。目前對於財務業務無太大影響。
- (四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：無。
- (五) 進行併購之預期效益及可能風險：無。
- (六) 擴充營業據點之預期效益及可能風險：無。
- (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：無。
- (八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無。
- (九) 訴訟或非訟事件：無。
- (十) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

- (一) 為健全本行緊急危機事件處理體系，強化預防各種危機事件之措施，俾使發生重大危機事件時，能隨機應變、維護客戶權益、降低損害，本行設置「緊急危機事件處理委員會」。就各種緊急危機事件計劃之擬定或修改不定期開會研討，並下設各種緊急應變小組，依據本行「緊急事件處理分工表」配合執行。
- (二) 為利「災害」發生時能迅速連絡，召集人員緊急應變，各單位主管應為該單位之「災害緊急連絡通報人」，並以副主管為代理人，在有發生災害之虞或發生災害時，迅即召集緊急應變小組成員檢討應變措施。
- (三) 發生重大偶發事件，如：火災、天災、水災、爆炸、暴力、強奪、竊盜、弊案等重大事件，除應立即通知治安或其他機關採取緊急補救措施外，並同時以電話或儘速方式向各級主管機關提出報告。
- (四) 發生天然災害時，本行依主管機關訂定之「金融事業機構災害防救作業要點」暨「金融機構遇天然災害發生時停止營業作業要點」規定辦理。
- (五) 發生天然災害時，有關票據交換及退票紀錄作業，依台灣票據交換所訂定之「台灣票據交換所因應部分地區停止上班各項票據交換及退票紀錄作業須知」辦理。

八、其他重要事項

無。

一、關係企業相關資料：

無。

二、私募有價證券辦理情形：

無。

三、子公司持有或處分本行股票情形：

無。

四、其他必要補充說明事項：

無。

總行 ：台北市長安東路二段246號 電話：(02) 2752-5252 (代表號)	光復分行 ：台北市光復南路1號 電話：(02) 2753-1101 (代表號)
信託部 ：台北市長安東路二段246號11樓 電話：(02) 2752-5252 (代表號)	文山分行 ：台北市木新路三段161號 電話：(02) 2937-3099 (代表號)
國外部 ：台北市長安東路二段246號2樓 電話：(02) 2752-5252 (代表號)	石牌分行 ：台北市石牌路二段95號 電話：(02) 2826-3515 (代表號)
國際金融業務分行 ：台北市長安東路二段246號2樓 電話：(02) 2752-5252 (代表號)	萬華分行 ：台北市西園路一段124號 電話：(02) 2306-2699 (代表號)
營業部 ：台北市長安東路二段246號 電話：(02) 2752-5252 (代表號)	南門分行 ：台北市和平西路一段80號 電話：(02) 2364-9001 (代表號)
迪化街分行 ：台北市迪化街一段99號 電話：(02) 2556-3101 (代表號)	松德分行 ：台北市松德路65號 電話：(02) 2346-0501 (代表號)
建成簡易型分行 ：台北市寧夏路54號 電話：(02) 2555-2175 (代表號)	新莊分行 ：台北縣新莊市中正路891之43號 電話：(02) 2907-2255 (代表號)
大同分行 ：台北市重慶北路三段225號 電話：(02) 2596-3271 (代表號)	中和分行 ：台北縣中和市中和路312號 電話：(02) 8921-4188 (代表號)
中山分行 ：台北市民權東路二段42號 電話：(02) 2567-5255 (代表號)	板橋分行 ：台北縣板橋市民族路211號 電話：(02) 8951-2201 (代表號)
大安分行 ：台北市和平東路三段321號 電話：(02) 2732-2128 (代表號)	南京東路分行 ：台北市南京東路三段91之3號 電話：(02) 2506-3998 (代表號)
松山分行 ：台北市民生東路五段150號 電話：(02) 2763-9177 (代表號)	敦化分行 ：台北市敦化南路二段130號 電話：(02) 2708-9399 (代表號)
古亭分行 ：台北市中華路二段418號 電話：(02) 2305-1655 (代表號)	新店分行 ：台北縣新店市順安街2號 電話：(02) 8665-5958 (代表號)
士林分行 ：台北市延平北路五段237號 電話：(02) 2816-0633 (代表號)	三重簡易型分行 ：台北縣三重市五華街124號 電話：(02) 2989-8368 (代表號)
內湖分行 ：台北市內湖路一段729號 電話：(02) 2797-6282 (代表號)	東湖分行 ：台北市康寧路三段37號 電話：(02) 2631-6099 (代表號)
信義分行 ：台北市光復南路475號 電話：(02) 2758-2919 (代表號)	中壢分行 ：桃園縣中壢市中山路91號 電話：(03) 426-5668 (代表號)
永吉分行 ：台北市永吉路348號 電話：(02) 2764-3140 (代表號)	台中分行 ：台中市西屯區文心路三段22號 電話：(04) 2315-8558 (代表號)
和平分行 ：台北市和平東路二段122號 電話：(02) 2733-9900 (代表號)	高雄分行 ：高雄市前金區中正四路139號 電話：(07) 272-7998 (代表號)

華泰商業銀行股份有限公司



董事長

林博壽

