



**華泰銀行**  
**HWATAI BANK**

# Annual Report

2009

九十八年度年報

刊印日期：99年2月

查詢年報網址：公開資訊觀測站網站：[newmops.tse.com.tw](http://newmops.tse.com.tw)

華泰商業銀行網址：<http://www.hwataibank.com.tw>

Customer orientation,  
Community care.

以客為本 照顧鄰里

## 發言人

資深協理 王建仁  
台北市長安東路二段246號  
TEL：(02)7702-0777(專線)  
電子信箱：htb3322@hwataibank.com.tw

## 本行網址

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

## 本行電子信箱

[h0019@hwataibank.com.tw](mailto:h0019@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  
資誠聯合會計師事務所  
台北市基隆路一段333號27樓(國際貿易大樓)  
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

# Contents

<b>I 致股東報告書</b>	<b>5</b>	<b>VI 財務概況</b>	<b>41</b>
<b>II 銀行簡介</b>	<b>7</b>	一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	41
<b>III 公司治理報告</b>	<b>9</b>	二、最近五年度財務分析	42
一、銀行組織	9	三、監察人審查報告	45
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	11	四、財務報表	46
三、公司治理運作情形	20	五、母子公司合併財務報表	84
四、會計師公費資訊	26	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	84
五、更換會計師資訊	26	<b>VII 財務狀況及經營結果之檢討分析與 風險管理事項</b>	<b>85</b>
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	27	一、財務狀況	85
七、股權變動、移轉及質押	27	二、經營結果	85
八、持股比例占前十大股東間互為關係人資料	30	三、現金流量	85
九、銀行轉投資事業綜合持股	30	四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	85
<b>IV 募資情形</b>	<b>30</b>	五、最近年度轉投資	86
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	30	六、風險管理事項	86
二、資金運用計畫執行情形	33	七、危機處理應變機制	90
<b>V 營運概況</b>	<b>34</b>	八、其他重要事項	90
一、業務內容	34	<b>VIII 特別記載事項</b>	<b>90</b>
二、從業員工	39	一、關係企業相關資料	90
三、企業責任及道德行為	39	二、私募有價證券辦理情形	90
四、資訊設備	40	三、子公司持有或處分本行股票情形	90
五、勞資關係	40	四、其他必要補充說明事項	90
六、重要契約	40	<b>總行及分支機構</b>	<b>91</b>
七、證券化商品類型及相關資訊	40		

## 感動服務，再造工程

### 華泰商業銀行「以客為本 照顧鄰里」

76年一步一腳印的營運，處處見證了華泰商業銀行是一家以客為本，照顧鄰里，並與客戶間建立像親友般的既專業又服務貼心的商業銀行，我們重視與客戶間的高標服務與專業互動，是一家小而美且優質的社區商業銀行。

台灣有許多家本土、外商銀行和金融機構，其經營的業務型態和產品同質性相當高，基本差異化只有在營運規模大小、分行家數多寡及服務面的差異。華泰商業銀行董事長林博義先生深刻體認只能以「感動服務」為本，並透過同仁的專業服務，才能在這銀行家數過多且同質性又高的激烈經營競爭環境中勝出。因此決定帶領本行走不一樣的營運模式，於2007年展開「感動服務，再造工程」的差異經營策略，並導入分行五大營運策略積極打造華泰商業銀行為六星級的專業社區銀行，落實「以客為本 照顧鄰里」的公司經營文化，並期許華泰商業銀行成為創造股東最大價值的社區銀行。

從2007年到2009年度中，本行透過感動服務專案，全行及每個員工都從「心」作起，個金分行已全數實施感動服務，在專案推動中除了讓客戶倍感貼心及窩心的感動服務外，更激發了同仁的專業服務熱忱，也強化了主管領導的管理能力，並提升了經營績效，更加凝聚所有同仁對本行的向心力及對服務的認同感，進而樂在工作與服務客戶。而本行客戶對華泰商業銀行持續的支持與認同，更是我們繼續全行推動感動服務的激勵與動力。

本行在2010年新的年度將進一步將感動服務推廣至法金事業處及總行各管理單位。我們也將持續落實感動服務專案的精神，提供客戶更專業更感動的服務，攜手與客戶一起茁壯成長，成為一家創造股東最大價值，且處處貼心、感動又專業的小而美社區銀行的典範。

# Enthusiasm



**HTB**

# Heartfelt Service

A group of four young people (two women and two men) wearing white t-shirts and blue jeans, posing in a stylized, hand-drawn landscape. They are arranged in a pyramid shape: two people are kneeling on a green grassy ground, one woman is sitting on their shoulders, and another woman is standing behind her. The background is a light blue sky with white clouds, a white horizon line, and a green ground. Hand-drawn elements include a rainbow, clouds, trees, and small plants. The text "Heartfelt Service" is written in large, white, sans-serif font across the top of the image.

## 誠摯的心，關懷社會

### 財團法人華泰商業銀行文教公益基金會

有感於回饋社會的重要性與責任，華泰商業銀行於民國74年成立財團法人華泰商業銀行文教公益基金會，儘管我們的力量微薄，但我們仍一本關懷和回饋社會的初衷，25年來每天一步一腳印不遺餘力的為提升全民的健康人生與人文生活品質持續的努力與付出。

近年來本會積極走入社區服務人群，深刻感受到肝病一直是國人心中的痛，並體識到肝病防治與健康人生的重要性，因為許多家庭民眾常因罹患肝病而導致健康快樂的彩色人生變了調走了樣，本會為改善這缺憾，因此我們積極舉辦肝病及各種健康講座並致力推廣肝篩選活動，直接間接的幫助了許多病患也為許多家庭重新再注入一股新的生命力與希望；當然我們也持續資助莘莘學子獎助學金、及贊助台北市圖書館舉辦各式閱讀活動，和其他基金會或藝文單位舉辦書畫展等活動。因為我們知道要提升與維繫一個美好的人生，除了健康與財富、文化素養、知識經濟及一顆赤誠回饋社會的心更是美好人生不可或缺的重要資糧與磐石。

社會大眾對本基金會的肯定與迴響也激勵了本會堅持繼續走下去的決心，我們力量雖然綿薄，但我們的願景是遠大的。在這新的年度，本會將持續以這顆誠摯的心繼續為社會大眾播種灌溉更多關懷的種子，也期待這些種子能開出朵朵健康美麗的花朵，回饋社會大眾更美好的彩色人生。

# Concern



# A message to

## I 致股東報告書

1980年代美、英兩國的經濟金融寬鬆政策造就並推生了1990與2000年代全球的高經濟成長與金融全球化，但迅速擴張的結果，過去全球平均每十年大概就會發生一次經濟或金融危機，這次2008-2009年金融海嘯、不平衡鉅額國際美元資本的移動、區域金融整合等問題，處處顯示唯有全球性貨幣金融制度的改革才能有效預防破壞國際金融秩序各種問題。而以出口導向的台灣也不能倖免於金融全球化和國際資本大移動所造成的匯率波動與不確定性對我們金融市場與實質經濟負面的衝擊。金融穩定才是經濟持續成長的基礎，也是全球金融危機後帶給我們最重要的啟示，而這次全球國際金融秩序的重整與改革，勢必將影響台灣未來的發展，實值得我們密切觀察與事前因應準備。

回顧2008至2009年上半年金融海嘯引發全球股匯市震盪，信貸緊縮，經濟成長亦嚴重衰退，從國際貨幣基金(IMF)及國際各大經濟預測機構報告數據來看，去年全球經濟成長率平均仍在-4.1%~-0.8%之間。而去年在全球景氣降溫，以出口為導向的台灣也面臨重大經濟衝擊，依據主計處公佈的數據2009年台灣經濟成長率甚至大幅下滑至-1.87%。2009年國內金融業受到整體大環境欠佳及因央行行為提振內需，採行寬鬆貨幣及強化流動性監管政策，大幅降息至利率及利差急速壓縮，因而對銀行傳統存放業務造成非常不利的影響。

2009年本行為因應市場競爭環境的巨幅改變，本行重新調整法、個金、行管事業處及其轄下業務及管理單位組織，以降低營運成本並提升經營競爭優勢，全行並積極導入「感動服務」專案，全員從「心」做起，提供客戶更專業的服務，而在本行經營團隊與全體同仁齊心努力下，全年經營績效擺脫2008年虧損局面，轉虧為盈，稅後盈餘為1.26億元，目標達成率104.89%，每股盈餘為0.20元。就業務面，總存款餘額為新台幣951億元，目標達成率100.08%。總放款餘額為817億元，目標達成率95.09%。手續費淨收益為2.59億元，目標達成率123.99%。逾放比為1.68%，覆蓋率則提昇至56.07%。

2009年度華泰銀行經中華信用評等公司2009年12月16日發佈最新信用評等結果：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」，係屬於投資等級及債信能力強之金融機構。

展望2010年全球經濟景氣受惠於中國、亞洲新興經濟體、及美國與各國財政改革政策刺激下已呈緩步復甦重返擴張走勢，然全

董事長

林甘壽

# shareholders

球經濟仍受國際原油與原物料價格、貿易摩擦、經常帳失衡、及最近歐洲希臘與西班牙新增之金融風暴等不確定因素的影響下或將會壓抑或再次衝擊全球經濟的復甦與成長。但國際貨幣基金(IMF)及國際各大經濟預測機構仍正面表列公佈2010年全球經濟成長率將達3.9%。而中國與美國兩大主體的經濟成長及其他新興經濟體的穩健擴張，將可望繼續作為全球性經濟成長的主要動能。而我國經濟也將隨著國際景氣復甦，出口需求可望逐季升溫，加上國內寬鬆的財政及貨幣政策，以及刺激消費擴大內需與減稅、中短期促進就業等利多政策，未來一年的經濟前景應可呈現審慎樂觀格局。行政院主計處也預測2010年國內經濟成長將為4.72%，較2009年全年經濟成長率-1.87%大幅復甦成長。

惟台灣金融業受到兩岸金融市場開放、金融MOU簽訂與資金潮流競爭條件下，預期將帶動台灣金融產業結構性改變。中小型商業銀行的經營環境也將更為嚴峻，本行因應環境變遷積極調整營運策略強化核心競爭力，調整組織架構、培養專業人才，並在掌握風控的前題下，佈局法、個金及財務投資業務，穩健經營。茲將本行99年度經營方針簡述如下：

- 1.法人金融處採取多元化授信發展策略，滿足客戶全方位融資需求服務，成為企業全方位的現金與資產管理金融夥伴。
- 2.個人金融處繼續推動「感動服務」專案，落實分行五大營運策略與在地化的專業服務。
- 3.行管處與總部提供全方位中後台管理服務協助業務單位全面拓展業務，以提升經營績效。
- 4.在產品面，整合企業授信與個人財富管理週邊業務，提昇手續費收入及財務操作收益比重，降低對傳統存放利差之依賴，改善獲利結構，並提昇貸放前徵信作業之精確性與作業效率，有效降低信用風險，改善資產品質。
- 5.落實「以客為本 照顧鄰里」的企業文化，創造股東最大價值，並積極投入社會公益活動以回饋社會。

有鑑前年金融海嘯係金融機構未妥善執行資金配置與風險管理所致，本行將在既有業務基礎上更嚴緊強化資產與負債配置、嚴控資產品質與審慎監理政策，並將把握2010年景氣復甦契機，加速整合公司資源，以提升經營綜效，穩健擴大經營規模，並藉由差異化「感動服務」之核心價值，秉持以客為本，照顧鄰里的核心價值與公司文化，積極追求公司永續經營和創造股東最大價值，相信在全體同仁的共同努力下，定能再創營運佳績，讓華泰商業銀行成為成功的社區銀行典範，在此，尚祈股東諸彥不吝賜教繼續給予本行最大的支持與指教。

總經理





## Company Profile

### II 銀行簡介

華泰商業銀行前為「台北第二信用合作社」，自民國22年創業至今，始終秉持以客為本照顧鄰里的經營理念，穩健拓展業務基盤，至今已有76年的歷史，其間因應金融自由化於民國69年概括承受台北八信，並於民國88年1月1日正式改制為商業銀行，現全省共有30家分行。本行的業務包括存款業務、短中長期授信、信託、外匯與國際金融業務、理財財富管理、並逐步開發整合個人與企業理財資產管理等業務。而本行為發展相關金融事業並於民國96年投資成立華泰銀保險經紀人股份有限公司，完成階段性的金融佈局。

本行自民國94年調整組織設立法人金融處、個人金融處、行政管理處及總部，其間因業務規劃並陸續將三間分行據點南移至中壢、台中及高雄，努力開拓經營中南部地區業

務，藉以強化組織功能及業務分工，奠定本行在法金、個金與財投等全方位業務發展的基礎，並秉持穩健經營理念，透過分行在地化的深耕服務，與客戶建立更緊密的互動關係，傾聽客戶的需求，以提供客戶更專業的金融服務。同時為讓專業服務精神更深入總行各處部及各分行每位同仁心中，本行於民國96年10月導入感動服務，落實「以客為本照顧鄰里」的企業核心價值與公司文化，繼以追求更卓越的成長與永續的經營，並期許開創社區銀行在台灣經營成功的典範。

# Commitment

Benchmark of the community bank

Conscientiously productive, In pursuit of excellence

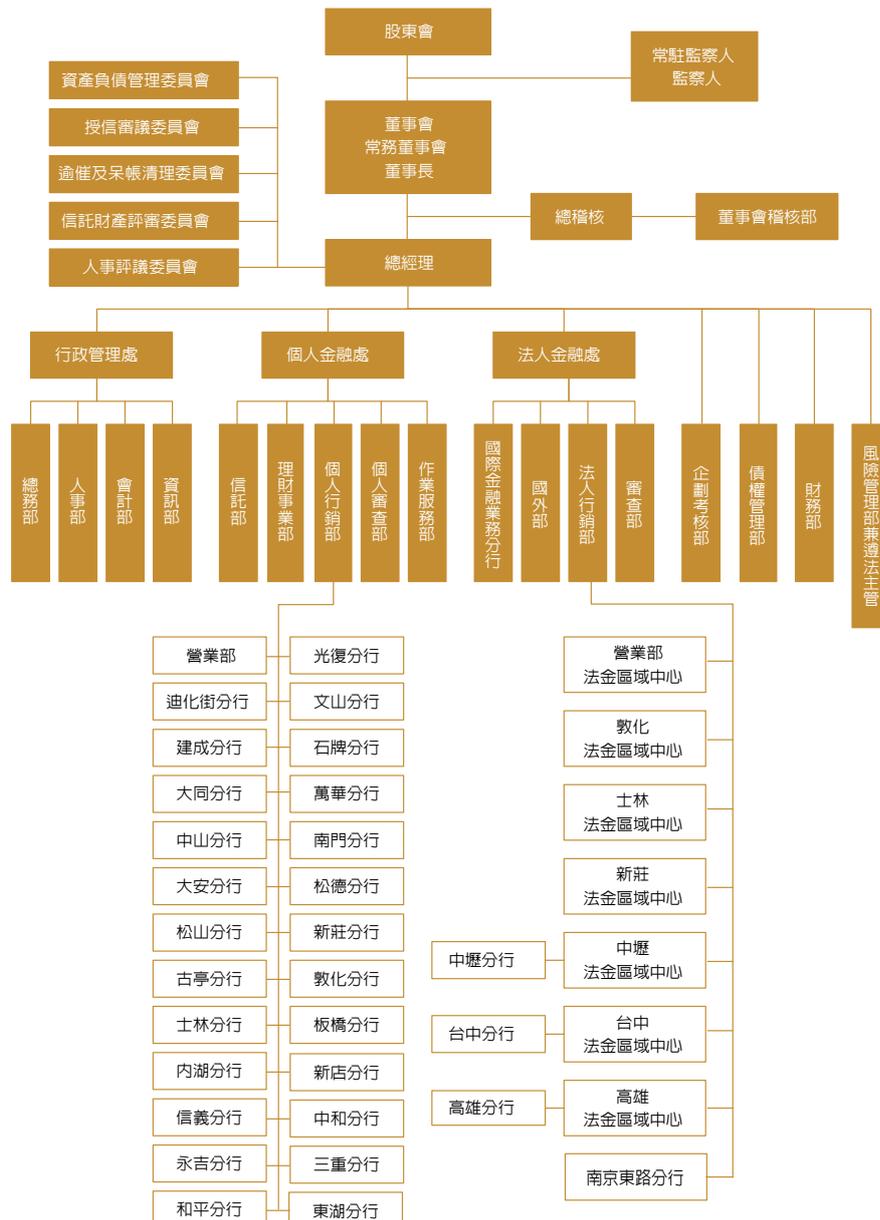
## 重要沿革

- 22.01.31：創社；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。
- 55.05.05：更名；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。
- 87.02.19：改制；召開「華泰商業銀行股份有限公司」第一屆董事會、監察人會，推選林敏雄先生出任董事長、劉興仁先生出任常駐監察人。
- 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。
- 94.02.24：國際金融業務分行開業。
- 94.08.25：調整組織規程，新設法人金融處、個人金融處及行政管理處，藉以提升本行競爭力。
- 95.06.29：股東會通過章程修正資本總額新台幣80億元，未發行股份，授權董事會視業務需要，得分次發行。
- 95.10.24：現金增資新台幣 10 億元募集完成暨盈餘、資本公積轉增資後實收資本總額為新台幣5,960,213,400元正。
- 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」。
- 96.07.25：華泰銀保險經紀人股份有限公司成立開幕。
- 96.08.22：資本公積轉增資後資本總額新台幣6,198,621,940元正。
- 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。
- 97.09.01：東湖分行開業，原復興分行奉准更名遷址至台北市內湖區康寧路三段35號、37號及23號2樓之9營業。
- 97.09.01：增資後資本總額新台幣6,446,566,820元正。
- 98.06.01：組織調整。法人金融處裁撤社區企業部及證券部，證券部原執掌併入財務部，債權管理部及財務部調整為總處獨立單位。個人金融處裁撤個金區域中心及消費金融部，消費金融部併入個金策略部改稱「個人行銷部」；授信控管部改稱「個人審查部」。行政管理處裁撤秘書部，原職掌併入總務部。南京東路分行改為全功能分行隸屬法人金融處。

# Organization Chart

## III 公司治理報告

### 一、銀行組織



註：本行組織系統圖資料截至99年1月31日止。

## 本行各主要部門職掌

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	掌理全行各項業務、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	掌理全行經營政策及短中長期業務規劃、預算分配、績效考核、公關形象、購併、專案執行追蹤及跨單位協調等事項。
財務部	掌理全行資金之營運調撥與流動性管理、資產負債管理研究及分析、票債券投資業務、有價證券投資業務、衍生性商品操作、轉投資事項管理以及本行存款利率訂定等事項。
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、各項業務風險評估、管理、諮詢及監督控管，章則契約與其他法律事務之會核、法規遵循、研議、諮詢等事項。
債權管理部	掌理全行逾期放款及催收款之清理、呆帳之催討收回及轉銷、承受擔保品之管理、處分及統計分析等事項。
法人金融處	掌理 法人金融相關業務、行銷、整合及管理，下轄法人行銷部、審查部、國外部、國際金融業務分行、法人金融區域中心及下轄分行。
法人行銷部	掌理法人金融業務及產品開發推展、作業流程規劃修訂，管理法人金融營業通路。
審查部	掌理法人金融處徵信、授信業務及放款覆審之計畫、審核與管理等事項。
國外部	掌理進/出口、國外匯兌、外匯存/放款及外幣保證等各項外匯業務之規劃、作業及管理等事項。
國際金融業務分行	掌理有關國際金融業務等相關事項。
法人金融區域中心	掌理區域內法金營業單位、法金業務行銷推展、法人授信及貸放相關事項。
個人金融處	掌理個人金融相關業務行銷、整合及管理，下轄作業服務部、信託部、理財事業部、個人審查部、個人行銷部及營業部等分行。
個人行銷部	掌理個金存款業務策略分析、管理資訊及產品整合規劃、行銷企劃、信用卡業務之營運、個人金融營業通路業務管理，並統籌個金處各部經營狀況彙總等事項。
個人審查部	掌理個人金融之信用風險策略規劃、徵信、審核、鑑價、貸款撥貸流程等相關事項。
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報酬與評量及分行理財業務面之規劃、制定、輔導訓練、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。
作業服務部	掌理個人金融營業通路之作業流程規劃、輔導、作業考核等，如存提款、匯兌、出納制度、各項存匯集中作業、客戶服務等相關事項。
行政管理處	掌理全行後勤行政支援及管理工作，下轄會計部、總務部、人事部、資訊部。
人事部	掌理人事政策規劃、人事行政作業、人事考核、人才招聘、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、統計及財報等事項。
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。
總務部	掌理採購、出納、營繕、財產管理、庶務處理、文書編審、議事、股務等事項。

## 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

#### 董事及監察人資料(1)

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份	
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
董事長	元利建設企業股份有限公司 代表人 林博義	97.06.27	3年	94.06.24	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	-
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%	-	-
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%	-	-
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%	-	-
獨立常務 董事	高崇展	98.06.19 新任	2年 9天	98.06.19	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	蔡建生	97.06.27	3年	90.12.28	25,233,131	4.07%	26,242,456	4.07%	-	-	-	-
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%	-	-
董事	徐前村	97.06.27	3年	87.12.01	2,996,894	0.48%	2,906,769	0.48%	957,542	0.15%	-	-
董事	高義仁	97.06.27	3年	87.12.01	4,689,653	0.76%	4,877,239	0.76%	619,437	0.10%	-	-
董事	陳正雄	97.06.27	3年	87.12.01	2,267,793	0.37%	2,358,504	0.37%	1,131,689	0.18%	-	-
董事	元利建設企業股份有限公司 代表人 邱寶慧	97.06.27	3年	90.12.28	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	-
董事	東裕投資股份有限公司 代表人 鍾筱娟	97.06.27	3年	94.06.24	46,554,953	7.51%	49,729,968	7.71%	-	-	-	-
董事	東裕投資股份有限公司 代表人 吳詠慧	97.06.27	3年	94.11.24	46,554,953	7.51%	49,729,968	7.71%	-	-	-	-
獨立董事	樊沁萍	97.06.27	3年	97.06.27	-	-	-	-	-	-	-	-
獨立董事	林晉宏	97.06.27	3年	97.06.27	-	-	-	-	-	-	-	-
常駐 監察人	全聯實業股份有限公司 代表人 陳擇欽	97.06.27	3年	94.06.24	20,068,663	3.24%	20,871,409	3.24%	-	-	-	-
監察人	翔鼎投資股份有限公司 代表人 柯信雄	98.03.01	2年4 個月	98.03.01	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	-
監察人	全聯實業股份有限公司 代表人 李俊偉	98.03.01	2年4 個月	98.03.01	20,068,663	3.24%	20,871,409	3.24%	-	-	-	-
監察人	翔鼎投資股份有限公司 代表人 張景星	97.06.27	3年	94.06.24	1,314,953	0.21%	1,367,551	0.21%	-	-	-	-
監察人	全聯實業股份有限公司 代表人 謝來發	97.06.27	3年	97.06.27	20,068,663	3.24%	20,871,409	3.24%	-	-	-	-

主要經(學)歷(註)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
		職稱	姓名	關係
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、中信鯨音樂公司董事長	和信理財顧問(股)公司監察人			
台北市立高商高級部畢業 本行董事長、台北二信理事主席、合作金庫常務理事、元利建設、全聯實業、東裕投資、翔鼎投資、國亨、台灣善美的、楊聯社(股)公司董事長	元利建設、全聯實業、東裕投資、翔鼎投資、國亨、楊聯社(股)公司董事長、龍群實業、大吉匯貿易、台灣善美的、五益營造(股)公司董事			
開南商工畢業 本行常務董事、總經理、台北二信理事、總經理	五大紙器工業(股)公司監察人			
開南商工畢業 本行常務董事、董事、台北二信理事、協育建設、元禱工業(股)公司董事；廣勤(股)公司監察人	無			
國立中興大學法商學院畢業 三鶴實業(股)公司董事長、大眾銀行協理、大眾票券副總經理、中國人壽保險公司授信經理、中國信託副理	三鶴實業(股)公司董事長			
逢甲大學機械系畢業 本行董事、五益營造、元興建設(股)公司董事長、元利建設企業(股)公司副總經理、總經理	五益營造、元興建設、元樺建設、國亨(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、佶泰建設、元利建設(股)公司董事			
國立台北工專化工科畢業 本行董事、台北二信理事、億豐農化廠(股)公司董事	億豐農化廠(股)公司董事			
開南商工畢業 本行董事、台北二信理事、五大紙器工業(股)公司董事長、立邦紙器(股)公司董事兼總經理	五大紙器工業(股)公司董事長			
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	鼎泰工業(有)公司董事長			
開南商工畢業 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			
靜修女中商科畢業、本行董事、寶新投資、宏泰興建設(股)公司董事長	寶新投資、宏泰興建設(股)公司董事長，唐寶形象廣告(股)公司監察人			
美國修隆聯邦大學企研所畢業 本行董事、元利建設(股)公司副總經理、大馨建設(股)公司董事長、全聯實業(股)公司副總經理	五益營造、利建實業、三盛商業、東裕投資、元興建設、元樺建設、國亨、元利建設(股)公司董事，亮威、大吉匯貿易、翔鼎投資、全聯實業、楊聯社(股)公司監察人			
美國波士頓學院經濟學碩士 本行董事、家賀投資(股)公司、台証投資顧問(股)公司董事長、台北國際商銀(股)公司、米輯科技(股)公司監察人	家賀投資(股)公司董事長			
美國匹茲堡大學經濟學博士 東吳大學經濟系教授、副教授、中央研究院經濟所副研究員	東吳大學經濟系教授			
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、典律國際法律事務所律師、大漢法律事務所律師	大漢法律事務所律師			
開南商工畢業本行監察人、協理、經理	無			
政治大學法律系畢業 本行執行副總經理兼法人金融處處長、個人金融處處長	無			
淡江大學畢業 本行總經理	無			
中興大學法律系畢業 本行監察人、副總經理、協理、經理	無			
開南商工畢業、空中大學商學系肄業 本行副總經理、協理、經理	榮揚開發、盈佳建設(股)公司董事、台灣綠藻工業(股)公司監察人			

表一：法人股東之主要股東

99年1月31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(42.23%) 東裕投資股份有限公司(19.00%) 翔鼎投資股份有限公司(19.00%) 林敏雄(12.87%)
全聯實業股份有限公司	元利建設企業股份有限公司(19.00%) 東裕投資股份有限公司(19.00%) 翔鼎投資股份有限公司(19.00%) 林敏雄(21.27%)
東裕投資股份有限公司	元利建設企業股份有限公司(18.00%) 全聯實業股份有限公司(18.00%) 翔鼎投資股份有限公司(18.00%) 林敏雄(28.50%)
翔鼎投資股份有限公司	元利建設企業股份有限公司(18.32%) 東裕投資股份有限公司(18.32%) 全聯實業股份有限公司(18.00%) 林敏雄(24.42%)

註：(1) 董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

表二：主要股東為法人者其主要股東

99年1月31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(42.23%) 東裕投資股份有限公司(19.00%) 翔鼎投資股份有限公司(19.00%) 林敏雄(12.87%)
全聯實業股份有限公司	元利建設企業股份有限公司(19.00%) 東裕投資股份有限公司(19.00%) 翔鼎投資股份有限公司(19.00%) 林敏雄(21.27%)
東裕投資股份有限公司	元利建設企業股份有限公司(18.00%) 全聯實業股份有限公司(18.00%) 翔鼎投資股份有限公司(18.00%) 林敏雄(28.50%)
翔鼎投資股份有限公司	元利建設企業股份有限公司(18.32%) 東裕投資股份有限公司(18.32%) 全聯實業股份有限公司(18.00%) 林敏雄(24.42%)

註：(1) 上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人股東名稱。

(2) 填寫該法人股東之主要股東名稱（其持股比例占前十名）及其持股比例。

姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	
	條件	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
元利建設企業股份有限公司 代表人 林博義			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
林敏雄			是		V	V		V		V	V	V	V	V	
黃植榮			是		V	V		V	V	V	V	V	V	V	
黃清標			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
高崇展			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
蔡建生			是		V	V		V		V	V	V	V	V	
張錦堂			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
徐前村			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
高義仁			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
陳正雄			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
元利建設企業股份有限公司 代表人 邱寶慧			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
東裕投資股份有限公司 代表人 鍾筱娟			是		V	V		V		V	V	V	V		
東裕投資股份有限公司 代表人 吳詠慧			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
樊沁萍	是		是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
林晉宏		是	是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
全聯實業股份有限公司 代表人 陳擇欽			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
翔鼎投資股份有限公司 代表人 柯信雄			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
全聯實業股份有限公司 代表人 李俊偉			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
翔鼎投資股份有限公司 代表人 張景星			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
全聯實業股份有限公司 代表人 謝來發			是		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	

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

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

## (二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

99年1月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股數		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註)	目前兼任其他公司之職務	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	關係
總經理兼個人金融處處長及行政管理處處長	謝明鑫	98.03.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行獨立常務董事 板信商銀總經理 (文化大學)	-	-	-	
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)	-	-	-	
副總經理 兼法人金融處處長 及法人行銷部	李新民	98.06.01	0	0.00%	-	-	-	-	板信商銀資深副總經理 (中興大學)	-	-	-	
副總經理 兼風險管理部	詹椿柱	96.04.09	30,484	0.00%	-	-	-	-	本行總稽核 (台灣大學)	-	-	-	
副總經理 兼財務部	張文秀	98.06.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行副總經理 兼法人金融處處長 (政治大學碩士)	-	-	-	
個人金融處副處長兼 作業服務部資深協理	周師文	98.06.01	71,132	0.01%	-	-	-	-	本行作業服務部資深協理 (空中大學)	-	-	-	
董事會稽核部 資深協理	張丕權	95.09.29	72,485	0.01%	-	-	-	-	本行業務部資深協理 (台北商專)	-	-	-	
企劃考核部 資深協理	王建仁	97.04.01	0	0.00%	-	-	-	-	板信銀行資深協理 (美國加州阿爾斯壯大學碩士)	-	-	-	
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%	-	-	-	-	寶華銀行協理 (淡江大學)	-	-	-	
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)	-	-	-	
資深協理	林德賢	98.06.10	0	0.00%	-	-	-	-	板信銀行資深協理 (德明商專)	-	-	-	
行政管理處副處長 兼會計部協理	許文傑	98.06.01	54,553	0.01%	-	-	-	-	本行會計部協理 (文化大學)	-	-	-	
總務部協理	黃奕棋	98.06.01	15,142	0.00%	-	-	-	-	本行秘書部協理 (空中大學)	-	-	-	
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)	-	-	-	
個人行銷部協理	周添盛	98.06.01	199,150	0.03%	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)	-	-	-	
個人審查部協理	葉松栢	98.06.01	186,307	0.03%	10,563	-	-	-	本行授信控管部協理 (中央大學)	-	-	-	
理財事業部協理	賴俊傑	98.06.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行個金策略部協理 (美國加州州立大學碩士)	-	-	-	
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)	-	-	-	
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)	-	-	-	
協理	關銘志	98.01.05	0	0.00%	-	-	-	-	中國信託銀行協理 (台北商專)	-	-	-	
協理	張錫琪	98.06.01	82,697	0.01%	16,415	-	-	-	本行消費金融推廣部協理 (輔仁大學)	-	-	-	
協理	彭武亮	98.06.01	0	0.00%	-	-	-	-	本行法人行銷部協理 (成功大學)	-	-	-	
人事部经理	林子文	98.06.01	33,594	0.01%	32,512	0.01%	-	-	本行人事部经理 (大同大學碩士)	-	-	-	
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 (致理商專)	-	-	-	
迪化街分行經理	吳正益	98.06.01	69,252	0.01%	36,574	0.01%	-	-	本行內湖分行經理 (十信商工)	-	-	-	
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)	-	-	-	

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(註)	目前兼任其他公司之職務	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	關係
大同分行經理	戴瑤瑜	98.06.01	30,511	0.00%	6,460	-	-	-	本行迪化街分行個金經理 (台北商專)	-	-	-	
中山分行經理	黃素娥	95.03.23	601,846	0.09%	-	-	-	-	本行中山分行個金經理 (致理商專)	-	-	-	
大安分行經理	陳祖華	98.08.21	0	0.00%	-	-	-	-	本行萬華分行副理 (逢甲大學)	-	-	-	
松山分行經理	林加國	98.06.01	54,621	0.01%	20,318	-	-	-	本行個金北三區區域中心資深經理 (士林高商)	-	-	-	
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	林志忠	98.06.01	80,877	0.01%	-	-	-	-	本行松山分行經理 (珠海高商)	-	-	-	
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	96.03.29	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	96.03.29	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	尤仁鴻	98.06.01	289	0.00%	-	-	-	-	本行理財事業部資深經理 (文化大學)	-	-	-	
文山分行經理	劉秀雲	97.03.27	0	0.00%	-	-	-	-	本行文山分行個金經理 (中國工商)	-	-	-	
石牌分行經理	張強	96.03.29	12,368	0.00%	-	-	-	-	本行中和分行經理 (文化大學)	-	-	-	
萬華分行經理	戰福新	98.08.21	17,373	0.00%	98,345	0.02%	-	-	本行高雄分行個金經理 (文化大學)	-	-	-	
南門分行經理	陳國端	98.12.25	36,574	0.01%	361,727	0.06%	-	-	本行南門分行個金經理 (政治大學)	-	-	-	
松德分行經理	陳建勳	98.12.25	112,692	0.02%	-	-	-	-	本行光復分行經理 (淡水工商專校)	-	-	-	
法金新莊區域中心資深協理 兼新莊分行經理	李鴻展	95.03.23	0	0.00%	-	-	-	-	中信銀資深協理 (台北空專)	-	-	-	
中和分行經理	賴榮顯	96.03.29	1,947	0.00%	16,693	-	-	-	本行石牌分行經理 (致理技術學院)	-	-	-	
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 (致理技術學院)	-	-	-	
副總經理 兼南京東路分行經理	羅傳欽	98.06.01	30,484	0.00%	230,481	0.04%	-	-	本行副總經理 兼財務部經理 (輔仁大學)	-	-	-	
法金敦化區域中心資深協理 兼敦化分行經理	劉永光	95.06.29	0	0.00%	-	-	-	-	寶華商銀資深協理 (台北商專)	-	-	-	
新店分行經理	陳進忠	96.03.29	10,855	0.00%	-	-	-	-	本行松山分行個金副理 (中興大學)	-	-	-	
個金營業部協理 兼三重簡易型分行經理	鄭村志	97.09.27	686,876	0.11%	36,574	0.01%	-	-	本行個金北縣區域中心 協理 (淡江大學)	-	-	-	
東湖分行經理	曾義宏	98.08.21	168,747	0.03%	-	-	-	-	本行東湖分行個金經理 (開南商工)	-	-	-	
法金中壢區域中心協理 兼中壢分行經理	陳國欽	96.12.27	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	94.08.25	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	95.08.24	0	0.00%	-	-	-	-	中華商銀經理 (中興大學碩士)	-	-	-	

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

## (三) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：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												
獨立常務董事	高崇展												
董事	張錦堂												
董事	徐前村												
董事	高義仁												
董事	邱寶慧	-	-	-	9,651	7.63%	6,090	-	-	-	-	12.45%	無
董事	蔡建生												
董事	陳正雄												
董事	鍾筱娟												
董事	吳詠慧												
獨立董事	樊沁萍												
獨立董事	林晉宏												
獨立常務董事	謝明鑫 (98.3.1卸任)												

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標記。

## 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	-	高義仁 張錦堂 徐前村 黃清標 林敏雄 邱寶慧 樊沁萍 林晉宏 蔡建生 陳正雄 鍾筱娟 吳詠慧 高崇展 謝明鑫
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	黃植榮 林博義	黃植榮 林博義
5,000,000元(含)以上		
總計	2人	16人

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標記。

## 監察人之酬金

單位：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						
監察人	張景星						
監察人	賴騰和(98.03.01卸任)						
監察人	陳慶茂(98.03.01卸任)	-	-	-	3,000	2.37%	無
監察人	謝來發						
監察人	李俊偉						
監察人	柯信雄						

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標記。

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 賴騰和 陳慶茂 謝來發 李俊偉 柯信雄
2,000,000元(含)以上	—
總計	7人

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標記。

總經理及副總經理之酬金

單位：仟元

職稱	姓名	薪資 (A)	退職退休金 (B)	獎金及特 支費等 (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			
總經理兼個人金融處處長 及行政管理處處長	謝明鑫	14,204	3,547	4,044	—	—	17.24%	—	無
總稽核	彭自助								
副總經理兼法人金融處 處長及法人行銷部	李新民								
副總經理兼財務部	張文秀								
副總經理兼風險管理部	詹椿桂								
副總經理兼法金南京東路 分行經理	羅傳欽								
總經理	李俊偉 (98.03.01卸任)								
執行副總經理兼個人金融 處處長	柯信雄 (98.02.07屆滿)								
副總經理兼行政管理處 處長暨人事部	吳長春 (98.06.01卸任)								

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標記。

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	李新民、柯信雄、吳長春
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	謝明鑫、彭自助、張文秀 詹椿桂、羅傳欽、李俊偉
5,000,000元(含)以上	
總計	9人

註：本行無合併報表公司資料，故上表不再分欄標記。

## 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

98年12月31日

職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額	金額		
總經理兼個人金融處處長及行政管理處處長	謝明鑫						
副總經理兼法人金融處處長兼法人行銷部	李新民						
總稽核	彭自助						
副總經理兼風險管理部	詹梧桂						
副總經理兼財務部	張文秀						
個人金融處副處長兼作業服務部資深協理	周師文						
稽核部資深協理	張丕權						
企劃考核部資深協理	王建仁						
債權管理部資深協理	周光凱						
審查部資深協理	吳良欽						
國外部資深協理	林偉珉						
資深協理	林德賢						
行政管理處副處長兼會計部協理	許文傑						
總務部協理	黃奕棋						
資訊部協理	李堆輝						
理財事業部協理	賴俊傑						
個人行銷部協理	周添盛						
個人審查部協理	葉松栢						
信託部協理	楊建昌						
協理	葉國平						
協理	關銘志						
協理	張錫琪						
協理	彭武亮						
人事部經理	林子文						
法金營業部區域中心資深協理兼營業部經理	盧政忠						
迪化街分行經理	吳正益						
建成簡易型分行經理	黃炳昌						
大同分行經理	戴瑤瑜	-	-	-	-	-	-
中山分行經理	黃素娥						
大安分行經理	陳祖華						
松山分行經理	林加國						
古亭分行經理	李信年						
法金士林區域中心協理兼士林分行經理	陳健仁						
內湖分行經理	林志忠						
信義分行經理	陳明富						
永吉分行經理	林俊宏						
和平分行經理	陳代仁						
光復分行經理	尤仁鴻						
文山分行經理	劉秀雲						
石牌分行經理	張強						
萬華分行經理	戰福新						
南門分行經理	陳國端						
松德分行經理	陳建勳						
法金新莊區域中心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						
副總經理兼京東分行經理	羅傳欽						
法金敦化區域中心資深協理兼敦化分行經理	劉永光						
新店分行經理	陳進忠						
個金營業部協理兼三重簡易型分行經理	鄭村志						
東湖分行經理	曾義宏						
法金中壢區域中心協理兼中壢分行經理	陳國欽						
法金台中區域中心資深協理兼台中分行經理	謝泓嘉						
法金高雄區域中心資深協理兼高雄分行經理	林乾宗						

**(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：仟元、%

年度		97年度	98年度
職稱	董事	20,199	15,741
	監察人	4,140	3,000
	總經理、副總經理	21,999	21,795
總計		46,338	40,536
占稅後純益比例		-	32.06%

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及未來風險之關聯性**

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，另將每年決算後之盈餘分配，則依公司章程規定提經股東會同意通過，未來風險有限。

**三、公司治理運作情形****(一) 董事會運作情形**

1. 最近年度董事會開會5次，董事及監察人出(列)席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數	委託出席次數	實際出(列)席率(%)	備註
董事長	元利建設企業(股)公司代表人林博義	5		100%	
常務董事	林敏雄	5		100%	
常務董事	黃植榮	5		100%	
常務董事	黃清標	5		100%	
獨立常務董事	謝明鑫	1		100%	98.03.01卸任
獨立常務董事	高崇展	2		100%	98.06.19新任
獨立董事	樊沁萍	4	1	100%	
獨立董事	林晉宏	5		100%	
董事	張錦堂	5		100%	
董事	徐前村	5		100%	
董事	蔡建生	4		80%	
董事	高義仁	5		100%	
董事	陳正雄	5		100%	
董事	元利建設企業(股)公司代表人邱寶慧	3		60%	
董事	東裕投資(股)公司代表人吳詠慧	4		80%	
董事	東裕投資(股)公司代表人鍾筱娟	5		100%	
常駐監察人	全聯實業(股)公司代表人陳擇欽	4		80%	
監察人	翔鼎投資(股)公司代表人陳慶茂	1		100%	98.03.01卸任
監察人	全聯實業(股)公司代表人賴騰和	1		100%	98.03.01卸任

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
監察人	翔鼎投資(股)公司代表人張景星	5		100%	
監察人	全聯實業(股)公司代表人謝來發	5		100%	
監察人	翔鼎投資(股)公司代表人柯信雄	4		100%	98.03.01新任
監察人	全聯實業(股)公司代表人李俊偉	4		100%	98.03.01新任

其他應記載事項：

一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

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

(一) 本行承受擔保品續租予全聯實業股份有限公司。

決議：

- 林常務董事敏雄、蔡董事建生、鍾董事筱娟等三人為本案利害關係人，均應利益迴避未參與討論及表決。
- 經主席徵詢全體出席董事無異議同意通過。

(二) 為增加資金運用收入，擴大往來客戶基礎，本行計畫與全聯實業股份有限公司合作開辦電子票證業務。

決議：

- 林常務董事敏雄、蔡董事建生、鍾董事筱娟等三人為本案利害關係人，均應利益迴避未參與討論及表決。
- 經主席徵詢全體出席董事無異議同意通過。

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

2. 最近年度董事會開會5次，監察人參與董事會列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率(%)	備註
常駐監察人	全聯實業(股)公司代表人陳擇欽	4	80%	
監察人	翔鼎投資(股)公司代表人陳慶茂	1	100%	98.03.01卸任
監察人	全聯實業(股)公司代表人賴騰和	1	100%	98.03.01卸任
監察人	翔鼎投資(股)公司代表人張景星	5	100%	
監察人	全聯實業(股)公司代表人謝來發	5	100%	
監察人	翔鼎投資(股)公司代表人柯信雄	4	100%	98.03.01新任
監察人	全聯實業(股)公司代表人李俊偉	4	100%	98.03.01新任

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 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。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：以會議、電話及電子郵件方式溝通，溝通管道順暢。

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

## (二) 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。

## (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條及25-1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) 依法令規定設置獨立董事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

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
三、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，並依銀行法第三十二條及三十三條之規定辦理。	無差異。
四、資訊公開		
(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形	(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。
五、銀行設置提名，薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	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及逾催及呆帳清理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、提名薪酬委員會。
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：	本行為公開發行公司銀行業，依法令規定得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。	
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等)：		
(一) 由於本行屬於社區型銀行，故各分行單位素來積極參與所屬社區鄰里之活動，例如舉辦社區理財講座、贊助社區活動。此外，本行開辦親子存款，可幫助父母教導青少年及幼童儲蓄理財和正確使用金錢的觀念。		
(二) 對於消費者權益之照顧，本行除依主管機關規定辦理外，另設置客戶服務中心專責處理客戶問題，並在不損及消費者權益之前提下，謹慎規劃各種商品與服務。		
(三) 本行對於人權之維護制定相關辦法規範，如性騷擾防治辦法，並設置性騷擾申訴評議委員會，負責處理本行員工及客戶間性騷擾申訴案件。對員工之人權亦有相關規定措施保護。		
(四) 本行實施節能減碳措施，節約用電，紙張減量，達到減碳效果，展現社會責任。		
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形：無。		

#### (五) 履行社會責任情形：

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、持續資助莘莘學子獎助學金、及贊助台北市圖書館舉辦各式閱讀活動、贊助永樂國小赴捷克表演本土傳統歌仔戲，和其他基金會或藝文單位舉辦書畫展，分行亦舉辦社區理財講座、協助社區居民報稅、配合義理社區發展協會與「食物銀行」志工團隊持續關懷弱勢居民等活動。

#### (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：

- 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，均出席會議，並已詳實記載於各次董事會議事錄。
- 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。
- 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：
  - 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。
- 消費者保護或客戶政策之執行情形：
  - 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。

(七) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

華泰商業銀行內部控制制度聲明書



謹代表華泰商業銀行聲明本銀行於 98 年 1 月 1 日至 98 年 12 月 31 日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

林甘義



(簽章)

董事長：

許如義



(簽章)

總經理：

彭自勤



(簽章)

總稽核：

詹楷搖



(簽章)

總機構遵守法令主管：

中 華 民 國 99 年 3 月 18 日

會計師檢查報告

資會綜字第 09006044 號

華泰商業銀行股份有限公司 公鑒：

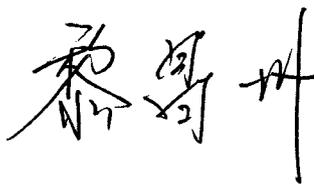
依據行政院金融監督管理委員會銀行局頒布銀行內部控制及稽核制度實施辦法第二十五條第一項之規定：「銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

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

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

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師



中 華 民 國 九 十 九 年 二 月 二 十 五 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五千萬元者：無。
6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

**(九) 98年度股東會及董事會之重要決議**

1. 98年度股東會重要決議事項：
  - (1) 通過承認本公司97年度營業報告書、財務報表。
  - (2) 通過承認本公司97年度虧損撥補案。
  - (3) 通過修正本公司章程部份條文案。
2. 98年度董事會重要決議事項：
  - (1) 通過訂定本行民國98年股東常會日期地點審議案。
  - (2) 通過本行97年度營業報告書財務報表審議案。
  - (3) 通過本行97年度虧損撥補審議案。
  - (4) 通過修訂本行章程審議案。
  - (5) 通過補選本行第4屆獨立董事一人審議案。
  - (6) 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。
  - (7) 通過本行辦理發行97年度第一期次順位金融債券新台幣肆億元審議案。
  - (8) 通過本行前復興分行營業場所不動產新台幣1億2仟1佰萬元出售審議案。
  - (9) 通過訂定本行利害關係人不動產交易準則審議案。
  - (10) 通過董事會提名本行獨立董事候選人高崇展先生之資格條件審議案。
  - (11) 通過修定本行辦理衍生性金融商品業務作業準則審議案。
  - (12) 通過修定本行辦理新台幣可轉換公司債資產交換收益端業務作業辦法審議案。
  - (13) 通過修定本行組織規程審議案。
  - (14) 通過訂定本行人事評議委員會設置辦法審議案。
  - (15) 通過本行98年上半年度財務報表審議案。
  - (16) 通過修訂本行董事會議事規則審議案。
  - (17) 通過本行申報98年度本國銀行遵循監理審查原則審議案。
  - (19) 通過本行與全聯實業股份有限公司合作開辦電子票證業務審議案。
  - (20) 通過本行99年度營運計劃暨預算報告書審議案。
  - (21) 通過本行99年度內部稽核計畫表審議案。
  - (22) 通過訂定本行獎金發給辦法審議案。

**(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

98年12月31日

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	個人生涯規劃並轉任本行監察人

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

#### 四、會計師公費資訊

##### (一) 會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
資誠聯合會計師事務所	黎昌州 周建宏	98.1.1~98.12.31	

單位：仟元

		審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000仟元	1,270	800	2,070
2	2,000仟元(含)~4,000仟元	-	-	-
3	4,000仟元(含)~6,000仟元	-	-	-
4	6,000仟元(含)~8,000仟元	-	-	-
5	8,000仟元(含)~10,000仟元	-	-	-
6	10,000仟元(含)以上	-	-	-

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

##### 會計師公費資訊

單位：仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
資誠聯合會計師事務所	黎昌州 周建宏	1,270	-	-	-	800	800	98年1月1日~98年12月31日	

註：包括1.內部控制制度專案查核。2.年報及自有資本與風險性資產比率覆核。

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

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

#### 五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者：無。

(二) 關於繼任會計師者：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：無。

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	98 年度		當年度截至1月31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	元利建設企業股份有限公司	0	-	0	-	主要股東
董事長之法人代表人	林博義	0	-	0	-	
常務董事	林敏雄	0	-	0	-	主要股東
常務董事	黃植榮	0	-	0	-	主要股東
常務董事	黃清標	0	-	0	-	
獨立常務董事	謝明鑫	0	-	0	-	98.03.01卸任
董事	張錦堂	0	-	0	-	
董事	徐前村	(210,000)	-	0	-	
董事	蔡建生	0	-	0	-	主要股東
董事	高義仁	0	-	0	-	主要股東
董事	陳正雄	0	-	0	-	
董事	元利建設企業股份有限公司	0	-	0	-	主要股東
董事之代表人	邱寶慧	0	-	0	-	
董事	東裕投資股份有限公司	0	-	0	-	主要股東
董事之代表人	鍾筱娟	0	-	0	-	主要股東
董事之代表人	吳詠慧	0	-	0	-	
獨立董事	樊沁萍	0	-	0	-	
獨立董事	林晉宏	0	-	0	-	
監察人	全聯實業股份有限公司	0	-	0	-	主要股東
常駐監察人之法人代表人	陳擇欽	0	-	0	-	
監察人之法人代表人	李俊偉	0	-	0	-	98.03.01 新任
監察人之法人代表人	謝來發	0	-	0	-	
監察人之法人代表人	賴騰和	0	-	0	-	98.03.01卸任
監察人	翔鼎投資股份有限公司	0	-	0	-	

職稱	姓名	98 年度		當年度截至1月31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	
監察人之法人代表人	柯信雄	0	-	0	-	98.03.01 新任
監察人之法人代表人	張景星	0	-	0	-	
監察人之法人代表人	陳慶茂	0	-	0	-	98.03.01 卸任
總經理	謝明鑫	0	-	0	-	98.03.01 新任
總稽核	彭自助	0	-	0	-	
副總經理	李新民	0	-	0	-	
副總經理	詹椿桂	0	-	0	-	
副總經理	張文秀	0	-	0	-	
資深協理	周師文	0	-	71,132	-	
資深協理	張丕權	0	-	0	-	
資深協理	王建仁	0	-	0	-	
資深協理	周光凱	0	-	0	-	
資深協理	吳良欽	0	-	0	-	
資深協理	林偉珉	0	-	0	-	
資深協理	林德賢	0	-	0	-	
協理	許文傑	0	-	0	-	
協理	黃奕棋	0	-	0	-	
協理	李堆輝	0	-	0	-	
協理	周添盛	0	-	0	-	
協理	葉松柏	0	-	0	-	
協理	賴俊傑	0	-	0	-	
協理	楊建昌	0	-	0	-	
協理	葉國平	0	-	0	-	
協理	闕銘志	0	-	0	-	
協理	張錫琪	0	-	0	-	
協理	彭武亮	0	-	0	-	
經理	林子文	0	-	0	-	
資深協理	盧政忠	0	-	0	-	
經理	吳正益	0	-	0	-	

職稱	姓名	98 年度		當年度截至1月31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	黃炳昌	0	-	0	-	
經理	戴瑤瑜	0	-	0	-	
經理	黃素娥	0	-	0	-	
經理	陳祖華	0	-	0	-	98.08.21新任
資深經理	林加國	0	-	0	-	
經理	李信年	0	-	0	-	
協理	陳健仁	0	-	0	-	
經理	林志忠	0	-	0	-	
經理	陳明富	0	-	0	-	
經理	林俊宏	0	-	0	-	
經理	陳代仁	0	-	0	-	
資深經理	尤仁鴻	0	-	0	-	
經理	劉秀雲	0	-	0	-	
經理	張 強	0	-	0	-	
經理	戰福新	(86,157)	-	0	-	98.08.21新任
經理	陳國端	0	-	0	-	98.12.25新任
經理	陳建勳	0	-	0	-	98.12.25新任
資深協理	李鴻展	0	-	0	-	
經理	賴榮顯	0	-	0	-	
經理	李文銘	0	-	0	-	
副總經理	羅傳欽	0	-	0	-	
資深協理	劉永光	0	-	0	-	
經理	陳進忠	0	-	0	-	
協理	鄭村志	0	-	0	-	
經理	曾義宏	0	-	0	-	98.08.21新任
協理	陳國欽	0	-	0	-	
資深協理	謝泓嘉	0	-	0	-	
資深協理	林乾宗	0	-	0	-	
1%以上股東	蔡建和	237,486	-	0	-	
1%以上股東	藍阿文	0	-	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
徐前村	贈與	98.08.25	徐光明	父子	210,000	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	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
東裕投資股份有限公司 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	30,985,566	4.81%					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	
全聯實業股份有限公司 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	0.1%					
黃植榮	3,769,885	0.58%	240,204	0.04%					

## 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：無。

## IV 募資情形

### 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)

經核准以總括申報制度募集發行有價證券者，應揭露核准金額、預定發行及已發行有價證券之相關資訊：無。

### (二) 股東結構

99年1月31日

數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	4	1	103	47,231	2	47,341
持有股數	408,410	38,411	76,161,884	568,035,742	12,235	644,656,682
持股比例	0.06%	0.01%	11.81%	88.11%	00.00%	100%

### (三) 股權分散情形

每股面額十元、99年1月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999	26,571	13,041,480	2.02%
1,000至5,000	12,462	26,380,379	4.09%
5,001至10,000	2,703	19,925,036	3.09%
10,001至15,000	447	5,482,084	0.85%
15,001至20,000	1,369	23,479,881	3.64%
20,001至30,000	799	19,996,374	3.10%
30,001至50,000	1,929	67,077,296	10.40%
50,001至100,000	538	40,141,275	6.23%
100,001至200,000	253	37,363,881	5.80%
200,001至400,000	138	38,136,345	5.92%
400,001至600,000	55	26,979,474	4.19%
600,001至800,000	22	14,698,092	2.28%
800,001至1,000,000	15	13,593,304	2.11%
1,000,001以上	40	298,361,781	46.28%
合計	47,341	644,656,682	100.00%

#### (四) 主要股東名單

99年1月31日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
東裕投資股份有限公司		49,729,968	7.71%
林敏雄		36,257,101	5.62%
鍾筱娟		32,343,734	5.02%
蔡建和		30,985,566	4.81%
藍阿文		27,860,462	4.32%
蔡建生		26,242,456	4.07%
全聯實業股份有限公司		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		238,028,029	36.92%

#### (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

年度		98年	97年	當年度截至 99年1月31日	
項目					
每股市價	最高	註	註	註	
	最低	註	註	註	
	平均	註	註	註	
每股淨值	分配前	10.60	10.42	10.63	
	分配後	10.50	10.42	10.51	
每股盈餘	加權平均股數	644,656,682股	644,656,682股	644,656,682股	
	每股盈餘	0.20	(0.68)	0.03	
每股股利	現金股利	0.12	-	-	
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利	-	-	-	
投資報酬分析	本益比	註	註	註	
	本利比	註	註	註	
	現金股利殖利率	註	註	註	

註：本銀行非為上市、櫃公司，故不適用。

#### (六) 股利政策及執行狀況

本行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，以本行之資本與財務結構及業務發展需要為考量。依本行章程規定，每年決算如有盈餘，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。

#### (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：詳本頁(六)股利政策及執行狀況。
- 2.本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理：
  - (1)本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎：依公司章程規定估列。
  - (2)配發股票紅利之股數計算基礎：無配發股票紅利。
  - (3)實際配發金額若有差異時之會計處理：若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。
- 3.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：無。
- 4.上年度盈餘分配用以配發紅利及董事、監察人酬勞情形：無。

(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	華泰商業銀行96年度 第一期次順位金融債券	華泰商業銀行97年度 第一期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96.4.27金管銀(三)字第09600153190號	96.4.27金管銀(三)字第09600153190號
發行日期	96年9月28日	97年3月7日
面額	每張新台幣壹佰萬元	每張新台幣壹佰萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	10億元	4億元
利率	固定利率，票面利率為3.60%	固定利率，票面利率為3.50%
期限	七年期 到期日：103年9月28日	五·五年期 到期日：102年9月7日
受償順位	次於本行所有存款人 及其他一般債權人	次於本行所有存款人 及其他一般債權人
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	10億元	4億元
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	正常	正常
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	次順位	次順位
資金運用計畫	充裕本行中長期資金並 提昇本行資本適足性	充裕本行中長期資金並 提昇本行資本適足性
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	14.10%	19.49%
是否計入合格自有資本及其類別	是	是
信用評等機構名稱、 評等日期及其評等等級	中華信評96/01/22twBBB+	中華信評97/02/04twBBB+

(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台幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。

(十六) 被併購或受讓其他金融機構：無。

## 二、資金運用計畫執行情形

(一) 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著者：無。

(二) 計畫項目、預訂進度及預計可能產生效益：98年度無新增資金計畫。

## V 營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 各業務別經營成果

##### 1. 存款業務

單位：新台幣仟元

主要業務項目	98.12.31		97.12.31		增(減)數	增(減)率 (%)
	餘額	比重	餘額	比重		
活期性存款	31,703,841	33.34%	24,627,817	25.60%	7,076,024	28.73
支票存款	1,333,117	1.40%	1,112,655	1.16%	220,462	19.81
活期存款	10,211,852	10.74%	7,033,624	7.31%	3,178,228	45.19
活期儲蓄存款	20,158,872	21.20%	16,481,538	17.13%	3,677,334	22.31
定期性存款	63,351,689	66.63%	71,051,169	73.84%	(7,699,480)	(10.84)
定期存款	17,308,726	18.20%	26,991,169	28.05%	(9,682,443)	(35.87)
定期儲蓄存款	46,042,963	48.43%	44,060,000	45.79%	1,982,963	4.50
郵匯局轉存款	23,870	0.03%	541,000	0.56%	(517,130)	(95.59)
存款總額	95,079,400	100.00%	96,219,986	100.00%	(1,140,586)	(1.19)

註：存款總額包含郵匯局轉存款。

##### 2. 放款業務

單位：新台幣仟元

主要業務項目	98.12.31		97.12.31		增(減)數	增(減)率 (%)
	餘額	比重	餘額	比重		
貼現、透支及擔保透支	21,767	0.03%	23,068	0.03%	(1,301)	(5.64)
短期放款 (含應收帳款融資)	8,392,965	10.28%	6,049,833	7.48%	2,343,132	38.73
短期擔保放款	19,418,465	23.77%	16,561,698	20.46%	2,856,767	17.25
中期放款	6,359,877	7.79%	7,463,737	9.22%	(1,103,860)	(14.79)
中期擔保放款	21,373,590	26.17%	24,367,274	30.11%	(2,993,684)	(12.29)
長期放款	1,192,631	1.46%	1,349,698	1.67%	(157,067)	(11.64)
長期擔保放款	24,876,058	30.46%	25,106,480	31.02%	(230,422)	(0.92)
出口押匯	36,090	0.04%	6,182	0.01%	29,908	483.79
放款總額	81,671,443	100.00%	80,927,970	100.00%	743,473	0.92

註：放款總額不含催收款項。

##### 3. 理財業務

單位：新台幣仟元

年度 主要業務項目	98年度 金額	97年度 金額	增(減)數	增(減)率 (%)
基金手續費收入	61,551	17,050	44,501	261.00
保險手續費收入	51,328	26,132	25,196	96.42
合計	112,879	43,182	69,697	161.40

#### 4.信託業務

單位：新台幣仟元

主要業務項目	年度	98.12.31 餘額	97.12.31 餘額	增(減)數	增(減)率 (%)
特定金錢信託投資國外有價證券業務		3,607,465	2,546,235	1,061,230	41.68
特定金錢信託投資國內有價證券業務		1,155,069	1,056,755	98,314	9.30
不動產信託業務		5,549,965	4,308,989	1,240,976	28.80
有價證券信託業務		943	943	—	—
特定單獨管理運用金錢信託業務		653,102	111,689	541,413	484.75
信託業務餘額		10,966,544	8,024,611	2,941,933	36.66

#### 5.外匯承作量

單位：美金仟元

主要業務項目	年度	98年度 金額	97年度 金額	增(減)數	增(減)率 (%)
進口業務		87,715	43,153	44,562	103.27
出口業務		36,820	23,614	13,206	55.92
匯出匯款業務		339,213	177,282	161,931	91.34
匯入匯款業務		399,258	268,673	130,585	48.60
合計		863,006	512,722	350,284	68.32
外幣存款年底餘額		57,267	53,007	4,260	8.04
外幣放款年底餘額		41,086	16,863	24,223	143.65

#### 6.信用卡業務

單位：新台幣仟元/卡數

主要業務項目	年度	98年度 金額/卡數	97年度 金額/卡數	增(減)數	增(減)率 (%)
累計發卡量		40,507	39,787	720	1.81
流通卡量		11,545	12,177	(632)	(5.19)
年度簽帳金額		812,326	830,491	(18,165)	(2.19)
循環信用年底餘額		36,407	40,815	(4,408)	(10.80)

#### 7.投資債票券業務

單位：新台幣仟元

主要業務項目	年度	98.12.31 餘額	97.12.31 餘額	增(減)數	增(減)率 (%)
政府公債		1,168,409	843,344	325,065	38.54
短期票券		7,502	10,036	(2,534)	(25.25)
金融債及公司債		450,734	549,397	(98,663)	(17.96)
資產交換可轉換公司債		762,856	1,103,165	(340,309)	(30.85)
央行定存單		12,000,000	10,200,000	1,800,000	17.65

## 8.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	98年度 金額	97年度 金額
<b>收入</b>			
利息收入		2,218,403	3,414,064
手續費收入		289,152	169,910
公平價值變動列入損益之金融資產及負債（損）益		188,234	(238,658)
備供出售金融資產之已實現利益（損失）		3,920	(2,481)
採權益法認列之投資收益		5,957	10,003
其他		173,773	131,619
<b>成本及費用</b>			
利息費用		1,172,675	2,001,162
手續費支出		29,814	21,601
放款呆帳費用		293,126	623,559
營業費用		1,262,673	1,325,531

### (2) 最近二年獲利能力分析：

單位：%

年度 分析項目		98年度	97年度
資產報酬率	稅前	0.11	(0.46)
	稅後	0.12	(0.41)
淨值報酬率	稅前	1.79	(7.01)
	稅後	1.87	(6.35)
純(損)益率		7.54	(30.18)

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(損)益率=稅後損益/淨收益

## (二) 99年度經營計畫

### 1.法人金融：成為企業全方位的金融夥伴

#### (1) 授信業務

- ① 延續多元化授信發展策略，滿足客戶全方位融資需求服務，穩健經營區域特色產業及績優客戶基盤。
- ② 持續調整授信資產結構，提高目標客群及非利息收入貢獻，確保本行獲利成長暨風險分散。
- ③ 強化同/異業策略聯盟效益，擴大資產規模暨增進利潤。
- ④ 推動前、中、後台流程改造，提升整體營運效能。
- ⑤ 加速法金專業人才培訓，建立顧客導向之行銷文化，並落實績效考核與獎懲施行。
- ⑥ 充實徵授信資訊系統平台，落實內部企業信用評等機制，提升授信資產品質。

## (2)外匯業務

- ①秉持穩健發展原則，厚植本行傳統進出口及外幣存放款業務基盤。
- ②強化總行外匯業務輔導功能，機動陪訪客戶，加強顧客關係維繫與發展。
- ③增進自動化服務平台功能，建置OBU系統及簡化外匯作業流程，有效提升業務運作效率。
- ④積極培養兼具行銷理念之OP作業人員，落實感動服務精神，致力提升顧客滿意度。
- ⑤強化全球通匯網絡密集度，積極與同業建立良好通匯關係，提供客戶更優質完善服務。

## 2.個人金融：成為「以客為本 照顧鄰里」的社區銀行典範

### (1)存、放款業務

- ①擴大客戶規模數，增加自然人往來比例，以強化核心存款結構之穩定性並擴大社區銀行的在地深耕功能。
- ②服務分行店週既有客戶外，亦針對不同的區域擔保品或客層提供適合的產品，以強化及深耕客戶往來，進而帶動其他手續費收入。
- ③針對理財型及購置型放款設計更具市場競爭力的產品外，也針對法拍屋貸款及信貸業務提供修訂規劃。

### (2)理財業務

- ①配合存款戶認養制度，並透過提供較簡易的產品予非VIP客戶，強化與客戶互動關係，順利達成移轉經營升級VIP客戶之目標。
- ②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進與客戶的關係，達到Upgrade的目的。
- ③維持分行為銷售通路主力，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。

### (3)信託業務

- ①加強不動產信託及價金信託作業電腦化，積極運用個金通路推動不動產價金信託，另配合法金業務推展，辦理不動產信託業務，提升服務效率及品質。
- ②加強異業結盟合作，積極辦理不動產買賣價金安全信託、禮券信託、附屬信託及其他相關衍生性業務。
- ③持續推展信託附屬業務(如委託書徵求人業務、有價證券簽證及公司債受託業務等)，以滿足法人客戶之需求。
- ④開發新種信託商品，提供客戶更完善服務。

### (4)信用卡業務

規劃策略聯盟合作，發行金融晶片聯名卡，並提供聯盟夥伴之附屬儲值及積點功能，創造產品差異化，以增加活期性存款。

## 3.營運管理：提供全方位後勤服務，成為穩健成長的區域銀行

### (1)財務投資

- ①強化風險管理機制，有效控制投資組合曝險部位。
- ②提昇營運資金運用利差，並配合利率預期走勢創造收益，積極尋求套利機會。
- ③維持穩定之投資息及利差收益，並積極尋找國內外金融商品投資交易與套利機會。

### (2)資訊系統

- ①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：OBU系統引進、法金徵授信系統(e-loan)建置、網路銀行OTP系統建置，FXML系統建置..等，以支應新種業務實施。
- ②導入業務分析(BA)制度，讓資訊與業務之間的聯繫縮短為零距離，使本行的產品開發更具效率及貼近顧客。

### (3)人力資源

- ①強化人事系統功能，開發線上差假系統、提高作業效率，同時進行人力盤點，協助本行於人力規劃上做有效配置及同仁職涯發展。
- ①規劃執行各項人才發展計畫，提供訓練方案之設計及執行作業，以培植具專業知識及全方位金融經營理念之儲備人才。
- ①持續推動「感動服務 再造工程」專案，以有系統與有效率的方式，強化服務品質，讓單位均達到一致性之營運水平。

### (4)風險管理

納入第34號公報後之資產減損核計模型，次第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，逐步實現以風險為導向之銀行經營管理。

### (三)市場分析

回顧2008至2009年上半年金融海嘯引發全球股匯市震盪，信貸緊縮，經濟成長亦嚴重衰退，從國際貨幣基金(IMF)及國際各大經濟預測機構報告數據來看，去年全球經濟成長率平均仍在-4.1%~-0.8%之間。而去年在全球景氣降溫，以出口為導向的台灣也面臨重大經濟衝擊，依據主計處公佈的數據2009年台灣經濟成長率甚至大幅下滑至-1.87%。2009年國內金融業受到整體大環境欠佳及因央行為提振內需，採行寬鬆貨幣及強化流動性監管政策，大幅降息至利率及利差急速壓縮，因而對銀行傳統存放業務造成非常不利的影響。

展望2010年全球經濟景氣受惠於中國、亞洲新興經濟體、及美國與各國財政改革政策刺激下已呈緩步復甦重返擴張走勢，然全球經濟仍受國際原油與原物料價格、貿易摩擦、經常帳失衡、及最近歐洲希臘與西班牙新增之金融風暴等不確定因素的影響下或將會壓抑或再次衝擊全球經濟的復甦與成長。但國際貨幣基金(IMF)及國際各大經濟預測機構仍正面表列公佈2010年全球經濟成長率將達3.9%。而中國與美國兩大主體的經濟成長及其他新興經濟體的穩健擴張，將可望繼續作為全球性經濟成長的主要動能。而我國經濟也將隨著國際景氣復甦，出口需求可望逐季升溫，加上國內寬鬆的財政及貨幣政策，以及刺激消費擴大內需與減稅、中短期促進就業等利多政策，未來一年的經濟前景應可呈現審慎樂觀格局。行政院主計處也預測2010年國內經濟成長將為4.72%，較2009年全年經濟成長率-1.87%大幅復甦成長。

台灣金融業在歷經這一年艱困的營運環境，隨著兩岸金融市場開放、金融MOU簽訂與資金潮流競爭下，預期帶動金融產業結構性改變，讓銀行業經營更具挑戰與契機。

在上述經營環境，中小型銀行的經營環境更為嚴峻，本行發展遠景之有利與不利因素：

#### 1.有利因素

- (1)伴隨兩岸金融市場開放，金融MOU簽訂，金融市場國際化將持續進行，並引導政府將金融法規逐一鬆綁，相關金融改革效益亦逐漸顯現，有助我國金融業整體體質健全發展。
- (2)金融海嘯後，銀行發展放款業務風險與獲利並重，不以殺價為主形成良性競爭。
- (3)全球景氣漸復甦，各國央行朝緊縮貨幣政策引導利率調昇，有效穩定銀行利差，逐漸提昇傳統銀行業務獲利。
- (4)本行資產品質優良，經營體質健全。均衡發展企業金融、消費金融、財富管理及投資業務，有效提昇盈餘。

#### 2.不利因素

- (1)各家銀行金融產品及服務同質性過高，銀行產業與其他各國相較產業集中度仍低，且各種業務過度競爭，銀行間價格競爭仍相當激烈，造成營收偏低。
- (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。
- (3)產業外移，經營風險提高，優良台商因大陸銀行積極爭取而可能流失。
- (4)財務會計準則第34號公報「金融商品之會計處理準則」第3次修訂條文業於97年1月4日發布，適用日訂為100年1月1日(得提前適用)，亦將使銀行面對損益波動幅度大幅增加的情形。

#### 3.因應對策

- (1)組織調整持續整合綜效，業務單位朝向專業分工發展，後勤單位朝向業務支援、產品開發、營運管理方向發展。
- (2)業務單位依各自區域特性發展區域優勢及特色，參與社區事務與活動，多元化深耕客戶關係。
- (3)發展現金管理、薪轉及電子銀行等業務，以提昇活存比，穩定資金來源、降低資金成本；並以收益與風險並重為導向，嚴控授信風險，提供差異化服務，積極開拓融資客戶，增加本行收益。
- (4)強化本行資產負債配置之最適效率，提昇本行經營規模及財務結構品質，改善財務體質，加強不良債權之催理及回收，並依銀行營運需要適時提昇資本。

### (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

自97年開辦具存摺透支與額度回復功能之理財型房貸商品，98全年度承作理財型房貸額度為5,382佰萬元，本金餘額為8,624佰萬元，整體理財型房貸餘額全年淨增餘額為2,656佰萬元。

#### 2.近2年本行研發成果及未來研發計畫

為提昇及強化系統功能，在98年提出「EBPP應收應付金流服務」平台升級計畫，除了原功能外，並且針對系統第一階段可提昇之處及客戶需求，進行第二階段開發，此次除了增加ACH代扣及代發功能外，系統

也建置了建立整批匯款及薪資功能，並強化資料匯出、匯入及篩選排序功能，除了滿足客戶多元化需求及操作方便性外，透過ACH自動代扣發機制也節省企業、用戶時間、營運成本及效益提昇。

(五)長、短期業務發展計畫

1.短期業務發展計畫：詳閱(二)99年度經營計畫。

2.長期業務發展計畫：

- (1)採取多元化授信發展策略，滿足客戶全方位融資需求服務，成為企業全方位的現金與資產管理金融夥伴。
- (2)繼續推動「感動服務」專案，落實分行五大營運策略與在地化的專業服務。
- (3)提供全方位前中後台管理服務協助業務單位全面拓展業務，以提升經營績效。
- (4)整合企業授信與個人財富管理週邊業務，提昇手續費收入及財務操作收益比重，降低對傳統存放利差之依賴，改善獲利結構，並提昇貸放前徵信作業之精確性與作業效率，有效降低信用風險，改善資產品質。
- (5)落實「以客為本 照顧鄰里」的企業文化，創造股東最大價值，並積極投入社會公益活動以回饋社會。
- (6)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。
- (7)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

99年1月31日

年度		98年度	97年度	當年度截至 99年1月31日
員工人數	主管	222	227	222
	一般行員	601	616	601
	司、技、工、服	42	49	42
	合計	865	892	865
平均年歲		36.9	36.2	37.0
平均服務年資		8.8	8.2	8.5
學歷分布比率	博士	0.1%	0.1%	0.1%
	碩士	7.2%	6.5%	7.2%
	大專	76.4%	75.5%	76.4%
	高中	14.0%	15.4%	14.0%
	高中以下	2.3%	2.5%	2.3%
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	3158張	2890張	3164張

三、企業責任及道德行為

(一)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、贊助永樂國小赴捷克表演本土傳統歌仔戲，持續資助莘莘學子獎助學金，及贊助台北市圖書館舉辦各式閱讀活動。

(二)由於本行屬於社區型銀行，故各分行單位素來積極參與所屬社區鄰里之活動，例如舉辦社區理財講座、贊助

社區活動。此外，本行開辦親子存款，可幫助父母教導青少年及幼童儲蓄理財和正確使用金錢的觀念。  
(三)本行實施節能減碳措施，節約用電，紙張減量，達到減碳效果，展現社會責任。

#### 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、次順位證券交割作業自動化、會計資訊查詢系統、簡訊平台等業務系統，並陸續進行開發規劃，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及不影響客戶權益，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.員工福利措施：

- (1)設立「職工福利委員會」綜理員工福利、社團與團體活動補助與推動（結婚、喪弔、生育、子女教育、旅遊聚餐等費用補助）。
- (2)全體員工除投保勞、健保外，並由本公司負擔全額保費投保團體保險。
- (3)獎金津貼：年節獎金、年終獎金、業績獎金、午餐費補助。
- (4)員工生日賀禮。
- (5)免費定期健康檢查。

2.退休制度：訂有「退休辦法」，依勞動基準法與勞工退休金條例等相關規定提撥及給付退休金。

(二)勞資間之協議情形：勞資關係和諧，未發生重大勞資糾紛。

(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	99.1.1至99.12.31	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。	無
	迪堡太平洋有限公司	98.7.1至99.6.30	3.定期預防性機件保養檢驗。	無
資訊週邊設備維護合約	上源資訊材料有限公司	98.11.1至99.10.31	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	98.9.1至99.8.31	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	98.1.1至98.12.31	外匯系統開發	無
信託系統	中菲電腦股份有限公司	98.1.1至98.12.31	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	94.7.27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

98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。

## VI 財務概況

### 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				
		98年	97年	96年	95年	94年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		19,155,561	20,912,072	11,513,400	14,775,928	15,738,797
公平價值變動列入損益之金融資產		861,468	2,653,183	692,725	1,244,434	1,367,567
附賣回票券及債券投資		—	—	—	—	—
備供出售金融資產		874,018	238,208	783,026	705,003	611,899
貼現及放款		82,139,406	81,199,474	85,849,177	76,583,582	61,252,390
應收款項		382,169	748,868	932,702	487,800	1,384,007
持有至到期日之金融資產		774,178	844,303	798,281	399,542	479,865
採權益法之股權投資		22,212	16,255	8,112	8,109	7,758
固定資產		1,716,612	1,773,148	1,906,906	1,930,739	1,896,676
無形資產		40,245	48,904	52,654	32,951	40,473
其他金融資產		628,405	707,268	785,868	831,753	860,549
其他資產		393,145	586,228	511,294	448,468	578,770
資產總額		106,987,419	109,727,911	103,834,145	97,448,309	84,218,751
央行及銀行同業存款		2,254,336	3,804,319	7,935,000	2,144,762	1,437,541
存款及匯款		95,086,755	95,683,967	85,662,813	85,695,121	73,985,783
公平價值變動列入損益之金融負債		—	—	2,595	830	164
附買回票券及債券負債		—	—	—	—	—
央行及同業融資、應付金融債券		1,400,000	1,400,000	1,000,000	—	—
特別股負債		—	—	—	—	—
應計退休金負債		100,511	99,071	82,578	87,413	74,210
其他金融負債		—	—	—	—	5,338
其他負債		1,313,312	2,021,065	1,968,127	2,429,723	2,145,048
負債總額	分配前	100,154,914	103,008,422	96,651,113	90,357,849	77,648,084
	分配後	註2	103,008,422	96,660,683	90,357,849	77,757,753
股本		6,446,567	6,446,567	6,198,622	5,960,214	4,769,436
資本公積		298,587	642,376	766,349	1,004,757	1,100,146
保留盈餘	分配前	126,443	(343,789)	230,871	19,004	705,968
	分配後	註2	(343,789)	221,301	19,004	596,299
金融商品之未實現損益		2,826	4,011	(10,546)	106,490	—
累積換算調整數		—	—	118	(5)	(13)
股東權益其他項目		(41,918)	(29,676)	(2,382)	—	(4,870)
股東權益總額	分配前	6,832,505	6,719,489	7,183,032	7,090,460	6,570,667
	分配後	註2	6,719,489	7,173,462	7,090,460	6,460,998

註1：上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2：98年度盈餘分配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				
		98年	97年	96年	95年	94年
利息淨收益		1,045,728	1,412,902	1,482,663	1,468,716	1,484,208
利息以外淨收益		631,222	48,792	802,514	484,389	548,509
放款呆帳費用		(293,126)	(623,559)	(655,342)	(1,118,102)	(433,192)
營業費用		(1,262,673)	(1,325,531)	(1,408,728)	(1,322,057)	(1,318,498)
繼續營業部門稅前損益		121,151	(487,396)	221,107	(487,054)	281,027
繼續營業部門稅後損益		126,443	(441,118)	211,867	(488,970)	231,726
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		126,443	(441,118)	211,867	(481,906)	231,726
每股盈餘		0.20	(0.68)	0.34	(0.86)	0.47

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
98年度	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
97年度	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	無保留意見
96年度	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、周建宏	修正式無保留意見
95年度	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、連忠政	修正式無保留意見
94年度	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、連忠政	無保留意見

## 二、最近五年度財務分析

### (一) 財務分析

分析項目（註）	年度	最近五年度財務分析				
		98年	97年	96年	95年	94年
存放比率(%)		87.23	85.66	101.13	90.03	82.78
逾放比率(%)		1.68	1.83	1.79	1.48	1.81
利息支出占年平均存款餘額比率(%)		1.13	2.00	1.91	1.51	1.24
經營能力	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.49	3.68	3.83	3.90	4.01
	總資產週轉率(次)	0.02	0.01	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額(仟元)	1,939	1,635	2,339	2,190	2,725
	員工平均獲利額(仟元)	146	(493)	217	(540)	311
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	1.79	(7.02)	3.07	(7.19)	4.31
	資產報酬率(%)	0.12	(0.41)	0.21	(0.53)	0.28
	股東權益報酬率(%)	1.87	(6.35)	2.97	(7.06)	3.56
	純益率(%)	7.54	(30.18)	9.27	(24.67)	11.40
	每股盈餘(元)	0.20	(0.68)	0.33	(0.86)	0.47

分析項目(註)	年度	最近五年度財務分析				
		98年	97年	96年	95年	94年
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.59	93.86	93.08	92.72	92.20
	固定資產占股東權益比率(%)	25.12	26.39	26.55	27.23	28.87
成長率	資產成長率(%)	(2.50)	5.68	6.55	15.71	2.07
	獲利成長率(%)	124.86	(320.43)	145.40	(273.31)	37.42
現金流量	現金流量比率(%)	100.60	—	19.67	86.12	74.34
	現金流量允當比率(%)	1,047.52	555.18	481.94	186.77	—
	現金流量滿足率(%)	4,123.81	—	8.01	14.37	258.27
流動準備比率(%)		14.72	13.10	8.00	11.32	15.22
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		734,806	747,661	774,600	819,145	914,136
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.89	0.91	0.89	1.05	1.45
營運規模	資產市占率(%)	0.30	0.32	0.35	0.33	0.30
	淨值市占率(%)	0.32	0.33	0.36	0.37	0.35
	存款市占率(%)	0.39	0.36	0.37	0.36	0.32
	放款市占率(%)	0.45	0.40	0.44	0.41	0.34

#### 最近二期變動原因：

1. 利息支出占年平均存款餘額比率、利息收入占年平均授信餘額比率：主要係97年度金融海嘯影響，央行調降重貼現率致利息支出占年平均存款餘額比率及利息收入占年平均授信餘額比率減少所致。
2. 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、獲利成長率：主要係因98年度淨收益增加所致。
3. 資產成長率：主要係98年度公平價值變動列入損益之金融資產以及央行及銀行同業存款減少所致。
4. 現金流量比率、現金流量允當比率、現金流量滿足率：詳第85頁三、現金流量(一)最近二年度流動性分析之說明。

註1：上開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

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

#### 2. 獲利能力

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

#### 3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

#### 4. 成長率

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

#### 5. 現金流量

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

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

#### 7. 營運規模

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

## (二) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目	年度	最近五年度資本適足率					
		98年	97年	96年	95年	94年	
自有資本	第一類資本	普通股	6,446,567	6,446,567	6,198,622	5,960,213	4,769,436
		永續非累積特別股	-	-	-	-	-
		無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-
		預收股本	-	-	-	-	-
		資本公積 (固定資產增值公積除外)	298,587	642,376	766,349	1,004,757	1,100,146
		法定盈餘公積	-	82,565	19,004	480,027	410,509
		特別盈餘公積	-	10,546	-	-	-
		累積盈虧	126,443	(436,900)	211,867	(461,023)	295,459
		少數股權	-	-	-	-	-
		股東權益其他項目	(42,970)	(30,379)	(15,986)	(4,875)	(4,883)
		減：商譽	-	-	-	-	-
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	142,288	115,547	111,475	172,948	486,338
	第一類資本合計	6,686,339	6,599,228	7,068,381	6,806,151	6,084,329	
	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-
		固定資產增值公積	-	-	-	-	-
		備供出售金融資產未實現利益之45%	1,587	2,121	1,429	50,112	-
		可轉換債券	-	-	-	-	-
		營業準備及備抵呆帳	391,620	285,291	212,495	769	45,300
		長期次順位債券	1,180,000	1,320,000	1,000,000	-	-
		非永續特別股	-	-	-	-	-
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	-	-	-	-	-
	減：資本扣除項目	142,287	115,547	111,475	-	-	
	第二類資本合計	1,430,920	1,491,865	1,102,449	50,881	45,300	
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-
		非永續特別股	-	-	-	-	-
第三類資本合計		-	-	-	-	-	
自有資本		8,117,259	8,091,093	8,170,830	6,857,032	6,129,629	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	73,852,501	76,061,342	78,551,543	65,778,089	52,825,341
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	81,472	126,178	165,515	-	-
	作業風險	基本指標法	3,308,613	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	1,231,150	3,554,463	1,789,663	3,140,550	3,312,313
		內部模型法	-	-	-	-	-
加權風險性資產總額		78,473,736	83,096,871	84,213,921	68,918,639	56,137,654	
資本適足率(%)		10.34	9.74	9.70	9.95	10.92	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.52	7.94	8.39	9.88	10.84	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		1.82	1.80	1.31	0.07	0.08	
第三類資本占風險性資產之比率(%)		-	-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率(%)		6.03	5.88	5.97	6.12	5.66	

註1：上開財務資料業經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：1. 自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。

2. 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。

3. 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

4. 第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率=普通股股本/總資產。

### 華泰商業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本公司董事會造送之九十八年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案等表冊，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聯合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

本公司九十九年股東常會

常駐監察人：

陳揮欽



監察人：

張首生



監察人：

謝來發



監察人：

李俊偉



監察人：

柯信敏



中華民國九十九年四月八日

#### 四、財務報表

### 會計師查核報告

(99)財審報字第09002516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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達華泰商業銀行股份有限公司民國九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

會計師

蔡昌州  
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

中華民國九十九年二月二十五日

# 華泰商業銀行股份有限公司

## 資產負債表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	98年12月31日 金額	97年12月31日 金額	變動 百分比%
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 2,212,766	\$ 2,588,526	( 15)
11500 存放央行及銀行同業(附註四(二))	16,942,795	18,323,546	( 8)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 (附註四(三))	861,468	2,653,183	( 68)
13000 應收款項-淨額(附註四(四))	382,169	748,868	( 49)
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五(二))	82,139,406	81,199,474	1
14000 備供出售金融資產(附註四(六)及六)	874,018	238,208	267
14500 持有至到期日金融資產(附註四(七)及六)	774,178	844,303	( 8)
15000 採權益法之股權投資(附註四(八))	22,212	16,255	37
15500 其他金融資產-淨額(附註四(九))	628,405	707,268	( 11)
固定資產(附註四(十))			
成本			
18501 土地	1,216,583	1,216,583	-
18521 房屋及建築	917,411	902,929	2
18531 機器及設備	472,636	469,868	1
18541 交通及運輸設備	9,929	9,929	-
18551 什項設備	182,804	180,414	1
小計	2,799,363	2,779,723	1
185XX 減：累計折舊	( 1,099,531)	( 1,040,149)	6
18571 未完工程及訂購機件	16,780	33,574	( 50)
固定資產淨額	1,716,612	1,773,148	( 3)
19009 無形資產-電腦軟體	40,245	48,904	( 18)
19500 其他資產(附註四(十一)(二十一))	393,145	586,228	( 33)
資產總計	\$ 106,987,419	\$ 109,727,911	( 2)
負債及股東權益			
21000 央行及銀行同業存款(附註四(十二))	\$ 2,254,336	\$ 3,804,319	( 41)
23000 應付款項(附註四(十三)(二十一))	941,708	1,627,887	( 42)
23500 存款及匯款(附註四(十四)及五(二))	95,086,755	95,683,967	( 1)
24000 應付金融債券(附註四(十五))	1,400,000	1,400,000	-
25000 應計退休金負債(附註四(十六))	100,511	99,071	1
29500 其他負債(附註四(四)(十))	371,604	393,178	( 5)
負債總計	100,154,914	103,008,422	( 3)
股東權益			
股本			
31001 普通股(附註四(十七))	6,446,567	6,446,567	-
31500 資本公積(附註四(十)(十八))	298,587	642,376	( 54)
保留盈餘(附註四(十九))			
32001 法定公積	-	82,565	( 100)
32003 特別盈餘公積	-	10,546	( 100)
32011 未分配盈餘(待彌補虧損)	126,443	436,900	( 129)
股東權益其他項目			
32523 金融商品之未實現損益(附註四(六))	2,826	4,011	( 30)
32544 未認列為退休金成本淨損失	( 41,918)	( 29,676)	41
股東權益總計	6,832,505	6,719,489	2
重大承諾事項及或有事項(附註七)			
負債及股東權益總計	\$ 106,987,419	\$ 109,727,911	( 2)

後附財務報表附註為本財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：



經理人：



會計主管：



# 華泰商業銀行股份有限公司



## 損益表

民國98年1月1日至98年12月31日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘(虧損)為新台幣元外)

		98年度	97年度	變動	
		金額	金額	百分比%	
41000	利息收入	\$ 2,218,403	\$ 3,414,064	(	35)
51000	減：利息費用	( 1,172,675)	( 2,001,162)	(	41)
	利息淨收益合計	<u>1,045,728</u>	<u>1,412,902</u>	(	26)
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註四(二十四)及五(二))	259,338	148,309		75
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(損失)(附註四(三))	188,234	( 238,658)	(	179)
49300	備供出售金融資產之已實現利益(損失)	3,920	( 2,481)	(	258)
49500	採權益法認列之投資收益(附註四(八))	5,957	10,003	(	40)
49600	兌換損益-淨額	( 79,057)	93,703	(	184)
45031	承受擔保品減損迴轉利益	48,680	8,785		454
55000	資產減損損失(附註四(十一))	-	( 24,340)	(	100)
	其他非利息淨損益				
49895	收回呆帳及過期帳	36,189	24,671		47
48023	出售承受擔保品利益	111,113	-		-
49899	其他(附註五(二))	56,848	28,800		97
	利息以外淨收益合計	<u>631,222</u>	<u>48,792</u>		1194
	淨收益	<u>1,676,950</u>	<u>1,461,694</u>		15
51500	放款呆帳費用(附註四(五))	( 293,126)	( 623,559)	(	53)
	營業費用				
58500	用人費用(附註四(二十))	( 777,681)	( 791,422)	(	2)
59000	折舊及攤銷費用(附註四(二十))	( 91,367)	( 106,819)	(	14)
59500	其他業務及管理費用	( 393,625)	( 427,290)	(	8)
		<u>( 1,262,673)</u>	<u>( 1,325,531)</u>	(	5)
	稅前淨利(損)	121,151	( 487,396)	(	125)
61003	所得稅利益(附註四(二十一))	5,292	46,278	(	89)
	本期淨利(損)	<u>\$ 126,443</u>	<u>(\$ 441,118)</u>	(	129)
		稅前	稅後	稅前	稅後
	普通股每股盈餘(虧損)(附註四(二十二))				
	本期淨利(損)	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.20</u>	<u>(\$ 0.76)</u>	<u>(\$ 0.68)</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：



經理人：



會計主管：



**華泰商業銀行股份有限公司**  
**股東權益變動表**

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	保留盈餘					累積換算 調整數	金融商品之 未實現損益	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 (待彌補虧損)				
<b>97年度</b>									
97年1月1日餘額	\$ 6,198,622	\$ 766,349	\$ 19,004	\$ -	\$ 211,867	\$ 118	(\$ 10,546)	(\$ 2,382)	\$ 7,183,032
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)
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	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	<u>\$ 6,446,567</u>	<u>\$ 642,376</u>	<u>\$ 82,565</u>	<u>\$ 10,546</u>	<u>(\$ 436,900)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,011</u>	<u>(\$ 29,676)</u>	<u>\$ 6,719,489</u>
<b>98年度</b>									
98年1月1日餘額	\$ 6,446,567	\$ 642,376	\$ 82,565	\$ 10,546	(\$ 436,900)	\$ -	\$ 4,011	(\$ 29,676)	\$ 6,719,489
資本公積彌補虧損	-	( 343,789)	-	-	343,789	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	( 82,565)	-	82,565	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	( 10,546)	10,546	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	( 1,185)	-	( 1,185)
未認列為退休金成本淨損失	-	-	-	-	-	-	-	( 12,242)	( 12,242)
98年度淨利	-	-	-	-	126,443	-	-	-	126,443
98年12月31日餘額	<u>\$ 6,446,567</u>	<u>\$ 298,587</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 126,443</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,826</u>	<u>(\$ 41,918)</u>	<u>\$ 6,832,505</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：



經理人：



會計主管：



華泰商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國98年12月31日

單位：新台幣仟元

	98年度	97年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利(損)	\$ 126,443	(\$ 441,118)
調整項目		
固定資產折舊費用	69,965	81,185
各項攤銷	21,402	25,634
放款呆帳費用	293,126	623,559
金融資產及負債評價利益	( 334)	( 30,402)
採權益法認列之投資利益	( 5,957)	( 10,003)
採權益法認列之現金股利	-	1,860
資產減損損失	-	24,340
承受擔保品減損迴轉利益	( 48,680)	( 8,785)
出售承受擔保品利益	( 111,113)	-
出售閒置資產利益	( 27,612)	-
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產與負債淨額	1,792,049	( 1,932,651)
應收款項	335,046	179,465
其他金融資產-淨額	78,863	78,600
其他資產	6,054	4,959
遞延所得稅之資產淨變動數	( 5,992)	( 50,000)
應付款項	( 686,179)	56,950
其他負債	( 19,636)	5,706
營業活動之淨現金流入(流出)	1,817,445	( 1,390,701)
<b>投資活動之現金流量</b>		
放款及貼現(增加)減少	( 1,201,405)	4,030,513
存放央行及銀行同業減少(增加)	1,380,751	( 8,674,292)
備供出售金融資產(增加)減少	( 636,995)	559,375
持有至到期日金融資產減少(增加)	70,125	( 46,022)
購置固定資產價款	( 23,549)	( 55,484)
出售承受擔保品價款	199,320	45,665
出售閒置資產價款	119,497	-
無形資產增加	( 2,484)	( 6,786)
存出保證金減少(增加)	50,668	( 9,029)
投資活動之淨現金流出	( 44,072)	( 4,156,060)
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款減少	( 1,549,983)	( 4,130,681)
存款及匯款(減少)增加	( 597,212)	10,021,154
存入保證金減少	( 1,938)	( 9,644)
應付金融債券增加	-	400,000
匯率影響數	-	( 118)
發放員工紅利及董監事酬勞	-	( 9,570)
融資活動之淨現金(流出)流入	( 2,149,133)	6,271,141
本期現金及約當現金(減少)增加	( 375,760)	724,380
期初現金及約當現金餘額	2,588,526	1,864,146
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,212,766	\$ 2,588,526
本期支付利息	\$ 1,381,288	\$ 2,075,594
本期支付所得稅	\$ 13,516	\$ 10,766

後附財務報表附註為本財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：



經理人：



會計主管：



# 華泰商業銀行股份有限公司

## 財務報表附註

民國98年及97年12月31日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

### 一、公司沿革

- (一)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98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98年及97年12月31日止，本公司員工人數分別為865人及894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

依據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，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

本公司將授信資產依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，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，經報董事會核准後予以沖銷。

#### (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之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值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

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。
- 5.當稅法修正時，於公佈日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。

### (二十一) 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有差異。

### (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，採用新發佈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

	98年12月31日	97年12月31日
零用及週轉金	\$ 5,150	\$ 5,150
庫存現金	1,087,043	1,209,483
庫存外幣	102,760	97,594
待交換票據	351,660	544,733
存放銀行同業	666,153	731,566
	<u>\$ 2,212,766</u>	<u>\$ 2,588,526</u>

#### (二) 存放央行及銀行同業

	98年12月31日	97年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 1,177,791	\$ 206,933
存放央行準備金乙戶	2,579,810	2,486,786
存放央行外匯清算戶	3,218	2,622
存放央行金資中心專戶	55,816	89,619
央行定存單	12,000,000	10,200,000
拆放銀行同業	1,126,160	5,337,586
	<u>\$ 16,942,795</u>	<u>\$ 18,323,546</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

	98年12月31日	97年12月31日
交易目的之金融資產－非衍生性商品		
公債	\$ -	\$ 319,932
股票	34,679	9,504
受益憑證	60,000	1,122,037
交易目的金融資產－混合商品	759,667	1,194,922
交易目的金融資產之評價調整－遠匯	3,313	-
交易目的金融資產之評價調整－非衍生性商品	620	931
交易目的金融資產之評價調整－混合商品	3,189	5,857
	<u>\$ 861,468</u>	<u>\$ 2,653,183</u>

1. 本公司於民國98年及97年度認列公平價值變動列入損益之金融資產損益分別為淨利益 \$ 188,234千元及淨損失 \$ 238,658千元。

2. 衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

金融商品	98年12月31日		97年12月31日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：				
遠期外匯合約	\$ 536,131	\$ 3,313	\$ -	\$ -
可轉換公司債－資產交換	759,667	762,856	1,096,600	1,103,165
利率區間保本連結債	-	-	98,322	97,614

3. 截至民國98年及97年12月31日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產未有提供擔保質押之情形。

### (四) 應收款項

	98年12月31日	97年12月31日
應收利息	\$ 153,520	\$ 192,086
應收退稅款	27,664	14,848
應收信用卡款	100,536	102,222
應收承兌匯票	37,051	156,632
應收即期外匯款	76,113	277,397
其他	24,629	17,126
	<u>419,513</u>	<u>760,311</u>
減：備抵呆帳	( 37,344)	( 11,443)
淨額	<u>\$ 382,169</u>	<u>\$ 748,868</u>

民國98年及97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

	98年12月31日		97年12月31日	
出口押匯	\$	36,090	\$	6,182
短期放款		8,392,965		5,935,279
應收帳款融資		-		114,554
透支及擔保透支		21,767		23,068
短期擔保放款		19,418,465		16,561,698
中期放款		6,359,877		7,463,737
中期擔保放款		21,373,590		24,367,274
長期放款		1,192,631		1,349,698
長期擔保放款		24,876,058		25,106,480
催收款項		1,249,390		1,028,491
		82,920,833		81,956,461
減：備抵呆帳	(	781,427)	(	756,987)
淨額	\$	82,139,406	\$	81,199,474

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98年及97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(帳列貼現及放款及其他金融資產)分別為\$1,249,393仟元及\$1,028,491仟元。民國98及97年度對內未計提利息收入之金額分別為\$32,935仟元及\$46,955仟元。

2.民國98及97年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

3.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98年及97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：

	98年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 747,970	\$ 40,657	\$ 788,627
本期提列呆帳費用	263,586	29,540	293,126
呆帳收回	1,470	-	1,470
沖銷放款	( 244,159)	-	( 244,159)
期末餘額	\$ 768,867	\$ 70,197	\$ 839,064

	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

## (六) 備供出售金融資產

	98年12月31日		97年12月31日	
政府債券	\$	843,435	\$	224,161
可轉讓定期存單		7,502		10,036
股票		20,255		-
備供出售金融資產評價調整		2,826		4,011
	\$	<u>874,018</u>	\$	<u>238,208</u>

本公司民國98年及97年12月31日以政府債券提供假扣押之擔保之金額分別為 \$14,000千元及\$136,500千元。

## (七) 持有至到期日金融資產

	98年12月31日		97年12月31日	
政府債券	\$	323,444	\$	294,906
公司債		250,900		349,776
金融債券		199,834		199,621
	\$	<u>774,178</u>	\$	<u>844,303</u>

本公司民國98年及97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 \$113,600千元及\$0元。

## (八) 採權益法之股權投資

1.採權益法之股權投資明細：

被投資公司	98年12月31日		97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	\$ 22,212	100.00%	\$ 16,255	100.00%

2.本公司民國98年及97年度依權益法認列之長期股權投資利益分別為\$5,957千元及\$10,003千元，係依被投資公司同期間經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民國98年及97年12月31日之總資產僅達本公司民國98年及97年12月31日總資產之0.03%及0.03%；民國98年及97年度之營業收入僅達本公司民國98年及97年度之營業收入之2.94%及1.37%，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

	98年12月31日		97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		463,656		542,355
買入匯款		11		82
非放款轉列之催收款項		3		-
		628,509		707,276
減：備抵呆帳	(	104)	(	8)
淨額	\$	<u>628,405</u>	\$	<u>707,268</u>

(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

	98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	917,411	-	( 514,438)	402,973
機械及設備	472,636	-	( 416,377)	56,259
交通及運輸設備	9,929	-	( 9,377)	552
什項設備	182,804	-	( 159,339)	23,465
未完工程及訂購機件	16,780	-	-	16,780
	<u>\$ 2,330,695</u>	<u>\$ 485,448</u>	<u>(\$ 1,099,531)</u>	<u>\$ 1,716,612</u>

	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	-	( 397,184)	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
	<u>\$ 2,327,849</u>	<u>\$ 485,448</u>	<u>(\$ 1,040,149)</u>	<u>\$ 1,773,148</u>

1. 本公司依法辦理資產重估價，截至民國98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98年及97年度無固定資產利息資本化情形。

## (十一) 其他資產

	98年12月31日	97年12月31日
承受擔保品淨額	\$ 44,019	\$ 83,546
存出保證金	165,878	216,546
遞延退休金成本	54,008	64,810
閒置資產淨額	7,572	99,596
遞延所得稅資產	111,791	105,799
預付款項	9,877	9,412
其他	-	6,519
	<u>\$ 393,145</u>	<u>\$ 586,228</u>

### 1. 承受擔保品淨額：

	98年12月31日	97年12月31日
承受擔保品	\$ 55,046	\$ 143,253
減：累計減損	( 11,027)	( 59,707)
	<u>\$ 44,019</u>	<u>\$ 83,546</u>

民國98年及97年分別認列減損損失為\$0及\$24,340。

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98年12月31日止，歷年來重估增值總計\$7,572仟元。

## (十二) 央行及銀行同業存款

	98年12月31日	97年12月31日
銀行同業存款	\$ 1,365,650	\$ 2,395,673
銀行同業拆放	864,816	867,646
中華郵政轉存款	23,870	541,000
合 計	<u>\$ 2,254,336</u>	<u>\$ 3,804,319</u>

## (十三) 應付款項

	98年12月31日	97年12月31日
應付利息	\$ 170,561	\$ 379,174
應付待交換票據	351,660	544,733
應付承兌匯票	37,050	156,632
應付獎金	62,786	55,500
應付聯行代收票	92,360	91,360
應付即期外匯	75,785	277,556
應付代收款	24,929	26,228
其他應付款	126,577	96,704
	<u>\$ 941,708</u>	<u>\$ 1,627,887</u>

## (十四) 存款及匯款

	98年12月31日	97年12月31日
支票存款	\$ 1,333,117	\$ 1,112,655
活期存款	10,211,852	7,033,624
定期存款	17,308,726	26,991,169
儲蓄存款	66,201,835	60,541,538
匯出匯款	9,382	2,304
應解匯款	21,843	2,677
	<u>\$ 95,086,755</u>	<u>\$ 95,683,967</u>

## (十五) 應付金融債券

	98年12月31日	97年12月31日
應付金融債	\$ 1,400,000	\$ 1,400,000
減：一年內到期	-	-
合計	<u>\$ 1,400,000</u>	<u>\$ 1,400,000</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4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98年12月31日止流通在外餘額	10億元
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98年12月31日止流通在外餘額	4億元
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，截至民國98年及97年12月31日止，本公司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合計數分別為 \$ 193,030 仟元及 \$ 182,837 仟元。民國98年及97年度，本公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$ 35,284 仟元及 \$ 31,890 仟元。

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：

	98年度	97年度
折現率	2.25%	2.50%
基金資產預期投資報酬率	2.00%	2.50%
未來薪資水準增加率	3.50%	2.75%

(2) 淨退休金成本之內容：

	98年度	97年度
服務成本	\$ 12,000	\$ 10,528
利息成本	10,321	11,126
基金資產之預期報酬	( 4,963)	( 4,249)
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	10,802	10,802
退休金損(益)攤銷數	7,124	3,683
淨退休金成本	\$ 35,284	\$ 31,890

(3)退休金提撥狀況表：

	98年12月31日		97年12月31日	
既得給付義務	(\$	78,361)	(\$	69,193)
非既得給付義務	(	215,180)	(	212,715)
累積給付義務	(	293,541)	(	281,908)
未來薪資增加之影響數	(	182,491)	(	132,911)
預計給付義務	(	476,032)	(	414,819)
退休基金資產公平價值		193,030		182,837
提撥狀況	(	283,002)	(	231,982)
未認列過渡性淨給付義務		54,008		64,810
未認列退休金損失		224,409		162,587
補提之應計退休金負債	(	95,926)	(	94,486)
應計退休金負債	(	100,511)	(\$	99,071)
既得給付	(\$	97,578)	(\$	90,124)

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98年及97年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$26,832千元及\$24,862千元。

**(十七) 股本**

- 1.截至民國98年及97年12月31日止，本公司之實收資本額均為\$6,446,567千元。
- 2.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\$123,972千元及\$123,973千元，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。公司以非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，提撥\$123,973千元辦理轉增資發行新股，並於民國97年7月29日經行政院金融監督管理委員會核准生效。

**(十九) 保留盈餘**

- 1.依本公司章程規定，年度結算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提30%法定盈餘公積並得視業務需要提存特別盈餘公積，或保留部分或全部盈餘外，如有盈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盈餘數1%，董事、監察人酬勞不得逾該盈餘數5%。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15%。
- 2.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。
- 3.本公司民國97年度因累積虧損而無盈餘可供分配。
- 4.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。
- 5.本公司民國98年3月26日董事會決議民國97年度虧損撥補案，以法定盈餘公積、特別盈餘公積及資本公積彌補虧損，金額分別為\$82,565千元、\$10,546千元及\$343,789千元。
- 6.本公司民國98年度員工紅利及董監酬勞估列金額均為\$3,060千元，民國97年度為累積虧損，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：

	98 年度		97 年度	
用人費用				
薪資費用	\$	628,314	\$	648,445
勞健保費用		47,263		48,274
退休金費用		62,116		56,752
其他用人費用		39,988		37,951
	\$	<u>777,681</u>	\$	<u>791,422</u>
折舊費用	\$	69,965	\$	81,185
攤銷費用	\$	21,402	\$	25,634

## (二十一) 所得稅

### 1. 所得稅費用

	98年12月31日		97年12月31日	
稅前淨利(損)按法定稅率計算之所得稅	\$	30,288	(\$	121,849)
永久性差異之所得稅影響數	(	66,827)		37,831
投資抵減本期增加數	(	751)		-
以前年度所得稅低估數		3,574		2,737
當期暫時性差異當期稅率與實現年度稅率差異影響數		6,726		-
稅法修正之所得稅影響數		89,447		-
遞延所得稅資產所得稅淨影響數	(	68,186)		34,018
未分配盈餘加徵10%所得稅		-		422
分離課稅稅額		<u>437</u>		<u>563</u>
所得稅利益	(	5,292)	(	46,278)
以前年度應收退稅款高估數	(	262)	(	3,159)
分離課稅稅額	(	437)	(	563)
遞延所得稅資產變動數	(	62,194)		55,685
備抵遞延所得稅資產所得稅變動數		68,186	(	5,685)
扣繳稅款	(	13,079)	(	14,848)
以前年度應收退稅款	(	14,586)		-
應收退稅款	(\$	<u>27,664</u>	(\$	<u>14,848</u> )

2. 民國98年及97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：

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	金 額	所得稅 影響數	金 額	所得稅 影響數
備抵呆帳超限數	\$ 97,094	\$ 19,419	\$ 97,094	\$ 24,274
虧損扣抵	1,810,752	362,150	1,638,234	409,559
職工福利	-	-	6,600	1,650
承受擔保品減損損失	11,027	2,206	59,707	14,927
其他	19,856	7,399	11,835	2,958
		<u>391,174</u>		<u>453,368</u>
備抵評價		( 279,383)		( 347,569)
遞延所得稅資產淨額		<u>\$ 111,791</u>		<u>\$ 105,799</u>

3. 本公司截至民國98年12月31日，依據促進產業升級條例規定，可享有之投資抵減明細如下：

抵減項目	年度	可抵減總額	尚未抵減餘額	最後抵減年度
人才培訓	95	\$ 542	\$ 542	99
	96	2,141	2,141	100
	97	851	851	101
	98	751	751	102
		<u>\$ 4,285</u>	<u>\$ 4,285</u>	

4. 依民國98年1月21日修正生效所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後十年之課稅所得額。本公司民國98年12月31日尚未抵減稅額，其最後扣抵年度及可抵減稅額如下：

年度	申報數/核定數	可抵減稅額	尚未抵減稅額	最後扣抵年度
92	核定數	\$ 83,569	\$ 83,569	102
93	核定數	1,903	1,903	103
94	核定數	26,098	26,098	104
95	核定數	145,324	145,324	105
96	核定數	4,527	4,527	106
97	申報數	62,152	62,152	107
98	估列數	38,577	38,577	108
		<u>\$ 362,150</u>	<u>\$ 362,150</u>	

5. 兩稅合一之相關資訊：

	98年12月31日	97年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 8,245</u>	<u>\$ 2,647</u>

本公司截至民國98年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為6.52%。民國97年度因未分配盈餘，故不予計算稅額扣抵比率。

6. 未分配盈餘相關資訊：

	98年12月31日	97年12月31日
87年度以後	<u>\$ 126,443</u>	<u>(\$ 436,900)</u>

7. 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96年度。

## (二十二) 普通股每股盈餘(虧損)(單位：新台幣元)

	98年1月1日至12月31日				
	金額		加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	<u>\$ 121,151</u>	<u>\$ 126,443</u>	644,657	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.20</u>

	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>

### (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98年及97年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為10.34%及9.74%。

### (二十四) 手續費淨收益

	98年12月31日		97年12月31日	
手續費收入	\$	289,152	\$	169,910
手續費支出	(	29,814)	(	21,601)
手續費淨收益	\$	259,338	\$	148,309

## 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	本公司之董事
陳擇欽等人	本公司之監察人
謝明鑫	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
元利建設企業(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)公司	該公司負責人為本公司董事
五大紙器工業(股)公司	該公司負責人為本公司董事
佳座貿易有限公司	該公司負責人為本公司董事之配偶
董事之配偶丑等人	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及員工採權益法投資之公司
華泰銀保險經紀人(股)公司	1%以上股東
股東J等人	

### (二) 與關係人間之重大交易事項

#### 1.放款

類別	戶數	本期		民國98年12月31日		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款		
消費性放款	102		\$ 30,501	\$ 30,501	\$ -	無	無
自用住宅抵押放款	221		421,938	421,938	-	土地建物	無
自用住宅抵押放款	員工已	\$ 26,770	25,027	25,027	-	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	25,957	25,957	25,957	-	土地建物	無
其他放款	員工L	13,557	12,979	12,979	-	土地建物	無
其他放款	其他	-	144,145	144,145	-	土地建物	無
合計			\$ 765,307				

民國97年12月31日

類別	戶數	本期		履約情形		與非關係人之交易	
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
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	-	土地建物	無
合計			\$ 768,293				

## 2.存款

關係人	98年12月31日
全聯實業(股)公司	\$ 597,620
董事戊	58,022
股東J	31,491
華泰銀保險經紀人(股)公司	24,314
董事甲	14,776
其他	127,297
	\$ 853,520

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J	19,710
董事辛	13,266
其他	128,351
	\$ 579,879

本行於民國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48萬為上限，以2年定儲機動牌告利率+利率3%計算。

## 3. 應收款項

	98年12月31日		97年12月31日	
	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	\$ 4,096	1.07	\$ 4,958	0.63

係代售華泰銀保險經紀人(股)公司保單之應收佣金。

## 4. 手續費收入

	98年度		97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	\$ 50,500	17.46	\$ 23,022	13.55

係代售華泰銀保險經紀人(股)公司經理之保單手續費收入。

## 5.租賃情形

出租：

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
98.1.1- 98.12.31	華泰銀保險經紀人(股)公司	96.6.1- 101.12. 31	辦公處所			半年 支付	臺北市長安東路二段 246號2樓
				\$ -	\$ 275		

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- 97.12.31	華泰銀保險經紀人(股)公司	96.6.1- 99.5.31	辦公處所			半年 支付	臺北市長安東路二段 246號2樓
				\$ -	\$ 275		

## 6.本公司董事擔任授信客戶之保證人情形：

本公司民國98年及97年12月31日未有董事擔任授信客戶之保證人情形。

## 7.保證款項：

本公司於民國98年及97年12月31日未有擔任關係人之保證人。

## 8.衍生性金融商品交易：

本公司民國98年及97年度未與關係人有衍生性金融商品交易。

## 9.出售不良債權交易：

本行民國98年及97年12月31日未與關係人有出售不良債權交易。

## 10.董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	98年度		97年度	
薪資	\$	23,781	\$	22,437
獎金		4,104		8,365
業務執行費用		12,651		11,460
盈餘分配項目		-		6,524
	\$	40,536	\$	48,786

(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98年及97年12月31日止，本公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	98年12月31日	97年12月31日	擔保用途
備供出售金融資產	\$ 14,000	\$ 136,500	假扣押之擔保
持有至到期日金融資產	113,600	-	假扣押之擔保及營業保證金
	\$ 127,600	\$ 136,500	

## 七、重大承諾事項及或有事項

(一) 截至民國98年及97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：

	98年12月31日		97年12月31日	
客戶尚未動用之放款承諾	\$	21,429,682	\$	19,089,665
客戶尚未動用之信用卡授信承諾		1,068,479		1,048,148
各類保證款項		656,257		1,371,096
客戶尚未動用之信用狀餘額		397,645		58,925
受託代收款項		13,219,783		14,136,881
受託承銷印花稅票		1,904		3,462
信託資產		10,966,544		8,024,611
應付保管有價證券		38,137		29,943
受託代售旅行支票		109,242		50,773

(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98年12月31日止，預計未來各年度之應付租金總額如下：

期 間	金 額	
99年度	\$	79,971
100年度		62,980
101年度		56,682
102年度		47,257
103年以後		77,521
	\$	324,411

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

	98年12月31日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>			
<u>資 產</u>			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 19,703,619	\$ -	\$ 19,703,619
公平價值變動列入損益之金融資產	95,299	95,299	-
貼現及放款	82,139,406	-	82,139,406
備供出售金融資產	874,018	874,018	-
持有至到期日之金融資產	774,178	-	774,178
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	463,656	-	463,656
<u>負 債</u>			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	3,245,892	-	3,245,892
存款及匯款	95,086,755	-	95,086,755
應付金融債券	1,400,000	-	1,400,000

		98年12月31日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>衍生性金融商品(含混合商品)</u>				
資 產				
可轉換公司債—資產交換	\$	762,856	\$ -	\$ 762,856
遠期-外匯合約		3,313	-	3,313
		97年12月31日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$	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
<u>衍生性金融商品(含混合商品)</u>				
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

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，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。
- 3.本公司於民國98年及97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\$ 633千元及\$ 5,988千元。
- 4.本公司民國98年及97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\$ 2,215,446千元及\$3,404,602千元，利息費用總額分別為\$ 1,172,675千元及\$2,001,162千元。本公司民國98年及97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借餘\$ 1,184千元及貸餘\$14,557千元。
- 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	98年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
交易目的金融資產		
股票	\$ 34,732	\$ 34,732
受益憑證	60,567	60,567
備供出售金融資產		
政府債券	844,965	844,965
可轉換定存單	7,502	7,502
股票	21,551	21,551
持有至到期日金融資產	774,178	774,178
貼現及放款	82,139,406	82,139,406
其他金融資產	628,405	628,405
<u>衍生性金融商品(含混合商品)</u>		
可轉換公司債－資產交換	762,856	762,856
外匯合約－遠匯	3,313	3,313
表外承諾及保證	23,552,063	23,552,063

金融商品項目	97年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
交易目的金融資產		
公債	\$ 320,226	\$ 320,226
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
其他金融資產	707,268	707,268
<u>衍生性金融商品(含混合商品)</u>		
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	21,567,834	21,567,834

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：

依產業型態	98年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
私人	\$ 43,807,556	\$ 43,807,556
不動產及租賃業	13,815,260	13,815,260
製造業	7,328,193	7,328,193
營造業	6,136,282	6,136,282
金融及保險業	4,497,456	4,497,456
批發及零售業	3,368,010	3,368,010
其他	4,661,384	4,661,384
合計	\$ 83,614,141	\$ 83,614,141

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

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	98年12月31日			97年12月31日			
	排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
	1	中央投資關係企業(16499未分類其他金融中介業)	1,934,000	28.31%	中央投資關係企業(16499未分類其他金融中介業)	2,103,500	31.30%
	2	三圓集團(16899未分類其他不動產業)	1,776,499	26.00%	板信集團(16700不動產開發業)	1,282,776	19.09%
	3	中租集團(16811不動產租賃業)	905,352	13.25%	三圓集團(16899未分類其他不動產業)	1,175,181	17.49%
	4	瀧興發資產(16811不動產租賃業)	750,000	10.98%	致誠關係企業(17020管理顧問業)	919,660	13.69%
	5	仲冠投資關係企業(16631投資顧問業)	726,915	10.64%	中悅集團(14390其他專門營造業)	884,220	13.16%
	6	義聯集團(12412鋼鐵鑄造業)	662,583	9.70%	中租集團(16811不動產租賃業)	839,348	12.49%
	7	統一集團(16700不動產開發業)	641,640	9.39%	仲冠投資關係企業(16631投資顧問業)	813,100	12.10%
	8	板信集團(16700不動產開發業)	646,344	9.46%	台塑集團(11700石油及煤製品製造業)	802,476	11.94%
	9	誠大物業(17020管理顧問業)	585,610	8.57%	慶旺建設(16812不動產經紀業)	650,640	9.68%
	10	台塑集團(11700石油及煤製品製造業)	567,635	8.31%	統一集團(16700不動產開發業)	616,795	9.18%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱。

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

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

### (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14.724%，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：

金融商品項目	單位：新台幣仟元					
	98 年 12 月 31 日					
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~七年	七年以上	合計
	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)
<b>資 產</b>						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 11,023,926	\$ 2,161,131	\$ 1,898,509	\$ 733,069	\$ -	\$ 15,816,635
存放銀行同業	666,153	-	-	-	-	666,153
拆放銀行同業	482,640	643,520	-	-	-	1,126,160
備供出售金融資產						
政府債券	-	-	4,680	327,010	513,275	844,965
可轉讓定存單	-	-	7,502	-	-	7,502
持有至到期日金融資產	-	-	199,834	574,344	-	774,178
貼現及放款	2,469,556	4,675,620	28,829,359	22,681,848	23,483,023	82,139,406
其他金融資產	-	290,000	-	173,566	-	463,566
衍生性金融商品						
遠期外匯交易	3,313	-	-	-	-	3,313
可轉換公司債－資產交換	-	-	412,769	350,087	-	762,856
資產合計	14,645,588	7,770,271	31,352,653	24,839,924	23,996,298	102,604,734
<b>負 債</b>						
非衍生性金融商品						
央行及銀行同業存款	930,466	200,000	1,123,870	-	-	2,254,336
存款及匯款	11,704,632	13,315,423	43,567,118	26,499,582	-	95,086,755
應付金融債券	-	-	-	1,400,000	-	1,400,000
負債合計	12,635,098	13,515,423	44,690,988	27,899,582	-	98,741,091
淨流動缺口	\$ 2,010,490	(\$ 5,745,152)	(\$ 13,338,335)	(\$ 3,059,658)	\$ 23,996,298	\$ 3,863,643

單位：新台幣仟元

金融商品項目	97 年 12 月 31 日					
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~七年	七年以上	合計
	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)
<b>資 產</b>						
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
可轉讓定存單	-	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
其他金融資產	290,074	-	91,674	160,681	-	542,429
衍生性金融商品						
利率區間保本連結債	97,614	-	-	-	-	97,614
可轉換公司債－資產交換	-	-	272,565	830,600	-	1,103,165
資產合計	9,063,779	15,586,979	25,000,085	27,992,085	25,757,643	103,400,571
<b>負 債</b>						
非衍生性金融商品						
央行及銀行同業存款	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	(\$ 25,238,523)	\$ 1,589,990	(\$ 23,879,694)	\$ 24,282,869	\$ 25,757,643	\$ 2,512,285

## (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98年及97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	98 年 12 月 31 日					
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~七年	七年以上	合計
	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)
<b>資 產</b>						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 11,023,926	\$ 2,161,131	\$ 1,898,509	\$ 733,069	\$ -	\$ 15,816,635
存放銀行同業	666,153	-	-	-	-	666,153
拆放銀行同業	482,640	643,520	-	-	-	1,126,160
備供出售金融資產						
政府債券	-	-	4,680	327,010	513,275	844,965
可轉讓定存單	-	-	7,502	-	-	7,502
持有至到期日金融資產	-	-	199,834	574,344	-	774,178
貼現及放款	2,469,556	4,675,620	28,829,359	22,681,848	23,483,023	82,139,406
其他金融資產	-	290,000	-	173,566	-	463,566
衍生性金融商品						
遠期外匯交易	3,313	-	-	-	-	3,313
可轉換公司債－資產交換	-	-	412,769	350,087	-	762,856
資產合計	<u>14,645,588</u>	<u>7,770,271</u>	<u>31,352,653</u>	<u>24,839,924</u>	<u>23,996,298</u>	<u>102,604,734</u>
<b>負 債</b>						
非衍生性金融商品						
央行及銀行同業存款	930,466	200,000	1,123,870	-	-	2,254,336
存款及匯款	11,704,632	13,315,423	43,567,118	26,499,582	-	95,086,755
應付金融債券	-	-	-	1,400,000	-	1,400,000
負債合計	<u>12,635,098</u>	<u>13,515,423</u>	<u>44,690,988</u>	<u>27,899,582</u>	<u>-</u>	<u>98,741,091</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 2,010,490</u>	<u>(\$ 5,745,152)</u>	<u>(\$ 13,338,335)</u>	<u>(\$ 3,059,658)</u>	<u>\$ 23,996,298</u>	<u>\$ 3,863,643</u>

單位：新台幣仟元

金融商品項目	97 年 12 月 31 日					
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~七年	七年以上	合計
	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)	金額(即可能回收 或償還金額)
<b>資 產</b>						
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
可轉讓定存單	-	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
其他金融資產	290,074	-	91,674	160,681	-	542,429
衍生性金融商品						
利率區間保本連結債	97,614	-	-	-	-	97,614
可轉換公司債－資產交換	-	-	272,565	830,600	-	1,103,165
資產合計	<u>9,063,779</u>	<u>15,586,979</u>	<u>25,000,085</u>	<u>27,992,085</u>	<u>25,757,643</u>	<u>103,400,571</u>
<b>負 債</b>						
非衍生性金融商品						
央行及銀行同業存款	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	<u>34,302,302</u>	<u>13,996,989</u>	<u>48,879,779</u>	<u>3,709,216</u>	<u>-</u>	<u>100,888,286</u>
利率敏感度缺口	<u>(\$ 25,238,523)</u>	<u>\$ 1,589,990</u>	<u>(\$ 23,879,694)</u>	<u>\$ 24,282,869</u>	<u>\$ 25,757,643</u>	<u>\$ 2,512,285</u>

b.有效利率(除交易目的金融資產外)

本公司於民國98年及97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之有效利率如下：

金融商品項目	98年12月31日	
	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府債券	1.32%	-
票券	1.94%	-
持有至到期日金融資產		
政府債券	2.37%	-
公司債	2.31%	-
金融債券	2.12%	-
放款		
短期性放款	2.93%	2.25%
中期性放款	2.71%	2.64%
長期性放款	2.06%	-
存款		
活期性存款	0.23%	0.18%
定期性存款	1.51%	1.72%
應付金融債券	3.57%	-

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	2.29%	-
金融債券	2.13%	-
放款		
短期性放款	3.69%	4.69%
中期性放款	3.83%	4.56%
長期性放款	3.35%	-
存款		
活期性存款	0.49%	1.10%
定期性存款	2.54%	3.23%
應付金融債券	3.57%	-

## (二) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年月		98年12月31日					97年12月31日					
業務別\項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾收比率 (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	逾收比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆 蓋率(註3)	
企業 金融	擔保	\$316,268	\$34,874,817	0.91%	183,492	58.02%	318,397	37,599,776	0.85%	\$45,060	14.15%	
	無擔保	587,998	15,394,887	3.82%	384,911	65.46%	663,006	14,246,411	4.65%	537,811	81.12%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註4)	294,426	22,794,909	1.29%	77,000	26.15%	286,785	22,738,875	1.26%	31,718	11.06%	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (註5)	142,661	584,360	24.41%	122,291	85.72%	194,854	772,419	25.23%	128,403	65.90%	
	其他 (註6)	擔保	40,534	8,927,655	0.45%	9,307	22.96%	34,378	6,450,834	0.53%	10,524	30.61%
		無擔保	11,861	344,205	3.45%	4,426	37.32%	4,017	148,146	2.71%	3,471	86.41%
放款業務合計		\$1,393,748	\$82,920,833	1.68%	\$781,427	56.07%	\$1,501,437	\$81,956,461	1.83%	756,987	50.42%	
		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		183	100,536	0.19%	3,488	1906.01%	103	102,222	0.10%	4,334	4207.77%	
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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/逾放金額；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。

單位：新台幣仟元，%

	98年12月31日		97年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	3,635	4,412	5,853	5,426
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	3,539	1,618	1,572	576
合計	7,174	6,030	7,425	6,002

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

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

### (三) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	98年12月31日		97年12月31日	
	利害關係人授信金額	\$ 762,307	\$ 768,293	
利害關係人授信比率(%)	0.91	0.92		
股票質押授信比率(%)	3.65	4.03		
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	52.39	私人	49.81
	不動產	16.52	不動產	16.12
	營造業	7.34	營造業	8.83

<說明>本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者

註一：授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項。

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、運輸倉儲通運業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他佔總放款比率。

### (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98年12月31日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	180天至一年(含)	一年以上	合計
利率敏感性資產	69,916,600	18,458,551	2,095,255	7,322,441	97,792,847
利率敏感性負債	47,730,561	32,802,580	10,688,075	3,782,557	95,003,773
利率敏感性缺口	22,186,039	(14,344,029)	(8,592,820)	3,539,884	2,789,074
淨值					6,832,505
利率敏感性資產與負債比率					102.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					40.82%

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)	180 天至一年(含)	一年以上	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					6,719,489
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					35.44%

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）

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 98 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	180 天至一年(含)	一年以上	合計
利率敏感性資產	84,688	21,206	510	-	106,404
利率敏感性負債	75,960	4,461	3,719	240	84,380
利率敏感性缺口	8,728	16,745	( 3,209)	( 240)	22,024
淨值					( 7,655)
利率敏感性資產與負債比率					126.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					-287.71%

民國 97 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	180 天至一年(含)	一年以上	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%

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：%

		98 年度	97 年度
資產報酬率	稅前	0.11	(0.46)
	稅後	0.12	(0.41)
淨值報酬率	稅前	1.79	(7.01)
	稅後	1.87	(6.35)
純(損)益率		7.54	(30.18)

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(損)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98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至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	103,829,452	15,695,414	6,596,206	7,793,654	22,497,187	51,246,991
主要到期資金流出	127,746,636	11,747,159	14,118,882	15,525,955	32,386,858	53,967,782
期距缺口	( 23,917,184)	3,948,255	( 7,522,676)	( 7,732,301)	( 9,889,671)	( 2,720,791)

民國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至90天	91至180天	181天至一年	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

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98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至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
主要到期資金流入	118,130	66,519	29,430	21,453	728	
主要到期資金流出	118,130	83,227	8,660	4,693	3,965	17,585
期距缺口	-	( 16,708)	20,770	16,760	( 3,237)	( 17,585)

民國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至90天	91至180天	181天至一年	超過一年
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)

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

	98年1月1日至12月31日		97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%
<b>資 產</b>				
存放銀行同業(註2)	\$ 2,481,868	0.81	\$ 3,299,568	2.47
存放央行	15,629,192	0.72	8,457,737	1.96
備供出售金融資產	519,589	1.32	350,449	1.85
持有至到期日金融資產	742,260	2.28	775,479	2.14
其他金融資產	680,016	2.45	756,058	3.91
貼現及放款	79,742,518	2.55	84,774,186	3.64
信用卡循環消費墊款	36,822	12.98	39,591	14.73
附賣回債券投資	73,467	0.18	146,611	1.92
<b>負 債</b>				
活期性存款	\$ 27,242,226	0.22	\$ 22,703,411	0.50
定期性存款	66,122,913	1.51	63,651,089	2.55
可轉讓定期存單	1,106,697	1.63	3,190,701	2.43
應付金融債券	1,400,000	3.57	1,327,869	3.57
其他借入款	3,174,501	1.47	5,470,905	2.48

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，%

分析項目		98年12月31日	97年12月31日	
自有資本	第一類資本	\$6,686,339	\$6,599,228	
	第二類資本	1,430,920	1,491,865	
	第三類資本	-	-	
	自有類資本	8,117,259	8,091,093	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	73,852,501	76,061,342
		內部評等法	-	-
		資產證券化	81,472	126,178
	作業風險	基本指標法	3,308,613	3,354,888
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
		加權風險性資產總額	78,473,736	83,096,871
	市場風險	標準法	1,231,150	3,554,463
	內部模型法	-	-	
	資本適足率(%)	10.34	9.74	
第一類資本佔風險性資產之比率(%)	8.52	7.94		
第二類資本佔風險性資產之比率(%)	1.82	1.80		
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(%)	6.03	5.88		
槓桿比率	6.18	6.19		

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。

8. 槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

## (九) 主要外幣淨部位

	98年12月31日			97年12月31日		
	幣別	原幣	折合新台幣	幣別	原幣	折合新台幣
		(單位：仟元)	(單位：仟元)		(單位：仟元)	(單位：仟元)
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	\$25,671	\$826,004	USD	\$23,273	\$762,759
	CNY	1,809	8,527	CNY	1,731	8,300
	AUD	94	2,726	GBP	37	1,731
	EUR	55	2,547	EUR	19	864
	GBP	26	1,321	AUD	28	634

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98年及97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

	98年12月31日		97年12月31日	
<b>信託資產</b>				
銀行存款	\$	796,565	\$	202,477
短期投資		4,763,478		3,603,933
不動產		5,406,501		4,218,201
信託資產總額	\$	10,966,544	\$	8,024,611
<b>信託負債</b>				
短期借款	\$	-	\$	113,480
預收收入		-		351,725
信託資本		11,020,208		7,712,072
待彌補虧損	(	53,664)	(	152,666)
信託負債總額	\$	10,966,544	\$	8,024,611

### 2. 信託帳損益表

	98年度		97年度	
<b>信託收益</b>				
利息收入	\$	759	\$	137
特別股現金股利收入		77,653		77,741
財產交易利益		-		39,243
本金已實現投資利益-基金		99,481		-
信託收益合計		177,893		117,121
<b>信託費用</b>				
管理費	(	7,741)	(	5,342)
利息費用		-	(	14,188)
財產交易損失		-	(	1,472,563)
銷售廣告費		-	(	17,882)
仲介服務費		-	(	4,861)
本金已實現投資損失-基金	(	205,330)		-
其他費用	(	76)	(	1,587)
信託費用合計	(	213,147)	(	1,516,423)
稅前淨損(本期淨投資損失)	(	35,254)	(	1,399,302)
所得稅		-		-
稅後淨損	(\$	35,254)	(\$	1,399,302)

3.信託帳財產目錄	98年12月31日	97年12月31日
銀行存款	\$ 796,565	\$ 202,477
短期投資	4,763,478	3,603,933
不動產		
土地	3,284,976	3,257,574
在建工程	2,121,525	960,627
	<u>\$ 10,966,544</u>	<u>\$ 8,024,611</u>

### (十一) 特殊記載事項

	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
最近一年度缺失經金管會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」	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97年度財務報表部分科目業已重分類，俾與民國98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98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98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98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98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98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  
98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(不含出售予關係者)：  
本公司及子公司民國98年度無此情形。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：本公司及子公司民國98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98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 股比率	投資帳面 金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數 (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%	\$ 22,212	\$ 5,957	1,490	1,490	1,490	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98年度無此情形。

4. 為他人背書保證：子公司民國98年度無此情形。

5. 期末持有有價證券情形：子公司民國98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98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98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。

## VII 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

### 一、財務狀況

單位：新台幣仟元，%

項目	年度	98年12月31日	97年12月31日	差異	
				金額	%
資產總額		106,987,419	109,727,911	(2,740,492)	(2)
負債總額		100,154,914	103,008,422	(2,853,508)	(3)
股東權益總額		6,832,505	6,719,489	113,016	2

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	98年12月31日	97年12月31日	增(減)金額	變動比率
利息淨收益		1,045,728	1,412,902	(367,174)	(26)
利息以外淨收益		631,222	48,792	582,430	1,194
放款呆帳費用		(293,126)	(623,559)	(330,433)	53
營業費用		(1,262,673)	(1,325,531)	(62,858)	5
繼續營業部門稅前損益		121,151	(487,396)	608,547	—
所得稅利益(費用)		5,292	46,278	(40,986)	—
繼續營業部門稅後損益		126,443	(441,118)	567,561	—
本期損益		126,443	(441,118)	567,561	—

增減變動比率分析說明：

- 1.利息淨收益減少：主要係97年度受金融海嘯影響，央行調降重貼現率，存放利差降低所致。
- 2.利息以外淨收益增加：主要係手續費淨收入、投資收益及處分承受擔保品增加所致。
- 3.放款呆帳費用減少：主要係為維持資產品質，97年度積極打銷呆帳，致放款呆帳費用較98年度增加所致。

### 三、現金流量

#### (一) 最近二年度流動性分析

單位：%

項目	年度	98年12月31日	97年12月31日	增(減)比率
現金流量比率		100.60		100
現金流量允當比率		1,047.52	555.18	89
現金流量滿足率		4,123.81		100

增減變動比率分析說明：主要係營業活動淨現金流量增加所致。

#### (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
2,212,766	712,918	(662,505)	2,263,179	-	-

### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

## 五、最近年度轉投資

(一)98年度本行轉投資並無異動。

(二)本行轉投資政策之擬訂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、配合政府發展計畫, 有利其他整體業務之發展業務。

截至98年底止, 轉投資餘額為新台幣170,839千元, 其中投資「財金資訊(股)公司」8,580千元, 投資「台灣金聯資產管理(股)公司」100,000千元, 投資「台灣金融資產服務(股)公司」50,000千元, 投資「臺灣集中保管結算所(股)公司」6,105千元, 投資「陽光資產管理(股)公司」154千元, 96.05.28取得「華泰銀保險經紀人(股)公司」營利事業登記證, 投資金額6,000千元。本行為期多角化經營, 以擴增收益來源, 未來將持續審慎評估各項投資開發事業。

## 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)98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升風管能力。 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, 提升營運績效。
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、個人金融處之個人審查部及債權管理部、董事會稽核部等單位, 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)98年度信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

98年12月31日

單位: 新台幣千元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	18,130,553	-
非中央政府公共部門	97,542	1,560.64
銀行(含多邊開發銀行)	2,543,953	39,643.84
企業(含證券及保險公司)	39,319,546	3,064,907.20
零售債權	28,403,348	1,909,768.00
住宅用不動產	17,601,250	640,182.08
權益證券投資	290,000	92,800.00
其他資產	1,996,879	159,338.32
合計	108,383,071	5,908,200.08

## 2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

### (1) 98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混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，財務部門應充分向管理階層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) 從事資產證券化商品情形

本行截至98.12.31未辦理資產證券之發行，亦無流通餘額

### (3) 資產證券化暴險額與應計提資本

98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				未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				
			非資產基礎商業本票				
			傳統型		組混合型		
		留有位	不留部位	留有位	不留部位	資產基礎商業本票	
宏泰世紀大樓不動產資產信託受益證券A券	66,006	2,640.24	—	—	—	—	—
新光敦南大樓不動產資產信託A系列受益證券	35,288	1,411.52	—	—	—	—	—
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	30,825	2,466.00	—	—	—	—	—
合計	132,119	6,517.76	—	—	—	—	—

## 3. 作業風險管理制度及應計提資本

### (1) 98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。

項目	內容
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用基本指標法計提法定資本。

## (2) 作業風險應計提資本

98年12月31日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
96年度	2,156,580	
97年度	1,464,175	
98年度	1,673,030	
合計	5,293,785	264,689

## 4.市場風險管理制度及應計提資本

### (1) 98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債券買賣分由財務部及國外部掌理，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用標準法計提法定資本。

## (2)市場風險應計提資本

98年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	13,481
權益證券風險	17,737
外匯風險	67,274
商品風險	-
合計	98,492

## 5.流動性風險包括資產與負債之到期分析

### (1)新台幣到期日期限結構分析

98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	103,829,452	15,695,414	6,596,206	7,793,654	22,497,187	51,246,991
主要到期資金流出	127,746,636	11,747,159	14,118,882	15,525,955	32,386,858	53,967,782
期距缺口	(23,917,184)	3,948,255	(7,522,676)	(7,732,301)	(9,889,671)	(2,720,791)

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

### (2)美金到期日期限結構分析

98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	118,130	66,519	29,430	21,453	728	-
負債	118,130	83,227	8,660	4,693	3,965	17,585
缺口	-	(16,708)	20,770	16,760	(3,237)	(17,585)
累積缺口	-	(16,708)	4,062	20,822	17,585	-

(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

因應資訊科技日新月異的變化，本行為了提供客戶更便利及安全的交易服務，不斷改善資訊的軟硬體設備，如：Web ATM、EBPP及網路銀行OTP，期望除了提高銀行的服務效率，亦可節省相關人事成本與管銷費用。目前對於財務業務並無重大影響。

(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

1.98年1月間分行客戶×××以帳戶遭盜領為由，委請律師對本行提起賠償新台幣3,400萬元之訴訟，歷經多次開庭，本案一審已於99年1月29日經台北地方法院宣判本行勝訴。

2.98年12月間財團法人台灣連動債受害人權益促進會針對相關銀行及行政院金融監督管理委員會提起集體訴訟，請求賠償金額共計新台幣32,237,340元：

其中歸屬本行客戶者有下列三件：

- (1)分行客戶×××以購買東方匯理1.5年台幣綠色奇蹟連動債發生虧損，訴求本行賠償新台幣1,649,461元。
- (2)分行客戶×××以購買東方匯理1.5年台幣綠色奇蹟等4檔連動債發生虧損，訴求本行賠償新台幣14,686,994元。
- (3)分行客戶×××以購買東方匯理1.5年台幣綠色奇蹟等16檔連動債發生虧損，訴求本行賠償新台幣15,900,885元。

以上集體訴訟案本行已委請專業律師為訴訟代理人積極處理中。

(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，各單位主管為該單位之「災害緊急連絡通報人」，並以副主管為代理人，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。

# VIII 特別記載事項

### 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。

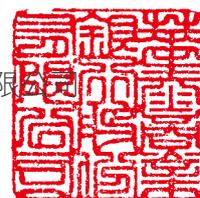
### 四、其他必要補充說明事項

無。

## 總行及分支機構

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

林甘霖







台北市長安東路二段246號  
No.246, SEC. 2, CHANG-AN E. RD.,  
Taipei Taiwan R.O.C.  
TEL:02-2752-5252  
FAX:02-2777-5054