



## 2009年報



**萬泰銀行**  
COSMOSBANK

■ **發言人**

姓名：陳昭如  
職稱：副總經理  
電話：(02)2232-1277  
E-mail：joyce.chen@cosmosbank.com.tw

■ **代理發言人**

姓名：黃國君 Wong Kok Kiun  
職稱：副財務長  
電話：(02)2232-1233  
E-mail：kokkiun.wong@cosmosbank.com.tw

■ **總行及國內外分支機構之地址及電話**

詳參第 135、136 頁「總行及營業單位地址電話」

■ **股票過戶機構**

名稱：元富證券股份有限公司股務代理部  
地址：台北市敦化南路二段97號6樓  
網址：<http://www.masterlink.com.tw>  
電話：(02)2325-3800

■ **信用評等機構**

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

■ **簽證會計師**

姓名：梅元貞、高渭川  
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所  
地址：台北市信義路五段7號68樓  
網址：<http://www.kpmg.com.tw>  
電話：(02)8101-6666

■ **海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式**

(未發行海外有價證券)

■ **銀行網址**

網址：<http://www.cosmosbank.com.tw>

## 目錄

|   |     |
|---|-----|
| 致股東報告書  | 03  |
| 本行概況  | 07  |
| 公司治理報告  |     |
| 一、組織系統  | 09  |
| 二、董事（含獨立董事）、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料                | 12  |
| 三、公司治理運作情形  | 26  |
| 四、會計師資訊   | 33  |
| 五、董事（含獨立董事）、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形 | 35  |
| 六、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料                             | 36  |
| 七、綜合持股比例  | 37  |
| 募資情形  |     |
| 一、股份及股利   | 38  |
| 二、金融債券發行情形  | 42  |
| 三、特別股辦理情形   | 43  |
| 四、海外存託憑證發行情形  | 44  |
| 五、員工認股權憑證辦理情形                                       | 44  |
| 六、併購或受讓其他金融機構情形                                     | 44  |
| 七、資金運用計畫  | 44  |
| 營運概況  |     |
| 一、業務內容  | 46  |
| 二、從業員工  | 51  |
| 三、企業責任及道德行為   | 53  |
| 四、資訊設備  | 54  |
| 五、勞資關係  | 54  |
| 六、重要契約  | 55  |
| 七、2009年及截至年報刊印日止申請核准辦理之證券化商品                        | 55  |
| 財務概況  |     |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表                                  | 57  |
| 二、最近五年度財務分析-關鍵績效指標(KPI)                             | 59  |
| 三、民國九十八年度(2009年)財務報告之審計委員會審查報告                      | 62  |
| 四、民國九十八年度(2009年)財務報表                                | 63  |
| 五、民國九十八年度(2009年)母子公司合併財務報表                          | 63  |
| 六、本行及關係企業財務週轉困難情形                                   | 63  |
| 財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項                                |     |
| 一、財務概況  | 64  |
| 二、經營結果  | 65  |
| 三、現金流量  | 65  |
| 四、重大資本支出對財務業務之影響                                    | 66  |
| 五、轉投資事業檢討分析   | 66  |
| 六、風險管理  | 66  |
| 七、危機處理應變機制  | 73  |
| 八、其他重要事項  | 73  |
| 特別記載事項  |     |
| 一、關係企業相關資料  | 74  |
| 二、私募有價證券辦理情形  | 74  |
| 三、子公司持有或處分本行股票情形                                    | 75  |
| 四、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項                              | 75  |
| 附錄、民國九十八年度(2009年)財務報表                               | 76  |
| 總行及營業單位地址電話   | 135 |



# 致股東報告書





回顧2009年，雖然全球景氣已暫時脫離金融海嘯的陰霾，逐步邁向復甦，但是全球經濟依舊面臨嚴峻的考驗，舉凡早先的杜拜事件，以至後來南歐諸國的債信危機，都造成投資人的恐慌及金融市場的動盪。而由各國先前的救市行動所帶動的大規模財政支出擴張及減稅效應，以及低利的資金市場，亦導致熱錢四處流竄，通貨膨脹及資產泡沫的隱憂因而揮之不去，再加上各國失業率仍然居高不下，薪資增幅緩慢，使得民間消費趨於保守，均為全球經濟復甦埋下了不確定因子。然根據行政院主計處資料，我國2009年經濟成長率雖仍為負成長的1.87%，但全年各季已有逐漸好轉的趨勢，至第四季經濟成長率已正式轉為正成長9.22%，預估2010年全年經濟成長率將可達到4.72%，且兩岸經濟合作架構協議(ECFA)簽訂後具有期待及發展性的金融契機，似有透露出令人鼓舞的訊息。

過去一年來，本行積極進行各項改革措施，強化資本結構、提升獲利能力以及組織運作效率，並分別於2009年9月及10月底完成增減資，以提升每股淨值，再加上降低營運成本，擴大業務承作範圍，提供客戶更完整、多元化的金融服務等，確實健壯本行於金融市場之競爭力。縱然中華信用評等公司於2009年9月30日發布本行長短期信用評等為「twBBB-/twA-3」，「負向」之展望，惟相信隨著景氣之逐步復甦及本行營運之改善，將有助於提升該評等等級。

為有效提升獲利能力，本行進行一系列的縮減成本、擴大業務範疇及資產品質改造計劃。在過去一年中，縮減14家績效較差的分行據點，有效的減少人力成本，提高人員生產力，也同時進行員工優退方案及招募優質員工，以加強人力素質，提升本行競爭力，並徹底解決服務費用之開支，使本行營業費用較上年度大幅減少約24%；在擴大業務範疇方面，為強化理財服務市佔率，本行陸續增加新基金銷售，讓財富管理業務產品

更加豐富，也讓本行財富管理手續費收入較上年度大幅成長194%；資產品質改造計劃方面，針對現金卡及信用卡授信採用申請及行為信用評分機制，加強信用額度管理，有效降低呆帳損失率，並持續保持現金卡市場領先地位；而企業金融業務上，除著重於中型企企拓展之外，另以謹慎之徵審原則及差異化定價政策，主動對暴險部位設定上限與監控，以強化授信品質並兼顧合理收益。經過此一連串的改造計劃，本行自2009年10月起「攤銷不良資產損失前損益」已轉為正數，獲利能力明顯改善。

由於本行持續處理原帳上之未攤銷出售不良資產損失並積極改善資產品質，致2009年稅後虧損仍約71.64億元，惟較2008年已大幅改善29.8%，而嚴謹的風險管理機制及授信審核，亦有效降低2009年底逾放比率至2.86%，較2008年底之逾放比率3.9%下降約1%，由此而知，經過經營團隊的共同努力，本行已逐步邁向健全穩健之經營發展。

展望2010年，將是本行創新改變(Change)、接受挑戰(Challenge)、創造機會(Chance)、從「心」開始的一年。由於專業且經驗豐富的經營團隊已陸續到位，本行員工對於業務的推廣及開發上，均將秉持著積極參與、全力投入的企業文化及工作態度，戮力以赴。而都會區房貸及個人信用貸款之重啟、優質企業之迅速融資以及金融同業業務之啟動，將是本行在現金卡、信用卡、中小企業、財富管理等重點業務外，進一步之業務觸角延伸，不僅可有效建立完善之服務平台，提高目標客戶之滿意度、信賴度及獲利能力，並將有助於本行業務之均衡永續發展。在往後的日子中，本行也將陸續推出更多創新及差異化的金融商品與服務，以滿足客戶的需求。

本行新年的電視廣告以及全新的企業識別系統的推出，已讓所有人了解到萬泰銀行從「心」開始的決心及毅力，而持續不斷改善的營運表現亦讓本行在此更加激烈競爭的金融市場中，充滿信心的勇往邁進，相信只要我們全體同仁本著「勤」與「快」的服務精神，努力不懈，一定可以為所有股東創造最大利益。敬請 各位股東繼續惠予支持與鼓勵。

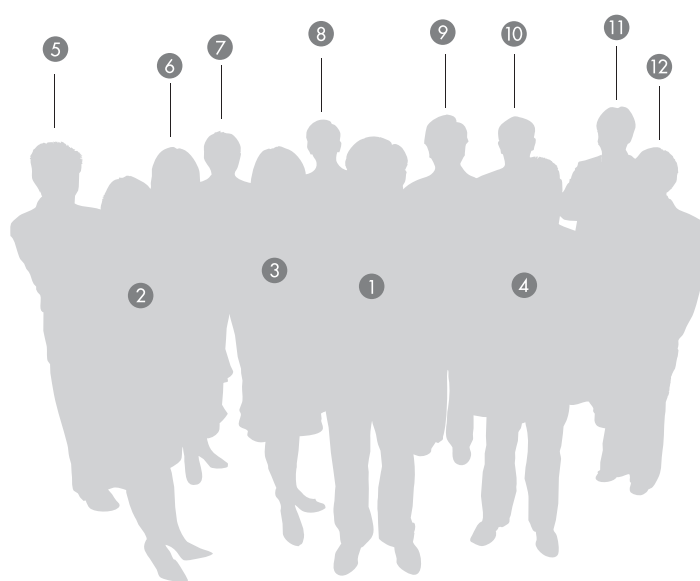
敬祝

萬事如意

董事長

盧正昕 

## 本行經營管理團隊



|   |      |     |
|---|------|-----|
| ① | 董事長  | 盧正昕 |
| ② | 營運長  | 徐文慈 |
| ③ | 財務長  | 吳素秋 |
| ④ | 副總經理 | 孫可基 |
| ⑤ | 風控長  | 林景聰 |
| ⑥ | 副總經理 | 陳昭如 |
| ⑦ | 副總經理 | 張明朝 |
| ⑧ | 總稽核  | 周政良 |
| ⑨ | 副總經理 | 華倩  |
| ⑩ | 資訊長  | 潘永發 |
| ⑪ | 副財務長 | 黃國君 |
| ⑫ | 副總經理 | 陸文怡 |



# 本行概況





## 一、設立日期

本行於1991年8月13日奉准設立，1992年1月14日取得公司執照，並於1992年2月12日正式對外營業。開業伊始，以商業銀行型態致力於提供工商企業、社會大眾優質之金融服務。2007年12月28日由二大全球金融集團SAC及GE Money參與增資，取得81.7%股權（已完全稀釋股權註）。在新任董事長盧正昕所帶領的經營團隊努力下，積極朝向「國際級的本國銀行（The local bank with world class capabilities）」的目標邁進。

（註：所稱「已完全稀釋股權」係指強制轉換金融債券轉換後之股權基礎）

## 二、本行沿革

### （一）併購、轉投資關係企業、重整之情形：

最近年度及截至本年報刊印日止，本行並無併購、轉投資關係企業或重整之情形。

### （二）是否隸屬特定金融控股公司：

本行為商業銀行股份有限公司，非屬金融控股公司成員。

### （三）董事(含獨立董事)及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換：

請參閱第35頁「董事(含獨立董事)、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形」。

### （四）最近年度及截至年報刊印日止，本行經營權並未改變，經營方式或業務內容無重大改變，其他足以影響股東權益之重要事項，請參閱第75頁「特別記載事項之四」。

### （五）重要沿革

- 1、分別於1998年4月13日、2001年8月13日、2003年7月28日概括承受台南四信、苗栗信合社、新竹五信，2002年10月31日合併萬泰票券金融股份有限公司。
- 2、1999年創新推出George & Mary現金卡。
- 3、2001年與京華城Living Mall聯名發行台灣首張符合國際EMV（Europay, MasterCard, Vsia）規格之晶片信用卡。
- 4、2004年間全面佈建「自動貸款機（ALM, Auto Lending Machine）」，提供客戶更便捷之服務通路。

- 5、2006年1月23日與奇異消費金融（GE Consumer Finance）締結認股契約，2006年6月8日完成策略增資案，奇異集團並指派董事及派遣高階經營管理人才，開啟本行與外資共同經營之扉頁。
- 6、2006年發行全國首張結合國內各大百貨公司優惠及現金回饋之MoneyBack白金卡。
- 7、2007年12月28日完成約新台幣420億元之增資，SAC Private Capital Group (S.A.C. PCG) 成為實質最大股東，另GE Money亦同時參與增資，二者共同取得8成以上股權。本行在二大股東之資金及各種國際級資源之投入下，除董事會成員學有專業，且具有國際性宏觀之經營實務外，亦引進新的經營管理團隊，全面推動「革新成長計畫」，為本行進一步強化公司治理、提升營運績效及成長轉型，開啟了全新的契機。
- 8、2008年發行結合多項尊榮優惠及現金回饋之MoneyBack御璽卡。
- 9、2009年進行通路調整計畫，以提升營運績效。
- 10、為強化本行財務結構，於2009年進行資本強化計畫：先以私募方式發行普通股，部分次順位無擔保強制轉換金融債券轉換為普通股，及特別股全數轉換普通股，三種方式增裕資本後，辦理減資彌補部份累積虧損。計畫完成後實收資本額為162.3億元。
- 11、2010年4月8日起更換新的企業識別系統（CIS），新CI的概念是「從心出發，啟動財富」，以四方圓融的立體樞紐，象徵用心啟動新思維，以C、B的英文，結合成心與元寶的意象形態，並透過中間的渠道，象徵財富活水長流；藉此表達本行以提供更具價值及創新的金融服務為使命，創造客戶的財富優勢，締造雙贏的新局面。

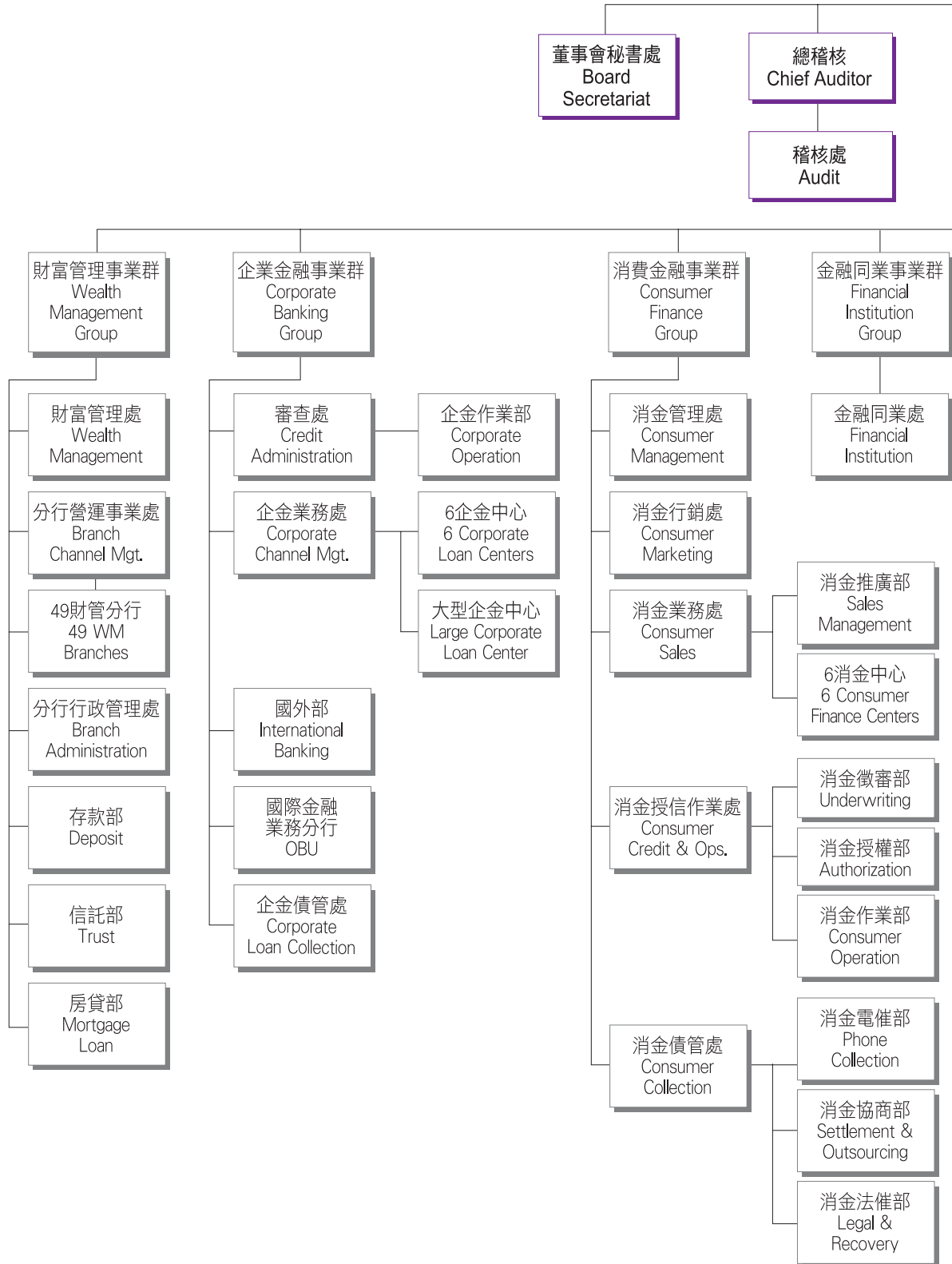


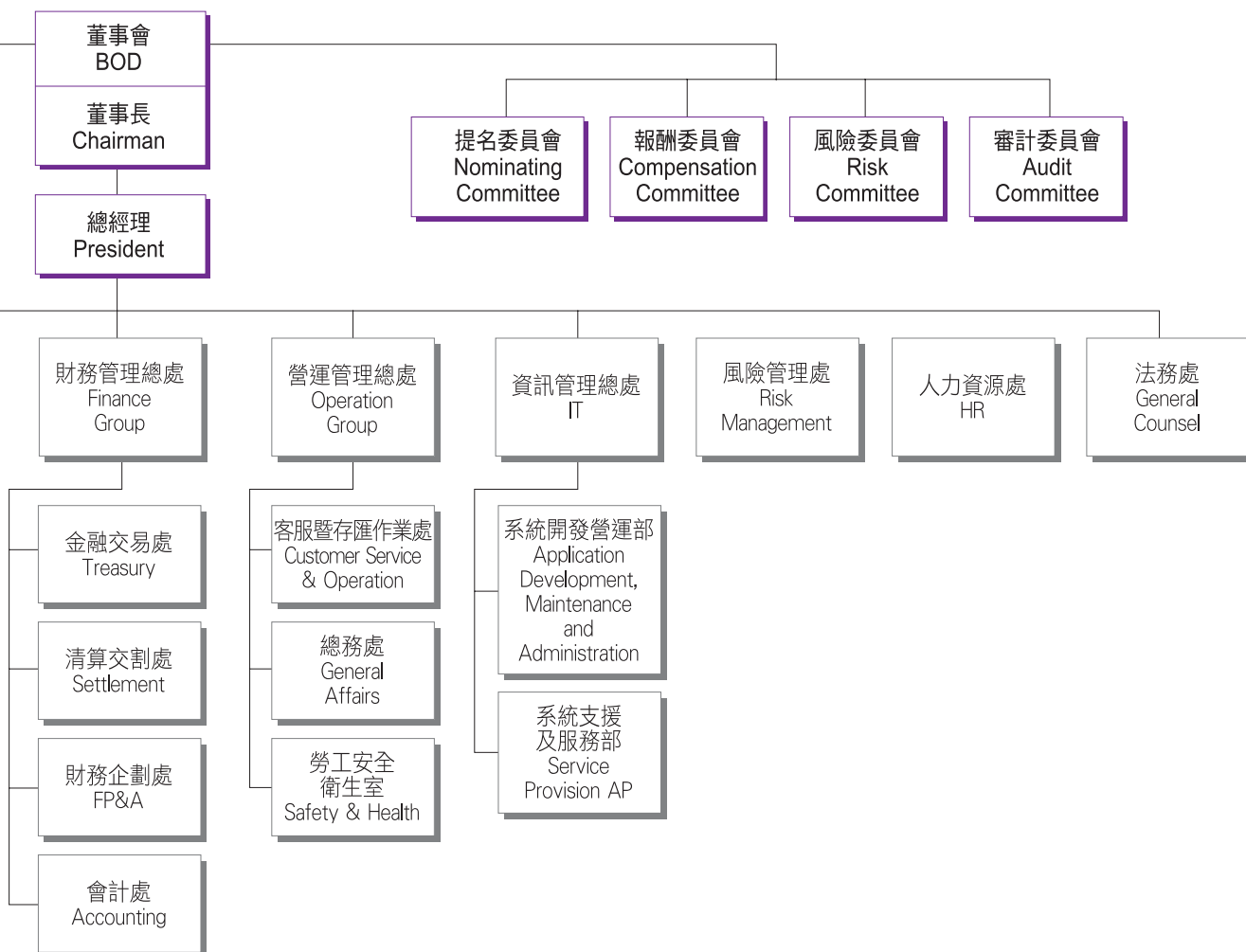
## 一、組織系統

### (一) 主要部門所營事業

| 業務/功能 | 部門                                       | 主要業務   |
|-------|--|--|
| 財富管理  | 財富管理處、分行營運事業處、分行行政管理處、存款部、信託部、房貸部、財管分行   | 綜理本行財富管理、存款、信託及房貸業務，轄下設置財管分行為其行銷通路。  |
| 企業金融  | 審查處、企金業務處、國外部、國際金融業務分行、企金債管處、各區企業金融中心    | 綜理本行企業金融、外匯業務之開發、徵信審查及管理，並由企金中心為開發及聯繫客戶之通路。  |
| 消費金融  | 消金管理處、消金行銷處、消金業務處、消金授信作業處、消金債管處、各區消費金融中心 | 分別掌理本行消費金融業務轄下之各產品線之產品規劃、卡務作業、徵審及授信後管理、催收業務及各項管理事宜，由各區消金中心負責行銷。                                  |
| 金融同業  | 金融同業處                                    | 金融同業之通匯授信、業務開發及關係維護。   |
| 財務管理  | 金融交易處、清算交割處、財務企劃處、會計處                    | 綜理財務規劃、會計、財務會計之內部控制，並負責投資、金融交易等財務運籌。   |
| 營運管理  | 客服暨存匯作業處、總務處、勞工安全衛生室                     | <p>客服暨存匯作業處負責客戶服務、電話行銷及存匯等作業管理。</p> <p>總務處綜理機要、文書、印信、採購、營繕、財產、出納事務等。</p> <p>勞工安全衛生室綜理安全衛生事宜。</p> |
| 資訊管理  | 系統開發營運部、系統支援及服務部                         | 綜理全行資訊業務之開發、維護及營運。   |
| 風險管理  | 風險管理處                                    | 綜理全行風險管理業務。  |
| 人力資源  | 人力資源處                                    | 綜理人力資源管理。  |
| 法務    | 法務處                                      | 綜理全行法務及遵守法令事項。   |
| 稽核    | 稽核處                                      | 綜理全行稽核業務。  |

(二) 組織系統圖





二、董事（含獨立董事）、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

（一）董事（含獨立董事）資料

| 職稱   | 姓名                                 | 就任日期       | 任期(註1) | 初次選任日期     | 選任時持有股份       |         | 現在持有股數(註2)  |         | 配偶、未成年子女現在持有股份 |         |
|------|------------------------------------|------------|--------|------------|---------------|---------|-------------|---------|----------------|---------|
|      |                                    |            |        |            | 股數            | 持股比率(%) | 股數          | 持股比率(%) | 股數             | 持股比率(%) |
| 董事長  | 盧正昕(註6、8)                          | 2009.06.19 | 3年     | 2009.06.19 | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 董事   | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. | 2008.03.04 | 3年     | 2008.03.04 | 1,650,000,000 | 19.56   | 524,402,766 | 32.3    | 0              | 0.00    |
|      | 代表人：韓傑輔(Jeffrey M. Hendren)(註8)    |            |        |            | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 董事   | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. | 2008.03.04 | 3年     | 2008.03.04 | 1,650,000,000 | 19.56   | 524,402,766 | 32.3    | 0              | 0.00    |
|      | 代表人：Peter Berger                   |            |        |            | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 董事   | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. | 2008.03.04 | 3年     | 2008.03.04 | 1,650,000,000 | 19.56   | 524,402,766 | 32.3    | 0              | 0.00    |
|      | 代表人：Frank Baker                    |            |        |            | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 董事   | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. | 2008.03.04 | 3年     | 2008.03.04 | 1,650,000,000 | 19.56   | 524,402,766 | 32.3    | 0              | 0.00    |
|      | 代表人：Wouter Kolff                   |            |        |            | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 董事   | David M. Fite                      | 2007.12.28 | 3年     | 2007.12.05 | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 董事   | 奇異資融股份有限公司                         | 2007.05.30 | 3年     | 2007.05.30 | 700           | 0.00    | 105         | 0.00    | 0              | 0.00    |
|      | 代表人：Des O' Shea                    |            |        |            | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 董事   | 奇異資融股份有限公司                         | 2007.05.30 | 3年     | 2007.05.30 | 700           | 0.00    | 105         | 0.00    | 0              | 0.00    |
|      | 代表人：Richard Neff(註9)               |            |        |            | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 董事   | Royden Kuikahi Nakamura(註6)        | 2009.06.19 | 3年     | 2009.06.19 | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 獨立董事 | 王璞玉                                | 2007.05.30 | 3年     | 2007.05.30 | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 獨立董事 | 王文宇                                | 2007.05.30 | 3年     | 2007.05.30 | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |
| 獨立董事 | 林基煌                                | 2007.05.30 | 3年     | 2007.05.30 | 0             | 0.00    | 0           | 0.00    | 0              | 0.00    |

註：1. 本行第六屆董事任期自2007年5月30日起，至2010年5月29日止。

2. 本行經行政院金融監督管理委員會2008年6月18日金管證一字第0970029185號函核准減資，減資比率67.0718117%；2009年9月22日金管銀國字第09800425750號函及2009年10月8日金管銀國字第09800473800號函核准私募增資；2009年10月27日金管證發字第0980055038號函核准減資，減資比率54.3132019%。

3. 2009年1月15日董事夏維廉(Simon Williams)請辭董事及董事長職務；並於同日選出代理董事長韓傑輔(Jeffrey M. Hendren)，生效日為2009年2月1日。

4. 2009年3月20日董事周榮生請辭。

5. 2009年4月10日法人董事奇異資融股份有限公司代表人Pearl Wang來函請辭；2009年5月22日改派法人董事代表人為Mark Arnold。

基準日：2010年4月20日

| 利用他人名義持有股份 |         | 主要經（學）歷   | 目前兼任本行及其他公司之職務   | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 |    |    |
|------------|---------|---|--|-------------------------|----|----|
| 股數         | 持股比例(%) |   |  | 職稱                      | 姓名 | 關係 |
| 0          | 0.00    | 美國印第安那州立大學企管碩士、名譽博士<br>永豐金融控股公司總經理兼執行長<br>永豐銀行董事長   | 本行董事長暫代總經理   | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 美國哈佛大學商學院企管碩士<br>高盛銀行併購部門   | SAC私募資金集團公司執行董事  | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 美國紐約RHJ國際公司董事會執行董事<br>美國紐約Ripplewood控股公司董事會執行董事   |  |                         |    |    |
| 0          | 0.00    | 美國哥倫比亞大學商學院企管碩士<br>美國紐約RHJ國際公司董事會特別資深顧問   | SAC私募資金集團公司執行董事<br>荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings<br>B.V.董事   | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 美國紐約Ripplewood控股公司董事會執行董事   |  |                         |    |    |
| 0          | 0.00    | 美國哈佛大學商學院企管碩士<br>高盛銀行併購部門、摩根大通證券公司  | SAC私募資金集團公司執行董事  | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 美國紐約RHJ國際公司董事會執行董事<br>美國紐約Ripplewood控股公司董事會執行董事/駐日代表  |  |                         |    |    |
| 0          | 0.00    | 荷蘭鹿特丹Erasmus University 碩士<br>印度Yes Bank董事會獨立董事   | Vastned Retail董事長<br>荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings<br>B.V.董事 | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 荷蘭阿姆斯特丹Fetim/Benovem B.V.董事會董事  |  |                         |    |    |
| 0          | 0.00    | 美國史丹佛大學商學院碩士、食品研究院碩士<br>美國哈佛大學學士<br>Euclid Capital Partners執行合夥人<br>日本新生銀行資深執行主管及財務長                                      | 無  | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 愛爾蘭University College Cork商務學士<br>愛爾蘭特許會計師公會會員  | GE Capital—Global Banking商務長                                 | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | GE Money—Global Partnerships商務長   |  |                         |    |    |
| 0          | 0.00    | 美國哥倫比亞大學商學院企管碩士<br>GE Money Bank Switzerland執行長   | GE Capital—Global Banking營運長                                 | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 美國喬治城大學企管碩士<br>SAC私募資金集團公司資深財務顧問<br>GS Nakamura LLC執行董事   | 本行資深財務規劃分析經理、SAC<br>私募資金集團公司資深財務顧問、<br>GS Nakamura LLC執行董事   | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 國立政治大學財稅系畢業、財稅行政人員高考及格、台灣、美國會計師<br>財團法人金融聯合徵信中心會計室主任<br>Ingram & Wallis Corp. USA 會計師<br>William C. Chalmers Corp. USA會計師 | 財團法人金融聯合徵信中心會計<br>室主任  | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 美國史丹佛大學法學博士、美國哥倫比亞大學法學碩士、國立台灣大學法律系<br>國立台灣大學法律學院教授、夏威夷大學、香港大學、新加坡大學、北京大學<br>客座教授<br>證交所、期交所、合庫董事<br>公平會委員、理律法律事務所法務人員     | 國立台灣大學法律學院教授、創<br>意電子股份有限公司獨立董事                              | 無                       | 無  | 無  |
| 0          | 0.00    | 美國奧克拉荷馬州立大學財務博士、會計碩士<br>國立台灣大學農經系<br>國立政治大學財管系教授、國立中山大學財管系助理教授、國立政治大學財管<br>系系主任、南澳大學助教授、土地銀行財務分析師                         | 國立政治大學財管系教授  | 無                       | 無  | 無  |

6. 2009年6月19日股東常會補選盧正昕、Royden Kuikahi Nakamura為本行董事。
7. 2009年8月20日獨立董事張昌吉請辭。
8. 2009年12月23日董事盧正昕就任董事長；原代理董事長韓傑輔（Jeffrey M. Hendren）於同日卸任。
9. 2010年1月18日法人董事奇異資融股份有限公司代表人Mark Arnold來函請辭；2010年3月22日改派法人董事代表人為Richard Neff。
10. 董事屬法人股東代表者，該法人股東之相關資料如下表一、二。

表一：法人股東之主要股東

基準日：2010年4月20日

| 法人股東名稱                                | 法人股東之主要股東   |
|---------------------------------------|---|
| 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B. V.   | S.A.C. PEI Asia Investments Holdings II S.à r.l. (100%)             |
| 奇異資融股份有限公司 (GE Money Taiwan, Limited) | GE Capital Corporation (80%)、GE Capital Asia Investments, Inc (20%) |

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

基準日：2010年4月20日

| 法人股東名稱   | 法人股東之主要股東  |
|--|--|
| S.A.C. PEI Asia Investments Holdings II S.à r.l. | S.A.C. PEI Asia Investment Holdings I S.à r.l. (74.32%)      |
|  | S.A.C. Private Equity Investors, L.P. (<0.01%)               |
|  | Lehman Brothers Commercial Corporation Asia limited (25.68%) |
| GE Capital Corporation                           | GE Capital Service (100%)                                    |
| GE Capital Asia Investments, Inc                 | Gelco Corporation (100%)                                     |

(二) 董事 (含獨立董事) 所具專業知識及獨立性之情形

基準日：2010年4月20日

| 姓名                      | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 (註1) |     |     | 符合獨立性情形 (註2) |     |     |     |     |     |     |     |     |      | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 |
|-------------------------|----|--------------------------|-----|-----|--------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------------------|
|                         |    | (1)                      | (2) | (3) | (1)          | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) |                  |
| 盧正昕                     |    |                          |     | √   |              |     | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √    | 0                |
| 韓傑輔(Jeffrey M. Hendren) |    |                          |     | √   | √            |     | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   |      | 0                |
| Peter Berger            |    |                          |     | √   | √            |     | √   | √   |     | √   | √   | √   | √   |      | 0                |
| Frank Baker             |    |                          |     | √   | √            |     | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   |      | 0                |
| Wouter Kolff            |    |                          |     | √   | √            |     | √   | √   |     | √   |     | √   | √   |      | 0                |
| David M. Fite           |    |                          |     | √   | √            |     | √   | √   | √   | √   |     | √   | √   | √    | 0                |
| Des O' Shea             |    |                          |     | √   | √            |     | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   |      | 0                |
| Richard Neff            |    |                          |     | √   | √            |     | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   |      | 0                |
| Royden Kuikahi Nakamura |    |                          |     | √   |              |     | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √    | 0                |
| 王璞玉                     |    | √                        | √   | √   | √            | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √    | 0                |
| 王文宇                     | √  |                          | √   | √   | √            | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √    | 1                |
| 林基煌                     | √  |                          | √   | √   | √            | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √   | √    | 0                |

註1：具有五年以上工作經驗及專業資格項目如下：

- (1)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。
- (2)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。
- (3)商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗。

註2：符合獨立性情形項目如下：

- (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。



(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：2010年4月20日

| 職稱           | 姓名  | 選(就)任日期  | 持有股份   |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務   | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|--------------|-----|----------|--------|------|--------------|------|------------|------|---|---|-----------------|----|----|
|              |     |          | 股數     | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |   | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 董事長<br>暫代總經理 | 盧正昕 | 20091223 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國印第安那州立大學企管碩士、名譽博士<br>永豐金融控股公司總經理兼執行長<br>永豐銀行董事長<br>本行董事長暫代總經理       | 無   |                 |    | 無  |
| 總稽核          | 周政良 | 20080909 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 台灣大學會計研究所<br>亞太電信集團總稽核<br>中華開發金控總稽核<br>本行總稽核                          | 大喬機械工業股份有限公司監察人   |                 |    | 無  |
| 副總經理         | 孫可基 | 20080602 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 成功大學企研所<br>荷蘭銀行資深副總經理<br>本行財富管理業務副總經理                                 | 萬銀保險經紀人有限公司董事長  |                 |    | 無  |
| 副總經理         | 華倩  | 20080312 | 24,220 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國德州大學電腦科學所<br>花旗集團財務部(日本)資深副總裁、副總裁(美國)<br>本行授信暨催收總管理處副總經理兼消費金融業務副總經理 | 無   |                 |    | 無  |
| 副總經理         | 陸文怡 | 20080616 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國倫斯勒理工學院企研所<br>美國密西根大學電機所<br>永豐銀行企事業群副總經理<br>本行企業金融業務副總經理            | 無   |                 |    | 無  |
| 副總經理         | 張明朝 | 20100416 | 10,000 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國羅格斯大學企研所<br>美商華美銀行副總經理<br>本行金融同業事業群副總經理                             | 無   |                 |    | 無  |
| 財務長          | 吳素秋 | 20080818 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國雪城大學企研所<br>國泰世華銀行副財務長<br>本行財務長                                      | 無   |                 |    | 無  |
| 副財務長         | 黃國君 | 20080212 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 新加坡國立大學會計系<br>奇異資融公司香港財務長<br>本行副財務長                                   | 無   |                 |    | 無  |
| 風控長          | 林景聰 | 20080901 | 0      | 0.00 | 22,843       | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國華盛頓大學企研所<br>美國銀行台北分行總經理<br>本行風控長                                    | 聚泰工業股份有限公司監察人<br>三德企業股份有限公司董事<br>三泰化工原料股份有限公司董事<br>聯德貿易股份有限公司董事 |                 |    | 無  |
| 副總經理         | 陳昭如 | 20080505 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國加州大學柏克萊分校企研所<br>中華開發金控資深副總經理<br>花旗銀行副總裁<br>本行人力資源處副總經理              | 無   |                 |    | 無  |
| 營運長          | 徐文慈 | 20080312 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國佛羅里達大學企研所<br>美商奇異消費金融公司(台灣)總經理<br>本行車貸處協理<br>本行營運長                  | 奇異資融股份有限公司董事、經理人  |                 |    | 無  |

# 公司治理報告

| 職稱  | 姓名  | 選(就)任日期  | 持有股份  |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷  | 目前兼任其他公司之職務                     | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|-----|-----|----------|-------|------|--------------|------|------------|------|--|---------------------------------|-----------------|----|----|
|     |     |          | 股數    | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |  |                                 | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 資訊長 | 潘永發 | 20090331 | 56    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國佩斯大學電腦科學所<br>本行消金資訊二處代處長<br>本行系統開發營運部經理<br>本行資訊長                       | 無                               |                 |    | 無  |
| 處長  | 何明珠 | 20060707 | 190   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 東吳大學會計系<br>本行會計處副處長<br>本行會計處處長   | 無                               |                 |    | 無  |
| 處長  | 陳盟仁 | 20080926 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 淡江大學金融所<br>比利時商富通銀行財務部副總經理<br>本行金融交易處處長                                  | 無                               |                 |    | 無  |
| 處長  | 鄭明生 | 20090226 | 183   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中興大學財稅系<br>本行財務企劃處副理<br>本行財務企劃處處長  | 無                               |                 |    | 無  |
| 處長  | 周偉萱 | 20080930 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國達拉斯大學財管所<br>深圳發展銀行私人理財部總經理<br>本行分行營運事業處處長                              | 無                               |                 |    | 無  |
| 處長  | 陳媛珍 | 20080930 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 文化大學經濟系<br>日盛銀行副總經理<br>本行分行行政管理處處長                                       | 威碟企業有限公司<br>股東<br>萬銀保險經紀人有限公司董事 |                 |    | 無  |
| 處長  | 鄭博文 | 20080624 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 景文工商汽修科<br>奇異資融公司協理<br>本行秘書處代處長<br>本行總務處處長                               | 無                               |                 |    | 無  |
| 經理  | 吳孟柏 | 20090226 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 致理商專國貿科<br>本行房貸處代處長<br>本行消金資產管理中心經理<br>本行房貸部經理                           | 無                               |                 |    | 無  |
| 經理  | 莊木隆 | 20080312 | 0     | 0.00 | 66           | 0.00 | 0          | 0.00 | 政治大學銀行系<br>本行大安分行經理<br>本行板橋分行經理<br>本行信託部經理                               | 無                               |                 |    | 無  |
| 經理  | 葉天祥 | 20060606 | 1,236 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 政治大學國貿所<br>本行業務部企劃科科長<br>本行存款部經理   | 泰盛開發股份有限公司<br>萬銀保險經紀人有限公司董事     |                 |    | 無  |
| 經理  | 陳必達 | 20030714 | 2,826 | 0.00 | 663          | 0.00 | 0          | 0.00 | 中央大學高階主管企業經營管理所<br>本行桃園區企業金融中心經理、<br>北四區企業金融中心經理<br>本行審查部經理<br>本行企金業務處經理 | 無                               |                 |    | 無  |
| 經理  | 何國良 | 20091201 | 39    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中興大學經濟系<br>本行審查處經理   | 無                               |                 |    | 無  |
| 經理  | 吳欣怡 | 20090312 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 政治大學國貿系<br>本行企金金融部作業服務科科長<br>本行企金作業部經理                                   | 無                               |                 |    | 無  |

| 職稱 | 姓名  | 選(就)任日期  | 持有股份 |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷  | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|----|-----|----------|------|------|--------------|------|------------|------|--|-------------|-----------------|----|----|
|    |     |          | 股數   | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |  |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 黃梅美 | 20080312 | 434  | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 空中商專國貿科<br>本行現金卡處副處長兼現金卡處微審中心主任<br>本行消金授信作業處經理                             | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 林迺賓 | 20080730 | 257  | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 政治大學銀行學系<br>本行板橋分行企金業務經理<br>本行大型企業金融中心經理<br>本行國外部經理<br>本行國際金融業務分行經理        | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 林世欽 | 20090430 | 4    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 淡江大學電算系<br>本行系統支援及服務部經理  | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 黃淑蘭 | 20090227 | 48   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 元智大學管理研究所<br>本行土城分行企金業務經理<br>本行北一區企業金融中心經理                                 | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 許琨富 | 20090402 | 0    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 輔仁大學管理學研究所<br>本行北三區企業金融中心經理<br>本行北二區企業金融中心經理                               | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 吳渙渝 | 20090227 | 0    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 醒吾技術學院銀行保險科<br>本行南崁分行企金業務經理<br>本行桃園區企業金融中心經理                               | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 李偉迪 | 20090227 | 0    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 嶺東商專國貿科<br>本行繼光分行企金業務經理<br>本行中區企業金融中心副理<br>本行中區企業金融中心經理                    | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 吳國賢 | 20090227 | 546  | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 大同商專國貿科<br>本行鳳山分行企金業務經理<br>本行高屏區企業金融中心副理<br>本行嘉南區企業金融中心經理暫兼<br>高屏區企業金融中心經理 | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 蔡莉庭 | 20100401 | 0    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 淡江大學產經系<br>本行催收管理部策略規劃中心代主任<br>本行消金管理處經理                                   | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 黃時宜 | 20090701 | 45   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國席勒大學財管系<br>本行消金行銷處經理   | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 彭家興 | 20090226 | 22   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 板橋高中<br>本行消金直銷中心主任<br>本行信用卡直銷中心主任<br>本行消金推廣部經理                             | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 康育嘉 | 20100401 | 88   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 逢甲大學合作經濟系<br>本行催收管理部企業金融催收中心主任<br>本行企金債管處經理                                | 無           |                 |    | 無  |
| 經理 | 梁國光 | 19981121 | 0    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 淡水工商國貿科<br>本行台北101分行經理<br>本行北一區消費金融中心經理<br>本行台北一區消費金融中心經理                  | 無           |                 |    | 無  |

# 公司治理報告

| 職稱 | 姓名  | 選(就)任日期  | 持有股份   |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|----|-----|----------|--------|------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|
|    |     |          | 股數     | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 陳建德 | 20080312 | 195    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 文化大學企管系<br>本行信貸處處長<br>本行北三區消費金融中心經理<br>本行台北二區消費金融中心經理     | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 許志銘 | 20080312 | 1,426  | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 十信工商綜合商業科<br>本行信貸處主任<br>本行新竹區消費金融中心經理                     | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 孫建國 | 20081103 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 嶺東科技大學企管系<br>本行台中區消費金融中心經理                                | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 于品文 | 20051215 | 636    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 輔仁大學統計系<br>本行海東分行經理、台南分行經理<br>本行台南區消費金融中心經理               | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 林鼎立 | 20021119 | 1,671  | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 國際商專銀行保險科<br>本行赤崁分行經理、台南分行經理、<br>北高雄分行經理<br>本行高雄區消費金融中心經理 | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 趙傳勇 | 20080825 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中國工商專校財政稅務科<br>日盛銀行區協理<br>本行財富管理北一區區經理兼營業部經理              | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 陳伯陽 | 20010726 | 67     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 德明商專銀行保險科<br>本行土城分行經理、復興分行經理<br>本行財富管理北二區區經理兼城東分行經理       | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 黃貞純 | 20071218 | 410    | 0.00 | 210          | 0.00 | 0          | 0.00 | 清華大學科技管理所<br>本行財富管理北三區區經理兼竹科分行經理                          | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 李富盛 | 20030822 | 21,587 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 政治大學經濟系<br>本行財富管理中區區經理兼台中分行經理                             | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 張紹池 | 20081208 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 大同商專銀行保險科<br>本行財富管理台南區區經理兼台南分行經理                          | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 林松堃 | 20001017 | 185    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 鳳山商職綜合商業科<br>本行鳳山分行經理<br>本行財富管理高雄區區經理兼高雄分行經理              | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 吳淑貞 | 20080312 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 政治大學銀行系<br>本行營業部副理<br>本行忠孝分行經理                            | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 徐元發 | 19980602 | 0      | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中原大學企管所<br>本行營業部經理、台北101分行經理<br>本行新竹分行經理                  | 無           | 無               | 無  |    |

| 職稱 | 姓名  | 選(就)任日期  | 持有股份  |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務    | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|----|-----|----------|-------|------|--------------|------|------------|------|---|----------------|-----------------|----|----|
|    |     |          | 股數    | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |                | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 楊明哲 | 20090401 | 420   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 東海大學法律系、哲學系<br>本行分行營運事業處業務管理科科长<br>本行三重分行經理         | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 王正吉 | 20080730 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 東吳大學企管所<br>本行東台北分行經理<br>本行建成分行經理                    | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 林茂得 | 20030303 | 89    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 土庫商工綜合商業科<br>本行蘆洲分行經理、松山分行經理、<br>板橋分行經理<br>本行基隆分行經理 | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 陳秋容 | 20080312 | 1,078 | 0.00 | 79           | 0.00 | 0          | 0.00 | 清傳商職綜合商業科<br>本行站前分行經理<br>本行新店分行經理                   | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 黃種楷 | 20090811 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中國工商企管科<br>本行天母分行經理                                 | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 林淑月 | 20091001 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 真理大學財稅系<br>本行板橋分行經理                                 | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 林益銘 | 20080729 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 東吳大學企管系<br>本行松山分行經理                                 | 凌航科技股份有限公司     |                 |    | 無  |
| 經理 | 湯守民 | 20081210 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 淡江大學企管系<br>本行八德分行經理                                 | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 陳美足 | 20080312 | 417   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 台北商專企管科<br>本行蘆洲分行經理                                 | 海如旅遊資訊顧問有限公司股東 |                 |    | 無  |
| 經理 | 邱文清 | 20080724 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中興大學合作經濟系<br>本行新莊分行經理                               | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 羅秀霞 | 20080312 | 278   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 空中進修學院應用商學系<br>本行土城分行副理<br>本行土城分行經理                 | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 王珍宜 | 20090416 | 1,052 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 東南技術學院企管科<br>本行分行行政管理處營運企劃科科长<br>本行中和分行經理           | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 張慧君 | 20030303 | 15    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 輔仁大學國貿系<br>本行建成分行經理、新店分行經理<br>本行大安分行經理              | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 張永坤 | 20000829 | 52    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 台北商專會計科<br>本行福音分行經理、復興分行經理<br>本行松江分行經理              | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 吳德鈞 | 20011213 | 41    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 淡水工商會統科<br>本行桃園分行經理、基隆分行經理<br>本行羅東分行經理              | 無              |                 |    | 無  |
| 經理 | 黃世昌 | 20080312 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中國市政專校工商管理科<br>本行宜蘭(簡)分行經理<br>本行東台北分行經理             | 無              |                 |    | 無  |

# 公司治理報告

| 職稱 | 姓名  | 選(就)任日期  | 持有股份  |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                                     | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|----|-----|----------|-------|------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|
|    |     |          | 股數    | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 吳珮華 | 20030714 | 1,479 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 銘傳商專商業文書科<br>本行光復分行經理、京華(簡)分行經理<br>本行花蓮分行經理 | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 張雪芳 | 20080731 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 台北商專會計科<br>本行台東(簡)分行經理                      | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 黎素芳 | 20080811 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國普萊斯頓大學企研所<br>本行桃園分行經理                     | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 陳芊苒 | 20080729 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 台北工專工業工程與管理科<br>本行中壢分行經理                    | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 陳麗薰 | 20090105 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 空中商專企管科<br>本行風城分行經理                         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 柯淑英 | 20080312 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中央大學地球物理系<br>本行南大分行經理                       | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 邱淑芳 | 20090527 | 1,052 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 聯合工專工管科<br>本行苗栗分行經理                         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 曾文璋 | 20091019 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 東吳大學法律所<br>本行豐原分行經理                         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 盧欽維 | 20080730 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 東海大學企管所<br>本行大雅分行經理<br>本行大里(簡)分行經理          | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 姚玉琪 | 20080411 | 736   | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 逢甲大學經濟系<br>本行繼光分行經理                         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 林栢蒼 | 20091012 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 東吳大學日文系<br>本行彰化分行經理                         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 王仁偉 | 20080730 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 實踐大學企管所<br>本行員林分行經理                         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 黃淑郁 | 20080729 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 僑光商專會計科<br>本行斗六分行經理                         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 李誌崇 | 20090226 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 大同商專國貿科<br>本行嘉義分行經理                         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 陳雅倫 | 20080729 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國紐約理工學院企管系<br>本行東門分行經理<br>本行赤崁分行經理         | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 王仁廷 | 20080312 | 48    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 崑山技術學院財務金融科<br>本行北門分行經理                     | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 李莉菁 | 20090302 | 87    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 逢甲大學合作經濟系<br>本行分行營運事業處專員<br>本行東門分行經理        | 無           | 無               | 無  |    |
| 經理 | 蔡瑛芬 | 20080730 | 0     | 0.00 | 1,052        | 0.00 | 0          | 0.00 | 成功大學企管系<br>本行歸仁(簡)分行經理                      | 無           | 無               | 無  |    |

| 職稱 | 姓名  | 選(就)任日期  | 持有股份  |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷  | 目前兼任其他公司之職務    | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|----|-----|----------|-------|------|--------------|------|------------|------|--|----------------|-----------------|----|----|
|    |     |          | 股數    | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |  |                | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 經理 | 黃品瑄 | 20080730 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 實踐家專銀行保險科<br>本行林森(簡)分行經理                       | 未來企業股份有限公司監察人  | 無               |    |    |
| 經理 | 郭美素 | 20080312 | 3,158 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 銘傳商專資處科<br>本行海東分行經理                            | 祥吉精密工業股份有限公司董事 | 無               |    |    |
| 經理 | 蔡全丁 | 20040506 | 2,105 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 建業高職綜合商業科<br>本行歸仁(簡)分行經理<br>本行永康分行經理           | 無              | 無               |    |    |
| 經理 | 黃英哲 | 20080312 | 87    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 空中商專會統科<br>本行北高雄分行經理                           | 無              | 無               |    |    |
| 經理 | 杜敏瑛 | 20060320 | 3,235 | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 中山大學財管所<br>本行高屏區企業金融中心副理<br>本行中正分行經理           | 無              | 無               |    |    |
| 經理 | 曹國政 | 20080811 | 0     | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 美國庫克大學科管所<br>本行鳳山分行經理                          | 無              | 無               |    |    |
| 經理 | 許順鵬 | 20040618 | 91    | 0.00 | 0            | 0.00 | 0          | 0.00 | 永達技術學院國貿系<br>本行嘉義(簡)分行經理、台東(簡)分行經理<br>本行屏東分行經理 | 無              | 無               |    |    |

Change, Challenge, Chance  
Change, Challenge, Chance  
Change, Challenge, Chance



(四) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金

1、2009年支付董事(含獨立董事)酬金

| 職稱    | 姓名   | 董事酬金     |                   |          |                   |            |                   |           |                   |
|-------|--|----------|-------------------|----------|-------------------|------------|-------------------|-----------|-------------------|
|       |  | 報酬(A)    |                   | 退職退休金(B) |                   | 盈餘分配之酬勞(C) |                   | 業務執行費用(D) |                   |
|       |  | 本行       | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本行       | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本行         | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本行        | 合併報<br>表內所<br>有公司 |
| 董事長   | 盧正昕(註2)  | NTD915   | NTD915            | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |
| 前董事長  | 夏維廉(Simon Williams)  | NTD1,375 | NTD1,375          | 0        | 0                 | 0          | 0                 | NTD341    | NTD341            |
| 董事    | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—Jeffrey M. Hendren | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0          | 0                 | NTD2,178  | NTD2,178          |
| 董事    | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—Peter Berger       | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0          | 0                 | NTD1,272  | NTD1,272          |
| 董事    | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—Frank Baker        | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0          | 0                 | NTD2,098  | NTD2,098          |
| 董事    | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—Wouter Kolff(註4)   | USD60    | USD60             | 0        | 0                 | 0          | 0                 | NTD603    | NTD603            |
| 董事    | David M. Fite(註4)  | USD60    | USD60             | 0        | 0                 | 0          | 0                 | NTD530    | NTD530            |
| 董事    | 奇異資融股份有限公司<br>代表人—Des O’Shea                                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0          | 0                 | NTD1,085  | NTD1,085          |
| 董事    | 奇異資融股份有限公司<br>代表人—Mark Arnold                                | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |
|       | 前代表人—Pearl Wang  | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |
| 董事    | Royden Kuikahi Nakamura(註2)                                  | USD15    | USD15             | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |
| 前董事   | 周榮生  | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |
| 獨立董事  | 王璞玉  | NTD1,782 | NTD1,782          | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |
| 獨立董事  | 王文宇  | NTD1,782 | NTD1,782          | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |
| 獨立董事  | 林基煌  | NTD1,782 | NTD1,782          | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |
| 前獨立董事 | 張昌吉  | NTD1,254 | NTD1,254          | 0        | 0                 | 0          | 0                 | 0         | 0                 |

註1：本行2009年為稅後虧損情形，無法列示比率。

註2：2009.6.19股東常會補選盧正昕、Royden Kuikahi Nakamura為本行董事。

註3：本行提供之車輛成本為新台幣893千元，司機之薪資合計為新台幣507千元。

註4：另支付董事Wouter Kolff、David M. Fite兼任顧問酬金，每人美金60千元。

註5：估列提撥無實際給付之股票增值權計劃酬勞成本為新台幣620千元。





2、2009年支付監察人酬金：本行設置審計委員會代替監察人，故無給付監察人酬金。

3、2009年支付總經理及副總經理酬金

(1)總經理及副總經理酬金明細

單位：新台幣千元

| 職稱    | 姓名   | 薪資(A)  |           | 退職退休金(B) |           | 獎金及特支費等等(C) |           | 盈餘分配之員工紅利金額(D) |        |           |        | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 |           | 取得員工認股權憑證數額 |           | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|-------|------|--------|-----------|----------|-----------|-------------|-----------|----------------|--------|-----------|--------|----------------------|-----------|-------------|-----------|--------------------|
|       |      | 本行     | 合併報表內所有公司 | 本行       | 合併報表內所有公司 | 本行          | 合併報表內所有公司 | 本行             |        | 合併報表內所有公司 |        | 本行                   | 合併報表內所有公司 | 本行          | 合併報表內所有公司 |                    |
|       |      |        |           |          |           |             |           | 現金紅利金額         | 現金紅利金額 | 現金紅利金額    | 現金紅利金額 |                      |           |             |           |                    |
| 總經理   | 韓傑輔  | 0      | 0         | 0        | 0         | 2,807       | 2,807     | 0              | 0      | 0         | 0      |                      |           | 0           | 0         | 無                  |
|       | 周榮生  | 4,153  | 4,153     | 0        | 0         | 0           | 0         | 0              | 0      | 0         | 0      |                      |           | 0           | 0         | 無                  |
| 副總經理  | 陸文怡  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
|       | 孫可基  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
|       | 陳昭如  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
|       | 華倩   |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
| 財務長   | 吳素秋  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
| 風控長   | 林景聰  | 57,813 | 57,813    | 0        | 0         | 18,244      | 18,244    | 0              | 0      | 0         | 0      | (註1)                 | (註1)      | 0           | 0         | 無                  |
| 行銷長   | 詹文虎  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
| 資訊長   | 徐大光  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
| 營運長   | 徐文慈  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
| 副財務長  | 黃國君  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
| 催收業務長 | 麥可凱勒 |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |
| 總稽核   | 周政良  |        |           |          |           |             |           |                |        |           |        |                      |           |             |           |                    |

註1：本行2009年為稅後虧損，無法列示比率。

註2：本行提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為5,856千元。另給付司機之相關報酬為744千元。

註3：本行無實際給付退職退休金；提列或提撥費用化退職退休金775千元。

註4：估列提撥無實際給付之員工認股權酬勞成本17,475千元。

(2)總經理及副總經理酬金級距

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距                | 2009年總經理及副總經理人數及姓名                       |  |
|-----------------------------------|--|--|
|                                   | 本行                                       | 合併報表內所有公司                                |
| 低於 2,000,000元                     | 麥可凱勒                                     | 麥可凱勒                                     |
| 2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)    | 周榮生、徐大光、韓傑輔                              | 周榮生、徐大光、韓傑輔                              |
| 5,000,000元(含) ~ 10,000,000元(不含)   | 吳素秋、陸文怡、陳昭如<br>林景聰、詹文虎、華倩<br>徐文慈、周政良、黃國君 | 吳素秋、陸文怡、陳昭如<br>林景聰、詹文虎、華倩<br>徐文慈、周政良、黃國君 |
| 10,000,000元(含) ~ 15,000,000元(不含)  | 孫可基                                      | 孫可基                                      |
| 15,000,000元(含) ~ 30,000,000元(不含)  |  |  |
| 30,000,000元(含) ~ 50,000,000元(不含)  |  |  |
| 50,000,000元(含) ~ 100,000,000元(不含) |  |  |
| 100,000,000元以上                    |  |  |
| 總計                                | 14                                       | 14                                       |

(五) 配發員工紅利之經理人及配發情形：無此情形。

(六) 董事（含獨立董事）、總經理及副總經理酬金分析及給付原則。

1、本行2008及2009年為稅後虧損，無法計算上述人員酬金總額占稅後純益之比例。

2、董事（含獨立董事）給付酬金原則：依本行公司章程第二十條之規定，董事之報酬授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值並參酌同業水準議定之。獨立董事得於不超過本行經理人核薪辦法所訂最高薪階之標準，由董事會議定固定報酬，不參與公司之盈餘分派。

3、總經理及副總經理酬金給付原則

(1) 酬金之政策、標準與組合：

酬金包含固定薪資及變動獎酬。本行獎酬制度之設計，係考量經理人之專業能力及未來成長市場價值訂定之，其與市場及個人績效表現密切聯結，並採專業、績效導向差異化為設計原則。

(2) 訂定酬金之程序：

經理人酬金之訂定，由人力資源處依市場價值及內部公平性提出初核建議，經董事長核轉報酬委員會及董事會決議後實施。

(3) 酬金與經營績效及未來風險之關聯性：

酬金透過個別對公司營運管理參與程度、貢獻之價值並顧及承擔風險之考量，反應年度個人績效成果。

## 三、公司治理運作情形

### (一) 董事會運作情形

#### 1、董事（含獨立董事）出席情形

2009年董事會開會23次，董事（含獨立董事）出席情形如下：

| 職稱    | 姓名   | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註   |
|-------|--|--------|--------|-------|--|
| 董事長   | 盧正昕  | 8      | 1      | 89%   | 2009.6.19新任董事；2009.12.23就任董事長，至12月底應出席次數9次。          |
| 前董事長  | 夏維廉 (Simon Williams)   | 1      | 1      | 50%   | 2009.2.1請辭生效，在職期間應出席2次。                              |
| 董事    | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—Jeffrey M. Hendren | 22     | 1      | 96%   |  |
| 董事    | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—Peter Berger       | 22     | 1      | 96%   |  |
| 董事    | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—Frank Baker        | 17     | 4      | 74%   |  |
| 董事    | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—Wouter Kolff       | 4      | 18     | 17%   |  |
| 董事    | 奇異資融股份有限公司<br>代表人—Des O' Shea                                | 3      | 12     | 13%   |  |
| 董事    | 奇異資融股份有限公司<br>代表人—Mark Arnold                                | 3      | 5      | 27%   | 2009.5.22奇異資融股份有限公司改派法人代表為Mark Arnold；至12月底應出席次數11次。 |
|       | 前代表人—Pearl Wang  | 2      | 1      | 29%   | 2009.4.10辭任，在職期間應出席次數7次。                             |
| 董事    | David M. Fite  | 12     | 6      | 52%   |  |
| 董事    | Royden Kuikahi Nakamura                                      | 9      | 0      | 100%  | 2009.6.19新任董事，至12月底應出席次數9次。                          |
| 前董事   | 周榮生  | 4      | 0      | 80%   | 2009.3.20辭任，在職期間應出席次數5次。                             |
| 獨立董事  | 王璞玉  | 18     | 0      | 78%   |  |
| 獨立董事  | 王文宇  | 21     | 2      | 91%   |  |
| 獨立董事  | 林基煌  | 18     | 4      | 78%   |  |
| 前獨立董事 | 張昌吉  | 12     | 1      | 71%   | 2009.8.20辭任，在職期間應出席次數17次。                            |

2、證交法第十四條之三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：無此情形。

#### 3、董事對利害關係議案迴避之執行情形

本行「董事會議事規則」第十二條規範董事對利害關係議案迴避之原則，各董事對董事會所列之議案倘與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，均未加入表決，亦未代理其他董事行使表決權；另各董事間亦嚴予自律，規避不當互相支援之情形。

#### 4、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估

本行於2008年3月4日股東臨時會通過修改公司章程，設置審計委員會；並於2008年4月11日第六屆第二十三次董事會通過於董事會下設置提名委員會、報酬委員會及風險委員會。

### (二) 審計委員會運作情形

#### 1、獨立董事出列席情形

2009年審計委員會開會20次，獨立董事出列席情形如下：

| 職稱    | 姓名  | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註                        |
|-------|-----|--------|--------|-------|---------------------------|
| 前獨立董事 | 張昌吉 | 13     | 0      | 93%   | 2009.8.20辭任，在職期間應出席次數14次。 |
| 獨立董事  | 王璞玉 | 18     | 0      | 90%   |                           |
| 獨立董事  | 王文宇 | 20     | 0      | 100%  |                           |
| 獨立董事  | 林基煌 | 16     | 4      | 80%   |                           |

2、證交法第十四條之五所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無此情形。

#### 3、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形

本行「審計委員會組織規程」第十二條規範獨立董事對利害關係議案迴避之原則，各獨立董事對審計委員會所列之議案倘與其自身有利害關係，致有害於公司利益之虞者，均未加入表決。因該項規定，致審計委員會無法決議者，應向董事會報告，由董事會為決議。

#### 4、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

(1)本行內部控制制度之訂定、修正及考核，均由內部稽核主管於審計委員會中向獨立董事報告。

(2)年度及半年度之財務報告，均請簽證會計師列席審計委員會，就查核簽證相關事宜向獨立董事進行簡報。

(三) 公司治理運作情形及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  |
|---|--|--|
| <p>1. 銀行股權結構及股東權益</p> <p>(1) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(2) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(3) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p> | <p>(1) 於本行網站載有投資人聯繫窗口電話，作為投資人相關問題聯繫與答覆之用。</p> <p>(2) 本行隨時掌握實際控制公司之主要股東名單，董監事持股異動每月均依規申報並與各相關人員保持聯繫。</p> <p>(3) 本行除遵循銀行法及主管機關所訂各項法令規定外，並訂定「萬泰商業銀行與關係企業間財務業務處理準則」及其他相關內部規章，據以辦理與關係企業間之人員管理、財務、授信、交易、投資與採購等業務往來。</p>  | <p>(1) 實際運作情形符合「銀行業公司治理實務守則」第十九條之要旨。</p> <p>(2) 實際運作情形符合「銀行業公司治理實務守則」第二十七條之要旨。</p> <p>(3) 實際運作情形符合「銀行業公司治理實務守則」第二十一條之要旨。</p> |
| <p>2. 董事會之組成及職責</p> <p>(1) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(2) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>   | <p>(1) 本行已於2007年5月30日召開2007年股東常會改選第六屆董監事，並選出4席獨立董事。(獨立董事張昌吉於2009年8月20日請辭)</p> <p>(2) 本行每年皆將委任會計師案提報董事會核議。自2008年起，委任會計師案並先呈送審計委員會同意後提報董事會核議。</p>  | <p>(1) 實際運作情形符合「銀行業公司治理實務守則」第三十一條之要旨。</p> <p>(2) 實際運作情形符合「銀行業公司治理實務守則」第三十八條之要旨。</p>  |
| <p>3. 建立與利害關係人溝通管道之情形</p>   | <p>本行設有專人與相關人員聯繫。</p>  | <p>實際運作情形符合「銀行業公司治理實務守則」之要旨。</p>   |
| <p>4. 資訊公開</p> <p>(1) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(2) 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)</p>   | <p>(1) 本行設有中、英文公司網站，揭露財務報表、本行年報、現金卡及信用卡財務業務等資訊；網站中並設有資訊揭露專區，提供本行董事會重要決議、證交所重大訊息、內部稽核之組織及運作、月營收報告、股利股價資訊、作業程序以及法人說明會簡報等資訊。</p> <p>(2) 本行建有公開資訊之網路申報作業系統，由專人負責公司資訊之蒐集及揭露工作，並設有發言人制度，以確保可能影響股東及利益相關者決策之資訊，得以即時允當揭露。</p>   | <p>實際運作情形符合「銀行業公司治理實務守則」之要旨。</p>   |
| <p>5. 銀行設置提名、報酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>   | <p>1. 報酬委員會</p> <p>(1) 組成：<br/>依組織規程本委員會應由三名以上董事組成，由董事會依據本行提名委員會之推薦選任委員及主任委員。董事會並得隨時重新指派委員會委員。而目前本行係有四名董事擔任報酬委員會委員，其中含獨立董事一名。</p> <p>(2) 職責：<br/>a. 複核本行之報酬發放決策以確保管理階層與股東間經濟利益之緊密結合、管理階層依其對本行之成長及獲利之貢獻獲得適當獎勵，並確保經理人報酬政策符合本行組織目標及股東權益。<br/>b. 複核本行執行長、高階經理人、管理團隊及其他經理人、董事等報酬之個別詳細內容，包含底薪、獎金、股票發放、福利與津貼。<br/>c. 複核本行經理人報酬計劃之設計、績效衡量及獎勵機會。<br/>d. 複核員工分紅入股計劃之內容以及因此保留之股票數額。<br/>e. 監督員工認股權計劃的管理及運作，以及經理人報酬之計劃與安排。<br/>f. 監督員工退休金計劃及其他員工福利計劃之管理及運作。<br/>g. 逐年複核及評估本規程之妥適性，並向董事會提出修正建議。<br/>h. 本委員會應逐年自行複核其執行成果。</p> <p>(3) 本行運作方式：<br/>依組織規程本委員會應每年至少開會一次，並得視需要隨時召開會議。惟實際上本行以更嚴謹的態度將與薪酬相關之案件呈委員會檢核，自委員會成立至今，幾乎以每月一次之開會頻率進行議案之討論。主任委員或半數以上之委員會成員得依適當通知召開會議。委員會成員得親自到場或以電話或視訊方式參與會議。主任委員並得視需要，指定其他管理階層之人員列席會議。</p> | <p>實際運作情形大致符合「銀行業公司治理實務守則」第三十五條及三十六條之要旨。</p>   |

| 項目 | 運作情形  | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|----|---|---------------------|
|    | <p>(4)實際運作情形：<br/>本行重大薪酬管理相關案件，包括經理人報酬核定、績效獎金之發放原則、員工退休金計劃修訂及員工認股權憑證發行辦法等，均須經報酬委員會事先審議通過後，始得報請董事會；本委員會為本行人力資源管理品質把關，委員會由數名董事及獨立董事共同組成，立場客觀並依規定提案審核，執行成效良好。</p> <p>2.審計委員會<br/>(1)本行運作方式：<br/>本委員會每季至少開會一次，並得視需要隨時召開會議。本委員會成員應以親自到場或以視訊方式參加會議。本委員會得請本行相關部門經理人員、會計師、法律顧問或其他人員提供相關必要之資訊或列席。</p> <p>(2)實際運作情形：<br/>2008年3月4日股東臨時會修改公司章程，設置審計委員會，由全體獨立董事組成，並於2008年4月9日召開第一次會議；2008及2009年度分別召開13及20次會議。</p> <p>3.風險委員會<br/>(1)本行運作方式：<br/>本委員會隸屬董事會，由董事會選任之三名以上董事擔任委員，至少每季於董事會之前開會一次；委員會成員得以親自到場或以電話、視訊方式參與會議。主任委員並得視需要，指定其他管理階層之人員列席會議。</p> <p>(2)實際運作情形：<br/>本委員會依董事會授權，負責統籌全行風險管理制度與運作系統之規劃，包括檢討風險管理組織架構及權責、風險資產組合、風險限額、資本需求適足性情形等，以控制各項業務所產生之風險於可承受之範圍內。</p> <p>4.提名委員會<br/>(1)本行運作方式：<br/>本委員會每年至少開會一次，並得視需要隨時召開會議。委員會成員得親自到場或以電話或視訊方式參與會議。主任委員並得視需要，指定其他管理階層之人員列席會議。</p> <p>(2)實際運作情形：<br/>本委員會依董事會授權，負責從事董事候選人之覓尋及提名等事項。</p> |                     |

6. 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：  
符合銀行業公司治理運作守則之相關規定。

7. 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(含獨立董事)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(含獨立董事)購買責任保險之情形等)：

- (1)員工權益、僱員關懷及履行社會責任情形：  
詳請參閱第53頁「營運概況」之「三、企業責任及道德行為」。
- (2)本行董事(含獨立董事)進修之情形囿於篇幅，請詳參公開資訊觀測站(<http://newmops.tse.com.tw>)。
- (3)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：  
詳請參閱第66頁「財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項」之「六、風險管理」。
- (4)銀行為董事(含獨立董事)購買責任保險之情形：  
本行已為董事(含獨立董事)購買責任保險。

8. 如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形：無。

(四) 本行公司治理守則及相關規章之查詢方式：無。

(五) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

- 1、2007年5月30日股東會選任4位獨立董事參與董事會之監督及決策。
- 2、2008年3月4日股東臨時會修改公司章程設置審計委員會，由全體獨立董事組成，並於2008年4月9日召開第一次會議；2008及2009年分別召開13及20次會議。
- 3、2008年4月11日第六屆第二十三次董事會決議通過於其轄下增設「提名委員會」、「報酬委員會」及「風險委員會」，並由指定之董事擔任委員，有效協助董事會之決策及對營運部門之監督及指導，有助於強化本行公司治理之執行。

(六) 內部控制制度執行狀況

1、內部控制聲明書

萬泰商業銀行內部控制制度聲明書

Declaration Letter of Cosmos Bank's Internal Control System

謹代表萬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，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「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。

On behalf of Cosmos Bank, Taiwan to declare that from Jan. 01, 2009 till Dec. 31, 2009 Cosmos had complied with "Implementation Rules for Banks' Internal Audit and Control System" to set up an internal control system and implement risk management. Meanwhile a highly independent unit – the Audit Department is in charge of inspection and report to the board of directors and audit committee regularly. For the securities business, based on the judgmental items for the effectiveness of internal control system in the "Regulations Governing the Establishment of Internal Control Systems by Service Enterprises in Securities and Futures Markets" stipulated and announced by Securities and Futures Bureau of FSC, Audit Department judged whether the design and implementation for the internal control system is effective or not.

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。

After prudent evaluation, the internal control and legal compliance in each unit during 2009, except those affairs listed in Appendix, was implemented firmly and effectively. This Declaration Letter shall become an essential part in Cosmos Bank's *Annual Report* and also in *Public Offering and Issuance Prospectus*. It shall be disclosed publicly. If the said disclosed contents involve illegal affairs, e.g. counterfeit or concealed, the legal liabilities stipulated in Article 20, 32, 171 and 174 of Securities Exchange Act shall be taken accordingly.

謹致 This Declaration Letter is submitted to

金融監督管理委員會 Financial Supervisory Commission (FSC).

聲明人 Declarer:

董事長 Chairman:



(簽章 Sign/Stamp)

總經理 President:



(簽章 Sign/Stamp)

總稽核 Chief Auditor:



(簽章 Sign/Stamp)

總機構遵守法令主管 CCO:



(簽章 Sign/Stamp)

中華民國 99 年 3 月 8 日



附表：萬泰商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：2009年12月31日

| 應加強事項  | 改善措施  | 預定完成改善時間  |
|--|---|---|
| 1、支票存款法人戶至本行變更負責人時，大安分行未依規即時更新負責人資料，並通報台灣票據交換所，以致該戶日後發生退票時，所填送之「退票理由單」基本資料記載錯誤，影響票信資料之正確性。(存款)                               | 加強教育訓練，督促同仁研讀支票存款業務相關規定；並洽請資訊處於系統端新增提醒功能，以防範作業再發生錯誤。                          | 大安分行自行查核2009年9~12月間存款法人戶變更負責人之交易，並未發現相同缺失。提醒功能系統，已於2010.2.26完成上線作業。 |
| 2、本行於2008.10.27董事會通過將台灣高速鐵路(股)公司聯貸授信債權計623,372千元出售予台中商業銀行，未於2日內於金管會指定網站辦理公告申報。(企金)   | 加強宣導「取得或處分資產處理程序」相關規定，並注意確實辦理。  | 已於2009.9.2完成補公告申報作業。  |
| 3、台中分行等14位督導主管尚未依規定取得投資型保險業務員登錄資格。(財富管理)   | 已規範所有分行經理皆需取得人身保險與投資型保險業務員之證照，並辦妥保險業務員登錄。                                     | 其中11人已取得投資型保險業務員登錄資格，餘3人將持續追蹤至全部完成登錄作業。                             |
| 4、本行受託投資相關金融商品，案關商品(如PEM集團案)上架審核及引進過程(含交易對手徵信、查證及相關契約文件等)，作業未盡完備。(財富管理)  | 依據金管會頒訂之「境外結構型商品管理規則」，修訂本行「境外結構型商品上架流程」、「銷售流程SOP」及「資訊揭露」等相關作業規範，並加強宣導確實依規定辦理。 | 已於2010年2月完成修訂「境外結構型商品審查小組施流程與辦法」等相關作業規範。嗣後確實依規定辦理。                  |
| 5、辦理逾期放款之催理作業有與「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」第4、8、11、12及15條規定不符，如：未依規覈實評估、未依規定轉列催收款項、轉銷呆帳及轉銷呆帳案件有尚未依規定查明授信有無依據法令及銀行規章辦理等情事。(催收) | 有關未依規覈實評估、轉列催收款項、轉銷呆帳等缺失事項，已於2009年8-9月間補正，嗣後確實依規定辦理。另轉銷呆帳前審核作業，嗣後確實依規定全面覆核。   | 預定於2010年4月前完成轉銷呆帳案件補覆核。   |
| 6、本行2009年間向金管會「銀行及票券公司監理資料申報窗口」辦理申報作業，有申報資料與實際資料不符，如「AI601投資明細表」等表報。   | 已補正，嗣後確實注意辦理。   |   |

2、委託會計師專案審查內部控制制度之審查報告：無此情形。

(七) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

| 揭露事項   | 案由及金額 (若有涉及人名或公司者, 以○○君或○○公司表示)   |
|--|---|
| 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者  | 本行前管理階層人員許○發、許○榮、許○娟、楊○洲、王○慶、吳○滄、張○水、鄭○津、張李○雄、劉○湖、胡○助、黃○雄等人, 2008年4月經檢察官以背信罪嫌起訴。  |
| 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者   | 本行2007.1.22辦理授信戶羅○娥房屋修繕放款, 已取得足額擔保, 仍徵提連帶保證人, 核有違反銀行法第12條之1規定, 行政院金融監督管理委員會依銀行法第132條規定於2009.3.31核處罰鍰新台幣50萬元。  |
| 缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者   | 無   |
| 經行政院金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項   | 一、本行國際金融業務分行回收海外授信戶○○公司債權之相關交易安排, 內部控制制度核有欠妥, 行政院金融監督管理委員會於2008.7.8依銀行法第61條之1規定, 應予糾正。<br>二、本行國際金融業務分行未經行政院金融監督管理委員會核准, 即變更機構所在地及負責人, 行政院金融監督管理委員會於2008.11.6依銀行法第61條之1規定, 應予糾正。<br>三、本行未審慎評估顧問聘用費用之合理性及成本效益分析等, 即於短期間決定數件鉅額顧問聘用案, 委聘顧問之決策機制及作業程序, 核有欠妥, 行政院金融監督管理委員會於2009.4.13依銀行法第61條之1規定, 應予糾正。 |
| 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等, 其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者, 應揭露其性質及損失金額 | 無   |
| 其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露之事項   | 無   |

註：1、最近二年度係指2008年及2009年。

2、期後事項：行政院金融監督管理委員會依證券交易法第36條之1、第178條第1項第7款及第179條規定及公開發行公司取得或處分資產處理準則第30條第1項第5款規定, 2010年3月3日對本行前負責人(夏維廉)核處罰鍰新台幣24萬元。

(八) 股東會及董事會重要決議

1、2009年6月19日股東常會重要決議

- (1)通過本行與前任董事長Simon Williams簽署協議書之承認案。
- (2)通過本行與General Electric International Inc.及GE Processing Services Pty Limited間就支援服務合約下服務費等事宜, 簽署之協議書。
- (3)通過以私募方式發行普通股並由General Electric International Inc.或其指定之關係企業應募案。
- (4)通過本行辦理減少資本新台幣19,300,000,000元, 並銷除已發行股份1,930,000,000股。
- (5)補選本行第六屆董事。

2、董事會重要決議

- (1)2009年5月8日第六屆第13次臨時董事會：
  - a.為充實營運資金、改善財務結構及提高資本適足率, 依據本行與GEII及GE Processing Services Pty Limited間之支援服務合約協議書, 本行尚應支付GEII或其指定之關係企業之部份金額美金16,800,000元擬以債作股, 抵充GEII或其指定之關係企業認購本行普通股應支付之股款。實際發行價格、發行股數、發行金額、條件、方式、基準日、計畫項目、資金運用計畫、資金用途、進

度、預計可能產生效益及其他未盡事宜，擬提請股東會於決議通過後，授權董事會審酌情勢並依據法令及主管機關規定及因應市場客觀環境作必要之變更，並辦理一切發行相關事宜。

b.為強化財務結構、彌補因以每股6.0738234元(經前次減資後換算之轉換價格，原始轉換價格為2元)轉換之部分次順位無擔保強制轉換金融債券(佔全數金融債券之18.333%)所造成之累積虧損及本次以私募方式發行普通股所預期產生之折價損失，擬辦理普通股減資55%。嗣後如因主管機關或股東會對私募案之准駁、私募發行普通股所致之發行股數及折價損失或金融政策變更，影響本行實收資本額過度膨脹或萎縮時，其減資比例及應銷除股數之修正擬請股東常會授權董事會辦理。

c.為維護投資人權益，本行擬以發行金融債券、股份、其他類似產品、有價證券或搭配部份現金予透過本行投資PEM產品之客戶，作為全數買回PEM產品之對價。最終買回架構，將由代理董事長研議後，提交董事會核議。本行在此同時並會依法向發行機構或保證機構進行求償。

(2)2010年2月25日第六屆第45次董事會決議通過本行2010年員工認股權證發行及認股辦法。

(3)2010年5月7日第六屆第18次臨時董事會通過以私募方式發行普通股，向符合法令所訂資格之人籌募款項。

(九)董事(含獨立董事)對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無此情形。

(十)與財務報告有關人士辭職解任情形

| 職稱            | 姓名                          | 到任日期       | 解任日期       | 辭職或解任原因   |
|---------------|-----------------------------|------------|------------|---|
| 董事長           | 夏維廉<br>(Simon Williams)     | 2007.12.28 | 2009.02.01 | 原董事長夏維廉於2009年2月1日辭職，自2009年2月1日起由韓傑輔(Jeffrey M. Hendren)接任代理董事長。 |
| 總經理兼執行長       | 周榮生                         | 2008.04.01 | 2009.03.20 | 原總經理兼執行長周榮生於2009年3月20日辭職，自2009年3月20日起由韓傑輔接任代理董事長兼總經理兼執行長。       |
| 代理董事長兼總經理兼執行長 | 韓傑輔<br>(Jeffrey M. Hendren) | 2009.02.01 | 2009.12.23 | 原代理董事長兼總經理兼執行長韓傑輔於2009年12月23日解任，自2009年12月23日起由盧正昕接任董事長兼代理總經理。   |

#### 四、會計師資訊

(一)會計師公費資訊

1、會計師公費資訊

單位：新台幣千元

| 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    | 小計    |         |  |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 梅元貞   | 6,750 | -     | -    | -    | 2,283 | 2,283 | 2009年   | 非審計公費之服務內容主要係內部控制查核、呆帳覆核、年報覆核、增減資驗資及案檢表覆核等 |
|              | 高渭川   |       |       |      |      |       |       |         |  |

2、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：無此情形。

3、審計公費較前一年度減少達百分之十五以上：無此情形。

(二) 更換會計師資訊

1、關於前任會計師者

|  |  |     |     |
|--|--|-----|-----|
| 更換日期                                   | (1)自2008年半年報起<br>(2)自2009年半年報起   |     |     |
| 更換原因及說明                                | (1)配合公司治理<br>(2)為配合安侯建業聯合會計師事務所內部業務調度需要  |     |     |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任                     | 情況   | 當事人 | 會計師 |
|  | 主動終止委任   |     | —   |
|  | 不再接受(繼續)委任   |     | —   |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因              | (1)2008年<br>除前期係由其他會計師查核及出售不良債權損失依金融機構併法規定予以遞延對財務報表產生影響，出具保留意見之查核報告外，財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達財務狀況、經營成果及現金流量。<br>(2)2009年<br>除出售不良債權損失依金融機構併法規定予以遞延對財務報表產生影響，出具保留意見之查核報告外，財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達財務狀況、經營成果及現金流量。 |     |     |
| 與本行有無不同意見                              | 無  |     |     |
| 其他揭露事項(銀行年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者) | 無  |     |     |

2、關於繼任會計師者

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| 事務所名稱                                    | 安侯建業聯合會計師事務所                   |
| 會計師姓名                                    | (1)高渭川、鍾丹丹會計師<br>(2)梅元貞、高渭川會計師 |
| 委任之日期                                    | (1)自2008年半年報起<br>(2)自2009年半年報起 |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 無                              |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見                   | 無                              |

3、前任會計師對「銀行年報應行記載事項準則」第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無此情形。

(三) 銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無此情形。

## 五、董事（含獨立董事）、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

### (一) 股權移轉及股權質押變動情形

2009年及2010年截至4月20日止，本行董事（含獨立董事）、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動人員及變動情形（註）如下：

單位：股

| 職稱 | 姓名                                 | 2009年         |               | 2010年截至4月20日止 |               | 至2010.4.20<br>持股總額超過<br>1% |
|----|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
|    |                                    | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數增<br>(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 |                            |
| 董事 | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. | 524,402,766   | 524,402,766   | 0             | 0             | 是                          |
| 經理 | 莊木隆                                | -50,000       | 0             | 0             | 0             | 否                          |
| 經理 | 陳美足                                | -6,000        | 0             | 0             | 0             | 否                          |

註：1、應申報人員其股權移轉或股權質押如未增減者未列入本表。

2、2009年減資之減少數亦未列入本表。

3、資料彙總係依具內部人身份期間之移轉情形揭露。

4、荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.於2009.10.06將特別股及部份次順位無擔保強制轉換金融債券轉換為普通股。(扣除2009年減資數後之實際增加數)

(二) 股權移轉或股權質押之相對人為關係人情形：無此情形。

六、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

單位：股  
基準日：2010年4月20日

| 項次 | 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  | 關係                 |    |
| 1  | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.<br>代表人—柯伍德               | 524,402,766 | 32.30% | 無            | 無    | 無            | 無    | 無   | 無                  |    |
| 2  | 荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司<br>代表人—General Electric Capital Corporation | 517,168,617 | 31.86% | 無            | 無    | 無            | 無    | 奇異國際股份有限公司  | 互為聯屬公司             |    |
| 3  | 中華開發工業銀行股份有限公司<br>代表人—童兆勤                                   | 193,098,975 | 11.89% | 無            | 無    | 無            | 無    | 無   | 無                  |    |
| 4  | 奇異國際股份有限公司(GE International Inc.)<br>代表人—李榮洲                | 78,088,670  | 4.81%  | 無            | 無    | 無            | 無    | 荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司                                     | 互為聯屬公司             |    |
| 5  | 新光人壽保險股份有限公司<br>代表人—吳東進                                     | 66,248,272  | 4.08%  | 無            | 無    | 無            | 無    | 臺灣新光商業銀行股份有限公司                                      | 同為新光金融控股股份有限公司之子公司 |    |
| 6  | 臺灣新光商業銀行股份有限公司<br>代表人—李增昌                                   | 40,252,903  | 2.48%  | 無            | 無    | 無            | 無    | 新光人壽保險股份有限公司  | 同為新光金融控股股份有限公司之子公司 |    |
| 7  | 臺銀人壽保險股份有限公司<br>代表人—張國欽                                     | 12,457,999  | 0.77%  | 無            | 無    | 無            | 無    | 無   | 無                  |    |
| 8  | 安聯人壽保險股份有限公司<br>代表人—艾昭恩                                     | 7,474,799   | 0.46%  | 無            | 無    | 無            | 無    | 無   | 無                  |    |
| 9  | 興農人壽保險股份有限公司<br>代表人—楊仁銘                                     | 7,474,799   | 0.46%  | 無            | 無    | 無            | 無    | 無   | 無                  |    |
| 10 | 香港上海滙豐銀行台北分行受託保管台灣機會基金專戶                                    | 7,126,959   | 0.44%  | 無            | 無    | 無            | 無    | 無   | 無                  |    |

## 七、綜合持股比例

單位：股、%

| 轉投資事業          | 本行投資       |        | 董事（含獨立董事）、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資 |      | 綜合投資       |        |
|----------------|------------|--------|---|------|------------|--------|
|                | 股數         | 持股比例   | 股數  | 持股比例 | 股數         | 持股比例   |
| 台北外匯經紀(股)公司    | 80,000     | 0.40   | 0   | 0.00 | 80,000     | 0.40   |
| 育華創業投資(股)公司    | 6,000,000  | 7.50   | 0   | 0.00 | 6,000,000  | 7.50   |
| 萬泰建築經理(股)公司    | 6,991,000  | 9.39   | 3,532   | 0.00 | 6,994,532  | 9.39   |
| 台灣期貨交易所(股)公司   | 1,283,645  | 0.51   | 0   | 0.00 | 1,283,645  | 0.51   |
| 聯安服務(股)公司      | 125,000    | 5.00   | 0   | 0.00 | 125,000    | 5.00   |
| 富華創業投資(股)公司    | 3,000,000  | 5.00   | 0   | 0.00 | 3,000,000  | 5.00   |
| 開發國際投資(股)公司    | 54,000,000 | 4.95   | 0   | 0.00 | 54,000,000 | 4.95   |
| 財金資訊(股)公司      | 4,912,000  | 1.23   | 0   | 0.00 | 4,912,000  | 1.23   |
| 台灣金聯資產管理(股)公司  | 10,000,000 | 0.57   | 0   | 0.00 | 10,000,000 | 0.57   |
| 台灣集中保管結算所(股)公司 | 247,425    | 0.08   | 0   | 0.00 | 247,425    | 0.08   |
| 德信證券投資信託(股)公司  | 3,840,175  | 12.31  | 0   | 0.00 | 3,840,175  | 12.31  |
| 陽光資產管理(股)公司    | 344,476    | 5.74   | 0   | 0.00 | 344,476    | 5.74   |
| 萬銀保險經紀人有限公司    | -          | 100.00 | -   | -    | -          | 100.00 |

註：萬銀保險經紀人有限公司為本行100%轉投資事業。

# 募資情形

## 一、股份及股利

### (一) 股本來源

#### 1、股本來源

單位：千元、千股  
發行價格單位：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                              |
| 1992年1月  | 10元   | 1,200,000  | 12,000,000  | 1,200,000 | 12,000,000 | 創立時資本  | —                               |
| 1997年4月  | 10元   | 1,253,460  | 12,534,600  | 1,253,460 | 12,534,600 | 盈餘轉增資  | 1997.4.30台財融第86120178號函         |
| 1998年7月  | 10元   | 1,337,481  | 13,374,810  | 1,337,481 | 13,374,810 | 盈餘轉增資  | 1998.4.24台財融第87717793號函         |
| 2000年4月  | 10元   | 1,400,928  | 14,009,277  | 1,400,928 | 14,009,277 | 盈餘轉增資  | 2000.3.7台財融第89073362號函          |
| 2002年10月 | 10元   | 1,771,002  | 17,710,015  | 1,771,002 | 17,710,015 | 合併萬泰票券 | 2002.9.3台財融(二)字第0918011575號函    |
| 2006年6月  | 14元   | 2,500,000  | 25,000,000  | 1,967,780 | 19,677,795 | 私募增資   | 2006.4.12金管銀(二)字第09500113480號函  |
| 2007年12月 | —     | 2,500,000  | 25,000,000  | 1,377,446 | 13,774,456 | 減資     | 2007.7.13金管證一字第0960029665號函     |
| 2007年12月 | 2元    | 20,000,000 | 200,000,000 | 8,436,650 | 84,366,500 | 私募增資   | 2007.12.10金管銀(二)字第09600503410號函 |
| 2008年9月  | —     | 20,000,000 | 200,000,000 | 2,778,036 | 27,780,360 | 減資     | 2008.6.18金管證一字第0970029185號函     |
| 2009年9月  | 3.22元 | 20,000,000 | 200,000,000 | 2,948,958 | 29,489,577 | 私募增資   | 2009.9.22金管銀國字第09800425750號函    |
| 2009年10月 | 註1    | 20,000,000 | 200,000,000 | 3,553,464 | 35,534,639 | 註1     | 2009.9.22金管銀國字第09800425750號函    |
| 2009年10月 | —     | 20,000,000 | 200,000,000 | 1,623,464 | 16,234,639 | 減資     | 2009.10.27金管證發字第0980055038號函    |

註1：2009.10.06 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.將其持有之本行私募次順位無擔保強制轉換金融債券部分轉換為本行普通股，經依該債券發行辦法調整後之轉換價格為6.0049020元。另同時將其持有之本行特別股一併轉換為本行普通股。

單位：千股

| 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  | 1,623,464 | 18,376,536 | 20,000,000 | 上市(其中1,436,965千股係屬私募，未公開上市) |

2、總括申報制度相關資訊：無此情形。

### (二) 股東結構

單位：人、千股  
基準日：2010年4月20日

| 數量   | 股東結構  |         |        |         |           |           |
|------|-------|---------|--------|---------|-----------|-----------|
|      | 政府機構  | 金融機構    | 其他法人   | 個人      | 外國機構及外國人  | 合計        |
| 人數   | 3     | 17      | 73     | 36,726  | 56        | 36,875    |
| 持有股數 | 0     | 328,564 | 39,420 | 121,535 | 1,133,945 | 1,623,464 |
| 持股比例 | 0.00% | 20.24%  | 2.43%  | 7.49%   | 69.84%    | 100%      |



### (三) 股權分散情形

#### 1、普通股股權分散情形

單位：人、股  
基準日：2010年4月20日

| 持股分級              | 股東人數   | 持有股數             | 持股比例    |
|-------------------|--------|------------------|---------|
| 1~999             | 23,998 | 4,393,218        | 0.27%   |
| 1,000~ 5,000      | 9,220  | 18,306,050       | 1.13%   |
| 5,001~10,000      | 1,524  | 11,164,875       | 0.69%   |
| 10,001~15,000     | 678    | 8,070,602        | 0.50%   |
| 15,001~20,000     | 370    | 6,483,147        | 0.40%   |
| 20,001~30,000     | 419    | 10,067,981       | 0.62%   |
| 30,001~40,000     | 161    | 5,531,791        | 0.34%   |
| 40,001~50,000     | 132    | 6,022,523        | 0.37%   |
| 50,001~100,000    | 183    | 12,450,044       | 0.77%   |
| 100,001~200,000   | 89     | 12,533,493       | 0.77%   |
| 200,001~400,000   | 45     | 12,409,501       | 0.76%   |
| 400,001~600,000   | 17     | 8,335,188        | 0.51%   |
| 600,001~ 800,000  | 10     | 7,034,419        | 0.43%   |
| 800,001~1,000,000 | 2      | 1,914,784        | 0.12%   |
| 1,000,001~        | 27     | 1,498,746,242    | 92.32%  |
| 合計                | 36,875 | 合計 1,623,463,858 | 100.00% |

註：每股面額10元。

#### 2、特別股股權分散情形：無。

### (四) 主要股東名單

單位：股  
基準日：2010年4月20日

| 主要股東名稱                             | 股份 | 持有股數        | 持股比例   |
|------------------------------------|----|-------------|--------|
| 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. |    | 524,402,766 | 32.30% |
| 荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司                    |    | 517,168,617 | 31.86% |
| 中華開發工業銀行股份有限公司                     |    | 193,098,975 | 11.89% |
| 奇異國際股份有限公司(GE International Inc.)  |    | 78,088,670  | 4.81%  |
| 新光人壽保險股份有限公司                       |    | 66,248,272  | 4.08%  |
| 臺灣新光商業銀行股份有限公司                     |    | 40,252,903  | 2.48%  |
| 臺銀人壽保險股份有限公司                       |    | 12,457,999  | 0.77%  |
| 安聯人壽保險股份有限公司                       |    | 7,474,799   | 0.46%  |
| 興農人壽保險股份有限公司                       |    | 7,474,799   | 0.46%  |
| 香港上海滙豐銀行台北分行受託保管台灣機會基金專戶           |    | 7,126,959   | 0.44%  |

註：係列明股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利資料

| 項目     |            | 年度     | 2009年     | 2008年     | 當年度截至2010年3月31日 |
|--------|------------|--------|-----------|-----------|-----------------|
| 每股市價   | 最高(元)      |        | 5.78      | 5.25      | 9.51            |
|        | 最低(元)      |        | 1.30      | 1.65      | 4.00            |
|        | 平均(元)      |        | 3.25      | 2.66      | 6.70            |
| 每股淨值   | 分配前(元)     |        | 9.83      | 7.96      | 9.16            |
|        | 分配後(元)     |        | (註1)      | 7.96      | (註1)            |
| 每股盈餘   | 加權平均股數(千股) |        | 1,166,078 | 2,234,721 | 1,623,464       |
|        | 基本每股盈餘(元)  |        | (6.14)    | (4.57)    | (0.66)          |
| 每股股利   | 現金股利       |        | —         | —         | —               |
|        | 無償配股       | 盈餘配股   |           | —         | —               |
|        |            | 資本公積配股 |           | —         | —               |
|        | 累積未付股利     |        | —         | —         | —               |
| 投資報酬分析 | 本益比(註2)    |        | (註3)      | (註3)      | (註4)            |
|        | 本利比        |        | —         | —         | —               |
|        | 現金股利殖利率    |        | —         | —         | —               |

註1：2009年及2010年3月分配後每股淨值尚未經股東會決議。

註2：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註3：因每股盈餘數為負值，爰不予表達。

註4：2010年3月因未滿一年本益比不予表達。

(六) 股利政策及執行情形

1、銀行章程所訂之股利政策

本行為長期財務規劃、提高自有資本適足率，及考量股東對現金流入之需求，年度決算如有盈餘，於依法完納營利事業所得稅後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額應先提撥百分之三十法定盈餘公積及就當年度發生之股東權益減項金額提列特別盈餘公積，並於加計前一年度累積未分配盈餘後，提撥百分之八十分配股東股息，其餘百分之二十按下列百分比分派之：

- (1) 股東紅利百分之八十。
- (2) 員工紅利百分之十五。
- (3) 董事酬勞百分之五。

分配股東之股利中，現金股利不得低於股利總數之百分之十，但現金股利每股若低於0.1元則不予發放，改以股票股利發放。如有前一年度累積或當年度發生但當年度稅後盈餘不足提列之股東權益減項，應自前一年度累積未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。

前項盈餘分配，股東會得視未來業務需要及獲利情形，保留全部或部份盈餘不予分配。

現金盈餘分配，最高不得超過本銀行實收資本總額之百分之十五。但法定盈餘公積已達實收資本總額時，不在此限。

2、本次股東會擬議股利分配之情形：無此情形。

(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：無此情形。

(八) 員工分紅及董事（含獨立董事）酬勞

1、銀行章程所載員工分紅及董事（含獨立董事）酬勞之成數或範圍

詳請參閱「(六) 股利政策及執行情形」。

2、本期估列員工紅利及董事（含獨立董事）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：無此情形。

3、董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1)配發員工現金紅利、股票紅利及董事（含獨立董事）酬勞金額：無此情形。

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

(3)考慮擬議配發員工紅利及董事（含獨立董事）酬勞後之設算每股盈餘：無此情形。

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

(九) 銀行買回本行股份情形

本行2009年至年報刊印日止無買回本行股份情形，亦無未於買回三年內轉讓完畢致行政院金融監督管理委員會採取限制措施之情形。

二、金融債券發行情形

| 金融債券種類                                | 九十五年度第一期次順位金融債券   | 次順位無擔保強制轉換金融債券（私募發行）  |
|---------------------------------------|---|---|
| 中央主管機關核准日期、文號                         | 2006年11月17日<br>金管銀（二）字第09500481860號函                    | 2007年12月18日<br>金管銀（二）字第09600547240號函  |
| 發行日期                                  | 2006年12月14日   | 2007年12月28日   |
| 面額                                    | 新台幣100萬元（註1）  | 新台幣1,000萬元或其整倍數   |
| 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                                    | 總額為新台幣70億元，其中A券為新台幣45億元<br>B券為新台幣25億元                   | 新台幣198億元  |
| 利率                                    | A券票面利率為3.00%<br>B券票面利率為3.20%                            | 第1、2年：票面利率6%<br>第3、4、5年：票面利率4%  |
| 期限                                    | (1)A券：7年期 到期日：2013年12月14日<br>(2)B券：10年期 到期日：2016年12月14日 | 5年期<br>到期日：2012年12月28日  |
| 受償順位                                  | 次順位   | 次順位   |
| 保證機構                                  | 無   | 無   |
| 受託人                                   | 無   | 無   |
| 承銷機構                                  | 無   | 無   |
| 簽證律師                                  | 無   | 無   |
| 簽證會計師                                 | 無   | 無   |
| 簽證金融機構                                | 無   | 安泰商業銀行信託部   |
| 償還方法                                  | （註2）  | 轉換為本行普通股  |
| 未償還餘額                                 | 新台幣5.15億元   | 新台幣161.7億元  |
| 前一年度實收資本額                             | 17,710,015千元  | 19,677,795千元  |
| 前一年度決算後淨值                             | 20,397,283千元  | 11,893,997千元  |
| 履約情形                                  |   | 正常  |
| 贖回或提前清償之條款                            | 依2007.12.27九十五年度第一期次順位金融債券<br>（A券、B券）債權人會議決議辦理（註2、3）    | 除取得債券持有人事前書面同意並取得主管機關同意，不得提前償還、贖回、買回、購買或取消、註銷本轉換金融債券之一部或全部。   |
| 轉換及交換條件                               | 無   | (1)強制轉換：(a)到期日屆滿；或(b)為維持本行之資本適足率達8%以上，或第一類資本比率達4%以上，由所有並被要求轉換之本金融債券持有人於必要時依其持有比例一同轉換。<br>但本轉換金融債券在甲種特別股未全部轉換完畢以前無須進行強制轉換。<br>(2)自由轉換：得於發行日後第31日起至到期日為止之期間內行使。 |
| 限制條款                                  | 次順位債券   | 次順位債券   |
| 資金運用計畫                                | 強化資本結構，支應未來業務成長之中長期資金需求                                 | 強化資本結構，支應未來業務成長之中長期資金需求   |
| 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（%） | 64.96%  | 170.80%   |
| 是否計入合格自有資本及其類別                        | 是，第二類資本   | 是，第二類資本   |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級                   | 無   | 無   |

註1：實際最低銷售單位新台幣1,000萬元。

註2：本行於2007年12月26日與中華開發工業銀行等九家金融機構共同簽署認購合約及其增修合約，同意於減免本行原發行之本金為6,250,000千元之九十五年度第一次國內無擔保轉換金融債券及本金為6,485,000千元之九十五年度第一期次順位金融債券之58%債權後之餘額，除實際支付現金1,130,291千元外，其餘額4,218,409千元以債權抵繳股款轉換為本行2,109,204千股普通股；並以該金額扣除稅後發行成本34,685千元後之淨額4,183,724千元列入股東權益。本行因上述債務整理產生稅後5,539,725千元之債務整理利益，帳列非常利益。本行九十五年度第一期次順位金融債券之債券持有人竹南信用合作社、幸福人壽保險股份有限公司及台北縣三芝鄉農會未與本行簽署認購合約，共計515,000千元，帳列應付金融債券。

註3：本行於2007年12月27日召開九十五年度第一期次順位金融債券（A券、B券）債權人會議之決議，業於2008年2月4日依法申報本行所在地法院認可，並經臺灣臺北地方法院2008年11月26日九十七年度聲字第700號民事裁定認可，債券持有人竹南信用合作社、幸福人壽保險股份有限公司及台北縣三芝鄉農會聲請抗告。再經臺灣臺北地方法院2009.11.06北院九十七年度審抗字第32號裁定抗告駁回，目前債券持有人竹南信用合作社、幸福人壽保險股份有限公司及台北縣三芝鄉農會提請再抗告中。

註4：本行於2007年12月28日發行之次順位金融債券，其中債券持有人荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.於2009年10月6日轉換36.3億元為本行普通股604,506,118股。

### 三、特別股辦理情形

| 項目                                |                  | 甲種特別股（私募發行）   |
|-----------------------------------|------------------|---|
| 中央主管機關核准日期、文號                     |                  | 2007.12.10金管銀（二）字第09600503410號函   |
| 發行日期                              |                  | 2007年12月28日   |
| 面額                                |                  | 每股面額新台幣10元  |
| 發行價格                              |                  | 每股新台幣2元   |
| 股數                                |                  | 1,650,000,000股  |
| 總額                                |                  | 新台幣165億元(以每股面額10元計算)  |
| 權利義務事項                            | 股息及紅利之分派         | 甲種特別股將以視同已轉換為普通股之基礎，參與董事會決議之同一基準日及同一支付日普通股同比例之盈餘分派。   |
|                                   | 剩餘財產之分派          | 1.發生清算事件時，於分派或支付與任何次順位有價證券持有人前，甲種特別股股東有權就本行可合法分派予甲種特別股之剩餘財產，請求以現金支付相當於實際發行價格之數額。<br>2.如發生任何清算事件，本行可分配與股東之剩餘財產不足支付甲種特別股股東及全體同順位有價證券之剩餘財產優先分配額時，甲種特別股股東及任何該等同順位有價證券之持有人應依其所持之有價證券（甲種特別股及同順位有價證券）應受分配數額之全額，按比例分配本行之剩餘財產。   |
|                                   | 表決權之行使           | 甲種特別股股東於本行股東會之各項議案（包括選任董監之議案），有與於各該股東會將該等甲種特別股轉換為普通股股數相當之表決權。除法令另有規定或本行公司章程及甲種特別股發行條件第七條之規定外，甲種特別股股東應與普通股股東於同一種類共同行使表決權。  |
|                                   | 其他               | 除公司章程另有規定者外，如本行發行任何股份或股權相關有價證券時，甲種特別股股東得於法令許可範圍內，按其持有本行流通在外股權相關有價證券之比例（以完全稀釋為基礎），優先承購該股權相關有價證券。   |
| 流通在外特別股                           | 收回或轉換數額          | 543,315,107股  |
|                                   | 未收回或轉換餘額         | 1.本行業經行政院金融監督管理委員會2008年6月18日金管證一字第0970029185號函核准減資，減資比率67.0718117%，減資後特別股股數543,315,107股。<br>2.本行甲種特別股業於2009年10月6日全數轉換為本行普通股，故目前未轉換股數0股。   |
|                                   | 收回或轉換條款          | 甲種特別股股東得行使轉換權（下稱「轉換權」）以一股甲種特別股轉換為一股普通股之比例轉換為已全額支付並免除任何費用之普通股（下稱「轉換股份」）轉換權：(A)於發行日後，隨時行使之，(B)於必要的範圍內，併同所有其他甲種特別股股東當時所持有按比例應轉換之甲種特別股，行使轉換權以維持本行之資本適足率達8%以上，或第一類資本比例達4%以上（以本行財務長於該等轉換應予行使之每季終了之三十日前，忠實出具予本行董事會之聲明書為基礎）及(C)於發行日滿四週年之日應行使轉換權。甲種特別股應於次順位無擔保可轉換債強制轉換前，全數轉換之。 |
| 每股市價                              |                  | —   |
| 附其他權利                             | 截至年報刊印日止已轉換或認股金額 | 543,315,107股  |
|                                   | 發行及轉換或認股辦法       | 如前項轉換條款   |
| 發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 |                  | 發行條件特別股與普通股享有同等之股息、紅利及投票權，故轉換後，對股權之稀釋及既有股東並無影響。   |
| 贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響             |                  | 因已全數轉換為本行普通股，故對本行自有資本與風險性資產比率並無影響。  |

四、海外存託憑證發行情形：無此情形。

### 五、員工認股權憑證辦理情形

- (一) 銀行尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示：目前本行並無尚未屆期之員工認股權憑證。
- (二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得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。

### 六、併購或受讓其他金融機構情形

- (一) 最近一年辦理併購或受讓其它金融機構會計師對換股比率合理性之意見：無此情形。
- (二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其它金融機構之情形：無此情形。
- (三) 2009年及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股情形：無此情形。

### 七、資金運用計畫

前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未發行完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現之情形：無此情形。



# 營運概況



## 一、業務內容

### (一) 業務概況

#### 1、主要業務內容

##### (1) 存款及財富管理業務

收受台外幣存款及提供符合客戶投資理財需求之服務，包括信託理財業務及銀行保險業務等。

##### (2) 消費金融業務

辦理現金卡、信用卡、個人信用貸款及房屋貸款等個人消費金融業務。

##### (3) 企業金融業務

辦理企業經常性融資、中長期融資等企業授信業務。

##### (4) 外匯業務

辦理出口外匯、進口外匯、國外匯兌、外匯存款、外幣貸款及外幣保證等外匯業務。

##### (5) 其他經中央主管機關核准辦理之銀行相關業務。

#### 2、營業比重

單位：新台幣千元

| 項目                   | 2009年      | 2008年      | 變動比例  |
|----------------------|------------|------------|-------|
| 利息淨收益                | 4,587,461  | 6,269,786  | -27%  |
| 手續費淨收益               | 1,315,645  | 795,238    | 65%   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 | -1,077     | -200       | -439% |
| 備供出售金融資產之已實現損益       | 226        | 49         | 361%  |
| 採用權益法認列之投資損益         | 15,947     | 7,024      | 127%  |
| 兌換損益                 | -6,083     | 68,568     | -109% |
| 資產減損迴轉利益（提列損失）       | 478,901    | -405,538   | 218%  |
| 其他非利息淨損益             | 68,962     | 230,571    | -70%  |
| 出售不良資產損失             | -6,614,437 | -7,506,343 | 12%   |
| 淨收益（損失）              | -154,455   | -540,845   | 71%   |

#### 3、主要業務概況

##### (1) 存款業務

單位：新台幣千元

| 項目    | 2009.12.31  |         | 2008.12.31  |         | 變動情形        |         |
|-------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|       | 金額          | 百分比     | 金額          | 百分比     | 金額          | 百分比     |
| 活期性存款 | 34,392,073  | 33.31%  | 29,533,706  | 24.09%  | 4,858,367   | 16.45%  |
| 定期性存款 | 68,846,881  | 66.69%  | 93,059,533  | 75.91%  | -24,212,652 | -26.02% |
| 存款合計  | 103,238,954 | 100.00% | 122,593,239 | 100.00% | -19,354,285 | -15.79% |

##### (2) 授信業務

單位：新台幣千元

| 項目   | 2009.12.31 |         | 2008.12.31 |         | 變動情形        |         |
|------|------------|---------|------------|---------|-------------|---------|
|      | 金額         | 百分比     | 金額         | 百分比     | 金額          | 百分比     |
| 消費金融 | 39,225,745 | 52.93%  | 50,805,611 | 51.82%  | -11,579,866 | -22.79% |
| 企業金融 | 34,884,740 | 47.07%  | 47,232,286 | 48.18%  | -12,347,546 | -26.14% |
| 放款合計 | 74,110,485 | 100.00% | 98,037,897 | 100.00% | -23,927,412 | -24.41% |



## (3) 財富管理業務

單位：新台幣千元

| 項目      | 2009年   |         | 2008年   |         | 變動情形    |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|         | 金額      | 百分比     | 金額      | 百分比     | 金額      | 百分比     |
| 基金手續費收入 | 514,574 | 78.23%  | 141,600 | 63.39%  | 372,974 | 263.40% |
| 保險手續費收入 | 143,187 | 21.77%  | 81,764  | 36.61%  | 61,423  | 75.12%  |
| 合計      | 657,761 | 100.00% | 223,364 | 100.00% | 434,397 | 194.48% |

## (4) 信用卡業務

單位：新台幣千元、卡

| 項目     | 2009.12.31 | 2008.12.31 | 變動情形     |         |
|--------|------------|------------|----------|---------|
|        | 卡數 / 金額    | 卡數 / 金額    | 卡數 / 金額  | 百分比     |
| 流通卡數   | 591,196    | 641,923    | -50,727  | -7.90%  |
| 有效卡數   | 255,720    | 281,380    | -25,660  | -9.12%  |
| 循環信用餘額 | 2,110,879  | 2,475,877  | -364,998 | -14.74% |

## (5) 現金卡業務

單位：新台幣千元、卡

| 項目      | 2009.12.31 | 2008.12.31 | 變動情形       |         |
|---------|------------|------------|------------|---------|
|         | 卡數 / 金額    | 卡數 / 金額    | 卡數 / 金額    | 百分比     |
| 發卡張數    | 739,202    | 1,068,391  | -329,189   | -30.81% |
| 已動用額度張數 | 475,704    | 585,627    | -109,923   | -18.77% |
| 放款餘額    | 30,456,860 | 37,573,110 | -7,116,250 | -18.94% |

## (6) 外匯業務

單位：美金千元

| 項目    | 2009年     |         | 2008年     |         | 變動情形    |         |
|-------|-----------|---------|-----------|---------|---------|---------|
|       | 金額        | 百分比     | 金額        | 百分比     | 金額      | 百分比     |
| 進口承作量 | 43,476    | 1.62%   | 73,098    | 2.98%   | -29,622 | -40.52% |
| 出口承作量 | 10,535    | 0.39%   | 80,313    | 3.27%   | -69,778 | -86.88% |
| 匯兌承作量 | 2,624,756 | 97.99%  | 2,300,703 | 93.75%  | 324,053 | 14.08%  |
| 合計    | 2,678,767 | 100.00% | 2,454,114 | 100.00% | 224,653 | 9.15%   |

## (二) 本年度經營計畫

## 1、消費金融事業群

- 重新投入個人信用貸款市場，提供完整消金商品組合，創造營運績效。
- 穩定現金卡業務規模，持續維持市佔率第一。積極吸收高動用率之新客戶群，創造本行收益。現有客戶關係維護則著重於促使動用餘額提升並降低客戶解約率。
- 推動個人信用貸款業務結合個人信用貸款與現金卡產品之特性，包裝2 in 1信用貸款產品，滿足客戶定期性與臨時性的資金需求。

## 2、企業金融事業群

- 擴大服務層面，逐漸增加中型企業之放款比重（規模介於大企業與中小企業之客戶群）。
- 針對工商企業因實際交易行為之應收帳款融資需求，提供短期性額度式營運週轉金，深耕客戶關係，並提升本行獲利。
- 加強辦理可衍生活期性存款之自償性貸款業務，降低本行資金成本，增加存放款利差收入。

### 3、財富管理事業群

- 擴編財富管理團隊，徵選優秀理財專員進行完整教育訓練，提供高資產貴賓客戶全方位理財服務，提升客戶投資績效。
- 增加基金上架銷售數，提供投資人多元化投資標的，增裕手續費收入。
- 重新啟動房貸業務，提供財富管理客戶整合性資產負債管理服務。

### 4、金融同業事業群

- 強化金融同業金流業務及額度規模，拓展新的獲利領域。

### 5、金融交易處

- 增加外匯及債券交易員的編制規模，藉由靈活的財務操作，提升資產運用效益。

## (三) 市場分析

### 1、總體經濟回顧與展望

| 經濟成長率(%)* |       | 回顧與展望   |
|-----------|-------|---|
| 2009年     | -1.87 | 全球為擺脫次級房貸引發金融海嘯以來最嚴峻的經濟衰退，大舉採行寬鬆貨幣政策及擴張性財政政策，積極刺激景氣復甦。台灣2009年第4季經濟成長率為連續5季負成長後首次轉正。<br>展望2010年，我國主計處預測今年經濟成長率為4.72%。隨著景氣復甦趨穩，國內總體經濟應屬審慎樂觀格局。預期央行貨幣政策將依國內外金融情勢適時調整，避免市場游資引發通膨，造成資產價格泡沫化。 |
| 第1季       | -9.06 |   |
| 第2季       | -6.85 |   |
| 第3季       | -0.98 |   |
| 第4季       | 9.22  |   |
| 2010年(f)  | 4.72  |   |
| 第1季(f)    | 9.24  |   |
| 第2季(f)    | 6.05  |   |
| 第3季(f)    | 3.95  |   |
| 第4季(f)    | 0.66  |   |

\*資料來源：2010.2.22行政院主計處發布之「國民所得統計及國內經濟情勢展望」。

### 2、銀行產業發展概況及因應對策

#### (1) 銀行體系高度競爭，獲利率微薄

近年來銀行體系資金充沛，主要營收來源為存放款利差收入，銀行產業面臨激烈的價格競爭。由於業務同質性高，市場飽和導致獲利微薄，資產報酬率普遍偏低。本行擁有成功的利基型產品以及穩健的風險管理機制，利差高於同業平均水準。未來將持續擴大經營規模及平衡發展各項金融業務，提供企業整合性和個人差異化之金融服務，以求永續之經營發展。

#### (2) 強化利基型產品競爭優勢，穩定消費金融業務

為鞏固現金卡領導品牌地位，本行持續推出各種現金卡新卡友及既有卡友之優惠利率專案，以合理之差別利率滿足各類型卡友不同需求。

#### (3) 調整企業金融業務，積極拓展目標客群

擴大授信業務服務之廣度及深度，逐步將以中小企業為主要客戶群之授信對象，調整為以中型或大型優質企業為目標客群，以逐步調整全行放款結構。經資料分析產生量化之評分標準，並據以差別訂價以兼顧風險及收益，強化授信體質。

#### (4) 穩健推展財富管理業務

為因應金融風暴後之國際市場變化，本行特別注重客戶之風險管理。透過嚴格的商品篩選原則與客戶資產風險管理措施，提供客戶穩健中求成長之資產配置建議，協助客戶資產之規劃管理並增裕本行收入。

#### (四) 金融商品研究與業務發展概況

##### 1、最近二年度主要金融商品發展概況

請參閱「(一) 3、主要業務概況」。

##### 2、最近二年度研究發展支出

本行研究發展主要投資在人力資本開發。藉由辦理行內各項專業訓練及參加外部機構訓練，以提升員工專業智能、拓展員工知識領域。除金融專業知識外，亦安排領導管理實務課程之訓練，計劃性培育經營管理人才。各業務管理部門均配置企劃人力，專注於業務行銷、產品開發、作業流程改善及服務通路之推廣等。如不計投入於研究發展之企劃人力薪資、資訊軟硬體開發等經費支出，本行最近二年度之研究發展支出列表如下。

單位：新台幣千元

| 項目         | 2009年 | 2008年  | 增(減)比例  |
|------------|-------|--------|---------|
| 訓練經費支出     | 6,315 | 11,522 | -45.19% |
| 平均員工人數     | 1,814 | 2,628  | -30.97% |
| 平均每一員工訓練支出 | 3.48  | 4.38   | -20.55% |

##### 3、最近二年度研究發展成果

###### (1) 員工訓練成果

單位：人次

| 項目   | 2009年  | 2008年 | 增(減)比例 |
|------|--------|-------|--------|
| 行內訓練 | 11,137 | 7,290 | 52.77% |
| 行外訓練 | 1,305  | 1,192 | 9.48%  |
| 合計   | 12,442 | 8,482 | 46.69% |

###### (2) 業務發展成果

###### 2008年

- 推出MoneyBack御璽卡，異業結盟多項通路優惠，奠定VISA Signature台灣市場之品牌形象。
- 推出「多倍利(Money+)」MMR活期儲蓄存款帳戶，提供符合客戶需求之存款商品，兼具投資理財與存款收益。
- 配合財富管理業務發展需求，陸續推出多項結合理財商品之優惠定存專案，拓展財富管理客戶基盤。
- 建置線上擔保品鑑價系統，與企金徵授信管理系統銜接，將鑑價流程電子化，增加徵審效率，有助於擔保品分析與控管。

###### 2009年

- 2009年3月16日成立企金作業中心，集中處理企金帳務及流程改造，降低作業成本及提升效率。
- 與統一精工合作發行統一精工Smile聯名御璽卡與白金卡，並首次結合異業之VIP卡功能，提升持卡人便利性。
- 首度與電影業合作，結合皮克斯動畫電影「天外奇蹟」進行刷卡促銷活動並舉辦公益活動以提升本行形象。
- 推出虛擬帳戶代收業務，提供公司行號團體戶向本行申請代收國內各地應收款項（如學雜費、報名費、大樓管理費、商品貨款及會員費）之服務。
- 推出XML收款系統，提供與本行往來之企業客戶即時收款入帳服務，提升資金調度效率。
- 推廣晶片金融卡之消費扣款功能，透過結合特約商店之行銷模式，提高金融卡之附加價值。

### 4、未來研究發展計畫

- 導入國內應收帳款融資資訊系統，以控管相關業務客戶額度及作業流程。
- 預計2010年推出金融卡即時發卡服務，縮短客戶申請補發金融卡之等候時間，提高客戶滿意度。
- 配合新系統上線將陸續推出組合式基金商品，以符合客戶資產配置需求。
- 配合兩岸MOU之簽訂，研議及開辦具發展商機之新種業務，如銀聯卡ATM收單取現等。

## (五) 長短期業務發展計畫

### 1、短期業務發展計畫

請參閱「(二) 本年度經營計畫」。

### 2、長期業務發展計畫

長期發展願景方面，本行將致力於打造值得信賴的銀行品牌形象，建立「積極參與、全力投入」的企業文化，提供客戶更多元化的金融服務並將持續朝向優質與專業的「國際級本國銀行」目標邁進，以創造股東及員工共同的利益。

#### (1) 消費金融業務

- 以嚴謹的授信政策，運用行為評分，建立客戶風險區隔。依客戶風險等級實行各項專案或管控，另利用外部信用資訊即時控管不良戶，有效強化風險控管，在質量兼顧之原則下，追求獲利成長。
- 經由資料分析瞭解客戶需求，以提供各項優惠及服務，建立客戶對於本行之認同感及信賴度，增進營運績效。
- 整合消費金融、財富管理及中小企業金融資源，經由交叉行銷策略，拓展消費金融推廣機會。
- 藉由專業的催收團隊，集中具催收經驗之專業人才，發揮團隊力量，專責處理不良放款及逾期放款，以期發揮加速清理逾期放款之功效。

#### (2) 企業金融業務

- 提高中型企業之放款比重。並透過內、外部統計資料分析，及外部產業趨勢研究資訊，定義具發展潛力之供應鏈產業，聚焦發展相關授信業務。
- 開發新種產品，以目標產業及客戶規模為架構，力求將產品嵌入目標客戶群之財務解決方案，俾以滿足中型企業及中小企業之各項資金需求。
- 拓展外匯授信業務，提高其營收佔率。

#### (3) 財富管理業務

- 提升產品整合能力及強化管理專員生產力。
- 透過策略合作拓展客源，針對目標客層提供完善理財方案，規劃各種投資風險屬性之金融商品組合。
- 積極打造財富管理專業品牌形象，切入頂級財富管理客群。

#### (4) 金融交易業務

- 加強資產負債管理並擴大營運規模，以提升金融交易之獲利能力，並成為營收之主要來源之一。
- 發展金融交易產品及強化行銷管道，以提供客戶多元的產品選擇並滿足其交易需求。

## 二、從業員工

### (一) 從業員工概況

單位：人

| 年度     |      | 2009年  | 2008年  | 2010年3月31日 |
|--------|------|--------|--------|------------|
| 員工人數   |      | 1,640  | 2,255  | 1,649      |
| 平均年齡   |      | 34.75  | 34.27  | 35.36      |
| 平均服務年資 |      | 6.92   | 6.44   | 7.40       |
| 學歷分布比率 | 碩士   | 5.37%  | 5.27%  | 5.52%      |
|        | 大專   | 86.16% | 85.34% | 86.18%     |
|        | 高中   | 8.17%  | 8.99%  | 8.00%      |
|        | 高中以下 | 0.30%  | 0.40%  | 0.30%      |

### (二) 員工持有專業證照之名稱及人數

單位：人

| 專業證照名稱            | 2009年 | 2008年 | 2010年3月31日 |
|-------------------|-------|-------|------------|
| 員工人數              | 1,640 | 2,255 | 1,649      |
| 初階授信人員專業能力測驗      | 719   | 982   | 702        |
| 進階授信人員專業能力測驗      | 71    | 117   | 68         |
| 金融人員授信擔保品估價專業能力   | 8     | 11    | 8          |
| 初階外匯人員專業能力測驗      | 316   | 354   | 328        |
| 外匯交易專業能力測驗        | 6     | 11    | 6          |
| 人身保險業務員           | 1,038 | 1,337 | 1,060      |
| 產物保險業務員           | 840   | 1,011 | 866        |
| 投資型保險商品業務員        | 571   | 654   | 591        |
| 投資型保險商品概要、金融體系概述  | 21    | 23    | 25         |
| 證券商業業務人員業務員       | 132   | 169   | 137        |
| 證券商業業務人員高級業務員     | 84    | 117   | 85         |
| 證券投資分析人員          | 1     | 1     | 2          |
| 證券投資信託暨投資顧問業務員    | 53    | 75    | 58         |
| 資產證券化基本能力測驗       | 1     | 3     | 1          |
| 投信投顧相關法規專業科目測驗    | 418   | 427   | 453        |
| 證券交易相關法規與實務專業科目測驗 | 8     | 14    | 9          |
| 期貨商業業務員           | 109   | 148   | 115        |
| 期貨經紀商業業務員         | 3     | 3     | 3          |
| 信託業務專業測驗          | 1,139 | 1,504 | 1,161      |
| 信託法規測驗            | 2     | 2     | 2          |
| 內部稽核師             | 1     | 2     | 1          |
| 銀行內部控制基本測驗        | 1,222 | 1,674 | 1,213      |
| 企業內部控制與內部稽核測驗     | 7     | 9     | 7          |
| 銀行內部控制與內部稽核測驗     | 176   | 206   | 187        |
| 理財規劃人員專業測驗        | 433   | 601   | 430        |
| 認證理財規劃顧問證書(CFP)   | 1     | 2     | 2          |
| 個人風險管理師           | —     | 1     | —          |
| 金融風險管理師(FRM)      | 2     | 2     | 2          |
| 票券商業業務人員合格證書      | 8     | 12    | 9          |
| 債券人員專業能力測驗        | 5     | 8     | 6          |
| 股務人員專業能力測驗        | 7     | 9     | 8          |
| 票券商業業務人員          | 6     | 9     | 7          |
| 會計師               | 1     | 1     | 1          |
| 金融市場常識與職業道德       | 1,024 | 1,242 | 1,057      |
| 債權委外催收人員專業能力測驗    | 585   | 758   | 579        |
| 勞工安全衛生管理乙級        | 1     | 1     | 1          |
| 護士證書              | 1     | 1     | 1          |

(三) 財務資訊相關人員之相關證照

基準日：2010年3月31日

| 專業證照名稱         | 財務資訊透明相關人員證照數 |
|----------------|---------------|
| 部門人數           | 72            |
| 證券商業業務人員業務員    | 10            |
| 證券商業業務人員高級業務員  | 17            |
| 證券投資分析人員       | 1             |
| 證券投資信託暨投資顧問業務員 | 9             |
| 期貨商業業務員        | 7             |
| 期貨經紀商業業務員      | 1             |
| 信託業務專業測驗       | 51            |
| 信託法規測驗         | 1             |
| 內部稽核師          | 1             |
| 銀行內部控制基本測驗     | 52            |
| 銀行內部控制與內部稽核測驗  | 13            |
| 金融風險管理師(FRM)   | 2             |
| 票券商業業務人員合格證書   | 5             |
| 債券人員專業能力測驗     | 1             |
| 票券商業業務人員       | 5             |
| 會計師            | 1             |

(四) 經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形

2009年

| 職稱         | 受訓經理人 | 受訓時間              | 受訓課程名稱                    | 受訓時數 |
|------------|-------|-------------------|---------------------------|------|
| 總稽核        | 周政良   | 20090331~20090331 | 風險導向內部稽核教育訓練              | 1    |
|            |       | 20091002~20091002 | 信保一點通-新修訂規章介紹             | 2    |
|            |       | 20090920~20090926 | 大陸金融稽核研習班                 | 24   |
|            |       | 20090619~20090619 | 信託業務稽核實務研習班               | 3    |
|            |       | 20090608~20090608 | 歐美金融危機與金融機構風險管理           | 7    |
|            |       | 20090226~20090226 | 日本遺囑信託業務介紹                | 3    |
| 財富管理業務副總經理 | 孫可基   | 20091021~20091021 | 台灣金融論壇-海外所得課稅新制對金融業之影響    | 3    |
|            |       | 20090226~20090226 | 日本遺囑信託業務介紹                | 3    |
| 財務長兼遵守法令主管 | 吳素秋   | 20091202~20091202 | 信託業督導人員研習班                | 3    |
|            |       | 20091021~20091021 | 台灣金融論壇-海外所得課稅新制對金融業之影響    | 3    |
|            |       | 20090302~20090302 | 證券商業業務人員在職訓練高階主管研習會       | 7    |
| 風控長        | 林景聰   | 20090929~20090929 | 台灣金融論壇-後金融海嘯時代全球金融監理改革趨勢  | 3    |
|            |       | 20090608~20090608 | 歐美金融危機與金融機構風險管理           | 7    |
|            |       | 20090520~20090520 | 台灣金融論壇-金融業整合、併購與轉投資研討     | 3    |
| 人力資源副總經理   | 陳昭如   | 20091021~20091021 | 台灣金融論壇-海外所得課稅新制對金融業之影響    | 3    |
| 會計處處長      | 何明珠   | 20091218~20091218 | 會計及稅務研習會                  | 7    |
|            |       | 20091021~20091021 | 國際財務報導準則(IFRSs)之簡介        | 4    |
|            |       | 20090910~20090911 | 發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班      | 12   |
|            |       | 20090619~20090619 | 信託業務稽核實務研習班               | 3    |
|            |       | 20090325~20090325 | 可延伸企業報告語言(XBRL)四大表分類標準公聽會 | 3    |
|            |       | 20090224~20090224 | 最近企業併購稅務實務解析              | 6    |

### (五) 員工行為或倫理守則

為規範員工遵循一致之行為準則，本行特於「萬泰商業銀行工作規則」中明訂服務守則並將其揭露於行內網路首頁公佈欄供全體同仁查詢，並針對主要業務銷售人員另訂定行為規範。其中規範員工應基於合作、服從及熱忱服務之精神，辦事力求迅速、正確而忠於職守，並應遵循法令、嚴守紀律，且不得利用職務之便，從事不當借貸、投資、交易或有圖利本人、他人之行為。同時，守則中亦明訂獎懲措施，鼓勵績優員工或興利、防弊有功者，另懲戒違反紀律、怠忽職守者。據此，經營管理階層與員工之溝通有共識基礎，對本行業務之推展及組織之管理皆有裨益。

### (六) 工作環境與員工人身安全之保護措施

- 1、本行營業場所係對外提供服務之公共區域，其建置係遵循相關建築法規。日常安全維護乃依循金管會及銀行公會制定之標準規範辦理，並與警察治安單位連線戒備，各單位並配置保全或警衛人員戒守營業安全，部分涉外服務亦儘量委託專業公司服務。
- 2、各分行辦公職場，均設置有「勞工安全衛生主管」、「防火管理員」、「急救人員」，倘有人員異動，均迅速派員受訓遞補。
- 3、依行內安全衛生工作守則訂定年度「勞工安全衛生自動檢查計畫」，並不定期赴分行及駐點督導，充分了解工作環境之興革意見。
- 4、訂立「公傷假處理規則」對行員身心照顧能做迅速之處理。
- 5、加入銀行公會安全維護基金，透過該基金之維護機制，提供員工更完善之保障。
- 6、2009年3月份辦理全行行員健康檢查，保障員工身體健康。
- 7、全年製作有關工作安全衛生相關期刊39篇，於公司網站不定時刊出，宣導勞工安全衛生知識。
- 8、於2009年6月、12月辦理全行各辦公區工作環境品質之測試，測定結果良好。

## 三、企業責任及道德行為

(一) 發行平安晶片信用卡，提撥千分之五作為回饋社會之公益基金。

(二) 以關懷及同理心作為消費者保護工作之出發點，致力提升服務品質，2006年榮獲銀行局委託金融研訓院主辦之「銀行消費者保護工作成效評鑑」，評鑑為成效優良之銀行。

(三) 協助弱勢兒童圓夢

為協助更多弱勢兒童一圓心中美夢，本行2009年7月22日捐出新台幣十萬元予兒童福利聯盟文教基金會，同時招待130位兒福小朋友到喜滿客京華影城，觀賞榮獲本屆坎城開幕電影殊榮的迪士尼皮克斯動畫電影「天外奇蹟」。



### (四) 2009年8月發起「88水災員工樂捐活動」

莫拉克颱風重創南台灣，本行落實企業社會責任，同時展現萬泰人We Care精神，發起行內員工捐款活動，捐款金額總計約新台幣210萬元，創下本行員工捐款最高紀錄，並將募款所得捐贈到聯合勸募協會，由聯合勸募統籌運用，協助災民及弱勢團體重建家園。

### (五) 員工權益之照顧與關懷

推行「We Care員工關懷活動」，鼓勵員工參與團隊活動，建立共識、凝聚向心力，並鼓勵員工利用家庭日之福利，能兼顧工作與家庭生活之平衡。本行除提供良好之員工福利外，內部人力資源相關辦法均嚴格遵守勞基法及相關法規，並透過定期自行查核確保執行成效。

此外，本行董事長及人力資源主管等高階主管均定期與工會代表溝通，遇工會反應員工權益問題，能及時公正處理，與工會保持良性互動及暢通的溝通管道。此外，工會代表成員計有四名得出席人事管理委員會，凡遇有重大影響員工權益之情事，均可經由人事管理委員會充分表達意見；本行設有員工雙向溝通管道（員工溝通信箱、電子報等），由關懷員工角度出發，傾聽員工心聲，同時讓員工掌握公司動態。

## 四、資訊設備

### (一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行配置有IBM 2066-001、IBM 2066-0C1等ZOS作業系統大型主機，及IBM 9406-825等OS/400作業系統主機，以有效配合業務之推展，每年並簽訂維護合約，執行汰換計劃，以確保電腦系統正常運作。

### (二) 未來開發或購置計畫

未來主要的開發與購置，將配合業務之推展，執行以下之業務系統更新計劃：

- 1、外幣存款系統之更新。
- 2、信託基金系統更新。
- 3、資金管理系統更新。
- 4、網站及網路銀行更新。

### (三) 緊急備援與安全防護措施

續以IBM林口e-Center為異地備援中心，並擬訂計劃進行災變備援演練，以確保如發生重大災害致本行機房無法正常作業時，能迅速恢復營運系統。

擬訂軟硬體作業之控管機制，裝設防火牆、防毒系統、網路資源管理、資料安全控管機制等，並隨時依據目前及未來之網路、應用系統及資料等最新安全規格及防護架構，即時因應調整、開發建置，以確保全行資訊系統及網路安全。

## 五、勞資關係

### (一) 員工福利措施、退休制度及其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

#### 1、員工福利措施及實施情形

為營造良好勞資關係，共謀勞資互惠利益，本行行員福利措施計有：行員優惠存款、金融產品手續費補貼、銀行業綜合保險、勞工保險、全民健保、員工團體保險（包含定期壽險、意外險及醫療險三種，保險費用全由本行負擔）、簽約合格醫院之醫生定期駐點本行，提供同仁有關醫療之諮詢服務、健康檢查、活動費補助、制服、及依職工福利有關法規組織福利委員會，並依規定提撥福利金辦理有關行員福利事項等等，以照顧行員。另視本行盈餘及員工績效發予獎金，以提高員工向心力。



## 2、退休制度及實施情形

本行之退休制度係依勞動基準法及勞工退休金條例有關規定辦理，並訂有行員退休辦法，以俾行員退休能夠得到保障。

## 3、勞資協議情形

2007年12月6日與本行產業工會簽訂勞資協商合約之員工福利方案，福利項目內容如下：

- 留用率：本行保證在增資完成後2年內，員工留用率不低於85%（該比率不包括自動離職或申請優退之員工）。
- 資遣方案：本行若在增資完成後3年內依勞基法事由資遣員工者，資遣費依其工作年資，每滿一年給與兩個月平均工資（工作年資未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計），另加2個月之平均工資。
- 薪資及其他福利：本行保證在(1)團體協約簽訂前或(2)增資完成後3年內，不作不利於全體員工之勞動條件之變更。
- 人事管理委員會：在增資完成後，工會有權指派4名員工代表全體員工之利益出席人事管理委員會（總共10席）。
- 與工會代表溝通：本行董事長一個月需至少與工會代表開會一次，以討論員工之權益。
- 員工認股權憑證發行及認股辦法：本行將訂定「員工認股權憑證發行及認股辦法」，股票選擇權將視工作表現及年資決定。

## 4、2009年優退方案

- (1)申請期間：自2009年2月1日起至2009年2月28日止，由2007年以前入行之在職員工自行提出申請。
- (2)退職金核給方式：退職金依經核准之申請人工作年資，每滿一年給與兩個月平均工資。未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計。

## (二) 2009年及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施：

本行因部分員工於受領退職金後，針對退職金計算存有爭議，並向本行請求退職金差額。目前計有三件訴訟案件繫屬於法院，請求金額約新台幣80,277千元；其中一案於2010年3月業經高等法院判決確定，本行應給付該名離職員工部份請求金額約470千元，惟本行擬對該案繼續進行其他訴訟程序，其餘離職員工之案件，仍分別由法院審理中。

## 六、重要契約

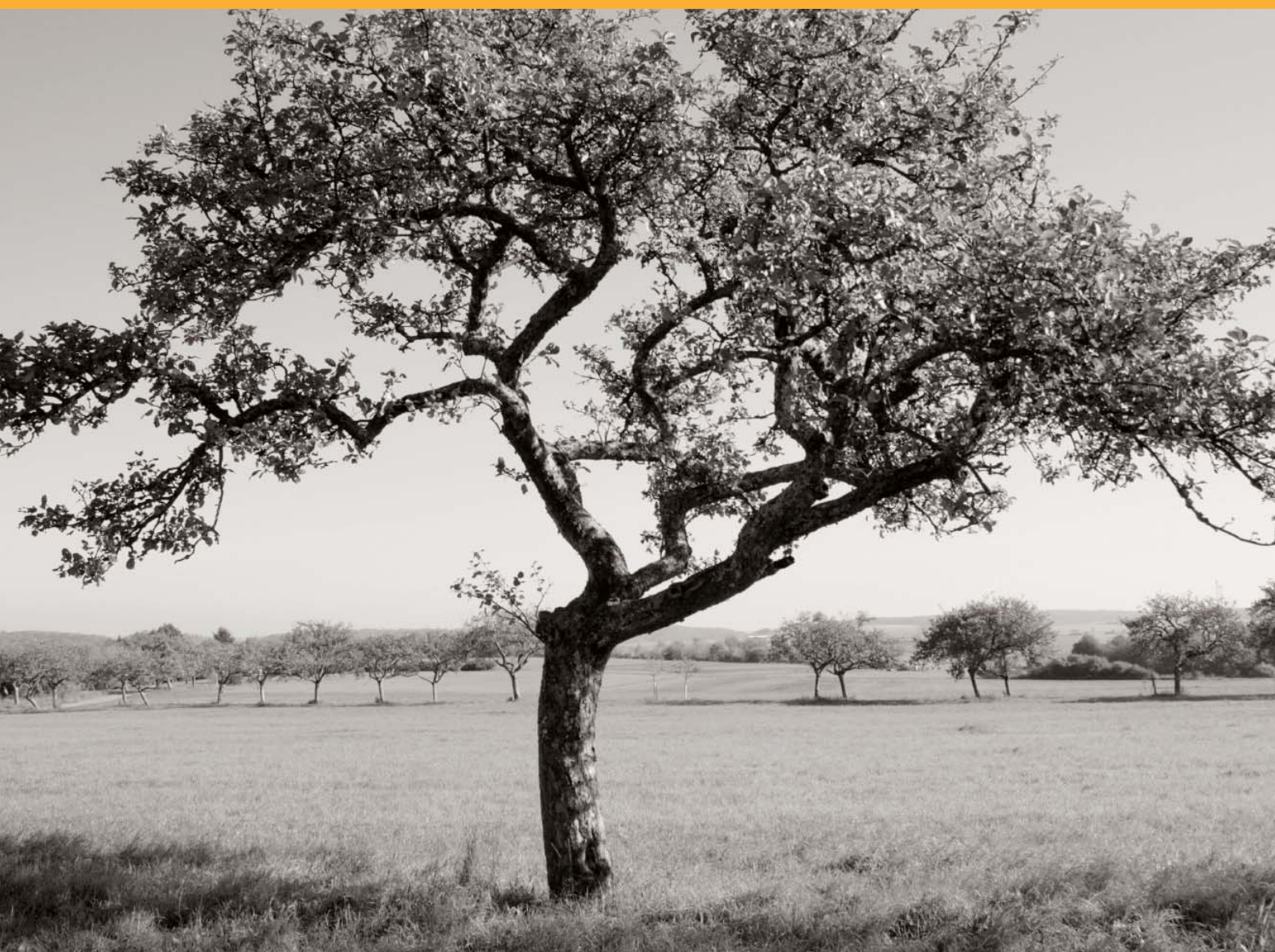
| 契約性質               | 當事人           | 契約起訖日期    | 主要內容   | 限制條款 |
|--------------------|---------------|-----------|--|------|
| 汽車貸款<br>債權轉讓<br>契約 | 奇異資融股份有限公司    | 2006.6.29 | 受讓奇異資融股份有限公司1,359,280千元之汽車貸款債權，購買價款計1,413,467千元，溢價約4%。               | 無    |
|                    | 交通銀行股份有限公司(註) | 2006.8.17 | 受讓兆豐銀行委由奇異資融股份有限公司提供服務而生之汽車貸款債權1,023,770千元。購買價款計1,064,721千元，溢價比率約4%。 | 無    |

註：交通銀行股份有限公司已更名為兆豐國際商業銀行股份有限公司。

## 七、2009年及截至年報刊印日止申請核准辦理之證券化商品：無此情形。



# 財務概況



## 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

### (一) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

| 項目                  | 年度  | 最近五年度財務資料     |               |               |              |             | 2010年<br>3月31日 |
|---------------------|-----|---------------|---------------|---------------|--------------|-------------|----------------|
|                     |     | 2009年         | 2008年         | 2007年         | 2006年        | 2005年       |                |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |     | 32,482,255    | 30,526,755    | 43,563,862    | 39,904,558   | 13,084,674  | 36,694,219     |
| 公平價值變動列入損益之金融資產     |     | 148,733       | 156,029       | 195,503       | 4,223,017    | 26,991,766  | 346,823        |
| 附賣回票券及債券投資          |     | -             | -             | -             | -            | 3,050,742   | -              |
| 應收款項                |     | 5,616,359     | 6,771,268     | 6,504,729     | 7,055,771    | 10,386,418  | 5,514,964      |
| 待出售資產               |     | 61,724        | 156,498       | 212,941       | -            | -           | 33,683         |
| 貼現及放款               |     | 71,129,196    | 93,593,380    | 113,651,805   | 130,593,007  | 155,080,959 | 67,771,147     |
| 備供出售金融資產            |     | 998,753       | 891,086       | 648,440       | 1,894,082    | 3,469,357   | 994,464        |
| 採權益法之股權投資           |     | 19,970        | 50,775        | 42,749        | 37,481       | 75,480      | 23,777         |
| 固定資產                |     | 6,515,238     | 6,587,495     | 6,847,196     | 7,832,172    | 8,403,489   | 6,468,188      |
| 無形資產                |     | 125,528       | 67,540        | 389,945       | 472,019      | 456,580     | 117,745        |
| 其他金融資產              |     | 1,064,510     | 1,447,533     | 1,887,056     | 12,278,073   | 10,873,623  | 1,049,386      |
| 其他資產                |     | 18,286,535    | 24,287,317    | 31,282,867    | 40,401,641   | 23,811,602  | 16,754,561     |
| 資產總額                |     | 136,448,801   | 164,535,676   | 205,227,093   | 244,691,821  | 255,684,690 | 135,768,957    |
| 央行及銀行同業存款           |     | 12,089,156    | 13,216,356    | 32,157,167    | 19,677,269   | 21,791,642  | 11,505,785     |
| 公平價值變動列入損益之金融負債     |     | 3,728         | 13,027        | 15,366        | 31,214       | 49,211      | 2,484          |
| 附買回票券及債券負債          |     | -             | 7,034         | 40,920        | 2,160,839    | 5,547,572   | -              |
| 應付款項                |     | 2,287,315     | 3,362,457     | 4,502,347     | 5,711,646    | 4,681,081   | 1,677,919      |
| 存款及匯款               |     | 103,253,606   | 122,600,724   | 131,126,060   | 191,104,604  | 202,021,675 | 104,806,661    |
| 央行及同業融資、應付金融債券      |     | 515,000       | 515,000       | 515,000       | 13,167,163   | -           | 515,000        |
| 應計退休金負債             |     | 182,176       | 286,515       | 1,053,269     | 6,041        | 3,573       | 183,036        |
| 其他金融負債              |     | 1,885,870     | 2,111,318     | 3,058,197     | 318,056      | 200,935     | 1,761,309      |
| 其他負債                |     | 277,641       | 301,168       | 460,243       | 620,992      | 991,718     | 440,571        |
| 負債總額                | 分配前 | 120,494,492   | 142,413,599   | 172,928,569   | 232,797,824  | 235,287,407 | 120,892,765    |
|                     | 分配後 | (註1)          | 142,413,599   | 172,928,569   | 232,797,824  | 235,287,407 | (註1)           |
| 股本                  |     | 16,234,639    | 27,780,360    | 84,366,500    | 19,677,795   | 17,710,015  | 16,234,639     |
| 資本公積                |     | 12,961,607    | 15,844,318    | 15,831,910    | 942,524      | 178,649     | 12,966,443     |
| 保留盈餘                | 分配前 | ( 13,272,434) | ( 21,519,090) | ( 67,902,864) | ( 8,695,659) | 2,590,882   | ( 14,351,099)  |
|                     | 分配後 | (註1)          | ( 21,519,090) | ( 67,902,864) | ( 8,695,659) | 2,590,882   | (註1)           |
| 金融商品之未實現損益          |     | 30,497        | 16,489        | 2,978         | ( 30,663)    | ( 82,263)   | 26,209         |
| 股東權益總額              | 分配前 | 15,954,309    | 22,122,077    | 32,298,524    | 11,893,997   | 20,397,283  | 14,876,192     |
|                     | 分配後 | (註1)          | 22,122,077    | 32,298,524    | 11,893,997   | 20,397,283  | (註1)           |

註1：2009年及2010年3月31日分配後相關資料尚未經股東會決議。

註2：2005年之財務資料係依財務會計準則公報第34號重編後數據，未經會計師查核，2006-2009年及2010年3月31日係分別經會計師查核、核閱。

## (二) 簡明損益表

單位：新台幣千元

| 項目                 | 年度 | 最近五年度財務資料    |               |               |               |              | 當年度截至<br>2010年3月31日 |
|--------------------|----|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------------|
|                    |    | 2009年        | 2008年         | 2007年         | 2006年         | 2005年        |                     |
| 利息淨收益              |    | 4,587,461    | 6,269,786     | 7,851,703     | 10,192,952    | 14,675,074   | 1,121,034           |
| 利息以外淨收益            |    | ( 4,741,916) | ( 6,810,631)  | ( 10,215,456) | ( 6,224,396)  | ( 4,784,258) | ( 1,093,044)        |
| 呆帳費用               |    | 3,753,449    | 6,065,720     | 7,029,903     | 11,893,862    | 2,243,502    | 204,016             |
| 營業費用               |    | 4,357,325    | 5,731,194     | 8,350,565     | 6,940,784     | 7,137,893    | 894,468             |
| 繼續營業部門稅前損益         |    | ( 8,265,229) | ( 12,337,759) | ( 17,744,221) | ( 14,866,090) | 509,421      | ( 1,070,494)        |
| 繼續營業部門稅後損益         |    | ( 7,164,271) | ( 10,202,366) | ( 14,993,941) | ( 11,312,206) | 111,102      | ( 1,078,665)        |
| 停業部門損益(稅後淨額)       |    | —            | —             | —             | —             | —            | —                   |
| 非常損益(稅後淨額)         |    | —            | —             | 5,539,725     | —             | —            | —                   |
| 會計原則變動之累積影響數(稅後淨額) |    | —            | —             | —             | 25,665        | —            | —                   |
| 本期損益               |    | ( 7,164,271) | ( 10,202,366) | ( 9,454,216)  | ( 11,286,541) | 111,102      | ( 1,078,665)        |
| 每股盈餘(元)            |    | ( 6.14)      | ( 4.57)       | ( 6.58)       | ( 8.56)       | 0.06         | ( 0.66)             |

註：2005年之財務資料係依財務會計準則公報第34號重編後數據，未經會計師查核，2006-2009年及2010年3月31日係分別經會計師查核、核閱。

## (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    |
|-------|--------------|---------|---------|
| 2005年 | 勤業眾信會計師事務所   | 張日炎、陳麗琦 | 保留意見(註) |
| 2006年 | 勤業眾信會計師事務所   | 楊明哲、陳麗琦 | 保留意見(註) |
| 2007年 | 勤業眾信會計師事務所   | 楊明哲、蔡宏祥 | 保留意見(註) |
| 2008年 | 安侯建業會計師事務所   | 高渭川、鍾丹丹 | 保留意見(註) |
| 2009年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 梅元貞、高渭川 | 保留意見(註) |

註：依金融機構合併法之規定，得以將出售不良債權損失分五年攤銷，致簽發保留意見之查核報告書。

## 二、最近五年度財務分析-關鍵績效指標 (KPI)

### (一) 最近五年度財務分析 (KPI)

| 分析項目                     | 年度                | 最近五年度財務分析 |           |            |             |          | 當年度截至<br>2010年3月31日 |
|--------------------------|-------------------|-----------|-----------|------------|-------------|----------|---------------------|
|                          |                   | 2009年     | 2008年     | 2007年      | 2006年       | 2005年    |                     |
| 經營能力                     | 存放比率(%)           | 71.79     | 79.97     | 91.50      | 73.29       | 77.91    | 67.71               |
|                          | 逾放比率(%)           | 2.86      | 3.90      | 5.90       | 5.98        | 3.37     | 2.50                |
|                          | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | 1.44      | 2.26      | 1.86       | 1.70        | 1.50     | 0.78                |
|                          | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 7.24      | 8.28      | 8.08       | 8.29        | 10.55    | 7.14                |
|                          | 總資產週轉率(次)         | 0.00      | 0.00      | ( 0.01)    | 0.02        | 0.04     | 0.00                |
|                          | 員工平均收益額(千元)       | ( 94)     | ( 240)    | ( 784)     | 1,203       | 2,656    | 17                  |
|                          | 員工平均獲利額(千元)       | ( 4,368)  | ( 4,524)  | ( 3,136)   | ( 3,422)    | 32       | ( 654)              |
| 獲利能力                     | 第一類資本報酬率(%)       | ( 84.30)  | ( 76.46)  | ( 65.53)   | ( 94.31)    | 2.59     | ( 54.33)            |
|                          | 資產報酬率(%)          | ( 4.76)   | ( 5.52)   | ( 4.20)    | ( 4.51)     | 0.04     | ( 3.17)             |
|                          | 股東權益報酬率(%)        | ( 37.63)  | ( 37.49)  | ( 42.79)   | ( 69.90)    | 0.55     | ( 27.99)            |
|                          | 純益率(%)            | (註5)      | (註5)      | (註5)       | ( 284.40)   | 1.20     | ( 3,853.75)         |
|                          | 每股盈餘(元)           | ( 6.14)   | ( 4.57)   | ( 6.58)    | ( 8.56)     | 0.06     | ( 0.66)             |
| 財務結構                     | 負債占總資產比率(%)       | 88.29     | 86.54     | 84.23      | 95.12       | 91.99    | 89.03               |
|                          | 固定資產占股東權益比率(%)    | 40.84     | 29.78     | 21.20      | 65.85       | 41.20    | 43.48               |
| 成長率                      | 資產成長率(%)          | ( 17.07)  | ( 19.83)  | ( 16.13)   | ( 4.30)     | 1.03     | ( 0.50)             |
|                          | 獲利成長率(%)          | (註6)      | (註6)      | (註6)       | ( 3,012.15) | ( 26.48) | (註6)                |
| 現金流量                     | 現金流量比率(%)         | 22.35     | 9.98      | 27.99      | 111.71      | 21.74    | 4.52                |
|                          | 現金流量允當比率(%)       | 480.57    | 377.93    | 341.55     | 279.28      | 101.31   | -                   |
|                          | 現金流量滿足率(%)        | 19.70     | 6.02      | 107.60     | ( 105.80)   | ( 89.55) | ( 40.80)            |
| 流動準備比率(%)                | 25.10             | 17.11     | 9.69      | 16.66      | 12.79       | 29.41    |                     |
| 利害關係人擔保授信總餘額(千元)         | 324,414           | 552,858   | 5,266,745 | 10,289,383 | 10,719,398  | 307,494  |                     |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%) | 0.43              | 0.56      | 4.36      | 7.25       | 6.62        | 0.43     |                     |
| 營運規模                     | 資產市占率(%)          | 0.39      | 0.48      | 0.62       | 0.75        | 0.82     | (註7)                |
|                          | 淨值市占率(%)          | 0.75      | 1.10      | 1.63       | 0.63        | 1.09     | (註7)                |
|                          | 存款市占率(%)          | 0.47      | 0.59      | 0.75       | 0.99        | 1.09     | (註7)                |
|                          | 放款市占率(%)          | 0.39      | 0.53      | 0.67       | 0.79        | 0.92     | (註7)                |

最近二年度各項財務比率變動原因：

- 1、本行2009年持續積極清理不良債權及加強信用評分機制、提升授信品質，故逾放比較2008年降低，減幅為26.67%。
- 2、2009年利息支出占年平均存款餘額比率較2008年下降，係2008年舉辦理財商品搭配定期性存款利率加碼活動及2009年市場利率持續下降所致。
- 3、本行2009年虧損狀況雖已較2008年明顯改善，惟2009年因減資彌補虧損，致加權平均在外流通股數減少，每股盈餘較2008年下降；另2009年淨值因較2008年下降，致固定資產占股東權益比率較2008年上升。
- 4、2009年流動準備比率增加主要係應提流動準備負債（存款總餘額）減少及流動資產增加所致。
- 5、2009年利害關係人擔保授信總餘額較2008年大幅減少，係資產清理及還款所致。
- 6、現金流量比率上升，主要係2009年營業活動淨現金流入增加所致。
- 7、現金流量允當比率上升，主要係近五年度營業活動淨現金流入增加，而近五年度資本支出減少所致。
- 8、現金流量滿足比率上升，主要係2009年營業活動淨現金流入增加，而投資活動淨現金流入減少所致。

註1：分析項目之計算公式如下：

## 1、經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 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

註2：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註3：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註4：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註5：2007至2009年淨收益為負，故純益率無法計算。

註6：2006至2009年及2010年3月31日稅前損益為負，故獲利成長率無法計算。

註7：截至年報刊印日止尚未揭露全體金融機構之資產、淨值、存款及放款，爰營運規模不予表達。

註8：2005年之財務資料係依財務會計準則公報第34號重編後數據，未經會計師查核，2006-2009年及2010年3月31日係分別經會計師查核、核閱。

(二) 資本適足性 (KPI)

單位：新台幣千元

| 分析項目                                   | 年度         | 最近五年度資本適足率       |            |             |             |              | 2010年<br>3月31日(註2) |            |
|--|------------|------------------|------------|-------------|-------------|--------------|--------------------|------------|
|  |            | 2009年            | 2008年      | 2007年       | 2006年       | 2005年        |                    |            |
| 自有資本                                   | 第一類資本      | 普通股              | 16,234,639 | 22,347,209  | 67,866,500  | 19,677,795   | 17,710,015         | 16,234,639 |
|  |            | 永續非累積特別股         | —          | 1,767,437   | 15,660,267  | —            | —                  | —          |
|  |            | 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) | 42,595     | 25,119      | 12,712      | 942,524      | 178,649            | 47,431     |
|  |            | 法定盈餘公積           | —          | —           | —           | 777,389      | 744,058            | —          |
|  |            | 特別盈餘公積           | —          | —           | —           | 1,813,494    | 1,735,722          | —          |
|  |            | 累積盈虧             | —          | —           | —           | (11,286,541) | 111,102            | —          |
|  |            | 少數股權             | —          | —           | —           | —            | —                  | —          |
|  |            | 股東權益其他項目         | (2,388)    | (2,222)     | (139)       | (36,670)     | (82,263)           | (3,294)    |
|  |            | 減：商譽             | —          | —           | 327,053     | 409,775      | 416,879            | —          |
|  |            | 減：出售不良債權未攤銷損失    | —          | —           | —           | —            | —                  | —          |
|  |            | 減：資本扣除項目         | 8,328,542  | 12,474,578  | 62,602,416  | 477,215      | 886,530            | 8,463,432  |
|  |            | 第一類資本合計          | 7,946,304  | 11,662,965  | 20,609,871  | 11,001,001   | 19,093,874         | 7,815,344  |
|  |            | 自有資本             | 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%                      | 14,798     |                  |            | 8,420       | 1,403       | 2,703        | —                  | 13,276     |
| 可轉換債券                                  | 14,614,706 |                  |            | 17,660,398  | 18,530,635  | —            | —                  | 14,492,639 |
| 營業準備及備抵呆帳                              | —          |                  |            | —           | —           | 617,626      | 207,893            | —          |
| 長期次順位債券                                | —          |                  |            | —           | —           | 5,118,778    | —                  | —          |
| 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 | —          |                  |            | 3,665,714   | 839,733     | —            | —                  | —          |
| 減：資本扣除項目                               | 6,780,731  |                  |            | 10,903,039  | 6,467,315   | 477,215      | 207,893            | 7,321,082  |
| 第二類資本合計                                | 7,848,773  | 10,431,493       | 12,904,456 | 5,261,892   | —           | 7,184,833    |                    |            |
| 自有資本                                   | 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                                   |            | 15,795,077       | 22,094,458 | 33,514,327  | 16,262,893  | 19,093,874   | 15,000,177         |            |
| 加權風險性資產總額                              | 信用風險       | 標準法              | 77,306,567 | 102,786,791 | 135,685,317 | 169,187,634  | 184,002,908        | 72,516,229 |
|  |            | 內部評等法            | —          | —           | —           | —            | —                  | —          |
|  |            | 資產證券化            | 18,988     | 667,840     | 1,692,579   | —            | —                  | 12,379     |
|  | 作業風險       | 基本指標法            | 14,257,214 | 18,065,504  | 23,579,888  | —            | —                  | 14,257,214 |
|  |            | 標準法/選擇性標準法       | —          | —           | —           | —            | —                  | —          |
|  |            | 進階衡量法            | —          | —           | —           | —            | —                  | —          |
|  | 市場風險       | 標準法              | 1,440,169  | 1,557,409   | 820,752     | 4,635,064    | 12,674,950         | 1,481,062  |
|  |            | 內部模型法            | —          | —           | —           | —            | —                  | —          |
|  | 加權風險性資產總額  |                  | 93,022,938 | 123,077,544 | 161,778,536 | 173,822,698  | 196,677,858        | 88,266,884 |
|  | 資本適足率(%)   |                  | 16.98      | 17.95       | 20.72       | 9.36         | 9.71               | 16.99      |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%)                      |            | 8.54             | 9.48       | 12.74       | 6.60        | 10.16        | 8.85               |            |
| 第二類資本占風險性資產之比率(%)                      |            | 8.44             | 8.47       | 7.98        | 3.30        | 0.11         | 8.14               |            |
| 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(%)                         |            | 11.90            | 13.58      | 33.07       | 8.04        | 6.93         | 11.96              |            |

註1：分析項目之計算公式如后：

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。

註2：2010年3月31日之資本適足性資料，係依經會計師核閱後之資料填報。

三、民國九十八年度(2009年)財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會查核報告書

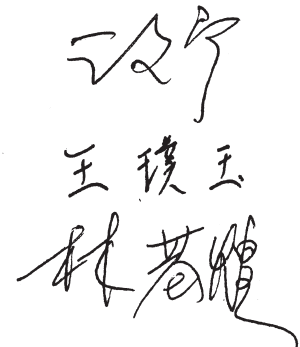
董事會造具本公司民國九十八年度營業報告書、財務報表及盈虧撥補等議案，其中財務報表業經委託安侯建業會計師事務所查核完竣，並出具保留意見之查核報告。據本人所知，上述營業報告書、財務報表及盈虧撥補等議案經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依據證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定報告如上，敬請鑒核。

萬泰商業銀行股份有限公司

獨立董事：王文宇

獨立董事：王璞玉

獨立董事：林基煌



中華民國九十九年四月二十六日



四、民國九十八年度(2009年)財務報表：詳請參閱第76頁「附錄」。

五、民國九十八年度(2009年)母子公司合併財務報表：無此情形。

六、本行及關係企業財務週轉困難情形：無此情形。

一、財務概況

單位：新台幣千元

| 項目                 | 年度 | 2009年         | 2008年         | 差額            |        | 變動分析 |
|--------------------|----|---------------|---------------|---------------|--------|------|
|                    |    |               |               | 金額            | %      |      |
| 現金及約當現金            |    | 2,457,826     | 3,457,234     | ( 999,408)    | ( 29)  | (一)  |
| 存放央行及拆借銀行同業        |    | 30,024,429    | 27,069,521    | 2,954,908     | 11     |      |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 |    | 148,733       | 156,029       | ( 7,296)      | ( 5)   |      |
| 應收款項－淨額            |    | 5,616,359     | 6,771,268     | ( 1,154,909)  | ( 17)  |      |
| 待出售資產              |    | 61,724        | 156,498       | ( 94,774)     | ( 61)  | (二)  |
| 貼現及放款－淨額           |    | 71,129,196    | 93,593,380    | ( 22,464,184) | ( 24)  | (三)  |
| 備供出售金融資產－淨額        |    | 998,753       | 891,086       | 107,667       | 12     |      |
| 採權益法之股權投資－淨額       |    | 19,970        | 50,775        | ( 30,805)     | ( 61)  | (四)  |
| 其他金融資產－淨額          |    | 1,064,510     | 1,447,533     | ( 383,023)    | ( 26)  | (五)  |
| 固定資產－淨額            |    | 6,515,238     | 6,587,495     | ( 72,257)     | ( 1)   |      |
| 無形資產               |    | 125,528       | 67,540        | 57,988        | 86     | (六)  |
| 其他資產               |    | 18,286,535    | 24,287,317    | ( 6,000,782)  | ( 25)  | (七)  |
| 資產總額               |    | 136,448,801   | 164,535,676   | ( 28,086,875) | ( 17)  |      |
| 央行及銀行同業存款          |    | 12,089,156    | 13,216,356    | ( 1,127,200)  | ( 9)   |      |
| 公平價值變動列入損益之金融負債    |    | 3,728         | 13,027        | ( 9,299)      | ( 71)  |      |
| 附買回票券及債券負債         |    | -             | 7,034         | ( 7,034)      | ( 100) |      |
| 應付款項               |    | 2,287,315     | 3,362,457     | ( 1,075,142)  | ( 32)  | (八)  |
| 存款及匯款              |    | 103,253,606   | 122,600,724   | ( 19,347,118) | ( 16)  |      |
| 應付金融債券             |    | 515,000       | 515,000       | -             | -      |      |
| 應計退休金負債            |    | 182,176       | 286,515       | ( 104,339)    | ( 36)  | (九)  |
| 其他金融負債             |    | 1,885,870     | 2,111,318     | ( 225,448)    | ( 11)  |      |
| 其他負債               |    | 277,641       | 301,168       | ( 23,527)     | ( 8)   |      |
| 負債總額               |    | 120,494,492   | 142,413,599   | ( 21,919,107) | ( 15)  |      |
| 股本                 |    | 16,234,639    | 27,780,360    | ( 11,545,721) | ( 42)  | (十)  |
| 資本公積               |    | 12,961,607    | 15,844,318    | ( 2,882,711)  | ( 18)  |      |
| 保留盈餘               |    | ( 13,272,434) | ( 21,519,090) | 8,246,656     | 38     | (十一) |
| 股東權益其他項目           |    | 30,497        | 16,489        | 14,008        | 85     | (十二) |
| 股東權益總額             |    | 15,954,309    | 22,122,077    | ( 6,167,768)  | ( 28)  |      |

茲將二期變動達20%且金額達一千萬元之變動說明如下：

- (一)現金及約當現金減少，主要係庫存現金及待交換票據減少所致。
- (二)待出售資產減少，主要係2009年處分二處待出售資產及另一處變更為自用固定資產所致。
- (三)貼現及放款-淨額減少，主要係持續受雙卡風暴影響所致。
- (四)採權益法之股權投資－淨額減少，主要係本行未依持股比例認購德信證券投資信託公司現金增資，致喪失重大影響力而轉列以成本衡量之金融資產。
- (五)其他金融資產-淨額減少，主要係無活絡市場之債券投資陸續到期所致。
- (六)無形資產增加，主要係建置資訊應用系統所致。
- (七)其他資產減少，主要係遞延出售不良債權未認列之損失因逐期攤銷而減少所致。
- (八)應付款項減少，主要係應付費用減少所致。
- (九)應計退休金負債減少，主要係於2009年陸續給付優惠退職金所致。

(十)股本減少，主要係本行為強化財務結構，辦理減資以彌補累積虧損，銷除已發行股份1,930,000千股，減資比例約54.31%。

(十一)保留盈餘之變動(累積虧損減少)，原因同(十)所述。

(十二)股東權益其他項目增加，主要係備供出售金融資產之未實現利益增加所致。

## 二、經營結果

單位：新台幣千元

| 項目             | 年度 | 2009年          | 2008年           | 增(減)金額          | 變動比例(%) | 變動分析 |
|----------------|----|----------------|-----------------|-----------------|---------|------|
| 利息淨收益          |    | \$ 4,587,461   | \$ 6,269,786    | \$ ( 1,682,325) | ( 27)   | 1    |
| 利息以外淨收益        |    | ( 4,741,916)   | ( 6,810,631)    | 2,068,715       | 30      | 2    |
| 淨收益            |    | ( 154,455)     | ( 540,845)      | 386,390         | 71      |      |
| 呆帳費用           |    | 3,753,449      | 6,065,720       | ( 2,312,271)    | ( 38)   | 3    |
| 營業費用           |    | 4,357,325      | 5,731,194       | ( 1,373,869)    | ( 24)   | 4    |
| 繼續營業部門稅前淨利(淨損) |    | ( 8,265,229)   | ( 12,337,759)   | 4,072,530       | 33      |      |
| 所得稅利益          |    | 1,100,958      | 2,135,393       | ( 1,034,435)    | ( 48)   | 5    |
| 繼續營業部門稅後淨利(淨損) |    | ( 7,164,271)   | ( 10,202,366)   | 3,038,095       | 30      |      |
| 本期損益(淨損)       |    | (\$ 7,164,271) | (\$ 10,202,366) | \$3,038,095     | 30      |      |

增減比例變動分析說明：

- 1、主要因國內利率下降及仍受雙卡風暴影響等因素所致。
- 2、主要係攤銷出售不良債權損失減少所致。
- 3、主要係近年來持續致力資產品質改造，有效降低呆帳損失率所致。
- 4、主要因員工人數減少，用人費用與其他業務及管理費用相對減少所致。
- 5、主要係2009年因所得稅稅率變動，減少遞延所得稅資產所致。

本行2010年於組織改造計畫完成之後，除持續推動既有之現金卡、信用卡、財富管理及中小企業金融等業務，並將重啟都會區房貸、個人信貸，及擴大法金及金融交易業務，朝向多元化金融服務發展。故此，本行確立「財富管理」、「企業金融」、「消費金融」、「金融同業」四大事業群，並就人力資源及業務資源重新配置，配合業務之發展，延攬市場優秀人才、擴大金融交易處規模、進行內部職務調整及加強員工專業職能訓練。營運目標除強化財務操作、提升資產運用效益之外，放款部分亦期達到消金、企金比重各半目標，強化本行經營體質，平衡本行獲利來源，降低整體營運風險。

## 三、現金流量

### (一) 最近二年度流動性分析

| 項目          | 年度 | 2009年  | 2008年  | 增(減)比例 |
|-------------|----|--------|--------|--------|
| 現金流量比率(%)   |    | 22.35  | 9.98   | 12.37  |
| 現金流量允當比率(%) |    | 480.57 | 377.93 | 102.64 |
| 現金流量滿足比率(%) |    | 19.70  | 6.02   | 13.68  |

增減比例變動分析說明：

- 1、現金流量比率上升，主要係2009年營業活動淨現金流入增加所致。
- 2、現金流量允當比率上升，主要係近五年度營業活動淨現金流入增加，而近五年度資本支出減少所致。
- 3、現金流量滿足比率上升，主要係2009年營業活動淨現金流入增加，而投資活動淨現金流入減少所致。

(二) 流動性不足之改善計劃：本行無流動性不足之情況。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

| 期初現金餘額(1) | 全年來自營業活動淨現金流量(2) | 全年現金流出量(3) | 現金剩餘(不足)數額<br>(1)+(2)-(3) | 現金不足額之補救措施 |           |
|-----------|------------------|------------|---------------------------|------------|-----------|
|           |                  |            |                           | 投資計劃       | 理財計劃      |
| 2,694,134 | 5,139,557        | 9,780,903  | ( 1,947,212)              | —          | 1,947,212 |

1、現金流量變動情形分析：

(1)營業活動：主要預計減少其他金融資產投資及攤銷不良債權損失。

(2)投資活動：主要預計增加放款。

(3)融資活動：主要預計減少郵匯局存款。

2、預計現金不足額之補救措施及流動性分析：

預計主要以增加存款支應。

四、重大資本支出對財務業務之影響：無此情形。

五、轉投資事業檢討分析

(一) 最近年度轉投資政策：本行轉投資案件係遵循主管機關各項法令、本行「長期股權投資準則」及「取得或處分資產處理程序」，由資產負債管理委員會審議投資計畫，經提報董事會核議通過並呈報主管機關核准後始執行之。

(二) 獲利或虧損之主要原因：2009年因全球經濟回溫，本行轉投資公司之績效均較去年成長，尤以本行百分之百轉投資之萬銀保險經紀人有限公司因新保險契約數增加，其淨值成長約178.09%。

(三) 改善計畫：對於轉投資公司均定期評估績效，對於虧損公司將伺機處分。

(四) 未來一年投資計畫：未來一年本行尚未有新的投資計畫。

六、風險管理

(一) 風險管理組織架構

本行風險管理係以追求風險與報酬最適化為原則，並以協助業務健全發展及促進股東最大權益為最終目標。本行之風險管理組織架構包括董事會、風險委員會、風險管理委員會、風險管理處及各管理單位。

董事會為全行風險管理之最終負責單位，董事會轄下設置有風險委員會，由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責；該委員會下設風險管理委員會，統籌全行風險管理制度與系統運作之規劃與推行，並定期向風險委員會報告；全行設置獨立專職之風險管理處，負責監控信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險...等，同時推動建置新巴塞爾資本協定之風險辨識、衡量、揭露及報告等管理制度，並定期提出各項管理報告，供管理階層決策之依據。本行另設有法務處負責落實銀行之法律風險管理及法令遵循檢覈程序。總經理轄下之各管理單位除配合各項風險管理政策之執行外，並於職掌業務範圍內，建立適當之內控制度與作業規範，並視業務需要，支援各項風險管理專案之推行；稽核處則負責查核各單位內部控制制度的實際執行情形。

(二) 風險管理政策

1、本行風險管理以永續經營為目標，參酌新巴塞爾資本協定之最佳實務，發展完整之風險評估架構及資本適足性管理，以確保本行符合法定最低資本需求，足以承擔壓力情境下之資本衝擊。

- 2、本行授信策略兼顧獲利性及風險分散，授信資產組合以合格零售債權為主，藉由客戶風險等級之區分，控制整體授信風險於可接受之範圍。本行並積極運用信保基金所提供之風險移轉功能，加強中小企業授信之債權擔保，降低客戶違約風險之衝擊，同時達到風險性資本節省之效益。此外，本行亦致力於授信徵、複審流程之改善、風險管理工具之發展運用與信用風險管理制度之加強，以有效平衡資產品質與風險。
- 3、本行資產負債管理兼顧流動性、安全性與獲利性。除定期檢視資產與負債之存續期間及分析到期期限結構，以動態調整缺口於適當水準外，亦訂定利率風險限額指標，以平抑市場利率波動對資金成本與獲利之影響。此外針對各項金融商品之投資，訂有投資限額與管理辦法，並利用各項市場風險因子之敏感性指標及風險值限額，進行市場風險部位之監控及損益管理，避免投資部位承受過度之市場價格波動風險。
- 4、為落實全員風險管理精神，除以規範、紀律及獎懲措施約制員工之外，各項業務皆明訂標準作業流程及強化內部控制機制，提升資訊系統控管能力與風險資訊通報之即時性與正確性；並藉由風險胃納、關鍵性風險指標與風險事件之警示機制管理及定期檢討，及早規劃改善措施。

### (三) 各類風險之定性及定量資訊

#### 1、信用風險管理制度及應計提資本

##### (1)信用風險管理制度

2009年

| 項目                | 內容  |
|-------------------|---|
| 1、信用風險策略、目標、政策與流程 | <p>(1)管理策略<br/>本行授信業務發展策略為持續深耕現金卡、信用卡及中小企業授信等業務，2010年之授信策略將重新啟動房屋貸款、個人信用貸款、和中小型企業授信等業務，以加速授信資產之成長及分散授信資產集中之風險。並利用本行信用風險模型之開發與運用能力，積極開發利基市場，藉由正確評估客戶之風險等級、償債能力及信用價差，來協助篩選目標客戶，並追求風險與利潤之合理配置。</p> <p>(2)管理目標<br/>本行信用風險管理，以合理評估交易對手違約風險，控制授信品質及分散風險為主要目標，藉以控制整體授信組合所承擔風險於全行風險胃納範圍內。</p> <p>(3)管理政策<br/>本行信用風險管理政策目的在於訂定全行一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信核准程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。</p> <p>(4)管理流程<br/>本行權責單位依據信用風險管理政策執行下列管理流程：<br/>a、徵信審查<br/>依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受之範圍。<br/>b、授信核准<br/>對於通過徵信審查之案件，各級授信主管得依本行授信限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。<br/>本行授信限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之單一交易對手、同一關係企業/集團、股票擔保品、行業別及國家地區別等之授信風險承擔上限，並依據授信主管之專業程度及資產品質控制情形，定期檢討各級授信主管之授權額度。<br/>c、授信期中及期後管理<br/>本行企金業務乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管授信戶之財、業務狀況，並定期執行授信資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以及時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本行採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。</p> |

## 財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項

| 項目  | 內容  |
|---|---|
|   | <p>d、風險報告及資訊揭露<br/>風險管理處負責風險之衡量，並每月/季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標及風險資本需求評估等，對風險管理長、本行高階管理階層及董事會報告。</p> <p>e、風險資訊系統之開發、運用及驗證<br/>為有效評估客戶違約風險，本行積極發展量化風險評估模型，做為授信決策之參考。本行依商品別及授信對象特性發展各項信用評分模型，並依模型評分結果進行新進客戶篩選、風險定價與額度管理，且運用客戶行為模式分析，發展逾期債權之催收管理策略等。另為提升授信審查效率及符合一致性之審查標準，本行已建立授信審查電子化作業系統，除強化本行作業效率及資訊電子化程度外，並改善量化模型之發展。<br/>本行對於風險評估模型訂有定期驗證機制，由開發人員以外之分析人員執行模型效度檢驗，以評估模型之績效及進行必要之修正。</p> |
| 2、信用風險管理組織與架構                             | <p>本行董事會為信用風險管理最終負責單位，轄下設風險委員會，由董事會成員組成，並依董事會授權執行風險監督之職責。風險委員會依董事會核定之組織規程設置風險管理委員會，由前開委員會統籌風險管理制度之規劃與督導其執行，並定期向董事會報告；風險管理處負責推行風險管理政策及相關執行程序，定期向風險管理長、風險管理委員會及風險委員會提出各項風險管理報告；徵審單位則依據授信政策所訂定之目標客戶信用標準，進行審查作業；此外本行並訂有「萬泰商業銀行授信業務分層授權標準劃分準則」，授予各級授信主管額度核准權限。<br/>對於大額授信之審理，本行則設有授信審議委員會，針對重要授信案件以委員會會議方式審議授信額度及核貸條件，以嚴控全行授信品質。<br/>本行並訂有授信覆審相關規範，針對貸放程序進行覆查，以確認本行授信制度與政策被確實遵循。</p>   |
| 3、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>為使董事會充分了解及掌握本行授信業務所承擔之風險程度，風險管理處定期向風險委員會陳報各項信用風險指標評估結果及檢討風險管理績效，包括授信資產之風險組合、貸放案件之不良率與損失率、以及風險資本需求評估等，以掌控授信資產品質之變化。</p>   |
| 4、信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>本行之信用風險避險或抵減政策，主要依據本行對授信對象及往來交易之風險程度評估，徵提流動性佳且足額之合格擔保品，或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。目前尚無使用信用衍生性金融商品做為信用風險抵減之工具。<br/>對於風險之規避與監控，除於訂約時確認徵提必要法律文件及其有效性外，並定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。</p>  |
| 5、法定資本计提所採行之方法                            | <p>依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法—信用風險標準法」計算信用風險法定自有資本需求。</p>   |

### (2)信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

單位：新台幣千元  
基準日：2010年3月31日

| 暴險類型         | 風險抵減後暴險額    | 應計提資本     |
|--------------|-------------|-----------|
| 主權國家         | 37,979,934  | —         |
| 非中央政府公共部門    | —           | —         |
| 銀行（含多邊開發銀行）  | 5,310,492   | 105,839   |
| 企業（含證券及保險公司） | 17,009,642  | 1,063,112 |
| 零售債權         | 53,093,954  | 2,933,742 |
| 住宅用不動產       | 4,623,145   | 168,067   |
| 權益證券投資       | 552,870     | 176,918   |
| 其他資產         | 18,674,649  | 1,353,620 |
| 合計           | 137,244,686 | 5,801,298 |

2、資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)資產證券化風險管理制度

2009年

| 項目   | 內容   |
|--|--|
| 1、資產證券化管理策略與流程                             | 不適用。(註：本行目前並無擔任資產證券化創始機構或信用增強機構的案件，僅有少許資產基礎證券投資，相關管理作業悉依本行有價證券投資管理辦法辦理。) |
| 2、資產證券化管理組織與架構                             | 不適用。   |
| 3、資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點                     | 不適用。   |
| 4、資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 不適用。   |
| 5、法定資本計提所採行之方法                             | 依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法—資產證券化交易之標準法」計算其法定自有資本需求。                            |

(2)從事資產證券化情形：無此情形。

(3)資產證券化暴險額與應計提資本

單位：新台幣千元  
基準日：2010年3月31日

| 暴險類別      | 非創始銀行        |       | 創始銀行      |   |     |   |          |             |
|-----------|--------------|-------|-----------|---|-----|---|----------|-------------|
|           | 買入或持有之證券化暴險額 | 應計提資本 | 暴險額       |   |     |   | 資產基礎商業本票 | 未證券化前之應計提資本 |
|           |              |       | 非資產基礎商業本票 |   |     |   |          |             |
|           |              |       | 傳統型       |   | 組合型 |   |          |             |
| 留有部位      | 不留部位         | 留有部位  | 不留部位      |   |     |   |          |             |
| CBO(抵押債券) | 24,757       | 990   | -         | - | -   | - | -        | -           |
| 合計        | 24,757       | 990   | -         | - | -   | - | -        | -           |

(4)證券化商品資訊

A、投資證券化商品資訊彙總表

單位：新台幣千元  
基準日：2010年3月31日

| 項目(註1)                          | 帳列之會計科目                                  | 原始成本      | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額      |
|---------------------------------|--|-----------|--------|------|-----------|
| 債券資產證券化<br>受益證券或資產<br>基礎證券(CBO) | 155131520<br>無活絡市場債務商品投資—<br>證券化商品-- CBO | \$ 24,677 | -      | -    | \$ 24,677 |

B、(a)投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者，應揭露相關資訊：無此情形。

(b)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露相關資訊：無此情形。

(c)銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露相關資訊：無此情形。

C、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露相關資訊：無此情形。

# 財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項

## 3、作業風險管理制度及應計提資本

### (1)作業風險管理制度

2009年

| 項目  | 內容  |
|---|---|
| 1、作業風險管理策略與流程                             | <p>本行作業風險定義為起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成銀行損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險。</p> <p>為有效管理作業風險，本行經常性業務均訂有完備之內部控制制度及標準作業流程，並針對風險控制點設計覆核機制或透過資訊系統進行控管；前述覆核機制之執行記錄及系統控管之有效性，則透過定期或不定期之自行查核及內部稽核制度，以及風險事件之統計分析加以確認。此外，本行依主管機關規定，訂有緊急應變計畫及設置異地支援系統等，以控制重大意外事故之損失及確保營業之持續。</p> <p>對於非經常性業務及新產品之推出，本行乃依權責分工方式，進行充分之事前評估、持續之監控、及必要之檢討修正。</p> <p>有關委外辦理事項，除依主管機關規定辦理外，並遵照內部管理政策，進行委外廠商及作業之查核，以確保符合法令規定及維護本行與客戶之權益。</p> <p>本行特別重視風險管理文化之深耕與落實，透過計畫性之員工教育訓練，提升員工之專業技能與法規認識，俾勝任其職責業務。</p> |
| 2、作業風險管理組織與架構                             | <p>本行現行作業風險管理組織架構，係由總行管理單位負責制定其所轄業務相關之作業準則，以落實內部控制制度與作業風險之控管；各單位於作業風險事件發生時，依規定程序進行通報，並由總行管理單位監督其改善措施及有效執行，以控制作業風險。</p> <p>本行法務處負責規劃並落實銀行之法律風險管理及遵守法令制度之推行；稽核處則負責獨立之查核作業，以確保各項業務規範被確實遵循。</p> <p>本行為加強作業風險管理，以因應第二支柱「監理審查實施計畫」之推行，已設置專責之作業風險管理單位，規劃全行一致之作業風險辨識、衡量、資訊揭露及報告之標準監督控制方法，定期呈送作業風險管理報告至風險管理委員會及董事會。</p>  |
| 3、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>本行依照新巴賽爾資本協定定義之作業風險類別及損失事件型態，由各單位於作業風險事件發生時，依規定程序進行通報，藉以了解現行作業流程、資訊系統及員工訓練之妥適性及研議改善措施。本行正逐步推行風險控制與自評(RCSA, Risk Control and Self Assessment)專案，全面檢視各項作業流程控制點設置之妥適性及建立主要風險指標，以強化風險之監督控制並建立有效之預警機制。</p>  |
| 4、作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>本行依照主管機關規定及內部分析，對於可能造成本行重大損失衝擊之作業風險，除採取保險的方式（例如投保銀行業綜合險、公共意外險、火險...等）進行風險抵減之外，並進一步強化風險的評估能力，以確保所承擔風險在可接受範圍內，並做為風險管理策略調整的參酌。</p>  |
| 5、法定資本計提所採行之方法                            | <p>依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法—作業風險基本指標法」計算其法定自有資本需求。</p>  |

### (2)作業風險應計提資本

單位：新台幣千元  
基準日：2010年3月31日

| 年度    | 營業毛利       | 應計提資本     |
|-------|------------|-----------|
| 2007年 | 9,252,668  | —         |
| 2008年 | 7,472,677  |           |
| 2009年 | 6,086,198  |           |
| 合計    | 22,811,543 | 1,140,577 |



#### 4、市場風險管理制度及應計提資本

##### (1)市場風險管理制度

2009年

| 項目  | 內容  |
|---|---|
| 1、市場風險管理策略與流程                             | 為強化全行市場風險資訊溝通及整合，控管各項預期或未預期事件對本行的資本或盈餘可能帶來之負面影響，對於市場風險的控管，除依主管機關規定外，針對各項金融商品之投資，訂有投資限額與停損管理辦法，以規範金融交易處之部位操作；清算交割處負責每日評估持有部位之損益情形，風險管理處則對市場風險因子設定風險值限額，進行暴險部位之衡量及監控，以避免本行承受過度市場價格波動之風險，且定期向高階主管及風險管理委員會呈報。   |
| 2、市場風險管理組織與架構                             | 本行市場風險管理之最終負責單位為董事會，轄設風險委員會，代表董事會執行風險監督之職責；該委員會並依董事會授權，設置風險管理委員會與資產負債管理委員會，統籌本行市場風險管理制度與運作系統之規劃與推行，並定期向其報告。<br>風險管理處負責協助風險管理委員會與資產負債管理委員會擬訂市場風險管理政策及其修正，並執行已核定之市場風險管理架構及風險辨識、衡量、揭露與報告。<br>金融交易處每月向資產負債管理委員會報告本行之資產負債管理。<br>清算交割處之職責為部位及交易限額之監控。<br>稽核處負責對本行風險管理流程提供獨立的評估。 |
| 3、市場風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | 本行市場風險衡量範圍，以帳列交易簿之部位為主，並依風險特性區分為利率、外匯、權益證券等三大類，分別建置風險值衡量系統，以監控市場價格波動對本行持有部位之潛在影響及調整風險策略；對帳列銀行簿之資產和負債部位，依據其利率敏感性缺口，量化利率波動對經濟價值及會計盈餘的潛在影響，並設定限額管理目標，做為資產負債管理策略制定參考。風險管理處為強化風險資訊之溝通及早期預警效果，除定期和業務管理單位溝通暴險量化及限額遵循外，每季需向風險管理委員會報告本行之市場風險管理，包括政策推動及暴險衡量。                        |
| 4、市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 避險目的係為規避本行已持有之資產、負債或交易部位所隱含之風險；從事避險性操作前，會先衡量持有資產或負債部位所暴露之風險程度，及藉由反向避險操作以達到風險抵減效果，且依據主管機關規定，針對避險部位及被避險項目之公平價值或現金流量之變動定期進行避險有效性測試，並呈報資產負債管理委員會。   |
| 5、法定資本計提所採行之方法                            | 依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法—市場風險標準法」計算其法定自有資本需求。   |

##### (2)市場風險應計提資本

單位：新台幣千元  
基準日：2010年3月31日

| 風險別    | 應計提資本   |
|--------|---------|
| 利率風險   | 36,860  |
| 權益證券風險 | —       |
| 外匯風險   | 81,625  |
| 商品風險   | —       |
| 合計     | 118,485 |

5、流動性風險

(1)資產與負債之到期分析

a、新台幣到期日期限結構分析

單位：新台幣千元  
基準日：2010年3月31日

|          | 合計            | 距到期日剩餘期間金額 |              |               |               |            |
|----------|---------------|------------|--------------|---------------|---------------|------------|
|          |               | 1至30天      | 31天至90天      | 91天至180天      | 181天至1年       | 超過1年       |
| 主要到期資金流入 | 119,526,195   | 26,517,364 | 19,346,991   | 7,622,901     | 32,072,655    | 33,966,284 |
| 主要到期資金流出 | 158,707,260   | 15,178,613 | 25,058,481   | 36,585,591    | 48,088,075    | 33,796,500 |
| 期距缺口     | ( 39,181,065) | 11,338,751 | ( 5,711,490) | ( 28,962,690) | ( 16,015,420) | 169,784    |

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

b、美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元  
基準日：2010年3月31日

|      | 合計      | 距到期日剩餘期間金額 |         |          |           |           |
|------|---------|------------|---------|----------|-----------|-----------|
|      |         | 1至30天      | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年   | 超過1年      |
| 資產   | 151,910 | 126,397    | 19,707  | 4,181    | -         | 1,625     |
| 負債   | 151,910 | 94,106     | 8,166   | 7,735    | 10,436    | 31,467    |
| 缺口   | -       | 32,291     | 11,541  | ( 3,554) | ( 10,436) | ( 29,842) |
| 累積缺口 | -       | 32,291     | 43,832  | 40,278   | 29,842    | -         |

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，依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(2)流動性之管理方法：本行依據中央銀行「金融機構流動準備查核要點」管理之，2009年全年平均流動準備率為21.01%，高於法定之7%。

(四)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

經查閱金融監督管理委員會網站「最新法令函釋公告」項下所列法規變動資料，本年度因增訂、修正等法律變動致本行營運產生重大影響者，茲針對其變動內容之影響及因應策略敘述如下：

1、內容：

為發揮公示作用，保障交易安全，依民事訴訟法第605條第2項、第618條、第623條第4項、第624條3項、第624條之1第3項、第624條之2規定，應將民法成年監護新制之裁判要旨以相當方法公告。

2、影響：

因應2009年11月23日民法成年監護新制施行後，司法院2009年11月16日發布秘台廳少家二字第0980026945號於辦理監護宣告、撤銷監護宣告、輔助宣告及撤銷輔助宣告等聲請事件時之裁判要旨，除張貼法院佈告欄外，併公告於司法院網站上供查詢。

3、因應：

於辦理徵、授信時，應至司法院網站查詢相關資訊揭露事宜，以符合法令。

(五)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

本行係屬金融服務業，為提升服務效率、因應競爭激烈之金融環境，本行除充分利用並隨時更新相關資訊設備外，另密切注意相關科技及其他產業之變化，同時將所觀察之變化與員工分享並透過在職訓練加強員工之觀察力及敏銳度。綜觀最近年度科技或產業變化之情形，本行除善用資訊及通訊以提升效率及精簡成本外，對財務業務尚無重大之影響。

#### (六) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

繼本行於2009年<全新建構 全新萬泰>之企業形象後，本行於2010年更進一步落實<從心出發>的形象計劃。於2010年4月8日透過各種媒體宣達本行全新企業識別系統(CIS)，這項創舉對成立近20年的萬泰銀行具有其重大意義。

自2010年起本行以<從心出發>為新的企業識別發想概念，「從心出發」、「用心服務」，凡是客戶的需求就是我們<積極參與 全力投入>的永續目標。因而揮別過去牡丹花的傳統形象，以提供客戶更多元及更用心的金融服務，邁向更優質專業的國際級本國銀行為目標，設計出一個四方圓融的紅色立體樞紐，象徵用心與啟動新思維，並在樞紐上鏤刻象徵Cosmos Bank的C及B大寫。C及B的合成向左旋轉90度呈心形，呼應本行<從心出發>的企業形象，另於筆畫間傳達<財富活水長流>的意象形勢，全新Logo不僅跳脫本行既有形象，在金融同業中更獨樹一格，相信會給所有股東及客戶耳目一新的感覺。

#### (七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

藉由併購可快速擴大營運規模，透過資源之有效整合，發揮規模經濟並提高經營效益。惟併購之決策需經由審慎周密之評估，購併後並應持續進行雙方之溝通協調與企業文化之融合，以成就併購之最大綜效。

#### (八) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行暫無擴充營業據點之計劃。

#### (九) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行目前主要業務為現金卡、信用卡、企業金融、財富管理四大業務，於2010年起重新推動房貸及個人信用貸款業務，一方面增加全行擔保放款之比重，另一方面針對優質客戶提供個人信貸服務，增強無擔保放款之品質，以此擴大授信業務服務之廣度及深度，逐步調整全行放款結構並強化授信體質，藉由系統分析產生量化之評分標準，並據以差別訂價以兼顧風險及收益；並加強財富管理業務，擴增手續費收入，增裕無風險性之收入。

#### (十) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

至目前為止，S.A.C. PCG及GE Money兩大股東持有本行共約81%股權；本行同時延攬國際金融人才，並於董事會下設置提名委員會、報酬委員會、風險委員會、審計委員會以落實公司治理，致力將本行打造為國際級之本國銀行。

#### (十一) 訴訟或非訟事件

本行於2007年12月27日召開之次順位金融債券債權人會議，業經台北地方法院九十七年度聲字第700號裁定認可，惟竹南信用合作社、三芝鄉農會、幸福人壽等三家債券持有人對裁定認可之決議提出抗告，並於2009年11月6日由法院裁定駁回抗告，惟上訴三家債券持有人不服裁定並提起再抗告，目前高等法院審理中。

#### (十二) 其他重要風險及因應措施：無此情形。

### 七、危機處理應變機制

為強化本行因應各項重大危機及災害之應變能力，本行業已訂定「經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策」為辦理各項緊急處理措施之依據，設置「危機處理小組」及「災害緊急應變小組」，分工構建危機處理與災害緊急應變通報網，並加強防災訓練與務實訓練，以期於期前或災害實際發生時能有效執行災後復原行動，迅速彙報災情，以維護業務正常運作，使客戶權益及本行財務損失降至最低程度。另亦規範營業單位異常事故之通報流程，以強化風險管理機制。

### 八、其他重要事項：無此情形。

一、關係企業相關資料：無此情形。

二、私募有價證券辦理情形：

## 私募有價證券資料

| 項 目                | 發行日期：2009年9月29日  |                  |              |                                    |                                   |
|--------------------|--|------------------|--------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 私募有價證券種類           | 普通股  |                  |              |                                    |                                   |
| 股東會通過日期與數額         | 1.2009年6月19日股東常會<br>2.普通股170,921,739股（每股面額10元）   |                  |              |                                    |                                   |
| 價格訂定之依據及合理性        | 1.發行價格：每股3.22元。<br>2.私募價格訂定係參考本行股票於定價日前三個營業日於台灣證券交易所之收盤價之簡單算數平均數。                            |                  |              |                                    |                                   |
| 特定人選擇之方式           | 1.符合證券交易法第四十三條之六第一項規定之特定人。<br>2.特定人之選定方式，授權董事會以對公司未來之營運能產生直接或間接助益者為首要考量，並以符合主管機關規定之各項特定人中選之。 |                  |              |                                    |                                   |
| 辦理私募之必要理由          | 為利籌資時效，爰以私募方式發行，俾迅速挹注資金，改善財務結構及提高資本適足率。  |                  |              |                                    |                                   |
| 股數（或公司債張數）         | 170,921,739股   |                  |              |                                    |                                   |
| 價款繳納完成日期及申報日期      | 1.價款繳納完成日期：2009年9月29日。<br>2.申報日期：定價後—2009年7月29日，收足股款後—2009年9月29日。                            |                  |              |                                    |                                   |
| 交付日期               | 2009年9月29日   |                  |              |                                    |                                   |
| 應募人資料              | 私募對象   | 資格條件             | 認購數量         | 與銀行關係                              | 參與銀行經營情形                          |
|                    | General Electric International Inc.  | 證交法第四十三條之六第一項第一款 | 170,921,739股 | 與本行持股10%以上大股東荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司互為聯屬公司 | 與荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司共同指派二名董事及部分高階管理人員 |
| 實際認購（或轉換）價格        | 每股3.22元  |                  |              |                                    |                                   |
| 實際認購（或轉換）價格與參考價格差異 | 認購價格3.22元與參考價格4.03元差異達20.1%，已依規出具價格合理性意見書。   |                  |              |                                    |                                   |
| 辦理私募對股東權益影響        | 因係折價發行，造成累積虧損增加1,158,849,390元。   |                  |              |                                    |                                   |
| 私募資金運用情形及計畫執行進度    | 已提昇本行資本適足率至16.74%，符合「銀行資本適足性管理辦法」最低資本適足率8%之要求。   |                  |              |                                    |                                   |
| 私募效益顯現情形           | 改善財務結構及提高資本適足率。  |                  |              |                                    |                                   |

三、子公司持有或處分本行股票情形：無此情形。

#### 四、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項

(一) 為強化本行財務結構，本行業已於2010年1月28日完成資本強化計畫，內容包括：

- 1、S.A.C.將新台幣54.33億元的特別股全數轉換為普通股外，亦將所持有可轉換金融債券的20%，轉換成普通股約6.05億股。
- 2、GE同意2007及2008年服務費之「剩餘應付金額」中之美金16.8百萬元轉認本行發行之私募普通股。以轉換價格新台幣3.22元計算，轉換普通股約1.71億股。其與本行簽署之支援服務合約亦自2009年1月1日起終止，以支持本行資本強化計畫及節流方案。
- 3、本行於2009年10月6日完成上述增資計畫，增資後實收資本額達新台幣355.35億元。
- 4、另於增資完成後為彌補虧損、改善財務結構及提高資本適足率，持續進行減資計畫，減資比例為54.3132019%，減資後實收資本額為162.35億元。

(二) 本行於2009年1月15日經董事會決議通過由韓傑輔(Jeffrey M. Hendren)代理董事長，並於同年3月20日再經董事會決議通過其暫兼總經理兼執行長。

(三) 本行經董事會決議通過自2009年12月23日起，由盧正昕先生擔任董事長乙職並暫代總經理職務。

(四) 本行於2010年2月25日經董事會決議通過由張立荃先生擔任本行總經理乙職，惟尚待行政院金融監督管理委員會核准後生效。

(五) 為充實營運資金、改善財務結構及提高本公司資本適足率，本行於2010年5月7日第六屆第18次臨時董事會通過擬於新台幣100億元之範圍內以私募方式發行普通股，向符合法令所訂資格之人籌募款項。惟本案尚需經本(2010)年度股東常會通過後生效。

## 會計師查核報告

萬泰商業銀行股份有限公司 公鑒：

萬泰商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之損益表、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公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

如財務報表附註四(十一)所述，萬泰商業銀行股份有限公司自民國九十三年至九十五年度陸續出售若干不良債權，所產生之損失依金融機構合併法規定分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列出售不良債權未認列之損失。倘該出售損失未予遞延，則民國九十八年及九十七年十二月三十一日其他資產帳面價值應分別減少8,647,483千元及15,384,878千元，保留盈餘應分別減少6,485,612千元及11,538,659千元；民國九十八年度及九十七年度稅後純損應分別減少4,960,828千元及5,629,758千元。

依本會計師之意見，除第三段所述不良債權出售損失予以遞延對於民國九十八年度及九十七年度財務報表之影響外，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、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達萬泰商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之經營成果與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

梅元貞  
高澤川



證券主管機關：金管證六字第0940100754號  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號  
民國九十九年四月二十三日

## 萬泰商業銀行股份有限公司

## 資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 資 產                              | 98.12.31 |                    |                    | 97.12.31 |                               |    | 變動百<br>分比%          | 負債及股東權益             | 98.12.31 |    |    | 97.12.31 |    |    | 變動百<br>分比% |
|----------------------------------|----------|--------------------|--------------------|----------|-------------------------------|----|---------------------|---------------------|----------|----|----|----------|----|----|------------|
|                                  | 金額       | 金額                 | 金額                 | 金額       | 金額                            | 金額 |                     |                     | 金額       | 金額 | 金額 | 金額       | 金額 | 金額 |            |
| 11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)          | \$       | 2,457,826          | 3,457,234          | (29)     | 21000 央行及銀行同業存款(附註四(十二))      | \$ | 12,089,156          | 13,216,356          | (9)      |    |    |          |    |    |            |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)      |          | 30,024,429         | 27,069,521         | 11       | 22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)) |    | 3,728               | 13,027              | (71)     |    |    |          |    |    |            |
| 12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)) |          | 148,733            | 156,029            | (5)      | 22500 附買回票券及債券負債(附註四(十三))     |    | -                   | 7,034               | -        |    |    |          |    |    |            |
| 13000 應收款項-淨額(附註四(四)及五)          |          | 5,616,359          | 6,771,268          | (17)     | 23000 應付款項(附註四(十四))           |    | 2,287,315           | 3,362,457           | (32)     |    |    |          |    |    |            |
| 13400 待出售資產(附註四(五))              |          | 61,724             | 156,498            | (61)     | 23500 存款及匯款(附註四(十五)及五)        |    | 103,253,606         | 122,600,724         | (16)     |    |    |          |    |    |            |
| 13500 貼現及放款-淨額(附註四(六)及五)         |          | 71,129,196         | 93,593,380         | (24)     | 24000 應付金融債券(附註四(十六))         |    | 515,000             | 515,000             | -        |    |    |          |    |    |            |
| 14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(七)及六)      |          | 998,753            | 891,086            | 12       | 25000 應計退休金負債(附註四(十七))        |    | 182,176             | 286,515             | (36)     |    |    |          |    |    |            |
| 15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(八)及五)     |          | 19,970             | 50,775             | (61)     | 25500 其他金融負債(附註四(十六))         |    | 1,885,870           | 2,111,318           | (11)     |    |    |          |    |    |            |
| 15500 其他金融資產-淨額(附註四(九)及六)        |          | 1,064,510          | 1,447,533          | (26)     | 29500 其他負債                    |    | <u>277,641</u>      | <u>301,168</u>      | (8)      |    |    |          |    |    |            |
| 18500 固定資產-淨額(附註四(十))            |          | 6,515,238          | 6,587,495          | (1)      | 負債合計                          |    | <u>120,494,492</u>  | <u>142,413,599</u>  | (15)     |    |    |          |    |    |            |
| 19000 無形資產                       |          | 125,528            | 67,540             | 86       | 股本：(附註四(十九))                  |    |                     |                     |          |    |    |          |    |    |            |
| 19500 其他資產(附註四(十一)及五)            |          | 18,286,535         | 24,287,317         | (25)     | 31001 普通股                     |    | 16,234,639          | 22,347,209          | (27)     |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 31003 特別股                     |    | -                   | <u>5,433,151</u>    | -        |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          |                               |    | <u>16,234,639</u>   | <u>27,780,360</u>   | (42)     |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 資本公積：                         |    |                     |                     |          |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 31599 其他資本公積(附註四(十九))         |    | <u>12,961,607</u>   | <u>15,844,318</u>   | (18)     |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 保留盈餘：                         |    |                     |                     |          |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 32013 累積虧損(附註四(十九))           |    | <u>(13,272,434)</u> | <u>(21,519,090)</u> | 38       |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 股東權益其他項目：                     |    |                     |                     |          |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 32523 備供出售金融資產未實現利益           |    | <u>30,497</u>       | <u>16,489</u>       | 85       |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 32000 股東權益合計                  |    | 15,954,309          | 22,122,077          | (28)     |    |    |          |    |    |            |
|                                  |          |                    |                    |          | 重大承諾事項及或有事項(附註七)              |    |                     |                     |          |    |    |          |    |    |            |
| 資產總計                             | \$       | <u>136,448,801</u> | <u>164,535,676</u> | (17)     | 負債及股東權益總計                     | \$ | <u>136,448,801</u>  | <u>164,535,676</u>  | (17)     |    |    |          |    |    |            |

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：





萬泰商業銀行股份有限公司



民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|  | 98年度                  | 97年度                | 變動百分比%            |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------|
| 41000 利息收入                                 | \$ 6,613,163          | 9,920,451           | (33)              |
| 51000 減：利息費用                               | <u>(2,025,702)</u>    | <u>(3,650,665)</u>  | 45                |
| 利息淨收益                                      | <u>4,587,461</u>      | <u>6,269,786</u>    | (27)              |
| 利息以外淨收益(損失)                                |                       |                     |                   |
| 49100 手續費淨收益                               | 1,315,645             | 795,238             | 65                |
| 49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損失<br>(附註四(三))    | (1,077)               | (200)               | (439)             |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益                       | 226                   | 49                  | 361               |
| 49500 採用權益法認列之投資利益(附註四(八))                 | 15,947                | 7,024               | 127               |
| 49600 兌換損益淨額                               | (6,083)               | 68,568              | (109)             |
| 49700 資產減損迴轉淨利益(提列損失)(附註四(五)、<br>(十)及(十一)) | 478,901               | (405,538)           | 218               |
| 49800 其他非利息淨利益(附註四(九)、(十一)及<br>(廿一))       | 68,962                | 230,571             | (70)              |
| 58021 出售不良資產損失(附註四(十一))                    | <u>(6,614,437)</u>    | <u>(7,506,343)</u>  | 12                |
| 利息以外淨收益(損失)                                | <u>(4,741,916)</u>    | <u>(6,810,631)</u>  | 30                |
| 淨收益(損失)                                    | <u>(154,455)</u>      | <u>(540,845)</u>    | 71                |
| 51500 呆帳費用(各項提存)(附註四(六))                   | <u>(3,753,449)</u>    | <u>(6,065,720)</u>  | 38                |
| 營業費用：(附註五)                                 |                       |                     |                   |
| 58500 用人費用                                 | (2,203,040)           | (2,747,572)         | 20                |
| 59000 折舊及攤銷費用                              | (475,690)             | (566,583)           | 16                |
| 59500 其他業務及管理費用                            | <u>(1,678,595)</u>    | <u>(2,417,039)</u>  | 31                |
| 營業費用合計                                     | <u>(4,357,325)</u>    | <u>(5,731,194)</u>  | 24                |
| 61001 稅前淨損-繼續營業單位                          | (8,265,229)           | (12,337,759)        | 33                |
| 61003 所得稅利益-繼續營業單位(附註四(十八))                | <u>1,100,958</u>      | <u>2,135,393</u>    | (48)              |
| 69000 本期淨損                                 | <u>\$ (7,164,271)</u> | <u>(10,202,366)</u> | 30                |
|  | <u>稅前</u>             | <u>稅後</u>           | <u>稅前</u>         |
| 基本每股盈餘(元)(附註四(二十))                         | \$ <u>(7.09)</u>      | <u>(6.14)</u>       | <u>(5.52)</u>     |
| 基本每股盈餘(元)-追溯調整                             |                       |                     | <u>\$ (12.08)</u> |
|  |                       |                     | <u>(9.99)</u>     |

董事長：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



會計主管：



萬泰商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日



單位：新台幣千元

|                      | 普通股股本                | 特別股股本        | 資本公積              | 待彌補虧損               | 金融商品<br>未實現利益 | 合計                |
|----------------------|----------------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------|-------------------|
| 民國九十七年一月一日期初餘額       | \$ 67,866,500        | 16,500,000   | 15,831,910        | (67,902,864)        | 2,978         | 32,298,524        |
| 減資彌補虧損-九十七年六月二十五日    | (45,519,291)         | (11,066,849) | -                 | 56,586,140          | -             | -                 |
| 員工認股權                | -                    | -            | 12,408            | -                   | -             | 12,408            |
| 民國九十七年度淨損            | -                    | -            | -                 | (10,202,366)        | -             | (10,202,366)      |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動     | -                    | -            | -                 | -                   | 13,511        | 13,511            |
| 民國九十七年十二月三十一日餘額      | 22,347,209           | 5,433,151    | 15,844,318        | (21,519,090)        | 16,489        | 22,122,077        |
| 民國九十八年私募增資-以債作股      | 1,709,217            | -            | -                 | (1,158,849)         | -             | 550,368           |
| 民國九十八年私募增資-可轉換金融債券轉換 | 6,045,062            | -            | (2,900,186)       | (2,730,224)         | -             | 414,652           |
| 特別股轉普通股              | 5,433,151            | (5,433,151)  | -                 | -                   | -             | -                 |
| 減資彌補虧損-九十八年十月三十日     | (19,300,000)         | -            | -                 | 19,300,000          | -             | -                 |
| 員工認股權                | -                    | -            | 17,475            | -                   | -             | 17,475            |
| 民國九十八年度淨損            | -                    | -            | -                 | (7,164,271)         | -             | (7,164,271)       |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動     | -                    | -            | -                 | -                   | 14,008        | 14,008            |
| 民國九十八年十二月三十一日餘額      | <u>\$ 16,234,639</u> | <u>-</u>     | <u>12,961,607</u> | <u>(13,272,434)</u> | <u>30,497</u> | <u>15,954,309</u> |

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



萬泰商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                       | 98年度                | 97年度                |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>營業活動之現金流量：</b>     |                     |                     |
| 本期淨損                  | (7,164,271)         | (10,202,366)        |
| 調整項目：                 |                     |                     |
| 折舊及攤銷                 | 475,690             | 566,583             |
| 呆帳費用                  | 3,753,449           | 6,065,720           |
| 攤銷不良債權損失              | 6,614,437           | 7,506,343           |
| 酬勞成本                  | 17,475              | 12,408              |
| 可轉換金融債券折價攤銷           | 230,569             | 277,870             |
| 處分固定資產淨損失             | 226                 | 347                 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損失 | 1,077               | 200                 |
| 採權益法認列之投資收益           | (15,947)            | (7,025)             |
| 處分無活絡市場之債券損失(利益)      | 1,753               | (685)               |
| 處分備供出售之金融資產淨利益        | (159)               | -                   |
| 資產減損(迴轉利益)損失          | (478,901)           | 405,538             |
| 收回已沖銷之呆帳              | 1,494,675           | 993,438             |
| 處分待出售資產及承受擔保品利益       | (112,278)           | (16,920)            |
| 營業資產及負債之淨變動：          |                     |                     |
| 公平價值變動列入損益之金融商品(增加)減少 | (3,080)             | 36,935              |
| 應收款項減少                | 144,804             | 202,476             |
| 預付費用減少(增加)            | 46,087              | (12,409)            |
| 其他金融資產增加              | (37,780)            | (10,410)            |
| 遞延所得稅資產淨增加            | (1,101,900)         | (2,098,888)         |
| 應付款項減少                | (524,774)           | (1,139,890)         |
| 其他負債減少                | (23,527)            | (159,075)           |
| 應計退休金負債減少             | (104,339)           | (766,754)           |
| 其他                    | -                   | 3,453               |
| 營業活動之淨現金流入            | <u>3,213,286</u>    | <u>1,656,889</u>    |
| <b>投資活動之現金流量：</b>     |                     |                     |
| 存放央行及拆借銀行同業(增加)減少     | (2,954,908)         | 13,483,170          |
| 貼現及放款減少               | 18,307,657          | 13,530,952          |
| 購置固定資產                | (17,682)            | (102,331)           |
| 出售固定資產價款              | 942                 | -                   |
| 長期股權投資增加              | -                   | (1,003)             |
| 處分備供出售金融資產價款          | 6,303               | 530,372             |
| 購買備供出售金融資產            | (99,803)            | (777,006)           |
| 出售無活絡市場之債券投資價款        | 463,676             | 412,238             |
| 無形資產增加                | (97,949)            | (27,600)            |
| 存出保證金(增加)減少           | (68,860)            | 15,930              |
| 出售不良債權回饋金             | 140,175             | 113,266             |
| 出售待出售資產及承受擔保品價款       | 542,649             | 69,186              |
| 其他資產減少                | 89,915              | 268,880             |
| 其他                    | (2,092)             | (867)               |
| 投資活動之淨現金流入            | <u>16,310,023</u>   | <u>27,515,187</u>   |
| <b>融資活動之現金流量：</b>     |                     |                     |
| 央行及銀行同業存款減少           | (1,127,200)         | (18,940,811)        |
| 存款及匯款減少               | (19,347,118)        | (8,525,336)         |
| 附買回票券及債券減少            | (7,034)             | (33,886)            |
| 其他金融負債減少              | (41,365)            | (1,224,749)         |
| 融資活動之淨現金流出            | <u>(20,522,717)</u> | <u>(28,724,782)</u> |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數      | (999,408)           | 447,294             |
| 期初現金及約當現金餘額           | 3,457,234           | 3,009,940           |
| 期末現金及約當現金餘額           | <u>\$ 2,457,826</u> | <u>\$ 3,457,234</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露：          |                     |                     |
| 本期支付利息                | \$ 2,246,360        | \$ 3,994,369        |
| 本期支付所得稅               | \$ 17,758           | \$ 3,571            |
| 不影響現金流量之營業活動：         |                     |                     |
| 不影響現金流量之投資活動：         |                     |                     |
| 各項資產重分類               | \$ 283,807          | \$ 9,220            |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動      | \$ 14,008           | \$ 13,511           |
| 採權益法之股權投資轉列以成本衡量之金融資產 | \$ 46,752           | -                   |
| 私募增資-以債作股及可轉換金融債券轉換   | \$ 965,020          | -                   |
| 減資彌補虧損                | \$ 19,300,000       | -                   |
| 特別股轉普通股               | \$ 5,433,151        | -                   |

董事長：



(請詳閱後附財務報表附註)

經理人：



會計主管：



萬泰商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

萬泰商業銀行股份有限公司(以下稱本公司)主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司除營業部、信託部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及48個國內分行。本公司依民國九十八年一月二十三日第六屆第三十二次董事會決議通過申請裁撤12家分行，以提昇營運績效，並於民國九十八年三月二十四日依金管銀(二)字第09800043360號取得金管會核准後已完成分行裁撤。民國九十八年及九十七年十二月三十一日，本公司員工人數各為1,640人及2,255人。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本公司股票自民國八十七年六月二十九日起在臺灣證券交易所上市掛牌買賣；民國九十六年九月五日起依臺灣證券交易所營業細則規定，變更原信用交易方法，並已於民國九十八年五月六日起恢復原信用交易方法。

依銀行法第六十四條規定「銀行虧損逾資本三分之一者，其董事或監察人應即申報中央主管機關。中央主管機關對具有前項情形之銀行，應於三個月內，限期命其補足資本；逾期未經補足資本者，應派員接管或勒令停業」，為避免有銀行法第六十四條規定之情事發生，行政院金融監督管理委員會(以下稱金管會)於民國九十八年一月九日以金管銀(一)字第09700480350號函示應積極改善營運績效，並提出具體可行之資本強化計畫。本公司業於民國九十八年二月二十五日第六屆第三十三次董事會通過資本強化計畫，如下段列示；此外，金管會於民國九十八年七月二十三日以金管銀國字第09800325300號函示本公司於民國九十八年六月三十日虧損已逾資本三分之一，應依金管銀(二)字第09800101560號函規定確實執行資本強化計畫，於民國九十八年十月底前補足資本，以符規定。

(一)增減資計畫內容如下：

- 1.為改善本公司財務結構，General Electric International Inc.(GEII)及GE Processing Services Pty Limited (GE Australia)同意就技術支援服務合約之爭議，雙方協議達成和解，剩餘應付金額除支付部份現金外，餘將以私募普通股之方式支付。
- 2.依據本公司民國九十六年度特別股發行條件，特別股將以一比一之轉換條件全數轉換成普通股。

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.荷蘭商SAC.PEI TAIWAN HOLDINGS B.V.持有本公司民國九十六年度發行之次順位無擔保強制轉換金融債券，部分提前轉換成普通股。

4.辦理減資以彌補累積虧損及銷除因前述增資發行之普通股產生之股本折價。

(二)將積極處理不良債權及降低人事及經常性費用與成本，並繼續從事產品創新，提昇新放款案件之風險管理及落實內控制度等，以提昇本公司營運績效。

本公司業於民國九十八年六月十九日股東常會決議通過增減資議案，以私募方式發行普通股、3,630,000千元之次順位無擔保強制轉換金融債券轉換為普通股及以特別股轉換普通股後，辦理減資19,300,000千元。上述技術支援服務合約協議書中擬以債作股，採私募方式增資部分，經民國九十八年七月二十八日臨時董事會擇定民國九十八年七月二十八日為股份定價日，私募價格為每股3.22元，上述價格業經民國九十八年八月二十五日臨時董事會決議維持原議，並經GEII及GE Australia授權代表董事同意接受該價格。

針對增資部分，本公司於民國九十八年八月二十六日提出增資申請，經金管會於民國九十八年九月二十二日金管銀國字第09800425750號函核准後，依民國九十八年九月二十八日董事會決議，訂民國九十八年九月二十九日為應募人General Electric International Inc. (GEII)之私募增資基準日，並決議以民國九十八年十月六日為「甲種永續有表決權可轉換特別股」全數轉換普通股及「次順位無擔保強制轉換金融債券」部分轉換為普通股之轉換日，且業於增資完成後經金管會於九十八年十月八日金管銀國字第09800473800號函核准變更實收資本額在案。

針對減資部分，本公司於民國九十八年十月九日提出辦理減資申請，以彌補累積虧損及銷除因前述增資發行之普通股產生之股本折價。本公司業已於民國九十八年十月二十七日取得金管會金管證發字第0980055038號函核准在案，且於民國九十八年十月二十九日經董事會決議以民國九十八年十月三十日為減資基準日及民國九十九年一月二十日為減資換股基準日，並於民國九十八年十一月十日完成減資變更登記。

### 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、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損損失、部分金融商品評價、退休金、員工分紅及董監酬勞費用、酬勞成本、遞延所得稅資產之評價、所得稅及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

### 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債區分為流動或非流動，已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四(廿一)說明資產負債之到期分析。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司總行、國內分行及國際金融業務分行之帳目，各總分支單位間之聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報表時互相沖銷。

#### (二)現金及約當現金

本公司將庫存現金、週轉金、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。

#### (三)公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品係交易目的之金融資產或金融負債。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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

公平價值之基礎：短期票券係依路透社之參考價，債券係依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價，其他上市（櫃）有價證券係依資產負債表日之收盤價。衍生性金融商品若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

#### (四)附條件交易之票券及債券投資

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

#### (五)待出售資產

待出售資產於原始認列時，以若未分類為待出售資產應有之帳面價值與淨公平價值孰低者衡量；其淨公平價值低於帳面價值之金額，認列為減損損失，若續後回升，則比照資產減損之會計處理迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產帳面價值至淨公平價值，惟迴轉後之帳面價值不得超過該項資產在未認列減損損失之帳面價值。資產分類為待出售資產時，不再提列折舊、折耗或攤銷。

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (六)應收帳款

信用卡持卡人之消費按商店請款之帳款入帳，利息收入按權責發生基礎認列。

信用卡消費之本金或利息已逾期90天未支付者即停止計提應收利息並轉列催收款，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

經營應收帳款承購及管理業務，對於承購與管理應收帳款所產生之利息及手續費均作為當期收入，並依期末承購應收帳款餘額評估可能發生之損失計提備抵呆帳。

### (七)放款

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎認列。

放款轉列催收款時即對內停止計提應收利息，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

### (八)催收款項

根據財政部「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逾期清償期屆滿六個月內而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項，但經協議分期償還並依約履行者及經消費金融案件無擔保協商及消費者債務清理條例協議者，不在此限。

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

### (九)備抵呆帳及保證責任準備

授信資產之備抵呆帳及保證責任準備係就資產負債表內及表外之各項授信資產之期末餘額，參照財政部「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，考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短等，評估授信資產之可收回性，就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。另，信用卡應收款項之備抵呆帳提列依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。

除了上述之資產備抵呆帳、損失準備提列原則外，如有授信資產價值貶落之風險或重大不利之因素，雖授信戶未積欠本金或利息達上述分類標準或可能之損失率大於上述分類應提列比率之下限，為強化資產品質，得採用特別提存方式增加備抵呆帳損失準備之提列。

逾期放款及催收款，扣除估計可收回部分經董事會核准後予以轉銷呆帳。

### (十)備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之損失或利益於金融資產除列時，列入當期損益。購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(十一)採權益法之股權投資

本公司對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。取得股權時，投資成本與股權淨值間之差額係按十年平均攤銷。自九十五年一月一日起，其以前取得之採權益法之股權投資，尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理，不再攤銷。於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，就其減損部分認列損失；對僅具重大影響力而未具控制能力之股權投資，係以其個別投資帳面價值為基礎，予以評估。

取得被投資公司發放之股票股利時，僅註記增加之股數，不增加投資帳面金額，亦不認列投資利益。股權投資出售時之成本係按移動平均成本計算。

(十二)其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市(櫃)股票等，以原始認列之成本衡量。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。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，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，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十三)固定資產及折舊

固定資產係以成本減累計折舊計價。重大改良、添置及更新，均作為資本支出；零星更換及修理維護支出，則列為當期費用。

折舊係按直線法，依本公司政策按下列耐用年數提列：

- 1.房屋及建築：20年～60年
- 2.機械及設備：2年～5年
- 3.交通及運輸設備：2年～15年
- 4.什項設備：2年～10年

固定資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，繼續按直線法續提折舊至殘值為零止。

固定資產報廢或出售時，其相關成本及累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益，依其性質列為當期之其他非利息淨損益。



## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (十四)無形資產

#### 1.商 譽

本公司因概括承受信合社所產生之商譽，於民國九十五年一月一日以前採直線法分十年平均攤銷。依新修訂財務會計準則公報第二十五號之規定，自民國九十五年一月一日起停止攤銷，並定期進行減損測試。

#### 2.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得次月份起按五年平均攤提。

### (十五)承受擔保品

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨變現價值孰低計價。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，另依行政院金融監督管理委員會來函要求，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

### (十六)遞延出售不良債權未認列之損失

係出售不良債權帳面餘額與出售價款間之差額，依據金融機構合併法規定列為遞延出售不良債權未認列之損失，分六十個月平均攤銷。

### (十七)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，就採權益法評價之股權投資、固定資產、待出售資產、商譽、承受擔保品、閒置資產（帳列其他資產）及遞延借項（帳列其他資產）評估資產減損。

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示上段所述之資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即評估該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，惟商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試。當資產或其現金所屬產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當期認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產（商譽除外），若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預期之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當期認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

### (十八)應付金融債券

本公司發行之可轉換金融債券，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額（包含轉換權以外嵌入式衍生性商品之公平價值）後，分攤至權益（資本公積）組成要素。非屬嵌入式衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，屬嵌入式衍生性商品部分則以公平價值衡量。金融債券轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

可轉換金融債券之交易成本，依新修訂財務會計準則公報之規定，按原始認列金額比例分攤至其負債及權益組成要素，屬於權益組成要素部分則以扣除相關所得稅利益後之淨額自權益項目減除。

(十九)職工退休金

屬確定給付退休辦法之退休金，係按精算結果認列退休金成本及退休金負債。未認列過渡性淨給付義務按十五年攤提；前期服務成本未攤銷餘額及退休金損益未攤銷餘額按員工平均剩餘服務年限，採直線法攤銷。

屬確定提撥退休辦法之退休金，係將應提撥之退休金認列為當期費用。

(二十)股份基礎給付交易

發行酬勞性員工認股權及高階主管股票增值權計畫，係依照財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理。按預期既得認股權之最佳估計數量及給與日公平價值計算之認股權價值，於既得期間以直線法認列為當期費用，採權益交割者同時調整資本公積增加，非屬確定採權益交割者，同時調整負債增加。

給與日若於被給與權益商品之員工開始提供勞務之後，則估計該權益商品給與日之公平價值，並認列勞務開始日與給與日間所提供之勞務成本。當給與日確定後，再修正已取得勞務之原估計金額，使取得相關勞務最後認列之金額係以給與日之權益商品公平價值為基礎。

(廿一)員工紅利及董監酬勞

民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質帳列用人費用項下。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(廿二)利息收入及手續費收入之認列

授信之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟授信因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依規定自開始記帳日起，列為遞延收入（帳列其他負債），俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係依業務性質於收現時或獲利過程大部分完成時認列。

(廿三)所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣除、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列相關備抵評價金額；而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議年度認列為費用。

### (廿四)外幣為準之交易事項

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目，按資產負債表日即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，於每月底按即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

### (廿五)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。

### (廿六)普通股每股盈餘

基本每股盈餘係稅後淨利(損)減除特別股股息後按流通在外加權平均普通股股數計算，因盈餘、資本公積或民國九十七年度(含)以前股東會決議分配之員工紅利轉增資而新增之股份，則採追溯調整計算。若無償配股之基準日在財務報表提出前，亦一併追溯調整。

公司發行之員工認股權憑證及尚未經股東會決議得採股票發放之員工分紅屬潛在普通股。潛在普通股如具稀釋作用，除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘；若不具稀釋作用，則僅揭露基本每股盈餘。

## 三、會計變動之理由及其影響

- (一)本公司自九十七年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理員工認股權。此項會計變動，使民國九十七年度本期淨損增加9,305千元，每股虧損增加0.003元。
- (二)本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布(九六)基秘字第○五二號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動對本公司並無重大影響。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

|          | <u>98.12.31</u>     | <u>97.12.31</u>  |
|----------|---------------------|------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 1,727,227        | 2,122,234        |
| 存放同業     | 491,720             | 679,600          |
| 待交換票據    | <u>238,879</u>      | <u>655,400</u>   |
|          | <u>\$ 2,457,826</u> | <u>3,457,234</u> |

(二)存放央行及拆借銀行同業

|         | <u>98.12.31</u>      | <u>97.12.31</u>   |
|---------|----------------------|-------------------|
| 拆放銀行同業  | \$ 6,137,545         | 7,051,739         |
| 轉存央行存款  | 20,330,000           | 15,000,000        |
| 存款準備金乙戶 | 2,742,388            | 3,167,133         |
| 存款準備金甲戶 | 563,743              | 1,450,468         |
| 金資中心戶   | <u>250,753</u>       | <u>400,181</u>    |
|         | <u>\$ 30,024,429</u> | <u>27,069,521</u> |

上列存款準備金係依法就每月各項應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

(三)公平價值變動列入損益之金融商品

|            | <u>98.12.31</u>   | <u>97.12.31</u> |
|------------|-------------------|-----------------|
| 交易目的之金融資產： |                   |                 |
| 政府公債       | \$ 144,522        | 149,815         |
| 換匯換利合約     | 1,956             | 6,214           |
| 遠期外匯合約     | 1,809             | -               |
| 外匯換匯合約     | <u>446</u>        | <u>-</u>        |
|            | <u>\$ 148,733</u> | <u>156,029</u>  |
| 交易目的之金融負債： |                   |                 |
| 遠期外匯合約     | \$ 1,772          | 1,569           |
| 外匯換匯合約     | -                 | 5,244           |
| 換匯換利合約     | <u>1,956</u>      | <u>6,214</u>    |
|            | <u>\$ 3,728</u>   | <u>13,027</u>   |

本公司民國九十八年度及九十七年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十八年度及九十七年度，尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

|        | <b>98.12.31</b> | <b>97.12.31</b> |
|--------|-----------------|-----------------|
| 換匯換利合約 | \$ 263,842      | 267,278         |
| 外匯換匯合約 | 48,045          | 98,580          |
| 遠期外匯合約 | 243,396         | 29,926          |

本公司民國九十八年度及九十七年度，交易目的之金融資產產生之淨利益分別為5,687千元及18,218千元；民國九十八年度及九十七年度交易目的之金融負債產生之淨損失分別為6,764千元及18,418千元。

### (四)應收款項－淨額

|             | <b>98.12.31</b>     | <b>97.12.31</b>  |
|-------------|---------------------|------------------|
| 應收信用卡款      | \$ 3,523,949        | 4,049,637        |
| 應收承購帳款－無追索權 | 158,694             | 569,171          |
| 應收利息        | 299,133             | 520,888          |
| 應收承兌票款      | 58,776              | 46,738           |
| 應收退稅款       | 41,221              | 61,841           |
| 應收收益        | 73,744              | 57,499           |
| 應收押租金       | 1,370,700           | 1,000,700        |
| 其他應收款       | 1,915,400           | 524,578          |
|             | 7,441,617           | 6,831,052        |
| 減：備抵呆帳      | (1,825,258)         | (59,784)         |
|             | <b>\$ 5,616,359</b> | <b>6,771,268</b> |

本公司截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日因搬遷至自有行舍及退租，而產生之應收押租金款分別為1,370,700千元及1,000,700千元。其中應收太子汽車及萬泰建經之押租金款合計為910,700千元，扣除擔保品價值166,700千元後，不足部分已全數提列備抵呆帳744,000千元，截至本報告日止，該還款協議仍在協商中。

本公司自民國九十六年五月至九十七年二月透過特定金錢信託銷售GVEC Resource Inc. (以下稱GVEC)所發行之連動債，總銷售金額為美金48,920千元。GVEC所隸屬之PEM集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司於民國九十八年六月二十六日經董事會決議通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償，帳列其他應收款計1,438,034千元(美金44,896千元)，並參照最近期接管人提供之資產評價資訊評估可回收性後，予以提列備抵呆帳650,944千元，其餘相關說明請詳附註四(十四)。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)待出售資產

|        | <u>98.12.31</u>  | <u>97.12.31</u>  |
|--------|------------------|------------------|
| 待出售土地  | \$ 90,673        | 213,988          |
| 待出售房屋  | <u>37,826</u>    | <u>60,717</u>    |
|        | 128,499          | 274,705          |
| 減：累計減損 | <u>(66,775)</u>  | <u>(118,207)</u> |
|        | <u>\$ 61,724</u> | <u>156,498</u>   |

本公司於民國九十七年一月十六日董事會決議通過處分十處土地及房屋，該待出售土地及房屋原先係供本公司之自動化服務區或倉庫使用，民國九十七年度已處分二處，民國九十八年底再簽訂三處出售合約，其中二處已於民國九十八年十二月三十一日前完成處分，以及另一處於民國九十八年十一月二十四日經董事會決議通過並經金管會核准變更為自用固定資產，剩餘四處業已依該等待出售土地及房屋之淨公平價值評估資產減損損失。民國九十八年度及九十七年度認列減損損失金額分別為24,826千元及4,177千元，以及處分利益分別為6,699千元及0千元，帳列其他非利息淨利益項下。

(六)貼現及放款－淨額

|           | <u>98.12.31</u>      | <u>97.12.31</u>    |
|-----------|----------------------|--------------------|
| 押 匯       | \$ 14,925            | 23,937             |
| 貼 現       | -                    | 975                |
| 透 支       | -                    | 5,584              |
| 短期放款      | 33,190,632           | 42,904,699         |
| 中期放款      | 22,910,611           | 33,301,513         |
| 長期放款      | 16,074,222           | 19,117,932         |
| 放款轉列之催收款項 | <u>1,920,095</u>     | <u>2,683,257</u>   |
|           | 74,110,485           | 98,037,897         |
| 減：備抵呆帳    | <u>(2,981,289)</u>   | <u>(4,444,517)</u> |
|           | <u>\$ 71,129,196</u> | <u>93,593,380</u>  |

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司已停止對內計息之放款本金餘額分別為1,886,591千元及2,605,209千元；民國九十八年度及九十七年度對內未計提利息收入金額分別為179,339千元及369,793千元。

本公司於民國九十八年度及九十七年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

|          | 九十八年度               |                 |                  |
|----------|---------------------|-----------------|------------------|
|          | 特定債權無法<br>收回之風險     | 全體債權組合<br>之潛在風險 | 合 計              |
| 期初餘額     | \$ 3,817,726        | 626,791         | 4,444,517        |
| 本期提列     | 2,020,474           | 746,953         | 2,767,427        |
| 收回已沖銷之放款 | 1,389,100           | -               | 1,389,100        |
| 本期沖銷     | (4,993,963)         | -               | (4,993,963)      |
| 匯率影響數    | (20)                | -               | (20)             |
| 其他調整數    | -                   | (625,772)       | (625,772)        |
| 期末餘額     | <u>\$ 2,233,317</u> | <u>747,972</u>  | <u>2,981,289</u> |

|          | 九十七年度               |                 |                  |
|----------|---------------------|-----------------|------------------|
|          | 特定債權無法<br>收回之風險     | 全體債權組合<br>之潛在風險 | 合 計              |
| 期初餘額     | \$ 5,542,767        | 765,766         | 6,308,533        |
| 本期提列     | 5,754,031           | (138,975)       | 5,615,056        |
| 收回已沖銷之放款 | 912,417             | -               | 912,417          |
| 本期沖銷     | (8,351,815)         | -               | (8,351,815)      |
| 匯率影響數    | (39,674)            | -               | (39,674)         |
| 期末餘額     | <u>\$ 3,817,726</u> | <u>626,791</u>  | <u>4,444,517</u> |

本公司於民國九十八年度及九十七年度之呆帳費用明細表如下：

|               | 98年度                | 97年度             |
|---------------|---------------------|------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數  | \$ 2,767,427        | 5,615,056        |
| 應收款項備抵呆帳提列數   | 782,662             | 3,443            |
| 非放款轉列之催收款項提列數 | 215,627             | 447,221          |
| 保證責任準備提存(迴轉)數 | (12,267)            | -                |
|               | <u>\$ 3,753,449</u> | <u>6,065,720</u> |

(七)備供出售金融資產

|               | 98.12.31          | 97.12.31       |
|---------------|-------------------|----------------|
| 政府公債          | \$ 975,228        | 871,923        |
| Visa Card股權   | 23,525            | 13,962         |
| Master Card股權 | -                 | 5,201          |
|               | <u>\$ 998,753</u> | <u>891,086</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)採權益法之股權投資

|             | 98.12.31         |          | 97.12.31      |          |
|-------------|------------------|----------|---------------|----------|
|             | 金額               | 持股比例 (%) | 金額            | 持股比例 (%) |
| 德信證券投資信託公司  | \$ -             | -        | 43,594        | 20.00    |
| 萬銀保險經紀人有限公司 | 19,970           | 100.00   | 7,181         | 100.00   |
|             | <u>\$ 19,970</u> |          | <u>50,775</u> |          |

本公司民國九十八年度及九十七年度採權益法認列投資利益分別為15,947千元及7,024千元，係依據被投資公司同期間之財務報表計算認列。

本公司原採權益法評價之被投資公司德信證券投資信託公司，因本公司未依持股比例認購現金增資股權，自民國九十八年八月七日起對其持股比例已低於20%，致本公司對該公司已不具重大影響力，故依帳面價值46,752千元轉列以成本衡量之金融資產。

(九)其他金融資產－淨額

|               | 98.12.31            | 97.12.31         |
|---------------|---------------------|------------------|
| 無活絡市場之債券投資－淨額 | \$ 37,953           | 513,762          |
| 以成本衡量之金融資產－淨額 | 769,582             | 722,830          |
| 其他            | 256,975             | 210,941          |
|               | <u>\$ 1,064,510</u> | <u>1,447,533</u> |

1.無活絡市場之債券投資

|               | 98.12.31         | 97.12.31       |
|---------------|------------------|----------------|
| 特殊目的信託受益證券    | \$ 37,953        | 481,197        |
| 十年期交換利率保本連動債券 | -                | 32,565         |
|               | <u>\$ 37,953</u> | <u>513,762</u> |

本公司民國九十八年度處分十年期交換利率保本連動債券認列處分損失為1,753千元。



萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.以成本衡量之金融資產

|             | 98.12.31          |          | 97.12.31       |          |
|-------------|-------------------|----------|----------------|----------|
|             | 金額                | 持股比例 (%) | 金額             | 持股比例 (%) |
| 未上市(櫃)公司股票： |                   |          |                |          |
| 開發國際投資公司    | \$ 500,000        | 4.95     | 500,000        | 4.95     |
| 台灣金聯資產管理公司  | 100,000           | 0.57     | 100,000        | 0.57     |
| 育華創業投資公司    | 33,263            | 7.50     | 33,263         | 7.50     |
| 財金資訊公司      | 49,120            | 1.23     | 49,120         | 1.23     |
| 德信證券投資信託公司  | 46,752            | 12.31    | -              | -        |
| 富華創業投資公司    | 18,357            | 5.00     | 18,357         | 5.00     |
| 臺灣期貨交易所     | 10,250            | 0.51     | 10,250         | 0.51     |
| 臺灣集中保管結算所公司 | 6,345             | 0.08     | 6,345          | 0.08     |
| 陽光一資產管理公司   | 3,445             | 5.74     | 3,445          | 5.74     |
| 聯安服務公司      | 1,250             | 5.00     | 1,250          | 5.00     |
| 台北外匯經紀公司    | 800               | 0.40     | 800            | 0.40     |
| 萬泰建築經理公司    | -                 | 9.39     | -              | 9.39     |
|             | <u>\$ 769,582</u> |          | <u>722,830</u> |          |

本公司自民國九十八年八月七日起對德信證券投資信託公司改採成本法衡量，請詳附註四(八)說明。

3.其他金融資產－其他

|       | 98.12.31          | 97.12.31       |
|-------|-------------------|----------------|
| 質押定存單 | \$ 256,308        | 208,595        |
| 其他    | 667               | 2,346          |
|       | <u>\$ 256,975</u> | <u>210,941</u> |

(十)固定資產－淨額

|         | 98.12.31            |                  |          | 淨額               |
|---------|---------------------|------------------|----------|------------------|
|         | 成本                  | 累計折舊             | 累計減損     |                  |
| 土地      | \$ 4,136,933        | -                | -        | 4,136,933        |
| 房屋及建築   | 2,652,128           | 483,947          | -        | 2,168,181        |
| 機械及設備   | 1,650,355           | 1,467,351        | -        | 183,004          |
| 交通及運輸設備 | 262,644             | 249,091          | -        | 13,553           |
| 什項設備    | 346,909             | 333,342          | -        | 13,567           |
|         | <u>\$ 9,048,969</u> | <u>2,533,731</u> | <u>-</u> | <u>6,515,238</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

|            | 97.12.31            |                  |                |                  |
|------------|---------------------|------------------|----------------|------------------|
|            | 成 本                 | 累計折舊             | 累計減損           | 淨 額              |
| 土 地        | \$ 4,288,952        | -                | 277,575        | 4,011,377        |
| 房屋及建築      | 2,774,061           | 455,613          | 89,597         | 2,228,851        |
| 機械及設備      | 1,663,334           | 1,345,889        | 54,738         | 262,707          |
| 交通及運輸設備    | 264,851             | 234,794          | 7,851          | 22,206           |
| 什項設備       | 369,631             | 339,960          | 6,829          | 22,842           |
| 未完工程及預付設備款 | 39,512              | -                | -              | 39,512           |
|            | <u>\$ 9,400,341</u> | <u>2,376,256</u> | <u>436,590</u> | <u>6,587,495</u> |

本公司執行資產(含固定資產、遞延費用及無形資產)減損測試時，係以各產品線為現金產生單位。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，民國九十八年度及九十七年度採用預估未來營運之企業現金流量，其用於估算未來現金流量之折現率分別為加權平均資金成本1.96%及3.48%。民國九十八年度經評估後預計未來現金流入大於資產帳面價值，故予以迴轉固定資產減損損失及遞延費用減損損失分別計436,590千元及67,137千元。

(十一)其他資產－淨額

|                     | 98.12.31             | 97.12.31          |
|---------------------|----------------------|-------------------|
| 遞延出售不良債權未認列之損失      | \$ <u>8,647,483</u>  | <u>15,384,878</u> |
| 其他資產：               |                      |                   |
| 預付款項                | 111,807              | 71,821            |
| 預付退休金               | 6,609                | 519               |
| 遞延費用                | 193,409              | 367,664           |
| 減：累計減損－遞延費用(附註四(十)) | -                    | (67,137)          |
| 承受擔保品淨額             | -                    | 391,500           |
| 遞延所得稅資產－淨額(附註四(十八)) | 8,000,000            | 6,898,100         |
| 存出保證金               | 1,012,510            | 1,541,370         |
| 減：累計減損－存出保證金        | (13,200)             | (388,700)         |
| 出借出租資產              | 305,261              | -                 |
| 減：累計折舊－出借出租資產       | (25,256)             | -                 |
| 其 他                 | 47,912               | 87,302            |
|                     | <u>9,639,052</u>     | <u>8,902,439</u>  |
|                     | <u>\$ 18,286,535</u> | <u>24,287,317</u> |

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### 1. 遞延出售不良債權未認列之損失

本公司自民國九十三年至九十五年度間陸續出售若干不良債權彙總如下：

- (1) 本公司於民國九十三年度分別與永瓚資產管理股份有限公司及萬榮行銷顧問股份有限公司簽約，出售4,700,691千元及3,753,942千元之不良債權，出售價款合計為495,402千元，產生出售不良債權損失7,959,231千元。買方均承諾自簽約日起五年內，針對合約約定已出售之不良債權收回款項扣除讓售價金、相關稅負及訴訟費用及必要催理費用，如有剩餘者，買方應就該剩餘金額定期結算回饋百分之四十五予本公司。本公司民國九十八年度及九十七年度收到回饋金分別為14,564千元及17,328千元，分別帳列出售不良資產損失及遞延出售不良債權未認列損失之減項。
- (2) 本公司於民國九十四年度分別與元誠第二基金股份有限公司、萬榮行銷顧問股份有限公司及匯誠第一資產管理股份有限公司簽約，出售820,961千元、6,029,567千元及1,619,640千元之不良債權，出售價款合計為644,643千元，產生出售不良債權損失7,825,525千元。
- (3) 本公司於九十五年度分別與陽光一資產管理股份有限公司、台灣歐力士股份有限公司及萬榮行銷顧問股份有限公司簽約，分別移轉及出售103,239千元、2,454,035千元及19,465,842千元之不良債權，取得陽光一資產管理股份有限公司股票面額及出售價款合計為1,140,590千元，產生出售不良債權損失20,882,526千元。其中部分與萬榮行銷顧問股份有限公司之合約約定自簽約日起五年內，針對合約約定已出售之不良債權收回款項扣除讓售價金、相關稅負及訴訟費用及必要催理費用，如有剩餘者，買方應就該剩餘金額定期結算回饋百分之五十予本公司。本公司民國九十八年度及九十七年度已獲配回饋金分別為106,303千元及103,362千元，帳列遞延出售不良債權未認列損失之減項。

前述出售不良債權所產生之損失係依金融機構合併法第十五條規定分六十個月平均攤銷，於民國九十八年及九十七年十二月三十一日未攤銷餘額分別為8,647,483千元及15,384,878千元。民國九十八年度及九十七年度攤銷金額分別為6,614,437千元及7,506,343千元，帳列出售不良資產損失。

### 2. 承受擔保品－淨額

|        | <u>98.12.31</u> | <u>97.12.31</u>  |
|--------|-----------------|------------------|
| 承受擔保品  | \$ 87,311       | 504,117          |
| 減：累計減損 | <u>(87,311)</u> | <u>(112,617)</u> |
|        | <u>\$ -</u>     | <u>391,500</u>   |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司原帳面成本416,806千元，累計減損25,306千元之不動產擔保品，已於民國九十八年十一月三十日完成處分，處分總金額為403,010千元；另於民國九十八年度處分以前年度已除列之承受擔保品，處分價金為94,300千元。民國九十八年度因上述交易，扣除相關處分成本231千元後認列之出售承受擔保品淨利益為105,579千元，帳列其他非利息淨利益項下。

本公司執行資產減損測試係以淨公平價值作為承受擔保品之可收回金額，於民國九十八年度及九十七年度認列承受擔保品減損損失分別為0千元及22,380千元。

3.遞延所得稅資產淨額請詳附註四(十八)。

4.出借出租資產其明細如下：

|        | <u>98.12.31</u>   | <u>97.12.31</u> |
|--------|-------------------|-----------------|
| 出借出租土地 | \$ 175,479        | -               |
| 出借出租房屋 | <u>129,782</u>    | <u>-</u>        |
|        | 305,261           | -               |
| 減：累計折舊 | <u>(25,256)</u>   | <u>-</u>        |
|        | <u>\$ 280,005</u> | <u>-</u>        |

(十二)央行及銀行同業存款

|       | <u>98.12.31</u>      | <u>97.12.31</u>   |
|-------|----------------------|-------------------|
| 郵政轉存款 | \$ 12,088,155        | 13,214,885        |
| 央行存款  | <u>1,001</u>         | <u>1,471</u>      |
|       | <u>\$ 12,089,156</u> | <u>13,216,356</u> |

(十三)附買回票券及債券負債

本公司於民國九十七年十二月三十一日以附買回為條件賣出之債券計7,034千元，經約定於民國九十八年一月以7,052千元買回。

本公司民國九十七年十二月三十一日以備供出售金融資產供作附買回條件交易之債券面額為6,900千元。

(十四)應付款項

|          | <u>98.12.31</u>     | <u>97.12.31</u>  |
|----------|---------------------|------------------|
| 應付費用     | \$ 372,281          | 1,211,193        |
| 應付利息     | 285,754             | 736,981          |
| 應付國外共同基金 | 115,948             | 34,703           |
| 應付待交換票據  | 238,879             | 655,400          |
| 應付代收款    | 33,651              | 158,416          |
| 承兌匯票     | 58,827              | 46,890           |
| 其他應付款    | <u>1,181,975</u>    | <u>518,874</u>   |
|          | <u>\$ 2,287,315</u> | <u>3,362,457</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司因透過特定金錢信託方式代銷GVEC所發行之連動債產品，經民國九十八年六月二十六日董事會決議以1,438,034千元(美金44,896千元)向投資人買回，帳列其他應付款。截至民國九十八年十二月三十一日已買回半數(美金22,448千元)，另半數亦於民國九十九年一月底前買回。

(十五)存款及匯款

|         | <u>98.12.31</u>       | <u>97.12.31</u>    |
|---------|-----------------------|--------------------|
| 支票存款    | \$ 901,528            | 889,463            |
| 活期存款    | 9,402,841             | 8,152,464          |
| 定期存款    | 14,439,128            | 26,017,892         |
| 儲蓄存款    | 78,442,257            | 87,363,920         |
| 可轉讓定期存單 | 53,200                | 169,500            |
| 匯款      | <u>14,652</u>         | <u>7,485</u>       |
|         | <u>\$ 103,253,606</u> | <u>122,600,724</u> |

(十六)應付金融債券

| <u>98.12.31</u>          |                    |           |                   |                        |                |
|--------------------------|--------------------|-----------|-------------------|------------------------|----------------|
| <u>債券名稱</u>              | <u>發行期間</u>        | <u>利率</u> | <u>面額</u>         | <u>未攤銷(折)<br/>溢價金額</u> | <u>帳面金額</u>    |
| 九十五年第一次<br>次順位金融債<br>券B券 | 95.12.14~105.12.14 | 3.20%     | \$ <u>515,000</u> | <u>-</u>               | <u>515,000</u> |
| <u>97.12.31</u>          |                    |           |                   |                        |                |
| <u>債券名稱</u>              | <u>發行期間</u>        | <u>利率</u> | <u>面額</u>         | <u>未攤銷(折)<br/>溢價金額</u> | <u>帳面金額</u>    |
| 九十五年第一次<br>次順位金融債<br>券B券 | 95.12.14~105.12.14 | 3.20%     | <u>515,000</u>    | <u>-</u>               | <u>515,000</u> |

1. 本公司民國九十五年十一月九日董事會為加強資本結構以支應未來業務成長之資本需求，通過公開發行次順位金融債券，發行總額以不超過7,000,000千元為上限，是項發行案業經行政院金融監督管理委員會民國九十五年十一月十七日金管銀(二)字第09500481860號函核准，本公司並於民國九十五年十二月十四日分別發行面額4,500,000千元及2,500,000千元之次順位金融債券，發行期間分別為七年及十年，票面利率分別為3%及3.2%，每年付息一次，到期一次償還本金。

本公司於民國九十六年十二月二十六日與中華開發工業銀行等九家金融機構共同簽署認購合約及其增修合約，同意於減免本公司民國九十五年度第一次次順位金融債券本金為6,485,000千元之58%債權後，剩餘金額除部份支付現金外，餘以債權抵繳股款轉換為本公司之普通股。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十五年度第一次次順位金融債之債券B券持有人竹南信用合作社、幸福人壽保險股份有限公司及台北縣三芝鄉農會未與本公司簽署認購合約，截至民國九十八年十二月三十一日尚持有515,000千元，帳列應付金融債券，民國九十七年十一月二十六日台灣台北地方法院民事庭已認可該決議，惟上述相對人提出抗告。該抗告案於民國九十八年十月二十八日經台北地方法院合議庭裁定認可該決議後，本公司於民國九十八年十一月二十四日董事會決議增修民國九十五年度第一期次順位金融債券發行辦法，自上述以債權抵繳股款增資案交割日之翌日起停止計付利息。惟上述相對人仍續提出抗告，目前尚於台灣高等法院審理中。

- 本公司於民國九十六年十二月二十八日私募發行面額19,800,000千元之次順位無擔保強制轉換金融債券，由荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司(GE Capital Asia Investments Holdings B.V.)及荷蘭商S.A.C PEI Taiwan Holdings B.V.分別認購1,650,000千元及18,150,000千元。發行期間五年，票面利率為4.00%~6.00%，第一年之利息應於發行日首日足額預付，第二年之利息應於第二年之首日足額預付，前二年年利率為6%，並以6%折現率折算現值預付，有效利率約為5.78%；自第三年至第五年之利息應於每三個月之利息期間屆滿後支付，其年利率為4%。依轉換辦法規定，轉換價格於發行時訂為每股2元（嗣後依公式調整），得於發行日後第三十一日起至到期日為止之期間內自由轉換；屬於到期日屆至或為維持萬泰銀行資本適足率8%以上或第一類資本比例達4%以上，由所有被要求轉換之本金融債券持有人於必要時依其持有比例一同轉換。本金融債券除取得該轉換金融債券持有人在事前書面同意並取得主管機關同意者外，不得提前償還、贖回、買回、購買或取消、註銷本轉換金融債券之一部或全部；本公司依財務會計準則公報第三十六號之規定將該轉換選擇權與負債分離，分別認列為資本公積15,944,124千元及其他金融負債一利息3,855,876千元（帳列其他金融負債），並分別按扣除稅後發行成本124,926千元及29,491千元後之淨額入帳。本公司民國九十八年度及九十七年度，應付金融債券一利息分別已認列230,569千元及280,150千元（帳列利息費用）。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日，帳列其他金融負債之應付金融債券一利息餘額分別為1,681,283千元及1,817,655千元。

依發行辦法規定，本轉換金融債券應於下述情形轉換為本公司普通股：(i)到期日屆滿，或(ii)為維持萬泰商銀之資本適足率達百分之八以上，或第一類資本比率百分之四以上，由所有並被要求轉換之本金融債券持有人於必要時依其持有比例一同轉換。

本公司為強化財務結構，民國九十八年二月二十五日董事會決議通過荷蘭商S.A.C PEI Taiwan Holdings B.V.提前轉換所認購之次順位無擔保強制轉換金融債券3,630,000千元，轉換比例為20%，業經金管會民國九十八年九月二十二日金管銀國字第09800425750號函核准在案。以前次減資及民國九十八年九月二十九日私募增

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

資後換算之轉換價格6.0049020元計算，轉換股數計604,506千股，每股面額10元，並於民國九十八年九月二十八日董事會決議以民國九十八年十月六日為轉換日。該增資轉換業經金管會於民國九十八年十月八日金管銀國字第09800473800號函核准完成增資在案。

### (十七)職工退休辦法

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，民國九十四年六月三十日以前受聘雇之員工且於七月一日在職者，得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。民國九十四年七月一日以後新進之員工只適用「勞工退休金條例」之退休金制度。

本公司依「勞工退休金條例」訂定之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，自民國九十四年七月一日起依員工薪資每月6%提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。

本公司民國九十八年度及九十七年度提列之退休金費用分別為359,181千元及356,431千元（其中屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用分別為65,191千元及83,746千元）。

本公司依「勞動基準法」訂定之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。職工退休金之支付，係根據服務年資及退休時平均薪資計算。本公司每月按報准之提撥率將非經理人之退休金交由勞工退休準備金監督委員會管理，儲存於中央信託局（民國九十六年七月已併入台灣銀行）退休準備金專戶；經理人之退休基金則交由職工退休基金管理委員會管理，並以該委員會名義存入本公司中和分行。

依本公司於民國九十六年十二月六日與本公司產業工會簽訂之勞資協商合約及業務需求之考量，將分階段實施優惠退職方案，相關說明如下：

#### 1.優退標準：

- (1)第一階段：民國九十七年元月一日至九十七年六月三十日，屬資深員工即工作年資加年齡（皆以實歲計算）之總和大於或等於五十之員工。
- (2)第二階段：民國九十七年七月一日至九十七年十二月三十一日，即上述資深員工以外之員工（即至民國九十七年六月三十日止，其「工作年資」與「年齡」之總合未達五十者），惟優退人數上限為非資深員工總數之20%。
- (3)第三階段：民國九十八年二月一日至九十八年二月二十八日，適用對象屬民國九十六年十二月三十一日以前入行且九十八年二月一日仍在職之本行員工。
- (4)考量公司未來營運之穩定及發展，符合第一階段優退人員經公司核定繼續留任兩年者，未來兩年所發生之退休金費用，按原優退方案繼續提列。

2.退職金核給方式：退職金依申請人之工作年資，每滿一年給與兩個月平均工資。未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

上述優惠退職方案分別經民國九十六年十二月十一日及民國九十八年一月十五日董事會核備。民國九十八年度及九十七年度認列優惠退職方案之退休金費用分別為240,155千元及286,514千元。此外，本公司依民國九十八年一月二十三日董事會決議通過申請裁撤12家分行，於民國九十八年度支付相關員工專案退休金費用計40,576千元，帳列退休金費用項下。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日優惠退職方案之應計退休金負債分別為182,176千元及286,515千元。

本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日，提撥狀況與帳載預付退休金調節如下：

|                 | <u>98.12.31</u>  | <u>97.12.31</u>  |
|-----------------|------------------|------------------|
| 給付義務：           |                  |                  |
| 非既得給付義務         | \$ (305,844)     | (341,130)        |
| 既得給付義務          | <u>(54,485)</u>  | <u>(95,988)</u>  |
| 累積給付義務          | (360,329)        | (437,118)        |
| 未來薪資增加之影響數      | <u>(189,563)</u> | <u>(217,482)</u> |
| 預計給付義務          | (549,892)        | (654,600)        |
| 退休基金資產公平價值      | <u>731,370</u>   | <u>699,645</u>   |
| 提撥狀況            | 181,478          | 45,045           |
| 未認列前期服務成本       | (2,434)          | (4,265)          |
| 未認列退休金利益        | (174,363)        | (44,116)         |
| 未認列過渡性淨給付義務     | <u>1,928</u>     | <u>3,855</u>     |
| 預付退休金(帳列其他資產項下) | <u>\$ 6,609</u>  | <u>519</u>       |

民國九十八年及九十七年十二月三十一日，符合職工退休辦法之既得給付分別為61,270千元及109,872千元。

民國九十八年度及九十七年度之淨退休金成本，其組成項目如下：

|                  | <u>98年度</u>       | <u>97年度</u>     |
|------------------|-------------------|-----------------|
| 服務成本             | \$ 16,016         | 19,197          |
| 利息成本             | 14,054            | 29,535          |
| 退休基金資產預期報酬       | (16,907)          | (21,353)        |
| 攤銷與遞延數           | 1,927             | (1,026)         |
| 未認列前期服務成本攤銷(迴轉)數 | <u>(1,831)</u>    | <u>(40,182)</u> |
| 淨退休金成本           | 13,259            | (13,829)        |
| 加：優惠退職方案退休金費用    | <u>280,731</u>    | <u>286,514</u>  |
| 確定給付退休金費用        | <u>\$ 293,990</u> | <u>272,685</u>  |



## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

精算假設如下：

|                | 98.12.31 | 97.12.31 |
|----------------|----------|----------|
| 折現率            | 2.00 %   | 2.25 %   |
| 薪資水準增加率        | 3.00 %   | 3.00 %   |
| 基金資產之預期長期投資報酬率 | 2.00 %   | 2.50 %   |

本公司職工退休基金及勞工退休準備金餘額及運用情形如下：

|            | 98年度       | 97年度     |
|------------|------------|----------|
| 職工退休金基金：   |            |          |
| 期初餘額       | \$ 499,667 | 548,848  |
| 上年度損益整理    | -          | (3,641)  |
| 本期提撥       | 4,604      | 8,558    |
| 利息收入       | 6,345      | 9,147    |
| 本期支付       | (3,816)    | (63,245) |
| 期末餘額       | \$ 506,800 | 499,667  |
| 勞工退休準備金專戶： |            |          |
| 期初餘額       | \$ 342,133 | 319,851  |
| 本期提撥       | 14,744     | 21,163   |
| 本期收入       | 2,313      | 11,701   |
| 本期支付       | -          | (10,582) |
| 期末餘額       | \$ 359,190 | 342,133  |

### (十八)所得稅

1. 本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司目前適用之所得稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。民國九十八年度及九十七年度所得稅費用組成如下：

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

|                    | 98年度                  | 97年度               |
|--------------------|-----------------------|--------------------|
| 當期所得稅費用            | \$ 943                | 1,957              |
| 遞延所得稅費用(利益)：       |                       |                    |
| 虧損扣除增加數            | (1,983,797)           | (3,726,938)        |
| 商譽攤銷               | 10,039                | (64,632)           |
| 投資抵減增加數            | (2,925)               | (4,097)            |
| 提列(迴轉)備抵呆帳超限數      | (310,618)             | 509,815            |
| 員工認股權              | 3,102                 | (3,102)            |
| 承受擔保品轉供自用損失        | 283                   | 353                |
| 提列(迴轉)各項損失準備       | (83)                  | 9,795              |
| 職工退休金              | 35,486                | 191,818            |
| 提列(迴轉)各項資產減損損失     | 52,606                | (3,425)            |
| 未實現兌換損益            | (11,741)              | 902                |
| 金融商品未實現評價損益        | 2,160                 | (1,377)            |
| 所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數 | 2,083,666             | -                  |
| 遞延所得稅資產備抵評價(迴轉)提列數 | (1,018,926)           | 992,000            |
| 其 他                | (13,165)              | -                  |
| 遞延所得稅小計            | (1,153,913)           | (2,098,888)        |
| 以前年度所得稅調整          | 52,012                | (38,462)           |
| 所得稅利益              | <u>\$ (1,100,958)</u> | <u>(2,135,393)</u> |

2. 本公司民國九十八年度及九十七年度損益表中所列稅前淨損依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用(利益)間之差異調節如下：

|                    | 98年度                  | 97年度               |
|--------------------|-----------------------|--------------------|
| 稅前損失按法定稅率25%計算稅額   | \$ (2,066,307)        | (3,084,440)        |
| 金融資產評價損失           | -                     | 1,507              |
| 國內現金股利免稅           | (5,035)               | (14,081)           |
| 金融債券利息費用           | (215,965)             | (216,073)          |
| 國際金融業務損失(所得)免稅     | 1,212                 | (6,718)            |
| 土地交易損失(所得)免稅       | 19,611                | (4,030)            |
| 以前年度損失(所得)稅調整      | 52,955                | 201,644            |
| 遞延所得稅資產備抵評價(迴轉)提列數 | (1,018,926)           | 992,000            |
| 所得稅稅率變動影響數         | 2,242,449             | -                  |
| 其 他                | (110,952)             | (5,202)            |
| 所得稅利益              | <u>\$ (1,100,958)</u> | <u>(2,135,393)</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.淨遞延所得稅資產明細如下：

|               | <u>98.12.31</u>     | <u>97.12.31</u>    |
|---------------|---------------------|--------------------|
| 遞延所得稅資產(負債)   |                     |                    |
| 虧損扣除          | \$ 7,913,708        | 7,773,545          |
| 備抵呆帳超限        | 968,932             | 878,619            |
| 職工退休金         | 35,113              | 89,114             |
| 資產減損損失        | 15,398              | 97,175             |
| 員工認股權         | -                   | 3,102              |
| 未實現兌換損失(利益)   | 5,698               | (7,554)            |
| 承受擔保品轉供自用損失   | 10,737              | 13,775             |
| 各項損失準備        | 457                 | 468                |
| 投資抵減          | 11,278              | 10,608             |
| 金融商品未實現評價損(益) | (401)               | 1,507              |
| 商譽攤銷          | <u>20,154</u>       | <u>37,741</u>      |
|               | 8,981,074           | 8,898,100          |
| 減：備抵評價        | <u>(981,074)</u>    | <u>(2,000,000)</u> |
|               | <u>\$ 8,000,000</u> | <u>6,898,100</u>   |

4.本公司依據促進產業升級條例之規定取得之投資抵減，可自當年度起五年內抵減各年度應納營利事業所得稅額，其每年得抵減總額以不超過當年度應納營利事業所得稅額百分之五十為限，惟最後一年之抵減金額不在此限。截至民國九十八年十二月三十一日，本公司因人才培訓支出，依法得享受投資抵減，其尚未抵減之稅額及最後可抵減年度如下：

| <u>發生年度</u> | <u>尚未抵減稅額</u>      | <u>最後可抵減年度</u> |
|-------------|--------------------|----------------|
| 民國九十五年度     | \$ 3,313 (核定數)     | 民國九十九年度        |
| 民國九十六年度     | 2,673 (核定數)        | 民國一〇〇年度        |
| 民國九十七年度     | 3,461 (申報數)        | 民國一〇一年度        |
| 民國九十八年度     | <u>1,831 (估計數)</u> | 民國一〇二年度        |
|             | <u>\$ 11,278</u>   |                |

5.依民國九十八年一月二十一日新修訂之所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得用以扣除當年度之純益，再行核課所得稅。截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司尚未抵減之虧損及可抵減期限如下：

| <u>虧損年度</u> | <u>可抵減所得額</u>        | <u>可抵減稅額</u>     | <u>最後抵減年度</u> |
|-------------|----------------------|------------------|---------------|
| 九十五年度(核定數)  | \$ 4,608,024         | 921,605          | 一〇五年度         |
| 九十六年度(核定數)  | 11,400,998           | 2,280,199        | 一〇六年度         |
| 九十七年度(申報數)  | 13,803,205           | 2,760,641        | 一〇七年度         |
| 九十八年度(估計數)  | <u>9,756,315</u>     | <u>1,951,263</u> | 一〇八年度         |
|             | <u>\$ 39,568,542</u> | <u>7,913,708</u> |               |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6.兩稅合一相關資訊

|                   | <u>98.12.31</u>        | <u>97.12.31</u>     |
|-------------------|------------------------|---------------------|
| 待彌補虧損均屬八十七年度(含)以後 | \$ <u>(13,272,434)</u> | <u>(21,519,091)</u> |
| 可扣抵稅額帳戶餘額         | \$ <u>984,647</u>      | <u>967,790</u>      |

7.本公司截至民國九十六年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。財政部台北市國稅局決定按公債前手息扣繳稅額之百分之六十五辦理銀行退(抵)稅，本公司同意接受上述退稅比率。

(十九)股東權益

1.股本

本公司為強化財務結構，彌補增資折價，於民國九十七年四月二十一日董事會及九十七年五月二十三日股東會決議通過減資56,586,140千元，銷除已發行股份5,658,614千股（其中普通股股份4,551,929千股及特別股1,106,685千股），減資比例約67.0718%，此減資案已於民國九十七年六月十八日經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國九十七年六月二十五日為減資基準日，並於民國九十七年七月十六日完成變更登記及九十七年九月三日為減資換股基準日。

依民國九十八年二月二十五日董事會決議及民國九十八年六月十九日股東常會決議，同意General Electric International Inc.以債作股方式私募普通股。民國九十八年九月二十八日董事會決議以九十八年九月二十九日為私募增資基準日，增資金額為550,368千元，以每股3.22元轉換普通股計170,922千股，每股面額10元，增加股本計1,709,217千元，此項增資案業經金管會以金管銀國字第09800425750號函核准在案。

此外，民國九十八年二月二十五日董事會決議及民國九十八年六月十九日股東常會決議通過之特別股及部分次順位無擔保強制轉換金融債券轉換普通股增資案，業經金管會於民國九十八年九月二十二日金管銀國字第09800425750號函核准在案。本公司於民國九十八年九月二十八日董事會決議，以民國九十八年十月六日為轉換日，依據持有人S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.於九十八年十月五日提出之轉換申請書，將「甲種永續有表決權可轉換特別股」全數轉換為普通股543,315千股，每股面額10元；及部分「次順位無擔保強制轉換金融債券」計3,630,000千元，轉換價格為6.004902元，轉換為普通股604,506千股，每股面額10元。上述私募普通股、特別股轉換普通股及部份次順位無擔保強制轉換金融債券轉換普通股之增資案，業已於增資完成後經金管會民國九十八年十月八日之金管銀國字第09800473800號函核准在案，且於民國九十八年十月二十三日完成變更登記。

本公司為強化財務結構，於民國九十八年六月十九日經股東常會決議通過於增資完成後減資彌補虧損19,300,000千元，減少普通股股數1,930,000千股，減資比例約54.3132%。本公司業已於民國九十八年十月二十七日經金管會以金管證發字第

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

0980055038號函核准在案，以民國九十八年十月三十日為減資基準日，並於民國九十八年十一月十日完成變更登記及九十九年一月二十日為減資換股基準日。

本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日額定股本均為200,000,000千元(其中12,580,000千元留供發行員工認股權憑證使用)，民國九十八年及九十七年十二月三十一日實收股本分別為普通股16,234,639千元、特別股0千元，合計16,234,639千元及普通股22,347,209千元、特別股5,433,151千元，合計27,780,360千元，每股面額均為10元。

### 2. 資本公積

依照法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股；另以股票溢價之資本公積撥充股本者，每年以一定比例為限，且不得於現金增資年度(以經濟部核准登記日期為準)辦理，而每次撥充股本之金額亦不得超過規定之限額。

資本公積明細如下：

|           | <u>98年度</u>          | <u>97年度</u>       |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 強制可轉換金融債券 | \$ 12,919,012        | 15,819,198        |
| 發行員工認股權   | 29,883               | 12,408            |
| 轉換權失效     | <u>12,712</u>        | <u>12,712</u>     |
|           | <u>\$ 12,961,607</u> | <u>15,844,318</u> |

### 3. 盈餘分配及股利政策

本公司為長期財務規劃、提高自有資本適足率及考量股東對現金流入之需求，年度決算如有盈餘，於依法完納營利事業所得稅後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額應先提撥百分之三十法定盈餘公積及就當年度發生之股東權益減項金額提列特別盈餘公積，並於加計前一年度累積未分配盈餘後，提撥百分之八十分配股東股息，其餘百分之二十按下列百分比分派之：

- (1) 股東紅利百分之八十。
- (2) 員工紅利百分之十五。
- (3) 董事、監察人酬勞百分之五。

分配股東之股利中，現金股利不得低於股利總數之百分之十，但現金股利每股若低於0.1元則不予發放，改以股票股利發放。如有前一年度累積或當年度發生但當年度稅後盈餘不足提列之股東權益減項，應自前一年度累積未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。

前述盈餘分配，股東會得視未來業務需要及考量獲利情形保留全部或部分盈餘不予分配。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

依證期局規定，出售不良債權損失按金融機構合併法規定於五年內攤提者，除依法提撥法定盈餘公積外，應就不良債權出售損失與已攤銷金額之差額提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。

本公司民國九十七年度及九十六年度虧損撥補案，業經民國九十八年六月十九日及民國九十七年五月二十三日股東會決議如下：

| 項 目      | 97年度                   | 96年度                |
|----------|------------------------|---------------------|
| 期初待彌補虧損  | \$ (67,902,864)        | (7,765,847)         |
| 減資彌補虧損   | 56,586,140             | 5,903,339           |
| 減：增資發行折價 | -                      | (56,586,140)        |
| 稅後淨損     | <u>(10,202,366)</u>    | <u>(9,454,216)</u>  |
| 待彌補虧損    | <u>\$ (21,519,090)</u> | <u>(67,902,864)</u> |

有關董事會通過擬議及股東會決議虧損撥補情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依公司法規定，法定盈餘公積應繼續提撥，直至是項公積已達股本總額止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以擴充資本。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過實收股本之百分之十五。

本公司民國九十八年度係稅後純損，故無須估列員工分紅及董監酬勞。

本公司民國九十七年度為稅後純損，故無可供分配盈餘配發員工紅利及董事監察人酬勞。

4.員工認股權憑證及高階主管股票增值權計畫

為吸引、留任及激勵公司所需之專業人才，並提高員工對公司之向心力及歸屬感，以共同創造公司及股東之利益，本公司董事會於民國九十七年五月二十二日通過「員工認股權憑證發行及認股辦法」，於民國九十七年六月十二日，業經向行政院金融監督管理委員會申報核准。本公司員工認股權憑證擬給予對象係以認股權發行日當日已到職之本公司正式編制內全職員工及本公司直接或間接持有具表決權之股數百分之五十以上之海內外子公司全職員工為限。認股權證之存續期間均為十年，憑證持有人於發行屆滿二年之日起，可行使被給與之一定比例之認股權證。認股權行使價格為發行當日本公司普通股收盤價格，認股權證發行後，遇有本公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格及認股數量依規定公式予以調整。該次員工認股權憑證發行總額為838,700千單位，每單位認股權憑證得認購股數為一股本公司普通股，因認股權行使而保留以供發行之普通股新股總數為838,700千股。

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

上述原奉准之「員工認股權憑證發行及認股辦法」因於民國九十八年六月十一日屆期，本公司於民國九十九年二月二十五日由董事會核議通過「2010年員工認股權憑證發行及認股辦法」以取代原辦法；本次員工認股權憑證發行總額已計入本公司減資計劃之因素，預計發行總額為161,391千單位。此外，本公司於民國九十八年十二月二十二日董事會通過高階主管股票增值權計劃，該計畫之履約，本公司得以股票支付或採現金結算方式履約。

本公司民國九十八年度及九十七年度認列股份基礎給付交易之酬勞成本相關資訊如下：

|                   | 98年度      | 97年度   |
|-------------------|-----------|--------|
| 因股份基礎給付交易所產生之費用   | \$ 18,095 | 12,408 |
| 因股份基礎給付交易所產生之負債餘額 | 620       | -      |
| 因權益交割交易產生之資本公積    | 17,475    | 12,408 |

本公司截至民國九十八年十二月三十一日止，計有下列二項股份基礎給付交易：

|          | 高階主管之<br>股票增值權計畫   | 員工認股權<br>憑證計畫  |
|----------|--------------------|----------------|
| 給與日      | 98.12.22           | 97.5.5~97.9.9  |
| 給與數量(千股) | 16,571             | 6,580          |
| 既得期間     | 98.12.22~102.12.21 | 97.5.5~101.9.8 |

民國九十八年度及九十七年度本公司酬勞計畫之詳細資訊如下：

|        | 98年度             |             |               |             |
|--------|------------------|-------------|---------------|-------------|
|        | 高階主管之<br>股票增值權計畫 |             | 員工認股權<br>憑證計畫 |             |
|        | 數量<br>(千股)       | 履約價格<br>(元) | 目前數量<br>(千股)  | 目前履約<br>(元) |
| 期初數量   | -                | \$ -        | 8,160         | 12.36~20.21 |
| 本期給與數量 | 16,571           | 7.33        | -             | -           |
| 本期失效數量 | -                | -           | (1,580)       | 15.82       |
| 期末數量   | <b>16,571</b>    |             | <b>6,580</b>  |             |
|        | 97年度             |             |               |             |
|        | 高階主管之<br>股票增值權計畫 |             | 員工認股權<br>憑證計畫 |             |
|        | 數量<br>(千股)       | 履約價格<br>(元) | 目前數量<br>(千股)  | 目前履約<br>(元) |
| 期初數量   | -                | \$ -        | -             | -           |
| 本期給與數量 | -                | -           | 17,862        | 5.65~9.23   |
| 期末數量   | -                |             | <b>17,862</b> |             |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司採用Black-Scholes選擇權模式估計給與日員工認股權憑證及股票增值權之公平價值時，所考量之因素彙總如下：

|            | 98.12.31         |               |
|------------|------------------|---------------|
|            | 高階主管之<br>股票增值權計畫 | 員工認股權<br>憑證計畫 |
| 履約價格(元)    | \$ 7.33          | 12.36~20.21   |
| 給與日股價(元)   | 7.33             | 12.36~20.21   |
| 加權平均預期存續期間 | 5.98~6.98        | 6.00~7.00     |
| 預期股價波動率(%) | 45.84~47.34      | 41.60~42.95   |
| 無風險利率(%)   | 1.13~1.23        | 2.23~2.74     |

5.金融商品未實現損益

民國九十八年及九十七年度備供出售金融商品未實現損益之變動如下：

|               | 98年度             | 97年度          |
|---------------|------------------|---------------|
| 期初餘額          | \$ 16,489        | 2,978         |
| 直接認列為股東權益調整項目 | 14,234           | 13,560        |
| 轉列已實現損益項目     | (226)            | (49)          |
| 期末餘額          | <u>\$ 30,497</u> | <u>16,489</u> |

(二十)每股盈餘

本公司計算基本每股盈餘揭露如下：

|                         | 98年度             |                  | 97年度              |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                         | 稅前               | 稅後               | 稅前                | 稅後               |
| 基本每股盈餘(元)：              |                  |                  |                   |                  |
| 本期淨損                    | \$ (8,265,229)   | (7,164,271)      | (12,337,759)      | (10,202,366)     |
| 加權平均流通在外股數<br>(千股)      | <u>1,166,078</u> | <u>1,166,078</u> | <u>2,234,721</u>  | <u>2,234,721</u> |
| 基本每股盈餘(元)               | \$ <u>(7.09)</u> | <u>(6.14)</u>    | <u>(5.52)</u>     | <u>(4.57)</u>    |
| 追溯調整後加權平均流通<br>在外股數(千股) |                  |                  | <u>1,020,972</u>  | <u>1,020,972</u> |
| 基本每股盈餘(元)－<br>追溯調整      |                  |                  | \$ <u>(12.08)</u> | <u>(9.99)</u>    |

本公司計算稀釋每股盈餘，因民國九十八年度及九十七年度係屬虧損，故員工認股權憑證、轉換特別股及轉換金融債皆不具稀釋作用。



萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿一)金融商品資訊之揭露

1.金融商品之公平價值

|            | 98.12.31   |         | 97.12.31 |         |
|------------|------------|---------|----------|---------|
|            | 帳面價值       | 公平價值    | 帳面價值     | 公平價值    |
| 金融資產：      |            |         |          |         |
| 公平價值變動列入損益 |            |         |          |         |
| 之金融資產      | \$ 148,733 | 148,733 | 156,029  | 156,029 |
| 備供出售金融資產   | 998,753    | 998,753 | 891,086  | 891,086 |
| 以成本衡量之金融資產 | 769,582    | 詳2(5)   | 722,830  | 詳2(5)   |
| 無活絡市場之債券投資 | 37,953     | 詳2(6)   | 513,762  | 詳2(6)   |
| 金融負債：      |            |         |          |         |
| 公平價值變動列入損益 |            |         |          |         |
| 之金融負債      | 3,728      | 3,728   | 13,027   | 13,027  |

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)公平價值變動列入損益之金融商品及備供出售金融資產，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。
- (2)其他公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項一淨額（不包括應收退稅款）、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項（不包括應付所得稅、應付營業稅及印花稅）、匯款、附買回票券及債券負債及存入保證金等。
- (3)衍生性金融商品如無活絡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。遠期外匯合約採用現金流量折現法，選擇權採用交易對手報價。本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。換匯換利合約之公平價值係以彭博（Bloomberg）資訊系統顯示之評價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。
- (4)貼現及放款、存款及應付金融債券因皆為附息之金融資產或負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (5)本公司持有以成本衡量之長期股權投資股票，無市價可稽，實務上無法估計公平價值。
- (6)其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，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。
- (7)其他金融負債包括撥入放款基金因隨時依業務承作情形轉貸，帳面價值為其現時付款價款，因此帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- 3.本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

|                     | 98.12.31      |               | 97.12.31      |               |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                     | 公開報價<br>決定之金額 | 評價方式<br>估計之金額 | 公開報價<br>決定之金額 | 評價方式<br>估計之金額 |
| 金融資產：               |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產 | \$ 144,522    | 4,211         | 149,815       | 6,214         |
| 備供出售金融資產            | 998,753       | -             | 891,086       | -             |
| 金融負債：               |               |               |               |               |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融負債 | -             | 3,728         | -             | 13,027        |

上述以公開報價及評價方法估計之公平價值變動而認列為民國九十八年度及九十七年度當期評價損益金額分別為利益2,003千元及損失6,027千元。

- 4.本公司民國九十八年度及九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為6,593,630千元及9,885,020千元，利息費用總額分別為2,014,844千元及3,624,026千元。
- 5.本公司民國九十八年度及九十七年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為14,234千元及13,560千元。

6.財務風險資訊

(1)市場風險

本公司於利率風險之曝險部位，主要為持有政府債券及受益證券等利率商品之投資，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動，市場利率每上升0.01%，對利率敏感性商品部位之影響如下：

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

| 98年度 |              |               |                      |     |
|------|--------------|---------------|----------------------|-----|
| 幣別   | 名目本金         | 平均存續<br>期間(年) | 每變動0.01%對<br>公平價值的影響 |     |
| 新台幣  | \$ 1,113,553 | 2.71687       | \$                   | 315 |

單位：新台幣千元／美金千元

| 97年度 |              |               |                      |       |
|------|--------------|---------------|----------------------|-------|
| 幣別   | 名目本金         | 平均存續<br>期間(年) | 每變動0.01%對<br>公平價值的影響 |       |
| 新台幣  | \$ 1,456,797 | 2.64804       | \$                   | 398   |
| 美金   | 1,030        | 0.13970       | US\$                 | 0.013 |

本公司對於具有活絡市場公開報價之證券投資，除採用市價評估（mark-to-market）以監控投資部位之損益情形，做為投資策略與部位調節之參酌外，並利用風險值（Value at Risk）評估潛在市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定持有期間和信賴水準之潛在損失。民國九十八年度及九十七年度，本公司所持有政府債券投資部位之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，假設不利的利率變動可以涵蓋一天中市場可能波動的99%。依此假設，表中之金融資產風險值在200天中有2天可能會由於利率之變動而超過表列金額。其中，平均值、最高值及最低值係基於民國九十八年度及九十七年度每日風險值之計算而得。

| 市場風險類型      | 98.12.31 |       |       | 97.12.31 |       |       |
|-------------|----------|-------|-------|----------|-------|-------|
|             | 平均值      | 最高值   | 最低值   | 平均值      | 最高值   | 最低值   |
| 利率變動之公平價值風險 | \$ 7,348 | 8,148 | 6,704 | 4,218    | 7,284 | 1,908 |

本公司因從事貿易融資及外幣兌換所產生之即遠期外幣暴險，以部位軋平為原則，對於未軋平部位則依「本行辦理國際金融交易業務作業辦法」由各級人員依交易權限規定管理。此外為管理從事外幣有價證券投資之利率、匯率風險，運用換匯換利交易契約進行避險而持有之部位，其損益之衡量則依據路透社提供之報價資訊，定期評估契約之公平價值並呈報高階管理階層，以調整避險策略。

(2)信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。民國九十八年及九十七年十二月三十一日具有擔保品或副擔保之放款占總放款金額比率分別為44.48%及47%；保證持有之擔保品比率平均分別約為14%及13%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等；信用卡及現金卡授信承諾不需擔保品，但本公司定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。當交易

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面金額。另本公司民國九十八年及九十七年度具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

|             | <u>98年度</u>   | <u>97年度</u> |
|-------------|---------------|-------------|
| 信用卡及現金卡授信承諾 | \$ 94,970,462 | 125,261,011 |
| 保證及開發信用狀    | 800,078       | 837,524     |
| 不可撤銷之貸款承諾   | 394,378       | 411,619     |

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象和產業型態。

本公司放款信用風險顯著集中之合約金額如下：

| <u>對 象</u>  | <u>98年度</u>          | <u>97年度</u>       |
|-------------|----------------------|-------------------|
| 民營企業        | \$ 31,584,471        | 40,902,040        |
| 自 然 人       | 42,516,447           | 57,113,718        |
| 非營利事業       | 9,567                | 22,139            |
|             | <u>\$ 74,110,485</u> | <u>98,037,897</u> |
| <u>產業型態</u> | <u>98年度</u>          | <u>97年度</u>       |
| 批發零售餐飲業     | \$ 10,379,478        | 13,161,593        |
| 製 造 業       | 8,019,569            | 11,903,896        |
| 金融保險不動產業    | 5,745,127            | 6,588,967         |
|             | <u>\$ 24,144,174</u> | <u>31,654,456</u> |

(3)流動性風險

本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日之流動性準備比率分別為25.10%及17.11%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本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以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

| 資 產                   | 98.12.31             |                   |                   |                   |                   |                  | 合 計                |
|-----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|                       | 未超過<br>一個月期限者        | 超過一個月至<br>三個月期限者  | 超過三個月至<br>六個月期限者  | 超過六個月<br>至一年期限者   | 超過一年至<br>七年期限者    | 超過七年<br>期限者      |                    |
| 現金及約當現金               | \$ 2,457,826         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                | 2,457,826          |
| 存放央行及拆借銀行<br>同業       | 20,770,705           | 3,612,902         | 3,954,453         | 1,247,171         | 439,198           | -                | 30,024,429         |
| 公平價值變動列入損<br>益之金融資產淨額 | 148,733              | -                 | -                 | -                 | -                 | -                | 148,733            |
| 備供出售金融資產淨<br>額        | 21,978               | -                 | 18,527            | 8,597             | 949,651           | -                | 998,753            |
| 無活絡市場之債務商<br>品投資總額    | -                    | -                 | -                 | 37,953            | -                 | -                | 37,953             |
| 權益法之股權投資淨<br>額        | -                    | -                 | -                 | -                 | -                 | 19,970           | 19,970             |
| 以成本衡量之金融資<br>產淨額      | -                    | -                 | -                 | -                 | -                 | 769,582          | 769,582            |
| 應收款項總額                | 3,067,054            | 505,604           | 678,786           | 1,305,493         | 1,830,859         | 53,821           | 7,441,617          |
| 貼現及放款                 | 6,018,605            | 3,422,970         | 5,230,406         | 30,946,376        | 24,218,038        | 4,274,090        | 74,110,485         |
| 其他金融資產－其他             | 102,431              | 122,614           | 32,212            | 94                | 72                | 32,212           | 289,635            |
| 承受擔保品                 | -                    | -                 | 1,869             | -                 | 85,442            | -                | 87,311             |
| 存出保證金                 | 45,780               | 2,369             | 1,270             | 93,019            | 870,072           | -                | 1,012,510          |
| <b>資產合計</b>           | <b>\$ 32,633,112</b> | <b>7,666,459</b>  | <b>9,917,523</b>  | <b>33,638,703</b> | <b>28,393,332</b> | <b>5,149,675</b> | <b>117,398,804</b> |
| <b>負 債</b>            |                      |                   |                   |                   |                   |                  |                    |
| 央行及銀行同業存款             | \$ 487,577           | 1,386,262         | 2,929,490         | 7,285,827         | -                 | -                | 12,089,156         |
| 公平價值變動列入損<br>益之金融負債淨額 | 3,728                | -                 | -                 | -                 | -                 | -                | 3,728              |
| 應付款項                  | 1,450,534            | 290,666           | 96,743            | 163,922           | 268,203           | 17,247           | 2,287,315          |
| 存款及匯款                 | 10,113,829           | 14,645,641        | 16,738,931        | 45,757,230        | 15,997,975        | -                | 103,253,606        |
| 應付金融債券                | -                    | -                 | -                 | -                 | 515,000           | -                | 515,000            |
| 其他金融負債                | 14,080               | 296               | 9,744             | 12,574            | 1,849,176         | -                | 1,885,870          |
| <b>負債合計</b>           | <b>\$ 12,069,748</b> | <b>16,322,865</b> | <b>19,774,908</b> | <b>53,219,553</b> | <b>18,630,354</b> | <b>17,247</b>    | <b>120,034,675</b> |
| <b>97.12.31</b>       |                      |                   |                   |                   |                   |                  |                    |
| 資 產                   | 未超過<br>一個月期限者        | 超過一個月至<br>三個月期限者  | 超過三個月至<br>六個月期限者  | 超過六個月<br>至一年期限者   | 超過一年至<br>七年期限者    | 超過七年<br>期限者      | 合 計                |
| 現金及約當現金               | \$ 3,457,234         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                | 3,457,234          |
| 存放央行及拆借銀行<br>同業       | 22,369,521           | 1,600,000         | 3,100,000         | -                 | -                 | -                | 27,069,521         |
| 公平價值變動列入損<br>益之金融資產淨額 | 156,029              | -                 | -                 | -                 | -                 | -                | 156,029            |
| 備供出售金融資產淨<br>額        | 18,476               | -                 | -                 | -                 | 872,610           | -                | 891,086            |
| 無活絡市場之債務商<br>品投資總額    | -                    | -                 | -                 | -                 | 513,762           | -                | 513,762            |
| 權益法之股權投資淨<br>額        | -                    | -                 | -                 | -                 | -                 | 50,775           | 50,775             |
| 以成本衡量之金融資<br>產淨額      | -                    | -                 | -                 | -                 | -                 | 722,830          | 722,830            |
| 應收款項總額                | 1,796,884            | 598,981           | 833,888           | 2,501,881         | 1,091,924         | 7,494            | 6,831,052          |
| 貼現及放款                 | 6,922,427            | 5,440,533         | 7,028,838         | 39,990,666        | 31,836,220        | 6,819,213        | 98,037,897         |
| 其他金融資產－其他             | 104,538              | 104,655           | 246               | 127               | 747               | 46,152           | 256,465            |
| 承受擔保品                 | -                    | -                 | 418,675           | -                 | 85,442            | -                | 504,117            |
| 存出保證金                 | 418,511              | 15,278            | 8,028             | 29,760            | 1,069,793         | -                | 1,541,370          |
| <b>資產合計</b>           | <b>\$ 35,243,620</b> | <b>7,759,447</b>  | <b>11,389,675</b> | <b>42,522,434</b> | <b>35,470,498</b> | <b>7,646,464</b> | <b>140,032,138</b> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 負 債                   | 97.12.31      |                  |                  |                 |                |             | 合 計         |
|-----------------------|---------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
|                       | 未超過<br>一個月期限者 | 超過一個月至<br>三個月期限者 | 超過三個月至<br>六個月期限者 | 超過六個月<br>至一年期限者 | 超過一年至<br>七年期限者 | 超過七年<br>期限者 |             |
| 央行及銀行同業存款 \$          | 888,047       | 2,586,262        | 3,889,090        | 5,852,957       | -              | -           | 13,216,356  |
| 公平價值變動列入損<br>益之金融負債淨額 | 13,027        | -                | -                | -               | -              | -           | 13,027      |
| 附買回票債券負債              | 7,034         | -                | -                | -               | -              | -           | 7,034       |
| 應付款項                  | 1,649,150     | 359,780          | 236,562          | 914,523         | 201,675        | 767         | 3,362,457   |
| 存款及匯款                 | 11,886,169    | 16,831,641       | 21,491,961       | 52,517,215      | 19,873,738     | -           | 122,600,724 |
| 應付金融債券                | -             | -                | -                | -               | -              | 515,000     | 515,000     |
| 其他金融負債                | 30,378        | 955              | 28,648           | 45,189          | 2,006,148      | -           | 2,111,318   |
| 負債合計                  | \$ 14,473,805 | 19,778,638       | 25,646,261       | 59,329,884      | 22,081,561     | 515,767     | 141,825,916 |

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動使該資產之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司就部分曝險部位已簽訂換匯換利合約，以降低風險。

7.風險控制及避險策略

本公司訂定之風險管理政策，涵蓋公司之整體營運策略及風險管理架構。各單位於執行各項業務時，均須遵循董事會核定之風險管理準則及針對特定風險之政策及避險策略，以落實風險管理、健全業務經營，將執行各項業務時可能產生之風險控制在可承受之範圍內。風險管理準則及各項政策並配合本公司整體組織架構、經營計畫、管理目標與策略之修訂而隨時調整，董事會並定期監督檢討本行風險策略及政策之有效性及執行績效，以確保其妥適性並掌握全行風險狀況。

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                                |
|--|--|
| 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.   | 本公司之主要股東                               |
| S.A.C. PEI Asia Investments Holdings II S.ar.1. ("Lux.Co.II")                  | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.之母公司 |
| S.A.C. PEI Asia Investments Holdings I S.ar.1. ("Lux.Co.I")                    | Lux. Co. II之母公司                        |
| S.A.C. Private Equity Investors, L.P. ("SAC PEI")                              | Lux. Co. I之母公司                         |
| S.A.C. Private Equity GP, L.P. ("SAC PEI GP")                                  | SAC PEI之合夥人                            |
| 荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司 (GE Capital Asia Investments Holdings B.V, 簡稱GE Asia Holdings) | 本公司之主要股東                               |
| General Electric Capital Corporation (簡稱GECC)                                  | GE Asia Holdings之聯屬公司                  |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 關係人名稱   | 與本公司之關係                                  |
|---|--|
| 美商奇異資融台灣控股公司 (GE Capital Taiwan Holdings Inc., 簡稱GE Holdings) | GE Asia Holdings之聯屬公司                    |
| General Electric International Inc. (簡稱GEII)                  | GE Asia Holdings之聯屬公司                    |
| GE Processing Services Pty Limited (簡稱GE Australia)           | GE Asia Holdings之聯屬公司                    |
| GE Capital Thailand   | GE Asia Holdings之聯屬公司                    |
| 奇異資融股份有限公司 (GE Money Taiwan, Ltd., 簡稱奇異資融)                    | GE Asia Holdings之聯屬公司                    |
| 德信證券投資信託公司  | 採權益法評價之被投資公司(自民國九十八年八月七日起, 本公司喪失對其重大影響力) |
| 萬銀保險經紀人有限公司(簡稱萬銀保經)   | 100%持有之子公司                               |
| 其他  | 其他本公司之董事及經理人暨董事長及總經理二親等以內親屬              |

註：本公司僅揭露與該等法人或個人屬關係人期間之交易金額；資產負債表日如非屬關係人者，其交易餘額亦未予揭露列示。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款及放款

|   |   | 98年度       |      |             |         |
|---|---|------------|------|-------------|---------|
|   |   | 估各該        |      | 利息收入        |         |
|   |   | 餘額         | 科目%  | 利率(%)       | (費用)    |
| 放 | 款 | \$ 11,268  | 0.02 | 1.04~18.25  | 293     |
| 存 | 款 | \$ 134,012 | 0.13 | 0~6.045     | (3,244) |
|   |   | 97年度       |      |             |         |
|   |   | 估各該        |      | 利息收入        |         |
|   |   | 餘額         | 科目%  | 利率(%)       | (費用)    |
| 放 | 款 | \$ 20,861  | 0.02 | 2.375~18.25 | 1,210   |
| 存 | 款 | \$ 151,125 | 0.12 | 0~7.365     | (4,481) |

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

| 98年度     |          |          |       |       |      |       |                |
|----------|----------|----------|-------|-------|------|-------|----------------|
| 類別       | 戶數或關係人名稱 | 本 期      |       | 履約情形  |      | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|          |          | 最高餘額     | 期末餘額  | 正常放款  | 逾期放款 |       |                |
| 消費性放款    | 8 戶      | \$ 4,188 | 2,327 | 2,327 | -    | 無/不動產 | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 11 戶     | 20,506   | 8,941 | 8,941 | -    | 不動產   | 無              |

| 97年度     |          |           |        |        |      |       |                |
|----------|----------|-----------|--------|--------|------|-------|----------------|
| 類別       | 戶數或關係人名稱 | 本 期       |        | 履約情形   |      | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|          |          | 最高餘額      | 期末餘額   | 正常放款   | 逾期放款 |       |                |
| 消費性放款    | 7 戶      | \$ 27,322 | 2,399  | 2,399  | -    | 無/不動產 | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 10 戶     | 36,998    | 18,462 | 18,462 | -    | 不動產   | 無              |

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

2. 股權投資

本公司民國九十七年六月原以1,144千元價款購入萬銀保險經紀人有限公司股權，後於民國九十七年七月依會計師查核後之股權淨值調整交易價格為1,002千元。

3. 技術服務合約

(1) 本公司於民國九十五年一月二十三日與美商奇異資融台灣控股公司(GE Holdings)簽訂之股份認購契約(Subscription Agreement)，除GE Asia Holdings認購本公司之普通股股份及GECC向中華開發工業銀行購入本公司私募發行轉換金融債券之轉換普通股買權外，並依該股份認購契約於民國九十五年六月五日與GEII及GE Australia簽訂技術服務合約。在本技術服務合約下，GE Holdings、GEII及GE Australia以其全球資源充分提供本公司經營之各項商業智慧、管理制度及支援本公司營運之各項含資料處理、系統支援等關鍵整合程式、客製化之資訊技術服務方案，並提供完整之教育訓練及技術移轉服務。透過本項技術服務方案，將導入其全球各地之最佳實務(Best Practice)，協助本公司重新設計及強化各項業務發展及經營管理之關鍵制度(如策略規劃及分析、產品設計開發、行銷企劃、客戶關係管理、績效管理、人力資源運用、流程改造、風險管理、催收作業、6σ持續改善方案…等)，及支援落實各該制度所需之資訊處理、系統開發及維護、日常營運及支援決策等管理資訊系統及技術。

在此技術服務合約下，GE Holdings與本公司除非有不可控制之外在環境因素，將承諾以共同經營之模式，充分密切合作，期在四年之內，運用其全球性之人力、物力及實務經驗等龐大資源，有系統將其實施績效顯著之最佳實務及關鍵資



## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

訊技術整合方案導入本公司，俾協助本公司快速提昇獲利績效。依約，本公司將支付(1)技術服務費用計84,000千美元，分別為民國九十五年下半年度11,000千美元，民國九十六年至九十八年每年22,000千美元，民國九十九年上半年度7,000千美元；(2)調派人員顧問費用，包括催收管理部經理、董事總經理、營運長、財務長及風險長等，每年3,339千美元為上限，惟實際調派及後勤支援人員依實際派任期間支付。

GE為協助本行改善財務結構暨解決對上述GEII及GE Australia與本行因技術支援服務合約而衍生之爭議，雙方合意依據協議書規定之條件及方式，決定本公司民國九十五年至九十七年度應支付予GEII及GE Australia之「剩餘應付金額」。依民國九十八年四月十五日第六屆第十一次臨時董事會所附之協議書內容，該「剩餘應付金額」係由二家專業評價機構依協議書約定方式評價，並以不超過18,500千美元為上限。

依民國九十八年四月二十五日本公司與GEII及GE Australia簽訂之協議書，依據二家專業評價機構評價結果計算之「剩餘應付金額」，本行尚需支付金額僅止至約定上限18,500千美元，故本公司於民國九十七年度已迴轉該年度已估列之全數服務費用22,000千美元(台幣759,066千元)，剩餘差額3,500千美元(台幣141,523千元)，已轉列民國九十七年度收入，帳列其他非利息淨損益；該剩餘應付金額18,500千美元則以現金1,700千美元及私募普通股16,800千美元(台幣550,368千元)方式為之。截至民國九十八年十二月三十一日，尚未支付之派遣人員費用為6,012千元；截至民國九十七年十二月三十一日，尚未支付之技術服務費及派遣人員費用為745,148千元，帳列應付款項；民國九十八年度及九十七年度技術服務費及派遣人員費用分別為52,757千元及137,238千元，帳列其他業務及管理費用。另本公司為加速整合各項消金業務以利建置共同之銷售平台，依技術服務合約向GE Australia引進業務平台系統Vision Plus所預付使用費1,000千美元，將因前述協議書之簽訂，本公司同意免除關於支援服務合約爭議之任何請求，故九十七年度將預付使用費全數轉銷，帳列其他非利息淨損益。

於前項協議書內，雙方亦約定技術支援服務合約將在資本強化計畫及和解方案完成時，溯及民國九十八年一月一日起終止，該協議書業已經民國九十八年六月十九日股東常會決議通過，本公司於民國九十八年七月十日與GEII及GE Australia簽訂增補合約，將原協議書約定應於股東常會後20日決定股份定價日修改為不得晚於民國九十八年七月三十一日或雙方同意的日期。民國九十八年七月二十八日第六屆第十六次臨時董事會決議擇定民國九十八年七月二十八日為股份定價日，私募價格為每股3.22元；上述價格業經民國九十八年八月二十五日臨時董事會決議維持原議，且GEII及GE Australia授權代表董事接受該價格。本公司業已完成上述私募增資案，請詳附註四(十九)1.說明。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (2)為加速整合各項消金業務以利建置共同之銷售平台，本公司依上述技術服務合約向GE Capital Thailand取得NAOS之使用權，金額計15,115千元(400千美元)，帳列無形資產。民國九十八年度及九十七年度均已攤銷3,023千元，帳列折舊及攤銷。
- (3)本公司與GEII及GE Australia簽訂之技術服務合約，及向GE Australia及GE Capital Thailand引進Vision Plus及NAOS業務平台系統，因具獨特性，無法取得非關係人之交易價格相比較。其餘關係人交易之收付條件與非關係人交易收付條件相當，並未有重大異常之情事。
- 4.為提升本公司汽車貸款經營綜效，依據民國九十五年一月二十三日與GE Holdings簽訂之股份認購契約，本公司於民國九十五年六月二十九日與奇異資融簽訂汽車貸款購買合約（含部分奇異資融員工之聘僱要約），受讓奇異資融1,359,280千元之汽車貸款債權，購買價款計1,413,467千元，溢價比率約4%；另於民國九十五年八月十七日與兆豐銀行股份有限公司簽訂汽車貸款購買合約，受讓兆豐銀行委由奇異資融提供服務而生之汽車貸款債權1,023,770千元，購買價款計1,064,721千元，溢價比率約4%。前述交易價格均係依據現金流量現值法評價模型估算。

5.手續費收入

本公司與萬銀保經及各保險公司簽訂三方合作推廣與行銷契約書，約定透過本公司之通路銷售保險商品，本公司民國九十八年度及九十七年度因上述交易認列之手續費收入分別為149,224千元及75,040千元。

6.酬勞成本

本公司民國九十八年及九十七年度給付董事、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

|        | 98年度              | 97年度           |
|--------|-------------------|----------------|
| 薪資     | \$ 75,180         | 160,308        |
| 獎金及特支費 | 21,051            | 11,900         |
| 業務執行費用 | 8,107             | 7,418          |
|        | <u>\$ 104,338</u> | <u>179,626</u> |

除上述酬勞成本外，本公司民國九十八年及九十七年度另提供房屋、車輛、司機及其他個人之支出等費用分別為8,000千元及12,112千元；以及估列或提撥無實際給付退職退休金、員工認股權及股票增值權計劃之酬勞成本分別為18,870千元及13,080千元。

六、質押之資產

- (一)本公司於民國九十八年十二月三十一日提供政府債券50,700千元（帳列備供出售金融資產46,900千元及存出保證金3,800千元），暨民國九十七年十二月三十一日提供政府債券368,000千元（帳列備供出售金融資產350,500千元及存出保證金17,500千元）繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金。

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (二)本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日提供政府債券均為220,000千元(帳列備供出售金融資產)，作為櫃檯買賣中心給付結算準備金、票券商保證金、債券自營商營業保證金、投標押標金及賠償準備金。
- (三)本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日分別提供外匯定期存單面額236,308千元及208,595千元(帳列其他金融資產)作為本公司即期外匯交易額度之擔保。
- (四)本公司民國九十八年十二月三十一日提供央行定期存單為20,000千元，作為代收國庫稅款之擔保。

### 七、重大承諾事項及或有事項

截至民國九十八年十二月三十一日止，除於關係人交易事項及附註四(廿一)金融商品之揭露所述者外，本公司之重大承諾及或有負債如下：

- (一)本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按每月、每半年或每年支付一次；或採押租金方式，不另支付租金，租期至民國一〇四年四月底陸續到期。本公司依約已支付之保證金計926,958千元(帳列存出保證金)。

依約，未來五年度應支付之租金彙總如下：

| 年 度   | 金 額        |
|-------|------------|
| 九十九年度 | \$ 208,497 |
| 一〇〇年度 | 129,718    |
| 一〇一年度 | 49,599     |
| 一〇二年度 | 17,730     |
| 一〇三年度 | 4,920      |
|       | \$ 410,464 |

#### (二)資產購置合約

| 項 目          | 合約總價款     | 已支付金額 | 尚未支付金額 |
|--------------|-----------|-------|--------|
| 銀行業務資訊及操作系統  | \$ 44,509 | 5,747 | 38,762 |
| 分行裝修及水電空調等工程 | 6,402     | -     | 6,402  |
|              | \$ 50,911 | 5,747 | 45,164 |

- (三)本公司已辭任且退出經營權之前董事長許勝發及副董事長許顯榮等人涉及司法事件被起訴，除內線交易部份尚在審理中外，其他起訴事項，業經台北地方法院判決違反銀行法規定而具體求處有期徒刑。本公司目前業由全新經營團隊入主，並採取高標準之公司治理制度，該起事件不致影響本公司營運及客戶權益。
- (四)本公司透過特定金錢信託銷售GVEC所發行之連動債，總銷售金額為美金48,920千元，因GVEC所隸屬之PEM集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司於民國九十八年六月二十六日經董事會通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償，帳列其他應收款1,438,034千元(美金44,896千元)，並參照最近期接管人提供之資產評

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

價資訊評估可回收性後，予以提列備抵呆帳650,944千元，相關說明請詳附註四(四)及四(十四)。

(五)本公司因部分員工於受領退職金後，針對退職金計算存有爭議，並向本公司請求退職金差額。目前計有三件訴訟案件繫屬於法院，請求金額約新台幣80,277千元。其中一案於民國九十九年三月業經高等法院判決確定，本公司應給付該名離職員工部份請求金額約470千元，惟本公司擬對該案繼續進行其他訴訟程序，其餘離職員工之案件，仍分別由法院審理中。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

1.信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 信託資產   | 98.12.31             | 97.12.31          | 信託負債     | 98.12.31             | 97.12.31          |
|--------|----------------------|-------------------|----------|----------------------|-------------------|
| 銀行存款   | \$ 792,676           | 75,564            | 應付款項     |                      |                   |
| 短期投資   |                      |                   | 應付費用     | \$ 153               | 11                |
| 債券投資   | 3,630,032            | 8,413,840         | 銷項稅額     | 100,522              | 97                |
| 基金投資   | 24,984,447           | 17,448,181        | 預收收入     | 5,839,036            | 2,128,285         |
| 普通股投資  | 172,142              | 544,956           | 代收款      | -                    | 330,000           |
| 應收款項   |                      |                   | 暫收款      | 396                  | -                 |
| 應收票據   | 31,352               | -                 | 應付保管有價證券 | -                    | 14,074            |
| 應收帳款   | 66                   | -                 | 其他應付款    | 173                  | -                 |
| 進項稅額   | 227                  | -                 | 其他預收款    | 7,847                | -                 |
| 預付款項   |                      |                   | 信託資本     |                      |                   |
| 預付費用   | 4,555,570            | 1,833,829         | —金錢信託    | 28,786,621           | 26,057,000        |
| 預付稅款   | 171                  | 121               | —有價證券信託  | -                    | 350,000           |
| 不動產    | 16,200               | 16,200            | —不動產信託   | 16,537               | 16,439            |
| 無形資產   |                      |                   | —地上權信託   | 1,189,000            | 1,189,000         |
| 地上權    | 1,189,000            | 1,189,000         | 其他負債     | 500                  | -                 |
| 保管有價證券 | -                    | 14,074            | 本期利益     | 2,022                | 480               |
| 其他資產   |                      |                   | 累計盈(虧)   | 1,658                | 1,161             |
| 遞延費用   | 572,222              | 550,782           |          |                      |                   |
| 存出保證金  | 360                  | -                 |          |                      |                   |
| 信託資產總額 | <u>\$ 35,944,465</u> | <u>30,086,547</u> | 信託負債總額   | <u>\$ 35,944,465</u> | <u>30,086,547</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳財產目錄

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| <u>投資項目</u> | <u>98.12.31</u>      | <u>97.12.31</u>   |
|-------------|----------------------|-------------------|
| 銀行存款        | \$ 792,676           | 75,564            |
| 短期投資        |                      |                   |
| 債券          | 3,630,032            | 8,413,840         |
| 基金          | 24,984,447           | 17,448,181        |
| 普通股         | 172,142              | 544,956           |
| 不動產         |                      |                   |
| 其他          | 16,200               | 16,200            |
| 無形資產        |                      |                   |
| 地上權         | 1,189,000            | 1,189,000         |
| 保管有價證券      | -                    | 14,074            |
| 合計          | <u>\$ 30,784,497</u> | <u>27,701,815</u> |

信託帳損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|               | <u>98年度</u>     | <u>97年度</u> |
|---------------|-----------------|-------------|
| 信託收益          |                 |             |
| 利息收入          | \$ 554          | 201         |
| 其他收入          | 1,543           | 316         |
| 收益合計          | <u>2,097</u>    | <u>517</u>  |
| 信託費用          |                 |             |
| 管理費           | 15              | 36          |
| 稅捐支出          | 55              | 1           |
| 手續費           | 5               | -           |
| 費用合計          | <u>75</u>       | <u>37</u>   |
| 稅前淨利(本期淨投資收益) | 2,022           | 480         |
| 所得稅費用         | -               | -           |
| 稅後淨利          | <u>\$ 2,022</u> | <u>480</u>  |

註：上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

2. 依信託業法規定辦理信託業務之內容：請參閱附註一。

(二) 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

|                              | 98年度       |             | 97年度        |             |
|------------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|                              | 平均值        | 平均利率<br>(%) | 平均值         | 平均利率<br>(%) |
| <b>資 產：</b>                  |            |             |             |             |
| 現金及約當現金—存放同業 \$              | 620,163    | 0.07        | 1,007,906   | 0.53        |
| 存放央行及拆放銀行同業                  | 27,902,975 | 0.54        | 29,242,145  | 2.01        |
| 公平價值變動列入損益之金<br>融資產(不含股票及基金) | 150,430    | 5.77        | 155,682     | 5.65        |
| 應收信用卡款                       | 3,683,726  | 10.71       | 4,149,270   | 11.46       |
| 貼現及放款(不含催收款項)                | 82,101,584 | 7.24        | 103,875,272 | 8.28        |
| 備供出售金融資產(不含股<br>票及基金)        | 885,952    | 2.22        | 530,840     | 2.36        |
| 無活絡市場之債券投資                   | 217,281    | 1.89        | 768,623     | 3.11        |
| 其他什項金融資產<br>(不含股票)           | 229,330    | 0.42        | 205,071     | 2.91        |
| <b>負 債：</b>                  |            |             |             |             |
| 央行及銀行同業存款                    | 12,415,182 | 1.19        | 21,113,926  | 2.54        |
| 附買回票券及債券負債                   | 1,090      | 0.54        | 10,478      | 1.81        |
| 活期存款                         | 8,128,948  | 0.07        | 7,498,152   | 0.40        |
| 活期儲蓄存款                       | 23,777,961 | 0.36        | 22,724,263  | 0.83        |
| 定期存款                         | 15,953,938 | 1.58        | 39,535,735  | 2.98        |
| 定期儲蓄存款                       | 64,068,165 | 1.99        | 52,821,231  | 2.63        |
| 應付金融債券                       | 515,000    | 3.20        | 515,000     | 3.20        |
| 其他金融負債(註)                    | 1,939,520  | 11.89       | 2,999,862   | 9.33        |

註：本公司次順位強制轉換金融債券實際發行面額為198億元，其中約158億元帳列權益科目，致帳列金融負債之平均利率偏高，實際票面利率為6%。惟民國九十八年十月六日轉換18.33%後之剩餘流通在外面額為161.7億元，其中約129.2億元，帳列權益科目。

(三)放款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力、到期結構分析之相關資訊：

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

1.放款資產品質

| 年 月                                |             | 98.12.31       |                  |                      |                   |                  |
|------------------------------------|-------------|----------------|------------------|----------------------|-------------------|------------------|
| 業務別/項目                             |             | 逾期放款<br>金額(註一) | 放款總額             | 逾放比率<br>(註二)         | 備抵呆帳<br>金 額       | 備抵呆帳<br>覆盖率(註三)  |
| 企業<br>金融                           | 擔 保         | 760,785        | 20,865,138       | 3.65 %               | 365,693           | 48.07 %          |
|                                    | 無 擔 保       | 433,112        | 14,019,602       | 3.09 %               | 1,140,382         | 263.30 %         |
| 消費<br>金融                           | 住宅抵押貸款(註四)  | 131,940        | 5,015,089        | 2.63 %               | 5,831             | 4.42 %           |
|                                    | 現金卡         | 631,969        | 30,456,860       | 2.07 %               | 1,267,903         | 200.63 %         |
|                                    | 小額純信用貸款(註五) | 66,098         | 1,324,521        | 4.99 %               | 159,131           | 240.75 %         |
|                                    | 其他<br>(註六)  | 擔 保<br>無擔保     | 59,332<br>38,513 | 2,254,370<br>174,905 | 2.63 %<br>22.02 % | 11,587<br>30,762 |
| 放款業務合計                             |             | 2,121,749      | 74,110,485       | 2.86 %               | 2,981,289         | 140.51 %         |
|                                    |             | 逾期帳款<br>金 額    | 應收帳款<br>餘 額      | 逾期帳款<br>比 率          | 備抵呆帳<br>金 額       | 備抵呆帳<br>覆 蓋 率    |
| 信用卡業務                              |             | 33,554         | 3,556,429        | 0.94 %               | 50,294            | 149.89 %         |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註七)                  |             | 1,238          | 159,053          | 0.78 %               | 308               | 24.88 %          |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總<br>餘額(註八)      |             | 1,676,269      |                  |                      |                   |                  |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳<br>款總餘額(註八)    |             | 7,088          |                  |                      |                   |                  |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報<br>逾期放款總餘額(註九) |             | 260,514        |                  |                      |                   |                  |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報<br>應收帳款總餘額(註九) |             | 1,265          |                  |                      |                   |                  |

| 年 月                                |             | 97.12.31       |                 |                      |                  |                 |
|------------------------------------|-------------|----------------|-----------------|----------------------|------------------|-----------------|
| 業務別/項目                             |             | 逾期放款<br>金額(註一) | 放款總額            | 逾放比率<br>(註二)         | 備抵呆帳<br>金 額      | 備抵呆帳<br>覆盖率(註三) |
| 企業<br>金融                           | 擔 保         | 1,069,952      | 27,978,635      | 3.82 %               | 419,019          | 39.16 %         |
|                                    | 無 擔 保       | 757,949        | 19,253,651      | 3.94 %               | 1,501,806        | 198.15 %        |
| 消費<br>金融                           | 住宅抵押貸款(註四)  | 130,783        | 6,399,368       | 2.04 %               | 8,825            | 6.75 %          |
|                                    | 現金卡         | 1,510,634      | 37,573,110      | 4.02 %               | 2,140,947        | 141.73 %        |
|                                    | 小額純信用貸款(註五) | 297,810        | 2,645,975       | 11.26 %              | 349,768          | 117.45 %        |
|                                    | 其他<br>(註六)  | 擔 保<br>無擔保     | 47,241<br>6,734 | 3,981,411<br>205,747 | 1.19 %<br>3.27 % | 20,682<br>3,470 |
| 放款業務合計                             |             | 3,821,103      | 98,037,897      | 3.90 %               | 4,444,517        | 116.32 %        |
|                                    |             | 逾期帳款<br>金 額    | 應收帳款<br>餘 額     | 逾期帳款<br>比 率          | 備抵呆帳<br>金 額      | 備抵呆帳<br>覆 蓋 率   |
| 信用卡業務                              |             | 49,044         | 4,093,549       | 1.20 %               | 56,369           | 114.94 %        |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註七)                  |             | 6,552          | 572,909         | 1.14 %               | 2,946            | 44.97 %         |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總<br>餘額(註八)      |             | 2,106,322      |                 |                      |                  |                 |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳<br>款總餘額(註八)    |             | 9,447          |                 |                      |                  |                 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報<br>逾期放款總餘額(註九) |             | 305,453        |                 |                      |                  |                 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報<br>應收帳款總餘額(註九) |             | —              |                 |                      |                  |                 |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。
- 註二：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。
- 註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註四：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。
- 註五：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。
- 註六：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。
- 註七：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赔之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註八：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款餘額係依民國九十五年四月二十五日金管銀（一）字第09510001270號函規定揭露。
- 註九：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案協商依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依民國九十七年九月十五日金管銀（一）字第09700218940號函規定揭露。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

| 98.12.31 |                   |           |            |
|----------|-------------------|-----------|------------|
| 排名       | 集團企業所屬行業別及代號      | 授信總餘額     | 占本期淨值比例(%) |
| 1        | A集團—014910鐵路運輸業   | 4,130,638 | 25.89      |
| 2        | B集團—014841汽車零售業   | 3,478,141 | 21.80      |
| 3        | C集團—013010汽車製造業   | 2,304,679 | 14.44      |
| 4        | D集團—016499其他金融中介業 | 1,883,852 | 11.81      |
| 5        | E集團—016499其他金融中介業 | 1,126,504 | 7.06       |
| 6        | F集團—016899其他不動產業  | 1,016,775 | 6.37       |
| 7        | G集團—016700不動產開發業  | 773,759   | 4.85       |
| 8        | H集團—014546菸酒批發業   | 655,517   | 4.11       |
| 9        | I集團—016499其他金融中介業 | 476,253   | 2.98       |
| 10       | J集團—012411鋼鐵冶鍊業   | 448,486   | 2.81       |



萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 97.12.31 |                   |           |            |
|----------|-------------------|-----------|------------|
| 排名       | 集團企業所屬行業別及代號      | 授信總餘額     | 占本期淨值比例(%) |
| 1        | A集團-014910鐵路運輸業   | 4,202,158 | 19.00      |
| 2        | B集團-014841汽車零售業   | 3,645,120 | 16.48      |
| 3        | C集團-013010汽車製造業   | 2,304,679 | 10.42      |
| 4        | D集團-016499其他金融中介業 | 1,884,865 | 8.52       |
| 5        | E集團-016499其他金融中介業 | 1,423,754 | 6.44       |
| 6        | F集團-016899其他不動產業  | 1,374,275 | 6.21       |
| 7        | G集團-016700不動產開發業  | 914,759   | 4.14       |
| 8        | H集團-014546菸酒批發業   | 735,694   | 3.33       |
| 9        | I集團-016499其他金融中介業 | 545,735   | 2.47       |
| 10       | K集團-013510電力供應業   | 488,777   | 2.21       |

註：一、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十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

| 項 目          | 1至90天<br>(含)  | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上      | 合 計          |
|--------------|---------------|----------------|----------------|-----------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 92,041,910 | 4,655,895      | 1,220,397      | 3,945,207 | 101,863,409  |
| 利率敏感性負債      | 61,072,212    | 36,094,330     | 12,368,472     | 3,927,406 | 113,462,420  |
| 利率敏感性缺口      | 30,969,698    | (31,438,435)   | (11,148,075)   | 17,801    | (11,599,011) |
| 淨 值          |               |                |                |           | 16,515,272   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |                |                |           | 89.78        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |                |                |           | (70.23)      |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

| 項 目          | 1至90天<br>(含)   | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上      | 合 計          |
|--------------|----------------|----------------|----------------|-----------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 105,814,044 | 4,789,798      | 2,248,343      | 8,010,351 | 120,862,536  |
| 利率敏感性負債      | 42,467,070     | 41,676,366     | 45,322,659     | 4,574,613 | 134,040,708  |
| 利率敏感性缺口      | 63,346,974     | (36,886,568)   | (43,074,316)   | 3,435,738 | (13,178,172) |
| 淨 值          |                |                |                |           | 19,525,503   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                |                |                |           | 90.17        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                |                |                |           | (67.49)      |

註：一、本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(2)利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國九十八年十二月三十一日

單位：美金千元，%

| 項 目          | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上 | 合 計      |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------|----------|
| 利率敏感性資產      | \$ 94,332    | 4,280          | -              | -    | 98,612   |
| 利率敏感性負債      | 16,981       | 60,409         | 9,533          | -    | 86,923   |
| 利率敏感性缺口      | 77,351       | (56,129)       | (9,533)        | -    | 11,689   |
| 淨 值          |              |                |                |      | (20,474) |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |                |                |      | 113.45   |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |                |                |      | (57.09)  |

民國九十七年十二月三十一日

單位：美金千元，%

| 項 目          | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上 | 合 計      |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------|----------|
| 利率敏感性資產      | \$ 113,152   | 8,374          | -              | -    | 121,526  |
| 利率敏感性負債      | 28,128       | 48,222         | 12,476         | -    | 88,826   |
| 利率敏感性缺口      | 85,024       | (39,848)       | (12,476)       | -    | 32,700   |
| 淨 值          |              |                |                |      | 818      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |                |                |      | 136.81   |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |                |                |      | 3,997.56 |

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註：一、本表係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）

### 4.獲利能力

單位：%

| 項 目      | 98.12.31 | 97.12.31 |
|----------|----------|----------|
| 資產報酬率(年) | 稅 前      | (5.49)   |
|          | 稅 後      | (4.76)   |
| 淨值報酬率(年) | 稅 前      | (43.41)  |
|          | 稅 後      | (37.63)  |
| 純 益 率    | 註二       | 註二       |

註一：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率=稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

五、各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

註二：淨收益為負，故無法計算。

### 5.資產負債之到期分析

#### (1)新台幣到期日期限結構分析表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

|              | 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1年      | 超過1年       |
| 主要到期<br>資金流入 | \$ 118,814,657 | 27,998,444 | 7,198,954    | 10,105,969   | 33,738,974   | 39,772,316 |
| 主要到期<br>資金流出 | 151,133,743    | 11,750,194 | 21,637,214   | 26,019,591   | 55,972,415   | 35,754,329 |
| 期距缺口         | (32,319,086)   | 16,248,250 | (14,438,260) | (15,913,622) | (22,233,441) | 4,017,987  |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

|              | 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1年      | 超過1年       |
| 主要到期<br>資金流入 | \$ 141,865,475 | 30,885,240 | 7,493,938    | 11,028,449   | 42,678,811   | 49,779,037 |
| 主要到期<br>資金流出 | 181,450,863    | 17,057,875 | 27,050,736   | 32,993,382   | 62,332,060   | 42,016,810 |
| 期距缺口         | (39,585,388)   | 13,827,365 | (19,556,798) | (21,964,933) | (19,653,249) | 7,762,227  |

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2)美金到期日期限結構分析表

民國九十八年十二月三十一日

單位：美金千元

|              | 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1年 | 超過1年     |
| 主要到期<br>資金流入 | \$ 136,692 | 103,436    | 17,676 | 13,847  | -       | 1,733    |
| 主要到期<br>資金流出 | 136,692    | 92,109     | 8,874  | 12,083  | 9,553   | 14,073   |
| 期距缺口         | -          | 11,327     | 8,802  | 1,764   | (9,553) | (12,340) |

民國九十七年十二月三十一日

單位：美金千元

|              | 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1年  | 超過1年     |
| 主要到期<br>資金流入 | \$ 132,513 | 100,525    | 14,820 | 9,809   | -        | 7,359    |
| 主要到期<br>資金流出 | 132,513    | 66,077     | 10,194 | 4,694   | 12,526   | 39,022   |
| 期距缺口         | -          | 34,448     | 4,626  | 5,115   | (12,526) | (31,663) |

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，依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6. 資本適足性：

| 分析項目           |           | 年度         | 98.12.31   | 97.12.31    |             |
|----------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| 自有資本           | 第一類資本     |            | 7,946,304  | 11,662,965  |             |
|                | 第二類資本     |            | 7,848,773  | 10,431,493  |             |
|                | 第三類資本     |            | -          | -           |             |
|                | 自有資本      |            | 15,795,077 | 22,094,458  |             |
| 加權風險性資產額       | 信用風險      | 標準法        | 77,306,567 | 102,786,791 |             |
|                |           | 內部評等法      | -          | -           |             |
|                |           | 資產證券化      | 18,988     | 667,840     |             |
|                | 作業風險      | 基本指標法      | 14,257,214 | 18,065,504  |             |
|                |           | 標準法／選擇性標準法 | -          | -           |             |
|                |           | 進階衡量法      | -          | -           |             |
|                | 市場風險      | 標準法        | 1,440,169  | 1,557,409   |             |
|                |           | 內部模型法      | -          | -           |             |
|                | 加權風險性資產總額 |            |            | 93,022,938  | 123,077,544 |
|                | 資本適足率     |            |            | 16.98 %     | 17.95 %     |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 8.54 %     | 9.48 %      |             |
| 第二類資本占風險性資產之比率 |           |            | 8.44 %     | 8.47 %      |             |
| 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    |           |            | 11.90 %    | 13.58 %     |             |
| 槓桿比率           |           |            | 5.95 %     | 7.43 %      |             |

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

註2：本表之計算公式如下：

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

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

註3：本公司依據「銀行資本適足率計算說明」規定，信用風險採標準法計算之銀行，當帳列營業準備及備抵呆帳金額小於依銀行局「預期損失計算說明」所需金額時，須由第一類資本中扣除。本公司除參考銀行局「預期損失計算說明」外，並提報主管機關，依本公司歷史損失經驗、風險組合特性及變動趨勢，修正計算授信資產組合之風險評估，並依評估結果調整自有資本之計算，以反映銀行資本承擔前項風險評估後之適足情形。

(四)科目重分類：

民國九十七年度財務報表中若干科目為配合民國九十八年度財務報表之表達方式已作適當重分類，此項重分類對九十七年度財務報表之表達並無重大影響。

(五)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

|        | 98年度         | 97年度      |
|--------|--------------|-----------|
| 用人費用   |              |           |
| 薪資費用   | \$ 1,487,366 | 1,936,193 |
| 勞健保費用  | 98,009       | 140,724   |
| 退休金費用  | 359,181      | 356,431   |
| 其他用人費用 | 258,484      | 314,224   |
| 折舊費用   | 241,554      | 352,476   |
| 攤銷費用   | 234,136      | 214,107   |

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

單位：新台幣千元

| 處分之公司 | 財產名稱        | 交易日或事實發生日(註1) | 原取得日期    | 帳面價值    | 交易金額    | 價款收取情形 | 處分(損)益         | 交易對象     | 關係   | 處分目的 | 價格決定之參考依據 | 其他約定事項 |
|-------|-------------|---------------|----------|---------|---------|--------|----------------|----------|------|------|-----------|--------|
| 本公司   | 承受擔保品—土地及建物 | 98.10.27      | 96.04.25 | 391,500 | 403,010 | 已收足價金  | 11,352<br>(註2) | 涂碧投資有限公司 | 非關係人 | 回收債權 | 公開標售價格    | 無      |

註1：此係資產之公開標售日。

註2：處分利益已扣除土地增值稅及代書費等158千元。

- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

## 萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請詳附註五及七(四)。

### (二) 轉投資事業相關資訊：

#### 1. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣千元/千股

| 被投資<br>公司名稱     | 所在<br>地區 | 主要營<br>業項目    | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認<br>列之投<br>資損益 | 本行及關係企業合併持股情形(註1) |                    |        |          | 備註           |
|-----------------|----------|---------------|------------|------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------|----------|--------------|
|                 |          |               |            |            |                   | 現股<br>股數          | 擬制持<br>股股數<br>(註2) | 合 計    |          |              |
|                 |          |               |            |            |                   |                   |                    | 股數     | 持股比率     |              |
| <b>金融相關事業</b>   |          |               |            |            |                   |                   |                    |        |          |              |
| 台北外匯經紀(股)公司     | 台北市      | 外匯買賣、外幣拆款換匯交易 | 0.40 %     | 800        | -                 | 80                | -                  | 80     | 0.40 %   | -            |
| 台灣期貨交易所(股)公司    | 台北市      | 期貨交易結算        | 0.51 %     | 10,250     | -                 | 1,283             | -                  | 1,283  | 0.51 %   | -            |
| 財金資訊(股)公司       | 台北市      | 電信服務、資訊軟體服務   | 1.23 %     | 49,120     | -                 | 4,912             | -                  | 4,912  | 1.23 %   | -            |
| 台灣金聯資產管理(股)公司   | 台北市      | 金融機構金錢債權收買    | 0.57 %     | 100,000    | -                 | 10,000            | -                  | 10,000 | 0.57 %   | -            |
| 台灣集中保管結算所(股)公司  | 台北市      | 證券集中保管業       | 0.08 %     | 6,345      | -                 | 247               | -                  | 247    | 0.08 %   | -            |
| 德信證券投資信託(股)公司   | 台北市      | 發行受益憑證募集投資基金  | 12.31 %    | 46,752     | 3,158             | 3,840             | -                  | 3,840  | 12.31 %  | -            |
| 陽光一資產管理(股)公司    | 台北市      | 金融機構金錢債權收買    | 5.74 %     | 3,445      | -                 | 344               | -                  | 344    | 5.74 %   | -            |
| 萬銀保險經紀人有限公司(註3) | 台北市      | 人身保險經紀人       | 100.00 %   | 19,970     | 12,789            | -                 | -                  | -      | 100.00 % | -            |
| <b>非金融相關事業</b>  |          |               |            |            |                   |                   |                    |        |          |              |
| 育華創業投資(股)公司     | 台北市      | 創業投資業         | 7.50 %     | 33,263     | -                 | 6,000             | -                  | 6,000  | 7.50 %   | -            |
| 萬泰建築經理(股)公司     | 台北市      | 不動產評估、契約鑑定    | 9.39 %     | -          | -                 | 6,995             | -                  | 6,995  | 9.39 %   | 本公司持股6,991千股 |
| 聯安服務(股)公司       | 台北市      | ATM鈔匣更換、提供服務  | 5.00 %     | 1,250      | -                 | 125               | -                  | 125    | 5.00 %   | -            |
| 富華創業投資(股)公司     | 台北市      | 創業投資業         | 5.00 %     | 18,357     | -                 | 3,000             | -                  | 3,000  | 5.00 %   | -            |
| 開發國際投資(股)公司     | 台北市      | 一般投資業         | 4.95 %     | 500,000    | -                 | 54,000            | -                  | 54,000 | 4.95 %   | -            |

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購股權。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：萬銀保險經紀人有限公司係為民國九十七年六月三十日購入。

2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 期末持有有價證券情形：無。
5. 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：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 10.從事衍生性商品交易：無。
- 11.出售不良債權交易資訊：無。
- 12.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。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊

- (一)產業別資訊：本行經營商業銀行業務，為單一產業。
- (二)地區別資訊：本行國外營運部門收入或可辨認資產均未達到本行收入或資產總額之10%以上。
- (三)外銷銷貨資訊：(不適用)
- (四)重要客戶資訊：(不適用)



## 總行及營業單位地址電話

| 分行別      | 分行電話號碼      | 地址                          |
|----------|-------------|-----------------------------|
| 總行       | 02-27011777 | 116台北市大安區敦化南路二段39號1、2樓及地下2樓 |
| 總行—中和辦公室 | 02-80239088 | 235中和市景平路188號2、3及5樓         |
| 建成分行     | 02-25557777 | 103台北市大同區承德路一段70號           |
| 忠孝分行     | 02-27781277 | 106台北市大安區忠孝東路四段270號         |
| 三重分行     | 02-29812233 | 241三重市重陽路三段192號             |
| 台中分行     | 04-23283331 | 403台中市台中港路一段160之1號          |
| 台南分行     | 06-2268777  | 703台南市西門路二段351號             |
| 高雄分行     | 07-3367977  | 802高雄市苓雅區四維三路80號            |
| 城東分行     | 02-27788777 | 104台北市中山區南京東路三段224號         |
| 東台北分行    | 02-25705777 | 105台北市松山區南京東路四段160號         |
| 板橋分行     | 02-22597767 | 220板橋市民生路三段15號              |
| 桃園分行     | 03-3397779  | 330桃園市南華街80號                |
| 中壢分行     | 03-4272777  | 320中壢市中央東路13之1號             |
| 北高雄分行    | 07-3463677  | 807高雄市三民區民族一路878號           |
| 新莊分行     | 02-22776377 | 242新莊市思源路331號               |
| 中正分行     | 07-2411777  | 801高雄市前金區中正四路151號           |
| 員林分行     | 04-8339777  | 510彰化縣員林鎮莒光路266號            |
| 營業部      | 02-27011777 | 106台北市敦化南路二段39號1樓           |
| 松江分行     | 02-25173777 | 104台北市中山區松江路137號            |
| 蘆洲分行     | 02-22898877 | 247蘆洲市集賢路401號               |
| 鳳山分行     | 07-7419777  | 830高雄縣鳳山市博愛路165之3號          |
| 新竹分行     | 03-5255577  | 300新竹市西大路645號               |
| 松山分行     | 02-27616688 | 110台北市信義區松山路132號            |
| 土城分行     | 02-22605588 | 236土城市金城路三段123號             |
| 中和分行     | 02-86685566 | 235中和市景平路200號               |
| 赤崁分行     | 06-2256131  | 700台南市忠義路二段167號             |

## 總行及營業單位地址電話

| 分行別     | 分行電話號碼      | 地址                 |
|---------|-------------|--------------------|
| 基隆分行    | 02-24336566 | 204基隆市安樂區麥金路193號   |
| 斗六分行    | 05-5331566  | 640雲林縣斗六市西平路80號    |
| 東門分行    | 06-2256141  | 700台南市府前路一段26號     |
| 北門分行    | 06-2364401  | 704台南市開元路133號      |
| 屏東分行    | 08-7385678  | 900屏東市廣東路451號      |
| 林森簡易型分行 | 06-2376391  | 701台南市林森路二段184號    |
| 歸仁簡易型分行 | 06-3308777  | 711台南縣歸仁鄉中正南路一段23號 |
| 海東分行    | 06-2502183  | 709台南市海佃路一段129號    |
| 永康分行    | 06-2727757  | 710台南縣永康市永大路二段21號  |
| 天母分行    | 02-88661117 | 111台北市中山北路六段246號   |
| 新店分行    | 02-29181199 | 231新店市北新路三段202號    |
| 大安分行    | 02-33223677 | 106台北市大安區新生南路二段8號  |
| 苗栗分行    | 037-265725  | 360苗栗縣苗栗市中正路81號    |
| 八德分行    | 02-37651111 | 105台北市松山區八德路四段88號  |
| 花蓮分行    | 03-8352299  | 970花蓮市中正路560號      |
| 繼光分行    | 04-22220077 | 400台中市中區中正路63號     |
| 彰化分行    | 04-7287777  | 500彰化市曉陽路199之3號    |
| 豐原分行    | 04-25152777 | 420豐原市中山路329號      |
| 大里簡易型分行 | 04-24866363 | 412台中縣大里市中興路二段331號 |
| 嘉義分行    | 05-2280777  | 600嘉義市新榮路193號1樓    |
| 風城分行    | 03-5261101  | 300新竹市中正路59號       |
| 南大分行    | 03-5263155  | 300新竹市南大路339號      |
| 竹科分行    | 03-5775131  | 300新竹市光復路一段238號    |
| 台東簡易型分行 | 089-329797  | 950台東市中華路一段341號    |
| 羅東分行    | 03-9533377  | 265宜蘭縣羅東鎮公正路50號    |

萬泰商業銀行



董事長

盧正昕





**萬泰銀行**

台北市敦化南路二段39號  
(886)2-2701-1777