



萬泰銀行
COSMOSBANK



2012年報



萬泰銀行
COSMOSBANK

■ **發言人**

姓名：韓愛玫 Amy Han
職稱：管理總處副總經理兼人力資源處處主管
電話：(02)2232-1277
E-mail：amyhan.hrd@cosmosbank.com.tw

■ **代理發言人**

姓名：張明朝 M.T. Chang
職稱：財務金融事業群資深副總經理
電話：(02)2173-3588
E-mail：mtchang@cosmosbank.com.tw

■ **總行及國內外分支機構之地址及電話**

詳參第162、163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：台北市光復北路11巷35號B1
網址：http://www.masterlink.com.tw
電話：(02)2768-6668

■ **銀行網址**

網址：http://www.cosmosbank.com.tw

■ **信用評等機構**

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

名稱：英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市敦化北路205號13樓1306室
網址：www.fitchratings.com.tw
電話：(02)8175-7600

■ **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**

(本行未發行海外有價證券)

目錄

| | |
|---|-----|
| 致股東報告書 | 2 |
| 本行概況 | 6 |
| 公司治理報告 | |
| 一、組織系統 | 8 |
| 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 | 11 |
| 三、公司治理運作情形 | 25 |
| 四、會計師資訊 | 35 |
| 五、董事（含獨立董事）、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權變動情形 | 36 |
| 六、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料 | 37 |
| 七、本行、本行之董事（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本行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 | 38 |
| 募資情形 | |
| 一、資本及股份 | 39 |
| 二、金融債券發行情形 | 43 |
| 三、特別股辦理情形 | 44 |
| 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、限制員工權利新股辦理情形 | 51 |
| 七、併購或受讓其他金融機構情形 | 51 |
| 八、資金運用計畫執行情形 | 51 |
| 營運概況 | |
| 一、業務內容 | 53 |
| 二、從業員工 | 59 |
| 三、企業責任及道德行為 | 63 |
| 四、資訊設備 | 64 |
| 五、勞資關係 | 65 |
| 六、重要契約 | 65 |
| 七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊 | 65 |
| 財務概況 | |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表／綜合損益表 | 67 |
| 二、最近五年度財務分析-關鍵績效指標（KPI） | 69 |
| 三、民國一〇一年度（2012年）財務報告之審計委員會審查報告 | 74 |
| 四、民國一〇一年度（2012年）財務報表 | 75 |
| 五、民國一〇一年度（2012年）母子公司合併財務報表 | 75 |
| 六、本行及關係企業財務週轉困難情形 | 75 |
| 財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項 | |
| 一、財務狀況 | 76 |
| 二、經營結果 | 77 |
| 三、現金流量 | 77 |
| 四、重大資本支出對財務業務之影響 | 78 |
| 五、轉投資事業檢討分析 | 78 |
| 六、風險管理 | 78 |
| 七、危機處理應變機制 | 86 |
| 八、其他重要事項 | 86 |
| 特別記載事項 | |
| 一、關係企業相關資料 | 87 |
| 二、私募有價證券辦理情形 | 88 |
| 三、子公司持有或處分本行股票情形 | 88 |
| 四、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項 | 88 |
| 附錄一、誠信經營守則 | 89 |
| 附錄二、道德行為準則 | 91 |
| 附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表 | 93 |
| 總行及營業單位地址電話 | 162 |

立足台灣
放眼亞太



台北

致股東報告書

一、總體經濟

2012 年上半年全球經濟景氣受歐債危機蔓延、中國經濟成長趨緩及美國面臨財政懸崖風險等因素影響，全球經濟成長逐漸趨緩，然下半年則因各國相繼推出振興經濟政策並持續維持低利率之投資環境，全球經濟緩步上揚，各主要股市於 2012 年底亦多呈現上漲格局。

就國內經濟而言，2012 年上半年度受全球景氣影響，對外貿易出口表現不佳，拖累民間消費及投資表現，國內經濟成長率從 2011 年的 4.07% 降至 2012 年之 1.26%，幸下半年受惠全球景氣回穩，加上歐美聖誕與中國大陸農曆年節前備貨效應，緩步推升國內出口動能，逐漸脫離景氣谷底，2012 年第四季經濟成長率已回到 3.72%，行政院主計處亦預測 2013 年經濟成長率為 3.59%，整體經濟環境已較 2012 年樂觀。

二、業務績效

2012 年，本行以「增裕多元化之核心獲利、擴大資產負債及收益規模」(Increase diversified core earnings; enlarge Balance Sheet and Income Statement) 為目標，一方面優化風險管理機制，將各放款之徵審部門集中設立「授信管理總處」，以維持良好之資產品質，另一方面亦致力於核心獲利之成長，各項業務績效如下：



- (一) 消費金融方面：除持續維持現金卡及信用卡等高收益產品外，透過各項行銷專案及交叉銷售方式拓展之獲利新動能 - 「個人信貸」業務亦大幅成長，2012 年底放款餘額已達約 90 億元，較 2011 年之 54 億元，增加約 36 億元 (+67%)；另為強化顧客之互動及增加信用卡市占率，本行透過加強產品之附加功能及異業通路之結盟，與悠遊卡公司合作發行悠遊聯名卡，並於年底推出具行銷話題之馬卡龍信用卡，不斷提升信用卡客戶數及消費金額以增裕營收；
- (二) 企業金融方面：積極推動企金組織改造工程，設立育成企金中心，提供具差異化且聚焦之金融服務；另新版企業網路銀行之啟用，更落實金融綜合百貨概念，提供顧客一站購足 (one-stop shopping) 的金融商品服務平台，有效提高顧客之黏著度與產品之市佔率；
- (三) 分行通路方面：在兼顧放款成長及資產品質下，本行 2012 年底房屋貸款餘額已達新台幣 310 億元，較 2011 年之 254 億元，增加約 56 億元 (+22%)；另利用分行在地優勢，積極開發店週客戶之金流服務，總存款亦增加到約新台幣 1,265 億元，較去年之 1,129 億元，增加約 136 億元 (+12%)；此外，持續與國際知名之投資信託公司及保險公司策略聯盟，透過完善的專業訓練及客製化商品，提供客戶全方位的資產管理服務，以增裕本行手續費收入，逐步提升財富管理業務之獲利動能；
- (四) 金融同業方面：廣泛增建本行金融同業額度並爭取更佳往來條件，積極提升品牌知名度及參與國際聯貸業務；
- (五) 整合行銷方面：藉由官網全新改版、規劃行動銀行上線，同時也整合各產品銷售通路發展交叉行銷、舉辦各式投資理財講座等，提供客戶更便利的金融理財環境並提升本行形象；
- (六) 金融交易方面：在嚴謹之風險控管機制下進行台幣、美元、債券及股票等交易及資產負債之最佳配置，以提升獲利之效能。

三、社會責任

除了提供客戶更優質的金融服務之外，本行也積極參與社會公益活動。2012 年與台大醫院攜手合作義診及癌症篩檢活動，讓更多需要的民眾獲得優質的健檢，因為唯有兼顧財富與健康，方能擁有真正的美好人生；與聯合勸募舉辦「青春棒棒堂 - 高中樂齡服務創造競賽」，以校園徵案方式，引導青少年集思廣益，用創意讓高齡族群重新參與社會；贊助「全國大專院校財務金融研習營」及「第四屆青年影響力論壇」，以培育未來具國際觀及財務專業之人才，對於未來國家主人翁之栽培盡一份心力。

四、財務績效

- (一) 本行之「未攤銷出售不良資產損失」已於 2011 年全數攤銷完畢，2012 年展現實際獲利動能，稅後淨利約為 28.9 億元，較去年之虧損 2.6 億元，獲利增加 31.5 億元，資產報酬率及業主權益報酬率分別高達 1.97% 及 20.90%。
- (二) 在風險控管方面，由於歷史包袱之逾期放款在積極處理下已獲得解決，加上現有嚴謹之授信機制及有效之催收管理，2012 年底本行逾放比率已大幅下降至 0.78%。
- (三) 本行於 2012 年底已將約 161 億元之次順位無擔保強制轉換金融債券順利轉換為普通股並完成減資，帳上累積虧損在減少資本彌補虧損及 2012 年獲利之挹注下，已大幅減少，預計 2014 年將可開始配發股利，讓股東分享本行之營運成果。
- (四) 2012 年底之資本適足率達 14.78%，可為 2013 年起實施 BASEL III 規範下之營運發展提供足夠之資本支撐。
- (五) 目前本行之信用評等如下：
 - 1、中華信用評等公司：長短期信用評等及展望為「twBBB-/twA-3/ 正向」；
 - 2、惠譽國際信用評等公司：長短期信用評等及展望為「BBB(twn)/F3(twn)/ 穩定」。



五、未來展望

展望 2013 年，本行將以「立足台灣，放眼亞太的利基銀行」為目標，藉由提供創新及差異化的金融服務，積極開發新客戶並深耕既有顧客。在顧客服務方面，不僅要創建以顧客為中心之虛實整合服務，持續創新並執行行動支付模式來帶進商戶及客群，跨足亞太區域市場來滿足顧客跨區需求，並要積極提昇銀行品牌形象及利基之領導地位，以提供目標客戶最佳解決方案之資金管理服務；在財務獲利方面，更要在適當之資產負債配置下，持續成長本行之經營規模及強化核心之獲利結構，透過改善成本結構來強化營運能力，同時不斷優化本行之風險管理機制，以確保資產品質無虞。我們期許全體同仁持續秉持「勤勞、快速及精明」(We always work harder, faster and smarter) 為行動座右銘，以「積極參與、全力投入」之態度來迎接未來之挑戰，共同營造客戶、股東及員工三贏之共享價值！

敬祝
萬事如意

董事長

盧正昕

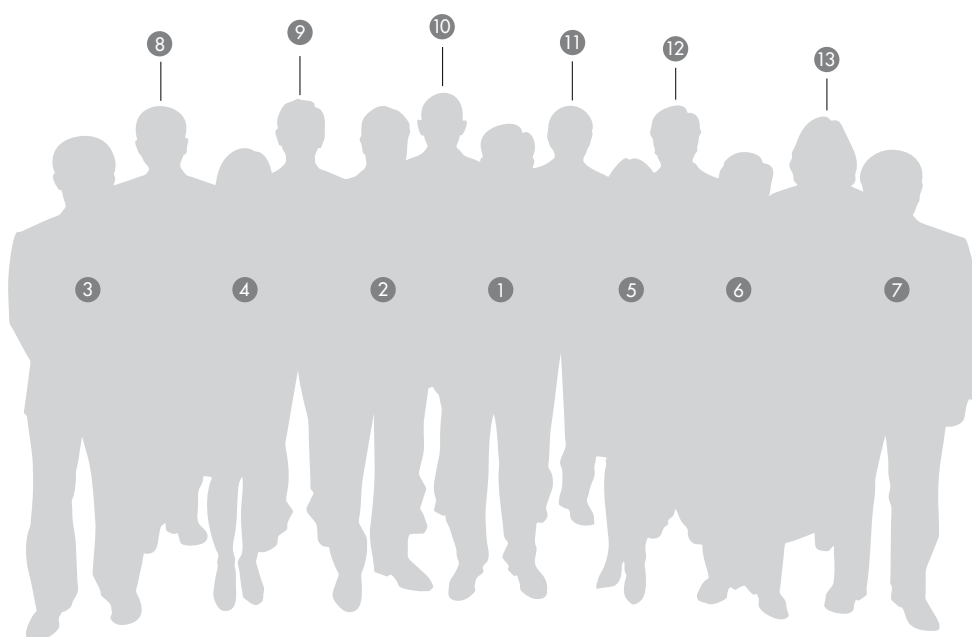


總經理

張立荃



本行經營管理團隊



- | | |
|----------|-----|
| ① 董事長 | 盧正昕 |
| ② 總經理 | 張立荃 |
| ③ 資深副總經理 | 孫可基 |
| ④ 財務主管 | 何明珠 |
| ⑤ 營運長 | 徐文慈 |
| ⑥ 風控長 | 林景聰 |
| ⑦ 法務長 | 洪樹人 |
| ⑧ 授信長 | 林文彬 |
| ⑨ 總稽核 | 周政良 |
| ⑩ 副總經理 | 諸建明 |
| ⑪ 資深副總經理 | 張明朝 |
| ⑫ 資深副總經理 | 華 倩 |
| ⑬ 副總經理 | 韓愛玫 |

立足台灣 放眼亞太



香港

本行概況

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 Capital 參與增資，目前總計持有 82.35% 股權。在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。

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：無此情形。

(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，亦無其他足以影響股東權益之重要事項。

(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, Visa) 規格之晶片信用卡。
- 4、2004 年間全面佈建現金卡自動貸款機 (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 日完成策略投資案，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 Capital 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：以私募方式發行普通股、部分次順位無擔保強制轉

本行概況

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再辦理減資彌補部分累積虧損。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。
- 12、2010 年 8 月啟動精實專案，除去不能為顧客增加價值的活動，期以精簡的作業流程促進組織運作效率。
- 13、2011 年全面進行組織調整，以彰顯各部門功能提升營業績效。
- 14、2011 年 2 月 17 日「萬泰金融中心」城東分行正式啟用，以「客戶」為中心，提供包括存匯、消金、企金、財管、房貸等全方位的金融商品以及「馬上貸」的有感服務。客戶能透過「專業服務經理」的專業引導，問題與需求即可在第一時間獲得解決。
- 15、2011 年 12 月 7 日推出「萬泰大拇哥 - 行動支付 X 卡」成為全國首家獲金管會正式核准上線行動支付服務銀行，並於 2012 年新增 XATM 轉帳及繳費功能，為客戶帶來更安全又便捷的付款交易模式。
- 16、2012 年 10 月推出馬卡龍悠遊聯名卡，是由 MILK 雜誌、古典玫瑰園、ezfly 易飛網三個品牌，再加上悠遊卡共同結合而成的聯名信用卡，藉由多品牌聯名，讓聯名品牌間的愛好者互相交流、讓卡片權益及優惠極大化，創造卡友、聯名品牌及銀行三贏的局面。
- 17、本行前於 2007 年 12 月 28 日發行之「次順位無擔保強制可轉換金融債券」已於 2012 年 12 月 27 日全數轉換為普通股 1,230,254 千股，每股面額 10 元，計新台幣 12,302,541 千元。
- 18、為強化本行財務結構並彌補累積虧損，經 2012 年第一次股東臨時會決議通過減資 46.54%，減資後實收資本額為 152.56 億元。



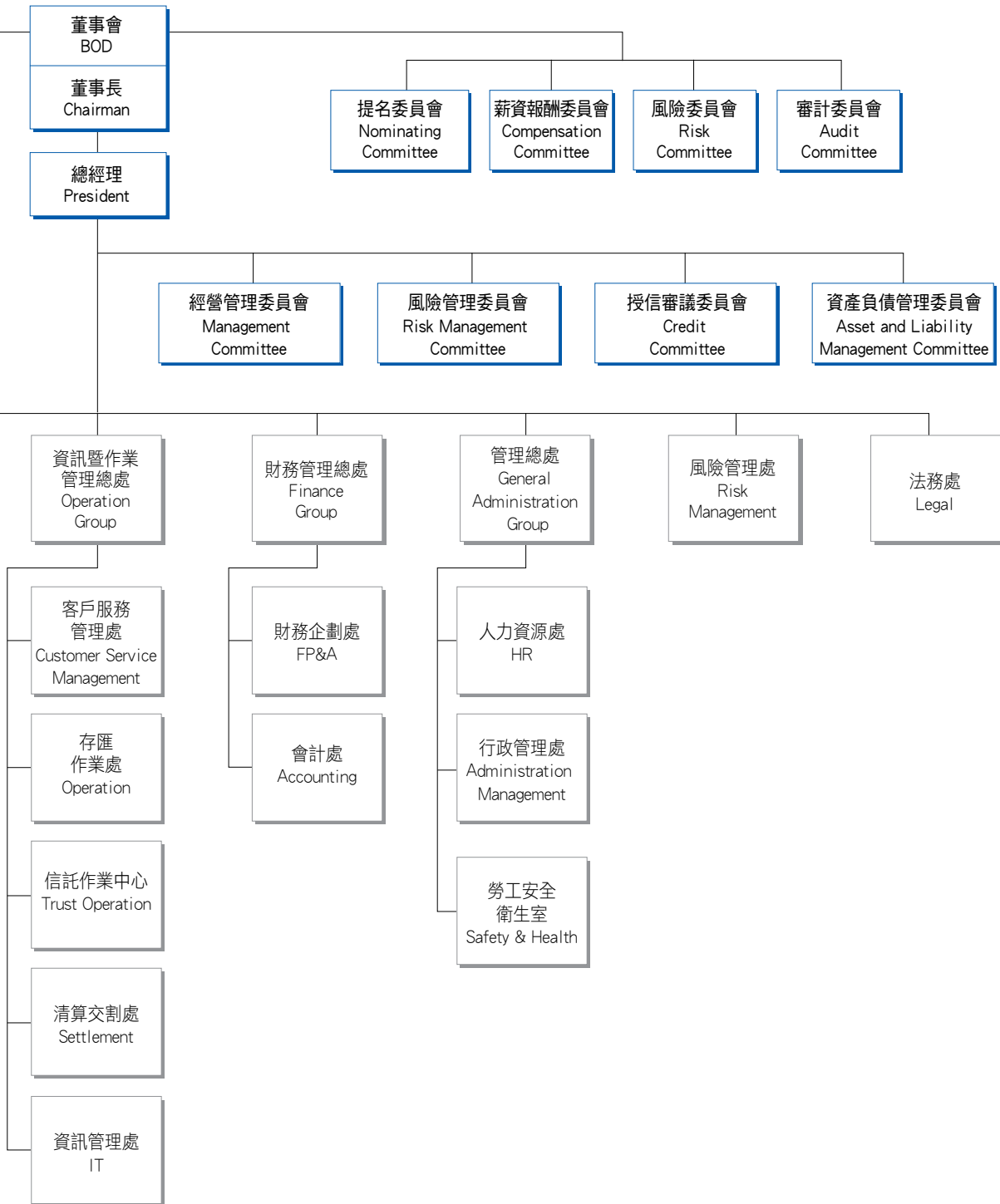
一、組織系統

(一) 主要部門所營事業

| 業務／功能 | 部門 | 主要業務 |
|---------|---|--|
| 分行通路 | 分行行政管理處 個人金融產品處 區／分行 | <p>掌理財富管理、消費金融及中小企業金融等業務之行銷事項，職掌分述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 分行行政管理處：負責分行通路事業群各項業務之績效管理、預算目標訂定、獎金核定、訓練規劃執行、遵法制度執行與作業流程規劃及檢視等項目。 個人金融產品處：負責各通路業務之投資、保險、房貸及新信託商品規劃、市場研究分析及推動各項業務目標之達成等事項。 區／分行：負責執行分行通路各項業務及損益目標、分行人員的管理、新增本行目標客戶數及提供令客戶感到滿意的服務等項目。 |
| 消費金融 | 消金行銷處 消金業務處 消金債管處 整合行銷處 商業分析與發展處 | <p>掌理消金產品設計與開發、業務管理與推展、規範及流程之訂定、授信管理、延滯催理、委外催收管理及策略規劃與分析，職掌分述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 消金行銷處：負責產品策略與設計規劃、產品開發與管理、電話行銷、廣告業務、專案管理及資料處理。 消金業務處：負責行銷通路的開發與管理、通路拓展、ALM 評估與管理、行銷目標管理、教育訓練、消金產品規範與流程之訂定、主管機關的資訊報送。 消金債管處：負責消金產品與房貸的電話催收、協商、法務催收、呆帳回收及委外催收管理。 整合行銷處：負責各項金融產品行銷企劃之推動與執行並規劃網路銀行、行動銀行等其他通路及針對不同客群提出跨事業群整合產品。 商業分析與發展處：負責整合資料環境管理與商業分析方法，發展對客戶行為之了解，以建議個人／消費金融產品或服務相關之行動方案，與規劃業務專案活動以及執行電話行銷業務。 |
| 企業金融 | 企金企劃管理處 育成企業金融中心 大型企業金融中心 區域企業金融中心 企金作業處 國際金融業務分行 企金債管處 | <p>掌理企業金融產品開發、業務推動發展、後台作業支援、外匯業務管理、延滯案件催理事項及境外金融業務，職掌分述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 企金企劃管理處：負責企業金融營運之策略規劃與業務推動、預算、MIS 及營業單位與業務人員績效之管理、企金人員教育訓練規劃與執行、企業金融商品設計開發及規章制定等事項。 育成企業金融中心：負責小型企業（年營收三億元以下）企金業務計劃之擬定與推展、客戶開發聯繫、授信案件申請、授信報告製作、簽約動用、事後管理等。 大型企業金融中心：負責中小型／中型／大型企業（年營收三億元以上）企金業務計劃之擬定推展及原有維護企金授信維護、客戶開發聯繫、授信案件申請、授信報告製作、簽約動用、事後管理等。 區域企業金融中心：負責中小型／中型／大型企業（年營收三億元以上）企金業務計劃之擬定與推展、客戶開發聯繫、授信案件申請、授信報告製作、簽約動用、事後管理等。 企金作業處：負責企業金融相關作業與管理，兼管國外部負責外匯業務之作業處理、作業規章訂定、作業規劃與管理等事項。 國際金融業務分行：負責境外金融業務之管理及推展。 企金債管處：負責企業金融業務相關催收作業事項。 |
| 財務金融 | 金融同業處 金融交易處 | <p>職掌分述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 金融同業處：掌理金融同業之通匯授信、業務開發、關係維護以及從事國際金融業務事項。 金融交易處：掌理全行準備金及流動準備之管理，及剩餘資金之運用與調撥、債券票券等金融商品交易之規劃及執行等事項。 |
| 授信管理 | 企金審查處 消金審查處 | <p>掌理全行授信管理業務，職掌分述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 企金審查處：掌理企業金融授信案件之徵信、審查及事後覆審，以及企業金融相關之各項授信限額等風險管理事項，及「金融同業額度審核準則」之修訂。 消金審查處：掌理全行消金授信政策及規章之擬訂，消金案件之審查、覆審等管理事項。 |
| 資訊暨作業管理 | 客戶服務管理處 存匯作業處 信託作業中心 清算交割處 資訊管理處 | <p>掌理營運及客戶服務暨其品質等事項，職掌分述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 客戶服務管理處：負責提供客戶電話服務與精實專案及客戶經驗管理業務。 存匯作業處：負責集中處理分行匯款、票據、扣押案件、稅款解繳、ATM / ADM 日結等作業。 信託作業中心：掌理信託業法規之業務及附屬業務之規劃及其營業事項。 清算交割處：掌理台外幣會計、帳務、交割及保管等事項。 資訊管理處：掌理全行資訊策略規劃及訂定、資訊預算規劃及控管、資訊營運維護及管理事項。 |
| 財務管理 | 財務企劃處 會計處 | <p>職掌分述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 財務企劃處：支援經營決策、彙整擬定營業計劃、執行營運資訊之差異及敏感度分析，及事業別績效檢討等事項。 會計處：掌理會計制度、稅務及總分行往來帳冊等會計事務之規劃及執行，並負責財務報表之彙編與申報等事項。 |
| 人事行政管理 | 人力資源處 行政管理處 勞工安全衛生室 | <p>職掌分述如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 人力資源處：掌理全行人事制度規劃及人事管理事項。 行政管理處：掌理文書、財產、出納、營繕、事務採購、安全管理、行政管理。 勞工安全衛生室：負責全行安全衛生制度之規劃、訓練、督導、考核等事項。 |
| 風險管理 | 風險管理處 | <p>掌理風險管理政策、風險評估、資產品質監控及本行 BASEL II 遵循之相關事項等。</p> |
| 法務 | 法務處 | <p>掌理本行全行性之法律事務、法規遵循、申辦商標登記，並為法務諮詢及負責處理法令遵循制度之規劃、督導、訓練、執行、考核等事項。</p> |
| 稽核 | 稽核處 | <p>負責內部控制制度之評估及內部稽核制度之規劃與執行，並依規定定期或不定期向審計委員會、董事會報告稽核業務。</p> |
| 董事會秘書 | 董事會秘書處 | <p>掌理股東、董事會會務及股務等事項，並代董事會收受受理行員向審計委員會提出對本行政策之抱怨或改善建議案件，支援發言人對外關係之維護，並負責主管機關之聯繫事項。</p> |

(二) 組織系統圖





公司治理報告

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 | 選(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 | | 配偶、未成年子女 現在持有股份 | |
|----------|-------------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | | | | | 股數 (股) | 持股 比率 (%) | 股數 (股) | 持股 比率 (%) | 股數 (股) | 持股 比率 (%) |
| 董事長 | 盧正昕 | 2010.06.18 | 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. | 2010.06.18 | 3年 | 2008.03.04 | 524,402,766 | 32.3 | 870,926,939 | 57.09 | 0 | 0.00 |
| | 代表人：韓傑輔 (Jeffrey M. Hendren) | | | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. | 2010.06.18 | 3年 | 2008.03.04 | 524,402,766 | 32.3 | 870,926,939 | 57.09 | 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. | 2010.06.18 | 3年 | 2008.03.04 | 524,402,766 | 32.3 | 870,926,939 | 57.09 | 0 | 0.00 |
| | 代表人：吳素秋(註 2) | | | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. | 2010.06.18 | 3年 | 2008.03.04 | 524,402,766 | 32.3 | 870,926,939 | 57.09 | 0 | 0.00 |
| | 代表人：Wouter Kolff | | | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 董事 | David M. Fite | 2010.06.18 | 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 | 2010.06.18 | 3年 | 2007.05.30 | 105 | 0.00 | 56 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 代表人：Bernard van Bunnik | | | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 奇異資融股份有限公司 | 2010.06.18 | 3年 | 2007.05.30 | 105 | 0.00 | 56 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 代表人：Bhupesh Gupta | | | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 董事 | Royden Kuikahi Nakamura | 2010.06.18 | 3年 | 2009.06.19 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 張立荃 | 2010.06.18 | 3年 | 2010.06.18 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 獨立 董事 | 王文宇 | 2010.06.18 | 3年 | 2007.05.30 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 獨立 董事 | 林賢郎 | 2010.06.18 | 3年 | 2010.06.18 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 獨立 董事 | 林修葳 | 2010.06.18 | 3年 | 2010.06.18 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

註 1：本行第七屆董事任期自 2010 年 6 月 18 日起，至 2013 年 6 月 20 日止。

註 2：2013 年 1 月 1 日法人董事荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 來函改派吳素秋接替 Frank Baker 為該法人董事代表人。

基準日：2013年4月23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(股) | 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 永豐金融控股公司總經理兼執行長 永豐銀行董事長 | 本行董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | 美國哈佛大學商學院企管碩士 高盛銀行併購部門 | Siris Capital 執行董事及共同創辦人 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | 美國紐約 RHJ 國際公司董事會執行董事 美國紐約 Ripplewood 控股公司董事會執行董事 SAC 私募資金集團公司執行董事兼合夥創辦人 | | | | |
| 0 | 0.00 | 美國哥倫比亞大學商學院企管碩士 美國紐約 RHJ 國際公司董事會特別資深顧問 美國紐約 Ripplewood 控股公司董事會執行董事 SAC 私募資金集團公司執行董事 | Siris Capital 執行董事及共同創辦人 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 董事 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | 美國雪城大學企管碩士 萬泰銀行財務長兼金融交易處資深副總經理 國泰世華銀行副財務長 | Siris Capital 財務專家 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | | | | | |
| 0 | 0.00 | 荷蘭鹿特丹 Erasmus University 碩士 荷蘭阿姆斯特丹 Fetim / Benovem B.V. 董事會董事 | 印度 Yes Bank 全球策略顧問 Vastned Retail 董事長 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 董事 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | 美國史丹佛大學商學院碩士、食品研究院碩士 美國哈佛大學學士 Euclid Capital Partners 執行合夥人 日本新生銀行資深執行主管及財務長 | 澳洲墨爾本 National Financial Solutions Pty 董事及董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | Fontainebleau INSEAD M.B.A | GE Capital Asia Pacific 營運長 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | 鹿特丹 Erasmus University | | | | |
| 0 | 0.00 | Delhi University 法學士及商學士 | GE Capital Asia Pacific 風控長 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | | | | | |
| 0 | 0.00 | 美國喬治城大學企管碩士 美國芝加哥大學學士 SAC 私募資金集團公司特別顧問 Managing Member of Electronic Trading Group | Siris Capital 特別顧問 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | 美國芝加哥大學企管碩士 永豐金融控股公司副總經理、發言人及公共事務處處長 | 本行總經理 | 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學士與碩士 國立台灣大學法律學院教授、夏威夷大學、香港大學、新加坡大學訪問教授 期交所監察人、合庫董事、公平會委員 | 國立台灣大學法律學院教授 創意電子股份有限公司獨立董事 統一超商股份有限公司獨立董事 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | 國立台灣大學商學系、中華民國會計師 安侯建業會計師事務所總裁 中華民國會計師公會全國聯合會理事長 台北市會計師公會理事長 會計師懲戒委員會委員 財團法人會計研究發展基金會常務董事 | 勝一化工股份有限公司獨立董事 奇美材料科技股份有限公司獨立董事 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0.00 | 美國史丹佛大學商業博士、美國紐約大學企管碩士、國立台灣大學商學系 華僑銀行董事、KY 晨星半導體公司董事 國家安定基金委員會委員 退輔基金委員會委員 | 國立台灣大學國際企業學系教授 開曼晨星半導體股份有限公司獨立董事 | 無 | 無 | 無 |

表一：法人股東之主要股東

基準日：2013年3月31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 Taiwan Holdings III B.V. (100%) |
| 奇異資融股份有限公司 | General Electric Capital Corporation (80%) General Electric 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：2013年3月31日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|--|---|
| S.A.C. PEI Taiwan Holdings III B.V. (100%) | S.A.C. PEI Asia Investments Holdings II S.à r.l. (100%) |
| General Electric Capital Corporation | General Electric Company (100%) |
| General Electric 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：2013年3月31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 |
| 吳素秋 | | | | √ | √ | | | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | 0 |
| Wouter Kolff | | | | √ | √ | | | √ | √ | | √ | | √ | √ | 0 |
| David M. Fite | | | | √ | √ | | | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | 0 |
| Bernard van Bunnik | | | | √ | √ | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 0 |
| Bhupesh Gupta | | | | √ | √ | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | 0 |
| Royden Kuikahi Nakamura | | | | √ | √ | | | √ | √ | √ | √ | | √ | √ | 0 |
| 張立荃 | | | | √ | | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 0 |
| 王文宇 | √ | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 2 |
| 林賢郎 | | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 2 |
| 林修葺 | √ | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 1 |

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、會計或公司業務所需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、會計或公司業務所需之工作經驗。

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、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事 (理事)、監察人 (監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事 (理事)、監察人 (監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：2013年4月23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(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 總經理 | 張立荃 | 20100709 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國芝加哥大學企研所 永豐金控副總經理、發言人及公共事務處處長 本行總經理 | 無 | 無 | | |
| 資深副總經理 | 孫可基 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 成功大學企研所 荷蘭銀行財富管理事業群資深副總經理 本行分行通路事業群資深副總經理 | 無 | 無 | | |
| 資深副總經理 | 華倩 | 20100601 | 12,948 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國德州大學電腦科學所 花旗集團財務部(日本)資深副總裁、副總裁(美國) 本行消費金融事業群資深副總經理兼消费金融處資深副總經理兼消費債管處資深副總經理 | 無 | 無 | | |
| 資深副總經理 | 張明朝 | 20100601 | 32,076 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國羅格斯大學企研所 美商聯合銀行台北辦事處代表 本行財務金融事業群資深副總經理 | 無 | 無 | | |
| 授信長 | 林文彬 | 20120604 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國哥倫比亞大學企研所 新加坡淡馬錫卓登管理諮詢有限公司(中國)董事總經理 本行授信長 | 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 美商奇異消費金融公司(台灣)總經理 本行營運長 | 無 | 無 | | |
| 風控長 | 林景聰 | 20100601 | 0 | 0.00 | 12,211 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國華盛頓大學企研所 美國銀行台灣區總經理 本行風控長 | 三泰化工原料股份有限公司董事 三德企業股份有限公司董事 聯億貿易股份有限公司董事 | 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 中華開發金控總稽核兼中華開發工業銀行總稽核 本行總稽核 | 無 | 無 | | |
| 副總經理 | 諸建明 | 20120615 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 交通大學管理科學所 新光銀行海外事業群副總經理 本行企業金融事業群副總經理 | 無 | 無 | | |
| 副總經理 | 韓愛玫 | 20120910 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學企管系 台灣大學學生職涯生涯發展中心執行長 永豐金控人力資源處副總經理 本行管理總處副總經理兼人力資源處處主管 | 無 | 無 | | |
| 法務長 | 洪樹人 | 20130102 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國德州理工大學法學博士 理安法律事務所及思齊法律事務所顧問、匯豐銀行(台灣)法務長暨區域法令遵循主管 本行法務長 | 華潤商務諮詢顧問股份有限公司董事長 | 無 | | |
| 副總經理 | 謝尚彬 | 20111108 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國曼菲斯大學企研所 本行總經理室副總經理 | 無 | 無 | | |
| 副總經理 | 陳媛珍 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學經濟系 本行分行行政管理處副總經理 | 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(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 副總經理 | 葉光裕 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國密西西比州立大學電腦科學所 SunTrust Bank 副總經理 本行消費金融事業群副總經理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資訊長 | 潘永發 | 20110301 | 29 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國佩斯大學電腦科學所 本行資訊長 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 林嘉斐 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學銀行保險系 本行總經理室資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 吳俊鶯 | 20110215 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台灣工業技術學院工業工程與管理系 本行總經理室資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 包淑君 | 20130218 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國紐約州立大學水牛城分校會計研究所 本行總經理室資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 葉天祥 | 20110301 | 660 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學國貿所 本行分行行政管理處資深協理 | 泰盛開發股份有限公司董事 萬銀保險經紀人有限公司董事 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 莊木隆 | 20120301 | 0 | 0.00 | 35 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學銀行學系 本行個人金融產品處資深協理 | 萬銀保險經紀人有限公司董事長 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 楊順發 | 20121210 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國北亞利桑納大學企研所 本行分行通路事業群資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 趙傳勇 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中國工商專校財稅科 本行分行通路事業群北一區區經理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 陳伯陽 | 20100601 | 35 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 德明商專銀行保險科 本行分行通路事業群北二區區經理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 徐元發 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中原大學企研所 本行分行通路事業群北三區區經理 暫兼竹科分行資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 徐萬輝 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 世界新專公共關係科 本行分行通路事業群台中區區經理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 張紹池 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 大同商專銀行保險科 本行分行通路事業群台南區區經理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 陳雅倫 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國紐約理工學院企管系 本行分行通路事業群高雄區區經理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 高國興 | 20120801 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中央大學企研所 本行消金行銷處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 李明源 | 20120702 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國德州休士頓大學企研所 本行消金業務處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 彭家興 | 20130301 | 11 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 板橋高中普通科 本行消金業務部資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 于品文 | 20100601 | 340 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學統計系 本行台南區消費金融中心資深協理 暫兼高雄區消費金融中心資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 劉純玫 | 20110418 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國西佛羅里達大學企研所 本行整合行銷處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 李玉琪 | 20120827 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國賓州大學華頓學院企研所 本行商業分析與發展處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 蔡雅慧 | 20110427 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國密蘇里大學企管系 本行電話行銷中心資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 蔡村盛 | 20110815 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台灣大學經濟系 本行企企企劃管理處資深協理兼企業金融事業群南區區督導暫兼嘉南區企業金融中心資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 許琨富 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學管理學研究所 本行育成企業金融中心資深協理 | 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(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 資深協理 | 吳永健 | 20110901 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國奧勒岡大學企研所 本行大型企業金融中心資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 王玉鳳 | 20120301 | 6 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東吳大學會計系 本行北一區企業金融中心資深協理 暫兼北二區企業金融中心資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 李偉迪 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 嶺東商專國貿科 本行中區企業金融中心資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 方幼莉 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國加州大學經濟所 本行金融同業處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 林素蘭 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 香港中文大學企研所 本行金融交易處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 王永基 | 20110718 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國加州大學企研所 本行企金審查處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 高仁鴻 | 20101101 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國史丹佛大學工業工程與管理系 本行消金審查處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 潘亞藩 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 德明商專國貿科 本行客戶服務管理處資深協理 | 星洲投資股份有限公司監察人 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 張錦珠 | 20100601 | 1,342 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中興大學合作經濟系 本行存匯作業處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 翁銘壯 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 加拿大西門菲莎大學企研所 本行應用系統部資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 闕雅雯 | 20130301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學國貿系 本行資訊服務部資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 鄭明生 | 20110301 | 97 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國紐約市立大學財經管理系 本行財務企劃處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 何明珠 | 20100601 | 101 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東吳大學會計系 本行會計處資深協理暫代財務主管 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 鄭博文 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 景文工商汽修科 本行行政管理處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 陳冠宇 | 20110301 | 15,249 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東海大學統計研究所 本行風險管理處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 李宗賢 | 20120301 | 170 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北商專資處科 本行法務處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深協理 | 葉品伶 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中興大學企管系 本行稽核處資深協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 陳文玲 | 20110215 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台灣大學商學研究所 本行總經理室協理 | 達慶投資股份有限公司董事 | 無 | 無 | |
| 協理 | 邱文清 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中興大學合作經濟系 本行分行通路事業群協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 黃欽然 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台灣大學財金系 本行分行行政管理處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 林淑月 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 真理大學財稅系 本行營業部協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 羅秀霞 | 20100601 | 148 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 空中進修學院應用商學系 本行建成分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 張慧君 | 20100601 | 8 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學國貿系 本行建成分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 林益銘 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東吳大學企管系 本行忠孝分行協理 | 凌航科技股份有限公司監察人 | 無 | 無 | |
| 協理 | 吳珮華 | 20100601 | 790 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 銘傳商專商業文書科 本行城東分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 姚仕傑 | 20121101 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學資管系 本行天母分行協理 | 無 | 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(股) | 持股比率 | 股數(股) | 持股比率 | 股數(股) | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 協理 | 馬宏琪 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學會計系 本行八德分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 楊明哲 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台灣科技大學財金所 本行三重分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 彭碧雲 | 20110929 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 南亞工專觀光科 本行板橋分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 吳孟柏 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 致理商專國貿科 本行板橋分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 陳美足 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北商專企管科 本行蘆洲分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 胡和重 | 20111201 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 致理技術學院財金系 本行新莊分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 朱春美 | 20121101 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中國工商專校企管科 本行土城分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 王珍宜 | 20100601 | 562 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東南技術學院企管科 本行中和分行協理暫兼新店分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 柯淑英 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中央大學地球物理系 本行南大分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 邱淑芳 | 20120301 | 562 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 聯合工商專校工業工程與管理科 本行苗栗分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 陳德維 | 20101101 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學國貿系 本行豐原分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 李慶祥 | 20110103 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中興大學高階經理人企研所 本行台中分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 姚玉琪 | 20100601 | 393 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學經濟系 本行大里(簡)分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 盧欽維 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東海大學企研所 本行員林分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 林慶堯 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 長榮管理學院土地管理與開發技術系 本行台南分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 李莉菁 | 20100601 | 46 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學合作經濟系 本行東門分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 郭美素 | 20100601 | 1,688 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 銘傳商專資處科 本行海東分行協理 | 祥吉精密工業股份有限公司董事 | 無 | 無 | |
| 協理 | 蔡瑛芬 | 20110301 | 0 | 0.00 | 562 | 0.00 | 0 | 0.00 | 成功大學企管系 本行歸仁(簡)分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 歐陽宏昌 | 20130301 | 281 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 實踐大學國貿系 本行高雄分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 曹國政 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國庫克大學科管所 本行鳳山分行協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 廖瑜玲 | 20120213 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 南澳大學企研所 本行消金行銷處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 黃時宜 | 20100601 | 24 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國席勒大學財管系 本行消金行銷處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 金立忠 | 20100601 | 562 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學法律系 本行消金行銷處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 蔡莉庭 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學產經系 本行消金業務處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 黎明忠 | 20120813 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 南亞技術學院企管系 本行台北一區消費金融中心協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 李載元 | 20121201 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北大學企研所 本行台北二區消費金融中心協理 | 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(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 協理 | 蔡志宏 | 20111221 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 嘉義大學企研所 本行新竹區消費金融中心協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 孫建國 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 暨南大學經營管理所 本行台中區消費金融中心協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 蔡麗敏 | 20100601 | 324 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中興大學經濟系 本行消金作業部協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 陳啟延 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 十信工商綜合商業科 本行消金催收部協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 陳家琪 | 20130301 | 0 | 0.00 | 15 | 0.00 | 0 | 0.00 | 致理商專會統科 本行消金協商部協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 彭珮群 | 20130301 | 1,603 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國麻省理工學院企研所 本行商業分析與發展處協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 陳麗雯 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台灣大學財金所 本行企企企劃管理處協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 林俊男 | 20120301 | 0 | 0.00 | 281 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學企管系 本行育成企業金融中心協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 劉秋明 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東海大學經濟系 本行育成企業金融中心協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 林迺賓 | 20100601 | 137 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學銀行學系 本行大型企業金融中心協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 侯明浩 | 20120215 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台灣大學會計系 本行大型企業金融中心協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 范盛敏 | 20111101 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東吳大學會計系 本行桃園區企業金融中心協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 吳櫻驛 | 20121101 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東海大學經濟系 本行高屏區企業金融中心協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 吳欣怡 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學國貿系 本行企企作業處協理兼國外部協理 兼國際金融業務分行協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 陳美如 | 20110301 | 2,251 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學銀行學系 本行國外部協理兼國際金融業務分行協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 陳國基 | 20110301 | 13 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學市政系 本行國外部協理兼國際金融業務分行協理 暫兼企企作業處協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 呂豐廷 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中興大學財政所 本行企企債管處協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 簡立維 | 20130218 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中正大學財金所 本行金融同業處協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 張淑芬 | 20130107 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中興大學企研所 本行企企審查處協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 黃仁澤 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學管理學研究所 本行企企審查處協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 鄭惟仁 | 20100915 | 2,673 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國喬治華盛頓大學會計研究所 本行企企審查處協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 高樹文 | 20110301 | 20 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北商專電資科 本行消金審查部協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 趙志浩 | 20110919 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 輔仁大學管理學研究所 本行房貸審查部協理 | 無 | 無 | | |
| 協理 | 陳映汝 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 南台工商專校工業工程與管理科 本行客戶服務管理處協理 | 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(股) | 持股比率 | 股數(股) | 持股比率 | 股數(股) | 持股比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 協理 | 苑守慧 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學中文系 本行客戶服務管理處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 洪秋香 | 20100601 | 271 | 0.00 | 34 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學銀行保險系 本行清算交割處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 張維真 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 銘傳大學財金所 本行清算交割處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 吳曉鈺 | 20110301 | 123 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 銘傳商專電算科 本行資訊管理處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 林世欽 | 20100601 | 2 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學電算系 本行資訊管理處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 唐基正 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北商專企管科 本行應用系統部協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 黃譽輝 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學應用數學系 本行應用系統部協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 徐裕鎰 | 20110301 | 9 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學電算系 本行應用系統部協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 張喜容 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學數學系 本行應用系統部協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 李青峯 | 20120601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 交通大學資管所 本行資安暨系統服務部協理 | 羅昇企業股份有限公司監察人 | 無 | 無 | |
| 協理 | 吳基生 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學電算系 本行資安暨系統服務部協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 鍾翠燕 | 20100601 | 37 | 0.00 | 44 | 0.00 | 0 | 0.00 | 銘傳商專銀行保險科 本行會計處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 鄭君茜 | 20130301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學金融所 本行會計處協理 | 怡大實業股份有限公司董事 | 無 | 無 | |
| 協理 | 楊聰明 | 20111026 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學銀行學系 本行人力資源處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 洪榮森 | 20130301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學企管系 本行行政管理處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 陳兆煜 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學經濟系 本行勞工安全衛生室協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 陳玟瑢 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 政治大學金融系 本行風險管理處協理 | 奇典實業股份有限公司董事 | 無 | 無 | |
| 協理 | 陳漢冲 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中興大學會計研究所 本行風險管理處協理 | 矽億消費電子股份有限公司監察人 | 無 | 無 | |
| 協理 | 楊建宗 | 20130301 | 2,673 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東海大學法律系 本行法務處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 蔡金龍 | 20110301 | 7 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中山大學財管所 本行稽核處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 李文智 | 20100601 | 42 | 0.00 | 576 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台灣大學經濟系 本行稽核處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 余文驥 | 20100601 | 21 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 華夏工專電算科 本行稽核處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 周伯鍾 | 20120627 | 240 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國威廉伍德大學企研所 本行董事會秘書處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 協理 | 徐今芸 | 20120903 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國密西根州立大學企研所 本行董事會秘書處協理 | 無 | 無 | 無 | |
| 資深經理 | 蔡奇龍 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北科技大學車輛工程系 本行城東分行資深經理 | 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(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 資深經理 | 黃種楷 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中國工商專校企管科 本行東台北分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 曹昌祥 | 20111114 | 2,673 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中原大學財經法律系 本行松江分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 張若君 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 銘傳大學企管系 本行松山分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 黃國裕 | 20111114 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡江大學機械工程系 本行大安分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 江清雪 | 20130401 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 銘傳商專企管科 本行花蓮分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 張雪芳 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北商專會計科 本行台東(簡)分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 周明仁 | 20120702 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 中原大學企研所 本行桃園分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 胡建華 | 20120326 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 文化大學勞工所 本行中壢分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 彭秀英 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 玄奘大學國企系 本行風城分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 吳金城 | 20100701 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 海洋大學航運管理系 本行繼光分行資深經理 | 昱奎建設股份有限公司董事 | 無 | | |
| 資深經理 | 黃淑郁 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 僑光商專會計科 本行彰化分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 林栢蒼 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東吳大學日文系 本行員林分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 李誌崇 | 20110301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 大同商專國貿科 本行嘉義分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 林俊達 | 20100802 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 清華大學經濟系 本行赤崁分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 李綉芬 | 20120509 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 南台科技大學企研所 本行林森(簡)分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 王兆和 | 20100601 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 高雄第一科技大學企研所 本行永康分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 侯世亮 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 逢甲大學統計系 本行北高雄分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 邱莉倩 | 20120326 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 高雄應用科技大學國企系 本行中正分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 陳志忠 | 20120702 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 高雄第一科技大學財管所 本行屏東分行資深經理 | 無 | 無 | | |
| 資深經理 | 郭建文 | 20111003 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 台北商專企管科 本行信託作業中心資深經理 | 無 | 無 | | |
| 經理 | 藍臻祥 | 20110501 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 東吳大學經濟系 本行基隆分行經理 | 無 | 無 | | |
| 經理 | 謝適任 | 20120301 | 281 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 淡水工商專校企管科 本行羅東分行經理 | 無 | 無 | | |
| 經理 | 陳美吟 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 嶺東商專會計科 本行斗六分行經理 | 無 | 無 | | |
| 經理 | 張家榮 | 20120301 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國東北大學經濟系 本行北門分行經理 | 無 | 無 | | |
| 資深副理 | 關大信 | 20120702 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 明新科技大學企管系 本行新竹分行資深副理 | 無 | 無 | | |

公司治理報告

(四) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金

1、2012 年支付董事 (含獨立董事) 酬金

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | | | | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (%) | |
|------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|------------|-----------|-----------------------------|-----------|
| | | 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 | | |
| 董事長 | 盧正昕 | NTD26,810 | NTD26,810 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.93 | 0.93 |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 代表人 - Jeffrey M. Hendren | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | NTD1,379 | NTD1,379 | 0.05 | 0.05 |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 代表人 - Peter Berger | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | NTD1,752 | NTD1,752 | 0.06 | 0.06 |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 代表人 - Frank Baker | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 代表人 - Wouter Kolff (註 2) | USD60 | USD60 | 0 | 0 | 0 | 0 | NTD305 | NTD305 | 0.07 | 0.07 |
| 董事 | David M. Fite (註 2) | USD60 | USD60 | 0 | 0 | 0 | 0 | NTD892 | NTD892 | 0.09 | 0.09 |
| 董事 | 奇異資融股份有限公司 代表人 - Bernard van Bunnik | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | NTD987 | NTD987 | 0.03 | 0.03 |
| 董事 | 奇異資融股份有限公司 代表人 - Bhupesh Gupta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | NTD332 | NTD332 | 0.01 | 0.01 |
| 董事 | Royden Kuikahi Nakamura | USD133 | USD133 | 0 | 0 | 0 | 0 | NTD8,846 | NTD8,846 | 0.44 | 0.44 |
| 董事 | 張立荃 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 王文宇 | NTD1,980 | NTD1,980 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.07 | 0.07 |
| 獨立董事 | 林修葳 | NTD1,980 | NTD1,980 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.07 | 0.07 |
| 獨立董事 | 林賢郎 | NTD1,980 | NTD1,980 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.07 | 0.07 |

註 1：本行提供之車輛成本為新台幣 1,794 千元，司機之薪資合計為新台幣 1,761 千元。

註 2：另支付董事 Wouter Kolff 及 David M. Fite 兼任顧問酬金，各為美金 60 千元。

註 3：估列提撥股票增值權及員工認股權酬勞成本為新台幣 56,889 千元。

註 4：本行提列或提撥費用化退職退休金新台幣 108 千元。

公司治理報告

2、2012 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、2012 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、千股

| 職稱 | 姓名 | 薪資 (A) | | 退職退休金 (B) | | 獎金及特支費等等 (C) (註 1) | | 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 | | 取得限制員工權利新股數額 | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|--------|------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------|-----------|-----------------|--------|-----------|--------|-----------------------------|-----------|-------------|-----------|--------------|-----------|--------------------|
| | | 本行 | 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 | 本行 | 合併報表內所有公司 | |
| | | | | | | | | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | | | | | | | |
| 總經理 | 張立荃 | 7,476 | 7,476 | 0 | 0 | 5,030 | 5,030 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.43 | 0.43 | 5,618 | 5,618 | 0 | 0 | 無 |
| 資深副總經理 | 孫可基 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 華倩 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 張明朝 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 林文彬 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 財務長 | 吳素秋 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 風控長 | 林景聰 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 資訊長 | 潘永發 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 營運長 | 徐文慈 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副財務長 | 黃國君 (註 4) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核 | 周政良 | 66,515 | 66,515 | 0 | 0 | 30,490 | 30,490 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.36 | 3.36 | 24,866 | 24,866 | 0 | 0 | 無 |
| | 葉光裕 | (彙總所有副總及各業務長之金額) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳媛珍 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 謝尚彬 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 諸建明 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 韓愛玫 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 周偉萱 (2011.12.22 卸任) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 陳昭如 (2012.4.16 卸任) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 張倩予 (2012.5.9 卸任) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 林翠霞 (2012.5.18 卸任) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 法務長 | 許水源 (2012.7.11 卸任) | | | | | | | | | | | | | | | | | |

註 1：本行另提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為新台幣 4,085 千元。另給付司機之相關報酬為新台幣 552 千元。

註 2：提列或提撥費用化退職退休金新台幣 1,607 千元。

註 3：提撥員工認股權酬勞成本新台幣 16,739 千元。

註 4：於 2012.1.1 卸任主要管理階層職務，表列金額係支付其 2011 年費用。

(2) 總經理及副總經理酬金級距

| 給付本行總經理及副總經理酬金級距 | 2012 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 | 周偉萱、黃國君、韓愛玫 | 周偉萱、黃國君、韓愛玫 |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含) | 張倩予、陳昭如、林翠霞、潘永發、陳媛珍、林文彬、謝尚彬、諸建明 | 張倩予、陳昭如、林翠霞、潘永發、陳媛珍、林文彬、謝尚彬、諸建明 |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含) | 孫可基、華 倩、吳素秋、周政良、林景聰、張明朝、許水源、葉光裕、徐文慈 | 孫可基、華 倩、吳素秋、周政良、林景聰、張明朝、許水源、葉光裕、徐文慈 |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含) | 張立荃 | 張立荃 |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | 無 | 無 |
| 100,000,000 元以上 | 無 | 無 |
| 總計 | 21 人 | 21 人 |

(五) 配發員工紅利之經理人及配發情形：無。

(六) 最近二年度支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析、給付酬金之政策、標準與組合，訂立酬金程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1、2012 年董事（含獨立董事）、總經理及副總經理酬金總額及占稅後純益之比例分別為新台幣 54,732 千元（1.89%）及新台幣 109,511 千元（3.79%），相關給付皆依本行規範辦理。

註：2011 年為稅後虧損，故不適用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，得於不超過本公司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，經董事長核轉薪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。本行績效管理主要係引用策略地圖、平衡計分卡等策略管理工具，並據以訂定本行各高階主管財務、顧客、員工及作業流程等四大構面之年度績效目標及衡量指標；財務構面部份之標準包括增裕營收、控制營運成本指標及優化風險管理等，作業流程構面中除訂定提昇作業效率之目標外，亦將強化法令遵循、風險管理、內部控制機制等列入，以追求四大構面的平衡發展，使本行得以兼顧風險、穩定發展的前提下追求營運績效的成長。年度終了時由董事長、總經理審視各指標達成情形並轉呈薪資報酬委員會、董事會審定其績效考核結果，同時決定績效獎金發放數額。

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

2012年董事會開會 18 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 | 18 | 0 | 100% | |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 代表人— Jeffrey M. Hendren | 13 | 4 | 72% | |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 代表人— Peter Berger | 11 | 5 | 61% | |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 代表人— Frank Baker | 0 | 14 | 0% | |
| 董事 | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 代表人— Wouter Kolff | 1 | 14 | 6% | |
| 董事 | 奇異資融股份有限公司 代表人— Bernard van Bunnik | 17 | 0 | 94% | |
| 董事 | 奇異資融股份有限公司 代表人— Bhupesh Gupta | 8 | 9 | 44% | |
| 董事 | David M. Fite | 3 | 14 | 17% | |
| 董事 | Royden Kuikahi Nakamura | 12 | 3 | 67% | |
| 董事 | 張立荃 | 17 | 1 | 94% | |
| 獨立董事 | 王文宇 | 16 | 1 | 89% | |
| 獨立董事 | 林賢郎 | 15 | 2 | 83% | |
| 獨立董事 | 林修葳 | 15 | 3 | 83% | |

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；「報酬委員會」於 2011 年 9 月 27 日第七屆第十六次董事會修訂並更名為「薪資報酬委員會」。

(二) 審計委員會運作情形

1、獨立董事出列席情形

2012 年審計委員會開會 15 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 |
|------|-----|--------|--------|-------|----|
| 獨立董事 | 王文宇 | 15 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 林賢郎 | 14 | 1 | 93% | |
| 獨立董事 | 林修葳 | 13 | 2 | 87% | |

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>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>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>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>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>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>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>本行自 2007 年股東常會選任第六屆董事，設置獨立董事席次；2010 年 6 月 18 日召開 2010 年股東常會選任第七屆董事，選出 3 席獨立董事。</p> <p>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>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>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>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>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、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形</p> | <p>1. 薪資報酬委員會</p> <p>(1) 組成：</p> <p>依組織規程本委員會成員人數至少為三人，其中至少應有獨立董事一人，由董事會決議委任之，本委員會之成員於委任及異動時，本行應於事實發生之日起算二日內於主管機關指定之資訊申報網站辦理公告申報。目前本行係有三名董事擔任薪資報酬委員會委員，其中含獨立董事二名。</p> <p>(2) 職責：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 擬定並定期檢討本行董事績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。 • 擬定並定期檢討本行經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以確保經理人與股東間經濟利益之緊密結合、經理人依其對本行之成長及獲利之貢獻獲得適當獎勵，並確保經理人薪資報酬政策符合本行組織目標及股東權益。 • 定期評估並擬定本行董事及經理人之薪資報酬。 • 複核員工分紅入股、員工認股權、庫藏股轉讓及其他長期獎勵計劃之內容以及因此保留之股票數額。監督上述長期獎勵計劃、退休金計劃及其他員工福利計劃之管理及運作。 • 定期評估本規程之妥適性，並向董事會提出修正建議。 • 經本委員會決議之事項，其相關執行工作，得授權召集人或本委員會其他成員續行辦理，並於執行期間向本委員會為書面報告，必要時應於下一次會議提報本委員會追認或報告。 • 本委員會會議主席應負責向全體董事報告並提出委員會之建議。 • 本行子公司之董事及經理人薪資報酬事項如依子公司分層負責執行事項須經本行董事會核定者，應先經本委員會提出建議後，再提交董事會討論。 | <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>(3) 本行運作方式： 本委員會應至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議。本委員會成員應親自到場或以視訊方式參與會議。本委員會得請董事、本行相關部門經理人員、內部稽核人員、會計師、法律顧問或其他人員列席會議並提供相關必要之資訊。</p> <p>(4) 實際運作情形： <ul style="list-style-type: none"> 2008年4月11日本行董事會設置報酬委員會，並於2008年5月6日召開第一次會議；2011年9月27日本行董事會修改本委員會組織規程並更名為薪資報酬委員會；2012年共計召開12次。 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、員工認股權憑證發行辦法等，均須經本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，並依規定提案審核，執行成效良好。 </p> <p>2. 審計委員會</p> <p>(1) 本行運作方式： 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： 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；2012年共計召開15次。</p> <p>3. 風險委員會</p> <p>(1) 本行運作方式： 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，至少每季開會一次，並得視需要召開臨時會議；委員會成員得以親自到場或以電話、視訊方式參與會議，並得視需要指定其他管理階層人員列席會議。</p> <p>(2) 實際運作情形： 本委員會依董事會授權，統籌規劃及監督全行風險管理機制，檢視包括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，及各風險管理相關單位提供之各項風險資訊等，以控制各項業務所產生之風險於可承受之範圍內；2012年共計召開8次。</p> <p>4. 提名委員會</p> <p>(1) 本行運作方式： 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： 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；2012年共計召開1次。</p> | |
| 6、 | 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、 | <p>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、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：</p> <p>(1) 員工權益、僱員關懷、客戶政策之執行情形及履行社會責任情形： 請參閱「公司治理報告」之「三、公司治理運作情形之（五）履行社會責任情形」及「營運概況」之「三、企業責任及道德行為」。</p> <p>(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://mops.twse.com.tw)。</p> <p>(3) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 請參閱「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」。</p> <p>(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。</p> <p>(5) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本行並無發生對政黨、利害關係人之捐贈情形。對公益團體之捐贈情形，請參閱「營運概況」之「三、企業責任及道德行為」。</p> | |
| 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) 薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形

1、薪資報酬委員會成員資料

| 身份別 | 姓名 | 條件 | | | 符合獨立性情形 (註 2) | | | | | | | | 兼任其他公開 發行公司薪資 報酬委員會 成員家數 | 備註 | |
|----------|--------------------|----------------------------------|-----|-----|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----------------------------------|----|---|
| | | 是否具有五年以上 工作經驗及下列 專業資格(註 1) | (1) | (2) | (3) | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | | | (8) |
| 獨立 董事 | 王文宇 | √ | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 3 | |
| 獨立 董事 | 林賢郎 | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 1 | |
| 董事 | Jeffrey M. Hendren | | | √ | √ | | | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 0 | 符合「股票上市或於 證券商營業處所買賣 公司薪資委員會設置 及行使職權辦法」第 6 條第 5 項之規定 |

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、會計或銀行業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。
- (2) 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。
- (3) 具有商務、法務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間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十以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

2、薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本行之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 本屆委員任期自 2011 年 9 月 27 日至 2013 年 6 月 20 日，2012 年薪資報酬委員會開會 12 次，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際 出席次數 | 委託 出席次數 | 實際 出席率 | 備註 |
|-----|--------------------|------------|------------|-----------|----|
| 召集人 | 王文宇 | 12 | 0 | 100% | |
| 委員 | 林賢郎 | 11 | 1 | 92% | |
| 委員 | Jeffrey M. Hendren | 6 | 4 | 50% | |

(3) 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理（如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因）：無此情形。

(4) 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無此情形。

(五) 履行社會責任情形

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|
| <p>1、落實推動公司治理</p> <p>(1) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(2) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(3) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p> | <p>本行於 2011 年制訂「萬泰商業銀行股份有限公司企業社會責任實務守則」，並於日常營業活動中落實執行社會責任。</p> <p>本行於 2011 年制定「萬泰商業銀行股份有限公司公司治理實務守則」，未來將設置兼職單位負責社會責任之運作。</p> <p>本行訂有員工工作規則，並設置人事管理委員會，由行方及工會代表共同審議獎懲事宜。</p> | <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第一條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第七條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第十一條之要旨。</p> |
| <p>2、發展永續環境</p> <p>(1) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(2) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(3) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(4) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p> | <p>本行每季銷毀檔案文件均採用水銷方式處理，以提供製作再生紙類製品。每日廢棄紙張則交由資源回收業者回收再利用。行舍新建工程百分之三十採用綠建材。</p> <p>依據本行「營業行舍暨即時理財中心管理要點」，2012 年共完成四次營業行舍訪查及改善作業。</p> <p>本行環境管理專責單位為行政管理處，負責維護環境管理制度之運作。</p> <p>本行預定於 2013 年更新總行辦公室照明燈具為節能燈具，以落實節能減碳策略。</p> | <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第十三條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第十四條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第十五條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第十八條之要旨。</p> |
| <p>3、維護社會公益</p> <p>(1) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形</p> <p>(2) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(3) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> | <p>本行依據勞動基準法第七十條，就僱用、資遣、薪資、獎金、工作時間、請假、休假、考核、獎懲、升遷、退休、撫恤、職業災害補償、福利、安全衛生等事項訂立本行工作規則，並報請主管機關核備後公開揭示。相關管理辦法亦恪遵勞動相關法令，並透過定期自行查核確保執行成效。為保障員工權益，另設立相關委員會處理員工特定事項，其中工會有四名代表擔任人事管理委員會委員，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。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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。 • 依行內安全衛生工作守則訂定年度「勞工安全衛生管理計畫」，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。 • 2012 年 11 月辦理中和大樓員工 X 光檢查。 • 2012 年辦理防火管理人員初、複訓。 • 全年製作有關工作安全衛生相關期刊 26 篇，以公司 e-mail 不定期刊出，宣導勞工安全衛生知識。 • 於 2012 年 06 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。 <p>本行董事長、總經理及人力資源處處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，均能即時公正處理，與工會保持良性互動及暢通的溝通管道。本行另設有員工雙向溝通管道（如：Cosmos Exchange 員工大會活動的舉辦、Cosmos Express 季刊的發行、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。</p> | <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第十九條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第二十一條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第二十三條之要旨。</p> |

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|---|--|
| (4) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 | 為維護客戶權益，本行設有客戶意見服務專線專責處理，如有客戶對本行所提供之服務或推介之商品有爭議時，均可透過本行意見服務專線反應；本行受理客戶意見均秉持服務客戶及同理心之態度，傾聽後於第一時間解決客戶問題，努力提升顧客服務品質，提供全方位金融服務。另為健全本行公司治理制度，制定「消費者保護方針」，並揭露於本行首頁。 | 實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第二十四及第二十六條之要旨。 |
| (5) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 | 本行於 2011 年制訂「萬泰商業銀行股份有限公司企業社會責任實務守則」，訂定本行宜評估採購行為對供應來源社區之環境與社會之影響，並與供應商合作，共同致力提升企業社會責任。 | 實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第二十七條之要旨。 |
| (6) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。 | 本行參與社區發展及慈善公益團體相關活動情形，請參閱「營運概況」之「三、企業責任及道德行為」。 | 實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第二十八條之要旨。 |
| 4、加強資訊揭露 | | |
| (1) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 | 已於本行網站設置企業社會責任專區，俾利揭露企業社會責任相關資訊。 | 實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第二十九條之要旨。 |
| (2) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。 | 本行之企業社會責任報告書已揭露於本行網站上之企業社會責任專區 (http://www.cosmosbank.com.tw)。 | 實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」第三十條之要旨。 |
| 5、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，其運作與所訂守則之差異情形： | 符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則之相關規定。 | |
| 6、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： | 詳請參閱「營運概況」之「三、企業責任及道德行為」。 | |
| 7、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。 | | |

（六）履行誠信經營情形及採行措施

本行於 2011 年訂定誠信經營守則及道德行為準則（詳請參閱附錄一及二），並呈報 2011 年 6 月 28 日股東常會；另於 2012 年訂定誠信經營作業程序及行為指南，並呈報 2012 年 6 月 22 日股東常會。本行落實誠信經營情形如下表：

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|--|--|------------------------------------|
| 1、訂定誠信經營政策及方案 | | |
| (1) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 | 本行於 2011 年制訂「萬泰商業銀行股份有限公司誠信經營守則」明定相關規範並揭露於本行年報、公開說明書及公開資訊觀測站，於內部管理及外部商業活動中確實執行。 | 實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第八條之要旨。 |
| (2) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 | 本行於 2011 年制訂「萬泰商業銀行股份有限公司誠信經營守則」並於 2012 年制訂「萬泰商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」以規範相關作業程序、行為指南及教育訓練等之運作指南。 | 實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第六條及第十八條之要旨。 |
| (3) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。 | 本行於 2012 年制訂之「萬泰商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」已訂定相關規範。 | 實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條及第十八條之要旨。 |

| 項目 | 運作情形 | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|--|--|
| <p>2、落實誠信經營</p> <p>(1) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(2) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(3) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(4) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p> | <p>本行已於「萬泰商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」中，訂定相關之作業規範。</p> <p>本行已於 2011 年制訂「萬泰商業銀行股份有限公司誠信經營守則」，未來將設置兼職單位推動企業誠信經營並定期向董事會報告。</p> <p>本行於「萬泰商業銀行股份有限公司董事會議事規則」明定董事針對董事會議案，發生利益衝突之運作處理程序；並訂定「萬泰商業銀行採購作業處理準則」明訂應遵循之利益迴避原則。</p> <p>本行會計制度係以銀行公會發布之「銀行業會計制度範本」為藍本，並遵照銀行法、證券交易法、公司法、商業會計法、公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告等相關法令規定編製，並參酌本行實際作業規範，在不違反相關法令規定下，斟酌納入本行會計制度；本行內部控制制度係依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」訂定，均落實執行。</p> | <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第九條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第十四條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第十五條之要旨。</p> <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第十六條之要旨。</p> |
| <p>3、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p> | <p>本行已於「萬泰商業銀行股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」明定相關規範，目前並未發生因違反誠信經營規定之懲戒及申訴案件。</p> | <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第二十條之要旨。</p> |
| <p>4、加強資訊揭露</p> <p>(1) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(2) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p> | <p>已於本行網站設置公司治理專區，俾利揭露誠信經營守則等相關資訊。</p> <p>本行於年報及公開資訊觀測站上揭露所訂定之誠信經營守則。</p> | <p>實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」第二十一條之要旨。</p> |
| <p>5、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，其運作與所訂守則之差異情形：符合上市上櫃公司誠信經營守則之要旨。</p> | | |
| <p>6、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形)：無。</p> | | |

(七) 公司治理守則及相關規章之查詢方式

本行公司治理守則及相關規章可於本行網站上之公司治理專區 ([http:// www.cosmosbank.com.tw](http://www.cosmosbank.com.tw)) 或公開資訊觀測站 ([http:// mops.twse.com.tw](http://mops.twse.com.tw)) 查詢。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

- 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。
- 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 年 4 月 11 日第六屆第二十三次董事會議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。
- 配合金融監督管理委員會 2011 年 3 月 18 日金管證發字第 1000009747 號令頒佈之「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」，本行業於 2011 年 9 月 27 日第七屆第十六次董事會修訂並更名為「薪資報酬委員會」，以符合法令規定。

(九) 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 Internal Control System, Cosmos Bank)

謹代表萬泰商業銀行聲明本銀行於101年1月1日至101年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，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, 2012 till Dec. 31, 2012 Cosmos had complied with "Implementation Rules for Internal Audit and Internal Control System of Financial Holding Companies and Banks" 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.

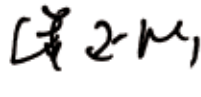

經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

After prudent evaluation, the internal control and legal compliance in each unit during 2012, 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).

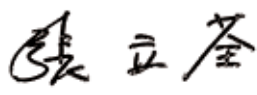

聲明人 Declarer:

董事長 Chairman:

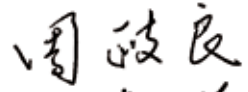

(簽章 Sign/Stamp)

總經理 President:

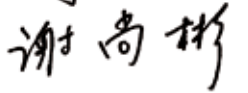

(簽章 Sign/Stamp)

總稽核 Chief Auditor:

(簽章 Sign/Stamp)

總機構法令遵循主管 CCO:

(簽章 Sign/Stamp)

中 華 民 國 102 年 3 月 27 日 (March 27, 2013)

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：2012年12月31日

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|---|----------|
| 1、分行理專有保管客戶已簽章之空白單據及代客戶墊付保費差額之情形。 | <ul style="list-style-type: none"> 相關理專已提報人事管理委員會處分。 重申理專依規定辦理，並不定期抽查行員抽屜及落實每月電話錄音系統查核。 | 已改善。 |
| 2、辦理海外金融債交易，未於投資前就個別標的之投資價值及風險等項目進行分析並留存紀錄。 | <ul style="list-style-type: none"> 已補強個別投資標的之分析報告並留存紀錄，另編製個別投資標的「外幣有價證券投資前評估檢核表」以為控管。 | 已改善。 |

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。

(十) 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 | 無 |
| 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者 | 無 |
| 經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項 | 無 |
| 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 2011 年及 2012 年。

註 2：期後事項：2013 年 4 月 18 日金管會因本行未確保信用卡持卡人基本資料，致違反信用卡業務機構管理辦法第 53 條規定，依銀行法第 132 條規定核處本行新台幣 50 萬元罰鍰。

(十一) 股東會及董事會重要決議

1、2012 年股東會（含股東臨時會）重要決議

| 時間 | 股東會決議 | 執行情形 |
|---------------------|-------------------------|---|
| 2012.06.22 股東常會 | 一、承認本行 2011 年營業報告書及財務報表 | 已遵行決議結果 |
| | 二、承認本行 2011 年虧損撥補 | 已遵行決議結果 |
| | 三、通過修訂本行公司章程 | 已依修訂後章程運作 |
| | 四、通過修訂本行取得或處分資產處理程序 | 已依修訂後程序運作 |
| | 五、通過修訂本行股東會議事規則 | 已依修訂後規則運作 |
| | 六、通過修訂本行董事及監察人選舉辦法 | 已依修訂後辦法運作 |
| 2012.11.23 股東臨時會 | 一、通過減少資本案 | 已於 2012 年 12 月 14 日取得主管機關核准，並於 2013 年 2 月 26 日完成減資，3 月 1 日新股上市。 |
| | 二、通過辦理私募發行普通股 | 已遵行決議結果辦理中。 |

2、董事會重要決議

(1)2011 年本行依接管人及信託機構提供之資訊辦理 PEM 案之資產評估，據以提列資產減損損失全年累計美金 4,250 千元（折合台幣約 128,733 千元），並提報 2012 年 3 月 23 日第七屆第二十二次董事會備查。

(2)2012 年 5 月 10 日第七屆第六次臨時董事會

- a. 本行業經 2011 年 6 月 28 日股東常會決議通過，於總發行股數二億股範圍內，以私募方式募集普通股。依法令規定，該私募案應於該次股東會決議之日起一年內辦理之。因期限將屆，考量籌資時點之市場狀況，於剩餘期限內將不繼續辦理本私募事宜。
- b. 決議通過，於總發行股數二億股範圍內，以私募方式發行普通股，向達慶投資股份有限公司、荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.、荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司及其他符合法令所訂資格之人籌資款項。

(3)2012 年 10 月 3 日第七屆第三十一次董事會

- a. 為強化財務結構、並彌補累積虧損，通過減資 132.81 億元，減資比率 46.54%，減資後實收資本額為 152.56 億元。
- b. 為充實營運資金、改善財務結構及提高本行資本適足率，決議通過於總發行股數一億股範圍內，以私募方式發行普通股。私募增資之應募人為達慶投資股份有限公司、荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 或其關係企業、中華開發工業銀行股份有限公司或其關係企業及其他符合法令所訂資格之人。

(4)2012 年 10 月 30 日第七屆第三十二次董事會決議增補及修正本行與台灣國際商業機器股份有限公司簽訂之資訊作業委外服務合約。

(十二) 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。

(十三) 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 |
|------|-----|-----------|----------|--|
| 財務主管 | 吳素秋 | 2008.8.18 | 2013.1.1 | 原財務主管吳素秋於 2013 年 1 月 1 日因個人因素辭職，並自同日起轉任本行董事；自 2013 年 1 月 1 日起由會計主管何明珠暫代財務主管。 |

四、會計師資訊

(一) 會計師公費資訊

1、會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | | 查核期間 | 備註 |
|--------------|-------|-----|--------|----|
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 梅元貞 | 高渭川 | 2012 年 | 無 |

單位：新台幣千元

| 金額級距 | 公費項目 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|------|--------------------------|-------|-------|-------|
| 1 | 低於 2,000 千元 | - | - | - |
| 2 | 2,000 千元 (含) ~ 4,000 千元 | - | - | - |
| 3 | 4,000 千元 (含) ~ 6,000 千元 | - | 4,910 | 4,910 |
| 4 | 6,000 千元 (含) ~ 8,000 千元 | 6,350 | - | 6,350 |
| 5 | 8,000 千元 (含) ~ 10,000 千元 | - | - | - |
| 6 | 10,000 千元 (含) 以上 | - | - | - |

2、給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之比例達四分之一以上者

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 | 6,350 | - | - | - | 4,910 | 4,910 | 2012 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、增減資查核簽證及 IFRS 專案顧問等 |
| | 高渭川 | | | | | | | | |

3、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。

4、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：本行最近兩年度無更換會計師情形。

(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）、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權變動情形

(一) 股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

| 職稱 | 姓名 | 2012 年 | | 2013 年截至 4 月 23 日止 | | 至 2013 年 4 月 23 日持股總額超過 1% |
|----------|-------------------------------------|---------------|---------------|--------------------|-----------|----------------------------|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | |
| 董事(主要股東) | 荷蘭商 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. | 1,104,717,957 | 1,104,717,957 | (1,000) | (1,000) | 是 |
| 主要股東 | 荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司 | 125,536,131 | - | - | - | 是 |
| 協理 | 陳國基 | 41,000 | - | (41,000) | - | 否 |
| 協理 | 張雪芳 | 20,000 | - | (20,000) | - | 否 |
| 協理 | 劉秋明 | (46,000) | - | (14,000) | - | 否 |
| 協理 | 吳曉鈺 | - | - | (36) | - | 否 |
| 協理 | 李宗賢 | (25) | - | - | - | 否 |
| 協理 | 楊明哲 | (420) | - | - | - | 否 |
| 資深副理 | 關大信 | - | - | (13,742) | - | 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。

註 2：資料彙總係依具內部人身份期間之移轉情形揭露。

註 3：因本行 2013.3.1 減少資本所致之股數減少未列入本表。

公司治理報告

(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：2013年4月23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. 代表人 - 柯伍德 | 870,926,939 | 57.09 | - | - | - | - | 無 | 無 | |
| 2 | 荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司 代表人 - General Electric Capital Corporation | 276,478,343 | 18.12 | - | - | - | - | 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 代表人 - 陳木在 | 103,230,712 | 6.77 | - | - | - | - | 無 | 無 | |
| 4 | 花旗(台灣)商業銀行受託保管荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司投資專戶 | 67,111,616 | 4.40 | - | - | - | - | 奇異國際股份有限公司 | 互為聯屬公司 | |
| 5 | 奇異國際股份有限公司 (GE International Inc.) 代表人 - 許朱勝 | 41,746,203 | 2.74 | - | - | - | - | 荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司 | 互為聯屬公司 | |
| 6 | 新光人壽保險股份有限公司 代表人 - 吳東進 | 33,377,332 | 2.19 | - | - | - | - | 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 | |
| 7 | 臺灣新光商業銀行股份有限公司 代表人 - 李增昌 | 21,519,201 | 1.41 | - | - | - | - | 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 | |
| 8 | 犇亞證券股份有限公司 代表人 - 陳智亮 | 18,581,000 | 1.22 | - | - | - | - | 無 | 無 | |
| 9 | 臺銀人壽保險股份有限公司 代表人 - 張國欽 | 6,660,046 | 0.44 | - | - | - | - | 無 | 無 | |
| 10 | 安聯人壽保險股份有限公司 代表人 - 譚碩倫 | 3,996,028 | 0.26 | - | - | - | - | 無 | 無 | |

七、本行、本行之董事（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本行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

單位：股
基準日：2013年3月31日

| 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 | 3,300,000 | 7.50 | 0 | 0.00 | 3,300,000 | 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 | 1,427,756 | 0.51 | 0 | 0.00 | 1,427,756 | 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 | 1,650,000 | 5.00 | 0 | 0.00 | 1,650,000 | 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 | 5,526,000 | 1.23 | 0 | 0.00 | 5,526,000 | 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 |
| 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 | （註 2） | 100.00 | - | - | - | 100.00 |

註 1：本行投資係依銀行法第 74 條所為之投資。

註 2：萬銀保險經紀人有限公司非屬股份有限公司組織，為本行 100% 轉投資事業。

募資情形

一、資本及股份

(一) 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年4月30日台財融第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年4月24日台財融第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年3月7日台財融第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年9月3日台財融(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年4月12日金管銀(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年7月13日金管證一字第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年12月10日金管銀(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年6月18日金管證一字第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年9月22日金管銀國字第09800425750號函 |
| 2009年10月 | (註1) | 20,000,000 | 200,000,000 | 3,553,464 | 35,534,639 | (註1) | 2009年9月22日金管銀國字第09800425750號函 |
| 2009年10月 | - | 20,000,000 | 200,000,000 | 1,623,464 | 16,234,639 | 減資 | 2009年10月27日金管證發字第0980055038號函 |
| 2012年12月 | (註2) | 20,000,000 | 200,000,000 | 2,853,718 | 28,537,180 | (註2) | |
| 2012年12月 | - | 20,000,000 | 200,000,000 | 1,525,598 | 15,255,976 | 減資 | 2012年12月14日金管證發字第1010056164號函 |

註1：2009年10月6日 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。

註2：2012年12月27日 S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 及奇異資融亞洲投資控股公司將持有之本行私募次順位無擔保強制轉換金融債券全數轉換為普通股，轉換價格為 13.1436263 元。

單位：千股
基準日：2012年12月31日

| 股份種類 | 核定股本 | | | 備註 |
|------|-----------|------------|------------|-----------------------------|
| | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | 1,525,598 | 18,474,402 | 20,000,000 | 上市(其中1,425,895千股係屬私募，未公開上市) |

(二) 股東結構

單位：人、股
基準日：2013年4月23日

| 股東結構 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構及外國人 | 合計 |
|------------|---------|-------------|------------|------------|---------------|---------------|
| 人數 | 4 | 22 | 66 | 30,277 | 68 | 30,437 |
| 持有股數 | 491,788 | 179,256,907 | 23,603,931 | 53,351,532 | 1,268,893,456 | 1,525,597,614 |
| 持股比例(%) | 0.03 | 11.75 | 1.55 | 3.50 | 83.17 | 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：2013年4月23日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|---------------------|--------|---------------|---------|
| 1 ~ 999 | 25,014 | 4,730,421 | 0.31 |
| 1,000 ~ 5,000 | 3,601 | 7,506,312 | 0.49 |
| 5,001 ~ 10,000 | 870 | 5,854,453 | 0.38 |
| 10,001 ~ 15,000 | 318 | 3,826,798 | 0.25 |
| 15,001 ~ 20,000 | 161 | 2,805,381 | 0.19 |
| 20,001 ~ 30,000 | 161 | 4,036,127 | 0.26 |
| 30,001 ~ 40,000 | 74 | 2,602,335 | 0.17 |
| 40,001 ~ 50,000 | 30 | 1,329,693 | 0.09 |
| 50,001 ~ 100,000 | 91 | 6,077,212 | 0.40 |
| 100,001 ~ 200,000 | 48 | 6,507,965 | 0.43 |
| 200,001 ~ 400,000 | 35 | 9,805,766 | 0.64 |
| 400,001 ~ 600,000 | 9 | 4,528,550 | 0.30 |
| 600,001 ~ 800,000 | 3 | 2,171,127 | 0.14 |
| 800,001 ~ 1,000,000 | 4 | 3,656,507 | 0.24 |
| 1,000,001 ~ | 18 | 1,460,158,967 | 95.71 |
| 合計 | 30,437 | 1,525,597,614 | 100.00 |

註：每股面額 10 元。

2、特別股股權分散情形：無。

募資情形

(四) 主要股東名單

單位：股
基準日：2013年4月23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. | | 870,926,939 | 57.09 |
| 荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司 | | 276,478,343 | 18.12 |
| 中華開發工業銀行股份有限公司 | | 103,230,712 | 6.77 |
| 花旗(台灣)商業銀行受託保管荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司投資專戶 | | 67,111,616 | 4.40 |
| 奇異國際股份有限公司 (GE International Inc.) | | 41,746,203 | 2.74 |
| 新光人壽保險股份有限公司 | | 33,377,332 | 2.19 |
| 臺灣新光商業銀行股份有限公司 | | 21,519,201 | 1.41 |
| 犇亞證券股份有限公司 | | 18,581,000 | 1.22 |
| 臺銀人壽保險股份有限公司 | | 6,660,046 | 0.44 |
| 安聯人壽保險股份有限公司 | | 3,996,028 | 0.26 |

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 | | 2012年 | 2011年 | 當年度截至 2013年3月31日(註5) |
|------------|------------|--------|-------------|-----------|-------------------------|
| | | | | | |
| 每股市價 | 最高(元) | | 9.86 | 9.90 | 20.50(註7) |
| | 最低(元) | | 5.70 | 5.02 | 9.45 |
| | 平均(元) | | 7.92 | 6.94 | 13.56 |
| 每股淨值 | 分配前(元) | | 10.06 | 7.60 | 10.43 |
| | 分配後(元) | | (註1) | 7.60 | (註1) |
| 每股盈餘 | 加權平均股數(千股) | | 876,889(註6) | 1,623,464 | 1,525,598 |
| | 每股盈餘(元) | | 3.30(註6) | (0.16) | 0.34 |
| 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) | | 2.40 | (註3) | (註4) |
| | 本利比 | | - | - | - |
| | 現金股利殖利率 | | - | - | - |

註1：2012年及2013年3月底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：因未滿一年，爰不予表達。

註5：當年度截至2013年3月31日每股淨值暨每股盈餘尚未經會計師核閱。

註6：2012年12月27日本行次順位無擔保強制轉換金融債券全數轉換為普通股股本12,302,541千元，並於2012年12月28日減資彌補虧損13,281,204千元，前述減資均須追溯至期初計算加權平均股數及每股盈餘。

註7：前述減資之新股上市日為2013年3月1日。

(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

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 2012 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金融監督管理委員會採取限制措施之情形。

募資情形

二、金融債券發行情形

| | |
|---------------------------------------|--|
| 金融債券種類 | 次順位無擔保強制轉換金融債券（私募發行）（註） |
| 中央主管機關核准日期、文號 | 2007年12月18日 金管銀（二）字第09600547240號函 |
| 發行日期 | 2007年12月28日 |
| 面額 | 新台幣1,000萬元或其整倍數 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 |
| 幣別 | 新台幣 |
| 發行價格 | 按面額十足發行 |
| 總額 | 新台幣198億元 |
| 利率 | 第1、2年：票面利率6% 第3、4、5年：票面利率4% |
| 期限 | 5年期，到期日：2012年12月28日 |
| 受償順位 | 次順位 |
| 保證機構 | 無 |
| 受託人 | 無 |
| 承銷機構 | 無 |
| 簽證律師 | 無 |
| 簽證會計師 | 無 |
| 簽證金融機構 | 安泰商業銀行信託部 |
| 償還方法 | 轉換為本行普通股 |
| 未償還餘額 | 新台幣0元 |
| 前一年度實收資本額 | 19,677,795千元 |
| 前一年度決算後淨值 | 11,893,997千元 |
| 履約情形 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 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 | (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。 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。 (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 |
| 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 |
| 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（%） | 170.80 |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 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 |

註：2012年12月27日S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 及奇異資融亞洲投資控股公司持有之本行私募次順位無擔保強制轉換金融債券已全數依發行辦法之規定轉換為普通股。

三、特別股辦理情形：無此情形。

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) 本行尚未屆期之員工認股權憑證辦理情形及對股東權益之影響

基準日：2013年3月31日

| 員工認股權憑證種類 | 第一次(期)員工認股權憑證 | | 第二次(期)員工認股權憑證 | |
|--------------------------|--|----------------|--|----------------|
| | 既得時程 | 累積最高可行使認股權利之比例 | 既得時程 | 累積最高可行使認股權利之比例 |
| 申報生效日期 | 2010年9月2日 | | 2010年9月2日 | |
| 發行(辦理)日期 | 2011年5月3日 | | 2011年8月29日 | |
| 發行單位數 | 37,204,422股 | | 19,439,100股 | |
| 發行得認購股數占已發行股份總數比率(%)(註1) | 2.44 | | 1.27 | |
| 認股存續期間 | 2011.5.3-2021.5.3 | | 2011.8.29-2021.8.29 | |
| 履約方式 | 發行新股 | | 發行新股 | |
| 限制認股期間及比率(%) | 屆滿2年 | 50 | 屆滿2年 | 50 |
| | 屆滿2年6個月 | 62.5 | 屆滿2年6個月 | 62.5 |
| | 屆滿3年 | 75 | 屆滿3年 | 75 |
| | 屆滿3年6個月 | 87.5 | 屆滿3年6個月 | 87.5 |
| | 屆滿4年 | 100 | 屆滿4年 | 100 |
| 已執行取得股數 | 0股 | | 0股 | |
| 已執行認股金額 | 0元 | | 0元 | |
| 未執行認股數量(註2) | 26,490,139股 | | 13,830,127股 | |
| 未執行認股者其每股認購價格 | 15.19元 | | 11.67元 | |
| 未執行認股數量占已發行股份總數比率(%)(註1) | 1.74 | | 0.91 | |
| 對股東權益影響 | 認股權憑證於發行日屆滿兩年後，依認股條件之權利期間才得行使，對原股東權益逐年稀釋，故其稀釋效果尚屬有限。 | | 認股權憑證於發行日屆滿兩年後，依認股條件之權利期間才得行使，對原股東權益逐年稀釋，故其稀釋效果尚屬有限。 | |

註1：依截至2013年3月31日已發行股份總數1,525,597,614股計算。

註2：未執行認股數量扣除已放棄股數。

註3：本行減資基準日為2012年12月28日。

單位：元、股
基準日：2013年3月31日

| 項目 | 職稱 | 姓名 | 取得認股數量 | 取得認股數量占已發行股份總數比率(%) | 已執行(註1) | | | 未執行(註1) | | | | |
|-----|------|-----------------------|--------|---------------------|---------|---------|---------|----------------------|-------------|---------|---------|----------------------|
| | | | | | 已執行認股數量 | 已執行認股價格 | 已執行認股金額 | 已執行認股數量占已發行股份總數比率(%) | 未執行認股數量(註2) | 未執行認股價格 | 未執行認股金額 | 未執行認股數量占已發行股份總數比率(%) |
| 經理人 | 資深協理 | 何明珠 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 鄭博文 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 李偉迪 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 許琨富 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 彭家興 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 闕雅雯 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 王玉鳳 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 李宗賢 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 林素蘭 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 翁銘壯 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 葉品伶 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 方幼莉 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 莊木隆 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 李莉菁 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 楊明哲 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳建豐 (2012.5.4 卸任) | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳漢冲 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 吳孟柏 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 金立忠 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 洪秋香 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 戴光逢 (2013.3.1 卸任) | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 張慧萍 (2012.11.5 卸任) | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 姚玉琪 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 郭美素 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳美足 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 羅秀霞 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 張永坤 (2013.3.1 卸任) | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 王珍宜 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 林益銘 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 林迺賓 | | | | | | | | | | |
| 協理 | 呂豐廷 | | | | | | | | | | | |
| 協理 | 陳麗雯 | | | | | | | | | | | |
| 協理 | 高樹文 | | | | | | | | | | | |

募資情形

單位：元、股
基準日：2013年3月31日

| 項目 | 職稱 | 姓名 | 取得認股數量 | 取得認股數量占已發行股份總數比率(%) | 已執行(註1) | | | 未執行(註1) | | | | |
|-----|------|---------------------|--------|---------------------|---------|---------|---------|----------------------|-------------|---------|---------|----------------------|
| | | | | | 已執行認股數量 | 已執行認股價格 | 已執行認股金額 | 已執行認股數量占已發行股份總數比率(%) | 未執行認股數量(註2) | 未執行認股價格 | 未執行認股金額 | 未執行認股數量占已發行股份總數比率(%) |
| 經理人 | 協理 | 蔡麗敏 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 黃時宜 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 蔡莉庭 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 孫建國 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳啟延 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 余文驥 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 唐基正 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 黃譽輝 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 蔡金龍 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 張慧君 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 黃英哲 (2012.8.1卸任) | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳秋容 (2012.6.1卸任) | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 吳欣怡 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 黃仁澤 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 邱淑芳 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 歐陽宏昌 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 林淑月 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳家琪 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 鄭君茜 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 楊建宗 | | | | | | | | | | |
| 協理 | 彭珮群 | | | | | | | | | | | |
| 員工 | 資深經理 | 劉興治 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 蔡元凱 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 陳翰潔 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 郭慰余 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 聶祥中 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 簡玉女 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 許美惠 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 陳美華 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 林玉芬 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 徐耀芳 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 蕭克嫩 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 葉文華 | | | | | | | | | | |

單位：元、股
基準日：2013年3月31日

| 項目 | 職稱 | 姓名 | 取得認股數量 | 取得認股數量占已發行股份總數比率(%) | 已執行(註1) | | | 未執行(註1) | | | | |
|----|------|-----|------------|---------------------|---------|---------|---------|----------------------|-------------|---------|-------------|----------------------|
| | | | | | 已執行認股數量 | 已執行認股價格 | 已執行認股金額 | 已執行認股數量占已發行股份總數比率(%) | 未執行認股數量(註2) | 未執行認股價格 | 未執行認股金額 | 未執行認股數量占已發行股份總數比率(%) |
| 員工 | 資深經理 | 劉宇莉 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 葉治富 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 林怡伶 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 梁淑華 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 葉佳娘 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 吳麗香 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 王勝雄 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 黃振宏 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 潘婉琦 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 賴俊吉 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 李雪玲 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 劉价耕 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 張美倫 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 何如玉 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 洪雅惠 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 余國緯 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 毛春風 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 陳凱瓊 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 陳貴女 | | | | | | | | | | |
| 合計 | | | 35,098,514 | 2.30 | - | - | - | - | 26,120,683 | 15.19 | 396,773,175 | 1.71 |

註1：2013年3月31日已發行股份總數為1,525,597,614股。

註2：未執行認股數量扣除已放棄股數。

募資情形

2、第二次發行

單位：元、股

基準日：2013年3月31日

| 項目 | 職稱 | 姓名 | 取得認股數量 | 取得認股數量占已發行股份總數比率(%) | 已執行(註1) | | | | 未執行(註1) | | | | |
|------|----------------------|------------------------|--------|---------------------|---------|---------|---------|----------------------|-------------|---------|---------|----------------------|--|
| | | | | | 已執行認股數量 | 已執行認股價格 | 已執行認股金額 | 已執行認股數量占已發行股份總數比率(%) | 未執行認股數量(註2) | 未執行認股價格 | 未執行認股金額 | 未執行認股數量占已發行股份總數比率(%) | |
| 經理人 | 總經理 | 張立荃 | | | | | | | | | | | |
| | 資深副總經理 | 張倩予 (2012.5.9 卸任) | | | | | | | | | | | |
| | 資深副總經理 | 華 倩 | | | | | | | | | | | |
| | 資深副總經理 | 張明朝 | | | | | | | | | | | |
| | 風險管理長 | 林景聰 | | | | | | | | | | | |
| | 財務長 | 吳素秋 (2013.1.1 卸任) | | | | | | | | | | | |
| | 總稽核 | 周政良 | | | | | | | | | | | |
| | 資訊長 | 潘永發 | | | | | | | | | | | |
| | 副總經理 | 陳媛珍 | | | | | | | | | | | |
| | 副總經理 | 葉光裕 | | | | | | | | | | | |
| | 副總經理 | 林翠霞 (2012.5.18 卸任) | | | | | | | | | | | |
| | 副總經理 | 周偉萱 (2011.12.22 卸任) | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 劉純玫 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 吳俊篤 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 蔡雅慧 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 張紹池 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 徐萬輝 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 趙傳勇 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 李偉迪 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 許琨富 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 吳國賢 (2012.10.15 卸任) | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 于品文 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 潘垂藩 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 葉天祥 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 陳伯陽 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 陳雅倫 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 林鼎立 (2012.11.1 卸任) | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 徐元發 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 梁國光 (2012.9.1 卸任) | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 陳建德 (2012.8.1 卸任) | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 鄭明生 | | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 張錦珠 | | | | | | | | | | | |
| 資深協理 | 蔡銘茹 (2012.9.1 卸任) | | | | | | | | | | | | |
| 資深協理 | 何明珠 | | | | | | | | | | | | |
| 資深協理 | 鄭博文 | | | | | | | | | | | | |
| 資深協理 | 陳冠宇 | | | | | | | | | | | | |
| 資深協理 | 林嘉斐 | | | | | | | | | | | | |

單位：元、股
基準日：2013年3月31日

| 項目 | 職稱 | 姓名 | 取得認股數量 | 取得認股數量占已發行股份總數比率(%) | 已執行(註1) | | | 未執行(註1) | | | | |
|-----|----------------------|----------------------|--------|---------------------|---------|---------|---------|----------------------|-------------|---------|---------|----------------------|
| | | | | | 已執行認股數量 | 已執行認股價格 | 已執行認股金額 | 已執行認股數量占已發行股份總數比率(%) | 未執行認股數量(註2) | 未執行認股價格 | 未執行認股金額 | 未執行認股數量占已發行股份總數比率(%) |
| 經理人 | 資深協理 | 彭家興 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 闕雅雯 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 林素蘭 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 翁銘壯 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 方幼莉 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 莊木隆 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 王玉鳳 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 李宗賢 | | | | | | | | | | |
| | 資深協理 | 葉品伶 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳文玲 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 楊明哲 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 王珍宜 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 林益銘 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 林迺賓 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 吳孟柏 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 戴光逢 (2013.3.1卸任) | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 孫建國 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳啟延 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 高樹文 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 李莉菁 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 柯淑英 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 羅秀霞 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 郭美素 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 蔡瑛芬 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 姚玉琪 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 陳美足 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 呂豐廷 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 金立忠 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 張慧萍 (2012.11.5卸任) | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 余文驥 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 唐基正 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 黃譽輝 | | | | | | | | | | |
| 協理 | 蔡金龍 | | | | | | | | | | | |
| 協理 | 黃英哲 (2012.8.1卸任) | | | | | | | | | | | |
| 協理 | 黃欽然 | | | | | | | | | | | |
| 協理 | 蔡麗敏 | | | | | | | | | | | |
| 協理 | 羅壯豪 (2012.4.21卸任) | | | | | | | | | | | |
| 協理 | 洪秋香 | | | | | | | | | | | |
| 協理 | 陳漢冲 | | | | | | | | | | | |

募資情形

單位：元、股
基準日：2013年3月31日

| 項目 | 職稱 | 姓名 | 取得認股數量 | 取得認股數量占已發行股份總數比率(%) | 已執行(註1) | | | | 未執行(註1) | | | |
|-----|------|-----|------------|---------------------|---------|---------|---------|----------------------|-------------|---------|-------------|----------------------|
| | | | | | 已執行認股數量 | 已執行認股價格 | 已執行認股金額 | 已執行認股數量占已發行股份總數比率(%) | 未執行認股數量(註2) | 未執行認股價格 | 未執行認股金額 | 未執行認股數量占已發行股份總數比率(%) |
| 經理人 | 協理 | 鄭惟仁 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 鍾翠燕 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 吳欣怡 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 蔡莉庭 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 林淑月 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 洪榮森 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 彭珮群 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 楊建宗 | | | | | | | | | | |
| | 協理 | 邱淑芳 | | | | | | | | | | |
| 員工 | 資深經理 | 劉興治 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 蔡元凱 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 陳翰潔 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 郭慰余 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 許樹根 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 劉揚愷 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 鄭惠真 | | | | | | | | | | |
| | 資深經理 | 林英宏 | | | | | | | | | | |
| 合計 | | | 18,958,331 | 1.24 | - | - | - | - | 13,830,127 | 11.67 | 161,397,582 | 0.91 |

註1：2013年3月31日已發行股份總數為1,525,597,614股。

註2：未執行認股數量扣除已放棄股數。

六、限制員工權利新股辦理情形：無此情形。

七、併購或受讓其他金融機構情形：無此情形。

八、資金運用計畫執行情形

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。

立足台灣 放眼亞太



上海

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、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 | 2012年 | 2011年 | 變動比例(%) |
|----------------------|-----------|-------------|---------|
| 利息淨收益 | 4,259,612 | 4,053,860 | 5 |
| 手續費淨收益 | 1,105,019 | 1,067,369 | 4 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 | (15,372) | (93,410) | 84 |
| 備供出售金融資產之已實現損益 | 53,820 | 70,372 | (24) |
| 採用權益法認列之投資損益 | 43,628 | 27,536 | 58 |
| 兌換損益 | (14,367) | 51,487 | (128) |
| 其他非利息淨損益 | 121,258 | 87,064 | 39 |
| 出售不良資產損失 | - | (3,368,229) | 100 |
| 淨收益 | 5,553,598 | 1,896,049 | 193 |

3、主要業務概況

(1) 存款業務

單位：新台幣千元

| 項目 | 2012.12.31 | | 2011.12.31 | | 變動情形 | |
|-------|-------------|--------|-------------|--------|------------|-------|
| | 金額 | 占率(%) | 金額 | 占率(%) | 金額 | % |
| 活期性存款 | 39,033,732 | 30.86 | 37,915,539 | 33.57 | 1,118,193 | 2.95 |
| 定期性存款 | 87,465,461 | 69.14 | 75,020,291 | 66.43 | 12,445,170 | 16.59 |
| 存款合計 | 126,499,193 | 100.00 | 112,935,830 | 100.00 | 13,563,363 | 12.01 |

(2) 授信業務

單位：新台幣千元

| 項目 | 2012.12.31 | | 2011.12.31 | | 變動情形 | |
|------|------------|--------|------------|--------|-------------|---------|
| | 金額 | 占率 (%) | 金額 | 占率 (%) | 金額 | % |
| 消費金融 | 60,624,393 | 70.12 | 53,621,519 | 64.98 | 7,002,874 | 13.06 |
| 企業金融 | 25,839,664 | 29.88 | 28,895,782 | 35.02 | (3,056,118) | (10.58) |
| 放款合計 | 86,464,057 | 100.00 | 82,517,301 | 100.00 | 3,946,756 | 4.78 |

(3) 財富管理業務

單位：新台幣千元

| 項目 | 2012 年 | | 2011 年 | | 變動情形 | |
|---------|---------|--------|---------|--------|----------|---------|
| | 金額 | 占率 (%) | 金額 | 占率 (%) | 金額 | % |
| 基金手續費收入 | 273,798 | 40.20 | 360,023 | 54.05 | (86,225) | (23.95) |
| 保險手續費收入 | 407,244 | 59.80 | 306,072 | 45.95 | 101,172 | 33.05 |
| 合計 | 681,042 | 100.00 | 666,095 | 100.00 | 14,947 | 2.24 |

(4) 信用卡業務

單位：新台幣千元、卡

| 項目 | 2012.12.31 | | 2011.12.31 | | 變動情形 | |
|--------|------------|--|------------|--|-----------|---------|
| | 卡數/金額 | | 卡數/金額 | | 卡數/金額 | % |
| 流通卡數 | 536,374 | | 602,072 | | (65,698) | (10.91) |
| 有效卡數 | 218,677 | | 243,199 | | (24,522) | (10.08) |
| 循環信用餘額 | 1,550,822 | | 1,667,930 | | (117,108) | (7.02) |

(5) 現金卡業務

單位：新台幣千元、卡

| 項目 | 2012.12.31 | | 2011.12.31 | | 變動情形 | |
|---------|------------|--|------------|--|-------------|--------|
| | 卡數/金額 | | 卡數/金額 | | 卡數/金額 | % |
| 發卡張數 | 553,958 | | 569,539 | | (15,581) | (2.74) |
| 已動用額度張數 | 379,225 | | 394,172 | | (14,947) | (3.79) |
| 放款餘額 | 20,440,093 | | 22,638,699 | | (2,198,606) | (9.71) |

(6) 外匯業務

單位：美金千元

| 項目 | 2012 年 | | 2011 年 | | 變動情形 | |
|-------|-----------|--------|-----------|--------|----------|--------|
| | 金額 | 占率 (%) | 金額 | 占率 (%) | 金額 | % |
| 進口承作量 | 77,502 | 3.63 | 40,722 | 1.93 | 36,780 | 90.32 |
| 出口承作量 | 38,236 | 1.79 | 28,632 | 1.36 | 9,604 | 33.54 |
| 匯兌承作量 | 2,017,655 | 94.58 | 2,041,444 | 96.71 | (23,789) | (1.17) |
| 合計 | 2,133,393 | 100.00 | 2,110,798 | 100.00 | 22,595 | 1.07 |

(二) 本年度經營計畫

1、消費金融事業群

- 以「靈活卡」為現金卡產品重新命名，行銷訴求係形塑現金卡為解決急用資金需求之商品，具有靈活、即時之特性，並經由廣告曝光增加大眾對現金卡之重新認識，以提昇本行現金卡之正面形象，並將現金卡既有客群之維護專案經驗模組化、持續分群開發潛在客群，以提高額度動用率並降低客戶解約率。
- 適度調整信貸授信政策與優化評分卡、風險定價模型，均衡各客群之拓展，在兼顧資產品質及本行收益下，滿足客戶之資金需求。
- 持續推出信用卡促刷活動，以維護客戶消費金額及信賴度，並依客戶屬性規劃分眾促刷，依消費種類提供各項優惠活動。加強分期付款業務，同時兼顧收益性與維持信用卡動用金額之穩定性。

2、企業金融事業群

- 重整企金通路，區分為大型企金、一般企金及育成企金等中心，分別發展大、中型企業與中小企業金融服務，並訂定本行授信目標產業，開發新種產品，以滿足客戶各項資金需求。
- 拓展兩岸人民幣業務往來及授信業務。
- 透過內、外部統計資料分析，並結合外部產業趨勢研究，定期檢視並調整本行授信目標產業及其相關授信業務發展策略。
- 持續擴充企業網路銀行服務，拓增多元化銷售通路並提升作業效率，以提供客戶快速便捷之服務。

3、分行通路事業群

- 對內定期舉辦理財專員訓練課程，以提升理財專員專業知識、強化銷售流程及諮詢規劃能力訓練；對外不定期舉辦投資理財講座、貴賓理財說明會，提供投資市場即時訊息，並契合客戶需求之理財商品組合，活化客戶資產，並擴大銷售利基。
- 透過客戶推薦及e會員等行銷活動，開發目標新客源，並提供高資產客戶量身訂作之多元化服務，如租稅建議、資產移轉、生活法律及生活稅務諮詢服務，以滿足客戶多元化需求。
- 透過客戶經驗管理，持續精進本行服務品質，並透過內部流程改造，提升效率及優化服務，塑造本行專業服務品牌形象。
- 因應市場需求，陸續開辦人民幣業務、申請承作衍生性金融商品業務，並嚴謹控管商品風險，以提供多元金融商品服務，並均衡拓展營收來源。

4、財務金融事業群

- 強化金融同業金流業務及額度規模，拓展新的獲利領域。
- 積極提升知名度及參與國際聯貸業務。
- 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。
- 積極配置最適之資產負債部位，以增裕本行固定性收益。

(三) 市場分析

1、總體經濟回顧與展望

| 經濟成長率(%)(註 1) | | | |
|---------------|--------|------------|-----------|
| 2012 年 (p) | | 2013 年 (f) | |
| 全年度 | 1.26 | 全年度 | 3.59 |
| 第 1 季 | 0.59 | 第 1 季 (f) | 3.26(註 2) |
| 第 2 季 | (0.12) | 第 2 季 (f) | 3.92 |
| 第 3 季 (r) | 0.73 | 第 3 季 (f) | 3.82 |
| 第 4 季 (p) | 3.72 | 第 4 季 (f) | 3.34 |

註 1：資料來源：2013.2.22 行政院主計處發布之「國民所得統計及國內經濟情勢展望」；(r) 表修正數，(p) 表初步統計數，(f) 表預測數。

註 2：2013.4.30 發布之 102 年第 1 季國民所得概估統計調整第一季經濟成長率為 1.54%。

2012 年上半年國內經濟因歐債危機及全球景氣影響，上半年整體經濟及出口貿易疲弱，惟自下半年起，受惠全球景氣回穩，緩步推升出口動能，至第四季經濟成長率已回升至 3.72%，全年度經濟成長率為 1.26%。

展望 2013 年，全球經濟成長逐漸回穩，國內電子零組件受智慧型手機及平板電腦之需求，有助於國內出口好轉，且就業市場持續改善，民眾消費信心提升，以及政府「加強推動台商回台投資方案」吸引投資回流，均有助於國內經濟成長。主計處預測今年經濟成長率將逐季好轉，全年度成長率約為 3.59%。

2、本行業務經營之地區

截至 2012 年底，本行共有 49 家國內分行及 1 家國際金融業務分行，經營區域以北部地區為主，本行尚有 6 個消費金融中心及 8 個企業金融中心，提供客戶各項優質多元之金融服務。

3、市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供給面

銀行體系高度競爭與飽和，價格競爭激烈導致獲利微薄，資產報酬率偏低，2012 年度本國銀行資產報酬率平均值僅約 0.68%，另根據中央銀行資料，2012 年度本國銀行平均利差水準亦僅約 1.42%。隨著兩岸金融市場之開放，國內金融機構增加開發對岸龐大市場與獲利機會，相對陸銀在台據點亦加入本地競爭、瓜分既有市場，未來國內金融市場發展仍須持續觀察並做出因應，以求永續經營發展之道。

(2) 需求面

2013 年全球經濟復甦動能趨穩，國內出口好轉，且政府持續執行「經濟動能推升方案」及相關短期措施，市場資金需求亦將隨之增加。整體而言，經濟面之需求仍有助於金融機構業務之持續成長與獲利目標之達成。

4、競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 競爭有利因素

- 具備利基型商品，擁有優於同業之利差水準。
- 國際級外資股東，資本結構穩健，並擁有優質之專業經營團隊。
- 優化人力資源，具備創新開發能力，持續推出新金融商品。

(2) 競爭不利因素

- 營收仍較偏重於消費金融產品，資產風險亦受景氣影響。
- 資產負債規模較小，業務拓展較易受限。
- 營業據點較少且無海外分支機構，海外市場獲利動能受限。

(3) 因應對策

- 積極發展房貸、企業金融及金融交易等業務，分散經營風險。
- 持續拓展存放款等業務，擴大資產負債規模。
- 規劃拓展人民幣存放相關業務，增加外匯盈餘。
- 尋找策略合作夥伴，擴展市場廣度與深度。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1、最近二年內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及其成果，並略述未來研究發展計畫

(1) 最近二年度研究發展支出

單位：新台幣千元

| 年度 | 2012 年 | 2011 年 |
|----|--------|--------|
| 金額 | 41,065 | 53,137 |

(2) 最近二年度業務發展成果

2011 年

- 2011 年 8 月完成企業網路銀行第一階段功能上線，提供企業戶網路查詢／交易服務及增加本行企金產品行銷平台。
- 擴充建置企業網路銀行功能，以滿足企業各項現金管理需求。
- 外匯進出口作業系統升級，以提升效率並有效掌控風險。
- 建置企業與客戶代收與繳費需求之「繳費平台」系統，擴展本行金流服務通路。
- 建置本行為「媒體交換自動轉帳業務 (Automated Clearing House, 簡稱 ACH) 代收作業」之發動銀行，提高企業與本行業務之緊密度及縮短企業代收作業流程。
- 完成階段性形象官網及網銀介面之改版，藉由強化本行網路銀行功能，提供更便利的操作介面，滿足客戶對於「即時理財」的需求。
- 因應智慧型手機的快速普及，本行領先市場推出「萬泰行動支付 X 卡」，除安全、省時的特色外，並可隨時隨處滿足客戶行動支付的需求；並計劃 2012 年整合行動銀行，提供符合顧客生活型態的行動商務平台。
- 推廣晶片金融卡消費扣款功能，透過結合特約商店之行銷模式，提高金融卡之附加價值。
- 配合財富管理業務發展需求，陸續推出多項優惠定存專案，以拓展財富管理客戶基盤。
- 加入悠遊聯名卡發卡行列，使本行信用卡具備悠遊小額電子錢包功能，並提升信用卡晶片系統，可支援近端非接觸式交易，以與未來信用卡新型態交易方式接軌。
- 推出輕鬆貸、超期貨、微型企業即時貸、老友貸及不動產貸款等商品，藉以滿足不同族群客層及微型企業客戶融資需求。

2012 年

- 2012 年 10 月完成企業網路銀行第二階段功能上線，提供更多交易服務項目，滿足企業現金管理需求。
- 行銷推廣「繳費平台」服務，擴大使用客群，提供全方位的代收款項服務，擴展本行金流服務通路。
- 積極拓展台外幣存款規模，推出台幣企業戶活存專案及外幣美元定存專案，並持續開發薪資轉帳業務，擴大本行客戶基盤。

- 持續推動理財型房貸、Super 購屋貸及次順位房貸等多元化房貸服務。
- 推出一般貸款、優質專業貸及優良企業團體推廣、薪轉戶之個人信貸等商品，藉以滿足各特定族群資金需求。
- 推出「行動支付 X 卡」，成為全國首家獲金管會正式核准上線行動支付服務銀行，同時並新增 XATM 轉帳及繳費功能，以提昇「行動支付 X 卡」應用範圍。
- 完成階段性「行動銀行」建置，延伸本行虛擬便捷服務通路，滿足客戶行動交易之需求及便利性。
- 與悠遊卡公司合作發行悠遊聯名卡，另推出具行銷話題之馬卡龍信用卡，期透過加強產品功能及開拓異業結盟通路，提升信用卡數及消費金額。

(3) 未來研究發展計畫

單位：新台幣千元

| 年度計畫 | 目前進度 | 截至 2013 年 4 月 實際投入研發費用 | 2013 年 預計投入研發費用 | 預計完成時間 | 未來研發得以成功 之主要影響因素 |
|----------------|-----------|---------------------------|--------------------|-------------|---------------------|
| 央行同業資金調撥系統 | 已完成 | 246 | - | 2013 年 3 月 | 符合央行系統 |
| 外匯系統新增異常報表功能 | 已完成 | 330 | - | 2013 年 3 月 | 配合單位需求 |
| 法務催收管理系統功能強化 | 已完成 | 174 | - | 2013 年 3 月 | 配合單位需求 |
| 靈活卡發卡系統軟體修改 | 進行中 (80%) | 1,344 | 336 | 2013 年 10 月 | 配合單位需求 |
| 債券成交日入帳系統 | 進行中 (70%) | 380 | 285 | 2013 年 7 月 | 配合單位需求 |
| 外幣金融商品帳務系統 | 進行中 (70%) | 6,400 | 4,800 | 2013 年 10 月 | 配合單位需求 |
| 行動銀行 APP 系統 | 進行中 (60%) | - | 1,840 | 2013 年 11 月 | 配合單位需求 |
| 二代健保作業專案 | 進行中 (60%) | 640 | 440 | 2013 年 10 月 | 符合金管會要求 |
| 外幣債券系統修改交易日程式 | 進行中 (50%) | - | 431 | 2013 年 11 月 | 配合單位需求 |
| O B U 新版央行報表功能 | 進行中 (50%) | 500 | 500 | 2013 年 9 月 | 符合央行系統 |
| 聯徵系統金檢修改專案 | 進行中 (50%) | 225 | 225 | 2013 年 9 月 | 符合金管會要求 |
| 票據暨匯款影像系統專案 | 進行中 (40%) | 2,634 | 3,616 | 2013 年 12 月 | 配合單位需求 |
| 現金卡影像管理系統 | 進行中 (30%) | - | 1,580 | 2013 年 11 月 | 配合單位需求 |
| 資料倉儲授權及報表提升 | 進行中 (30%) | 420 | 980 | 2013 年 11 月 | 配合單位需求 |
| 企網銀第三階段 | 進行中 (20%) | 3,840 | 20,660 | 2014 年 | 配合單位需求 |
| 自動櫃員機提領人民幣功能 | 研擬規劃中 | - | 1,936 | 2013 年 6 月 | 配合單位需求 |
| 個協、債協系統新增功能 | 研擬規劃中 | - | 2,870 | 2013 年 11 月 | 符合個資法規範 |
| 信用卡收單業務 | 研擬規劃中 | - | 2,679 | 2013 年 10 月 | 配合單位需求 |
| 合計 | | 17,133 | 43,178 | | |

營運概況

(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

- (1) 提供企業整合性之金融服務。
- (2) 提供個人差異化之金融服務。
- (3) 完善之獲利服務通路體系。
- (4) 持續擴大經營規模。

二、從業員工

(一) 從業員工概況

| 年度 | | 2012 年 | 2011 年 | 2013 年 3 月 31 日 |
|-------------|---------|--------|--------|-----------------|
| 員 工 人 數 | | 1,813 | 1,855 | 1,743 |
| 平 均 年 齡 | | 37.45 | 36.37 | 37.88 |
| 平 均 服 務 年 資 | | 7.72 | 7.13 | 8.18 |
| 學歷分布比率(%) | 碩 士 | 10.59 | 9.22 | 11.24 |
| | 大 專 | 81.03 | 82.37 | 80.90 |
| | 高 中 | 8.11 | 8.14 | 7.52 |
| | 高 中 以 下 | 0.27 | 0.27 | 0.34 |

(二) 員工持有專業證照之名稱及人數

單位：人

| 專業證照名稱 | 2012 年 | 2011 年 | 2013 年 3 月 31 日 |
|-------------------------|--------|--------|-----------------|
| 員工人數 | 1,813 | 1,855 | 1,743 |
| 初階授信人員專業能力測驗 | 694 | 701 | 690 |
| 進階授信人員專業能力測驗 | 54 | 58 | 54 |
| 金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 | 12 | 9 | 12 |
| 初階外匯人員專業能力測驗 | 432 | 429 | 430 |
| 外匯交易專業能力測驗 | 10 | 9 | 9 |
| 人身保險業務員 | 1,104 | 1,140 | 1,078 |
| 人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗 | 500 | 492 | 496 |
| 產物保險業務員 | 956 | 960 | 940 |
| 投資型保險商品業務員 | 607 | 626 | 597 |
| 投資型保險商品概要、金融體系概述 | 40 | 38 | 41 |
| 證券商業人員業務員 | 154 | 157 | 151 |

| 專業證照名稱 | 2012 年 | 2011 年 | 2013 年 3 月 31 日 |
|-------------------|--------|--------|-----------------|
| 證券商業人員高級業務員 | 123 | 125 | 121 |
| 證券投資分析人員 | 4 | 3 | 4 |
| 證券投資信託暨投資顧問業務員 | 82 | 86 | 81 |
| 資產證券化基本能力測驗 | 6 | 4 | 6 |
| 投信投顧相關法規專業科目測驗 | 586 | 527 | 576 |
| 證券交易相關法規與實務專業科目測驗 | 22 | 21 | 21 |
| 期貨商業人員 | 138 | 141 | 137 |
| 期貨經紀商業人員 | 3 | 3 | 3 |
| 信託業務專業測驗 | 1,212 | 1,244 | 1,185 |
| 信託法規測驗 | 3 | 2 | 3 |
| 內部稽核師 | 1 | 1 | 1 |
| 銀行內部控制基本測驗 | 1,124 | 1,156 | 1,104 |
| 銀行內部控制與內部稽核測驗 | 302 | 264 | 301 |
| 企業內部控制基本能力測驗 | 12 | 10 | 12 |
| 理財規劃人員專業能力測驗 | 436 | 440 | 431 |
| 認證理財規劃顧問證書 (CFP) | 2 | 3 | 2 |
| 結構型商品銷售人員 | 260 | 230 | 263 |
| 金融風險管理師 (FRM) | 3 | 3 | 4 |
| 票券商業人員 | 15 | 13 | 14 |
| 債券人員專業能力測驗 | 12 | 10 | 12 |
| 股務人員專業能力測驗 | 12 | 10 | 12 |
| 會計師 | 1 | 1 | 1 |
| 金融市場常識與職業道德 | 1,190 | 1,192 | 1,164 |
| 債權委外催收人員專業能力測驗 | 494 | 518 | 492 |
| 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：2013 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 | 84 |
| 證券商業人員業務員 | 14 |
| 證券商業人員高級業務員 | 21 |
| 證券投資分析人員 | 2 |
| 證券投資信託暨投資顧問業務員 | 7 |

| 專業證照名稱 | 財務資訊透明相關人員證照數 |
|---------------|---------------|
| 期貨商業務員 | 11 |
| 期貨經紀商業務員 | 1 |
| 信託業務專業測驗 | 59 |
| 內部稽核師 | 1 |
| 銀行內部控制基本測驗 | 55 |
| 銀行內部控制與內部稽核測驗 | 21 |
| 金融風險管理師 (FRM) | 3 |
| 票券商業務人員 | 11 |
| 債券人員專業能力測驗 | 3 |
| 會計師 | 1 |

(四) 員工進修與訓練情形

- 1、為持續優化本行人才資本，有效提升組織競爭力，不定期安排領導與管理職能培訓，有計劃地培育優秀之經營管理人才，同時亦積極地培訓新進之儲備主管。
- 2、藉由行內各項專業訓練及外部專業機構之培訓課程，提升本行員工各類專業知識並拓展員工全方位之技能，以提昇本行於業務行銷、產品開發、作業流程與服務品質之能力。
- 3、推展數位學習課程，透過多元的學習管道及豐富多樣的課程內容，提升學習意願及效果。
- 4、提供本行最近二年度之訓練發展支出說明，詳列如下表。

(1) 員工訓練費支出：

單位：新台幣千元

| 年度別 | 2012 年 | 2011 年 | 增加率 (%) |
|--------|--------|--------|---------|
| 訓練經費支出 | 13,389 | 10,414 | 28.57 |

(2) 員工訓練成果：

單位：人次

| 年度別 | 2012 年 | 2011 年 | 增加率 (%) |
|------|--------|--------|---------|
| 行內訓練 | 39,165 | 21,228 | 84.50 |
| 行外訓練 | 1,209 | 1,321 | (8.48) |
| 合計 | 40,374 | 22,549 | 79.05 |

單位：時數

| 年度別 | 2012 年 | 2011 年 | 增加率 (%) |
|------|--------|--------|---------|
| 行內訓練 | 77,504 | 70,792 | 9.48 |
| 行外訓練 | 9,571 | 10,088 | (5.12) |
| 合計 | 87,075 | 80,880 | 7.66 |

(五) 經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形

| 職稱 | 受訓經理人 | 受訓時間 | 受訓課程名稱 | 受訓時數 |
|-------------------|-------|-------------------|------------------------------------|------|
| 董事長 | 盧正昕 | 20120920-20120920 | 上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會 | 3 |
| 總經理 | 張立荃 | 20121025-20121025 | 第八屆台北公司治理論壇 | 3 |
| 總稽核 | 周政良 | 20121108-20121108 | 投信從業人員職前教育訓練 | 12 |
| | | 20121025-20121026 | 金融檢查與稽核研習班 | 12 |
| | | 20120605-20120605 | 2012年金融業監理與風險管理/要保機構經營政策與管理研討會 | 6 |
| 分行通路事業群 資深副總經理 | 孫可基 | 20120221-20120221 | 金融消費者保護法暨其相關子法說明會 | 6 |
| 財務金融事業群 資深副總經理 | 張明朝 | 20120809-20120809 | 兩岸銀行業務前瞻佈局與發展研討會 | 8 |
| 授信長 | 林文彬 | 20121020-20121020 | 中小企業信用風險管理實務研習班 | 7 |
| 營運長 | 徐文慈 | 20130314-20130314 | 信託業督導人員在職研習班 | 6 |
| 會計處 資深協理 | 何明珠 | 20121225-20121225 | 2012年第四季「推動我國採用國際財務報導準則」宣導說明會 | 4 |
| | | 20121204-20121204 | 國際金融趨勢與展望 | 3 |
| | | 20120724-20120725 | 會計主管持續進修 | 12 |
| | | 20120703-20120703 | 本國銀行辦理巴塞爾資本協定三 (BaseI III) 試算宣導說明會 | 4 |
| | | 20120626-20120626 | IAS 34 期中財務報導 | 3 |
| | | 20120613-20120613 | IAS 18 收入 | 3 |
| | | 20120605-20120605 | 重視 IFRSs 導入後產生的稅務爭議研討會 | 4 |
| | | 20120417-20120417 | 金融業經營非專屬本業收入之範圍認定及其營業稅問題探討研討會 | 3 |
| 法令遵循主管 副總經理 | 謝尚彬 | 20121203-20121203 | 第三方支付業務應用趨勢研習班 | 3 |
| | | 20121113-20121114 | 金融同業法令遵循業務交流會議 | 10 |
| | | 20121024-20121024 | 國際金融監理論壇 | 3 |
| 消費金融事業群 副總經理 | 葉光裕 | 20120105-20120105 | 信託業督導人員(含在職)研習班 | 3 |

(六) 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，力求迅速、正確、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。

(七) 工作環境與員工人身安全之保護措施

- 1、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「勞工安全衛生管理計畫」，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、2012年11月辦理中和大樓員工X光檢查。
- 7、2012年辦理防火管理人員初複訓教育訓練。
- 8、全年製作有關工作安全衛生相關期刊26篇，以公司e-mail不定期刊出，宣導勞工安全衛生知識。
- 9、於2012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) 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。

另設立人事管理委員會處理員工權益重大事項，其中四名委員為工會代表。

此外，本行董事長、總經理及人力資源處處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，均能即時公正處理，與工會保持良性互動及暢通的溝通管道。本行另設有員工雙向溝通管道（如：Cosmos Exchange 員工大會活動的舉辦、Cosmos Express 季刊的發行、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。

(二) 贊助第十六屆「全國大專院校財務金融研習營」

2012年由台灣大學財務金融學系暨系學會主辦的第十六屆「全國大專院校財務金融研習營」，主要提供對財金領域有興趣的校園學子研習金融知識的機會。本行贊助此一活動，除了希望正確的金融專業知識能夠在校園紮根，也希望校園能夠培養出更多金融領域的專業人才，為國內的金融環境帶來正面、良性的影響力。

(三) 採購「福山農莊」產品作為員工生日禮

「福山農莊」由前台北烏來福山國小校長黃美玲女士主持，正大力推行鼓勵福山村泰雅族原住民儲蓄，以籌措子女高等教育經費的「教富計劃」。福山農莊同時致力於推廣本土農業，希望減少進口保值國本、支持本土農產品維護環境並滋潤生態。本行長期採購福山農莊農產品，作為員工生日禮，期望藉由教富計劃的成功，讓更多原住民小朋友接受完整的教育，並喚起更多社會大眾對原住民兒童教育問題的重視。

(四) 與聯合勸募舉辦「2012 青春棒棒堂 萬泰／聯合勸募 大學校園樂齡築夢計畫」

國內少子女化、高齡化等現象日益嚴重，為促進代間融合，全方位提昇高齡人口生活品質，中華社會福利聯合勸募協會提出「樂齡360」服務概念，為使「樂齡360」概念向下紮根，本行連續第二年與聯合勸募協會主辦「萬泰銀行／聯合勸募 大學校園樂齡360 築夢計畫」，提供總獎金32萬元，以校園徵案的方式，引導大專院校學生以團隊力量集思廣益，用創意來讓阿公阿嬤重新參與社會活動。

本行一直以來期許成為社區在地的好鄰居，除了期望透過高齡議題活動，喚起社會對老人議題之重視，同時藉由邀請青年學子加入關懷身邊長者的具體行動，進而開啟年輕人關懷社會的視野。

(五) 與台大醫院舉辦「健診暨癌症篩檢」

本行於2012年4月10、11日在國光客運西站A棟和B棟舉辦「關心咱ㄟ好厝邊」－客運司機及旅客健診活動。運匠司機們常須日夜輪班超時工作，疲勞駕駛時有所聞，本行與台大醫院關心運匠的健康和民眾行的安全，於國光客運西站舉辦「關心咱ㄟ好厝邊」健診活動。希望藉由健診活動，讓更多有需要的民眾獲得台大的優質健檢服務，兼顧財富與健康，擁有真正的美好人生。

(六) 贊助第四屆 AIESEC 青年影響力論壇

人才培育是一項不可或缺的國家工程，透過贊助第四屆 AIESEC 青年影響力論壇，期望拋磚引玉促進各界領袖與未來青年領袖互動及對話，讓前輩領袖的寶貴經驗能夠世代傳承，為台灣培育出更多具有國際觀、開放視野的年輕人，為社會做出正面影響力。

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 作業系統中型主機，以配合目前業務之推展，每年並簽訂維護合約，以確保資訊系統正常運作；惟為配合未來業務之擴充發展，已規劃於次年度提升大型主機的軟硬體平台，以確保資訊系統資源妥善的使用。

(二) 未來開發或購置計畫

詳請參閱第 58 頁「營運概況」之「一、業務內容之(四)2、(3) 未來研究發展計畫」

(三) 緊急備援與安全防護措施

已於今年度擴充異地備援中心大型主機及中型主機的容量，並進行災變備援演練完成；惟為加強服務客戶，確保本行重要業務的提供不因災變而中斷過久，已規劃於次年度擴充異地備援中心網路銀行、外匯系統等容量，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作業。

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，今年度配合個資法實施，加強個資資料防護機制，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

為建立良好勞資關係，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，以照顧行員，另透過 We Care 小組舉辦多場萬泰互動，聆聽同仁寶貴意見並做雙向溝通，且設有員工生日假、發送生日禮品及提供部門聚會贊助、年終豐年宴等多項措施。

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。

3、勞資協議情形

- (1) 設有人事管理委員會及退休金委員會，由工會指派員工代表與行方共同出席與管理。
- (2) 積極與工會代表就團體協約內容進行定期性溝通，期許藉此達成共識，進一步保障及維護員工權益。

4、2012 年關鍵人才留置計劃

為因應業務需要，本行就主要關鍵人才規劃本留置計劃，適用對象須經提名並經總經理核定，本計劃之適用對象得於 2012 年 4 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日期間且於退職生效日前二個月提出退職申請，其退職金之計算，依其於本行之服務年資計至 2010 年 6 月 30 日止，每滿一年給予 2 個月基數之平均工資，未滿半年者以半年計，滿半年未滿一年者以一年計。自 2010 年 7 月 1 日起之服務年資將不計入退職金計算基礎。

(二) 2012 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：

本行離職員工對其所受領之退職金主張平均工資計算之爭議，目前所有案件均完成訴訟程序並順利圓滿結案。

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 |
|--------|----------------------|------------------------------|--|------|
| 委外服務契約 | 台灣國際商業機器股份有限公司 (IBM) | 自合約生效日 (2012.10.31) 起至屆滿十年為止 | 委外服務範圍包含資料處理中心作業服務、應用系統維護與強化、網路管理及系統管理資訊服務台及現場支援、災害復原服務、專案管理辦公室與服務水準管理等。 | - |

七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。

立足台灣 放眼亞太



新加坡

財務概況

財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表 / 綜合損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣千元

| 簡明資產負債表-我國財務會計準則 | | | | | | 簡明資產負債表-國際財務報導準則 | | | |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|------------------------|-----|-------------|
| 項目 | 最近五年底財務資料 | | | | | 項目 | 2013年 3月31日 (註3) | | |
| | 2012年 | 2011年 | 2010年 | 2009年 | 2008年 | | | | |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 16,389,371 | 10,752,806 | 35,950,545 | 32,482,255 | 30,526,755 | 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 17,895,860 | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 67,641 | 293,153 | 804,191 | 148,733 | 156,029 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 39 | | |
| 應收款項 | 5,530,686 | 4,115,560 | 4,390,382 | 5,616,359 | 6,771,268 | 備供出售金融資產 | 17,110,190 | | |
| 待出售資產 | - | - | 64,113 | 61,724 | 156,498 | 應收款項-淨額 | 5,814,403 | | |
| 貼現及放款 | 85,237,711 | 79,661,901 | 67,083,213 | 71,129,196 | 93,593,380 | 當期所得稅資產 | 47,321 | | |
| 備供出售金融資產 | 17,088,847 | 9,164,686 | 833,137 | 998,753 | 891,086 | 貼現及放款-淨額 | 89,360,211 | | |
| 持有至到期日金融資產 | 15,600,000 | 19,850,000 | - | - | - | 持有至到期日金融資產 | 16,800,000 | | |
| | | | | | | 採用權益法之投資-淨額 | 67,572 | | |
| 採權益法之股權投資 | 62,007 | 47,494 | 42,220 | 19,970 | 50,775 | 其他金融資產-淨額 | 741,819 | | |
| | | | | | | 不動產及設備-淨額 | 6,459,721 | | |
| 固定資產 | 6,076,773 | 6,083,828 | 6,162,106 | 6,515,238 | 6,587,495 | 投資性不動產-淨額 | 19,976 | | |
| 無形資產 | 150,271 | 123,597 | 125,041 | 125,528 | 67,540 | 無形資產-淨額 | 139,643 | | |
| 其他金融資產 | 801,835 | 839,684 | 903,654 | 1,064,510 | 1,447,533 | 遞延所得稅資產-淨額 | 6,437,662 | | |
| 其他資產 | 7,367,655 | 9,043,999 | 12,484,415 | 18,286,535 | 24,287,317 | 其他資產 | 647,950 | | |
| 資產總額 | 154,372,797 | 139,976,708 | 128,843,017 | 136,448,801 | 164,535,676 | 資產總額 | 161,542,367 | | |
| 央行及銀行同業存款 | 1,306,850 | 4,124,277 | 4,368,725 | 12,089,156 | 13,216,356 | 央行及銀行同業存款 | 3,141,516 | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 29 | 1,310 | 2,275 | 3,728 | 13,027 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 537 | | |
| 附買回票券及債券負債 | 8,212,708 | 7,170,249 | 29,533 | - | 7,034 | 附買回票券及債券負債 | 5,696,792 | | |
| 應付款項 | 2,367,409 | 2,151,456 | 1,609,566 | 2,287,315 | 3,362,457 | 應付款項 | 2,344,451 | | |
| 存款及匯款 | 126,509,252 | 112,944,159 | 108,448,936 | 103,253,606 | 122,600,724 | 存款及匯款 | 133,695,179 | | |
| 央行及同業融資、應付金融債券 | - | - | - | 515,000 | 515,000 | 其他金融負債 | 13,173 | | |
| 應計退休金負債 | 149,910 | 188,228 | 186,044 | 182,176 | 286,515 | 負債準備 | 159,269 | | |
| 其他金融負債 | 14,043 | 616,051 | 1,192,144 | 1,885,870 | 2,111,318 | 遞延所得稅負債 | 65,824 | | |
| 其他負債 | 459,659 | 446,594 | 468,854 | 277,641 | 301,168 | 其他負債 | 515,441 | | |
| 負債總額 | 分配前 | 139,019,860 | 127,642,324 | 116,306,077 | 120,494,492 | 142,413,599 | 負債總額 | 分配前 | 145,632,182 |
| | 分配後 | (註1) | 127,642,324 | 116,306,077 | 120,494,492 | 142,413,599 | | 分配後 | (註1) |
| 股本 | 15,255,976 | 16,234,639 | 16,234,639 | 16,234,639 | 27,780,360 | 股本 | 15,255,976 | | |

| 簡明資產負債表-我國財務會計準則 | | | | | | 簡明資產負債表-國際財務報導準則 | | | |
|------------------|-----|------------|--------------|--------------|--------------|------------------|------|------------------------|------------|
| 項目 | 年度 | 最近五年底財務資料 | | | | 項目 | 年度 | 2013年 3月31日 (註3) | |
| | | 2012年 | 2011年 | 2010年 | 2009年 | | | | 2008年 |
| 資本公積 | | 736,731 | 13,009,038 | 12,970,393 | 12,961,607 | 15,844,318 | 資本公積 | 744,817 | |
| 保留盈餘 | 分配前 | (759,269) | (16,933,533) | (16,680,336) | (13,272,434) | (21,519,090) | 保留盈餘 | 分配前 | (102,787) |
| | 分配後 | (註1) | (16,933,533) | (16,680,336) | (13,272,434) | (21,519,090) | | 分配後 | (註1) |
| 金融商品之未實現 損益 | | 119,499 | 24,240 | 12,244 | 30,497 | 16,489 | 其他權益 | 12,179 | |
| 股東權益 總額 | 分配前 | 15,352,937 | 12,334,384 | 12,536,940 | 15,954,309 | 22,122,077 | 權益總額 | 分配前 | 15,910,185 |
| | 分配後 | (註1) | 12,334,384 | 12,536,940 | 15,954,309 | 22,122,077 | | 分配後 | (註1) |

註1：2012年及2013年3月31日分配後相關資料尚未經股東會決議。

註2：2008-2012年之財務資料係採用我國財務會計準則編製且經會計師查核。

註3：2013年3月31日之財務資料係採用國際財務報導準則編製且尚未經會計師核閱。

(二) 簡明損益表/綜合損益表

單位：新台幣千元

| 簡明損益表-我國財務會計準則 | | | | | | 簡明綜合損益表-國際財務報導準則 | | |
|----------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------|---------------------|------------------|
| 項目 | 年度 | 最近五年底財務資料 | | | | 項目 | 年度 | 2013年第一季 (註2) |
| | | 2012年 | 2011年 | 2010年 | 2009年 | | | |
| 利息淨收益 | | 4,259,612 | 4,053,860 | 4,395,123 | 4,587,461 | 6,269,786 | 利息淨收益 | 1,046,519 |
| 利息以外淨收益 | | 1,293,986 | (2,157,811) | (3,674,119) | (4,741,916) | (6,810,631) | 利息以外淨收益 | 365,258 |
| 呆帳(費用)迴轉 利益 | | 1,977,556 | 1,560,140 | (13,174) | (3,753,449) | (6,065,720) | 呆帳迴轉利益及保 證責任準備提存 | 153,017 |
| 營業費用 | | (3,815,387) | (3,718,434) | (3,756,659) | (4,357,325) | (5,731,194) | 營業費用 | (955,908) |
| 繼續營業部門稅前 損益 | | 3,715,767 | (262,245) | (3,048,829) | (8,265,229) | (12,337,759) | 繼續營業單位 稅前淨利 | 608,886 |
| 繼續營業部門稅後 損益 | | 2,893,060 | (261,664) | (3,655,823) | (7,164,271) | (10,202,366) | 繼續營業單位 本期淨利 | 511,140 |
| 非常損益(稅後淨 額) | | - | - | 247,921 | - | - | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | (107,319) |
| 本期損益 | | 2,893,060 | (261,664) | (3,407,902) | (7,164,271) | (10,202,366) | 本期綜合損益總額 | 403,821 |
| 每股盈餘(元) | | 3.30 | (0.16) | (2.10) | (6.14) | (4.57) | 每股盈餘(元) | 0.34 |

註1：2008-2012年財務資料係採用我國財務會計準則編製且經會計師查核。

註2：2013年第一季之財務資料係採用國際財務報導準則編製且尚未經會計師核閱。

財務概況

(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(註) |
|-------|--------------|---------|---------|
| 2012年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 梅元貞、高渭川 | 無保留意見 |
| 2011年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 梅元貞、高渭川 | 保留意見 |
| 2010年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 梅元貞、高渭川 | 保留意見 |
| 2009年 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 梅元貞、高渭川 | 保留意見 |
| 2008年 | 安侯建業會計師事務所 | 高渭川、鍾丹丹 | 保留意見 |

註：依金融機構合併法之規定，將出售不良債權損失分五年平均攤銷，致2008-2011年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 | 我國財務會計準則 | | | | | 國際財務報導準則 |
|-----------|-------------------|-----------|----------|----------|---------|---------|------------------|
| | | 最近五年度財務分析 | | | | | 2013年第一季 (註4) |
| | | 2012年 | 2011年 | 2010年 | 2009年 | 2008年 | |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 68.35 | 73.07 | 64.74 | 71.79 | 79.97 | 67.82 |
| | 逾放比率(%) | 0.78 | 7.64 | 1.31 | 2.86 | 3.90 | 0.68 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | 1.03 | 0.91 | 0.80 | 1.44 | 2.26 | 1.02 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 5.66 | 6.39 | 7.23 | 7.24 | 8.28 | 5.16 |
| | 總資產週轉率(次) | 0.04 | 0.01 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 0.01 |
| | 員工平均收益額(千元) | 3,063 | 1,022 | 428 | (94) | (240) | 810 |
| | 員工平均獲利額(千元) | 1,596 | (141) | (2,022) | (4,368) | (4,524) | 293 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | 32.70 | (3.53) | (36.47) | (84.30) | (76.46) | 16.75 |
| | 資產報酬率(%) | 1.97 | (0.19) | (2.57) | (4.76) | (5.52) | 1.29 |
| | 股東權益報酬率(%) | 20.90 | (2.10) | (23.92) | (37.63) | (37.49) | 13.08 |
| | 純益率(%) | 52.09 | (13.80) | (472.66) | (註5) | (註5) | 36.21 |
| | 每股盈餘(元) | 3.30 | (0.16) | (2.10) | (6.14) | (4.57) | 0.34 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | 90.05 | 91.18 | 90.26 | 88.29 | 86.54 | 90.15 |
| | 固定資產占股東權益比率(%) | 39.58 | 49.32 | 49.15 | 40.84 | 29.78 | - |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | - | - | - | - | - | 40.60 |
| 成長率 | 資產成長率(%) | 10.28 | 8.64 | (5.57) | (17.07) | (19.83) | 4.64 |
| | 獲利成長率(%) | (註6) | (註6) | (註6) | (註6) | (註6) | 5.18 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 31.07 | 39.45 | 66.10 | 22.35 | 9.98 | - |
| | 現金流量允當比率(%) | 3,380.37 | 4,925.32 | 3,992.41 | 480.57 | 377.93 | - |
| | 現金流量滿足率(%) | (24.69) | (34.14) | (411.42) | 19.70 | 6.02 | - |
| 流動準備比率(%) | 21.68 | 18.80 | 25.70 | 25.10 | 17.11 | 23.94 | |

| 分析項目 | 年度 | 我國財務會計準則 | | | | | 國際財務報導準則 |
|--------------------------|----------|-----------|---------|---------|---------|---------|------------------|
| | | 最近五年度財務分析 | | | | | 2013年第一季 (註4) |
| | | 2012年 | 2011年 | 2010年 | 2009年 | 2008年 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額(千元) | | 226,949 | 173,322 | 266,909 | 324,414 | 552,858 | 229,247 |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%) | | 0.26 | 0.21 | 0.38 | 0.43 | 0.56 | 0.25 |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | 0.38 | 0.35 | 0.34 | 0.39 | 0.48 | (註8) |
| | 淨值市占率(%) | 0.59 | 0.51 | 0.55 | 0.75 | 1.10 | (註8) |
| | 存款市占率(%) | 0.46 | 0.44 | 0.44 | 0.48 | 0.60 | (註8) |
| | 放款市占率(%) | 0.40 | 0.36 | 0.35 | 0.39 | 0.53 | (註8) |

最近二年度各項財務比率變動原因：

- 1、2011年因太子集團貸款逾期，本行積極催理，於2012年經法院強制執行法拍標售其擔保品沖償債權，致逾放比較2011年下降。
- 2、2012年經營績效持續提升，轉虧為盈，致獲利能力較2011年大幅改善。
- 3、現金流量比率及現金流量滿足比率變動，主要係2012年營業活動之淨現金流入減少所致。
- 4、現金流量允當比率下降，主要係最近五年營業活動淨現金流量減少所致。

註1：「財務分析-我國財務會計準則」之分析項目計算公式定義如下：

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(詳見10)=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(詳見8)
- (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=資產負債表日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(詳見9)
- (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

8、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。

9、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。

10、收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註2：「財務分析-國際財務報導準則」之分析項目計算公式定義如下：

1、經營能力

財務概況

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾期比率 = 逾期放款總額 / 放款總額

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額

(5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額

(6) 員工平均收益額 (詳見11) = 淨收益 / 員工總人數

(7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2、獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額

(2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額

(3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額

(4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

(5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (詳見9)

3、財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額 (詳見8)

(2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額

4、成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

5、現金流量 (詳見12)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6、流動準備比率 = 資產負債日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 (詳見10)

(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

8、負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

9、前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

(1) 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

(2) 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

(3) 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

(4) 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

(5) 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

10、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。

11、收益額指利息收益與非利息收益合計數。

12、現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

(1) 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

(2) 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

(3) 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

(4) 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註3：2008至2012年為採用我國財務會計準則之財務資料，業經會計師查核。

註4：2013年第一季為採用國際財務報導準則之財務資料，尚未經會計師核閱。

註5：2008至2009年淨收益為負，故純益率無法計算。

註6：2008至2011年稅前損益為負，故獲利成長率無法計算。

註7：2013年第一季與經營能力相關之利息收支比率、獲利能力相關報酬率及純益率已予年化。

註8：截至年報刊印日止尚未揭露全體金融機構2013年3月31日之資產、淨值、存款及放款，無法表達。

(二) 資本適足性(KPI)

1、資本適足性 (KPI) —我國財務會計準則

單位：新台幣千元

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度資本適足率 | | | | | | |
|--------------------|----------|--|------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | | 2012年 | 2011年 | 2010年 | 2009年 | 2008年 | | |
| 自有資本 | 第一類資本 | 普通股 | 15,255,976 | 16,234,639 | 16,234,639 | 16,234,639 | 22,347,209 | |
| | | 永續非累積特別股 | - | - | - | - | 1,767,437 | |
| | | 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) | 736,730 | 90,025 | 51,380 | 42,595 | 25,119 | |
| | | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | |
| | | 特別盈餘公積 | - | 8,467 | - | - | - | |
| | | 累積盈虧 | - | - | - | - | - | |
| | | 少數股權 | - | - | - | - | - | |
| | | 股東權益其他項目 | (12,056) | (9,975) | (2,157) | (2,388) | (2,222) | |
| | | 減：商譽 | - | - | - | - | - | |
| | | 減：出售不良債權未攤銷損失 | - | - | - | - | - | |
| | | 減：資本扣除項目 | 973,945 | 8,604,406 | 9,150,402 | 8,328,542 | 12,474,578 | |
| | | 第一類資本合計 | 15,006,705 | 7,718,751 | 7,133,460 | 7,946,304 | 11,662,965 | |
| | 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% | 59,200 | 15,397 | 6,480 | 14,798 | 8,420 | |
| | | 可轉換債券 | - | 13,538,354 | 14,104,565 | 14,614,706 | 17,660,398 | |
| | | 營業準備及備抵呆帳 | - | - | - | - | - | |
| | | 長期次順位債券 | - | - | - | - | - | |
| | | 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 | |
| | | 減：資本扣除項目 | 59,200 | 8,609,183 | 8,483,479 | 6,780,731 | 10,903,039 | |
| | 第二類資本合計 | - | 4,944,567 | 5,627,567 | 7,848,773 | 10,431,493 | | |
| | 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 | 15,006,705 | 12,663,318 | 12,761,027 | 15,795,077 | 22,094,458 | | |
| | 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 89,479,659 | 82,075,563 | 66,426,836 | 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 | 10,330,633 | 10,686,562 | 12,102,251 | 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 | 1,699,018 | 2,048,710 | 2,638,905 | 1,440,169 | 1,557,409 | |
| | | 內部模型法 | - | - | - | - | - | |
| 加權風險性資產總額 | | 101,509,310 | 94,810,835 | 81,167,992 | 93,022,938 | 123,077,544 | | |
| 資本適足率 (%) | | 14.78 | 13.36 | 15.72 | 16.98 | 17.95 | | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 (%) | 14.78 | 8.14 | 8.79 | 8.54 | 9.48 | | | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 (%) | - | 5.22 | 6.93 | 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 (%) | 9.88 | 11.60 | 12.60 | 11.90 | 13.58 | | | |

註1：分析項目之計算公式如下：

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。

註2：2008至2012年之資本適足性資料係依經會計師查核後之資料填報。

財務概況

2、資本適足性 (KPI) — 國際財務報導準則

單位：新台幣千元

| 分析項目 | | 年度 | 2013年3月31日 |
|-------------------|----------------|---------------|-------------|
| 自有資本 | 普通股權益 | | 14,077,894 |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | | - |
| | 第二類資本 | | - |
| | 自有資本 | | 14,077,894 |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 101,166,782 |
| | | 信用評價調整風險(CVA) | 17 |
| | | 內部評等法 | - |
| | | 資產證券化 | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 10,330,633 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - |
| | | 進階衡量法 | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 1,668,645 |
| | | 內部模型法 | - |
| | 加權風險性資產總額 | | |
| 資本適足率(%) | | | 12.44 |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) | | | 12.44 |
| 普通股權益占風險性資產之比率(%) | | | 12.44 |
| 槓桿比率(%) | | | 7.58 |

註1：分析項目之計算公式如后：

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

註2：2013年開始實施Basel III，2013年3月31日之資本適足性資料係依尚未經會計師核閱之資料填報。

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司民國一〇一年度營業報告書、財務報表及盈虧撥補等議案，經本審計委員會審查，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出具報告如上。

此致

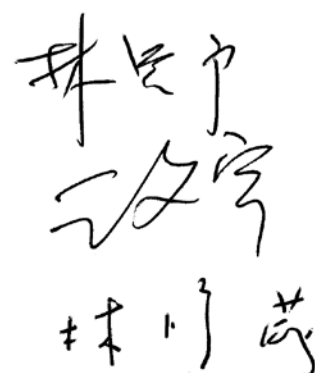
萬泰商業銀行股份有限公司一〇二年股東常會

審計委員會

獨立董事：林賢郎

獨立董事：王文宇

獨立董事：林修葳



中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 十 二 日

財務概況

四、民國一〇一年度(2012年)財務報表：請參閱「附錄三」。

五、民國一〇一年度(2012年)母子公司合併財務報表：無。

六、本行及關係企業財務週轉困難情形：無此情形。



財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣千元

| 項目 | 年度 | 2012年 | 2011年 | 差異 | | 變動分析 |
|--------------------|----|-------------|--------------|--------------|------|------|
| | | | | 金額 | % | |
| 現金及約當現金 | | 2,482,322 | 2,586,617 | (104,295) | (4) | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | | 13,907,049 | 8,166,189 | 5,740,860 | 70 | (一) |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 | | 67,641 | 293,153 | (225,512) | (77) | (二) |
| 應收款項－淨額 | | 5,530,686 | 4,115,560 | 1,415,126 | 34 | (三) |
| 貼現及放款－淨額 | | 85,237,711 | 79,661,901 | 5,575,810 | 7 | |
| 備供出售金融資產－淨額 | | 17,088,847 | 9,164,686 | 7,924,161 | 86 | (四) |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | | 15,600,000 | 19,850,000 | (4,250,000) | (21) | (五) |
| 採權益法之股權投資－淨額 | | 62,007 | 47,494 | 14,513 | 31 | (六) |
| 其他金融資產－淨額 | | 801,835 | 839,684 | (37,849) | (5) | |
| 固定資產－淨額 | | 6,076,773 | 6,083,828 | (7,055) | - | |
| 無形資產 | | 150,271 | 123,597 | 26,674 | 22 | (七) |
| 其他資產－淨額 | | 7,367,655 | 9,043,999 | (1,676,344) | (19) | |
| 資產總額 | | 154,372,797 | 139,976,708 | 14,396,089 | 10 | |
| 央行及銀行同業存款 | | 1,306,850 | 4,124,277 | (2,817,427) | (68) | (八) |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | 29 | 1,310 | (1,281) | (98) | |
| 附買回票券及債券負債 | | 8,212,708 | 7,170,249 | 1,042,459 | 15 | |
| 應付款項 | | 2,367,409 | 2,151,456 | 215,953 | 10 | |
| 存款及匯款 | | 126,509,252 | 112,944,159 | 13,565,093 | 12 | |
| 應計退休金負債 | | 149,910 | 188,228 | (38,318) | (20) | (九) |
| 其他金融負債 | | 14,043 | 616,051 | (602,008) | (98) | (十) |
| 其他負債 | | 459,659 | 446,594 | 13,065 | 3 | |
| 負債總額 | | 139,019,860 | 127,642,324 | 11,377,536 | 9 | |
| 股本 | | 15,255,976 | 16,234,639 | (978,663) | (6) | |
| 資本公積 | | 736,731 | 13,009,038 | (12,272,307) | (94) | (十) |
| 保留盈餘 | | (759,269) | (16,933,533) | 16,174,264 | 96 | (十一) |
| 股東權益其他項目 | | 119,499 | 24,240 | 95,259 | 393 | (十二) |
| 股東權益總額 | | 15,352,937 | 12,334,384 | 3,018,553 | 24 | |

茲將二期差異達20%且金額達一千萬元之變動分析如下：

- (一)存放央行及拆借銀行同業增加，主要係轉存央行存款增加。
- (二)公平價值變動列入損益之金融資產減少，主要係交易目的之金融資產（政府債券）減少。
- (三)應收款項增加，主要係因行舍退租致應收押租金款項增加。
- (四)備供出售金融資產增加，主要係增加政府債券、公司債、商業本票等銀行簿投資部位。
- (五)持有至到期日金融資產減少，係因央行可轉讓定期存單投資減少。
- (六)採權益法之股權投資增加，係因採用權益法認列之投資利益增加。
- (七)無形資產增加，係因電腦軟體及提升資訊系統之資本支出增加。

財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項

- (八)央行及銀行同業存款減少，主要係中華郵政轉存款陸續到期。
- (九)應計退休金負債減少，係因陸續支付優惠退職金。
- (十)其他金融負債及資本公積減少，主要係次順位無擔保強制轉換金融債券已到期並全數轉換為普通股。
- (十一)保留盈餘增加，係因減資彌補累積虧損及本年度淨利挹注。
- (十二)股東權益其他項目增加，係因備供出售金融資產未實現利益增加。

二、經營結果

單位：新台幣千元

| 項目 | 年度 | 2012年 | 2011年 | 增(減)金額 | 變動比例(%) | 變動分析 |
|------------------|----|--------------|-------------|-----------|-----------|------|
| 利息淨收益 | | \$ 4,259,612 | 4,053,860 | 205,752 | 5 | |
| 利息以外淨收益(損失) | | 1,293,986 | (2,157,811) | 3,451,797 | 160 | (一) |
| 淨收益 | | 5,553,598 | 1,896,049 | 3,657,549 | 193 | |
| 呆帳迴轉利益 | | 1,977,556 | 1,560,140 | 417,416 | 27 | (二) |
| 營業費用 | | (3,815,387) | (3,718,434) | (96,953) | (3) | |
| 稅前淨利(損) - 繼續營業單位 | | 3,715,767 | (262,245) | 3,978,012 | 1,517 | |
| 所得稅(費用)利益 | | (822,707) | 581 | (823,288) | (141,702) | (三) |
| 本期淨利(損) | | \$ 2,893,060 | (261,664) | 3,154,724 | 1,206 | |

變動分析說明：

- (一) 主要係因出售不良資產損失已於 2011 年攤銷完畢。
- (二) 呆帳迴轉利益增加係因積極處理擔保品及催理已轉銷呆帳之債權。
- (三) 所得稅費用增加，主要係當期課稅所得增加並增提備抵評價所致。

本行 2013 年將以立足台灣，放眼亞太為目標，持續分散放款結構並增強核心獲利能力，優化風險及授信管理機制，積極強化營運能力及改善成本結構、開源節流，並透過快速的執行力，提供創新及差異化的金融服務給客戶，努力創造客戶、股東、員工之共享價值。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

| 項目 | 年度 | 2012年 | 2011年 | 增(減)比例 |
|-------------|----|----------|----------|------------|
| 現金流量比率(%) | | 31.07 | 39.45 | (8.38) |
| 現金流量允當比率(%) | | 3,380.37 | 4,925.32 | (1,544.95) |
| 現金流量滿足比率(%) | | (24.69) | (34.14) | 9.45 |

變動分析說明：

1. 現金流量比率及現金流量滿足比率變動，主要係 2012 年營業活動淨現金流入減少所致。
2. 現金流量允當比率下降，主要係最近五年營業活動淨現金流量減少所致。

(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(1)+(2)-(3) | 現金不足額之補救措施 | |
|-----------|----------------------|------------|---------------------------|------------|------|
| | | | | 投資計劃 | 籌資計劃 |
| 2,482,322 | 395,727 | 470,811 | 2,407,238 | - | - |

1. 本年度現金流量變動情形分析

(1) 營業活動：主要預計存、放款增加及金融資產減少。

(2) 投資活動：主要為購置設備。

2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

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」，並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：2012年雖面臨歐債危機，但本行轉投資公司之績效大部分均較去年成長，其中本行百分之百轉投資之萬銀保險經紀人有限公司，其淨值成長率約19%。

(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。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、資產負債管理委員會、授信審議委員會、風險管理處、稽核處、法務處、授信管理總處及轄下之徵授審單位及各業管單位。

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；董事會及風險委員會授權總經理及轄下各業務相對應之各委員會訂定各類風險之辨識、衡量、揭露、報告、監控及沖抵等之管理規章，並建立相關之作業程序及內部控制制度，以確保風險管理政策之確實遵循及執行。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，並定期提出各項風險管理報告，供管理階層決策之依據。本行另設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。總經理轄下之各業務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外部規範之遵循及內部控制制度之實際執行情形。

(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、授信策略兼顧獲利性及風險分散，授信資產組合平均分配於合格零售債權、企業授信與房貸業務，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。此外亦致力於授信徵、複審流程之改善、擔保品之管理、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報酬。
- 3、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，以動態調整資金缺口於適當水準外，亦訂定利率風險限額指標，以監控與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交易，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、風險值限額及壓力測試，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控管風險及定期檢討，及早規劃改善措施。

(三) 風險衡量標準

- 1、信用風險：風險管理處定期向風險管理委員會、風險委員會及董事會提出資產組合風險管理報告，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呆帳損失率等指標之變動趨勢，以持續監控資產品質之變化，並定期進行信用風險資本需求評估與壓力測試。
- 2、作業風險：依照新巴塞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，依規定程序於作業風險事件通報系統完成通報，以完整蒐集作業風險事件，評估、分析與控管作業風險，並了解現行作業流程、資訊系統及員工訓練之妥適性，及藉以採行改善措施。另藉由風險與控制自評，辨識、評估與衡量業管單位之主要風險與控制點，據以分析、討論及訂定各該單位之關鍵性風險指標，做為後續監控之依據。
- 3、市場風險：市場風險管理報告包括交易簿及銀行簿部位之風險變動，所使用之衡量指標包括名目部位、公平價值、敏感性指標及風險值等。
- 4、衍生性金融商品管理則依據本行「辦理衍生金融商品交易處理準則」辦理各項風險評估及資訊揭露等相關事宜。
- 5、流動性風險管理：除定期評估並申報主管機關相關之流動性管理資訊外，並定期追蹤流動性比率變化趨勢，及檢視各種資金來源之穩定性，以評估流動性部位之預期變化，據此擬定或調整長短期資產配置或籌資策略。
- 6、利率敏感性分析：除依規定定期評估並向相關主管機關申報利率敏感性分析外，亦定期評估利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之程度，作為調整資產負債管理策略之參考。
- 7、資產與負債之到期分析：除定期分析資產負債之到期日期限結構及缺口限額監控，並申報主管機關相關缺口資訊外，亦定期評估存款之穩定度與分散度；所使用之衡量指標包括：存款中途解約率、續存率之趨勢、大額資金依賴程度、存保保障存款佔比…等，以做為流動性管理策略之參考依據。

(四) 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

2012年

| 項目 | 內容 |
|--------------------------|--|
| <p>1、信用風險策略、目標、政策與流程</p> | <p>(1)管理策略 本行授信業務持續以消費金融、房屋貸款及企業金融同時平衡發展，並致力提升核心獲利能力及強化授信資產品質。於消費金融方面，加速個人信用貸款餘額之成長及推動擴大微型企業融資專案，同時維持現金卡與信用卡之業務規模；在房屋貸款方面，慎選優質高資產客戶並深耕既有客群；而企業金融方面，採大、中型企業與中小企業融資並重策略並積極拓展外匯授信及兩岸金融業務，以強化企業放款結構並增加授信規模。另將持續加強與金融同業之間的投資及授信關係，參與國際聯貸及開發境外融資業務。 此外，尚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，以兼顧業務成長、盈餘提升與風險控管。</p> <p>(2)管理目標 信用風險管理目標，係合理辨識、衡量、揭露及有效監控全行信用風險，並衡酌總體經濟環境之變動調整信用風險結構，以控制信用資產組合所承擔之風險於本行之風險胃納範圍。</p> <p>(3)管理政策 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、授信准駁程序、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 本行權責單位依據風險管理政策執行下列管理流程： a、徵信審查 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。 b、授信核准 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。 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。 c、授信期中及期後管理 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，以即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。 d、風險報告及資訊揭露 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、風險管理委員會／總經理、風險委員會及董事會報告。 e、風險資訊系統之開發、運用及驗證 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。 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> |
| <p>2、信用風險管理組織與架構</p> | <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，由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責；總經理轄下設置風險管理委員會及授信審議委員會，統籌全行風險管理制度與系統運作之規劃、審議、推行與監督；設置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／總經理、風險委員會及董事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。 對於大額授信之審理，本行授信審議委員會，針對重要授信案件以委員會合議方式審議授信額度及核貸條件，以嚴控全行授信品質。 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> |

財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 3、信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 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管理委員會、風險委員會及董事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。 |
| 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。</p> <p>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 | 依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—信用風險標準法」計算信用風險法定自有資本需求。 |

(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：2013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 | 36,790,102 | - |
| 非中央政府公共部門 | - | - |
| 銀行（含多邊開發銀行） | 7,234,416 | 207,378 |
| 企業（含證券及保險公司） | 24,307,824 | 1,919,263 |
| 零售債權 | 55,162,422 | 3,233,697 |
| 住宅用不動產 | 21,940,115 | 1,267,618 |
| 權益證券投資 | 531,453 | 170,065 |
| 其他資產 | 17,202,605 | 1,295,322 |
| 合計 | 163,168,936 | 8,093,343 |

2、證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)證券化風險管理制度

2012年

| 項目 | 內容 |
|--|---|
| 1.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，亦無持有資產基礎證券投資。) |
| 2.證券化管理組織與架構 | 不適用。 |
| 3.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 不適用。 |
| 4.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 | 不適用。 |
| 6.總體定性揭露要求，包括： (1)從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2)證券化資產所蘊含之其他風險(例如流動性風險) (3)證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4)敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5)銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策 | 不適用。 |
| 7.綜述銀行證券化的會計政策 | 不適用。 |
| 8.在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形 | 不適用。 |
| 9.解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動) | 不適用。 |

(2)從事證券化情形：無此情形。

(3)證券化暴險額與應計提資本—依交易類型：無此情形。

(4)證券化商品資訊：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

2012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及檢視。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，以因應並控制重大意外事故之可能損失及確保後續營業之持續執行。</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與辨識、持（後）續之監控、及事後必要之檢討修正，以確保有關之作業風險均被適度評估與監控。</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規範，執行委外廠商及相關作業之查核，以確保符合內外部法令規定及維護本行與客戶之權益。</p> <p>本行亦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，持續提升員工之專業技能智識與法規認識，俾使同仁能勝任其職責業務。</p> |
| 2、作業風險管理組織與架構 | <p>本行董事會為作業風險管理最終負責單位，轄下設風險委員會，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；總經理轄下設置風險管理委員會，統籌全行風險管理制度與系統運作之規劃、審議、推行與監督。</p> <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，以控制作業風險事件或損失重覆發生。</p> <p>本行法務處負責規劃並落實銀行之法律風險管理及法令遵守制度之推行；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，因應主管機關新巴塞爾資本協定第二支柱之監理審查要求，已設置專責之作業風險管理單位，訂定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與內部規範，並定期呈送風險管理報告至風險管理長或風險管理委員會／總經理、風險委員會及董事會。</p> |
| 3、作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>本行依照新巴塞爾資本協定定義之作業風險類別及損失事件型態，訂定全行一致遵循之作業風險通報規範，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，及研議與執行改善措施。</p> <p>本行持續推行各單位之風險與控制自評（RCSA, Risk and Control Self-Assessment）專案，規劃漸進式全面檢視各項作業流程暨控制點設置之妥適性，並建立各業務單位暨全行性之主要作業風險指標（KRI），以強化作業風險之監督控制，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事件，除採取投保保險的方式（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與控管／改善能力，以確保所承擔風險能持續控制在可接受範圍內，暨做為風險管理策略調整的重要參酌。</p> |
| 5、法定資本計提所採行之方法 | <p>本行對於作業風險之法定資本計提係採用基本指標法。</p> |

(2)作業風險應計提資本

單位：新台幣千元
基準日：2013年3月31日

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|-------|------------|-------|
| 2012年 | 5,516,711 | |
| 2011年 | 5,207,575 | |
| 2010年 | 5,804,727 | |
| 合計 | 16,529,013 | |

4、市場風險管理制度及應計提資本

(1)市場風險管理制度

2012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，對於市場風險控管，除依主管機關規定外，每年依據預算盈餘目標及業務發展規劃，設定各項金融商品之名目部位限額和風險值限額，送董事會核准，而敏感性限額、停損限額則需經資產負債管理委員會審核，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，風險管理處則每日對暴險部位之風險值進行監控及定期執行壓力測試，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 | 本行董事會為市場風險管理最終負責單位，轄下設風險委員會，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；總經理轄下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。 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。 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。 清算交割處之職責為針對承做部位及交易限額之日常監控。 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，同時為強化部位流動性，亦設置週轉率限額監控指標，以利即時調整風險策略；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／總經理、風險委員會及董事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，並藉由避險有效性衡量風險抵減效果。 |
| 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說明及表格—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：2013年3月31日

| 風險別 | 應計提資本 |
|--------|---------|
| 利率風險 | 4,421 |
| 權益證券風險 | 45,548 |
| 外匯風險 | 83,523 |
| 商品風險 | - |
| 合計 | 133,492 |

財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項

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：2013年3月31日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | | 0天至10天 | 11天至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 | 143,524,431 | 13,847,512 | 23,523,401 | 11,437,847 | 11,645,160 | 17,080,197 | 65,990,314 |
| 主要到期資金流出 | 170,073,880 | 9,151,494 | 11,593,907 | 24,532,623 | 29,709,974 | 44,955,743 | 50,130,139 |
| 期距缺口 | (26,549,449) | 4,696,018 | 11,929,494 | (13,094,776) | (18,064,814) | (27,875,546) | 15,860,175 |

註：本表係指全行新台幣之金額。

b、美金到期日期限結構分析

單位：美金千元
基準日：2013年3月31日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|---------|------------|----------|----------|-----------|---------|
| | | 0天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 386,942 | 112,649 | 33,277 | 24,213 | 2,500 | 214,303 |
| 主要到期資金流出 | 380,628 | 48,490 | 75,506 | 50,990 | 104,618 | 101,024 |
| 期距缺口 | 6,314 | 64,159 | (42,229) | (26,777) | (102,118) | 113,279 |

註：本表係指全行美金之金額。

(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，2012年全年平均流動準備率為19.74%，高於法定之10%。

(五)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

主要法令修訂-個人資料保護法之施行

1、修訂要點事項

- 蒐集係指以任何方式取得個人資料；利用則指為處理以外之使用。
- 蒐集個人資料之告知義務。
- 客戶拒絕接受行銷之權利。
- 非特定目的外利用之書面同意，須另以書面單獨為之，且不與其他事項作不合理之關聯。
- 個人資料蒐集持有者，如違反個資法規定，致個人資料外洩或遭受篡改，應查明後以適當方式通知當事人。

2、因應

由於個人資料保護法自2012年10月1日施行，陸續檢視各作業方式以符法規並作全行教育訓練。

(六)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，並密切注意相關科技及其他產業之變化，同時提供相關產業資料庫產業訊息查詢機制，以加強員工產業知識之深度及廣度，並相應提升其應變能力。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。

(七) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

為因應智慧型手機普及所帶來的金融服務需求，本行持續擴大以客戶為中心的虛實通路整合服務，除領先業界推出全國第一家金管會核准的「萬泰X卡行動支付服務」，奠定本行為「行動支付」市場先驅之形象，2012年更持續優化並整合網路銀行、行動銀行、行動支付等e化服務，推出X-ATM服務，消費者不需插入金融卡或一次性密碼（OTP），運用智慧型手機即可滿足其所需的轉帳服務，不論是自行轉帳、跨行轉帳、約定轉帳或非約定轉帳，都可透過便利的操作介面，即時完成。透過本行創新並領先市場的e化服務，消費者可不受時間與空間的限制，一機在手隨時掌握轉帳、繳費、帳務查詢及線上購物的需求，享受安全便利的行動新生活，滿足其「即時理財」的需求。本行持續以「從心出發 啟動財富」為目標，2013年將以創新金融服務及創造客戶、股東、員工共享價值為方針，持續朝向「立足台灣放眼亞太」的中長期發展策略而努力，成為全方位利基型的國際級本土銀行。

(八) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

最近年度及截至年報刊印日止，本行無併購其他金融機構之情形。

(九) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行2012年未擴充營業據點；2013年亦無擴充計畫。

(十) 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、個人信貸、房屋貸款、企業金融、財富管理及金融交易等，業務結構及風險持續分散，其中房屋貸款餘額占全行放款餘額約35%，大幅增加本行擔保放款比重，也改善過於集中無擔保放款之授信結構，同時針對優質客戶提供個人信貸服務，增強無擔保放款之授信品質，強化本行整體授信體質。

(十一) 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.及GE Capital兩大股東持有本行共約82.35%股權，本行經營權並未有重大改變。

(十二) 董事（含獨立董事）或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

本行2012年無股權大量移轉或更換。

(十三) 訴訟或非訟事件

本行積極處理太子集團之逾期債權，業經新北及台北地方法院分別拍定太子汽車土城廠及太子敦南大樓擔保品，惟太子汽車分別於2012年9月17日提起土城廠分配表異議之訴（異議金額21,672千元）及2012年12月5日提起敦南大樓分配表異議之訴（異議金額163,682千元），目前正由法院審理中。

另有第三人於2012年12月對敦南大樓之抵押權設定提起詐害債權之訴（訴訟金額481,157千元），目前正由法院審理中。

(十四) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

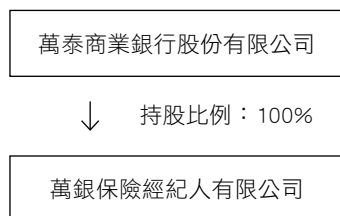
為強化本行因應各項重大危機及災害之應變能力，本行業已訂定「經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策」為辦理各項緊急處理措施之依據，設置「危機處理小組」及「災害緊急應變小組」，分工構建危機處理與災害緊急應變通報網，並加強防災訓練與務實訓練，以期於期前或災害實際發生時能有效執行災後復原行動，迅速彙報災情，以維護業務正常運作，使客戶權益及本行財務損失降至最低程度。另亦規範營業單位異常事故之通報流程，以強化風險管理機制。

八、其他重要事項：無此情形。

特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖



(二) 關係企業基本資料

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本 | 主要營業項目 |
|-------------|-----------|---------------------|-------------|--------------------|
| 萬銀保險經紀人有限公司 | 2003.8.28 | 新北市中和區 景平路188號5樓 | 新台幣17,300千元 | 人身保險經紀人 財產保險經紀人 |

(三) 關係企業董事及經理人資料

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|-------------|-----------------------|--|-------|------|
| | | | 股數(股) | 持有比例 |
| 萬銀保險經紀人有限公司 | 董事長 董事 董事 經理 | 莊木隆 (萬泰商業銀行股份有限公司代表人) 葉天祥 (萬泰商業銀行股份有限公司代表人) 林昆儀 (萬泰商業銀行股份有限公司代表人) 李麗真 | - | 100% |

(四) 關係企業營業概況

單位：新台幣千元
基準日：2012年12月31日

| 企業名稱 | 資本額 | 資產總額 | 負債總額 | 淨值 | 營業收入 | 營業利益 | 本期損益 |
|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 萬銀保險經紀人有限公司 | 17,300 | 73,755 | 11,748 | 62,007 | 73,990 | 46,293 | 38,764 |

(五) 關係企業合併財務報表

萬銀保險經紀人有限公司為本行之子公司，其總資產及資本額不重大，故本行未編製合併財務報表。

二、私募有價證券辦理情形

- (一) 本行業經2012年11月23日第一次股東臨時會核議通過，於總發行股數壹億股範圍內，以私募方式募集普通股。
- (二) 本行業經2013年4月12日第7屆第37次董事會訂定2013年第一次私募普通股價格為13.93元。

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) 本行於2012年10月30日與台灣國際商業機器股份有限公司簽訂資訊作業委外服務合約之增補及修正。因縮減原委外服務範圍、修正合約生效日及服務生效日，故針對原合約內容相對應之項目作調整因應。
- (二) 本行前於2007年12月28日發行之「次順位無擔保強制轉換金融債券」業已於2012年12月27日全數轉換為普通股，並依該辦法規定之價格調整方式，調整後轉換價格為每股13.1436263元，共計轉換普通股1,230,254,088股。(其中荷蘭商 SAC PEI Taiwan Holdings B.V. 持有之金額為14,520,000,000元，共計轉換普通股1,104,717,957股，荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司持有之金額為1,650,000,000元，共計轉換普通股125,536,131股。)
- (三) 為強化財務結構、彌補虧損，以改善資本結構，本行於2012年11月23日經2012年第一次股東臨時會決議通過辦理減少實收資本額新台幣13,281,203,320元，減資比率為46.54%，減資後新股已於2013年3月1日重新掛牌上市，並擬於減資後於總發行股數壹億股之範圍內以私募方式發行普通股(詳如上述二、私募有價證券辦理情形)。

附錄一、誠信經營守則

萬泰商業銀行股份有限公司誠信經營守則

2011.4.25第2屆第11次審計委員會暨2011.4.26第7屆第11次董事會核議通過

2011.6.28股東常會備查

- 第 1 條 為協助本公司誠信經營之企業文化及健全發展，特訂定本守則。
- 第 2 條 本公司之董事、經理人、受僱人或具有實質控制能力者（以下簡稱實質控制者），於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益（以下簡稱不誠信行為）。
- 前項行為之對象，包括公職人員、參政候選人、政黨或黨職人員，以及任何公、民營企業或機構及其董事（理事）、監察人（監事）、經理人、受僱人、實質控制者或其他利害關係人。
- 第 3 條 本守則所稱利益，係指任何有價值之事物，包括任何形式或名義之金錢、餽贈、佣金、職位、服務、優待、回扣等。但屬正常社交禮俗，且係偶發而無影響特定權利義務之虞時，不在此限。
- 第 4 條 本公司應遵守公司法、銀行法、證券交易法及與商業行為相關之法令，以作為落實誠信經營之基本前提。
- 第 5 條 本公司應本於廉潔、透明及負責之經營理念，制定以誠信為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。
- 第 6 條 本公司宜依前條之經營理念及政策，於細則中清楚且詳盡地訂定防範不誠信行為方案（以下簡稱防範方案），並應符合本公司營運所在地之相關法令。
- 第 7 條 本公司應於其規章及對外文件中明示誠信經營之政策，董事會與管理階層應承諾積極落實，並於內部管理及外部商業活動中確實執行。
- 第 8 條 本公司應以公平與透明之方式進行商業活動。
- 本公司於商業往來之前，應考量其代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。
- 本公司與他人簽訂契約，其內容宜包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉及不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款。
- 第 9 條 本公司及其董事、經理人、受僱人與實質控制者，於執行業務時，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益，包括回扣、佣金、疏通費或透過其他途徑向客戶、代理商、承包商、供應商、公職人員或其他利害關係人提供或收受不正當利益。但符合營運所在地法律者，不在此限。
- 第 10 條 本公司及其董事、經理人、受僱人與實質控制者，對政黨或參與政治活動之組織或個人直接或間接提供捐獻，應符合政治獻金法及本公司內部相關作業程序，不得藉以謀取商業利益或交易優勢。
- 第 11 條 本公司及其董事、經理人、受僱人與實質控制者，對於慈善捐贈或贊助，應符合相關法令及內部作業程序，不得為變相行賄。
- 第 12 條 本公司及其董事、經理人、受僱人與實質控制者，不得直接或間接提供或接受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益，藉以建立商業關係或影響商業交易行為。
- 第 13 條 本公司之董事會應盡善良管理人之注意義務，督促本公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。本公司為健全誠信經營之管理，宜由專責單位負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並定期向董事會報告。

- 第 14 條 本公司之董事、經理人、受僱人與實質控制者於執行業務時，應遵守法令規定及防範方案。
- 第 15 條 本公司應制定防止利益衝突之政策，並提供適當管道供董事與經理人主動說明其與本公司有無潛在之利益衝突。
- 本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於本公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得當相互支援。
- 本公司董事及經理人不得藉其在本公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。
- 第 16 條 本公司應就具較高不誠信行為風險之營業活動，建立有效之會計制度及內部控制制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。
- 本公司內部稽核人員應定期查核前項制度遵循情形，並作成稽核報告提報董事會。
- 第 17 條 本公司宜依第6條規定訂定作業程序及行為指南，具體規範董事、經理人、受僱人及實質控制者執行業務應注意事項，其內容至少應涵蓋下列事項：
- 一、提供或接受不正當利益之認定標準。
 - 二、提供合法政治獻金之處理程序。
 - 三、提供正當慈善捐贈或贊助之處理程序及金額標準。
 - 四、避免與職務相關利益衝突之規定，及其申報與處理程序。
 - 五、對業務上獲得之機密及商業敏感資料之保密規定。
 - 六、對涉有不誠信行為之供應商、客戶及業務往來交易對象之規範及處理程序。
 - 七、發現違反企業誠信經營守則之處理程序。
 - 八、對違反者採取之紀律處分。
- 第 18 條 本公司應定期對董事、經理人、受僱人及實質控制者舉辦教育訓練與宣導，並宜對本公司從事商業行為之相對人宣導，使其充分瞭解本公司誠信經營之決心、政策、防範方案及違反不誠信行為之後果。
- 本公司應將誠信經營政策與員工績效考核及人力資源政策結合，設立明確有效之獎懲制度。
- 第 19 條 本公司應提供正當檢舉管道，並對於檢舉人身分及檢舉內容應確實保密。
- 本公司應明訂違反誠信經營規定之懲戒與申訴制度，並即時於本公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。
- 第 20 條 本公司應於年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露所訂定之誠信經營守則，修正時亦同。
- 第 21 條 本公司應隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並鼓勵董事、經理人及受僱人提出建議，據以檢討改進本公司訂定之誠信經營守則，以提昇本公司誠信經營之成效。
- 第 22 條 本準則經審計委員會及董事會通過後施行，並提報股東會，修正時亦同。

附錄二、道德行為準則

萬泰商業銀行股份有限公司道德行為準則

2011.4.25第2屆第11次審計委員會暨2011.4.26第7屆第11次董事會核議通過

2011.6.28股東常會備查

- 第 1 條 為導引本公司人員之行為符合道德標準，並使本行之利害關係人更加瞭解本公司道德標準，爰訂定本準則，以資遵循。
- 第 2 條 本準則所稱本公司人員係指董事、經理人及其他員工。
本準則所稱經理人包括總經理、副總經理級、協理級、財務部門主管、會計部門主管、以及其他有為本公司管理事務及簽名權利之人。
本準則所稱其他員工係指上列二款以外之本公司員工。
- 第 3 條 本公司人員執行職務應遵守法令及本準則之規定，追求高度之道德行為標準。
- 第 4 條 本公司董事本身或其所代表之法人有涉及本身利害關係之情事時，應迴避之。
本公司董事及經理人應以客觀及有效率的方式處理公務，且不得以其在公司擔任之職務而使得其自身、配偶、父母、子女或三親等以內之親屬獲致不當利益。
前項人員不得以自己或他人之名義，從事任何與公司利益產生衝突之資金貸與、提供保證、重大資產交易或其他交易往來等行為。
- 第 5 條 本公司人員應避免下列事項之發生：
1.透過使用本行財產、資訊或藉由職務之便而有意圖或獲取私利之機會；
2.與公司競爭。
當本公司有獲利機會時，本公司人員應盡力增加本行所能獲取之正當合法利益。
- 第 6 條 本公司人員就其職務上所知悉之事項、機密資訊或客戶資料，應謹慎管理，非經本公司揭露或法令規定得公開者外，不得洩漏予他人或為工作目的以外之使用。
前項應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對本行或客戶有損害之未公開資訊。
- 第 7 條 本公司人員就其職務上所獲悉之任何可能重大影響證券交易價格之資訊，在未經公開揭露之前，應依相關法令之規定嚴格保密，並不得利用該資訊從事內線交易。
- 第 8 條 本公司人員應公平對待進（銷）貨客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。
本公司人員於執行職務時，不得為個人、公司或第三人之利益，而有要求、期約、交付或收受任何形式之饋贈、招待、回扣、賄賂或其他不正當利益之行為。但其中之饋贈或招待為社會禮儀習俗或公司規定所允許者，不在此限。
- 第 9 條 本公司人員均有責任保護公司資產，尤應避免資訊系統及網路設備等遭受任何形式之干擾、破壞、入侵，以確保其能有效合法地使用於公務上。
- 第 10 條 本公司人員應遵守銀行法、證券交易法等相關之法令規章。

- 第 11 條 本公司應加強宣導道德觀念，並鼓勵本公司人員發現或合理懷疑有違反法令規章或本準則之行為時，應主動向董事會、經理人、內部稽核主管或其他適當人員陳報，並提供足夠資訊使公司得以處理後續事宜。
- 陳報人員如有遭受報復、威脅或騷擾時，應立即向內部稽核主管或其他適當人員陳報，公司應立即為適當之處置。
- 第 12 條 本公司人員有違反本準則之規範者，應送交董事會或人事管理委員會給予適當之處分，但涉及違反法令情節重大者，應追究其民事及刑事責任，以保障公司及股東之權益。
- 董事或經理人有違反本準則之情形時，經認定違反本準則或經法院判決違法者，本公司應即時於公開資訊觀測站揭露其職稱、姓名、違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。
- 第 13 條 本公司董事或經理人如有豁免遵循本準則規定之必要者，必須經由董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露允許豁免人員之職稱、姓名、董事會通過豁免之日期、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以抑制任意或可疑的豁免遵循本準則之情形發生，並確保任何豁免遵循本準則之情形均有適當的控管機制，以保護本公司。
- 第 14 條 本公司應於年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露其所訂定之道德行為準則，修正時亦同。
- 第 15 條 本準則經審計委員會及董事會通過後施行，並提報股東會，修正時亦同。

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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之損益表、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(十二)所述，萬泰商業銀行股份有限公司民國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併法第十五條第五項及財政部民國九十一年三月八日台財融(三)字第0913000051號函令規定，將出售不良債權損失分五年平均攤銷，與一般公認會計原則不符，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，則民國一〇〇年度稅後純損應減少2,795,630千元。

依本會計師之意見，除第三段所述出售不良債權損失予以遞延對於民國一〇〇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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇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



高渭川



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

民國一〇二年二月二十六日

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年度十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 101.12.31 | 100.12.31 | 變動百分比 | | 101.12.31 | 100.12.31 | 變動百分比 |
|------------------------------------|--------------|------------|-------|---------------------------|----------------|--------------|-------|
| 資產 | | | | 負債及股東權益 | | | |
| 11000 現金及約當現金(附註四(一)) | \$ 2,482,322 | 2,586,617 | (4) | 21000 央行及銀行同業存款(附註四(十三)) | \$ 1,306,850 | 4,124,277 | (68) |
| 11500 存放央行及新舊銀行同業(附註四(二)) | 13,907,049 | 8,166,189 | 70 | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)) | 29 | 1,310 | (98) |
| 12000 公平價值變動列入損益之金融資產—淨額(附註四(三)及六) | 67,641 | 293,153 | (77) | 22500 附買回票券及債券負債(附註四(十四)) | 8,212,708 | 7,170,249 | 15 |
| 13000 應收款項—淨額(附註四(四)) | 5,530,686 | 4,115,560 | 34 | 23000 應付款項(附註四(十五)及五) | 2,367,409 | 2,151,456 | 10 |
| 13500 貼現及放款—淨額(附註四(六)及五) | 85,237,711 | 79,661,901 | 7 | 23500 存款及匯款(附註四(十六)及五) | 126,509,252 | 112,944,159 | 12 |
| 14000 備供出售金融資產—淨額(附註四(七)及六) | 17,088,847 | 9,164,686 | 86 | 應計退休金負債(附註四(十八)) | 149,910 | 188,228 | (20) |
| 14500 持有至到期日金融資產—淨額(附註四(八)及六) | 15,600,000 | 19,850,000 | (21) | 其他金融負債(附註四(十七)) | 14,043 | 616,051 | (98) |
| 15000 採權益法之股權投資—淨額(附註四(九)及五) | 62,007 | 47,494 | 31 | 其他負債 | 459,659 | 446,594 | 3 |
| 15500 其他金融資產—淨額(附註四(十)及六) | 801,835 | 839,684 | (5) | 負債合計 | 139,019,860 | 127,642,324 | 9 |
| 18500 固定資產—淨額(附註四(十一)) | 6,076,773 | 6,083,828 | - | 股本：(附註四(廿一)) | | | |
| 19000 無形資產 | 150,271 | 123,597 | 22 | 普通股 | 618,220 | - | - |
| 19500 其他資產—淨額(附註四(十二)及(二十)) | 7,367,655 | 9,043,999 | (19) | 資本公積： | | | |
| | | | | 股本溢價(附註四(廿一)) | 118,511 | 13,009,038 | (99) |
| | | | | 其他資本公積(附註四(廿一)) | 736,731 | 13,009,038 | (94) |
| | | | | 保留盈餘： | | | |
| | | | | 特別盈餘公積(附註四(廿一)) | - | 8,467 | (100) |
| | | | | 累積虧損(附註四(廿一)) | (759,269) | (16,942,000) | 96 |
| | | | | 股東權益其他項目： | | | |
| | | | | 備供出售金融資產未實現利益(附註四(廿一)) | 119,499 | 24,240 | 393 |
| | | | | 股東權益合計 | 15,352,937 | 12,334,384 | 24 |
| | | | | 重大承諾事項及或有事項(附註七) | | | |
| | | | | 負債及股東權益總計 | \$ 154,372,797 | 139,976,708 | 10 |

(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

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 101年度 | 100年度 | 變動百分比% | |
|---|---------------------|--------------------|------------------|---------------|
| 41000 利息收入(附註五) | \$ 5,607,803 | 5,253,666 | 7 | |
| 51000 減：利息費用(附註四(十七)及五) | (1,348,191) | (1,199,806) | (12) | |
| 利息淨收益 | <u>4,259,612</u> | <u>4,053,860</u> | 5 | |
| 利息以外淨收益(損失) | | | | |
| 49100 手續費淨收益(附註四(十九)及五) | 1,105,019 | 1,067,369 | 4 | |
| 49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損失 (附註四(三)) | (15,372) | (93,410) | 84 | |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(廿一)) | 53,820 | 70,372 | (24) | |
| 49500 採用權益法認列之投資利益(附註四(九)) | 43,628 | 27,536 | 58 | |
| 49600 兌換淨(損失)利益 | (14,367) | 51,487 | (128) | |
| 49800 其他非利息淨利益(附註四(五)(十)及五) | 121,258 | 87,064 | 39 | |
| 58021 出售不良資產損失(附註四(十二)) | - | (3,368,229) | 100 | |
| 利息以外淨收益(損失) | <u>1,293,986</u> | <u>(2,157,811)</u> | 160 | |
| 淨收益 | <u>5,553,598</u> | <u>1,896,049</u> | 193 | |
| 51500 呆帳迴轉利益(附註四(六)) | <u>1,977,556</u> | <u>1,560,140</u> | 27 | |
| 營業費用：(附註五及十(一)) | | | | |
| 58500 用人費用 | (2,046,864) | (1,913,380) | (7) | |
| 59000 折舊及攤銷費用 | (203,944) | (219,294) | 7 | |
| 59500 其他業務及管理費用 | <u>(1,564,579)</u> | <u>(1,585,760)</u> | 1 | |
| 營業費用合計 | <u>(3,815,387)</u> | <u>(3,718,434)</u> | (3) | |
| 61001 稅前淨利(損)－繼續營業單位 | 3,715,767 | (262,245) | 1,517 | |
| 61003 所得稅(費用)利益－繼續營業單位 (附註四(二十)) | <u>(822,707)</u> | <u>581</u> | (141,702) | |
| 69000 本期淨利(損) | <u>\$ 2,893,060</u> | <u>(261,664)</u> | 1,206 | |
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 基本每股盈餘(元)(附註四(廿二)) | <u>\$ 4.24</u> | <u>3.30</u> | <u>(0.16)</u> | <u>(0.16)</u> |
| 基本每股盈餘(元)－追溯調整(附註四(廿二)) | | | <u>\$ (0.30)</u> | <u>(0.30)</u> |
| 稀釋每股盈餘(元)(附註四(廿二)) | <u>\$ 4.22</u> | <u>3.29</u> | | |

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司



股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇一年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 普通股本 | | 資本公積 | | 保留盈餘 | | 金融商品 | | 合計 |
|----------------------|---------------|---|--------------|---|---------|--------------|---------|--------|------------|
| | 股 | 本 | 積 | 公 | 特 | 別 | 未 | 實 | |
| 民國一〇〇一年一月一日期初餘額 | \$ 16,234,639 | - | 12,970,393 | - | - | - | 12,244 | - | 12,536,940 |
| 買賣損失準備轉列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 8,467 | - | - | - | 8,467 |
| 員工認股權 | - | - | 38,645 | - | - | - | - | - | 38,645 |
| 民國一〇〇〇年度淨損 | - | - | - | - | - | (261,664) | - | - | (261,664) |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | - | 11,996 | - | 11,996 |
| 民國一〇〇〇年十二月三十一日餘額 | 16,234,639 | - | 13,009,038 | - | 8,467 | (16,942,000) | 24,240 | - | 12,334,384 |
| 特別盈餘公積彌補虧損 | - | - | - | - | (8,467) | - | - | 8,467 | - |
| 民國一〇一年私募增資-可轉換金融債券轉換 | 12,302,541 | - | (12,300,792) | - | - | - | - | - | 1,749 |
| 減資彌補虧損-一〇一年十二月二十八日 | (13,281,204) | - | - | - | - | 13,281,204 | - | - | - |
| 員工認股權 | - | - | 28,485 | - | - | - | - | - | 28,485 |
| 民國一〇一年度淨利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | 2,893,060 | - | - | 2,893,060 |
| 民國一〇一年十二月三十一日餘額 | \$ 15,255,976 | - | 736,731 | - | - | (759,269) | 119,499 | 95,259 | 15,352,937 |



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



現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 101年度 | 100年度 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期淨利(損) | \$ 2,893,060 | (261,664) |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用 | 103,738 | 120,292 |
| 攤銷費用 | 102,621 | 101,641 |
| 呆帳費用提列淨額 | 26,658 | 747,042 |
| 股份基礎給付酬勞成本 | 78,788 | 42,921 |
| 應付金融債券折價攤銷 | 32,213 | 85,405 |
| 處分及報廢固定資產(利益)損失 | (9,503) | 9,387 |
| 權益法認列之投資利益 | (43,628) | (27,536) |
| 收到權益法被投資公司現金股利 | 29,115 | 22,262 |
| 處分投資利益 | (26,997) | (60,385) |
| 處分待出售資產利益 | - | (68,167) |
| 出售及攤銷不良債權之損失 | - | 3,368,229 |
| 營業資產及負債之淨變動： | | |
| 交易目的金融資產減少 | 225,512 | 511,038 |
| 應收款項(增加)減少 | (611,925) | 221,112 |
| 遞延所得稅資產減少 | 822,726 | 718 |
| 其他金融資產(增加)減少 | (41,426) | 6,198 |
| 其他資產增加 | (27,913) | (25,819) |
| 交易目的金融負債減少 | (1,281) | (965) |
| 應付款項增加 | 165,650 | 537,614 |
| 應計退休金負債(減少)增加 | (38,318) | 2,184 |
| 其他負債增加(減少) | 13,613 | (25,983) |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>3,692,703</u> | <u>5,305,524</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 購買備供出售金融資產 | (55,136,753) | (44,624,629) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 47,334,848 | 36,365,461 |
| 購買持有至到期日金融資產 | (137,050,000) | (19,850,000) |
| 持有至到期日金融資產到期價款 | 141,300,000 | - |
| 存放央行及拆借銀行同業(增加)減少 | (5,740,860) | 25,693,444 |
| 處分待出售資產價款 | - | 132,280 |
| 購置固定資產 | (54,835) | (46,344) |
| 處分固定資產價款 | 9,610 | 29 |
| 存出保證金減少 | 818,445 | 12,772 |
| 購置無形資產 | (76,613) | (41,994) |
| 貼現及放款增加 | (6,353,742) | (13,202,058) |
| 出售不良債權回贖金 | - | 107,653 |
| 其他資產增加 | (4,751) | (86,426) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(14,954,651)</u> | <u>(15,539,812)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 附買回票券及債券負債增加 | 1,042,459 | 7,140,716 |
| 其他金融負債減少 | (632,472) | (661,498) |
| 央行及銀行同業存款減少 | (2,817,427) | (244,448) |
| 存款及匯款增加 | 13,565,093 | 4,495,223 |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>11,157,653</u> | <u>10,729,993</u> |
| 本期現金及約當現金淨(減少)增加 | (104,295) | 495,705 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 2,586,617 | 2,090,912 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ <u>2,482,322</u> | \$ <u>2,586,617</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 本期支付利息 | \$ 1,341,441 | 1,068,801 |
| 支付所得稅 | \$ 35,226 | 31,346 |
| 不影響現金流量之投資及融資活動： | | |
| 固定資產轉列其他資產 | \$ 4,508 | - |
| 其他資產轉列固定資產 | \$ 17,248 | 2,447 |
| 承租行會轉為固定資產 | \$ 26,800 | - |
| 備供出售金融商品未實現評價利益 | \$ (95,259) | (11,996) |
| 減資彌補虧損 | \$ 13,281,204 | - |
| 買賣損失準備轉列特別盈餘公積 | \$ - | 8,467 |

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

(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。

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。截至民國一〇一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。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司員工人數各為1,813人及1,855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。

為充實營運資金、改善財務結構及提高資本適足率，金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)於民國一〇〇年一月七日以金管銀國字第10020000000號函要求本公司研提具體可行財務改善計劃，以增進現金資本流入，本公司於民國一〇〇年五月十六日臨時董事會及一〇〇年六月二十八日股東會決議通過私募股權不超過2億股，每股面額10元，私募總面額不超過20億元，惟實際發行股數及發行股份總面額將視實際發行價格而定。由於特定應募人係屬本公司關係人，本次私募增資股份認購價格之定價方式將依據「公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項」之規定計算。金管會另於民國一〇〇年八月三十日以金管銀國字第10000293260號函要求本公司積極執行民國一〇〇年六月二十八日股東會通過之現金資本流入計劃，以改善財務結構，並確實評估適度減資，以避免再次發生銀行法第64條之情事。本公司於民國一〇〇年十一月十六日回覆金管會現金增資及減資計劃，除仍持續洽詢其他潛在投資人外，原股東會通過之投資人亦將於太子集團逾期貸款部份解決方案定局後進行增資，並評估適度減資，以改善財務結構。依法令規定，該私募案應於該次股東會決議之日起一年內辦理，然因籌資時點之市場狀況，於期限內未能辦理上述私募事宜。本公司復於民國一〇一年六月二十二日股東會決議於一〇〇年六月二十八日股東會決議通過之原私募案剩餘期限內不再辦理；此外，並依一〇一年五月十日臨時董事會決議通過之私募普通股案，再次於股東會中提出洽特定應募人私募增資，擬以不超過2億股，每股面額10元，私募總面額不超過20億元進行增資，其實際發行股數及發行股份總面額將視實際發行價格而定。然，本次股東會決議因私募價格低於本公司每股淨值，未通過該私募普通股增資案。本公司為強化財務結構，業於民國一〇一年十月三日董事會決議擬辦理減資13,281,204千元，彌補帳上累積虧損，減資比率為46.54%；另本公司擬於減資後辦理私募發行普通股1億股，每股面額10元，總面額10億元之範圍內進行增資，其實際發行股數及發行股份總面額將視實際發行價格而定。前述減資案及私募案業於民國一〇一年十一月二十三日股東臨時會決議通過，本公司減資案於民國一〇一年十二月十四日經金管會金管證發字第1010056164號函申報生效在案，並由董事會決議以民國一〇一年十二月二十八日為減資基準日，減資彌補虧損13,281,204千元。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

此外，民國一〇一年十二月五日董事會決議依次順位無擔保強制轉換金融債券(以下簡稱MCB)發行辦法，於民國一〇一年十二月二十七日將尚未轉換之面額16,170,000千元，以每股13.1436263元之轉換價格全數強制轉換為普通股1,230,254千股，增加股本12,302,541千元；並轉銷截至民國一〇一年十二月二十七日MCB之帳列負債餘額1,749千元與資本公積12,919,012千元，產生股本溢價資本公積618,220千元。上述相關減資及MCB轉換為普通股之變更登記業已於民國一〇二年一月十四日經經濟部核准。

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、員工分紅及董事酬勞費用、酬勞成本、遞延所得稅資產之評價、所得稅及未決訴訟案損失等之提列，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。

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(廿三)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)外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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，並合併至新台幣損益帳。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。

(三)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。

(四)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品。衍生性金融商品除被指定且為有效之避險工具外，餘皆歸類為此類金融資產及負債，後續並以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益，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。依交易慣例除股票、受益憑證係採交易日會計處理外，餘皆採交割日會計處理。評價方法請詳附註四(廿三)。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)備供出售金融資產

原始認列時係以公平價值衡量，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。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攤銷並認列為當期損益。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。評價方法請詳附註四(廿三)。

(六)持有至到期日金融資產

原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。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，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。評價方法請詳附註四(廿三)。

(七)以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，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。評價方法請詳附註四(廿三)。

(八)無活絡市場之金融資產

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，以有效利率計算攤銷後成本衡量並認列利息收入。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。評價方法請詳附註四(廿三)。

(九)放款及應收款

放款及應收款以初始公平價值入帳，並以帳列成本扣除備抵評價列示。

放款及應收款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

1. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
2. 本金或利息已逾三個月或六個月未支付。

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。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

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。

本公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，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（信用卡應收帳款除外）之期末餘額，考量債務人之債權擔保情形及逾期時間之長短，依主管機關規定之標準分類，就分類為正常之授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其授信餘額之百分之零點五、百分之二、百分之十、百分之五十及其授信餘額全部提列備抵呆帳。信用卡應收款項之備抵呆帳提列則依「信用卡業務機構管理辦法」辦理。前述規範為表內及表外授信資產備抵評價之最低提列標準。

本公司適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，於民國一〇〇年一月一日首次適用時，以前一年底適用範圍內資產之帳面價值作為首次適用之攤銷後成本。符合該公報所定義之「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀減損證據，顯示重大個別資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若個別金融資產無減損之客觀證據，則再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列減損損失之金融資產，無須再以前述方式評估減損，另個別放款及應收款如有減損跡象，經評估後有減損客觀證據但無減損損失，如確已考量當時情況下所有重大風險，亦無須再納入類似信用風險組合中評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值超過其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額列為當期損益；當一期後事項（例如債務人之償還）造成減損損失金額減少，該減損損失減少之迴轉金額認列為當期損益。預期未來現金流量之估計應考量擔保品及相關保險之可回收金額。

此外，本公司為強化資產品質，亦得採用特別提存方式增加備抵呆帳損失準備之提列。

(十)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情況下之帳面價值。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)

(十一)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。

(十二)非金融資產減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示非金融資產可能發生減損，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。當資產或其所屬現金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。

(十三)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。投資成本與股權淨值間之差額，尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者。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。

(十四)固定資產、出租資產及閒置資產

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)

出租予他人之固定資產列為其他資產項下之出借出租資產，租金收入列為其他非利息淨損益，出借出租資產係以成本計價，於估計使用年限內按直線法提列折舊，帳列其他非利息淨損益項下。

固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

(十五)無形資產

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。

(十六)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衡量。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外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

(十七)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列為出售不良債權未認列之損失，分五年平均攤銷。

(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，將併同轉銷負債組成要素及權益組成要素之帳面價值，並依金融債券之轉換面額按轉換價格計算轉換之普通股股數。

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

(十九)營業及負債準備

本公司原依照證券商管理規則規定，按月就自行買賣有價證券利益超過損失之部分提列百分之十做為證券買賣損失準備；另原依據期貨商管理規則規定，按月就期貨自營部份之已實現淨利提列百分之十買賣期貨損失準備。前述規定已於民國一〇〇年一月十一日起，依照金管會以金管證券字第0990073857號令及金管證期字第1000000289號令刪除。另證券商及期貨商截至民國九十九年底已提列之買賣損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(廿)員工退休金

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。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(廿一)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。

因人才培訓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。

(廿二)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，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。

若新給與員工權益商品，以取代被取消之權益商品，應視為原權益商品給與條款及條件之修改，若股份基礎給付協議之修改，減少所給與權益商品之總公平價值或較不利於員工，則應視為該修改並未發生，繼續認列所取得之勞務。若於既得期間修改，應於剩餘之原既得期間，認列原始權益商品於給與日之公平價值。

(廿三)員工紅利及董事酬勞

員工紅利及董事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，估計員工紅利及董事酬勞金額，並依員工紅利及董事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。

(廿四)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。因紆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。放款及應收款於原始認列時所收取之手續費收入，如符合銀行公會訂定之「銀行業適用有效利率認列利息收入之重大性參考原則」之適用範圍及重大性標準，則該筆放款將依有效利率認列利息收入。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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)營運部門資訊之揭露

營運部門係企業之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與企業內其他組成單位間交易所產生之收入及費用)之經營活動，同時具個別分離之財務資訊。營運部門之營運結果定期由該企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效。

(廿七)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)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。帳列原始產生之放款及應收款之認列、續後評價及減損等應適用該公報規定，相關會計原則變動，對民國一〇〇年度稅後淨損及基本每股盈餘並無重大影響。

(二)本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」，該公報取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。依該公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

| | | |
|----------|---------------------|------------------|
| | 101.12.31 | 100.12.31 |
| 庫存現金及週轉金 | \$ 1,064,244 | 1,019,159 |
| 存放同業 | 489,878 | 742,895 |
| 待交換票據 | 928,200 | 824,563 |
| | <u>\$ 2,482,322</u> | <u>2,586,617</u> |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|---------|----------------------|------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 3,478,411 | 3,746,266 |
| 轉存央行存款 | 6,050,000 | 900,000 |
| 存款準備金乙戶 | 3,157,033 | 3,055,799 |
| 存款準備金甲戶 | 918,586 | 282,324 |
| 金資中心戶 | 303,019 | 181,800 |
| | <u>\$ 13,907,049</u> | <u>8,166,189</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>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|------------|------------------|------------------|
| 交易目的之金融資產： | | |
| 上市(櫃)股票 | \$ 31,109 | 2,401 |
| 受益憑證 | 18,730 | 40,819 |
| 政府公債 | 17,696 | 249,929 |
| 遠期外匯合約 | - | 4 |
| 外匯換匯合約 | 106 | - |
| | <u>\$ 67,641</u> | <u>293,153</u> |
| 交易目的之金融負債： | | |
| 遠期外匯合約 | \$ 19 | 319 |
| 外匯換匯合約 | 10 | 991 |
| | <u>\$ 29</u> | <u>1,310</u> |

交易目的之金融資產質押之情形，請詳附註六(一)。

本公司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。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|--------|------------------|------------------|
| 外匯換匯合約 | \$ 18,655 | 134,823 |
| 遠期外匯合約 | 8,351 | 17,709 |

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度交易目的之金融資產分別產生淨利益426千元及淨損失30,422千元；民國一〇一年度及一〇〇年度交易目的之金融負債產生之淨損失分別為15,798千元及62,988千元。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)應收款項－淨額

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-------------|---------------------|------------------|
| 應收信用卡款 | \$ 2,648,657 | 2,864,748 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 1,918 | 2,729 |
| 應收利息 | 402,747 | 363,938 |
| 應收承兌票款 | 34,420 | 52,968 |
| 應收退稅款 | 89,343 | 94,215 |
| 應收收益 | 82,161 | 75,071 |
| 應收押租金 | 2,179,846 | 1,406,546 |
| 應收代銷連動債求償款 | 821,332 | 803,108 |
| 其他應收款 | 354,389 | 401,197 |
| | 6,614,813 | 6,064,520 |
| 減：備抵呆帳 | (1,084,127) | (1,948,960) |
| | \$ 5,530,686 | 4,115,560 |

本公司因搬遷至自有行舍及退租等，所產生之應收押租金款民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別為2,179,846千元及1,406,546千元，其中應收太子汽車及萬泰建經之押租金款合計分別為1,723,700千元及910,700千元。因太子汽車之擔保品敦南大樓業已於民國一〇一年九月二十七日法拍售出，標售分配款1,950,000千元將足以償付太子汽車押租金債權，故於民國一〇一年第三季迴轉原已提列之備抵呆帳803,700千元，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應收押租金備抵呆帳分別為107,000千元及910,700千元。另，民國一〇一年十二月底太子汽車提出分配異議，且另有第三人對敦南大樓之抵押設定提起詐害債權之訴，本公司評估上述爭議不會影響債權之收回，請詳附註七(五)說明。此外，民國一〇一年度本公司承受應收押租金之不動產擔保品作為自有行舍之用，並將帳列應收押租金40,000千元及其備抵呆帳13,200千元分別轉列至固定資產成本及累計減損項下，請詳附註四(十一)說明。

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，本公司經董事會決議通過並於民國九十九年第一季前向投資人全數買回相關商品，再向發行機構求償。

由於PEM集團所投資之商品中含有人壽保險保單，為有效回收債權並維護股東權益，本公司於民國九十九年十二月二十一日經董事會決議，配合美國法院指派PEM案接管人之時程規劃，改以信託方式繼續持有保單資產。本公司於民國一〇〇年三月七日完成移轉程序，並依據國外精算顧問設算之保單資產價格，扣除管理費後之金額218,386千元(美金7,423千元)認列承受保單資產成本，並同額轉銷屬保單資產商品成本及其備抵評價433,061千元(美金14,721千元)。本公司預計將於持有後四年內伺機處分完畢。

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

上述應收PEM資產加計續後所繳交之保費，並扣除收回款項後，截至民國一〇一年十二月三十一日應收款項餘額為821,332千元（美金28,189千元），並依最近期接管人及信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

美金單位：千元

| | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
|--------|------------------|----------------|--------------|----------------|
| | 美 金 | 新台幣 | 美 金 | 新台幣 |
| 保單資產 | \$ 11,009 | 320,761 | 9,221 | 279,309 |
| 非保單資產 | 17,180 | 500,571 | 17,293 | 523,799 |
| | 28,189 | 821,332 | 26,514 | 803,108 |
| 減：備抵呆帳 | (16,750) | (488,015) | (16,558) | (501,547) |
| | <u>\$ 11,439</u> | <u>333,317</u> | <u>9,956</u> | <u>301,561</u> |

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應收款項之備抵呆帳評估方式如下：

| 項 目 | | 應收款總額(註) | | 備抵呆帳金額 | |
|--------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 101.12.31 | 100.12.31 | 101.12.31 | 100.12.31 |
| 已有個別減損 | 個別評估減損 | 1,376,313 | 2,221,275 | 968,677 | 1,820,908 |
| 客觀證據者 | 組合評估減損 | 66,866 | 86,769 | 37,663 | 64,975 |
| 無個別減損 | 組合評估減損 | 4,783,736 | 3,368,167 | 77,787 | 63,077 |
| 客觀證據者 | | | | | |
| 合 計 | | 6,226,915 | 5,676,211 | 1,084,127 | 1,948,960 |

註1：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。
 註2：民國一〇一年度及一〇〇年度非納入34號公報評估之應收退稅款及其他應收款合計分別為387,898千元及388,309千元。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|----------|---------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,948,960 | 2,325,315 |
| 本期(迴轉)提列 | (830,001) | 53,710 |
| 匯率影響數 | (19,108) | 9,885 |
| 本期沖銷 | (2,524) | (439,950) |
| 其他調整數 | (13,200) | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,084,127</u> | <u>1,948,960</u> |

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度各項呆帳費用彙總請詳附註四(六)。

(五)待出售資產－淨額

民國一〇〇年度本公司處分待出售資產帳面價值為64,113千元，並認列處分利益68,167千元，列於其他非利息淨利益項下。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 押 匯 | \$ 2,185 | 5,534 |
| 短期放款 | 31,370,397 | 32,761,315 |
| 中期放款 | 21,283,402 | 15,013,756 |
| 長期放款 | 33,340,956 | 28,606,302 |
| 放款轉列之催收款項 | 467,117 | 6,130,394 |
| | 86,464,057 | 82,517,301 |
| 減：備抵呆帳 | (1,226,346) | (2,855,400) |
| | \$ 85,237,711 | 79,661,901 |

截至民國一〇一年及一〇〇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451,812千元及6,101,283千元；民國一〇一年度及一〇〇年度對內未計提利息收入金額分別為163,295千元及99,292千元。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日放款之備抵呆帳評估方式如下：

| 項 目 | | 放款總額 | | 備抵呆帳金額 | |
|--------|--------|------------|------------|-----------|-----------|
| | | 101.12.31 | 100.12.31 | 101.12.31 | 100.12.31 |
| 已有個別減損 | 個別評估減損 | 485,967 | 6,242,978 | - | 1,460,930 |
| 客觀證據者 | 組合評估減損 | 1,280,786 | 1,098,734 | 652,089 | 697,703 |
| 無個別減損 | 組合評估減損 | 84,697,304 | 75,175,589 | 574,257 | 696,767 |
| 客觀證據者 | | | | | |
| 合 計 | | 86,464,057 | 82,517,301 | 1,226,346 | 2,855,400 |

註：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度放款之備抵呆帳變動情形如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|----------|---------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 2,855,400 | 3,117,489 |
| 本期迴轉 | (1,071,530) | (1,528,086) |
| 收回已沖銷之放款 | 1,849,462 | 2,151,457 |
| 本期沖銷 | (2,360,601) | (885,460) |
| 本期減免 | (46,281) | - |
| 匯率影響數 | (104) | - |
| 期末餘額 | \$ 1,226,346 | 2,855,400 |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司為保障債權，積極催理對於太子集團之逾期債權，業已於民國一〇一年度，經法院強制執行拍定其土城廠房擔保品，法院分配款為3,923,560千元。本公司就扣除爭議款後收得分配款3,885,459千元，於沖償後就剩餘放款債權轉銷呆帳，截至年底之轉銷債權金額1,478,338千元，請詳附註七(五)說明。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度之各項呆帳(利益)費用彙總如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|---------------------|-----------------------|--------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳迴轉數 | \$ (1,071,530) | (1,528,086) |
| 應收款項備抵呆帳(迴轉)提列數 | (830,001) | 53,710 |
| 非放款轉列之催收款項備抵呆帳迴轉數 | (75,477) | (97,954) |
| 保證責任提存及其備抵呆帳(迴轉)提列數 | (548) | 12,190 |
| | <u>\$ (1,977,556)</u> | <u>(1,560,140)</u> |

因太子汽車擔保品敦南大樓於民國一〇一年第三季法拍售出，依據法院分配表，本公司可獲得分配款為1,950,000千元，應足以清償太子汽車押租金債權1,616,700千元，故於民國一〇一年第三季迴轉原已提列之應收款項備抵呆帳803,700千元，請詳附註四(四)及七(五)說明。

(七)備供出售金融資產－淨額

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-------------|----------------------|------------------|
| 上市(櫃)股票 | \$ 290,235 | 206,780 |
| Visa Card股權 | 3,630 | 2,606 |
| 政府債券 | 8,703,210 | 5,936,024 |
| 公司債 | 3,726,376 | 2,335,894 |
| 金融債券 | 743,800 | 293,644 |
| 商業本票 | 3,271,565 | 389,738 |
| 銀行定期存單 | 350,031 | - |
| | <u>\$ 17,088,847</u> | <u>9,164,686</u> |

政府債券提供質押情形，請詳附註六(一)、(二)及(四)。

(八)持有至到期日金融資產

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 央行可轉讓定期存單 | <u>\$ 15,600,000</u> | <u>19,850,000</u> |

央行可轉讓定期存單提供質押情形，請詳附註六(四)。

(九)採權益法之股權投資

| | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
|-------------|------------------|-------------|---------------|-------------|
| | 金額 | 持股比例 (%) | 金額 | 持股比例 (%) |
| 萬銀保險經紀人有限公司 | <u>\$ 62,007</u> | 100.00 | <u>47,494</u> | 100.00 |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇一一年度及一〇〇年度採權益法認列投資利益分別為43,628千元及27,536千元，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報表計列。

萬銀保險經紀人有限公司為本公司之子公司，其總資產及資本額不重大，故本公司未編製民國一〇一一年度及一〇〇年度之合併財務報表。

(十)其他金融資產－淨額

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|---------------|-------------------|------------------|
| 以成本衡量之金融資產－淨額 | \$ 763,237 | 769,582 |
| 其 他 | 38,598 | 70,102 |
| | \$ 801,835 | 839,684 |

1.以成本衡量之金融資產

| | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
|-------------|-------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 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 | 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 |
| 陽光資產管理公司 | 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 |
| | \$ 763,237 | | 769,582 | |

民國一〇一一年度本公司處分臺灣集中保管結算所公司股票帳面價值為6,345千元，並認列處分利益7,253千元，列於其他非利息淨利益項下。

2.其他金融資產－其他

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------|------------------|------------------|
| 質押定存單 | \$ 29,418 | 30,377 |
| 期貨及選擇權保證金 | 9,180 | 39,695 |
| 其 他 | - | 30 |
| | \$ 38,598 | 70,102 |

定存單質押情形，請詳附註六(三)。

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)固定資產－淨額

| | 101.12.31 | | | |
|---------|---------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 成 本 | 累計折舊 | 累計減損 | 淨 額 |
| 土 地 | \$ 3,988,982 | - | 4,257 | 3,984,725 |
| 房屋及建築 | 2,617,080 | 623,853 | 8,943 | 1,984,284 |
| 機械及設備 | 1,257,691 | 1,198,437 | - | 59,254 |
| 交通及運輸設備 | 175,721 | 157,451 | - | 18,270 |
| 什項設備 | 299,532 | 285,066 | - | 14,466 |
| 租賃資產 | 15,216 | 562 | - | 14,654 |
| 預付設備款 | 1,120 | - | - | 1,120 |
| | <u>\$ 8,355,342</u> | <u>2,265,369</u> | <u>13,200</u> | <u>6,076,773</u> |

| | 100.12.31 | | | |
|---------|---------------------|------------------|----------|------------------|
| | 成 本 | 累計折舊 | 累計減損 | 淨 額 |
| 土 地 | \$ 3,972,740 | - | - | 3,972,740 |
| 房屋及建築 | 2,578,833 | 566,628 | - | 2,012,205 |
| 機械及設備 | 1,512,338 | 1,438,199 | - | 74,139 |
| 交通及運輸設備 | 230,214 | 221,512 | - | 8,702 |
| 什項設備 | 308,962 | 294,075 | - | 14,887 |
| 預付設備款 | 1,155 | - | - | 1,155 |
| | <u>\$ 8,604,242</u> | <u>2,520,414</u> | <u>-</u> | <u>6,083,828</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，係以內部實際管理及績效衡量模式之產品線或事業線為現金產生單位。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。

此外，民國一〇一年度本公司承受應收押租金之不動產擔保品作為自有行舍之用，將帳列應收押租金40,000千元及其備抵呆帳13,200千元分別轉列至固定資產成本及累計減損項下，帳面價值為26,800千元，係以評估之公平價值列帳。

(十二)其他資產－淨額

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|---------------------|---------------------|------------------|
| 預付款項 | \$ 76,407 | 94,851 |
| 預付退休金 | 64,459 | 42,597 |
| 遞延費用 | 96,871 | 118,063 |
| 遞延所得稅資產－淨額(附註四(二十)) | 6,519,132 | 7,341,858 |
| 存出保證金 | 106,377 | 924,822 |
| 出借出租資產 | 454,214 | 468,703 |
| 減：累計折舊－出借出租資產 | (32,771) | (32,105) |
| 其 他 | 82,966 | 85,210 |
| | <u>\$ 7,367,655</u> | <u>9,043,999</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

1. 出售不良債權未認列之損失

本公司於九十五年度分別與陽光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，前述回饋期間業已於民國一〇〇年十二月三十一日屆期。本公司民國一〇〇年度已獲配回饋金為107,653千元，帳列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五年平均攤銷，並於民國一〇〇年底全數攤銷完畢。民國一〇〇年度攤銷金額為3,368,229千元，帳列出售不良資產損失。

2. 承受擔保品－淨額

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|--------|------------------|------------------|
| 承受擔保品 | \$ 85,442 | 87,311 |
| 減：累計減損 | (85,442) | (87,311) |
| | \$ - | - |

3. 遞延所得稅資產淨額，請詳附註四(二十)。

4. 本公司向太子汽車承租所繳納之存出保證金813,000千元，因本公司於民國一〇一年第四季退租而予以重分類至應收押租金款項下，請詳附註四(四)說明。

5. 出借出租資產係出租房地，其明細如下：

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|--------|-------------------|------------------|
| 出租土地 | \$ 328,792 | 332,135 |
| 出租房屋 | 125,422 | 136,568 |
| | 454,214 | 468,703 |
| 減：累計折舊 | (32,771) | (32,105) |
| | \$ 421,443 | 436,598 |

(十三) 央行及銀行同業存款

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|--------|---------------------|------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 300,000 | - |
| 銀行同業存款 | 300,000 | - |
| 郵政轉存款 | 706,850 | 4,124,277 |
| | \$ 1,306,850 | 4,124,277 |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十四)附買回票券及債券負債

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別以附買回為條件賣出債券計8,212,708千元及7,170,249千元。經約定於民國一〇二年四月十日及一〇一年三月二十六日前分別以8,221,806千元及7,176,702千元陸續買回。

本公司民國一〇一年及一〇〇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列示如下：

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|----------|---------------------|------------------|
| 備供出售金融資產 | \$ <u>8,240,000</u> | <u>7,495,300</u> |

(十五)應付款項

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|----------|---------------------|------------------|
| 應付費用 | \$ 577,940 | 486,241 |
| 應付利息 | 224,752 | 252,724 |
| 應付國外共同基金 | 24,144 | 7,914 |
| 應付待交換票據 | 928,200 | 824,563 |
| 應付代收款 | 43,447 | 38,090 |
| 承兌匯票 | 34,420 | 53,271 |
| 其他應付款 | <u>534,506</u> | <u>488,653</u> |
| | \$ <u>2,367,409</u> | <u>2,151,456</u> |

(十六)存款及匯款

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|---------|-----------------------|--------------------|
| 支票存款 | \$ 1,093,407 | 997,002 |
| 活期存款 | 12,302,364 | 11,887,250 |
| 定期存款 | 24,951,775 | 32,218,625 |
| 儲蓄存款 | 87,589,747 | 67,300,153 |
| 可轉讓定期存單 | 561,900 | 532,800 |
| 匯款 | <u>10,059</u> | <u>8,329</u> |
| | \$ <u>126,509,252</u> | <u>112,944,159</u> |

(十七)應付金融債券及其他金融負債

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

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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本公司資本適足率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—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。本公司民國一〇一年度及一〇〇年度上述強制轉換金融債券之利息分別認列32,213千元及85,405千元(帳列利息費用)。截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，帳列其他金融負債之應付金融債券—利息餘額分別為0千元及614,564千元。

民國九十八年十月六日依據持有人荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 提出之轉換申請轉換面額3,630,000千元，以6.004902元之轉換價格轉換為普通股604,506千股。民國一〇一年十二月五日董事會決議依本金融債券發行辦法，於民國一〇一年十二月二十七日將尚未轉換之面額16,170,000千元，以每股13.1436263元之轉換價格全數強制轉換為普通股1,230,254千股，增加股本12,302,541千元；並轉銷截至民國一〇一年十二月二十七日MCB之帳列負債餘額1,749千元與資本公積12,919,012千元，產生股本溢價資本公積618,220千元。荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V. 及荷蘭商奇異資融亞洲投資控股公司(GE Capital Asia Investments Holdings B.V.) 之轉換MCB面額分別為14,520,000千元及1,650,000千元，轉換普通股分別為1,104,718千股及125,536千股。請詳附註四(廿一)說明。

(十八)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，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。

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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，並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。民國一〇一年度及一〇〇年度認列優惠退職方案之退休金費用分別為0千元及62,153千元。截至民國一〇一年及一〇〇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149,910千元及188,228千元。

綜上說明，本公司民國一〇一年度及一〇〇年度提列之退休金費用分別為71,278千元及128,908千元（其中屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用分別為78,194千元及73,130千元）。

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，提撥狀況與帳載預付退休金調節如下：

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|-----------------|------------------|------------------|
| 給付義務： | | |
| 非既得給付義務 | \$ (315,076) | (292,972) |
| 既得給付義務 | <u>(53,875)</u> | <u>(56,272)</u> |
| 累積給付義務 | (368,951) | (349,244) |
| 未來薪資增加之影響數 | <u>(173,729)</u> | <u>(172,338)</u> |
| 預計給付義務 | (542,680) | (521,582) |
| 退休基金資產公平價值 | <u>801,828</u> | <u>772,174</u> |
| 提撥狀況 | 259,148 | 250,592 |
| 未認列退休金利益 | <u>(194,689)</u> | <u>(207,995)</u> |
| 預付退休金(列於其他資產項下) | <u>\$ 64,459</u> | <u>42,597</u> |

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，符合職工退休辦法之既得給付分別為59,878千元及63,218千元。

民國一〇一年度及一〇〇年度之淨退休金成本，其組成項目如下：

| | <u>101年度</u> | <u>100年度</u> |
|------------------|-------------------|---------------|
| 服務成本 | \$ 4,487 | 4,579 |
| 利息成本 | 10,051 | 10,269 |
| 退休基金資產預期報酬 | (15,227) | (14,886) |
| 攤銷與遞延數 | (6,227) | (5,734) |
| 未認列前期服務成本攤銷數 | - | (603) |
| 加：優惠退職方案退休金費用 | <u>-</u> | <u>62,153</u> |
| 確定給付退休金費用(迴轉)提列數 | <u>\$ (6,916)</u> | <u>55,778</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：

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|------------|------------------|------------------|
| 折現率 | 1.88 % | 2.00 % |
| 長期平均調薪率 | 3.00 % | 3.00 % |
| 基金資產之預期報酬率 | 1.88 % | 2.00 % |

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：

| | 101年度 | 100年度 |
|-------------------|-------------------|----------------|
| 職工退休基金： | | |
| 期初餘額 | \$ 517,609 | 514,111 |
| 本期提撥 | 4,371 | 4,240 |
| 利息收入 | 4,310 | 3,375 |
| 本期支付 | - | (4,117) |
| 期末餘額 | \$ 526,290 | 517,609 |
| 勞工退休準備金專戶： | | |
| 期初餘額 | \$ 393,130 | 377,174 |
| 本期提撥 | 10,574 | 11,363 |
| 利息收入 | 3,858 | 4,593 |
| 期末餘額 | \$ 407,562 | 393,130 |

(十九)手續費淨收益

| | 101年度 | 100年度 |
|-------|---------------------|------------------|
| 手續費收入 | \$ 1,271,557 | 1,257,545 |
| 手續費費用 | (166,538) | (190,176) |
| | \$ 1,105,019 | 1,067,369 |

(二十)所得稅

- 1.本公司營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.民國一〇一年度及一〇〇年度所得稅費用(利益)組成如下：

| | <u>101年度</u> | <u>100年度</u> |
|-----------------|-------------------|----------------|
| 當期所得稅利益 | \$ (19) | (1,299) |
| 遞延所得稅費用： | | |
| 虧損扣除減少(增加)數 | 406,480 | (298,400) |
| 商譽攤銷 | 1,636 | 6,092 |
| 備抵呆帳超限減少數 | 104,167 | 127,456 |
| 承受擔保品轉供自用損失 | 240 | 240 |
| 迴轉(提列)各項損失準備 | 602 | (712) |
| 迴轉資產減損損失 | 6,865 | - |
| 職工退休金 | 10,231 | 3,365 |
| 未實現兌換(損失)利益 | (10,849) | 16,641 |
| 投資抵減減少數 | 3,466 | 5,986 |
| 金融商品未實現評價(損失)利益 | (112) | 2,050 |
| 遞延所得稅資產備抵評價提列數 | <u>300,000</u> | <u>138,000</u> |
| 遞延所得稅費用小計 | <u>822,726</u> | <u>718</u> |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$ 822,707</u> | <u>(581)</u> |

3.本公司民國一〇一年度及一〇〇年度損益表中所列稅前淨利(損)依規定稅率計算之所得稅額與所得稅間之差異調節如下：

| | <u>101年度</u> | <u>100年度</u> |
|------------------|-------------------|----------------|
| 稅前淨利(損)按法定稅率計算稅額 | \$ 631,680 | (44,582) |
| 國內現金股利免稅 | (12,585) | (11,768) |
| 金融債券利息費用 | (102,978) | (95,437) |
| 國際金融業務利益免稅 | (10,592) | (1,305) |
| 土地交易利益免稅 | - | (13,655) |
| 以前年度所得稅調整 | 26,097 | 3,776 |
| 投資抵減減少數 | 3,461 | 5,986 |
| 其他 | (12,376) | 18,404 |
| 遞延所得稅資產備抵評價提列數 | <u>300,000</u> | <u>138,000</u> |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$ 822,707</u> | <u>(581)</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 淨遞延所得稅資產明細如下：

| | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-------------|--------------|-----------|
| 遞延所得稅資產 | | |
| 虧損扣除 | \$ 7,148,585 | 7,555,065 |
| 備抵呆帳超限 | 566,046 | 670,213 |
| 職工退休金 | 14,526 | 24,757 |
| 資產減損損失 | - | 6,865 |
| 未實現兌換損失(利益) | 6,052 | (4,797) |
| 承受擔保品轉供自用損失 | 8,406 | 8,646 |
| 各項損失準備 | 888 | 1,490 |
| 投資抵減 | 1,890 | 5,356 |
| 金融商品未實現評價利益 | (1,216) | (1,328) |
| 商譽攤銷 | 955 | 2,591 |
| | 7,746,132 | 8,268,858 |
| 減：備抵評價 | (1,227,000) | (927,000) |
| | \$ 6,519,132 | 7,341,858 |

5. 本公司依據原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，最後一年之抵減金額不在此限。截至民國一〇一年十二月三十一日，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：

| 發生年度 | 尚未抵減稅額 | 最後可抵減年度 |
|---------|-----------------------|---------|
| 民國九十八年度 | \$ <u>1,890</u> (核定數) | 民國一〇二年度 |

6. 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。截至民國一〇一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：

| 虧損年度 | 可抵減所得額 | 可抵減稅額 | 最後抵減年度 |
|------------|---------------|-----------|--------|
| 九十五年度(核定數) | \$ 2,793,768 | 474,940 | 一〇五年度 |
| 九十六年度(核定數) | 11,400,998 | 1,938,170 | 一〇六年度 |
| 九十七年度(申報數) | 13,803,205 | 2,346,545 | 一〇七年度 |
| 九十八年度(核定數) | 10,187,530 | 1,731,880 | 一〇八年度 |
| 九十九年度(核定數) | 2,624,589 | 446,180 | 一〇九年度 |
| 一〇〇年度(申報數) | 1,240,412 | 210,870 | 一一〇年度 |
| | \$ 42,050,502 | 7,148,585 | |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

7.兩稅合一相關資訊

| | | |
|-------------------|---------------------|------------------------|
| 待彌補虧損均屬八十七年度(含)以後 | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
| | \$ <u>(759,269)</u> | \$ <u>(16,942,000)</u> |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ <u>1,032,587</u> | \$ <u>1,015,999</u> |

8.本公司除民國九十七年度之外，截至民國九十九年度之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

(廿一)股東權益

1.股本

為充實營運資金、改善財務結構及提高資本適足率，金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)於民國一〇〇一年一月七日以金管銀國字第1002000000號函要求本公司研提具體可行財務改善計劃，以增進現金資本流入，本公司於民國一〇〇一年五月十六日臨時董事會及一〇〇一年六月二十八日股東會決議通過私募股權不超過2億股，每股面額10元，私募總面額不超過20億元，惟實際發行股數及發行股份總面額將視實際發行價格而定。由於特定應募人係屬本公司關係人，本次私募增資股份認購價格之定價方式將依據「公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項」之規定計算。金管會另於民國一〇〇一年八月三十日以金管銀國字第10000293260號函要求本公司積極執行民國一〇〇一年六月二十八日股東會通過之現金資本流入計劃，以改善財務結構，並確實評估適度減資，以避免再次發生銀行法第64條之情事。本公司於民國一〇〇一年十一月十六日回覆金管會現金增資及減資計劃，除仍持續洽詢其他潛在投資人外，原股東會通過之投資人亦將於太子集團逾期貸款部份解決方案定局後進行增資，並評估適度減資，以改善財務結構。依法令規定，該私募案應於該次股東會決議之日起一年內辦理，然因籌資時點之市場狀況，於期限內未能辦理上述私募事宜。本公司復於民國一〇〇一年六月二十二日股東會決議於一〇〇一年六月二十八日股東會決議通過之原私募案剩餘期限內不再辦理；此外，並依一〇〇一年五月十日臨時董事會決議通過之私募普通股案，再次於股東會中提出洽特定應募人私募增資，擬以不超過2億股，每股面額10元，私募總面額不超過20億元進行增資，其實際發行股數及發行股份總面額將視實際發行價格而定。然，本次股東會決議因私募價格低於本公司每股淨值，未通過該私募普通股增資案。本公司為強化財務結構，業於民國一〇〇一年十月三日董事會決議擬辦理減資13,281,204千元，彌補帳上累積虧損，減資比率為46.54%；另本公司擬於減資後辦理私募發行普通股1億股，每股面額10元，總面額10億元之範圍內進行增資，其實際發行股數及發行股份總面額將視實際發行價格而定。前述減資案及私募案業於民國一〇〇一年十一月二十三日股東臨時會決議通過，本公司減資案於民國一〇〇一年十二月十四日經金管會金管證發字第1010056164號函申報生效在案，並由董事會決議以民國一〇〇一年十二月二十八日為減資基準日，減資彌補虧損13,281,204千元。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

此外，民國一〇一年十二月五日董事會決議依次順位無擔保強制轉換金融債券（以下簡稱MCB）發行辦法，於民國一〇一年十二月二十七日將尚未轉換之面額16,170,000千元，以每股13.1436263元之轉換價格全數強制轉換為普通股1,230,254千股，增加股本12,302,541千元；並轉銷截至民國一〇一年十二月二十七日MCB之帳列負債餘額1,749千元與資本公積12,919,012千元，產生股本溢價資本公積618,220千元。上述相關減資及MCB轉換為普通股之變更登記業已於民國一〇二年一月十四日經經濟部核准。

本公司民國一〇一年及一〇〇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），民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日實收股本分別為普通股15,255,976千元及16,234,639千元，每股面額均為10元。

2. 資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以超過票面金額發行股票所得之溢價資本公積及受領贈與所得之資本公積轉作資本或發放現金股利。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十，且不得於現金增資年度（以經濟部核准登記日期為準）辦理。

本公司資本公積明細如下：

| | <u>101年度</u> | <u>100年度</u> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 股本溢價 | \$ 618,220 | - |
| 次順位無擔保強制轉換金融債券 | - | 12,919,012 |
| 發行員工認股權 | 105,799 | 77,314 |
| 轉換權失效 | <u>12,712</u> | <u>12,712</u> |
| | <u>\$ 736,731</u> | <u>13,009,038</u> |

本公司於民國一〇一年十二月二十七日全數轉換MCB為普通股，轉銷原始認列該債券轉換選擇權之資本公積12,919,012千元，並認列因溢價轉換而產生之股本溢價資本公積618,220千元，請詳附註四(十七)說明。

3. 法定及特別盈餘公積

依公司法規定，法定盈餘公積應繼續提撥，直至該項公積已達資本總額止。依原公司法規定，法定盈餘公積依法通常僅供彌補虧損之用，不得用以分配股利；惟自民國一〇一年一月公司法修訂後，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。另，銀行法規定，公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應提列百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

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。

「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」業經金管會於民國一〇〇年一月十一日分別以金管證券字第0990073857號令及金管證期字第1000000289號令刪除證券商及期貨商應提列「買賣損失準備」之規定。證券商及期貨商截至民國九十九年十二月底已提列之「買賣損失準備」金額，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。本公司因上述法令修改將買賣損失準備轉列特別盈餘公積計8,467千元，經民國一〇一年六月二十二日股東會決議予以彌補虧損。

4. 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。

本公司民國一〇〇年度及九十九年度虧損撥補案，分別經民國一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十八日股東會承認如下：

| 項 目 | 100年度 | 99年度 |
|------------|------------------------|---------------------|
| 期初待彌補虧損 | \$ (16,680,336) | (13,272,434) |
| 特別盈餘公積彌補虧損 | 8,467 | - |
| 稅後淨損 | (261,664) | (3,407,902) |
| 待彌補虧損 | <u>\$ (16,933,533)</u> | <u>(16,680,336)</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。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度皆無未分配盈餘可供分配，故無須估列員工分紅及董事酬勞。

5. 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」，業經向金管會申報生效。該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。

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」以延續原辦法，並已取得金管會證券期貨局核准。本次員工認股權憑證發行總額已計入本公司減資計畫之因素，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畫，本公司得以股票支付或採現金結算方式履約。

本公司依據民國一〇〇年四月二十六日董事會決議通過之民國一〇〇年度第一次員工認股權憑證發行案，發行員工認股權憑證37,204千股，履約價格為8.12元，其中包含取代民國九十七年五月五日至九十九年七月九日於各委任契約簽訂日約定授予經理人之員工認股權憑證，並未因取代給與而產生增額公平價值，視為該給付條件修改並未發生，本公司仍依原給付協議認列相關酬勞成本。

另，本公司依據民國一〇〇年八月二十五日董事會決議通過之民國一〇〇年度第二次員工認股權憑證發行案，發行員工認股權憑證19,439千股，履約價格為6.24元。

民國一〇一年度及一〇〇年度認列股份基礎給付交易之酬勞成本相關資訊如下：

| | <u>101年度</u> | <u>100年度</u> |
|-------------------|--------------|--------------|
| 因股份基礎給付交易所產生之費用 | \$ 78,788 | 42,921 |
| 因股份基礎給付交易所產生之負債餘額 | 85,055 | 34,752 |
| 因權益交割交易產生之資本公積 | 28,485 | 38,645 |

本公司截至民國一〇一年十二月三十一日止，計有下列二項股份基礎給付交易：

| | <u>101.12.31</u> | |
|-----------|--------------------------|-----------------------|
| | <u>高階主管之 股票增值權計畫</u> | <u>員工認股權 憑證計畫</u> |
| 給與日 | 98.12.22~101.12.23 | 100.5.3~100.8.29 |
| 淨給與數量(千股) | 28,806 | 40,670 |
| 既得期間 | 98.12.22~105.12.22 | 100.5.3~104.8.28 |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司員工酬勞計畫之詳細資訊如下：

| 101.12.31 | | | | |
|-----------|------------------|--------------|---------------|------------|
| | 高階主管之 股票增值權計畫 | | 員工認股權 憑證計畫 | |
| | 數量(千股) | 履約價格(元) | 數量(千股) | 履約價格(元) |
| 期初數量 | 25,342 | \$ 6.11~7.77 | 54,524 | 6.24~8.12 |
| 本期給與數量 | 3,464 | 8.66 | - | - |
| 本期放棄數量 | - | - | (13,854) | 6.24~8.12 |
| 期末數量 | <u>28,806</u> | | <u>40,670</u> | |
| 100.12.31 | | | | |
| | 高階主管之 股票增值權計畫 | | 員工認股權 憑證計畫 | |
| | 數量(千股) | 履約價格(元) | 數量(千股) | 履約價格(元) |
| 期初數量 | 16,571 | \$ 7.33 | 14,441 | 6.53~20.21 |
| 本期給與數量 | 8,771 | 6.11~7.77 | 56,643 | 6.24~8.12 |
| 本期放棄數量 | - | - | (2,119) | 6.24~8.12 |
| 本期失效數量 | - | - | (14,441) | 6.53~20.21 |
| 期末數量 | <u>25,342</u> | | <u>54,524</u> | |

本公司採用Black-Scholes選擇權模式估計給與日股票增值權之公平價值，以及採用Binomial lattice二元樹狀法模式估計民國一〇〇年五月三日及八月二十九日發行之員工認股權憑證公平價值，所考量之因素彙總如下：

| 101.12.31 | | |
|---------------|------------------|---------------|
| | 高階主管之股 票增值權計畫 | 員工認股權 憑證計畫 |
| 履約價格(元) | \$ 6.11~8.66 | 6.24~8.12 |
| 給與日股價(元) | 6.11~8.66 | 6.24~8.12 |
| 加權平均預期存續期間(年) | 3.49~6.99 | 6.66~6.76 |
| 預期股價波動率(%) | 37.31 | 32.84~74.10 |
| 無風險利率(%) | 0.83~1.14 | 1.60~1.62 |

6. 金融商品未實現損益

民國一〇一年度及一〇〇年度備供出售金融商品未實現利益之變動如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|---------------|-------------------|---------------|
| 期初餘額 | \$ 24,240 | 12,244 |
| 直接認列為股東權益調整項目 | 149,079 | 82,368 |
| 轉列已實現損益項目 | (53,820) | (70,372) |
| 期末餘額 | <u>\$ 119,499</u> | <u>24,240</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿二)每股盈餘

本公司計算基本每股盈餘揭露如下：

| | 101年度 | | 100年度 | |
|-----------------------------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| 基本每股盈餘(元)： | | | | |
| 本期淨利(損) | \$ 3,715,767 | 2,893,060 | (262,245) | (261,664) |
| 加權平均流通在外股數(千股) | 876,889 | 876,889 | 1,623,464 | 1,623,464 |
| 基本每股盈餘(元)－本期淨利(損) | \$ 4.24 | 3.30 | (0.16) | (0.16) |
| 追溯調整後加權平均流通在外股數 (千股) | | | 867,904 | 867,904 |
| 基本每股盈餘(元)－追溯調整 | | | \$ (0.30) | (0.30) |
| 稀釋每股盈餘： | | | | |
| 計算稀釋每股盈餘之本期淨利 | \$ 3,715,767 | 2,893,060 | | |
| 加權平均流通在外股數(千股) | 876,889 | 876,889 | | |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響： | | | | |
| 員工認股權憑證(千股) | 2,961 | 2,961 | | |
| 計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在 外股數(千股) | 879,850 | 879,850 | | |
| 稀釋每股盈餘(元) | \$ 4.22 | 3.29 | | |

本公司民國一〇〇年度係虧損，次順位無擔保強制轉換金融債券及員工認股權憑證未具稀釋作用，不予計算稀釋每股盈餘。

(廿三)金融商品資訊之揭露

1. 金融商品之公平價值

| 金融資產 | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
|--------------------|--------------|------------|------------|------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 2,482,322 | 2,482,322 | 2,586,617 | 2,586,617 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 13,907,049 | 13,907,049 | 8,166,189 | 8,166,189 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 | 67,535 | 67,535 | 293,149 | 293,149 |
| 應收款項－淨額 | 5,441,343 | 5,441,343 | 4,021,345 | 4,021,345 |
| 貼現及放款－淨額 | 85,237,711 | 85,237,711 | 79,661,901 | 79,661,901 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 17,088,847 | 17,088,847 | 9,164,686 | 9,164,686 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 15,600,000 | 15,600,000 | 19,850,000 | 19,850,000 |
| 其他金融資產－淨額 | 801,835 | 詳2(4) | 839,684 | 詳2(4) |
| 存出保證金 | 106,377 | 106,377 | 924,822 | 924,822 |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 金融資產 | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
|-----------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 交易目的 | | | | |
| 遠期外匯合約 | \$ - | - | 4 | 4 |
| 外匯換匯合約 | 106 | 106 | - | - |
| | | | | |
| 金融負債 | 101.12.31 | | 100.12.31 | |
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 1,306,850 | 1,306,850 | 4,124,277 | 4,124,277 |
| 附買回票券及債券負債 | 8,212,708 | 8,212,708 | 7,170,249 | 7,170,249 |
| 應付款項 | 2,337,729 | 2,337,729 | 2,123,168 | 2,123,168 |
| 存款及匯款 | 126,509,252 | 126,509,252 | 112,944,159 | 112,944,159 |
| 其他金融負債 | 14,043 | 14,043 | 616,051 | 616,051 |
| 存入保證金 | 182,729 | 182,729 | 181,529 | 181,529 |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 交易目的 | | | | |
| 遠期外匯合約 | 19 | 19 | 319 | 319 |
| 外匯換匯合約 | 10 | 10 | 991 | 991 |

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法如下：

- (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。相關評價方法如下：
- A. 貨幣市場短期票券：係依臺灣集中保管結算所資產負債表日公布之台灣短期票券報價利率指標(TAIBIR)之次級買賣利率報價定盤利率指標為公平價值。
 - B. 上市(櫃)有價證券及受益證券：上市(櫃)股票係依資產負債表日之收盤價為公平價值；開放型基金係依資產負債表日該基金可取得之最新淨資產價值為公平價值。
 - C. 政府債券：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收盤價為公平價值；若未有成交者，則以櫃檯買賣中心「各期次債券公平價格」為原則，若遇有特殊狀況，無法取得「公平價格」，則以最近期營業日之成交價格或存續期間相當之債券利率作為評價參考利率，並以櫃檯買賣債券殖利率與百元參考價格換算公式計算為參考值。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- D.公司債：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收盤價為公平價值；若未有成交者，則以櫃檯買賣中心最近期30個營業日內之最近一日成交價格為原則；若遇有特殊狀況，無法取得價格資訊，則以櫃檯買賣中心提供之公司債公平價格為參考值。
- E.可轉換公司債：係以臺灣證券交易所或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之收盤價為公平價值；若未有成交者，則以最近期一日成交價格為參考值。
- F.外幣債券：係依資產負債表日台灣時間下午四時三十分彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之市場價格為公平價格。
- G.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。遠期外匯合約係以台北外匯經紀公司每日收盤價之即期匯率(路透社TAIFX1)加計換匯點(路透社TAIFX2)求得遠匯價格評價，當到期日介於市場報價到期日之間時，以內插法換算之匯率別計算個別合約之公平價值；股價指數期貨及台指選擇權於資產負債表日以臺灣期貨交易所公告結算價格評價。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。外匯換匯評價時拆成買入(或賣出)即期外匯，與一般即期交易相同方式評價，而賣出(或買入)遠期外匯，則比照遠期外匯交易之評價方式。
- 有關資產負債表日合併報表之折算匯率，外幣兌換美元匯率以路透社(TAIFX1)之即期市場中價，美元兌換台幣以台北外匯經紀公司之收盤價折算。
- (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－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)貼現及放款、存款及應付金融債券因皆為付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。
- (4)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；以成本衡量之長期股權投資，無市價可稽，實務上無法估計公平價值。
- (5)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。
- 前述評價基礎並一致性採用。

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

| 金融資產 | 公開報價決定之金額 | | 評價方式估計之金額 | |
|--------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 101.12.31 | 100.12.31 | 101.12.31 | 100.12.31 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ - | - | 2,482,322 | 2,586,617 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | - | - | 13,907,049 | 8,166,189 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 | 67,535 | 293,149 | - | - |
| 應收款項－淨額 | - | - | 5,441,343 | 4,021,345 |
| 貼現及放款－淨額 | - | - | 85,237,711 | 79,661,901 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 8,214,213 | 6,145,410 | 8,874,634 | 3,019,276 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | - | - | 15,600,000 | 19,850,000 |
| 其他金融資產－淨額 | - | - | 801,835 | 839,684 |
| 存出保證金 | - | - | 106,377 | 924,822 |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 交易目的 | | | | |
| 遠期外匯合約 | - | - | - | 4 |
| 外匯換匯合約 | - | - | 106 | - |
| 金融負債 | 公開報價決定之金額 | | 評價方式估計之金額 | |
| | 101.12.31 | 100.12.31 | 101.12.31 | 100.12.31 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ - | - | 1,306,850 | 4,124,277 |
| 附買回票券及債券負債 | - | - | 8,212,708 | 7,170,249 |
| 應付款項 | - | - | 2,337,729 | 2,123,168 |
| 存款及匯款 | - | - | 126,509,252 | 112,944,159 |
| 其他金融負債 | - | - | 14,043 | 616,051 |
| 存入保證金 | - | - | 182,729 | 181,529 |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 交易目的 | | | | |
| 遠期外匯合約 | - | - | 19 | 319 |
| 外匯換匯合約 | - | - | 10 | 991 |

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一〇一年度及一〇〇年度當期評價損益金額分別為利益7,151千元及7,811千元。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.本公司用以衡量下列特定金融資產及金融負債公平價值之層級資訊如下：

| 以公平價值衡量 之金融商品項目 | 101.12.31 | | | |
|---------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合 計 | 第一層級 (註1) | 第二層級 (註2) | 第三層級 (註3) |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融資產－交易目的 | | | | |
| 股票投資 | \$ 31,109 | 31,109 | - | - |
| 債券投資 | 17,696 | 17,696 | - | - |
| 其 他 | 18,730 | 18,730 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 293,865 | 293,865 | - | - |
| 債券投資 | 13,173,386 | 7,920,348 | 5,253,038 | - |
| 其他 | 3,621,596 | - | 3,621,596 | - |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融資產－交易目的 | | | | |
| | 106 | - | 106 | - |
| 負 債： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融負債－交易目的 | | | | |
| | 29 | - | 29 | - |
| 100.12.31 | | | | |
| 以公平價值衡量 之金融商品項目 | 合 計 | 第一層級 (註1) | 第二層級 (註2) | 第三層級 (註3) |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融資產－交易目的： | | | | |
| 股票投資 | \$ 2,401 | 2,401 | - | - |
| 債券投資 | 249,929 | 249,929 | - | - |
| 其他 | 40,819 | 40,819 | - | - |
| 備供出售金融資產： | | | | |
| 股票投資 | 209,386 | 209,386 | - | - |
| 債券投資 | 8,565,562 | 5,936,024 | 2,629,538 | - |
| 其 他 | 389,738 | - | 389,738 | - |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 以公平價值衡量 之金融商品項目 | 100.12.31 | | | |
|--------------------|-----------|--------------|--------------|--------------|
| | 合 計 | 第一層級 (註1) | 第二層級 (註2) | 第三層級 (註3) |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 | | | | |
| 融資產－交易目的 | \$ 4 | - | 4 | - |
| 負 債： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 | | | | |
| 融負債－交易目的 | 1,310 | - | 1,310 | - |

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性；
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3)價格資訊可為大眾所取得。

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

- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估價係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5. 本公司民國一〇一年度及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為5,606,050千元及5,245,916千元，利息費用總額分別為1,348,191千元及1,199,806千元。

6. 本公司民國一〇一年度及一〇〇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增加149,079千元及82,368千元。

7. 財務風險資訊

(1) 市場風險

本公司從事利率商品投資，包括定期存單、債票券及類似金融商品等，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敏感度分析如下：

單位：新台幣千元

| 101.12.31 | | | |
|-----------|-----------|-----------|------------------|
| 幣別 | 名目本金 | 平均存續期間(年) | 每變動0.01%對公平價值的影響 |
| 新台幣 | \$ 15,908 | 10.21 | 18 |

單位：新台幣千元

| 100.12.31 | | | |
|-----------|------------|-----------|------------------|
| 幣別 | 名目本金 | 平均存續期間(年) | 每變動0.01%對公平價值的影響 |
| 新台幣 | \$ 250,927 | 8.00 | 199 |

本公司對於具有活絡市場公開報價之證券投資，除採用每日市價評估(mark-to-market)以監控投資部位之損益，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。當市場因子發生不利變動時，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下之潛在損失。民國一〇一年度及一〇〇年度本公司所持有政府或公司債券等利率商品、上市櫃股票等權益商品以及匯率商品之風險值，該風險值係以一天之潛在損失金額估計，假設不利之利率、匯率或股價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天可能會由於利率或股價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一〇一年度及一〇〇年度每日風險值之計算而得。

| 市場風險類型 | 101年度 | | | 100年度 | | |
|-------------|--------|--------|-------|-------|--------|-------|
| | 平均值 | 最高值 | 最低值 | 平均值 | 最高值 | 最低值 |
| 利率商品價格風險 | \$ 323 | 3,473 | 14 | 843 | 4,826 | 52 |
| 權益商品(含避險部位) | | | | | | |
| 價格風險 | 9,133 | 21,410 | 2,245 | 9,619 | 31,143 | 3,360 |
| 匯率商品價格風險 | 551 | 2,402 | 22 | 1,073 | 10,231 | 65 |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。民國一〇一年及一〇〇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61.01%及59.11%；保證持有之擔保品比率平均分別約為31.76%及25.13%。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、不動產、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。另本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

| | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|-------------|------------------|------------------|
| 信用卡及現金卡授信承諾 | \$ 78,136,467 | 81,822,779 |
| 保證及開發信用狀 | 611,618 | 605,667 |
| 不可撤銷之貸款承諾 | 2,169,717 | 549,082 |

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>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
|-------------|----------------------|-------------------|
| 民營企業 | \$ 24,692,492 | 27,491,614 |
| 自 然 人 | 61,758,515 | 55,019,948 |
| 非營利事業 | 13,050 | 5,739 |
| | <u>\$ 86,464,057</u> | <u>82,517,301</u> |
| <u>產業型態</u> | <u>101.12.31</u> | <u>100.12.31</u> |
| 製 造 業 | \$ 7,775,379 | 8,702,200 |
| 批發零售餐飲業 | 6,533,482 | 8,953,031 |
| 金融保險不動產業 | 7,561,324 | 5,881,620 |
| | <u>\$ 21,870,185</u> | <u>23,536,851</u> |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(3)流動性風險

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之流動性準備比率分別為21.68%及18.80%，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：

單位：新台幣千元

| | 101.12.31 | | | | | | 合 計 |
|-----------------------|---------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
| | 未超過 一個月期限者 | 超過一個月至 三個月期限者 | 超過三個月至 六個月期限者 | 超過六個月 至一年期限者 | 超過一年至 七年期限者 | 超過七年 期限者 | |
| 資 產 | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 2,482,322 | - | - | - | - | - | 2,482,322 |
| 存放央行及拆借銀行 同業 | 9,587,772 | 1,838,030 | 585,460 | 1,033,866 | 861,921 | - | 13,907,049 |
| 公平價值變動列入損 益之金融資產淨額 | 67,641 | - | - | - | - | - | 67,641 |
| 備供出售金融資產淨 額 | 3,929,770 | 27,658 | 39,251 | 81,049 | 7,467,963 | 5,543,156 | 17,088,847 |
| 持有至到期日金融資 產淨額 | 15,600,000 | - | - | - | - | - | 15,600,000 |
| 採權益法之股權投資 淨額 | - | - | - | - | - | 62,007 | 62,007 |
| 以成本衡量之金融資 產淨額 | - | - | - | - | 599,622 | 163,615 | 763,237 |
| 應收款項總額 | 1,566,396 | 1,999,995 | 472,021 | 963,367 | 1,609,935 | 3,099 | 6,614,813 |
| 貼現及放款總額 | 5,668,176 | 8,881,657 | 11,165,135 | 15,115,742 | 25,666,297 | 19,967,050 | 86,464,057 |
| 其他金融資產-其他 | 9,371 | 29,603 | 185 | 297 | 930 | 20,734 | 61,120 |
| 承受理保品總額 | - | - | - | - | 85,442 | - | 85,442 |
| 存出保證金 | - | 1,897 | 2,064 | 10,227 | 92,189 | - | 106,377 |
| 負 債 | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 468,470 | 39,752 | - | 798,628 | - | - | 1,306,850 |
| 公平價值變動列入損 益之金融負債淨額 | 29 | - | - | - | - | - | 29 |
| 附買回票債券負債 | 4,194,878 | 3,887,830 | 130,000 | - | - | - | 8,212,708 |
| 應付款項 | 1,419,766 | 507,154 | 68,243 | 90,430 | 281,816 | - | 2,367,409 |
| 存款及匯款 | 10,611,220 | 19,307,245 | 21,134,115 | 40,735,825 | 34,720,847 | - | 126,509,252 |
| 其他金融負債 | 3 | 5 | 8 | 16 | 14,011 | - | 14,043 |
| 存入保證金 | 2,443 | - | - | 180,286 | - | - | 182,729 |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 資 產 | 100.12.31 | | | | | | 合 計 |
|-----------------------|---------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
| | 未超過 一個月期限者 | 超過一個月至 三個月期限者 | 超過三個月至 六個月期限者 | 超過六個月 至一年期限者 | 超過一年至 七年期限者 | 超過七年 期限者 | |
| 現金及約當現金 | \$ 2,586,617 | - | - | - | - | - | 2,586,617 |
| 存放央行及拆借銀行 同業 | 4,657,194 | 1,265,345 | 447,604 | 996,469 | 799,577 | - | 8,166,189 |
| 公平價值變動列入損 益之金融資產淨額 | 293,153 | - | - | - | - | - | 293,153 |
| 備供出售金融資產淨 額 | 1,718,382 | 296,250 | - | 49,530 | 7,100,524 | - | 9,164,686 |
| 持有至到期日金融資 產淨額 | 13,800,000 | 3,800,000 | 2,050,000 | 200,000 | - | - | 19,850,000 |
| 採權益法之股權投資 淨額 | - | - | - | - | - | 47,494 | 47,494 |
| 以成本衡量之金融資 產淨額 | - | - | - | - | - | 769,582 | 769,582 |
| 應收款項總額 | 1,633,799 | 374,140 | 504,815 | 1,046,289 | 2,502,005 | 3,472 | 6,064,520 |
| 貼現及放款總額 | 4,673,988 | 8,292,944 | 11,031,171 | 15,468,460 | 26,651,439 | 16,399,299 | 82,517,301 |
| 其他金融資產—其他 | 39,821 | 30,470 | 93 | 150 | 469 | 10,450 | 81,453 |
| 承攬擔保品總額 | - | - | - | - | 87,311 | - | 87,311 |
| 存出保證金 | - | 11,249 | 794 | 8,847 | 903,932 | - | 924,822 |
| 負 債 | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 253,426 | 915,132 | 1,319,870 | 1,635,849 | - | - | 4,124,277 |
| 公平價值變動列入損 益之金融負債淨額 | 1,310 | - | - | - | - | - | 1,310 |
| 附買回票債券負債 | 4,085,192 | 3,085,057 | - | - | - | - | 7,170,249 |
| 應付款項 | 1,529,608 | 165,944 | 86,385 | 95,469 | 274,050 | - | 2,151,456 |
| 存款及匯款 | 11,428,872 | 19,230,691 | 16,207,019 | 36,173,338 | 29,904,239 | - | 112,944,159 |
| 其他金融負債 | 611 | 161,257 | 163,437 | 290,746 | - | - | 616,051 |
| 存入保證金 | 30 | 68 | - | 181,431 | - | - | 181,529 |

(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。

8.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。各單位於執行其業務時，均須遵循董事會核定之風險管理政策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。風險管理政策及各項相關規章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公司風險管理政策及策略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。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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. | 本公司之主要股東及法人董事 |
| S.A.C. PEI Asia Investments Holdings II S.a r.l. ("Lux. Co. II") | 荷蘭商S.A.C. PEI Taiwan Holdings B.V.之母公司 |
| S.A.C. PEI Asia Investment Holdings I S.a r.l. ("Lux. Co. I") | Lux. Co. II之母公司 |
| S.A.C. Private Equity Investors, L.P. ("S.A.C. PEI") | Lux. Co. I之母公司 |
| 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 |
| 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 |
| 奇異資融股份有限公司(GE Money Taiwan, Ltd., 簡稱奇異資融) | 本公司之法人董事 |
| 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 | 1.公司之董事長或總經理與他公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係之他公司 2.其他本公司之董事、經理人及董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬 3.關係企業 |

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

| | | 101年度 | | | |
|---|---|------------|--------|------------|----------|
| | | 餘額 | 佔各該科目% | 利率(%) | 利息收入(費用) |
| 放 | 款 | \$ 27,645 | 0.03 | 1.42~18.25 | 473 |
| 存 | 款 | \$ 308,433 | 0.24 | 0~5.99 | (5,673) |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| | | 100年度 | | | |
|----|--|------------|--------|------------|----------|
| | | 餘額 | 佔各該科目% | 利率(%) | 利息收入(費用) |
| 放款 | | \$ 31,120 | 0.04 | 1.29~18.25 | 662 |
| 存款 | | \$ 240,186 | 0.21 | 0~5.99 | (4,963) |

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

單位：新台幣千元

| 101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 | 23 戶 | \$ 17,376 | 10,958 | 10,958 | - | 無/不動產 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 14 戶 | 33,343 | 16,607 | 16,607 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 1 戶 | 884 | 80 | 80 | - | 存單 | 無 |

| 100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 | 10 戶 | \$ 11,310 | 5,517 | 5,517 | - | 無/不動產 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 11 戶 | 29,580 | 25,603 | 25,603 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 1 戶 | 703 | - | - | - | 存單 | 無 |

本公司與關係人間之交易，除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人相當。

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. 派遣合約

本公司原於民國九十八年與GEII簽署自民國九十八年一月一日起為期二年之派遣合約，已於民國九十九年十二月三十一日屆期。基於考量業務實際需要，奉第七屆第五次董事會核議延長至民國一〇一年十二月三十一日。依據該派遣合約規定，本公司每季應支付GEII派遣費用，並得隨時於一個月前書面通知GEII終止派遣合約。民國一〇一年度及一〇〇年度派遣人員費用分別為11,168千元及27,400千元，帳列其他業務及管理費用；截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，尚未支付之派遣人員費用分別為2,930千元及6,985千元，帳列應付款項。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.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及八月十七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），受讓奇異資融及兆豐銀行委由奇異資融提供服務而產生之汽車貸款債權合計2,383,050千元，購買價款合計2,478,188千元，溢價比率約4%；該交易價格均依據現金流量現值法評價模型估算。此外，依據汽車貸款購買合約約定，在損失保證期間三年內，實際損失超過移轉債權本金餘額1.5%之金額由奇異資融吸收，並就已尋獲車輛之逾期放款代為執行催收，相關催理費用由本公司負擔，雙方訂定民國一〇〇年六月三十日為實際損失最終結算日。本公司已於民國一〇〇年第三季與奇異資融完成汽車貸款債權損失結算程序，並沖銷本公司賣回之債權78,682千元及認列利息收入3,451千元與其他非利息淨利益15,897千元。

4.手續費及租賃收入

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，本公司民國一〇一年度及一〇〇年度因上述交易認列之手續費收入分別為415,166千元及315,330千元。另，本公司與萬銀保經簽訂租賃契約，提供營業場所供萬銀保經辦公之用，民國一〇一年度及一〇〇年度認列租賃收入分別為207千元及120千元。

5.酬勞成本

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、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：

| | <u>101年度</u> | <u>100年度</u> |
|--------|-------------------|----------------|
| 薪 資 | \$ 104,220 | 124,954 |
| 獎金及特支費 | 45,530 | 31,174 |
| 業務執行費用 | 14,493 | 4,341 |
| 退職退休金 | - | 6,915 |
| | <u>\$ 164,243</u> | <u>167,384</u> |

除上述酬勞成本外，本公司民國一〇一年度及一〇〇年度另提供房屋、車輛、司機及其他專屬個人之支出等費用分別為6,686千元及9,307千元；董事兼任顧問酬金分別為3,550千元及3,514千元；以及估列或提撥尚未實際給付退職退休金、員工認股權及股票增值計劃之酬勞成本分別為68,649千元及21,745千元。

六、質押之資產

(一)本公司於民國一〇一年十二月三十一日提供政府債券21,300千元(帳列備供出售金融資產)，暨民國一〇〇年十二月三十一日提供政府債券44,500千元(帳列公平價值變動列入損益之金融資產33,500千元、備供出售金融資產11,000千元)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)本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日均提供政府債券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、公債投標押標金及賠償準備金。
- (三)本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別提供美金定期存單面額29,418千元及30,377千元(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)本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別提供政府債券50,000千元(帳列備供出售金融資產)及央行可轉讓定期存單50,000千元(帳列持有至到期日金融資產)，作為代收國庫稅款之擔保。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國一〇一年十二月三十一日止，除於關係人交易事項及附註四(廿三)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、每季、每半年或每年支付一次；或採押租金方式，不另支付租金，租期至民國一〇八年七月三十一日前陸續到期。本公司依約已支付之保證金計68,540千元(帳列存出保證金)。

依約，未來五年度應支付之租金彙總如下：

| <u>年 度</u> | <u>金 額</u> |
|------------|-------------------|
| 一〇二年度 | \$ 189,234 |
| 一〇三年度 | 128,890 |
| 一〇四年度 | 82,788 |
| 一〇五年度 | 69,294 |
| 一〇六年度 | <u>32,904</u> |
| | <u>\$ 503,110</u> |

(二)資產購置合約

| <u>項 目</u> | <u>合約總價款</u> | <u>已支付金額</u> | <u>尚未支付金額</u> |
|--------------|------------------|---------------|---------------|
| 銀行業務資訊及操作系統 | \$ 87,918 | 36,330 | 51,588 |
| 分行裝修及水電空調等工程 | <u>8,765</u> | <u>-</u> | <u>8,765</u> |
| | <u>\$ 96,683</u> | <u>36,330</u> | <u>60,353</u> |

- (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，業經臺灣臺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，該事件不致影響本公司營運及客戶權益。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (四)本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化。本公司於民國一〇一年十月三十日董事會核議通過與IBM簽訂自民國一〇一年十月三十一日起為期十年之資訊委外合約，依據資訊委外合約，除視需要之額外服務係以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等，於未來合約期間內需支付的服務年費共計1,473,600千元。
- (五)本公司為保障債權，積極處理對於太子集團之逾期債權，業已於民國一〇一年度經法院強制執行拍定其土城廠房及敦南大樓擔保品，依法院核發之強制執行金額計算書分配表，本公司可獲配之受償金額分別為3,923,560千元及1,950,000千元。然因債務人太子汽車對上述兩項擔保品之分配表，均提出分配表異議之訴，對土城廠案及敦南大樓案影響金額分別為21,672千元及163,682千元；另外，有第三人於民國一〇一年十二月對敦南大樓之抵押權設定提起詐害債權之訴(提訴之債權金額481,157千元)。截至查核報告日止，上述訴訟案尚分別於板橋地方法院與台北地方法院審議中，然經律師評估，本公司勝訴機會甚高。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

| | <u>101年度</u> | <u>100年度</u> |
|--------|--------------|--------------|
| 用人費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 1,772,790 | 1,610,714 |
| 勞健保費用 | 127,033 | 118,086 |
| 退休金費用 | 71,278 | 128,908 |
| 其他用人費用 | 75,763 | 55,672 |
| 折舊費用 | 103,738 | 120,292 |
| 攤銷費用 | 102,621 | 101,641 |

上述折舊費用包含民國一〇一年度及一〇〇年度屬出借出租資產提列折舊分別計2,415千元及2,639千元，帳列其他非利息淨損益項下。

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)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、財產目錄及損益表

信託帳資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 信託資產 | 101.12.31 | 100.12.31 | 信託負債及權益 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|--------------------|----------------------|-------------------|-----------|----------------------|-------------------|
| 銀行存款 | \$ 232,744 | 210,915 | 應付款項 | | |
| 短期投資 | | | 應付費用 | \$ 2,316 | 5,552 |
| 債券投資 | 20,485 | 52,171 | 應付工程保留款 | 510 | - |
| 普通股投資 | 105,040 | 107,020 | 應付營業稅 | 243 | - |
| 基金投資 | 29,635,909 | 29,961,132 | 其他應付款 | 152,351 | 151,857 |
| 結構型商品 | 467,079 | 548,932 | 銷項稅額 | - | 200 |
| 國外指數股票型 基金(ETF) | 45,560 | 24,005 | 預收款項 | | |
| 應收款項 | | | 預收租金 | 50,448 | - |
| 應收票據 | 50,448 | - | 其他預收款 | 163 | 166 |
| 其他應收款 | 331 | 594 | 代收款 | | |
| 不動產 | - | 16,200 | 房屋稅 | - | 19 |
| 無形資產 | | | 地租 | - | 648 |
| 地上權 | 984,534 | 984,534 | 存入保證金 | 325 | - |
| 進項稅額 | - | 38 | 其他負債 | 2,000 | 1,500 |
| 留抵稅額 | - | 339 | 信託資本 | | |
| 其他資產 | | | 一金錢信託 | 30,275,473 | 30,693,260 |
| 暫付款 | 14 | 15 | 一不動產信託 | - | 16,200 |
| 存出保證金 | - | 583 | 一地上權信託 | 984,534 | 984,534 |
| 出租資產—房屋 | 3,693 | 743 | 累計盈餘 | 77,474 | 53,285 |
| 信託資產總額 | \$ <u>31,545,837</u> | <u>31,907,221</u> | 信託負債及權益總額 | \$ <u>31,545,837</u> | <u>31,907,221</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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 投資項目 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|----------------|----------------------|-------------------|
| 銀行存款 | \$ 232,744 | 210,915 |
| 短期投資 | | |
| 基金 | 29,635,909 | 29,961,132 |
| 債券 | 20,485 | 52,171 |
| 普通股 | 105,040 | 107,020 |
| 結構型商品 | 467,079 | 548,932 |
| 國外指數股票型基金(ETF) | 45,560 | 24,005 |
| 不動產 | | |
| 其他 | - | 16,200 |
| 無形資產 | | |
| 地上權 | 984,534 | 984,534 |
| 合計 | <u>\$ 31,491,351</u> | <u>31,904,909</u> |

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 101年度 | 100年度 |
|--------|-------------------|------------------|
| 信託收益 | | |
| 營利收入 | \$ 2,111 | 1,093 |
| 利息收入 | 1,016,139 | 1,008,617 |
| 租金收入 | 26,499 | 23,428 |
| 其他收入 | 711 | 1,042 |
| 收益合計 | <u>1,045,460</u> | <u>1,034,180</u> |
| 財產交易損失 | <u>(706,747)</u> | <u>(903,032)</u> |
| 信託費用 | | |
| 管理費 | (23,003) | (13,397) |
| 營業成本 | (2,811) | (1,814) |
| 銷售費用 | (151) | (621) |
| 營業費用 | (384) | (100) |
| 稅捐支出 | (38) | (228) |
| 費用合計 | <u>(26,387)</u> | <u>(16,160)</u> |
| 本期利益 | <u>\$ 312,326</u> | <u>114,988</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。

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.依信託業法規定辦理信託業務之內容：請參閱附註一。

(三)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率及具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

1.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率列示如下，其平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算：

| | 101年度 | | 100年度 | |
|--------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 平均值 | 平均利率 (%) | 平均值 | 平均利率 (%) |
| 資 產： | | | | |
| 現金及約當現金－存放同業\$ | 584,192 | 0.02 | 673,148 | 0.09 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 12,009,891 | 0.77 | 15,306,882 | 0.77 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產(不含股票及基金) | 159,381 | 1.10 | 297,922 | 2.60 |
| 附賣回票券及債券投資 | 554,846 | 0.82 | 236,498 | 0.67 |
| 應收信用卡款 | 2,775,313 | 9.61 | 2,898,618 | 9.99 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 80,196,134 | 5.66 | 70,913,924 | 6.38 |
| 備供出售金融資產(不含股票及基金) | 12,992,984 | 1.38 | 5,483,986 | 1.28 |
| 持有至到期日金融資產 | 12,847,814 | 0.89 | 19,515,753 | 0.89 |
| 其他什項金融資產－質押資產 | 29,338 | 0.68 | 53,013 | 0.48 |
| 其他資產 | 29,136 | 0.15 | 30,290 | 0.10 |
| 負 債： | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 3,653,430 | 1.04 | 4,875,879 | 1.26 |
| 附買回票券及債券負債 | 6,564,024 | 0.82 | 3,558,024 | 0.71 |
| 活期存款 | 11,326,240 | 0.17 | 11,537,337 | 0.12 |
| 活期儲蓄存款 | 25,594,637 | 0.43 | 25,913,448 | 0.39 |
| 定期存款 | 28,116,739 | 1.30 | 37,544,516 | 1.19 |
| 定期儲蓄存款 | 52,724,619 | 1.38 | 37,040,393 | 1.26 |
| 其他金融負債(註) | 384,592 | 8.38 | 977,104 | 8.74 |

註：本公司次順位強制轉換金融債券依規定拆解為負債及權益組成要素，致帳列其他金融負債之平均利率偏高，該金融債券實際票面利率皆為4%。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

外幣單位：千元

| | 101.12.31 | | | 100.12.31 | | |
|--------|------------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產： | | | | | | |
| 貨幣性項目： | | | | | | |
| 美金 | \$ 313,442 | 29.1360 | 9,132,442 | 203,202 | 30.2900 | 6,154,997 |
| 港幣 | 20,008 | 3.7587 | 75,205 | 21,493 | 3.8987 | 83,795 |
| 英鎊 | 428 | 46.9600 | 20,092 | 474 | 46.7496 | 22,143 |
| 澳幣 | 5,279 | 30.2709 | 159,812 | 4,514 | 30.7474 | 138,796 |
| 日圓 | 172,480 | 0.3374 | 58,202 | 230,948 | 0.3908 | 90,252 |
| 加幣 | 665 | 29.2971 | 19,494 | 486 | 29.6932 | 14,426 |
| 紐幣 | 1,925 | 23.9352 | 46,087 | 2,739 | 23.4081 | 64,120 |
| 人民幣 | 2,183 | 4.6758 | 10,207 | 1,888 | 4.8086 | 9,080 |
| 歐元 | 4,008 | 38.6081 | 154,756 | 2,031 | 39.1983 | 79,602 |
| 南非幣 | 17,396 | 3.4282 | 59,638 | - | - | - |
| 金融負債： | | | | | | |
| 貨幣性項目： | | | | | | |
| 美金 | 277,898 | 29.1360 | 8,096,842 | 165,335 | 30.2900 | 5,008,009 |
| 港幣 | 20,174 | 3.7587 | 75,828 | 21,023 | 3.8987 | 81,963 |
| 英鎊 | 428 | 46.9600 | 20,097 | 491 | 46.7496 | 22,945 |
| 澳幣 | 5,192 | 30.2709 | 157,151 | 4,531 | 30.7474 | 139,309 |
| 日圓 | 116,222 | 0.3374 | 39,218 | 86,181 | 0.3908 | 33,679 |
| 加幣 | 660 | 29.2971 | 19,345 | 497 | 29.6932 | 14,744 |
| 紐幣 | 1,917 | 23.9352 | 45,874 | 2,747 | 23.4081 | 64,303 |
| 歐元 | 3,956 | 38.6081 | 152,736 | 4,031 | 39.1983 | 158,010 |
| 南非幣 | 17,469 | 3.4282 | 59,888 | - | - | - |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)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：

1. 資產品質

| 年 月 | | 101.12.31 | | | | |
|--------------------------------------|-------------|----------------|-------------|--------------|-------------|-----------------|
| 業務別/項目 | | 逾期放款 金額(註一) | 放款總額 | 逾期比率 (註二) | 備抵呆帳 金 額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註三) |
| 企業 金融 | 擔 保 | 119,445 | 13,082,330 | 0.91 % | 64,341 | 53.87 % |
| | 無 擔 保 | 98,662 | 12,757,334 | 0.77 % | 234,424 | 237.60 % |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 47,486 | 20,927,376 | 0.23 % | 21,321 | 44.90 % |
| | 現金卡 | 326,571 | 20,440,093 | 1.60 % | 751,697 | 230.18 % |
| | 小額純信用貸款(註五) | 63,160 | 8,966,666 | 0.70 % | 146,695 | 232.26 % |
| | 其他 (註六) | 14,071 | 10,129,254 | 0.14 % | 7,530 | 53.51 % |
| | 擔 保 | 718 | 161,004 | 0.45 % | 338 | 47.16 % |
| 放款業務合計 | | 670,113 | 86,464,057 | 0.78 % | 1,226,346 | 183.01 % |
| | | 逾期帳款 金 額 | 應收帳款 餘 額 | 逾期帳款 比 率 | 備抵呆帳 金 額 | 備抵呆帳 覆 蓋 率 |
| 信用卡業務 | | 29,620 | 2,671,179 | 1.11 % | 104,035 | 351.23 % |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註七) | | - | 1,918 | - | 59 | - |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總 餘額(註八) | | 766,095 | | | | |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳 款總餘額(註八) | | 2,829 | | | | |
| 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(註九) | | 89,598 | | | | |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報 逾期應收帳款總餘額(註九) | | 4,945 | | | | |

| 年 月 | | 100.12.31 | | | | |
|--------------------------------------|-------------|----------------|-------------|--------------|-------------|-----------------|
| 業務別/項目 | | 逾期放款 金額(註一) | 放款總額 | 逾期比率 (註二) | 備抵呆帳 金 額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註三) |
| 企業 金融 | 擔 保 | 3,305,957 | 15,795,209 | 20.93 % | 158,477 | 4.79 % |
| | 無 擔 保 | 2,498,368 | 13,100,573 | 19.07 % | 1,513,792 | 60.59 % |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註四) | 32,144 | 18,558,371 | 0.17 % | 20,780 | 64.65 % |
| | 現金卡 | 404,854 | 22,638,699 | 1.79 % | 1,042,092 | 257.40 % |
| | 小額純信用貸款(註五) | 38,877 | 5,367,918 | 0.72 % | 87,123 | 224.10 % |
| | 其他 (註六) | 22,349 | 6,909,766 | 0.32 % | 6,119 | 27.38 % |
| | 擔 保 | 1,850 | 146,765 | 1.26 % | 27,017 | 1,460.59 % |
| 放款業務合計 | | 6,304,399 | 82,517,301 | 7.64 % | 2,855,400 | 45.29 % |
| | | 逾期帳款 金 額 | 應收帳款 餘 額 | 逾期帳款 比 率 | 備抵呆帳 金 額 | 備抵呆帳 覆 蓋 率 |
| 信用卡業務 | | 18,673 | 2,876,099 | 0.65 % | 109,866 | 588.38 % |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註七) | | - | 2,725 | - | 45 | - |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總 餘額(註八) | | 1,020,210 | | | | |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳 款總餘額(註八) | | 4,057 | | | | |
| 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(註九) | | 85,027 | | | | |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報 逾期應收帳款總餘額(註九) | | 5,510 | | | | |

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/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註四：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賠之日起三個月內，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總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09700318940號函規定揭露。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元

| 101.12.31 | | | |
|-----------|-----------------------|---------|------------|
| 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-016811-不動產租售業 | 942,666 | 6.14 |
| 2 | B集團-016420-金融控股業 | 549,335 | 3.58 |
| 3 | C集團-016899-其他不動產業 | 500,231 | 3.26 |
| 4 | D集團-016491-金融租賃業 | 500,000 | 3.26 |
| 5 | E集團-130100-國外金融機構 | 437,040 | 2.85 |
| 6 | F集團-012831-電線及電纜製造業 | 425,701 | 2.77 |
| 7 | G集團-015510-短期住宿服務業 | 415,000 | 2.70 |
| 8 | H集團-015911-影片製作業 | 380,684 | 2.48 |
| 9 | I集團-016499-其他金融中介業 | 374,259 | 2.44 |
| 10 | J集團-019329-其他娛樂及休閒服務業 | 346,954 | 2.26 |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 100.12.31 | | | |
|-----------|---------------------|-----------|------------|
| 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 | K集團-014841-汽車零售業 | 2,523,748 | 20.46 |
| 2 | L集團-013010-汽車製造業 | 1,766,357 | 14.32 |
| 3 | M集團-016499-其他金融中介業 | 1,356,994 | 11.00 |
| 4 | A集團-016811-不動產租售業 | 944,787 | 7.66 |
| 5 | C集團-016899-其他不動產業 | 595,879 | 4.83 |
| 6 | D集團-016491-金融租賃業 | 484,719 | 3.93 |
| 7 | I集團-016499-其他金融中介業 | 436,759 | 3.54 |
| 8 | F集團-012831-電線及電纜製造業 | 435,323 | 3.53 |
| 9 | H集團-015911-影片製作業 | 411,718 | 3.34 |
| 10 | G集團-015510-短期住宿服務業 | 390,000 | 3.16 |

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)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 108,348,386 | 622,449 | 758,493 | 14,179,563 | 123,908,891 |
| 利率敏感性負債 | 41,033,643 | 47,547,240 | 30,864,650 | 6,875,501 | 126,321,034 |
| 利率敏感性缺口 | 67,314,743 | (46,924,791) | (30,106,157) | 7,304,062 | (2,412,143) |
| 淨 值 | | | | | 15,250,256 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 98.09 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | (15.82) |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 93,984,463 | 2,704,853 | 1,098,499 | 11,796,224 | 109,584,039 |
| 利率敏感性負債 | 57,530,974 | 39,251,448 | 16,626,820 | 5,019,589 | 118,428,831 |
| 利率敏感性缺口 | 36,453,489 | (36,546,595) | (15,528,321) | 6,776,635 | (8,844,792) |
| 淨 值 | | | | | 12,591,232 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 92.53 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | (70.25) |

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）

民國一〇〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|-----------------|--------------|----------------|----------------|--------|---------|
| 利率敏感性資產 | \$ 246,436 | 2,816 | - | 47,204 | 296,456 |
| 利率敏感性負債 | 65,390 | 143,600 | 67,208 | - | 276,198 |
| 利率敏感性缺口 | 181,046 | (140,784) | (67,208) | 47,204 | 20,258 |
| 淨 值 | | | | | 3,103 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 107.33 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 652.85 |

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：美金千元

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|-----------------|--------------|----------------|----------------|-------|-----------|
| 利率敏感性資產 | \$ 179,932 | 1,330 | 1,028 | 5,057 | 187,347 |
| 利率敏感性負債 | 21,472 | 107,920 | 32,727 | - | 162,119 |
| 利率敏感性缺口 | 158,460 | (106,590) | (31,699) | 5,057 | 25,228 |
| 淨 值 | | | | | 72 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 115.56 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 35,038.89 |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

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 | 101.12.31 | 100.12.31 |
|----------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率(年) | 稅前 | 2.52 | (0.20) |
| | 稅後 | 1.97 | (0.19) |
| 淨值報酬率(年) | 稅前 | 26.84 | (2.11) |
| | 稅後 | 20.90 | (2.10) |
| 純益率 | | 52.09 | (13.80) |

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率=稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

五、各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

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 |
| 主要到期資金流入 | \$ 139,611,415 | 36,048,914 | 11,018,691 | 12,002,200 | 16,949,242 | 63,592,368 |
| 主要到期資金流出 | 165,923,773 | 19,271,875 | 29,679,485 | 24,971,013 | 43,057,285 | 48,944,115 |
| 期距缺口 | (26,312,358) | 16,777,039 | (18,660,794) | (12,968,813) | (26,108,043) | 14,648,253 |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年十二月三十一日

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 資金流入 | \$ 130,078,286 | 26,181,478 | 12,856,366 | 13,678,217 | 17,560,239 | 59,801,986 |
| 主要到期 資金流出 | 154,897,271 | 20,306,706 | 29,859,564 | 22,152,500 | 40,989,013 | 41,589,488 |
| 期距缺口 | (24,818,985) | 5,874,772 | (17,003,198) | (8,474,283) | (23,428,774) | 18,212,498 |

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

民國一〇一年十二月三十一日

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 資金流入 | \$ 331,411 | 88,601 | 59,198 | 7,299 | 7,688 | 168,625 |
| 主要到期 資金流出 | 301,367 | 42,024 | 58,434 | 28,713 | 79,200 | 92,996 |
| 期距缺口 | 30,044 | 46,577 | 764 | (21,414) | (71,512) | 75,629 |

民國一〇〇年十二月三十一日

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 資金流入 | \$ 220,741 | 100,506 | 37,358 | 11,677 | 6,917 | 64,283 |
| 主要到期 資金流出 | 174,603 | 32,916 | 39,363 | 7,295 | 32,767 | 62,262 |
| 期距缺口 | 46,138 | 67,590 | (2,005) | 4,382 | (25,850) | 2,021 |

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。

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

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：

單位：新台幣千元

| 分析項目 | | 年度 | 101.12.31 | 100.12.31 | |
|-------------------|-----------|------------|------------|-------------|------------|
| 自有資本 | 第一類資本 | | 15,006,705 | 7,718,751 | |
| | 第二類資本 | | - | 4,944,567 | |
| | 第三類資本 | | - | - | |
| | 自有資本 | | 15,006,705 | 12,663,318 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 89,479,659 | 82,075,563 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | - | - | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 10,330,633 | 10,686,562 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 1,699,018 | 2,048,710 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 101,509,310 | 94,810,835 |
| | 資本適足率(%) | | | 14.78 | 13.36 |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) | | | 14.78 | 8.14 | |
| 第二類資本占風險性資產之比率(%) | | | - | 5.22 | |
| 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(%) | | | 9.88 | 11.60 | |
| 槓桿比率(%) | | | 10.26 | 6.14 | |

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。
- (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)。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(五)依據金管會民國九十九年二月二日發布之金管證審字第0990004943號函令之規定，於民國一〇一年度財務報表附註事先揭露採用國際會計準則(以下稱「IFRSs」)之情形如下：

1.金管會於民國九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自民國一〇二年起依金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，暨修正後之公開發行銀行財務報告編製準則編製財務報告。為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，由專案小組統籌負責推動執行，謹將該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

| 計 畫 內 容 | 主要執行單位 | 目前執行情形 |
|---------------------------------------|----------|--------|
| (1)成立專案小組 | IFRS專案小組 | 已完成 |
| (2)訂定採用IFRSs轉換計畫 | 會計單位 | 已完成 |
| (3)IFRSs教育訓練 | 會計單位 | 已完成 |
| (4)完成現行會計政策與IFRSs差異辨認 | IFRS專案小組 | 已完成 |
| (5)完成IFRSs合併個體之辨認 | 會計單位 | 已完成 |
| (6)完成IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估 | IFRS專案小組 | 已完成 |
| (7)完成資訊系統應做調整之評估 | IFRS專案小組 | 已完成 |
| (8)完成內部控制應做調整之評估 | IFRS專案小組 | 已完成 |
| (9)決定IFRSs會計政策 | IFRS專案小組 | 已完成 |
| (10)決定所選用IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇 | IFRS專案小組 | 已完成 |
| (11)完成IFRSs開帳日資產負債表之編製 | 會計單位 | 已完成 |
| (12)完成IFRSs民國一〇一年比較財務資訊之編製 | IFRS專案小組 | 進行中 |
| (13)完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整 | IFRS專案小組 | 已完成 |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 謹就本公司評估現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

(1) 民國一〇一年一月一日資產負債表項目之調節

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | 說明 |
|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------|--------------------|------------------|-------------|
| 項 目 | 金 額 | 認列及 衡量差異 | 表達差異 | 金 額 | 項 目 | |
| 資 產 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 2,586,617 | - | - | 2,586,617 | 現金及約當現金 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 8,166,189 | - | - | 8,166,189 | 存放央行及拆借銀行同業 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 | 293,153 | - | - | 293,153 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 備供出售金融資產-淨額 | 9,164,686 | - | - | 9,164,686 | 備供出售金融資產-淨額 | |
| 應收款項-淨額 | 4,115,560 | - | (94,215) | 4,021,345 | 應收款項-淨額 | (5)A |
| | - | - | 94,215 | 94,215 | 當期所得稅資產 | (5)A |
| 貼現及放款-淨額 | 79,661,901 | - | - | 79,661,901 | 貼現及放款-淨額 | |
| 持有至到期日金融資產-淨額 | 19,850,000 | - | - | 19,850,000 | 持有至到期日金融資產-淨額 | |
| 採權益法之股權投資-淨額 | 47,494 | - | - | 47,494 | 採用權益法之投資-淨額 | |
| 其他金融資產-淨額 | 839,684 | - | - | 839,684 | 其他金融資產-淨額 | |
| 固定資產-淨額 | 6,083,828 | - | 420,719 | 6,504,547 | 不動產及設備-淨額 | (5)B |
| | - | - | 15,879 | 15,879 | 投資性不動產-淨額 | (5)B |
| 無形資產-淨額 | 123,597 | - | - | 123,597 | 無形資產-淨額 | |
| | - | - | 7,347,983 | 7,347,983 | 遞延所得稅資產-淨額 | (5)A |
| 其他資產-淨額 | 9,043,999 | 188,458 | (7,778,457) | 1,454,000 | 其他資產-淨額 | (4)A、(5)A及B |
| 資產總計 | \$ 139,976,708 | 188,458 | 6,124 | 140,171,290 | 資產總計 | |
| 負 債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 4,124,277 | - | - | 4,124,277 | 央行及銀行同業存款 | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 1,310 | - | - | 1,310 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | |
| 附買回票券及債券負債 | 7,170,249 | - | - | 7,170,249 | 附買回票券及債券負債 | |
| 應付款項 | 2,151,456 | - | (19,877) | 2,131,579 | 應付款項 | (5)A |
| 存款及匯款 | 112,944,159 | - | - | 112,944,159 | 存款及匯款 | |
| 應計退休金負債 | 188,228 | - | (188,228) | - | | (5)C |
| 其他金融負債 | 616,051 | - | - | 616,051 | 其他金融負債 | |
| | - | - | 199,532 | 199,532 | 負債準備 | (5)C |
| | - | 32,038 | 26,001 | 58,039 | 遞延所得稅負債 | (4)A及(5)A |
| 其他負債 | 446,594 | - | (11,304) | 435,290 | 其他負債 | (5)C |
| 負債總計 | 127,642,324 | 32,038 | 6,124 | 127,680,486 | 負債總計 | |
| 股 本： | | | | | | |
| 普通股 | 16,234,639 | - | - | 16,234,639 | 普通股 | |
| 資本公積： | | | | | | |
| 其他資本公積 | 13,009,038 | - | - | 13,009,038 | 其他資本公積 | |
| 保留盈餘： | | | | | | |
| 特別盈餘公積 | 8,467 | - | - | 8,467 | 特別盈餘公積 | |
| 累積虧損 | (16,942,000) | 156,420 | - | (16,785,580) | 累積虧損 | (4)A |
| 股東權益其他項目 | | | | | | |
| 備供出售金融資產未實現損益 | 24,240 | - | - | 24,240 | 備供出售金融資產未實現損益 | |
| 股東權益總計 | 12,334,384 | 156,420 | - | 12,490,804 | 權益總計 | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 139,976,708 | 188,458 | 6,124 | 140,171,290 | 負債及權益總計 | |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(2)民國一〇一年十二月三十一日資產負債表項目之調節

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | |
|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------|--------------------|------------------|-----------------|
| 項 目 | 金 額 | 認 列 及 衡 量 差 異 | 表 達 差 異 | 金 額 | 項 目 | 說 明 |
| 資 產 | | | | | 資 產 | |
| 現金及約當現金 | \$ 2,482,322 | - | - | 2,482,322 | 現金及約當現金 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 13,907,049 | - | - | 13,907,049 | 存放央行及拆借銀行同業 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 | 67,641 | - | - | 67,641 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 備供出售金融資產-淨額 | 17,088,847 | - | - | 17,088,847 | 備供出售金融資產-淨額 | |
| 應收款項-淨額 | 5,530,686 | - | (89,343) | 5,441,343 | 應收款項-淨額 | (5)A |
| | - | - | 89,343 | 89,343 | 當期所得稅資產 | (5)A |
| 貼現及放款-淨額 | 85,237,711 | - | - | 85,237,711 | 貼現及放款-淨額 | |
| 持有至到期日金融資產-淨額 | 15,600,000 | - | - | 15,600,000 | 持有至到期日金融資產-淨額 | |
| 採權益法之股權投資-淨額 | 62,007 | - | - | 62,007 | 採用權益法之投資-淨額 | |
| 其他金融資產-淨額 | 801,835 | - | - | 801,835 | 其他金融資產-淨額 | |
| 固定資產-淨額 | 6,076,773 | - | 401,385 | 6,478,158 | 不動產及設備-淨額 | (5)B |
| | - | - | 20,058 | 20,058 | 投資性不動產-淨額 | (5)B |
| 無形資產-淨額 | 150,271 | - | - | 150,271 | 無形資產-淨額 | |
| | - | - | 6,531,306 | 6,531,306 | 遞延所得稅資產-淨額 | (5)A |
| 其他資產-淨額 | 7,367,655 | 175,112 | (6,940,575) | 602,192 | 其他資產-淨額 | (4)A、(5)A 及B |
| 資產總計 | \$ 154,372,797 | 175,112 | 12,174 | 154,560,083 | 資產總計 | |
| 負 債 | | | | | 負 債 | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 1,306,850 | - | - | 1,306,850 | 央行及銀行同業存款 | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 29 | - | - | 29 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | |
| 附買回票券及債券負債 | 8,212,708 | - | - | 8,212,708 | 附買回票券及債券負債 | |
| 應付款項 | 2,367,409 | - | (19,877) | 2,347,532 | 應付款項 | (5)A |
| 存款及匯款 | 126,509,252 | - | - | 126,509,252 | 存款及匯款 | |
| 應計退休金負債 | 149,910 | - | (149,910) | - | | (5)C |
| 其他金融負債 | 14,043 | - | - | 14,043 | 其他金融負債 | |
| | - | - | 157,125 | 157,125 | 負債準備 | (5)C |
| | - | 29,769 | 32,051 | 61,820 | 遞延所得稅負債 | (4)A及(5)A |
| 其他負債 | 459,659 | - | (7,215) | 452,444 | 其他負債 | (5)C |
| 負債總計 | 139,019,860 | 29,769 | 12,174 | 139,061,803 | 負債總計 | |
| 股 本： | | | | | 股 本： | |
| 普通股 | 15,255,976 | - | - | 15,255,976 | 普通股 | |
| 資本公積： | | | | | 資本公積： | |
| 股本溢價 | 618,220 | - | - | 618,220 | 股本溢價 | |
| 其他資本公積 | 118,511 | - | - | 118,511 | 其他資本公積 | |
| 保留盈餘： | | | | | 保留盈餘： | |
| 累積虧損 | (759,269) | 145,343 | - | (613,926) | 累積虧損 | (4)A |
| 股東權益其他項目 | 119,499 | - | - | 119,499 | 其他權益 | |
| 備供出售金融資產未實現損益 | 119,499 | - | - | 119,499 | 備供出售金融資產未實現損益 | (5)F |
| 股東權益總計 | 15,352,937 | 145,343 | - | 15,498,280 | 權益總計 | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 154,372,797 | 175,112 | 12,174 | 154,560,083 | 負債及權益總計 | |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(3)民國一〇一年度綜合損益表項目之調節

| 我國一般公認會計原則 | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | 說明 |
|-----------------------|--------------------|-------------|-----------------|-------------|---------------------------------|
| | 金額 | 認列及 衡量差異 | 表達差異 | 金額 | |
| 利息收入 | \$ 5,607,803 | - | (1,753) | 5,606,050 | 利息收入 (5)E |
| 減：利息費用 | (1,348,191) | - | 22,444 | (1,325,747) | 減：利息費用 (5)D |
| 利息淨收益 | 4,259,612 | - | 20,691 | 4,280,303 | 利息淨收益 |
| 利息以外淨收益 | | | | | 利息以外淨收益 |
| 手續費淨收益 | 1,105,019 | (12,628) | - | 1,092,391 | 手續費淨收益 (4)B |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損失 | (15,372) | 12,628 | 1,753 | (991) | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (4)B及(5)E |
| 備供出售金融資產之已實現利益 | 53,820 | - | - | 53,820 | 備供出售金融資產之已實現損益 |
| 採用權益法認列之投資利益 | 43,628 | - | - | 43,628 | 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 |
| 兌換淨損失 | (14,367) | - | - | (14,367) | 兌換淨損失 |
| 其他非利息淨利益 | 121,258 | - | 2,415 | 123,673 | 其他利息以外淨利益 (5)B |
| 淨收益 | 5,553,598 | - | 24,859 | 5,578,457 | 淨收益 |
| 呆帳迴轉利益 | 1,977,556 | - | - | 1,977,556 | 呆帳及保證責任準備迴轉利益 |
| 用人費用 | (2,046,864) | (5,423) | (22,444) | (2,074,731) | 員工福利費用 (4)A及(5)D |
| 折舊及攤銷費用 | (203,944) | - | (2,415) | (206,359) | 折舊及攤銷費用 (5)B |
| 其他業務及管理費用 | (1,564,579) | - | - | (1,564,579) | 其他業務及管理費用 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 3,715,767 | (5,423) | - | 3,710,344 | 繼續營業單位稅前淨利 |
| 所得稅費用 | (822,707) | 922 | - | (821,785) | 所得稅費用 (4)A |
| 繼續營業單位稅後淨利 | 2,893,060 | (4,501) | - | 2,888,559 | 繼續營業單位本期淨利 |
| 本期淨利 | 2,893,060 | (4,501) | - | 2,888,559 | 本期淨利 |
| | | | | | 其他綜合損益： |
| | | | 95,259 | 95,259 | 備供出售金融資產之未實現評價損益 (5)F |
| | | (7,923) | - | (7,923) | 確定福利計畫精算損益 |
| | | 1,347 | - | 1,347 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 |
| | \$ (11,077) | 95,259 | | 2,977,242 | 本期綜合損益總額 |

(4)認列及衡量差異調節說明如下：

A.員工福利

依經金管會認可之國際財務報導準則第一號有關員工福利規定，本公司選擇採用豁免規定一次認列未認列之精算利益。此項調整對民國一〇一年一月一日及一〇一年十二月三十一日其他資產之影響數分別為增加188,458千元及175,112千元，遞延所得稅負債之影響數分別為增加32,038千元及29,769千元，及保留盈餘之影響數分別為增加156,420千元及145,343千元，民國一〇一年度認列確定福利計畫精算損失7,923千元及與其相關之所得稅利益1,347千元於其他綜合損益中，並轉入保留盈餘；民國一〇一年度綜合損益表之員工福利費用及所得稅費用影響數分別為增加5,423千元及減少922千元。

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產手續費

依經金管會認可之國際會計準則第三十九號規定，透過損益按公允價值衡量之金融資產，其交易成本應予費用化。此項調整對民國一〇一年度綜合損益表之手續費淨收益減少12,628千元，及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加12,628千元。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(5)表達差異調節說明如下：

A. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第一號規定，本公司將當期所得稅資產及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整對民國一〇一年一月一日及一〇一年十二月三十一日當期所得稅資產影響數分別為增加94,215千元及89,343千元，應收款項影響數分別為減少94,215千元及89,343千元；遞延所得稅資產影響數分別為增加7,341,859千元及6,519,132千元，及其他資產影響數分別為減少7,341,859千元及6,519,132千元。

另，依經金管會認可之解釋公告第二十一號規定，本公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下。此項調整對民國一〇一年一月一日及一〇一年十二月三十一日應付款項影響數皆為減少19,877千元，及遞延所得稅負債影響數皆為增加19,877千元。另，依經金管會認可之國際會計準則第十二號，本公司考量各項遞延所得稅資產及負債之法定租稅抵銷權及預期實現年度，將原以淨額表達之遞延所得稅資產重新以遞延所得稅資產及負債之總額表達。此項調整對民國一〇一年一月一日及一〇一年十二月三十一日遞延所得稅資產及負債影響數分別同額增加6,124千元及12,174千元。

B. 投資性不動產

依經金管會認可之國際會計準則第四十號規定，本公司經評估部份土地及房屋建築持有之目的係為賺取租金或資本增值利益，將原依我國會計準則原分類於其他資產項下之出借出租資產重分類至投資性不動產；並將不符合投資性不動產定義之出借出租資產重分類至不動產及設備項下。此項調整對民國一〇一年一月一日及一〇一年十二月三十一日其他資產影響數分別為減少436,598千元及421,443千元，不動產及設備影響數分別為增加420,719千元及401,385千元，投資性不動產影響數分別為增加15,879千元及20,058千元；及民國一〇一年度出借出租資產之折舊費用為2,415千元重分類至折舊及攤銷費用項下。

C. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第三十七號規定，保證責任準備、意外損失準備、未決賠款準備及優惠退職方案之應計退休金負債，屬負債準備項目，此項調整對民國一〇一年一月一日及一〇一年十二月三十一日應計退休金負債之影響數分別為減少188,228千元及149,910千元，其他負債之影響數分別為減少11,304千元及7,215千元，及負債準備之影響數分別為增加199,532千元及157,125千元。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

D. 員工福利

現職員工優惠存款部份，其性質為公司額外給予員工之福利，屬於超出市場利率之部份，應列為員工福利費用，此項調整對民國一〇一年度綜合損益表之員工福利費用影響數為增加22,444千元，及利息費用影響數為減少22,444千元。

E. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，本公司將原帳列於利息收入之透過損益按公允價值衡量之金融資產所產生之利息收入重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。此項調整對民國一〇一年度綜合損益表之利息收入影響數為減少1,753千元，及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益影響數為增加1,753千元。

F. 備供出售金融資產之未實現評價損益

經金管會認可之國際會計準則第一號規定，本公司將民國一〇一年度備供出售金融資產之未實現評價利益95,259千元表達於綜合損益表項下之其他綜合損益。

3. 依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，謹將本公司依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

(1) 本公司對於民國一〇一年一月一日前發生之企業合併選擇不追溯適用國際財務報導準則第三號「企業合併」之規定，因此維持我國一般公認會計原則所認列之金額。

(2) 本公司選擇於轉換日將未認列之退休金精算利益一次認列，並轉列於保留盈餘。

3. 本公司係以經金管會發布之二〇一〇年IFRSs版本及民國一〇〇年十二月二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。惟查國際會計準則委員會已發布或刻正研修之準則，以及未來主管機關可能發布函令規範我國上市上櫃及興櫃公司配合採用IFRSs之相關事項，故本公司上開重大差異說明，均係依目前環境與狀況所作成之初步決定，嗣後可能受IFRSs或其他法令之發布而有所變更。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

(1)出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣千元

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值 | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|-----------|------------|--------|------|---------|---------|--------|------------|
| 101.06.21 | 億大聯合股份有限公司 | 企業放款 | - | 303,990 | 303,990 | 無 | 非關係人交易 |

- (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：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。

(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 公司名稱 | 所在 地區 | 主要營 業項目 | 期末持 股比率 | 投資帳 面金額 | 本期認 列之投 資損益 | 本公司及關係企業持股情形 | | | | 備註 |
|---------------|----------|---------------|------------|------------|-------------------|--------------|------------|--------|----------|----|
| | | | | | | 現股 股數 | 擬制持 股股數 | 合計 | | |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比例 | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 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 | - | 1,428 | - | 1,428 | 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 | - | 5,526 | - | 5,526 | 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 % | - |
| 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 | - | 3,840 | - | 3,840 | 12.31 % | - |
| 陽光資產管理(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 | 台北市 | 人身保險經紀人 | 100.00 % | 62,007 | 43,628 | - | - | - | 100.00 % | - |

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 被投資 公司名稱 | 所在 地區 | 主要營 業項目 | 期末持 股比率 | 投資帳 面金額 | 本期認 列之投 資損益 | 本公司及關係企業持股情形 | | | | 備註 |
|-----------------|----------|----------------------|------------|------------|-------------------|--------------|------------|--------|--------|----|
| | | | | | | 現股 股數 | 擬制持 股股數 | 合 計 | | |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比例 | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 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 % | - | - | 6,991 | - | 6,991 | 9.39 % | - |
| 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：凡本公司、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。

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。
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。

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十二、營運部門資訊

(一)部門資訊

| | 101年度 | | | | | |
|------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 消費 金融部門 | 企業 金融部門 | 分行 通路部門 | 金融 交易部門 | 其他部門 | 合 計 |
| 收 入 | | | | | | |
| 淨利息收入 | \$ 3,235,948 | 438,716 | 793,013 | 80,969 | (289,034) | 4,259,612 |
| 非利息收入/成本 | 364,034 | 56,819 | 768,236 | 42,012 | 62,885 | 1,293,986 |
| 部門間收入/費用 | (24,490) | 62,405 | (33,352) | - | (4,563) | - |
| 收入合計 | <u>3,575,492</u> | <u>557,940</u> | <u>1,527,897</u> | <u>122,981</u> | <u>(230,712)</u> | <u>5,553,598</u> |
| 費 用 | | | | | | |
| 營業費用 | (1,202,198) | (367,481) | (1,359,524) | (58,773) | (827,411) | (3,815,387) |
| 呆帳(費用)迴轉利益 | 765,800 | 322,267 | 69,919 | - | 819,570 | 1,977,556 |
| 費用合計 | <u>(436,398)</u> | <u>(45,214)</u> | <u>(1,289,605)</u> | <u>(58,773)</u> | <u>(7,841)</u> | <u>(1,837,831)</u> |
| 總行分攤前(損)益 | 3,139,094 | 512,726 | 238,292 | 64,208 | (238,553) | 3,715,767 |
| 總行分攤 | (451,458) | (133,757) | (484,425) | (22,185) | 1,091,825 | - |
| 稅前淨利(損) | <u>\$ 2,687,636</u> | <u>378,969</u> | <u>(246,133)</u> | <u>42,023</u> | <u>853,272</u> | <u>3,715,767</u> |
| 101.12.31 | | | | | | |
| 資產總額 | <u>\$ 32,341,638</u> | <u>23,984,474</u> | <u>34,009,884</u> | <u>48,060,413</u> | <u>15,976,388</u> | <u>154,372,797</u> |
| 100年度 | | | | | | |
| | 消費 金融部門 | 企業 金融部門 | 分行 通路部門 | 金融 交易部門 | 其他部門 | 合 計 |
| 收 入 | | | | | | |
| 淨利息收入 | \$ 3,142,427 | 505,932 | 683,523 | 110,115 | (388,137) | 4,053,860 |
| 非利息收入/成本 | 336,585 | 52,798 | 674,829 | (19,269) | 165,475 | 1,210,418 |
| 部門間收入/費用 | (19,035) | 46,822 | (3,591) | - | (24,196) | - |
| 收入合計 | <u>3,459,977</u> | <u>605,552</u> | <u>1,354,761</u> | <u>90,846</u> | <u>(246,858)</u> | <u>5,264,278</u> |
| 費 用 | | | | | | |
| 營業費用 | (1,234,651) | (337,893) | (1,319,760) | (48,629) | (777,501) | (3,718,434) |
| 呆帳(費用)迴轉利益 | 1,661,433 | 19,254 | (90,137) | - | (30,410) | 1,560,140 |
| 費用合計 | <u>426,782</u> | <u>(318,639)</u> | <u>(1,409,897)</u> | <u>(48,629)</u> | <u>(807,911)</u> | <u>(2,158,294)</u> |
| 攤銷出售不良資產損失前損益 | 3,886,759 | 286,913 | (55,136) | 42,217 | (1,054,769) | 3,105,984 |
| 總行分攤 | (488,063) | (136,225) | (420,795) | (33,642) | 1,078,725 | - |
| 攤銷出售不良資產損失 | (2,994,180) | (373,541) | (508) | - | - | (3,368,229) |
| 稅前淨利(損) | <u>\$ 404,516</u> | <u>(222,853)</u> | <u>(476,439)</u> | <u>8,575</u> | <u>23,956</u> | <u>(262,245)</u> |

附錄三、民國一〇一年度（2012年）財務報表

萬泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

| 資產總額 | 100.12.31 | | | | | 合計 |
|------|---------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| | 消費 金融部門 | 企業 金融部門 | 分行 通路部門 | 金融 交易部門 | 其他部門 | |
| | \$ 31,200,263 | 27,057,184 | 30,900,771 | 38,537,614 | 12,280,876 | 139,976,708 |

1. 上述各應報導部門之主要業務說明如下：

- (1) 消費金融部門：主要係提供消費者或微型企業所需之授信業務，包括現金卡、信用卡、個人信用貸款及微型企業貸款等。
- (2) 企業金融部門：主要係提供大型及中小型企業各項金融業務服務。
- (3) 分行通路部門：主要係提供一般民眾存匯款、財富管理及房屋貸款等業務服務，同時進行消費金融及企業金融部門服務產品之推廣跨售。
- (4) 金融交易部門：主要係資產負債之管理以及經營外匯、債票券及證券部位或其他金融商品之交易。
- (5) 其他部門：主要係金融同業業務及總行管理單位等非屬獨立應報導之部門彙總。

2. 本公司未分攤遞延所得稅資產、所得稅(費用)利益或非經常發生之損益至應報導部門，營運部門損益係以稅前淨利(損)衡量，且報導之金額與營運決策者用以作為評估績效基礎之報告一致。

3. 營運部門之會計政策說明如下：

- (1) 營運部門之一般會計處理原則皆與附註二所述之重要會計政策彙總相同。
- (2) 「部門間收入/費用」係因部門間協銷跨售所產生，依據部門間之內部計價及所屬產品部門之標準成本計算得之。
- (3) 「總行分攤」金額包括本公司發行次順位無擔保強制轉換金融債券之利息費用、全公司資金提供及使用單位資金轉撥計價後之淨差異數、總行單位之營業費用及其他無法歸屬特定部門之收入/成本等，依部門收入及約當人力分別分攤至各部門。

(二) 地區別資訊：本公司主要營運業務均為台灣地區，故無地區別資訊可供揭露。

(三) 重要客戶資訊：本公司未有與單一客戶交易之收入占本公司收入金額10%以上之情形。

總行及營業單位地址電話

| 單位名稱 | 電話 | 地址 |
|-----------|-------------|------------------------|
| 總行 | 02-27011777 | 106台北市大安區敦化南路一段364號 |
| 總行-101辦公室 | 02-21769068 | 110台北市信義區信義路五段7號21樓A室 |
| 總行-中和辦公室 | 02-80239077 | 235新北市中和區景平路188號2、3及5樓 |
| 總行-金融交易處 | 02-21731958 | 104台北市中山區南京東路三段224號5樓 |
| 總行-營業部 | 02-27011777 | 106台北市大安區敦化南路一段364號 |
| 總行-信託作業中心 | 02-22322499 | 235新北市中和區景平路200號2樓 |
| 總行-國外部 | 02-80239077 | 235新北市中和區景平路200號2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新北市三重區重陽路三段192號 |
| 台中分行 | 04-23283331 | 403台中市西區台中港路一段160之1號 |
| 台南分行 | 06-2268777 | 703台南市中西區西門路二段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新北市板橋區民生路三段15號 |
| 桃園分行 | 03-3397779 | 330桃園縣桃園市南華街80號 |
| 中壢分行 | 03-4272777 | 320桃園縣中壢市中央東路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新北市新莊區思源路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 |
| 國際金融業務分行 | 02-80239077 | 235新北市中和區景平路200號2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新北市蘆洲區集賢路401號 |
| 鳳山分行 | 07-7419777 | 830高雄市鳳山區博愛路165之3號 |
| 新竹分行 | 03-5255577 | 300新竹市北區西大路645號 |
| 松山分行 | 02-27616688 | 110台北市信義區松山路132號 |

總行及營業單位地址電話

| 單位名稱 | 電話 | 地址 |
|---------|-------------|---------------------|
| 土城分行 | 02-22605588 | 236新北市土城區金城路三段123號 |
| 中和分行 | 02-86685566 | 235新北市中和區景平路200號 |
| 赤崁分行 | 06-2256131 | 700台南市中西區忠義路二段167號 |
| 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台南市中西區府前路一段26號 |
| 北門分行 | 06-2364401 | 704台南市北區開元路133號 |
| 屏東分行 | 08-7385678 | 900屏東縣屏東市廣東路451號 |
| 林森簡易型分行 | 06-2376391 | 701台南市東區林森路二段184號 |
| 歸仁簡易型分行 | 06-3308777 | 711台南市歸仁區中正南路一段23號 |
| 海東分行 | 06-2502183 | 709台南市安南區海佃路一段129號 |
| 永康分行 | 06-2727757 | 710台南市永康區永大路二段21號 |
| 天母分行 | 02-88661117 | 111台北市士林區中山北路六段246號 |
| 新店分行 | 02-29181199 | 231新北市新店區北新路三段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花蓮縣花蓮市中正路560號 |
| 繼光分行 | 04-22220077 | 400台中市區中正路63號 |
| 彰化分行 | 04-7287777 | 500彰化縣彰化市曉陽路199之3號 |
| 豐原分行 | 04-25152777 | 420台中市豐原區中山路329號 |
| 大里簡易型分行 | 04-24866363 | 412台中市大里區中興路二段331號 |
| 嘉義分行 | 05-2280777 | 600嘉義市西區新榮路193號1樓 |
| 風城分行 | 03-5261101 | 300新竹市東區中正路59號 |
| 南大分行 | 03-5263155 | 300新竹市東區南大路339號 |
| 竹科分行 | 03-5775131 | 300新竹市東區光復路一段238號 |
| 台東簡易型分行 | 089-329797 | 950台東縣台東市中華路一段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
COSMOSBANK

立足台灣 · 放眼亞太