

金融控股公司年報應行記載事項準則第十條、第十九條、第二十五條及第十五條附表十六、附表十六之一修正草案總說明

金融控股公司年報應行記載事項準則（以下簡稱本準則）自九十年十月三十一日訂定發布後，歷經十次修正，本次為強化公司治理運作情形等資訊透明度，爰修正本準則。本次共計修正二條條文及十二個附表，並刪除一條條文，修正要點臚列如下：

- 一、強化公司治理運作情形之揭露，增訂金融控股公司應揭露總經理等主管及董事、監察人之性別資訊，及規範應揭露董事會及審計委員會決議議案之相關內容，並配合上市上櫃公司治理實務守則之修正，爰修正相關附表。（修正條文第十條及附表一、附表一之一、附表二、附表二之一、附表二之二）
- 二、考量金融控股公司自一百零二會計年度起已全面採用 IFRSs 編製財務報告，爰刪除第二十五條之過渡性規定。
- 三、其他：
 - （一）考量員工分紅已費用化，金融控股公司給付員工之員工認股權憑證、限制員工權利新股或員工參與現金增資認購股份等應依 IFRS2 「股份基礎給付」認列薪資費用，爰明定董事兼任員工或經理人有前開情事，應納入其員工薪資計算，並修正相關附表。（修正條文第十條附表一之二）
 - （二）配合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一百零四年八月二十七日刪除第六條第五項規定，爰修正相關附表。（修正條文第十條附表二之二之一）
 - （三）明定金融控股公司應揭露之最近期財務資料以經會計師查核簽證或核閱之財務資料為限。（修正條文第十九條及附表二十、附表二十一）
 - （四）配合一百零四年三月十三日本準則第十條之款次變動，修正相關援引款次。（修正條文第十條附表三之二）
 - （五）明定已發行股份總數及認股價格之揭露方式。（修正條文第十五條附表十六、附表十六之一）

金融控股公司年報應行記載事項準則第十條、第十九條、第二十五條及第十五條附表十六、附表十六之一修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十條 金融控股公司之公司 治理報告應記載下列事項：</p> <p>一、組織系統：</p> <p>（一）列明金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌。</p> <p>（二）金融控股公司與其子公司之組織關係圖，應列明各公司間之持股比例、實際投資金額及母子公司間交叉持股情形。</p> <p>二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：</p> <p>（一）董事、監察人：姓名、性別、國籍或註冊地、主要經（學）歷、目前兼任本公司及其他公司之職務、選（就）任日期、任期、初次選任日期及本人、配偶、未成年子女與利用他人名義持有股份、所具專</p>	<p>第十條 金融控股公司之公司 治理報告應記載下列事項：</p> <p>一、組織系統：</p> <p>（一）列明金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌。</p> <p>（二）金融控股公司與其子公司之組織關係圖，應列明各公司間之持股比例、實際投資金額及母子公司間交叉持股情形。</p> <p>二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：</p> <p>（一）董事、監察人：姓名、國籍或註冊地、主要經（學）歷、目前兼任本公司及其他公司之職務、選（就）任日期、任期、初次選任日期及本人、配偶、未成年子女與利用他人名義持有股份、所具專</p>	<p>考量公司決策階層、董事及監察人之性別資訊，有助於投資人瞭解公司經營階層之多元化推動情形，爰修正第二款第一目及第二目，增訂應揭露性別資訊，並配合修正附表一及附表一之一。</p>

業知識及獨立性之情形。董事、監察人屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名之股東名稱及其持股比例。各該前十名股東屬法人股東者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名股東之名稱及其持股比例。

(附表一)

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：姓名、性別、國籍、主要經(學)歷、選(就)任日期、任期及本人、配偶、未成年子女與利用他人名義持有股份。(附表一之一)

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形：(附表一之二及附表一

業知識及獨立性之情形。董事、監察人屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名之股東名稱及其持股比例。各該前十名股東屬法人股東者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名股東之名稱及其持股比例。

(附表一)

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：姓名、國籍、主要經(學)歷、選(就)任日期、任期及本人、配偶、未成年子女與利用他人名義持有股份。(附表一之一)

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形：(附表一之二及附表一

<p>之三)</p> <p>(一) 公司可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式。</p> <p>(二) 公司有下列情事之一者，應揭露個別董事、監察人及總經理之酬金：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 最近一次公司自結、會計師複核或經本會檢查調整後之資本適足率低於百分之一百。 2. 最近二年度個體財務報告曾出現稅後虧損。但最近年度個體財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。 3. 經本會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。 <p>(三) 最近年度董</p>	<p>之三)</p> <p>(一) 公司可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式。</p> <p>(二) 公司有下列情事之一者，應揭露個別董事、監察人及總經理之酬金：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 最近一次公司自結、會計師複核或經本會檢查調整後之資本適足率低於百分之一百。 2. 最近二年度個體財務報告曾出現稅後虧損。但最近年度個體財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。 3. 經本會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。 <p>(三) 最近年度董</p>	
---	---	--

事、監察人持
股成數不足
情事連續達
三個月以上
者，公司應揭
露個別董事
、監察人之
酬金。

(四) 最近年度任
三個月份董
事、監察人平
均設質比率
大於百分之
五十者，公司
應揭露於各
該月份設質
比率大於百
分之五十之
個別董事、監
察人酬金。

(五) 全體董事、監
察人領取財
務報告內所
有公司之董
事、監察人酬
金占稅後淨
利超過百分
之二，且個別
董事或監察
人領取酬金
超過新臺幣
一千五百萬
元者，應揭露
該個別董事
或監察人酬
金。

(六) 分別比較說
明本公司及
合併財務報
告所有公司
於最近二年
度支付本公
司董事、監察
人、總經理及

事、監察人持
股成數不足
情事連續達
三個月以上
者，公司應揭
露個別董事
、監察人之
酬金。

(四) 最近年度任
三個月份董
事、監察人平
均設質比率
大於百分之
五十者，公司
應揭露於各
該月份設質
比率大於百
分之五十之
個別董事、監
察人酬金。

(五) 全體董事、監
察人領取財
務報告內所
有公司之董
事、監察人酬
金占稅後淨
利超過百分
之二，且個別
董事或監察
人領取酬金
超過新臺幣
一千五百萬
元者，應揭露
該個別董事
或監察人酬
金。

(六) 分別比較說
明本公司及
合併財務報
告所有公司
於最近二年
度支付本公
司董事、監察
人、總經理及

副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性。

四、公司治理運作情形：

- (一) 董事會運作情形：開會次數、每位董事出席率、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，以及其他應記載事項等資訊。(附表二)
- (二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：開會次數、每位獨立董事或監察人出(列)席率，以及其他應記載事項等資訊。(附表二之一、附表二之一之一)
- (三) 依金融控股公司治理實務守則規定

副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性。

四、公司治理運作情形：

- (一) 董事會運作情形：開會次數、每位董事出席率、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，以及其他應記載事項等資訊。(附表二)
- (二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：開會次數、每位獨立董事或監察人出(列)席率，以及其他應記載事項等資訊。(附表二之一、附表二之一之一)
- (三) 依金融控股公司治理實務守則規定

<p>揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址。</p> <p>(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因。(附表二之二)</p> <p>(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形。(附表二之二之一)</p> <p>(六) 履行社會責任情形：公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形。(附表二之二之二)</p> <p>(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施。(附表二之二之三)</p> <p>(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關</p>	<p>揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址。</p> <p>(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因。(附表二之二)</p> <p>(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形。(附表二之二之一)</p> <p>(六) 履行社會責任情形：公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形。(附表二之二之二)</p> <p>(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施。(附表二之二之三)</p> <p>(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關</p>	
--	--	--

<p>規章者，應揭露其查詢方式。</p> <p>(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊。</p> <p>(十) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 內部控制聲明書。 2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告。 <p>(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形，並應揭露下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 負責人員或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。 2. 違反法令經本 	<p>規章者，應揭露其查詢方式。</p> <p>(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊。</p> <p>(十) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 內部控制聲明書。 2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告。 <p>(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形，並應揭露下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 負責人員或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。 2. 違反法令經本 	
--	--	--

<p>會處以 罰緩 者。</p> <p>3. 失經 本會糾 正者。</p> <p>4. 經本會 依本法 第五十 第四條 第一項 規定處 分。</p> <p>5. 因人員 舞弊、 重大偶 發案件 (詐 欺、偷 竊、挪 用及盜 取資產 、虛交 易、偽 造、憑 證有價 、證券 、回收 、天害 、災害 、外力 造成之 損失、 駭客攻 擊與資 料洩露 機密及 客戶資 料等重 大事件)</p>		<p>會處以 罰緩 者。</p> <p>3. 失經 本會糾 正者。</p> <p>4. 經本會 依本法 第五十 第四條 第一項 規定處 分。</p> <p>5. 因人員 舞弊、 重大偶 發案件 (詐 欺、偷 竊、挪 用及盜 取資產 、虛交 易、偽 造、憑 證有價 、證券 、回收 、天害 、災害 、外力 造成之 損失、 駭客攻 擊與資 料洩露 機密及 客戶資 料等重 大事件)</p>
--	--	--

<p>或未切 實依照 金融機 構安全 維護注 意要點 之規定 致發生 安全事 故等， 其各年 度個別 或合計 實際損 失逾五 千元者 ，應揭 露其及 損失金 額。</p> <p>6. 其他經 本會指 定應予 揭露之 事項。</p> <p>(十二) 最 近年度 及截至 報刊日 止，股 東會 及董事 之重要 決議。</p> <p>(十三) 最 近年度 及截至 報刊日 止，董 事或 監察人 對董事 會重要 決議有 不同且 有書面 聲</p>	<p>或未切 實依照 金融機 構安全 維護注 意要點 之規定 致發生 安全事 故等， 其各年 度個別 或合計 實際損 失逾五 千元者 ，應揭 露其及 損失金 額。</p> <p>6. 其他經 本會指 定應予 揭露之 事項。</p> <p>(十二) 最 近年度 及截至 報刊日 止，股 東會 及董事 之重要 決議。</p> <p>(十三) 最 近年度 及截至 報刊日 止，董 事或 監察人 對董事 會重要 決議有 不同且 有書面 聲</p>	
---	---	--

<p>者，其主要內容。</p> <p>(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總。(附表二之三)</p> <p>五、會計師公費資訊：公司可選擇採級距或個別揭露金額方式揭露會計師公費(附表三)，有下列情事之一者，應揭露下列事項：</p> <p>(一) 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之審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指公司給付簽證會計師有關財務報告查核、核</p>	<p>者，其主要內容。</p> <p>(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總。(附表二之三)</p> <p>五、會計師公費資訊：公司可選擇採級距或個別揭露金額方式揭露會計師公費(附表三)，有下列情事之一者，應揭露下列事項：</p> <p>(一) 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之審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指公司給付簽證會計師有關財務報告查核、核</p>	
---	---	--

<p>閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費。(附表三之一)</p> <p>(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因。</p> <p>(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因。</p> <p>六、更換會計師資訊：公司如在最近二年度及其期後期間有更換會計師情形者，應揭露下列事項：(附表三之二)</p> <p>(一) 關於前任會計師：</p> <p>1. 更換會計師之日期及原因，並說明係會計師主動終止委任或不再接受委任，或公司主動終止委任或</p>	<p>閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費。(附表三之一)</p> <p>(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因。</p> <p>(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因。</p> <p>六、更換會計師資訊：公司如在最近二年度及其期後期間有更換會計師情形者，應揭露下列事項：(附表三之二)</p> <p>(一) 關於前任會計師：</p> <p>1. 更換會計師之日期及原因，並說明係會計師主動終止委任或不再接受委任，或公司主動終止委任或</p>	
---	---	--

<p>不再繼續委任。</p> <p>2. 前任會計師最近二年內曾簽發無保留意見以外之查核報告書者，其意見及原因。</p> <p>3. 公司與前任會計師間就下列事項有無不同意見，如有不同意見不時，應詳細說明每一不同意見之性質，及公司之處理方法（包括是否授前任會計師充分回答繼任會計師對上述不同意見之相關詢問）與最後之處理結果。</p> <p>(1) 會計原則或實務。</p> <p>(2) 財務報告之揭露。</p> <p>(3) 查核範圍或步</p>	<p>不再繼續委任。</p> <p>2. 前任會計師最近二年內曾簽發無保留意見以外之查核報告書者，其意見及原因。</p> <p>3. 公司與前任會計師間就下列事項有無不同意見，如有不同意見不時，應詳細說明每一不同意見之性質，及公司之處理方法（包括是否授前任會計師充分回答繼任會計師對上述不同意見之相關詢問）與最後之處理結果。</p> <p>(1) 會計原則或實務。</p> <p>(2) 財務報告之揭露。</p> <p>(3) 查核範圍或步</p>	
--	--	--

<p>驟。</p> <p>4. 如有下列事項，亦應加以揭露：</p> <p>(1) 前任會計師曾通知銀行缺乏健全之內部控制制度，致其財務報告無法信賴。</p> <p>(2) 前任會計師曾通知銀行，無信賴之銀行聲明或不願與之財務報告發生任何關聯。</p> <p>(3) 前任會計師曾通知銀行必須擴大查核範圍，或顯資示如擴大查核範圍可以使前或</p>	<p>驟。</p> <p>4. 如有下列事項，亦應加以揭露：</p> <p>(1) 前任會計師曾通知銀行缺乏健全之內部控制制度，致其財務報告無法信賴。</p> <p>(2) 前任會計師曾通知銀行，無信賴之銀行聲明或不願與之財務報告發生任何關聯。</p> <p>(3) 前任會計師曾通知銀行必須擴大查核範圍，或顯資示如擴大查核範圍可以使前或</p>	
---	---	--

<p>之報可受惟換師其他，前計師未曾查核範圍。</p> <p>發財之度，更計其因，致任師擴大核圍。</p> <p>發財告信損，會或原致任師擴大核圍。</p> <p>(4) 前任會計師曾通知銀行所之料，發即發務之信能受損，惟更換計其他，致前任會計師並未加處理。</p> <p>(二) 關於繼任會計師：</p> <p>1. 繼任會計師事務所</p>	<p>之報可受惟換師其他，前計師未曾查核範圍。</p> <p>發財之度，更計其因，致任師擴大核圍。</p> <p>發財告信損，會或原致任師擴大核圍。</p> <p>(4) 前任會計師曾通知銀行所之料，發即發務之信能受損，惟更換計其他，致前任會計師並未加處理。</p> <p>(二) 關於繼任會計師：</p> <p>1. 繼任會計師事務所</p>	
--	--	--

<p>名稱、會計師姓名及委任之日期。</p> <p>2. 公司正式委任繼任會計師之前，如曾就特定交易之會計處理方法或適用之會計原則及其財務報告能簽發意見，諮詢該會計師時，應就其諮詢事項及結果加以揭露。</p> <p>3. 公司應將其與前任會計師間不同意見之事項，諮詢並取得繼任會計師對該事項之書面意見加以揭露。</p> <p>(三) 公司應將本款第一目及第二目第三點所規定事項函送前任會計師，並通知前任會計師如有不同意見時，應於</p>	<p>名稱、會計師姓名及委任之日期。</p> <p>2. 公司正式委任繼任會計師之前，如曾就特定交易之會計處理方法或適用之會計原則及其財務報告能簽發意見，諮詢該會計師時，應就其諮詢事項及結果加以揭露。</p> <p>3. 公司應將其與前任會計師間不同意見之事項，諮詢並取得繼任會計師對該事項之書面意見加以揭露。</p> <p>(三) 公司應將本款第一目及第二目第三點所規定事項函送前任會計師，並通知前任會計師如有不同意見時，應於</p>	
--	--	--

十日內函復。公司應將前任會計師之復函加以揭露。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間。所稱簽證會計師所屬事務所之關係企業，係指簽證會計師所屬事務所之會計師持股超過百分之五十或取得過半數董事席次者，或簽證會計師所屬事務所對外發布或刊印之資料中列為關係企業之公司或機構。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關

十日內函復。公司應將前任會計師之復函加以揭露。

七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間。所稱簽證會計師所屬事務所之關係企業，係指簽證會計師所屬事務所之會計師持股超過百分之五十或取得過半數董事席次者，或簽證會計師所屬事務所對外發布或刊印之資料中列為關係企業之公司或機構。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關

<p>係人者，應揭露該相對人之姓名、與金融控股公司、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數。(附表四)</p> <p>九、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊。(附表四之一)</p> <p>十、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司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。(附表五)</p>	<p>係人者，應揭露該相對人之姓名、與金融控股公司、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數。(附表四)</p> <p>九、 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊。(附表四之一)</p> <p>十、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司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。(附表五)</p>	
<p>第十九條 財務概況應記載下列事項：</p> <p>一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表，並應註明會計師姓名及其查核意見；<u>截至年報刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。</u>(附表二十)</p> <p>二、 最近五年度財務</p>	<p>第十九條 財務概況應記載下列事項：</p> <p>一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表，並應註明會計師姓名及其查核意見。(附表二十)</p> <p>二、 最近五年度財務分析：應包括下列項目，並說明最近二年度各項財務比率變動原因。(附表二十一)</p>	<p>明確定義金融控股公司應揭露財務資料之範圍，爰修正第一項第一款及第二款，明定金融控股公司除應揭露最近五年度相關財務資訊及分析資料外，如截至年報刊印日前，金融控股公司有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露及分析，並配合修正附表二十及附表二十一。</p>

<p>分析：應包括下列項目；<u>截至年報刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併納入分析。</u>並說明最近二年度各項財務比率變動原因。</p> <p>(附表二十一)</p> <p>(一) 經營能力。</p> <p>(二) 獲利能力。</p> <p>(三) 財務結構。</p> <p>(四) 成長率。</p> <p>(五) 償債能力。</p> <p>(六) 現金流量。</p> <p>(七) 槓桿度。</p> <p>(八) 依本法第四十條規定計算之合併基礎資本適足性及其低於法定比率時之改進措施，並應揭露其子公司依各業別資本適足之相關規範計算之資本適足性。</p> <p>(九) 依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率。</p> <p>三、最近年度財務報</p>	<p>(一) 經營能力。</p> <p>(二) 獲利能力。</p> <p>(三) 財務結構。</p> <p>(四) 成長率。</p> <p>(五) 償債能力。</p> <p>(六) 現金流量。</p> <p>(七) 槓桿度。</p> <p>(八) 依本法第四十條規定計算之合併基礎資本適足性及其低於法定比率時之改進措施，並應揭露其子公司依各業別資本適足之相關規範計算之資本適足性。</p> <p>(九) 依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率。</p> <p>三、最近年度財務報告之監察人或審計委員會審查報告。</p> <p>四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及附註或附表。</p>	
---	--	--

<p>告之監察人或審計委員會審查報告。</p> <p>四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及附註或附表。</p> <p>五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響。</p> <p>前項第六款所稱關係企業，係指符合公司法第三百六十九條之一規定者。</p>	<p>五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響。</p> <p>前項第六款所稱關係企業，係指符合公司法第三百六十九條之一規定者。</p>	
<p>第二十五條 (刪除)</p>	<p>第二十五條 本準則中華民國一百零二年二月一日修正發布之第七條第一項第七款、第十條第二款第三目之 2、第四目及第八款、第十一條第八款、第十七條第二款、第十九條第一項第一款、第二款及第四款、第二十條第二款及第二十二條第三款自一百零三會計年度適用。</p>	<p>一、本條刪除。</p> <p>二、基於金融控股公司自一百零二會計年度起已全面開始採用IFRSs 編製財務報告，爰刪除本條過渡性規定。</p>

附表一(修正後)

董事及監察人資料(一)

年 月 日

職稱 (註1)	國籍 或註 冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷(註3)	目前兼任金融 控股公司及其 他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其 他主管、董事或監察人		
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

表一：法人股東之大股東

年 月 日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

年 月 日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事及監察人資料 (二)

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他公開發 行公司獨立董事 家數	
	商務、法務、財務、 會計或公司業務所須 相關科系之公私立大 專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計 師或其他與公司業務所需 之國家考試及格領有證書 之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計 或公司業務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司之母公司、公司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公司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) 非直接持有公司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) 非與公司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) 非為公司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。

修正說明：

考量董事及監察人之性別資訊，有助於投資人瞭解金控公司經營階層多元化推動情形，爰增訂前開人員應揭露性別資訊。

附表一(修正前)

董事及監察人資料(一)

年 月 日

職稱 (註1)	國籍 或註冊地	姓名	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷(註3)	目前兼任金融 控股公司及其 他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其 他主管、董事或監察人		
						股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

表一：法人股東之大股東

年 月 日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

年 月 日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事及監察人資料（二）

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他公開發 行公司獨立董事 家數	
	商務、法務、財務、 會計或公司業務所須 相關科系之公私立大 專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計 師或其他與公司業務所需 之國家考試及格領有證書 之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計 或公司業務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司之母公司、公司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公司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) 非直接持有公司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) 非與公司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) 非為公司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。

附表一之一(修正後)

總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

年 月 日

職 稱 (註1)	國 籍	姓 名	性 別	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 (註2)	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係	

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

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

修正說明：

考量公司決策階層之性別資訊，有助於投資人瞭解金控公司經營階層多元化推動情形，爰增訂前開人員應揭露性別資訊。

附表一之一(修正前)

總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

年 月 日

職稱 (註1)	國籍	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 (註2)	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係

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

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

附表一之二(酬金揭露方式)(修正後)

董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

公司如有下列情事之一者，應個別揭露其董事、監察人及總經理之姓名及酬金；餘可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式（採個別揭露者，請個別填列職稱、姓名及金額，無須填列酬金級距表）：

一、有下列情事之一者，應揭露個別董事、監察人及總經理之酬金：

(一)最近一次公司自結、會計師複核或經本會檢查調整後之資本適足率低於百分之一百。

(二)最近二年度個體財務報告曾出現稅後虧損者。但最近年度個體財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。【註1】

(三)經本會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。

二、最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，公司應揭露個別董事、監察人之酬金。
【註2】

三、最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，公司應揭露於各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金。【註3】

【註1】例如：以104年度股東會編製103年度年報為例，公司如102年度個體財務報告稅後虧損，或103年度個體財務報告稅後虧損，均應採個別揭露方式；惟102年度個體財務報告雖有稅後虧損，但103年度個體財務報告稅後淨利足以彌補累積虧損者，得不採個別揭露。

【註2】以104年度股東會編製103年度年報為例，公司於103年1月至103年12月期間如發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達3個月以上者，即應分別採個別揭露；另如103年1月發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達3個月以上者（亦即102年11月、12月及103年1月連續3個月），亦應分別採個別揭露方式。

【註3】例如：以104年度股東會編製103年度年報為例，103年度期間內，假設於103年2月、4月及9月等三個月份，發生各月份全體董事平均設質比率均大於50%者，應揭露於103年2月、4月及9月之各該月份設質比率大於50%之個別董事酬金；另如監察人發生任三個月份平均設質比率大於50%者，則應揭露於各該月份設質比率大於50%之個別監察人酬金。

※全體董事每月平均設質比率：全體董事設質股數/全體董事持股（含保留運用決定權信託股數）；全體監察人每月平均設質比率：全體監察人設質股數/全體監察人持股（含保留運用決定權信託股數）。

(1-1) 董事(含獨立董事)之酬金 (個別揭露姓名及酬金方式)

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(註 10)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及G等七項總額占 稅後純益之比例(註 10)	有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註11)			
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		酬勞(C)(註3)		業務執行費 用(D)(註4)			薪資、獎金 及特支費等 (E)(註5)		退職退休金 (F)		員工酬勞 (G)(註6)		本公司	財務報告 內所有公 司(註7)			本公司	財務報告內 所有公司 (註7)	
		本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)		本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	現金 金額	股票 金額		現金 金額					股票 金額

(1-2) 董事(含獨立董事)之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名 (註1)	董事酬金								A、B、C 及D等四 項總額占 稅後純益 之比例(註 10)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及G等七項總額占 稅後純益之比例(註 10)	有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註11)			
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		酬勞(C)(註3)		業務執行費 用(D)(註4)			薪資、獎金 及特支費等 (E)(註5)		退職退休金 (F)		員工酬勞(G) (註6)		本公司	財務報告內 所有公 司(註7)			本公司	財務報告內 所有公 司 (註7)	
		本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)		本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註7)	現金 金額	股票 金額		現金 金額					股票 金額

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9) I	本公司(註8)	財務報告內所有公司(註9) J
低於2,000,000 元				
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)				
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計				

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)或(3-2)。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額(若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)並另應填列附表一之三。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金額。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(2-1)監察人之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C 及D 等四項 總額占稅後純益之比例(註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 (註9)
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		酬勞(C) (註3)		業務執行 費用(D) (註4)		本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	
		本公司	財務報告 內所有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)			

(2-2)監察人之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名 (註1)	監察人酬金								A、B、C 及D 等四項 總額占稅後純益之比 例(註8)	有無領取 來自 外 子 公 司 以 事 業 投 資 酬 金 (註9)
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		酬勞(C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)			
		本公司	財務報告內 所有公司(註 5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)		

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+ D)	
	本公司(註6)	財務報告內所有公司(註7) E
低於2,000,000 元		
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

註 1：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

- 註 2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之監察人酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。
- 註 6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。
- 註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。
- 註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。
- 註 9：a.本欄應明確填列公司監察人領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。
b.公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」
c.酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。
- * 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(3-1)總經理及副總經理之酬金（個別揭露姓名及酬金方式）

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例(%) (註8)		有無領取來 自子公司以 外轉投資事 業酬金 (註9)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司		財務報告內所有公 司(註5)		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	
								現金金 額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			

*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

(3-2)總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等 等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比 例(%) (註8)		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金 (註9)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所有公 司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司		財務報告內所有公 司(註5)		本公司	財務報 告內所有公 司 (註5)	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註6)	財務報告內所有公司(註7) E
低於 2,000,000 元		
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4：係填列最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)並另應填列附表一之三。

註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓。

註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

修正說明：

一、考量員工分紅已費用化，金控公司給付員工之員工認股權憑證、限制員工權利新股或員工參與現金增資認購股份等應依IFRS2「股份基礎給付」認列薪資費用，爰明定董事兼任員工或經理人有前開情事，應納入其員工薪資計算。

二、考量渠等取得員工認股權憑證及限制員工權利新股已納入員工薪資計算，爰刪除取得員工認股權憑證股數及限制員工權利新股數額相關欄位及備註，並將現行董事(含獨立董事)之酬金註8至註12移列註7至註11，現行總經理及副總經理之酬金註6至註10移列註5至註9，及酌作文字調整。

附表一之二(酬金揭露方式)(修正前)

董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

公司如有下列情事之一者，應個別揭露其董事、監察人及總經理之姓名及酬金；餘可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式（採個別揭露者，請個別填列職稱、姓名及金額，無須填列酬金級距表）：

一、有下列情事之一者，應揭露個別董事、監察人及總經理之酬金：

(一)最近一次公司自結、會計師複核或經本會檢查調整後之資本適足率低於百分之一百。

(二)最近二年度個體財務報告曾出現稅後虧損者。但最近年度個體財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。【註1】

(三)經本會要求增資，惟未依所提增資計畫完成者。

二、最近年度董事、監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，公司應揭露個別董事、監察人之酬金。【註2】

三、最近年度任三個月份董事、監察人平均設質比率大於百分之五十者，公司應揭露於各該月份設質比率大於百分之五十之個別董事、監察人酬金。【註3】

【註1】例如：以104年度股東會編製103年度年報為例，公司如102年度個體財務報告稅後虧損，或103年度個體財務報告稅後虧損，均應採個別揭露方式；惟102年度個體財務報告雖有稅後虧損，但103年度個體財務報告稅後淨利足以彌補累積虧損者，得不採個別揭露。

【註2】以104年度股東會編製103年度年報為例，公司於103年1月至103年12月期間如發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達3個月以上者，即應分別採個別揭露；另如103年1月發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達3個月以上者（亦即102年11月、12月及103年1月連續3個月），亦應分別採個別揭露方式。

【註3】例如：以104年度股東會編製103年度年報為例，103年度期間內，假設於103年2月、4月及9月等三個月份，發生各月份全體董事平均設質比率均大於50%者，應揭露於103年2月、4月及9月之各該月份設質比率大於50%之個別董事酬金；另如監察人發生任三個月份平均設質比率大於50%者，則應揭露於各該月份設質比率大於50%之個別監察人酬金。

※全體董事每月平均設質比率：全體董事設質股數/全體董事持股（含保留運用決定權信託股數）；全體監察人每月平均設質比率：全體監察人設質股數/全體監察人持股（含保留運用決定權信託股數）。

(1-3) 董事(含獨立董事)之酬金 (個別揭露姓名及酬金方式)

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(註 11)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及G等七項總額占 稅後純益之比例(註 11)	有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註12)							
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		酬勞(C)(註3)		業務執行費 用(D)(註4)			薪資、獎金 及特支費等 (E)(註5)		退職退休金 (F)		員工酬勞(G) (註6)		員工認股權 憑證得認購 股數(H)(註 7)				取得限制員 工權利新股 數額(註13)						
		本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)		本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	現金 金額	股票 金額			現金 金額	股票 金額	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	

(1-2) 董事(含獨立董事)之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名 (註1)	董事酬金								A、B、C 及D等四 項總額占 稅後純益 之比例(註 11)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及G等七項總額占 稅後純益之比例(註 11)	有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註12)							
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		酬勞(C)(註3)		業務執行費 用(D)(註4)			薪資、獎金 及特支費等 (E)(註5)		退職退休金 (F)		員工酬勞(G) (註6)		員工認股權 憑證得認購 股數(H)(註 7)				取得限制員 工權利新股 數額(註13)						
		本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)		本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	現金 金額	股票 金額			現金 金額	股票 金額	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註9)	財務報告內所有公司(註10) I	本公司(註9)	財務報告內所有公司(註10) J
低於2,000,000 元				
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)				
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)				
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)				
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)				
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計				

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)或(3-2)。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額(若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額)並另應填列附表一之三。

註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填

列本表外，尚應填列附表十六。

註 8：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 11：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 12：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

註 13：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(2-1)監察人之酬金 (個別揭露姓名及酬金方式)

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比例(註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 (註9)
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		酬勞(C) (註3)		業務執行 費用(D) (註4)		本公司	財務報告內 所有公司 (註5)	
		本公司	財務報告 內所有公司 (註5)	本公司	財務報告 內所有公司 (註5)	本公司	財務報告 內所有公司 (註5)	本公司	財務報告 內所有公司 (註5)			

(2-2)監察人之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

職稱	姓名 (註1)	監察人酬金								A、B、C 及D 等四項 總額占稅後純益之比 例(註8)	有無領取 來自 外 子 公 司 以 事 業 酬 金 (註9)	
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		酬勞(C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)				
		本公司	財務報告內 所有公司(註 5)	本公司	財務報 告內 所有 公 司 (註5)	本公司	財務報 告內 所有 公 司 (註5)	本公司	財務報 告內 所有 公 司 (註5)			本公司

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司(註6)	財務報告內所有公司(註7) E
低於2,000,000 元		
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

註 1：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

- 註 2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之監察人酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。
- 註 6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。
- 註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。
- 註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。
- 註 9：a.本欄應明確填列公司監察人領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。
b.公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」
c.酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。
- * 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(3-1)總經理及副總經理之酬金 (個別揭露姓名及酬金方式)

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等 等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純 益之比例 (%) (註9)		取得員工認股權憑 證數額 (註5)		取得限制員工權利 新股數額 (註11)		有無領取來 自子公司以 外轉投資事 業酬金 (註 10)	
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司		財務報告內所有公 司 (註6)		本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報告 內所有公 司 (註6)	本公司	財務報告 內所有公 司 (註6)		
								現金金 額	股票 金額	現金 金額	股票 金額								

*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

(3-2)總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等 等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比 例(%) (註9)		<u>取得員工認股權憑證 數額(註5)</u>		<u>取得限制員工權利新 股數額(註11)</u>		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註10)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報告 內所有公 司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司		財務報告內所有公 司(註6)		本公司	財務報告 內所有公 司 (註6)	<u>本公司</u>	<u>財務報告 內所有公 司 (註6)</u>	<u>本公司</u>	<u>財務報告 內所有公 司 (註6)</u>	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額							

*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 7)	財務報告內所有公司(註 8) E
低於 2,000,000 元		
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計		

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 4：係填列最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額）並另應填列附表一之三。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 6：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓。

註 9：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 10：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

註 11：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

附表二(修正後)

董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 A 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註2)	備註
董事長					
董事a					
董事b					
獨立董事a					
獨立董事b					
監察人a					
監察人b					

其他應記載事項：

一、 董事會之運作如有下列情形之一者，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：

(一) 證券交易法第14條之3所列事項。

(二) 除前開事項外，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。

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

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

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，

並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

修正說明：

為強化公司治理，以利投資人瞭解金控公司董事會之運作情形，修正其他應記載事項，規範應揭露證券交易法第14條之3所列董事會決議事項或其他董事會決議事項且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之相關內容，俾作為投資人投資決策判斷之參考。

附表二(修正前)

董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 A 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註2)	備註
董事長					
董事a					
董事b					
獨立董事a					
獨立董事b					
監察人a					
監察人b					
<p>其他應記載事項：</p> <p>一、 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。</p> <p>二、 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。</p> <p>三、 當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估。</p>					

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

附表二之一(修正後)

審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會_____次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
獨立董事 a					
獨立董事 b					
獨立董事 c					

其他應記載事項：

- 一、 審計委員會之運作如有下列情形之一者，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：
 - (一) 證券交易法第14條之5所列事項。
 - (二) 除前開事項外，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。
- 二、 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。
- 三、 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。

註：

- * 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- * 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

修正說明：

為強化公司治理，以利投資人瞭解金控公司審計委員會之運作情形，修正其他應記載事項，規範應揭露證券交易法第14條之5所列應經審計委員會同意之事項或其他提審計委員會但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之相關內容，俾作為投資人投資決策判斷之參考。

附表二之一(修正前)

審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會_____次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 a					
獨立董事 b					
獨立董事 c					

其他應記載事項：

- 一、 證交法第14條之5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。
- 二、 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。
- 三、 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。

註：

- * 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- * 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

附表二之二(修正後) 金融控股公司公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>				
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>				
<p><u>三、金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？</u></p>				
<p><u>四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？</u></p>				
<p><u>五、資訊公開</u></p> <p>(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？</p> <p>(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站？)</p>				

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？				
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」均應於摘要說明欄位敘明。

修正說明：

- 一、配合臺灣證券交易所股份有限公司於一百零五年九月三十日之修正之上市上櫃公司治理實務守則，增訂公司揭露設置公司治理專(兼)職單位及人員負責公司治理相關事務之情形，爰增訂評估項目第三點，現行評估項目第三點至第五點移列第四點至第六點。
- 二、為加強上市上櫃公司揭露其與利害關係人保持溝通並維護權益之相關資訊，爰修正評估項目第四點，明定利害關係人應至少涵括之範圍。
- 三、考量公司治理實務守則相關規範並無包括公司治理自評報告或委託其他專業機構辦理公司治理評鑑報告之相關內容，且公司治理評鑑制度目前已由公司治理中心對上市(櫃)公司全面實施，並將「公司是否自願參加其他與公司治理有關評鑑系統評核並獲認證」列為特別加分項目，爰規範公司於股東會年報揭露相關資訊之實益不大，爰刪除現行評估項目原第六點及註2。
- 四、考量臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心自一百零四年四月起每年揭露對上市(櫃)公司進行公司治理評鑑之結果，公司藉由前開評鑑結果強化部分公司治理事項，將有助提升公司治理水準，爰增列評估項目第七點。

附表二之二(修正前) 金融控股公司公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>				
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>				
<p>三、金融控股公司是否建立與利害關係人溝通管道？</p>				
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？</p> <p>(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）？</p>				

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？				
六、 <u>金融控股公司是否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？(若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)。(註2)</u>				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」均應於摘要說明欄位敘明。

註2：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

附表二之二之一(修正後)

(1) 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註1)	姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數	備註	
			商務、法 務、會計 或業務相 關之大專 以上	法官、檢 察官、律 師、會計 師或其他 國家考試 及證書之 專門技術 人員	具有商 務、法 務、財 務、會 計或公 司業務 所需之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8			

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司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公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司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) 非與公司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) 非為公司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

- 一、本公司之薪資報酬委員會委員計○人。
- 二、本屆委員任期：○年○月○日至○年○月○日，最近年度薪資報酬委員會開會○次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A) (註)	備註
召集人					
委員					

其他應記載事項：

- 一、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公司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)。
- 二、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。

註：

- (1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率z(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

修正說明：

配合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一百零四年八月二十七日刪除第六條第五項規定，爰刪除(1)薪資報酬委員會成員資料之註3，並酌作文字修正。

附表二之二之一(修正前)

(1)薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(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 (註3)	
		商務、法 務、財 務、會 計或公 司業務 需求相 關之專 業人士 以上	法官、檢 察官、 律師、 會計師 或其他 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	具有商 務、法 務、財 務、會 計或公 司業務 所需之 工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8			

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司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公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司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) 非與公司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) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

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

(2) 薪資報酬委員會運作情形資訊

- 一、 本公司之薪資報酬委員會委員計○人。
- 二、 本屆委員任期：○年○月○日至○年○月○日，最近年度薪資報酬委員會開會○次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A) (註)	備註
召集人					
委員					
其他應記載事項：					
一、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公司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)。					
二、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。					

註：

- (1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率Z(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

附表三之二(修正後)

更換會計師資訊

一、關於前任會計師者

更 換 日 期			
更換原因及說明			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情 況		
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因			
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無		
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第 <u>六</u> 款第一目第四點應加以揭露者)			

二、關於繼任會計師者

事 務 所 名 稱	
會 計 師 姓 名	
委 任 之 日 期	
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

三、前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目第三點事項之復函。

修正說明：

配合一百零四年三月十三日本準則第十條款次變動，爰修正相關援引款次。

附表三之二(修正前)

更換會計師資訊

一、關於前任會計師者

更 換 日 期			
更換原因及說明			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情 況		
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因			
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無		
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)			

二、關於繼任會計師者

事 務 所 名 稱	
會 計 師 姓 名	
委 任 之 日 期	
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

三、前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函。

附表十六(修正後)

取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形

年 月 日

項目	職稱 (註1)	姓名	取得認股數量	取得認股數量占已發行股份總數比率 <u>(註4)</u>	已執行(註2)				未執行(註2)			
					認股數量	認股價格 <u>(註5)</u>	認股金額	認股數量占已發行股份總數比率 <u>(註4)</u>	認股數量	認股價格 <u>(註6)</u>	認股金額	認股數量占已發行股份總數比率 <u>(註4)</u>
經理人												
員工 (註3)												

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明），應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其取得及認購情形。

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

註3：取得認股權憑證可認股數前十大員工係指經理人以外之員工。

註4：已發行股份總數係指經濟部變更登記資料所列股數。

註5：已執行之員工認股權認股價格，應揭露執行時認股價格。

註6：未執行之員工認股權認股價格，應揭露依發行辦法計算調整後之認股價格。

修正說明：

明定已發行股份總數及認股價格之揭露方式，以臻明確。

附表十六(修正前)

取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形

年 月 日

項目	職稱 (註1)	姓名	取得認股 數量	取得認股 數量占已 發行股份 總數比率	已執行(註2)				未執行(註2)			
					認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占 已發行股份 總數比率	認股數量	認股價格	認股金額	認股數量占 已發行股份 總數比率
經理人												
員工 (註3)												

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明）應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其取得及認購情形。

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

註3：取得認股權憑證可認股數前十大員工係指經理人以外之員工。

附表十六之一(修正後)

取得限制員工權利新股之經理人及取得前十大之員工姓名、取得情形

年 月 日

	職稱 (註1)	姓名	取得限制員工權利新股數量	取得限制員工權利新股之股數占已發行股份總數比率 (註4)	已解除限制權利(註2)				未解除限制權利(註2)			
					已解除限制之股數	發行價格	發行金額	已解除限制之股數占已發行股份總數比率 (註4)	未解除限制之股數	發行價格	發行金額	未解除限制之股數占已發行股份總數比率 (註4)
經理人												
員工 (註3)												

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明），應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其獲配或認購情形。

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

註3：取得限制員工權利新股前十大員工係指經理人以外之員工。

註4：已發行股份總數係指經濟部變更登記資料所列股數。

修正說明：

明定已發行股份總數之揭露方式，以臻明確。

附表十六之一(修正前)

取得限制員工權利新股之經理人及取得前十大之員工姓名、取得情形

年 月 日

	職稱 (註1)	姓名	取得限制員工權利新股數量	取得限制員工權利新股之股數占已發行股份總數比率	已解除限制權利 (註2)			未解除限制權利 (註2)				
					已解除限制之股數	發行價格	發行金額	已解除限制之股數占已發行股份總數比率	未解除限制之股數	發行價格	發行金額	未解除限制之股數占已發行股份總數比率
經理人												
員工 (註3)												

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明），應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其獲配或認購情形。

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

註3：取得限制員工權利新股前十大員工係指經理人以外之員工。

附表二十(修正後)

(1) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

簡明資產負債表

單位：

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料 (註3)
	年	年	年	年	年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業						
透過損益按公允價值衡量 之金融資產						
備供出售金融資產						
避險之衍生金融資產						
附賣回票券及債券投資						
應收款項 - 淨額						
當期所得稅資產						
待出售資產-淨額						
貼現及放款-淨額						
再保險合約資產						
持有至到期日金融資產						
採用權益法之投資-淨額						
受限制資產						
其他金融資產 - 淨額						
不動產及設備 - 淨額						
投資性不動產 - 淨額						
無形資產 - 淨額						
遞延所得稅資產 - 淨額						
其他資產						
資產總額						
央行及銀行同業存款						
央行及同業融資						
透過損益按公允價值衡量 之金融負債						
避險之衍生金融負債						
附買回票券及債券負債						
應付商業本票						
應付款項						
當期所得稅負債						
與待出售資產直接相關之負 債						
存款及匯款						
應付債券						
特別股負債						
其他金融負債						
負債準備						

年 度 項 目		最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料 (註3)
		年	年	年	年	年	
遞延所得稅負債							
其他負債							
負債總額	分配前						
	分配後						
歸屬於母公司業主之權益							
股本	分配前						
	分配後						
資本公積							
保留盈餘	分配前						
	分配後						
其他權益							
庫藏股票							
非控制權益							
權益總額	分配前						
	分配後						

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度之個體簡明資產負債表及綜合損益表。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度者，仍應填列下表(2)，併予編製採用我國財務會計準則之財務資料。

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註3：截至年報刊印日前，金控公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

簡明綜合損益表

單位：

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當 年 度 截 至 年 月 日 財務資料(註2)
	年	年	年	年	年	
利 息 收 入						
減：利息費用						
利 息 淨 收 益						
利息以外淨收益						
淨 收 益						
呆帳費用及保證責任 準備提存						
保險負債準備淨變動						
營 業 費 用						
繼 續 營 業 單 位 稅前淨利						
所得稅(費用)利益						
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利						
停 業 單 位 損 益						
本期淨利(淨損)						
本期其他綜合損益(稅 後淨額)						
本期綜合損益總額						
淨利歸屬於母公司業 主						
淨利歸屬於非控制權 益						
綜合損益總額淨利歸 屬於母公司業主						
綜合損益總額歸屬於 非控制權益						
每 股 盈 餘						

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：截至年報刊印日前，金控公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註3：停業單位損失以減除所得稅後之淨額列示。

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

(2)簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	最近五年度財務資料 (註1)					當年度截至 年月日 財務資料(註3)
	年	年	年	年	年	
現金及約當現金、 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						
附賣回票券及債券投資						
備供出售金融資產						
應收款項						
放款						
持有至到期日之金融資產						
採權益法之股權投資						
固定資產(註2)						
無形資產						
其他金融資產						
其他資產						
資產總額						
央行及銀行同業存款						
存款						
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						
央行、同業融資						
應付債券						
特別股負債						
營業及負債準備						
其他金融負債						
其他負債						
負債總計						
母公司 股東 權益	股本	分配前				
		分配後				
	資本公積					
	保留 盈餘	分配前				
		分配後				
股東權益其他項目						
少數股權						
股東權益總額	分配前					
	分配後					

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註3：截至年報刊印日前，金控公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列

註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料(註2)
	年	年	年	年	年	
利息淨收益						
利息以外淨收益						
放款呆帳費用						
提存各項保險責任準備						
營業費用						
繼續營業部門 稅前損益						
繼續營業部門 稅後合併損益						
停業部門損益(稅後淨額)						
非常損益 (稅後淨額)						
會計原則變動 之累積影響數(稅後淨額)						
合併總損益	歸屬予母公 司股東					
	歸屬予少數 股 權					
普通股每股盈餘						

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：截至年報刊印日前，金控公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註3：停業部門損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

註5：普通股每股盈餘以元為單位。

修正說明：

修正簡明資產負債表註3及簡明綜合損益表註2，明定金控公司應揭露之最近期財務資料，以經會計師查核簽證或核閱之財務資料為限，並酌作文字修正。

附表二十(修正前)

(1) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

簡明資產負債表

單位：

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年月日 財務資料 (註3)
	年	年	年	年	年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業						
透過損益按公允價值衡量 之金融資產						
備供出售金融資產						
避險之衍生金融資產						
附賣回票券及債券投資						
應收款項 - 淨額						
當期所得稅資產						
待出售資產-淨額						
貼現及放款-淨額						
再保險合約資產						
持有至到期日金融資產						
採用權益法之投資-淨額						
受限制資產						
其他金融資產 - 淨額						
不動產及設備 - 淨額						
投資性不動產 - 淨額						
無形資產 - 淨額						
遞延所得稅資產 - 淨額						
其他資產						
資產總額						
央行及銀行同業存款						
央行及同業融資						
透過損益按公允價值衡量 之金融負債						
避險之衍生金融負債						
附買回票券及債券負債						
應付商業本票						
應付款項						
當期所得稅負債						
與待出售資產直接相關之負 債						
存款及匯款						
應付債券						
特別股負債						
其他金融負債						
負債準備						

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年月日 財務資料 (註3)
		年	年	年	年	年	
遞延所得稅負債							
其他負債							
負債總額	分配前						
	分配後						
歸屬於母公司業主之權益							
股本	分配前						
	分配後						
資本公積							
保留盈餘	分配前						
	分配後						
其他權益							
庫藏股票							
非控制權益							
權益總額	分配前						
	分配後						

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度之個體簡明資產負債表及綜合損益表。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度者，仍應填列下表(2)，併予編製採用我國財務會計準則之財務資料。

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註3：財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

簡明綜合損益表

單位：

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當 年 度 截 至 年 月 日 財 務 資 料 (註2)
	年	年	年	年	年	
利 息 收 入						
減：利 息 費 用						
利 息 淨 收 益						
利息以外淨收益						
淨 收 益						
呆帳費用及保證責任 準備提存						
保險負債準備淨變動						
營 業 費 用						
繼 續 營 業 單 位 稅前淨利						
所得稅(費用)利益						
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利						
停 業 單 位 損 益						
本期淨利(淨損)						
本期其他綜合損益(稅 後淨額)						
本期綜合損益總額						
淨利歸屬於母公司業 主						
淨利歸屬於非控制權 益						
綜合損益總額淨利歸 屬於母公司業主						
綜合損益總額歸屬於 非控制權益						
每 股 盈 餘						

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註3：停業單位損失以減除所得稅後之淨額列示。

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

(2)簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度		最近五年度財務資料 (註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料(註3)
	年	年	年	年	年	年		
現金及約當現金、 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								
附賣回票券及債券投資								
備供出售金融資產								
應收 款 項								
放 款								
持有至到期日之金融資產								
採權益法之股權投資								
固定資產(註2)								
無形資產								
其他金融資產								
其他資產								
資產總額								
央行及銀行同業存款								
存 款								
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								
央行、同業融資								
應付 債 券								
特別股負債								
營業及負債準備								
其他金融負債								
其他負債								
負債總計								
母公司 股東 權益	股 本	分配前						
		分配後						
	資 本 公 積							
	保留 盈餘	分配前						
		分配後						
股東權益其他項目								
少數股權								
股東權 益總額	分配前							
	分配後							

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

- 註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。
- 註4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列
- 註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年 月 日 財務資料(註2)
		年	年	年	年	年	
利 息 淨 收 益							
利息以外淨收益							
放 款 呆 帳 費 用							
提存各項保險責任準備							
營 業 費 用							
繼 續 營 業 部 門 稅前損益							
繼 續 營 業 部 門 稅後合併損益							
停業部門損益(稅後淨額)							
非 常 損 益 (稅 後 淨 額)							
會 計 原 則 變 動 之累積影響數(稅後淨額)							
合 併 總 損 益	歸 屬 予 母 公 司 股 東						
	歸 屬 予 少 數 股 權						
普 通 股 每 股 盈 餘							

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應列截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註3：停業部門損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

註5：普通股每股盈餘以元為單位。

附表二十一(修正後)

(1)財務分析

年 度 (註1)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註3)
		年	年	年	年	年	
分析項目 (註2)							
經營能力	總資產週轉率 (次)						
	子銀行存放比率						
	子銀行逾放比率						
	子票券公司逾期授信比率						
	員工平均收益額						
	員工平均獲利額						
獲利能力	資產報酬率 (%)						
	股東權益報酬率 (%)						
	純益率 (%)						
	每股盈餘 (元)						
財務結構 (%)	負債占資產比率						
	負債占淨值比率						
	金融控股公司雙重槓桿比率						
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率						
槓桿度	營運槓桿度						
	金融控股公司財務槓桿度						
成長率	資產成長率						
	獲利成長率						
現金流量	現金流量比率						
	現金流量允當比率						
	現金流量滿足率						
營運規模	資產市占率						
	淨值市占率						
	銀行子公司存款市占率						
	銀行子公司放款市占率						
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率						
	各子公司之合格資本						
	集團合格資本淨額						
	各子公司法定資本需求						
	集團法定資本需求總額						
	集團資本適足率						

金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人同一關係人或同一關係企業為授信背書或其他交易行為之加計總額或比率						
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)						

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度之個體財務比率分析。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度者，仍應填列下表(2)，併予編製採用我國財務會計準則之財務資料。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

註3：截至年報刊印日前，金控公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予分析。

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。

5. 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。

6. 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 + 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。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

附表二十一

(2)財務分析-我國財務會計準則

年 度 (註1)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註3)
		年	年	年	年	年	
分析項目 (註2)							
經營能力	總資產週轉率 (次)						
	子銀行存放比率						
	子銀行逾放比率						
	子票券公司逾期授信比率						
	員工平均收益額						
	員工平均獲利額						
獲利能力	資產報酬率 (%)						
	股東權益報酬率 (%)						
	純益率 (%)						
	每股盈餘 (元)						
財務結構 (%)	負債占資產比率						
	負債占淨值比率						
	金融控股公司雙重槓桿比率						
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率						
槓桿度	營運槓桿度						
	金融控股公司財務槓桿度						
成長率	資產成長率						
	獲利成長率						
現金流量	現金流量比率						
	現金流量允當比率						
	現金流量滿足率						
營運規模	資產市占率						
	淨值市占率						
	銀行子公司存款市占率						
	銀行子公司放款市占率						
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率						
	各子公司之合格資本						
	集團合格資本淨額						
	各子公司法定資本需求						
	集團法定資本需求總額						
	集團資本適足率						

金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人同一關係人或同一關係企業為授信背書或其他交易行為之加計總額或比率						
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)						

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

註3：截至年報刊印日前，金控公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予分析。

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = 稅前損益 + 利息費用 / 稅前損益。

5. 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。

6. 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。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

修正說明：

修正財務分析註3，明定金控公司應分析之最近期財務資料，以經會計師查核簽證或核閱之財務資料為限。

附表二十一(修正前)

(1)財務分析

年 度 (註1)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註3)
		年	年	年	年	年	
分析項目 (註2)							
經營能力	總資產週轉率 (次)						
	子銀行存放比率						
	子銀行逾放比率						
	子票券公司逾期授信比率						
	員工平均收益額						
	員工平均獲利額						
獲利能力	資產報酬率 (%)						
	股東權益報酬率 (%)						
	純益率 (%)						
	每股盈餘 (元)						
財務結構 (%)	負債占資產比率						
	負債占淨值比率						
	金融控股公司雙重槓桿比率						
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率						
槓桿度	營運槓桿度						
	金融控股公司財務槓桿度						
成長率	資產成長率						
	獲利成長率						
現金流量	現金流量比率						
	現金流量允當比率						
	現金流量滿足率						
營運規模	資產市占率						
	淨值市占率						
	銀行子公司存款市占率						
	銀行子公司放款市占率						
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率						
	各子公司之合格資本						
	集團合格資本淨額						
	各子公司法定資本需求						
	集團法定資本需求總額						
	集團資本適足率						

金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人同一關係人或同一關係企業為授信背書或其他交易行為之加計總額或比率						
請說明最近二年各項財務比率變動原因（若增減變動未達20%者可免分析）						

*公司若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度之個體財務比率分析。

*採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度者，仍應填列下表(2)，併予編製採用我國財務會計準則之財務資料。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。

5. 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。

6. 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 + 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。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

附表二十一

(2)財務分析-我國財務會計準則

年 度 (註1)		最近五年度財務分析					當年度截至 年 月 日 (註3)
		年	年	年	年	年	
分析項目 (註2)							
經營能力	總資產週轉率 (次)						
	子銀行存放比率						
	子銀行逾放比率						
	子票券公司逾期授信比率						
	員工平均收益額						
	員工平均獲利額						
獲利能力	資產報酬率 (%)						
	股東權益報酬率 (%)						
	純益率 (%)						
	每股盈餘 (元)						
財務結構 (%)	負債占資產比率						
	負債占淨值比率						
	金融控股公司雙重槓桿比率						
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率						
槓桿度	營運槓桿度						
	金融控股公司財務槓桿度						
成長率	資產成長率						
	獲利成長率						
現金流量	現金流量比率						
	現金流量允當比率						
	現金流量滿足率						
營運規模	資產市占率						
	淨值市占率						
	銀行子公司存款市占率						
	銀行子公司放款市占率						
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率						
	各子公司之合格資本						
	集團合格資本淨額						
	各子公司法定資本需求						
	集團法定資本需求總額						
	集團資本適足率						

金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率						
請說明最近二年各項財務比率變動原因（若增減變動未達20%者可免分析）						

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註4)

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = 稅前損益 + 利息費用 / 稅前損益。

5. 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。

6. 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。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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