



兆豐國際商業銀行

Mega International Commercial Bank

(原中國國際商業銀行與交通銀行合併)

Annual Report 2007

中華民國九十六年年報

股票代碼：5843

公開資訊觀測站：<http://newmops.tse.com.tw>

本公司網址：<http://www.megabank.com.tw>

刊印日期：中華民國九十七年四月

本行發言人

姓名：魏美玉
職稱：副總經理
電話：(02) 2541-0015
電子郵件信箱：treasury@megabank.com.tw

代理發言人

姓名：陳石進
職稱：副總經理
電話：(02) 2537-8628
電子郵件信箱：cbsd-ser@megabank.com.tw

總行及國內外分支機構

(請參閱第 123 頁至第 126 頁之「國內外各行處地址及電話」)

股票過戶機構

名稱：兆豐國際商業銀行總務暨安全衛生處
地址：台北市忠孝東路二段 123 號 4 樓
網址：<http://www.megabank.com.tw>
電話：(02) 2563-3156

本行信用評等之承辦機構

- 名稱：Moody's Investors Service, Inc.
地址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, U.S.A.
電話：(1) (212) 553-0300
- 名稱：Standard & Poor's Ratings Services
地址：Suite 3003, 30/F, Edinburgh Tower, The Landmark, 15 Queen's Road Central, Hong Kong
電話：(852) 2533-3500

96 年度財務報告簽證會計師

姓名：賴宗羲、黎昌州會計師
事務所名稱：資誠會計師事務所
地址：11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓
網址：<http://www.pwc.com/tw>
電話：(02) 2729-6666

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：無

本行網址：<http://www.megabank.com.tw>
電子郵件信箱：megaservice@megabank.com.tw

目錄

致股東報告書

一、96 年度營業結果	1
二、97 年度營業計畫概要	2
三、未來發展策略	3
四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	3
五、信用評等情形	3

銀行簡介	4
------------	---

公司治理報告

一、組織系統	5
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	6
三、公司治理運作情形	25
四、會計師公費資訊	29
五、更換會計師資訊	29
六、經理人曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者	31
七、董事、監察人、經理人股權移轉及股權質押變動情形	31
八、持股比率前十大股東間互為關係人之資訊	31
九、轉投資事業之綜合持股情形	32
十、轉投資事業	34

募資情形

一、股份及股利	37
二、金融債券發行情形	39
三、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證	40
四、併購或受讓其他金融機構相關資訊	40
五、資金運用計畫及執行情形	40

營運概況

一、業務內容	41
二、從業員工	47
三、企業責任及道德行為	49
四、資訊設備	49
五、勞資關係	49
六、重要契約	49
七、辦理證券化商品相關資訊	50

財務概況

一、最近五年度簡明財務報表	51
二、最近五年度財務分析	53
三、96 年度財務報告之監察人審查報告	56
四、96 年度財務報表	57
五、96 年度母子公司合併財務報表	94
六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事	95

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況	100
二、經營結果分析	100
三、現金流量分析	100
四、重大資本支出對財務業務之影響	100
五、轉投資政策、獲利或虧損主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	101
六、風險管理	101
七、危機處理應變機制	111
八、其他重要事項	111

特別記載事項

一、關係企業相關資料	112
二、私募有價證券辦理情形	122
三、子公司持有或處分本行股票情形	122
四、其他必要補充說明事項	122
五、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項	122

國內外各行處地址及電話	123
-------------------	-----

致股東報告書

經過多時的準備與努力，中國國際商業銀行與交通銀行於 95 年 8 月 21 日順利完成合併，嶄新的「兆豐國際商業銀行」正式與社會大眾見面；而 96 年度為本行合併後第一個全新的會計年度。

「兆豐國際商業銀行」秉承兩家銀行過去優良、堅實的企業金融基礎，以及積極嚴謹的業務拓展政策，在銀行同仁的共同努力之下，96 年稅前盈餘達 163.05 億元，連續第二年高居本國銀行之冠，成績亮眼，顯見本行堅實的經營實力。未來本行將在現有基礎上，繼續發揮合併綜效，進一步鞏固本行領導性銀行之市場地位。

茲將本行 96 年度營業結果及 97 年度營業計畫概述如下：

一、96 年度營業結果

(一) 國內外經濟金融環境

受惠於國外淨需求成長遠超過原預期，96 年我國經濟成長率達 5.70%，為近三年來最高成長水準。其中民間消費及民間投資成長分別貢獻 1.47 及 0.51 個百分點。國外淨需求中，商品貿易出超創 274 億美元之歷史新高，加以服務輸出大增，致國外淨需求對經濟成長之貢獻度達 3.74 個百分點，連續第三年超過國內需求之貢獻度。

在金融業經營方面，96 年多數本國銀行逐漸擺脫卡債風暴之陰霾，回復常態成長軌跡，有 9

家本國銀行稅前盈餘均達新台幣百億以上；惟亦有多家經營體質較弱銀行為因應外資購併及入股，積極打銷鉅額呆帳，致 96 年全體本國銀行稅前盈餘僅 388 億，此雖已較 95 年之總損失 74 億為佳，但仍屬偏低水準，且銀行經營良莠呈二極化發展之態勢相當明顯。

在業務方面，全體本國銀行海外相關業務持續穩定成長，加以打銷呆帳嚴重侵蝕國內分行盈餘，致 96 年全體本國銀行 OBU 業務之獲利比重升達 58%，海外分行獲利比重亦攀升至 27%，兩者合計達 85%，顯示海外相關業務對盈餘之貢獻度持續擴增。值得注意的是，96 年多家外資銀行、私募基金成功購併本國中、小型銀行，使得本國銀行業之競爭型態面臨重大轉變。

(二) 銀行組織變化情形

為協助營業單位作業集中化、電子化、效率化，96 年度本行新設北、中、南區票據作業中心，期能透過專業分工、集中處理之作業方式，進一步提升銀行競爭力。另為符合相關法令及加強資產負債管理，本行合併後先後增設「勞工安全衛生委員會」（95 年 12 月）及「資產負債管理委員會」（97 年 3 月）。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

營運概況比較表

單位：外匯業務－佰萬美元
其他－新台幣佰萬元

項 目	年 度	96 年度	95 年度	變動率
存款業務		1,192,447	1,145,263	4.12%
放款業務		1,155,169	1,081,344	6.83%
外匯承做數		511,187	441,401	15.81%
買入有價證券業務		188,877	243,934	-22.57%
長期股權投資業務		34,030	34,476	-1.29%
信託資產總額		258,459	190,371	35.77%
企金放款		951,852	864,412	10.12%
消金放款（不含信用卡循環信用餘額）		250,120	222,414	12.46%
信用卡循環信用餘額		3,315	4,725	-29.84%

註：各業務量係月平均餘額。

(四) 預算執行情形

單位：新台幣仟元

96 年度稅前淨利	96 年度稅前淨利財務預測金額	達成率
16,305,240	14,450,000	112.84%

(五) 財務收支及獲利能力分析

單位：新台幣仟元

項 目	96 年度
利息淨收益	22,431,529
利息以外淨收益	14,932,552
淨收益合計	37,364,081
呆帳費用	6,452,134
營業費用	14,606,707
稅前淨利	16,305,240
本期淨利	14,030,952
每股盈餘（稅後）（元）	2.19
純益率（稅後）	37.55%
資產報酬率（稅後）	0.75%
股東權益報酬率（稅後）	9.28%

(六) 研究發展狀況

本行最近二年度研究發展支出主要用於購置專業圖書雜誌及電子資料庫、編印相關出版刊物等。重要研究成果為：

- ❖ 出版「兆豐國際商銀月刊」電子版，刊載專論及國內外最新經濟、金融動態，定期登載於本行網站上供各界參考。
- ❖ 定期及不定期針對國內外經濟、金融情勢之最新發展提出研究報告。

- ❖ 維持良好之資產品質
- ❖ 強化風險管理
- ❖ 提升資訊系統效能

(二) 預期營業目標

項 目	97 年度預算數
存款營運量(新台幣佰萬元)	1,260,731
放款營運量(新台幣佰萬元)	1,219,338
外匯承做數(佰萬美元)	545,068

二、97 年度營業計畫概要

(一) 經營方針

- ❖ 佈局全球，深耕亞太
- ❖ 鞏固企金及外匯優勢
- ❖ 推動投資銀行及直接投資業務
- ❖ 發展消金及財富管理業務
- ❖ 強化內部管理，提高經營績效

(三) 重要經營政策

- ❖ 追隨台商國際化腳步，結合海外據點優勢，掌握商機。
- ❖ 增加國外資產之佈局及提高收益。
- ❖ 以存量業務創造流量業務，增裕非利息收入。
- ❖ 強化資產品質，加強債權催理。

三、未來發展策略

- ❖ 調整國內營業據點；發揮海外據點在地價值。
- ❖ 深耕國內財富管理業務；推展海外財富管理業務。
- ❖ 加強建置全球金融網交易平台。
- ❖ 建立符合 Basel II 規範之風險管理機制與文化。

四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

- ❖ 96 年銀行存、放款利差雖逐漸脫離谷底，但未及 2 個百分點，仍屬偏低水準，且因銀行競爭仍相當激烈，利差恐不易大幅擴增。
- ❖ 受制於美國次級房貸風暴之影響，全球經濟成長恐出現較大之變數；受全球景氣向下修正之牽動，不利國內銀行業務之拓展。
- ❖ 美國次級房貸風暴尚未底定，各銀行相關投資之損失亦尚未明朗，故其仍可能對銀行業盈餘造成不利之影響。

(二) 法規環境

- ❖ 96 年金管會持續推動「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」，96 年底本國銀行對中小企業放款餘額較 95 年底增加達新台幣 2,599 億元，有助銀行與中小企業建立長期夥伴關係，創造另一利基市場。

(三) 總體經營環境

- ❖ 為改善資產品質，各銀行持續積極打銷呆帳，96 年底本國銀行逾期放款比率降至 1.84% 之歷史新低水準。
- ❖ 外資購併多家體質積弱之銀行，有助銀行業整體經營體質健全發展，惟將對純本國銀行形成競爭。
- ❖ 兩岸金融政策有逐漸開放之趨勢，有助銀行業拓展台商業務，擴大獲利基礎。
- ❖ 一般民衆理財意識逐漸增加，有助銀行推展財富管理業務，增加手續費收入。

五、信用評等情形

評等機構	長期	短期	財務強度	展望	發佈日期
S&P	A	A-1	B	Stable	96.10
Moody's	A1	P-1	C-	Stable	96.12

董事長：

呂桔誠

總經理：

徐光暉

銀行簡介

一、設立日期及銀行沿革

隨著金融控股公司法於民國 90 年公布實施，我國銀行界已邁入金融整併的時代。本行在此潮流中，亦密切注意國內外金融環境的變化，並根據先進國家金融發展經驗，經審慎評估後，鑒於與交通銀行業務深具互補性，於民國 91 年 12 月 31 日加入交銀金融控股(股)公司（隨即更名為兆豐金融控股(股)公司）。

另為擴大經營規模，強化市場占有率，本行於 94 年召開董事會，通過與同為兆豐金融控股(股)公司旗下之交通銀行，以吸收合併之方式進行合併，本行為合併後之存續銀行，交通銀行為消滅銀行，95 年 8 月 21 日兩銀行正式合併，並更名為「兆豐國際商業銀行」，英文名稱為「Mega International Commercial Bank Co., Ltd.」。

中國商銀及交通銀行均為我國具光榮歷史之銀行，中國商銀改制民營前為「中國銀行」，成立於民國元年，其前身可溯至前清時期之清光緒 30 年（民國前 8 年）戶部銀行及其後至清光緒 34 年 7 月 13 日更名之大清銀行。民國 17 年中央銀行成立前，中國銀行被賦予代理國庫及發行鈔券之任務，中央銀行成立後則被指定為政府特許之國際貿易及匯兌專業銀行。民國 38 年，總管理處播遷臺灣，國內行處暫停對外營業，國外行處則繼續服務僑胞，吸收僑匯，並協助政府辦理國外採購事宜。民國 49 年總管理處國外部在臺復業，仍為國際貿易與匯兌之專業銀行，並經辦

一般商業銀行業務。民國 60 年 12 月 17 日，正式改組，成為民營銀行，並更名為中國國際商業銀行。由於專業之外匯經驗、佈及全球之營運據點及通匯網路、優良之資產品質、卓越之經營績效，成為國內首屈一指的銀行。

交通銀行創立於民國前 5 年，民國初期奉命與中國銀行共同掌管國庫收支及辦理鈔券發行。歷經政府特許之實業銀行（民國 17 年）、工業專業銀行（民國 64 年），至民國 68 年改制為開發銀行，並於民國 88 年轉為民營型態，辦理中長期開發授信、創導性投資與創業投資業務，歷年來致力配合政府經濟政策及經建計畫，協助策略性及重要工業發展，對於改善產業結構，促進工業升級，居功厥偉。

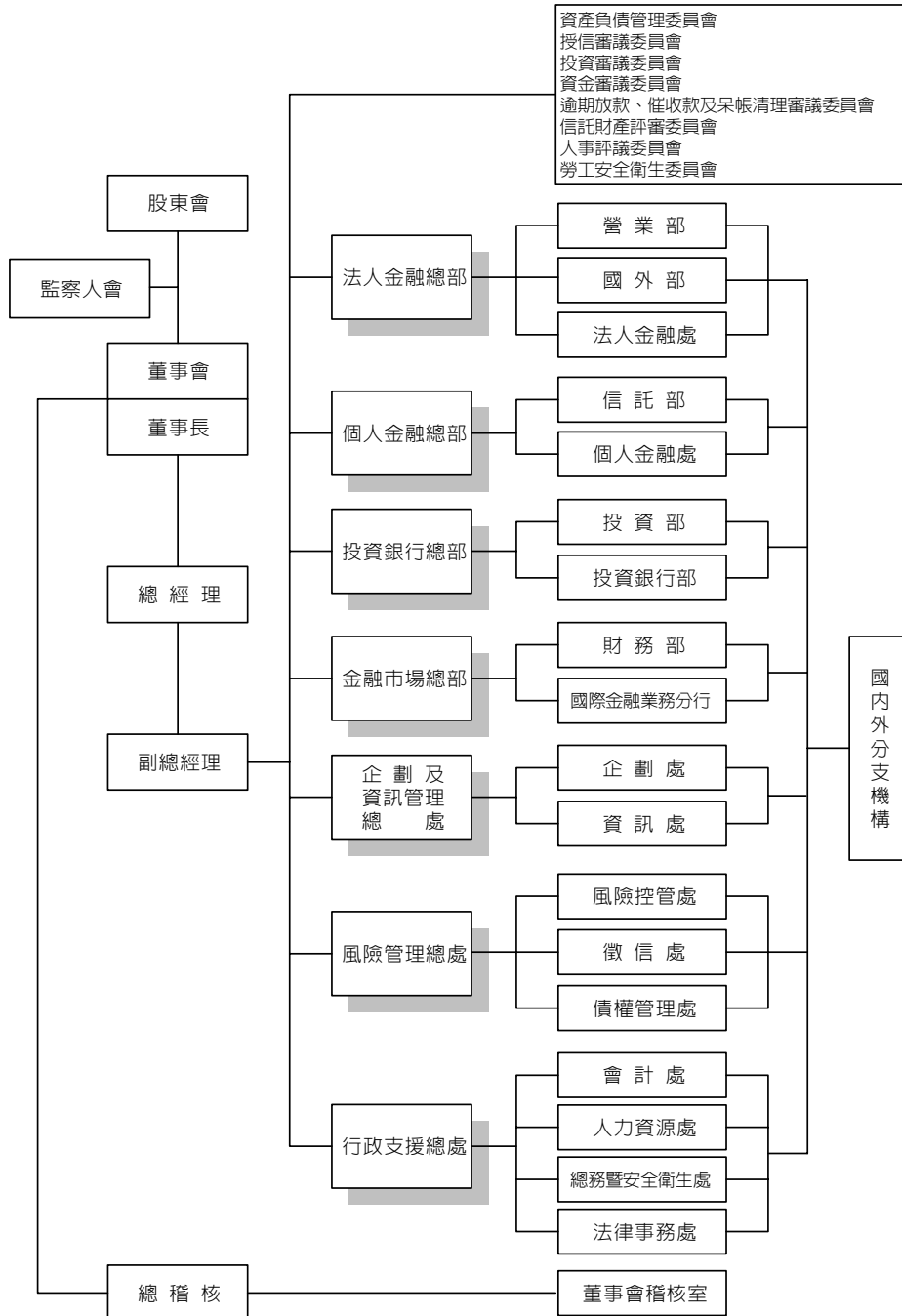
截至 96 年底，本行國內分行家數共 104 家，海外分行 19 家，代表處 1 處，行銷辦事處 1 處，加計在泰國、加拿大之轉投資子銀行及分行，合計海外據點達 28 處，全行員工 5,103 人，資本總額 641.1 億元。

本行董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，請參閱第 31 頁「董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者」之股權變動情形；轉投資關係企業情形請參閱第 112 頁至 121 頁「特別記載事項」之關係企業相關資料。

公司治理報告

一、組織系統

1、組織結構



2、主要部門所營業務

請參閱第 41 頁「各業務別經營之主要業務」。

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

1、董事、監察人

(1) 董事、監察人資料

96年12月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期(註1)	初次選任日期	持股情形	主要經(學)歷		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
						學歷	經歷		
董事長	蔡友才(註3)	95.8.21	97.1.15	90.10.24		政治大學財政研究所碩士	合作金庫總經理、中國商銀總經理、兆豐國際商銀董事長	兆豐國際商業銀行(股)公司董事長 兆豐金融控股(股)公司董事兼總經理 財團法人聯合信用卡中心董事 兆豐票券金融(股)公司董事 台灣期貨交易所(股)公司監察人 國票綜合證券(股)公司董事 台灣金聯資產管理(股)公司董事 台灣票券金融(股)公司董事 泰國兆豐國際商銀大眾(股)公司董事長	
常務董事	徐光曦	95.8.21	98.7.12	95.8.21		美國印地安納大學商學研究所碩士	交通銀行紐約分行經理、投資部經理、副總經理、兆豐國際商銀總經理	兆豐國際商業銀行(股)公司總經理、常務董事 中銀財務管理顧問(股)公司董事長 國際證券投資信託(股)公司董事 交銀第一創業投資(股)公司董事長 中富創業投資(股)公司董事長 關貿網路(股)公司董事 財金資訊(股)公司董事 加拿大兆豐國際商業銀行董事兼董事長	
常務董事	劉燈城	95.7.13	98.7.12	91.5.28~ 96.7.16 96.8.21	(註2)	台灣大學國際企業學系研究所碩士	台灣省政府財政廳代理廳長、財政部財稅人員訓練所所長、財政部國庫署署長、財政部常務次長	財政部常務次長 兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事 兆豐金融控股(股)公司董事 財團法人中華航空事業發展基金會董事 財團法人中華民國對外貿易發展協會董事 財團法人海峽交流基金會董事	無
常務董事	葉明峯	95.7.13	98.7.12	79.6.23 84.5.1 (法人改派) 85.11.16		台灣大學經濟研究所碩士	行政院經建會經濟研究處處長、主任秘書、行政院第四組組長、經建會副主委	經建會副主委 兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事 漢通創業投資(股)公司董事	
常務董事	陳昭義	95.8.21	98.7.12	95.8.21		台灣大學農化博士	經濟部技術處處長、經濟部能源委員會執行秘書、經濟部投資業務處處長、經濟部工業局局長	經濟部工業局局長 兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事	
董事	葉榮造	95.7.13	98.7.12	91.6.23		政治大學財稅系畢、台灣大學財務金融研究所碩士	台灣金融研訓院監察人、中央銀行經濟研究處處長	中央銀行經濟研究處副處長 兆豐國際商業銀行(股)公司董事	
董事	李源鐘	95.8.21	98.7.12	95.8.21		台灣大學財金所碩士	交通銀行董事、興銀弘租賃公司總經理、新亞創投公司總經理、台翔航太工業公司總經理、居禮(股)公司董事長	兆豐國際商業銀行(股)公司董事 普生(股)公司董事長 居禮(股)公司董事長	
董事	蔡長海	95.8.21	98.7.12	95.8.21		中國醫藥學院醫學系畢業、日本東京醫學大學醫學博士	中國醫藥大學附設醫院院長、亞洲大學創辦人、亞洲大學經營管理研究所教授	亞洲大學經營管理研究所教授 兆豐國際商業銀行(股)公司董事 偉鉅經營管理有限公司董事	

職稱	姓名	選(就)任日期	任期(註1)	初次選任日期	持股情形	主要經(學)歷		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
						學歷	經歷		
董事	李成家	95.12.19	98.7.12	95.12.19		高雄醫學院藥學系畢業、政大企業管理研究所企業家班第一屆	美吾華企業團董事長、中華民國工商協進會理事長、中華民國中小企業協會理事長、1984 十大傑出青年	美吾華(股)公司董事長 懷特新藥科技(股)公司董事長 華藥生技(股)公司董事長 台灣育成中小企業開發(股)公司董事長 兆豐國際商業銀行(股)公司董事	無
董事	簡鴻文	96.2.13	98.7.12	96.2.13		東海大學工業工程學系、台灣大學財金所 EMBA	中華民國證券商業同業公會理事長、台灣金融服務業聯合總會理事長、兆豐證券(股)公司董事長	台灣證券交易所(股)公司董事 兆豐國際商業銀行(股)公司董事 中正大學學術交流基金會董事 和高山教育基金會董事長 台灣期貨交易所董事 和鐵投資(股)公司董事 台灣金融服務業聯合總會理事長 台灣集中保管結算所(股)公司董事 兆豐證券(股)公司董事長 台灣總合股務資料處理(股)公司董事長 財團法人兆豐慈善基金會董事 和鐵機械工業(股)公司董事 兆豐期貨(股)公司董事 中華民國證券商業同業公會名譽理事長 資鼎中小企業開發(股)公司董事	
董事	廖碧英	96.1.16	98.7.12	96.1.16	(註2)	政治大學新聞研究所碩士、美國聖地牙哥州立大學公共行政研究所碩士	台北市政府社會局秘書、行政院青年輔導委員會主任秘書、第七屆國民大會代表、民主進步黨副秘書長、勞工保險局總經理	勞工保險局總經理 兆豐國際商業銀行(股)公司董事	
董事	李來希	96.6.26	98.7.12	96.6.26		美國威斯康辛大學法學碩士	行政院勞委會勞資處處長、條件處處長、綜合規劃處處長	行政院勞工委員會綜合規劃處處長 兆豐國際商業銀行(股)公司董事	
董事	丘家邦	96.6.26	98.7.12	96.6.26		美國德州休士頓大學企管碩士	中國商銀經濟研究處研究員、企劃行銷處襄理、蘭雅分行襄理、兆豐國際商銀土城分行副理、城中分行副理	兆豐國際商業銀行(股)公司董事 兆豐國際商業銀行(股)公司城中分行副理	
董事	廖耀宗	96.8.21	98.7.12	96.8.21		台灣大學農業經濟學博士	經建會綜合計劃處處長、台北科技大學兼任副教授、經建會主任秘書	行政院經濟建設委員會主任秘書 兆豐國際商業銀行(股)公司董事 兆豐金融控股(股)公司董事	
常駐監察人	謝福燈(註4)	96.4.27	97.1.14	96.4.27		政治大學會計研究所碩士	經濟部會計長、財政部會計長	財政部會計長 兆豐國際商業銀行(股)公司常駐監察人	
監察人	陳思寬	95.8.21	98.7.12	95.8.21		美國耶魯大學經濟學博士	台灣大學國企系主任兼所長、副教授、教授	台灣大學國企所教授 兆豐國際商業銀行(股)公司監察人 台灣證券交易所(股)公司董事 台灣菸酒(股)公司董事 聯德電子(股)公司獨立董事	
監察人	呂衛青	95.10.17	98.7.12	95.10.17		政治大學地政研究所碩士	內政部地政司、財政部國庫署、財政部台北區支付處副處長、財政部參事	財政部國庫署副署長 兆豐國際商業銀行(股)公司監察人	

註1：本公司第十二屆董監事會任期自 95.7.13 至 98.7.12。

註2：本公司股份總數 6,410,987,838 股，為兆豐金融控股(股)公司百分之百持股之子公司，所有董、監事均由兆豐金融控股(股)公司指派。

註3：兆豐金融控股(股)公司自 97.1.15 起改派呂桔誠先生接替蔡友才先生擔任本公司董事，本行於當日董事會通過推選其為常務董事及經全體常務董事一致推選呂常務董事桔誠為董事長。

註4：本公司常務監察人謝福燈先生自 97.1.15 起解任。

註5：97.2.21 第 12 屆第 21 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司補派黃永傳先生（現任財政部會計處會計長）及麥朝成先生（現任淡江大學產業經濟系教授）自 97.2.19 起擔任本行監察人並推選麥朝成先生擔任常駐監察人。

(2) 董事、監察人所具專業知識及獨立性情形

96 年 12 月 31 日

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)										兼任 其他 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	
蔡友才			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		
徐光曦			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
劉燈城			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		
葉明峯			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
葉榮造			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳昭義			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李源鐘			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蔡長海			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李成家			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
廖碧英			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
簡鴻文			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李來希			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
丘家邦			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
廖耀宗			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		
謝福燈			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳思寬	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
呂衛青			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下列條件者，於各條件下方空格打“✓”：

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

(3) 董事、監察人屬法人股東者之相關資料

本行法人股東之主要股東

97年1月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比率（註）
兆豐金融控股(股)公司	財政部（9.98%） 行政院國家發展基金管理會（6.11%） 中國信託金融控股(股)公司（5.84%） 中國信託商業銀行(股)公司（5.00%） 台灣郵政(股)公司（2.73%） 台灣銀行(股)公司（含以財務部名義持股）（2.51%） 台銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票信託投資專戶（2.11%） 大通託管特寶豐基金－特寶豐外國基金（1.53%） 寶成工業(股)公司（1.42%） 國泰人壽保險(股)公司（1.18%）

註：係指持股比例占前十名者。

本行法人股東之主要股東為法人者其主要股東

97年1月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比率（註）
台灣銀行(股)公司(含以財務部名義持股)	台灣金融控股(股)公司（100%）
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託金融控股(股)公司（100%）
中國信託金融控股(股)公司	辜濂松（7.29%） 渣打銀行託管奧克馬克國際基金投資專戶（2.77%） 國泰人壽保險(股)公司（2.45%） 富邦人壽保險(股)公司（2.35%） 摩根大通託管資本收益建立者公司投資專戶（1.96%） 匯豐銀行託管摩根士丹利國際有限公司專戶（1.37%） 勞工保險局（1.24%） 美商摩根大通託管阿布達比投資局投資專戶（1.10%） 匯豐銀行託管 OZ 亞洲主基金有限公司專戶（1.09%） 匯豐銀行託管 OZ 馬斯特基金有限公司專戶（1.06%）
台灣郵政(股)公司	交通部（100%）
寶成工業(股)公司	巴拿馬商必喜兄弟(股)公司（7.21%） 英商渣打託管瑞士信貸（香港）有限公司（5.19%） 匯豐銀行託管 EFG 銀行投資專戶（5.08%） 英屬維京群島商宏慈發展(股)公司（4.58%） 蔡其瑞（3.69%） 匯豐銀行託管摩根士丹利國際有限公司專戶（3.33%） 大通銀行託管資本世界成長及收益基金公司（3.22%） 全茂投資(股)公司（3.17%） 開泰投資(股)公司（2.39%） 匯豐銀行託管法國興業證券香港受託人公司（1.66%）
國泰人壽保險(股)公司	國泰金融控股(股)公司（100%）

註：係指持股比例占前十名者。

2、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

96年12月31日

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
總經理	徐光曦	95.8.21	無 (註1)	美國印地安納大學商學系碩士	交銀雙和分行經理、交銀大安分行經理、交銀紐約分行經理、交銀投資部經理、副總經理	關貿網路(股)公司董事 中富創業投資(股)公司董事長 交銀第一創業投資(股)公司董事 中銀財務管理顧問(股)公司董事長 加拿大兆豐國際商業銀行董事長 財金資訊(股)公司董事	無
副總經理	魏美玉	95.8.21		台灣大學財務金融研究所碩士	國際金融部副經理兼業務部副經理、財務管理部副經理兼國際金融部副經理兼財管部票券業務中心副主任、財務管理部經理兼國際金融部經理	Ramlett Finance Holdings Inc.董事長 中華開發金融控股(股)公司董事 中華開發工銀(股)公司董事 兆豐國際證券投資信託(股)公司董事 富邦證券金融(股)公司董事 巴拿馬國泰倉庫公司董事長 巴哈馬國泰投資開發公司董事 中銀財務管理顧問(股)公司董事 全球創業投資(股)公司董事 ICBCAMC Offshore Ltd.董事長 ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Ltd.董事長 加拿大兆豐國際商業銀行董事 泰國兆豐國際商銀大眾(股)公司董事 漢驊創業投資(股)公司董事	
副總經理	張文雄(註2)	95.8.21		台灣大學森林系碩士	交銀新竹分行經理、交銀業務部經理、交銀審查部經理、交銀企業金融部經理及協理、交銀副總經理	廣穎電通(股)公司董事	
副總經理	陳石進	95.8.21		政治大學財政研究所碩士	業務部襄理兼駐沙代表處代表兼巴林代表處代表、板橋分行經理、桃園分行經理、信託部經理、授信管理處處長、總處協理兼企業金融部經理	台灣票券金融(股)公司監察人 國票綜合證券(股)公司董事 台灣金融資產服務(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發公司董事 中銀財務管理顧問(股)公司董事	
副總經理	賴進淵	95.8.21		東海大學經濟系畢業	豐原分行經理、北台中分行經理、台中分行經理、中部區域授信中心主任、總處協理兼台中分行經理	華僑信保(股)公司董事 交銀金融管理顧問(股)董事 交銀第一創業投資(股)董事 國際票券金融(股)公司董事 泰國兆豐國際商銀大眾(股)公司董事 中華民國票券金融同業公會理事	
總稽核	張瑛鶯	95.11.16		政治大學會計研究所碩士	資訊處處長、會計處處長、總處協理兼會計處處長、總處協理兼財務部經理及國際金融部經理、總處協理兼財務部經理	雍興實業(股)公司監察人 中國物產(股)公司監察人 海外投資開發(股)公司監察人 兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人 中銀財務管理顧問(股)公司監察人	
協理	張義雄	95.8.21		中興大學合作系畢業	蘭雅分行經理、忠孝分行經理、科學園區分行經理、授信管理處處長、中區域授信中心主任、企劃行銷處處長	安豐企業(股)公司董事長	
協理	顧振森	95.8.21		逢甲大學國際貿易學系畢業	交銀新竹科學工業園區分行經理、交銀三重分行設計委員兼經理、交銀票券金融部經理、交銀新竹分行經理、交銀高雄分行經理、交銀業務部經理、交銀消費金融部協理	雍興實業(股)公司董事 中國建經(股)公司監察人 中國物產(股)公司董事長 銀凱(股)公司董事	
協理兼企劃處處長	呂丹虹(註3)	95.8.21		政治大學財政研究所碩士	交銀大安分行經理、交銀新加坡分行經理、交銀財務部經理、交銀世貿分行經理、交銀投資部經理、交銀企劃室協理	巴哈馬國泰投資開發公司董事 台大創新育成(股)公司董事	

職 稱	姓 名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學 歷	經 歷		
協理兼個人金融處處長	孫蘭英	95.8.21	無 (註1)	淡江文理學院會計統計系會計組畢業	卡務中心主任、營業部經理、總處協理兼個人金融部經理	雍興實業(股)公司董事 聯合信用卡中心監察人 銀凱(股)公司董事長 兆豐人身保險代理人公司監察人	無
協理兼資訊處處長	黃永貴	95.8.21		東吳大學企業管理學系畢業	自動化作業室副主任、資訊處處長	資訊工業策進會監察人	
協理兼投資銀行部經理	黃森義	95.8.21		澳洲新南威爾斯大學商學碩士(會計)	國外部副經理、澳洲光華國際金融公司總經理、授信審查處副經理、企劃行銷處處長	中銀財務管理顧問(股)公司董事兼總經理 國票創業投資(股)公司董事 漢驊創業投資(股)公司董事 ICBCAMC Offshore Ltd.董事 Junior Preference Share Com.董事 ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Ltd.董事 Junior Preference Share Com. (Taiwan) II Ltd.董事	
協理兼國外部經理	賴昭銑(註3)	95.8.21		美國麻州亞瑟迪利特管理教育學院管理碩士	花蓮分行經理、新竹分行經理、稽核處副總稽核、中山分行經理、國外部經理	海外投資開發(股)公司董事	
協理兼營業部經理	溫機榮	95.8.21		政治大學財稅學系畢業	交銀楠梓分行經理、交銀台南分行經理、交銀高雄分行經理、交銀儲蓄部經理、交銀敦化分行經理、交銀企劃部經理、交銀營業部協理	台灣花卉(股)公司監察人	
協理兼法人金融處處長	姜禮鈺	95.8.21		東吳大學經濟系畢業	中正國際機場分行經理、大安分行經理、蘭雅分行經理、中部區域授信中心主任、科學園區分行經理、竹科新安分行經理	兆豐資產管理(股)公司董事 晶揚科技(股)公司董事	
協理兼法人金融處南區授信中心主任	馬進福	96.3.8		成功大學高階管理碩士在職專班管理學碩士	高雄加工出口區分行經理、中正國際機場分行經理、台南分行經理、高雄分行經理、南部區域授信中心主任	汎揚創業投資(股)公司董事	
協理兼投資部經理	邱創興	96.3.12		台灣科技大學電子工程學系碩士	交銀技術處處長、交銀新竹科學工業園區分行經理、交銀企業金融部協理、交銀台南分行協理、總處協理兼台南分行經理	國際創業投資(股)公司董事 交銀金融管理顧問(股)公司董事 漢通創業投資(股)董事 中加投資發展(股)公司常董 亞太寬頻(股)公司常董 歐華創業投資(股)公司常董 威寶電信(股)公司董事 宏芯科技(股)公司董事 立弘生化(股)公司董事 資鼎中小企業開發(股)公司董事	
協理兼台北分行經理	任子平	96.3.12		輔仁大學工商管理學系畢業	交銀新莊分行經理、交銀人力資源處處長、交銀企劃室協理、交銀投資部協理	欣寶電子(股)公司董事	
協理兼紐約分行經理	鄭智文	96.4.23		政治大學財政研究所法學碩士	台中分行副經理、科學園區分行經理、澳洲光華國際金融公司總經理、雪梨分行經理、城中分行經理、洛杉磯分行經理		
總務暨安全衛生處處長	羅又新(註4)	95.8.21		政治作戰學校政治研究所法學碩士	秘書處處長	雍興實業(股)公司董事 中國物產(股)公司董事	
會計處處長	程明臻	95.8.21		政治大學財稅學系畢業	交銀票券金融部副經理、交銀財務部副經理暫代經理職務、交銀會計處處長	台灣花卉(股)公司董事	

職 稱	姓 名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學 歷	經 歷		
人力資源處處長	張慶年 (註4)	95.8.21	無 (註1)	政治大學企業管理研究所碩士	芝加哥分行副經理、高雄分行副經理、鳳山分行經理、松南分行經理、中正國際機場分行經理	雍興實業(股)公司董事 台灣票券(股)公司董事 巴拿馬國泰倉庫公司董事 大華富鑫創業投資(股)公司監察人	無
法律事務處處長	周美青	95.8.21		美國紐約大學法學碩士	法務室主任	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事	
風險控管處處長	易美蓮	95.8.21		東吳大學會計研究所碩士	交銀投資部副經理、交銀桃園分行經理、交銀徵信處處長、交銀風險控管處處長	尚立(股)公司董事	
徵信處處長	陳晴慧	95.8.21		台灣大學商學系畢業	交銀板橋分行副經理、交銀板橋分行經理、交銀世貿分行經理、交銀信託部經理、交銀徵信處處長	台安生物科技(股)公司監察人 合興石化(股)公司董事	
債權管理處處長	張耀明	95.8.21		台灣工業技術學院工程技術研究所碩士	交銀豐原分行經理、交銀授信部副經理、交銀營業部副經理、交銀大安分行經理、交銀法律事務處處長	東展興業(股)公司董事	
專門委員兼法人金融處中區授信中心主任	洪慶隆	96.5.2		日本早稻田大學商學研究所商學碩士	北台中分行副經理、授信管理處高級專員兼中部區域授信中心副主任、員林分行經理、豐原分行經理		
企劃處襄理兼票據作業中心主任	葉淑惠	96.3.15		中興大學經濟系畢業	儲蓄部科長、蘭雅分行科長、大同分行副經理		
個人金融處副處長兼卡務中心主任	傅燕蝶	95.9.6		逢甲工商學院財稅學系畢業	科學園區分行副經理、頭份分行經理、中正國際機場分行經理	銀凱(股)公司董事兼總經理	
財務部經理	高益君	95.11.16		中興大學企管系畢業	紐約分行副經理、忠孝分行副經理、財務管理部副經理兼國際金融部副經理、會計處副處長、總處專門委員兼個人金融部副經理	ICBCAMC Offshore Ltd.董事 ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Ltd.董事 中國物產(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發公司董事兼總經理	
國際金融部經理	劉松田	95.8.21		政治大學財稅學系畢業	交銀板橋分行經理、交銀新店分行經理、交銀授信部副經理、交銀紐約分行副經理、交銀國際金融業務分行經理、交銀國外部經理	外匯經紀(股)公司董事	
信託部經理	孫芳珠 (註4)	95.8.21		政治大學財稅系畢業	永和分行經理、三重分行經理、信託部副經理暫代經理職務	耀華玻璃管委員會委員 富華創業投資(股)公司董事 龍一創業投資(股)公司董事 智玖創業投資(股)公司董事	
亞太區域中心主任	王嘉男 (註4)	96.3.12		美國伊利諾大學香檳校區企業管理碩士	阿姆斯特丹分行經理、新加坡分行經理、曼谷分行經理、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司總經理		
駐外交部簡易型分行經理	林新居	95.8.21		淡江大學工商管理學系畢業	中正國際機場分行襄理、國外部襄理兼駐外交部辦事處主任		
台北復興分行經理	黃奕姜	95.8.21		台灣大學經濟系畢業	業務部副經理兼國際金融部副經理、國外部副經理、松南分行經理		
中山分行經理	賴淑美	95.8.21	台灣大學農業經濟研究所碩士	忠孝分行副經理、內湖分行經理、大安分行經理			

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
城中分行經理	柯風祈	95.8.21	無 (註1)	淡江大學銀行保險系畢業	國外部襄理、大同分行經理、城中分行經理		無
忠孝分行經理	李正秋	95.10.11		台灣大學經濟研究所碩士	蘭雅分行襄理暫代副經理職務、基隆分行經理、東京分行經理		
蘭雅分行經理	鄭秀華	95.8.21		政治大學企管系畢業	國外部副經理、中山分行副經理、松山機場分行經理、台北分行經理		
安和分行經理	謝碧容	95.8.21		成功大學附設空中商專國貿科畢業	國外部松山機場辦事處主任、松山機場分行經理、板橋分行經理		
天母分行經理	廖瑞令	95.8.21		東吳大學法律系比較法學組畢業	法務室高級專員、天母分行副經理		
南台北分行經理	向延平	95.8.21		政治大學財政研究所碩士	澳洲光華國際金融公司副總經理、敦南分行經理、新加坡分行經理		
民生分行經理	陳富榮	95.8.21		台灣大學農業經濟研究所碩士	大安分行襄理、中山分行襄理		
敦南分行經理	吳勝夫	95.8.21		空中大學附設空專二年制行政科畢業	天母分行經理、個人金融部副經理		
大同分行經理	蘇純科	95.8.21		台灣大學商學系國際貿易組畢業	納閣分行副經理、大安分行襄理、東京分行副經理		
松南分行經理	鄭翰銘	95.9.12		政治大學企業管理研究所碩士	經濟研究處副處長暫代處長職務、中山分行副經理、天母分行經理、三重分行經理、國外部副經理、中壢分行經理		
松山機場分行經理	林雅淑	95.9.6		銘傳女子商業專科學校國際貿易科畢業	城中分行襄理、經濟研究處襄理兼徵信中心副主任、企業金融部襄理兼徵信中心副主任、成功簡易型分行經理		
信義分行經理	魏其楨	95.8.21		淡江文理學院國際貿易系畢業	南台北分行副經理、天母分行副經理		
內湖分行經理	余西彬	95.8.21		淡江文理學院銀行保險系畢業	中正國際機場分行副經理、城中分行襄理、民生分行副經理、東內湖分行經理		
大稻埕分行經理	洪火文	95.8.21		中國文化學院市政系畢業	簡朗自由區分行副經理、國外業務管理處襄理、稽核處稽核、樹林分行經理、業務管理處襄理		
東內湖分行經理	曾一灃	95.8.21		政治大學銀行系畢業	忠孝分行副經理、國外部襄理、業務管理處襄理		
南京東路分行經理	李碧齡	95.8.21		台中商專會統科畢業	信託部襄理、企劃行銷處襄理		
成功簡易型分行經理	吳鶴竊	95.9.6	空中大學商學系畢業	松山機場分行襄理、松山機場分行副經理			

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
敦化分行經理	楊必昌(註4)	96.3.12	無(註1)	成功大學會計統計學系畢業	交銀彰化分行經理、交銀台中港分行經理、交銀台中分行經理、交銀徵信處處長、交銀總務處處長	聯鈞光電(股)公司董事	無
世貿分行經理	游麗珠	95.8.21		政治大學資訊管理學碩士	交銀資訊處副處長、交銀世貿分行經理	宏諾科技(股)公司董事 銀凱(股)公司董事	
城東分行經理	張良岳	96.3.12		淡江大學銀行保險學系畢業	交銀桃園分行副經理、交銀三重分行副經理、交銀雙和分行經理	磐儀科技(股)公司董事	
大安分行經理	林元熙	96.3.12		美佛羅里達大西洋大學電腦資訊碩士	交銀企劃室副經理、企劃處副處長	環球基因(股)公司董事 中國物產(股)公司董事	
城北分行經理	張孝道	95.8.21		東吳大學企業管理學系畢業	交銀羅東分行副經理、交銀城北分行經理	旭品科技(股)公司董事	
文山分行經理	林君亮	96.3.12		中國文化大學企業管理學系碩士	交銀投資部襄理、交銀授信部襄理、交銀聯貸小組執行秘書、交銀營業部副經理	賽德醫藥科技(股)公司董事	
內湖科學園區分行經理	張玉芳	96.3.12		美國東蒙他納學院管理碩士	交銀業務部副經理、交銀投資部副經理、交銀城東分行經理	駿瀚生化(股)公司董事	
衡陽分行經理	周培震	96.3.12		美國北阿拉巴馬州立大學企業管理學系碩士	交銀國外部襄理、交銀羅東分行經理	研傳通訊(股)公司董事	
三重分行經理	劉嘉美	95.8.21		台灣大學商學系會計組畢業	城中分行襄理、紐約分行襄理、授信審查處副處長、業務管理處副處長、授信管理處副處長、國外部副經理		
板南分行經理	蕭天生	95.8.21		輔仁大學英國文學系畢業	秘書處秘書、新店分行經理、天母分行經理、稽核處高級專員		
永和分行經理	傅瑞媛	95.9.8		台北商專會計統計科畢業	國外部襄理		
新莊分行經理	趙明凱	95.8.21		台北商專企業管理科畢	民生分行副經理、成功簡易型分行經理		
新店分行經理	洪清溪	95.8.21		中興大學會計系畢業	城中分行襄理、國外業務管理處襄理、授信管理處襄理		
土城分行經理	戴慶璋	95.8.21		中國文化大學銀行系畢業	中山分行副經理、羅東分行經理		
中和分行經理	李朝和	95.8.21		美國紐約大學企業管理碩士	加洛干分行副經理、南台北分行副經理		
南三重分行經理	梁宗哲	95.8.21		政治大學銀行學系畢業	交銀板橋分行副經理、交銀大安分行副經理、交銀新竹科學工業園區分行副經理、交銀三重分行經理	大銳科技(股)公司董事	
板橋分行經理	陳慶銓	95.8.21		成功大學礦業及木材工程碩士	交銀彰化分行副經理、交銀嘉義分行副經理、交銀員林分行副經理、交銀總務處副處長、交銀板橋分行經理		
雙和分行經理	閻麟新	96.3.12		美國加州國際大學企業管理研究所碩士	交銀徵信處研究員、交銀矽谷分行副經理、國際金融部副經理	宇環科技(股)公司董事	

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
思源分行經理	江德成	96.3.12	無 (註1)	台北商專國際貿易科畢業	羅東分行副經理、城中分行襄理、城內簡易型分行經理		無
基隆分行經理	王德敏	95.8.21		逢甲學院銀保系畢業	永和分行襄理、內湖分行副經理、基隆分行副經理暫代經理職務		
桃園國際機場分行經理	劉小鈴	95.9.6		政治大學財稅系畢業	新竹分行襄理、儲蓄部襄理、財務管理部襄理兼國際金融部襄理兼財務管理部票券業務中心副主任、松山機場分行經理		
桃園分行經理	梁奕彬	95.8.21		淡江文理學院會計系畢業	蘭雅分行襄理、新莊分行經理、中壢分行經理		
中壢分行經理	周春明	95.9.12		輔仁大學企業管理系畢業	新竹分行襄理、科學園區分行副經理、竹科新安分行副經理		
八德分行經理	何軼群	95.8.21		淡江文理學院工商管理系畢業	南台北分行襄理、雪梨分行襄理、中山分行襄理、財務管理部襄理兼國際金融部襄理		
桃興分行經理	楊金財	96.3.12		台灣大學經濟研究所法學碩士	經濟研究處副處長、蘭雅分行副經理、財務管理部副經理兼國際金融部副經理、忠孝分行副經理、天母分行經理、徵信中心主任、亞太區域中心主任	華僑信保基金監察人	
北中壢分行經理	危建華	95.8.21		淡江大學保險學系畢業	交銀新竹分行襄理、交銀中壢分行經理		
竹科新安分行經理	袁文島	95.9.6		中華大學財務管理系畢業	新竹分行副經理、科學園區分行副經理、頭份分行經理		
竹科竹村分行經理	陳慶銘	95.8.21		台灣大學經濟學系畢業	交銀矽谷分行副經理、交銀國外部副經理、交銀財務部副經理、交銀企劃部副經理、交銀彰化分行經理、交銀板橋分行經理、交銀新竹科學工業園區分行經理	光群雷射(股)公司董事	
竹南簡易型分行經理	吳燦德	95.8.21		逢甲學院銀行保險系畢業	中壢分行副經理、科學園區分行襄理		
北新竹分行經理	彭士鑑	95.9.6		中國文化大學經濟學系畢業	交銀世貿分行經理、交銀新加坡分行經理、交銀紐約分行經理、交銀財務部經理、交銀國外部經理、交銀信託部經理、總處專門委員	勝開科技(股)公司董事	
新竹分行經理	吳文聰	95.8.21		政治大學財政學系碩士	交銀高雄分行副經理、交銀鳳山分行經理、交銀東高雄分行經理、交銀國際金融業務分行副經理、交銀楠梓分行經理、交銀新竹分行經理	頻率科技(股)公司董事	
竹北分行經理	徐樹德	96.7.16		政治大學企業管理學系畢業	交銀新竹分行襄理		
頭份分行經理	林榮章	95.9.6		逢甲大學保險研究所商學碩士	科學園區分行襄理、曼谷分行副經理、頭份分行副經理		
榮總簡易型分行經理	賀慧珍	95.8.21		台北商專國貿科畢業	台中分行襄理		
台中分行經理	林麗芳	95.9.5	中興大學會計統計系畢業	北台中分行副經理、員林分行經理、豐原分行經理			

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
北台中分行經理	王淑珍	95.9.5	無 (註1)	台中商專附設空中商專國貿科畢業	台中分行副經理、沙鹿分行經理、南台中分行經理		無
中科簡易型分行經理	陳建中	95.8.21		中山大學企業管理研究所商學碩士	授信管理處高級專員兼中部區域授信中心襄理、企業金融部襄理		
南台中分行經理	廖繼再	95.9.5		台中商專企業管理科畢業	北台中分行副經理、台中分行副經理、太平分行經理		
東台中分行經理	黃淑娥	95.9.5		逢甲大學銀行保險學系畢業	彰化分行襄理、員林分行襄理、台中分行襄理		
中台中分行經理	李錫明	96.3.12		逢甲大學國際貿易學系畢業	交銀豐原分行副經理、交銀台中港分行副經理、交銀嘉義分行經理、交銀高雄分行經理		
寶成分行經理	蔡清和	95.8.21		逢甲大學國際貿易學系畢業	交銀台中分行副經理、交銀員林分行經理、交銀台中港分行經理	欣銓科技(股)公司監察人	
豐原分行經理	劉正基	96.5.2		淡江文理學院國際貿易系畢業	員林分行經理、彰化分行經理、北台中分行經理、科學園區分行經理、中部區域授信中心主任		
大甲簡易型分行經理	謝文永	95.8.21		台中商專銀行保險科畢業	台中分行科長、東台中分行副經理		
南豐原分行經理	宮子貞	96.3.12		政治大學銀行學系畢業	交銀台中分行襄理、交銀豐原分行副經理、南豐原分行副經理	譜訊光電(股)公司董事	
北屯分行經理	吳富貴	95.11.27		台中商專附設空中商專國際貿易科畢業	北台中分行襄理、潭子分行副經理		
潭子分行經理	施珠娟	95.8.21		逢甲大學會計系畢業	北台中分行副經理、台中分行副經理、南投分行經理、潭子分行經理		
沙鹿分行經理	葉火成	95.8.21		台中商業專科學校商業科畢業	紐約分行襄理、彰化分行副經理、太平分行經理、斗六分行經理、台中分行副經理		
太平分行經理	陳文冠	95.9.6		政治大學企管所商學碩士	馬尼拉分行副經理暫代經理職務、豐原分行副經理、東台中分行經理		
南投分行經理	羅耀基	95.9.5		台灣大學商學系畢業	南台中分行副經理、馬尼拉分行副經理、嘉義分行經理		
北彰化分行經理	紀忠輝	95.8.21		淡江大學國際貿易系畢業	南投分行副經理、台中分行副經理		
南彰化分行經理	陳士雄	95.8.21		中山大學高階經營碩士在職專班管理學碩士	交銀東高雄分行副經理、交銀審查部副經理、交銀企業金融部副經理、交銀彰化分行經理	新揚科技(股)公司董事	
員林分行經理	黃棟樑	95.9.5		中興大學高階經理人碩士專班管理學碩士	台中分行襄理、員林分行副經理、沙鹿分行經理、南投分行經理		
新生分行經理	黃慶偉	95.9.21		朝陽科技大學企業管理學系碩士	交銀豐原分行副經理、交銀台中港分行副經理、交銀台中分行副經理、中台中分行副經理	台金科技(股)公司董事	
斗六分行經理	廖欽梓	95.8.21		淡江文理學院保險系畢業	授信管理處高級專員、授信管理處高級專員兼中部區域授信中心副主任		

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
嘉義分行經理	蔡瑞昌	95.9.5	無 (註1)	逢甲大學財稅系畢業	員林分行襄理、北台中分行襄理、屏東分行經理		無
嘉興分行經理	賴筆生	95.8.21		逢甲大學財稅學系畢業	交銀楠梓分行副經理、交銀高雄分行副經理、交銀嘉義分行經理		
府城分行經理	蘇崑福	95.9.5		台灣大學經濟系畢業	苓雅分行副經理、台南分行副經理、三民分行經理		
台南分行經理	陳國楨(註4)	96.3.12		淡江大學國際貿易學系畢業	交銀桃園分行經理、交銀秘書處處長、交銀總務處處長、台北分行經理	精剛精密科技(股)公司董事	
東台南分行經理	張信山	95.8.21		淡江文理學院企管系畢業	岡山分行經理、永康分行經理、台南分行副經理		
台南科學園區分行經理	吳安連	95.8.21		逢甲大學財稅學系畢業	交銀嘉義分行副經理、交銀台中分行副經理、交銀台南分行副經理、交銀台南科學園區分行經理		
永康分行經理	陳俊福	95.8.21		崑山科技大學二年制產業經營管理系畢業	永康分行副經理		
港都分行經理	吳漢卿	95.8.21		台灣大學商學研究所碩士	小港國際機場分行經理、高雄加工出口區分行經理、楠梓分行經理		
中鋼簡易型分行經理	賴國祺	95.8.21		政治大學銀行系畢業	芝加哥分行襄理、高雄分行襄理		
林森簡易型分行經理	蔣育燕	95.8.21		美國南伊利諾大學經濟碩士	苓雅分行襄理、楠梓分行高級專員		
楠梓分行經理	謝明源	95.8.21		中興大學經濟學系畢業	三民分行副經理、高雄分行襄理、東高雄分行經理		
仁武簡易型分行經理	鄭明進	95.8.21		中興大學法商學院法律系畢業	高雄分行科長兼駐中華電信南區辦事處主任、楠梓分行襄理		
新興分行經理	張誠穗	95.8.21		中興大學會計系畢業	中鋼辦事處主任、楠梓分行襄理、東台南分行經理		
高雄加工出口區分行經理	周俊賢	95.8.21		高雄第一科技大學財務管理系碩士	高雄分行襄理、楠梓分行襄理、北高雄分行經理		
高雄漁港簡易型分行經理	李聰寅	95.8.21		中興大學統計學系畢業	東高雄分行副經理		
三民分行經理	黃復源	95.9.5		高雄師範學院英語系畢業	高雄分行副經理、鳳山分行經理		
東高雄分行經理	莊永欽	95.8.21		成功大學會計系畢業	新興分行襄理、曼谷分行襄理、高雄加工出口區分行副經理兼高雄區漁會辦事處主任、三多分行經理		
三多分行經理	呂實在	95.8.21		成功大學會計系畢業	楠梓分行襄理、三多分行經理、企劃行銷處處長、岡山分行經理		

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
荅雅分行經理	呂有安	95.8.21	無 (註1)	義守大學管理研究所碩士	高雄加工出口區分行副經理兼高雄區漁會辦事處主任、高雄分行襄理		無
小港國際機場分行經理	洪朝昆	95.8.21		高雄師範學院英語系畢業	東京分行襄理、高雄分行襄理、東高雄分行經理、楠梓分行副經理、北高雄分行經理		
北高雄分行經理	劉家峰	95.8.21		台北市立商業專科學校財稅科畢業	高雄加工出口區分行襄理兼駐高雄區漁會辦事處主任、高雄漁港簡易型分行經理		
高雄分行經理	陳澤宇	96.3.12		淡江文理學院銀行保險學系畢業	交銀南港分行經理、交銀南東分行經理、交銀城東分行經理、交銀台中分行經理、中台中分行經理	建緯精密(股)公司董事	
鳳山分行經理	陳文恭	95.9.5		高雄師範學院英語學系畢業	屏東分行經理、楠梓分行副經理、高雄分行副經理、荅雅分行經理		
岡山分行經理	李村龍	95.8.21		成功大學企管系畢業	屏東分行經理、高雄分行副經理、企業金融部副經理兼南部區域授信中心副主任、永康分行經理		
五福分行經理	林士元	95.9.20		逢甲大學企業管理學系畢業	交銀高雄分行副經理、交銀員林分行經理、新生分行經理		
屏東分行經理	鍾慶麟	95.9.5		逢甲工商學院會計系畢業	屏東分行襄理、高雄分行襄理、法人金融處襄理兼南部區域授信中心襄理		
花蓮分行經理	黃見益	95.8.21		中國文化學院經濟系畢業	加拿大光華國際商業銀行華埠分行經理、國外部襄理		
宜蘭分行經理	陳春法	95.8.21		淡江文理學院銀行保險學系畢業	忠孝分行襄理、授信管理處襄理、企業金融部襄理		
羅東分行經理	凌勝康	96.3.12		逢甲學院銀行保險學系畢業	交銀徵信處科長、交銀新莊分行副經理、交銀板橋分行副經理	瑞耘科技(股)公司董事	
洛杉磯分行經理	劉嘉壤	96.4.17		政治大學會計研究所碩士	巴拿馬分行副經理、紐約分行副經理兼休士頓代表處代表、芝加哥分行經理、馬尼拉分行經理		
矽谷分行經理	魏光華	95.8.21		美國奧克拉荷馬州立大學企業管理學系碩士	交銀國際金融業務分行副經理、交銀新加坡分行經理、交銀紐約分行經理、交銀矽谷分行經理		
芝加哥分行經理	林澄泉	95.8.21		美國夏威夷大學企業管理碩士	芝加哥分行副經理、紐約分行副經理兼休士頓代表處代表、財務管理部副經理兼國際金融部副經理、阿姆斯特丹分行經理		
巴拿馬分行經理	劉明榮	95.8.21		東吳大學經濟系畢業	潭子分行副經理、加拿大光華國際商業銀行副總經理、豐原分行副經理、業務管理處副處長	巴拿馬國泰倉庫公司董事 Ramlett Finance Holdings Inc.董事兼總經理	
簡朗自由區分行經理	黃宜海	95.8.21		政治大學經濟研究所碩士	國外部襄理、營業部襄理、稽核處稽核、永和分行經理、企業金融部高級專員	巴拿馬國泰倉庫公司董事兼總經理	

職 稱	姓 名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學 歷	經 歷		
巴黎分行經理	曹正謙	96.10.10	無 (註 1)	法國巴黎第五大學法學院管理學博士	敦南分行襄理、巴黎分行副經理		無
阿姆斯特丹分行經理	吳家宏	95.8.21		政治大學國際貿易研究所碩士	大安分行襄理、紐約分行襄理、蘭雅分行襄理、新竹分行經理、國外部副經理		
倫敦分行經理	盧仲忻	96.5.21		政治大學經濟系畢業	加拿大光華國際商業銀行華埠分行經理、財務部高級專員、紐約分行襄理、紐約分行副經理		
東京分行經理	陳有信	95.10.3		東吳大學日文系畢業	國外部襄理、大阪分行經理		
大阪分行經理	王國盛	95.10.3		中興大學企業管理系市場管理組畢業	大安分行襄理、營業部襄理兼科長、秘書處副處長、東京分行副經理		
馬尼拉分行經理	黃貴任	96.4.10		美國紐約州道林學院企業管理碩士	台中分行襄理、紐約分行副經理、財務部副經理兼國際金融部副經理	菲律賓國華保險(股)公司董事	
胡志明市分行經理	黃士明	95.11.29		美國德州大學阿靈頓校區企業管理碩士	芝加哥分行副經理、國外部副經理、國外部襄理		
新加坡分行經理	黃孝和	95.8.21		台灣大學商學系畢業	加拿大光華國際商業銀行列治文分行經理、企劃行銷處襄理		
納閩分行經理	戴志賢	95.8.21		政治大學國際貿易研究所碩士	經濟研究處研究員、國外部襄理、駐沙代表兼巴林代表處代表、香港分行副經理兼巴林代表處代表		
香港分行經理	蔡永義	95.8.21		輔仁大學國際貿易系畢業	蘭雅分行襄理、新加坡分行副經理、營業部襄理、羅東分行經理		
雪梨分行經理	周照賢	95.8.21		淡江文理學院會統系會計組畢業	國外部襄理、澳洲光華國際金融公司副總經理兼營業部經理、雪梨分行副經理、布里斯本分行經理		
布里斯本分行代經理	張定華	95.10.4		東吳大學經濟學系畢業	城中分行科長、巴黎分行副經理、台北復興分行襄理		
墨爾本分行經理	王慶宗	95.11.27		澳洲 GRIFFITH UNIVERSITY 財務金融碩士	布里斯本分行襄理、中山分行科長、雪梨分行襄理		
巴林代表處代表	潘朝文	96.6.15		逢甲大學國貿系畢業	大同分行襄理、蘇比克灣分行副經理、信義分行副經理、亞太區域中心副主任		

註 1：本行自民國 91 年 12 月 31 日起納入兆豐金融控股(股)公司，自同日起兆豐金融控股(股)公司為本行唯一股東，持股比例 100%。

註 2：97 年 1 月 1 日退休。

註 3：97 年 1 月 1 日呂丹虹女士升任副總經理兼企劃處處長、賴昭銑先生升任副總經理兼國外部經理；97 年 3 月 31 日起賴昭銑先生免兼國外部經理。

註 4：97 年 1 月 11 日張慶年先生改派協理兼人力資源處處長、羅又新先生改派協理兼總務暨安全衛生處處長、陳國根先生改派協理兼台南分行經理、王嘉男先生改派協理兼總處亞太區域中心主任、孫芳珠女士改派協理兼信託部經理、楊必昌先生改派協理兼敦化分行經理。

註 5：97 年 1 月 11 日借調人員王起柳先生改派為總處協理（仍借調兆豐國際商業銀行大眾(股)公司工作）。

3、96 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1) 董事之酬金及酬金級距

96 年 12 月 31 日
單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註 1)	董事酬金					A、B 及 C 三項總額 占稅後純 益之比例	兼任員工領取相關酬金					A、B、C、 D 及 E 等 五項總額 占稅後純 益之比例	有無 領取自 子公司 以外 投資業 酬金					
		報酬 (A)		盈餘分配 之酬勞 (B)		業務執行 費用 (C)		薪資、獎 金及特支 費等 (D) (註 7)		盈餘分配員工紅利 (E)		員工認股 權憑證得 認購股數							
		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			
董事長	蔡友才 (註 2)																		
常務董事 總經理	徐光曦																		
常務董事	劉燈城 (註 3)																		
常務董事	葉明峯																		
常務董事	陳昭義																		
董事	黃肇熙 (註 4)																		
董事	廖耀宗																		
董事	蔡長海																		
董事	李源鐘																		
董事	王錫河 (註 5)																		
董事	李來希																		
董事	葉榮造																		
董事	李成家																		
董事	廖碧英																		
董事	簡鴻文																		
董事	蔡吉安 (註 6)																		
董事	丘家邦																		
		8,891	8,891	0	0	2,957	2,957	0.0844%	0.0844%	11,624	11,624	308	0	308	0	0	0.1695%	0.1695%	322

註 1：均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註 2：兆豐金融控股(股)公司自 97.1.15 起改派呂桔誠先生接替蔡友才先生擔任本公司董事，本行於當日董事會通過推選其為常務董事及經全體常務董事一致推選呂常務董事桔誠為董事長。

註 3：96.7.17 解任。

註 4：96.8.21 解任。

註 5：96.6.26 解任。

註 6：96.1.16 解任。

註 7：含本行提供之房屋、座車設算價值及油資。另本行提供之座車及房屋相關資訊，詳見第 23 頁附表 A、B。

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額 (A+B+C)		前五項酬金總額 (A+B+C+D+E)	
	本行	本行及所有 轉投資事業	本行	本行及所有 轉投資事業
低於 2,000,000 元	上表除蔡友才 以外之所有董事	上表除蔡友才 以外之所有董事	上表除蔡友才、徐光曦、 丘家邦以外之所有董事	上表除蔡友才、徐光曦、 丘家邦以外之所有董事
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元			丘家邦	丘家邦
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元			徐光曦	徐光曦
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	蔡友才	蔡友才	蔡友才	蔡友才
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元				
30,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元				
100,000,000 元以上				
總計 (新台幣仟元)	11,847	12,169	23,779	24,101

(2) 監察人之酬金及酬金級距

96年12月31日
單位：新台幣仟元

職稱	姓名(註1)	監察人酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		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			
常務監察人	賴清祺(註2)	0	0	0	0	497	497	0.0035%	0.0035%	無
常務監察人	謝福燈(註3)									
監察人	陳玲玉(註4)									
監察人	陳思寬									
監察人	呂衛青									

註1：均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。
 註2：賴清祺先生 96.1.16 解任常務監察人職務。
 註3：謝福燈先生 97.1.15 解任常務監察人職務。
 註4：陳玲玉女士 96.11.20 解任監察人職務。

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本行	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	賴清祺、謝福燈、陳玲玉、陳思寬、呂衛青	賴清祺、謝福燈、陳玲玉、陳思寬、呂衛青
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元		
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元		
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元		
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元		
30,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計(新台幣仟元)	497	497

(3) 總經理及副總經理之酬金及酬金級距

96年12月31日
單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費(註3)		盈餘分配之員工紅利金額				前三項總額		總額占稅後純益之比例		取得員工認股權證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行		合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
						現金股利	股票股利	現金股利	股票股利							
總經理	徐光曦	18,495	18,495	26,370	26,384	1,078	0	1,078	0	45,943	45,958	0.3274%	0.3275%	0	0	2,436
副總經理	魏美玉															
副總經理	楊湘禮(註1)															
副總經理	張文雄(註2)															
副總經理	陳石進															
副總經理	賴進淵															
總稽核	張瑛鶯															

註1：96.10.2 退休。

註2：97.1.1 退休。

註3：含本行提供之房屋、座車設算價值及油資。另本行提供之座車及房屋相關資訊，詳見第23頁附表A、B。

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	本行及所有轉投資事業
低於 2,000,000 元		
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	楊湘禮	楊湘禮
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	徐光曦、魏美玉、張文雄、陳石進、賴進淵、張瑛鶯	徐光曦、魏美玉、張文雄、陳石進、賴進淵、張瑛鶯
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元		
30,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計 (新台幣仟元)	45,943	48,393

附表 A、96 年度提供董事長、總經理、副總經理之車輛及設算月租金

96 年 12 月 31 日

職 稱	使 用 人	車輛購買 (元)	設算月租金 (元)	備註
董事長	蔡友才	/	259,608	租用
總經理	徐光曦			
副總經理	魏美玉			
副總經理	楊湘禮 (96.10.2 退休)			
副總經理	張文雄 (97.1.1 退休)			
副總經理	陳石進			
副總經理	賴進淵			
總稽核	張瑛鶯			

註：96 年度董事長、總經理、副總經理及總稽核司機之薪資、獎金、特支費及員工分紅共計 8,288,525 元。

附表 B、96 年度提供董事長、總經理、副總經理房屋價值表

96 年 12 月 31 日

職 稱	使 用 人	提供房屋價值		備註
		成本 (元)	設算月租金 (元)	
副總經理	陳石進	10,317,908	83,723	所提供之宿舍為本行所有，房屋成本係依 96 年 12 月 31 日財產目錄之房屋基地、房屋建築(不含房屋附屬設備)取得原價之資料。
副總經理	賴進淵			

(4) 經理人之員工紅利配發情形

97 年 3 月 27 日

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例*
		股數	市價	金額	金額		
共 155 位。 請參閱第 10 頁至第 19 頁之「總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料」		0			17,772	17,772	0.1267%

*：此為 96 年度經理人員工紅利總額占 96 年度稅後純益之比率。

4、支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之分析

(1) 占稅後純益比例之分析

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	96 年度		95 年度	
		本行	本行及所有轉投資事業	本行	本行及所有轉投資事業
董事		23,779	24,101	19,518	19,538
監察人		497	497	1,161	1,161
總經理、副總經理		45,943	48,393	55,735	56,019
總計（註）		61,066	63,838	76,414	76,718
占稅後純益比例		0.4352%	0.4550%	0.6540%	0.6566%

註：已扣除重複計算之部份。

(2) 給付酬金政策、標準及組合

❖ 董事、監察人

除董事長外，本行並未給付酬勞予各董事、監察人，僅給付出席費及車馬費。

❖ 總經理、副總經理

本行總經理、副總經理酬金包括薪津、獎金、績效獎金，績效獎金依本行經營績效給付。

(3) 訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

❖ 董事、監察人

本行董事、監察人之車馬費及出席費係由董事長核定給付之。

❖ 總經理、副總經理

總經理薪津由金控核定，副總經理薪津由本行董事會或常董會核定。總經理及副總經理之獎金，依董事會或常董會核定之標準，視本行經營績效，由董事長核定。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

96年度董事會開會 13 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	委託出 席次數	實際出(列) 席率	備註
董事長	蔡友才	13	0	100%	
常務董事	徐光曦	11	2	84.61%	
常務董事	劉燈城	8	3	72.72%	96.7.17 解任 96.8.21 復任
常務董事	葉明峯	13	0	100%	
常務董事	陳昭義	9	4	69.23%	
董事	廖耀宗	3	0	100%	96.8.21 新任
董事	蔡長海	7	6	53.84%	
董事	李源鐘	12	1	92.3%	
董事	李成家	7	6	53.84%	
董事	葉榮造	12	1	92.3%	
董事	廖碧英	10	3	76.92%	96.1.16 新任
董事	簡鴻文	8	3	72.72%	96.2.13 新任
董事	李來希	4	1	80%	96.6.26 新任
董事	丘家邦	5	0	100%	96.6.26 新任
董事	黃肇熙	5	5	50%	96.8.21 解任
董事	王錫河	7	0	87.5%	96.6.26 解任 請假 1 次
監察人	謝福燈	6	0	75%	96.4.27 新任 2 次未列席
監察人	陳思寬	9	0	69.23%	4 次未列席
監察人	呂衛青	12	0	92.3%	1 次未列席
監察人	陳玲玉	10	0	83.33%	96.11.20 解任 2 次未列席

註 1：均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註 2：本公司未設獨立董事。

註 3：本公司董事會議事規則訂定：董事對於(1)與其自身有利害關係，致有害於公司利益之虞者；(2)董事認應自行迴避者；(3)經董事會決議應為迴避者之事項審議時，應迴避之，不得參加討論，並不得代理其他董事行使表決權。96年9月27日本行第12屆第22次董事會審議中華航空(股)公司授信案，陳監察人玲玉因係利害關係人，而予以迴避。

註 4：本公司董事會皆依相關法令規定行使董事會之職權。

(二) 審計委員會運作情形

本行未設置審計委員會。

(三) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形

請參閱本行 <http://www.megabank.com.tw> 網址，點選「法定公開揭露事項」項下之「重要財務業務資訊」，每季季報中定期揭露之相關資訊。本行公司治理運作情形符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。

(四) 内部控制制度執行狀況

1、内部控制制度聲明書

兆豐國際商業銀行股份有限公司

内部控制制度聲明書

謹代表兆豐國際商業銀行股份有限公司聲明本銀行於九十六年一月一日至九十六年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據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。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人： 兆豐國際商業銀行股份有限公司



董事長：

呂精誠



總經理：

徐光斌



總稽核：

張瑛芳





總機構遵守法令主管：

周吳青



中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 十 五 日

2、會計師之內部控制制度審查報告

	<p>台北市基隆路一段333號27樓 27/F 333 Keelung Rd., Sec. 1, Taipei, Taiwan, R.O.C. Tel : (02)2729-6666 Fax: (02)2757-6371</p>
<p>資誠會計師事務所</p>	
<h3>會計師檢查報告</h3>	
資會綜字第 07007323 號	
兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：	
<p>依據行政院金融監督管理委員會銀行局頒布銀行內部控制及稽核制度實施辦法第二十五條第一項之規定：「銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」</p>	
<p>本會計師受兆豐國際商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項九十六年度之查核，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。</p>	
<p>本檢查報告僅供 貴行及金融主管機關作為監理之參考，不可作為其他用途或分送其他人士。</p>	
資誠會計師事務所	
會計師：	
	
中華民國九十七年二月十八日	

(五) 95、96 年度違法受處分及主要缺失與改善情形

	96 年度	95 年度
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	交通銀行前董事長梁成金、前總經理趙捷謙及前副總經理莊國雄等 5 人，因民國 87 年間放款予禾豐集團相關企業，於民國 95 年 9 月遭台北地檢署依背信罪起訴。
違反法令經金管會處以罰鍰者	無	無
缺失經金管會嚴予糾正者	無	無
經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	無	無
因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無	無
其他經金管會指定應予揭露之事項	無	無

(六) 96 年度及截至 97 年 3 月底止，股東會及董事會之重要決議

- 1、96 年 1 月 25 日第 12 屆第 11 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司自 96 年 1 月 16 日起改派廖碧英女士接替蔡吉安先生擔任本行董事，另賴清祺先生自同日起免兼本行監察人。
- 2、96 年 3 月 8 日第 12 屆第 13 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司自 96 年 2 月 13 日起指派簡鴻文先生擔任本行董事。
- 3、96 年 5 月 10 日第 12 屆第 16 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司自 96 年 4 月 27 日起指派謝福燈先生擔任本行監察人。並經 96 年 5 月 10 日第 12 屆第 4 次監察人會全體監察人一致推選為常務監察人。
- 4、96 年 7 月 5 日第 12 屆第 10 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司自 96 年 6 月 26 日起改派李來希先生接替王錫河先生擔任本行董事及補派丘家邦先生(時任本行土城分行副理)擔任本行公股勞工董事。
- 5、96 年 7 月 19 日第 12 屆第 19 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司原派董事劉燈城先生自 96 年 7 月 17 日起予以解任，所遺職缺暫不補派。

- 6、96 年 8 月 30 日第 12 屆第 21 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司指派劉燈城先生自 96 年 8 月 21 日起為本行董事並經全體董事一致推選為常務董事及改派廖耀宗先生接替黃肇熙先生擔任本行董事。
- 7、96 年 12 月 6 日第 12 屆第 17 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司原派陳玲玉女士擔任本行監察人職務，自 96 年 11 月 20 日起予以解任，所遺職缺暫不補派。
- 8、97 年 1 月 15 日第 12 屆第 25 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司改派呂桔誠先生接替蔡友才先生擔任本行董事，並推選其為常務董事及經全體常務董事一致推選呂常務董事桔誠為董事長。
- 9、97 年 1 月 24 日第 12 屆第 19 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司原派謝福燈先生擔任本行監察人職務，自 97 年 1 月 15 日起予以解任，所遺職缺暫不補派。
- 10、97 年 2 月 21 日第 12 屆第 21 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司補派黃永傳先生(現任財政部會計處會計長)及麥朝成先生(現任淡江大學產業經濟系教授)自 97 年 2 月 19 日起擔任本行監察人，並經 97 年 2 月 21 日第 12 屆第 5 次監察人會全體監察人一致推選麥朝成先生為常駐監察人。

(七) 96 年度及截至 97 年 3 月底止，董事或監察人對董事會通過決議有不同意見者

無。

(八) 與財務報告有關人士辭職及解任情形

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	蔡友才	95.8.21	97.1.15	退休

四、會計師公費資訊

(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佔審計公費之比例達四分之一以上者

無。

(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情形者，或審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者

無。

五、更換會計師資訊



(一) 關於前任會計師者

更換日期	96 年 7 月 1 日		
更換原因及說明	因簽證會計師賴宗羲會計師於 96 年 7 月 1 日起加入資誠會計師事務所，並同時退出致遠會計師事務所，本行 96 年第 2 季起之財務及稅務之查核簽證，自 96 年 7 月 1 日起改委任資誠會計師事務所賴宗羲及黎昌州二位會計師辦理。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情 況	當 事 人	會計師
	主動終止委任		委任人
	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	無		
與本行有無不同意見	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 (依「銀行年報應行記載事項準則」第十條第五款第一目第四點規定應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	資誠會計師事務所
會計師姓名	賴宗羲、黎昌州
委任之日期	96年7月1日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對「銀行年報應行記載事項準則」第十條第五款第一目及第二目第三點規定事項之復函

 致遠會計師事務所	<p>■ 9th Floor International Trade Bldg. Taipei World Trade Center 333 Keelung Rd., Sec. 1 Taipei 110, Taiwan, R.O.C. 台北市基隆路一段 333 號 9 樓</p>	<p>■ Phone :886 2 2720 4000 Fax :886 2 2757 6050 www.ey.com/taiwan</p>
☒		
民國 96 年 7 月 26 日 致會查字第 96098 號		
受文者：資誠會計師事務所 黎昌州 會計師		
副本收受者：兆豐國際商業銀行股份有限公司		
主旨：覆 貴事務所民國 96 年 7 月 26 日資會綜字第 07001248 號函。		
說明：謹就 貴事務所查詢事項答覆如下：		
一、據本會計師與該公司管理階層人員接觸之經驗，並未發現目前該公司管理階層之品德對其財務報表具有不良影響。		
二、本事務所與該公司管理階層間對於會計原則、查核程序及其他有關重要事項並未存有重大歧見。		
三、本所於查核過程中，並未發現該公司有未遵循法令之事項。		
四、依據該公司民國 96 年 7 月 23 日來函通知，該公司更換會計師之原因係基於該公司內部管理需要。		
致遠會計師事務所		
會計師：楊文安		
		

六、96 年度本行董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者

無。

七、96 年度及截至 97 年 3 月底止，董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

職 稱	姓 名	97 年度截至 3 月底止		96 年度	
		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
	兆豐金融控股(股)公司	0	0	0	0

八、持股比率前十大股東間互為關係人之資訊

本公司為兆豐金融控股(股)公司 100% 持有之子公司。

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股情形

96年12月31日

單位：股；%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
中科創業投資(股)公司	1,670,000	4.99	0	0.00	1,670,000	4.99
中富創業投資(股)公司	1,800,000	5.00	0	0.00	1,800,000	5.00
世界生技創業投資(股)公司	2,025,000	4.84	0	0.00	2,025,000	4.84
佳通創業投資(股)公司	1,500,000	5.00	0	0.00	1,500,000	5.00
欣鑫創業投資(股)公司	1,748,040	4.52	0	0.00	1,748,040	4.52
信鑫創業投資(股)公司	2,500,000	4.50	0	0.00	2,500,000	4.50
建弘創業投資(股)公司	2,700,000	4.99	0	0.00	2,700,000	4.99
國際第三創業投資(股)公司	1,300,000	5.00	0	0.00	1,300,000	5.00
富華創業投資(股)公司	3,000,000	5.00	0	0.00	3,000,000	5.00
華成創業投資(股)公司	15,000,000	15.00	0	0.00	15,000,000	15.00
漢邦創業投資(股)公司	2,678,400	4.46	0	0.00	2,678,400	4.46
漢新創業投資(股)公司	3,000,000	1.97	0	0.00	3,000,000	1.97
環訊創業投資(股)公司	6,000,000	14.80	0	0.00	6,000,000	14.80
聯合創業投資(股)公司	17,920,000	25.31	0	0.00	17,920,000	25.31
寶通創業投資(股)公司	1,050,000	5.00	0	0.00	1,050,000	5.00
中央存款保險(股)公司	2,000	0.00	0	0.00	2,000	0.00
中央租賃(股)公司	31,659,231	19.08	0	0.00	31,659,231	19.08
中國物產(股)公司	68,274	68.27	0	0.00	68,274	68.27
中國建築經理(股)公司	9,000,000	20.00	0	0.00	9,000,000	20.00
中華投資(股)公司	10,000,000	5.00	0	0.00	10,000,000	5.00
中華票券金融(股)公司	22,684,417	1.35	4,534	0.00	22,688,951	1.35
中華開發金融控股(股)公司	155,737,854	1.42	4,046	0.00	155,741,900	1.42
台中精機廠(股)公司	23,126	0.02	24,869	0.02	47,995	0.04
台北大眾捷運(股)公司	13,363	0.00	0	0.00	13,363	0.00
台北外匯經紀(股)公司	1,900,000	9.59	0	0.00	1,900,000	9.59
台北金融大樓(股)公司	50,000,000	2.04	0	0.00	50,000,000	2.04
台灣固網(股)公司(註1)	28,000,000	0.43	0	0.00	28,000,000	0.43
台灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88	0	0.00	10,000,000	5.88
台灣金聯資產管理(股)公司	130,000,000	7.38	0	0.00	130,000,000	7.38
台灣票券金融(股)公司	126,713,700	24.55	0	0.00	126,713,700	24.55

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
	台灣期貨交易所(股)公司	3,025,000	1.51	0	0.00	3,025,000
台灣集保結算所(股)公司	493,413	0.17	75,209	0.03	568,622	0.20
台灣糖業(股)公司	10,414,516	0.13	0	0.00	10,414,516	0.13
台灣證券交易所(股)公司	43,383,304	8.00	0	0.00	43,386,304	8.00
交銀金融管理顧問(股)公司	1,000,000	100.00	0	0.00	1,000,000	100.00
安豐企業(股)公司	750,000	25.00	0	0.00	750,000	25.00
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0.00	450,000	3.33
海外投資開發(股)公司	4,500,000	5.00	0	0.00	4,500,000	5.00
財金資訊(股)公司	9,100,000	2.28	0	0.00	9,100,000	2.28
國票綜合證券(股)公司	85,154,904	10.30	0	0.00	85,154,904	10.30
國際建築經理(股)公司	13,699	0.86	0	0.00	13,699	0.86
兆豐國際證券投信(股)公司	19,393,702	32.79	0	0.00	19,393,702	32.79
富邦證券金融(股)公司	7,886,671	1.97	0	0.00	7,886,671	1.97
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.95	0	0.00	54,000,000	4.95
陽光資產管理(股)公司	58,916	0.99	0	0.00	58,916	0.99
萬基(股)公司	197,412	3.35	0	0.00	197,412	3.35
雍興實業(股)公司	952,195	99.56	5	0.00	952,200	99.56
關貿網路(股)公司	8,851,462	4.48	0	0.00	8,851,462	4.48
Ramlett Finance Holdings Inc.	1,500	100.00	0	0.00	1,500	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	5,000	100.00	0	0.00	5,000	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	1,000	100.00	0	0.00	1,000	100.00
美國華安貿易(股)公司	1,800	4.51	0	0.00	1,800	4.51
菲國華保險公司	151,856	30.37	0	0.00	151,856	30.37
暹羅中國產物保險(股)公司	1,515,000	25.25	0	0.00	1,515,000	25.25

註 1：該公司已於 96 年 12 月 28 日與台信國際電信(股)公司合併。

註 2：本表係依銀行法第七十四條所為之投資。

註 3：持股計算係以 96 年 12 月 31 日之公司股東名冊登載為準。

十、本行轉投資事業

96年12月31日

單位：新台幣仟元；仟股；%

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
CASA COSTA CORP.	121,075	8,325	16.44
Himax Technologies, Inc.	28,440	360	0.18
Mobilic Technology Corp. Cayman	5,840	2,000	9.24
TVbean holding Limited.	17,994	1,600	9.81
上銀科技(股)公司	41,664	6,589	3.27
大甲永和機械工業(股)公司	26,895	1,582	3.73
大成國際鋼鐵(股)公司	80,000	8,000	2.67
大強鋼鐵鑄造(股)公司	16,000	1,760	22.22
大銳科技(股)公司	20,835	2,084	2.60
中加投資發展(股)公司	21,600	3,370	2.09
中宇環保工程(股)公司	14,272	2,043	2.27
中國端子電業(股)公司	116,490	3,300	6.00
中龍鋼鐵(股)公司	999,000	79,802	2.92
今國光學工業(股)公司	13,836	1,125	0.92
今鼎光電(股)公司	78,750	2,893	8.99
元太科技工業(股)公司	21,385	2,991	0.51
元翎精密工業(股)公司	90,996	6,333	10.73
元耀科技(股)公司	30,000	3,000	7.43
公信電子(股)公司	26,900	2,690	2.99
太普高精密影像(股)公司	45,600	2,746	6.63
世禾科技(股)公司	60,000	1,050	3.43
主向位科技(股)公司	70,000	5,584	18.04
台大創新育成(股)公司	8,600	860	6.75
台金科技(股)公司	16,000	1,600	12.31
台晶科技(股)公司	15,000	1,500	1.95
台翔航太工業(股)公司	81,858	8,186	6.02
台塑勝高科技(股)公司	190,000	1,000	0.15
台驊國際(股)公司	53,000	2,100	4.87
台灣民生實業公司	14	0	0.00
台灣汽電共生(股)公司	205,551	26,265	5.82
台灣花卉生物技術(股)公司	100,000	10,000	10.00
台灣神隆(股)公司	67,500	6,750	1.23
台灣高速鐵路(股)公司	2,000,000	200,000	1.90
台灣麗偉電腦機械(股)公司	18,650	1,420	2.32
弘電電子工業(股)公司	38,560	2,400	4.36
正達國際光電(股)公司	44,387	2,522	1.98
永發鋼鐵工業(股)公司	40,240	3,357	9.39
立弘生化科技(股)公司	156,000	13,000	18.16
光峰科技(股)公司	34,389	2,659	8.06
光群雷射科技(股)公司	140,000	10,000	7.29

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
頤邦科技(股)公司	283,385	8,390	2.70
嘉信資訊科技(股)公司	70,000	5,106	17.93
漢威光電(股)公司	84,828	6,237	8.72
漢磊科技(股)公司	73,640	2,835	0.86
福盈科技化學(股)公司	54,023	2,714	4.76
福葆電子(股)公司	9,254	881	0.79
福懋科技(股)公司	68,486	919	0.21
精拓科技(股)公司	22,200	600	1.85
精剛精密科技(股)公司	68,567	5,525	13.81
精磁科技(股)公司	96,000	1,920	6.35
遠茂光電(股)公司	108,425	8,059	2.89
遠傳電信(股)公司	10,464	2,014	0.05
劍湖山世界(股)公司	200,000	11,905	2.86
廣穎電通(股)公司	32,320	3,087	10.31
廣鵬科技(股)公司	21,600	2,160	7.80
德立斯科技(股)公司	35,000	2,100	8.33
磐儀科技(股)公司	63,729	4,223	13.60
鍊寶科技(股)公司	6,963	290	0.13
環洋能源科技(股)公司	20,043	745	2.86
環球基因生物科技(股)公司	22,813	5,313	12.50
聯鈞光電(股)公司	62,893	6,588	6.10
賽德醫藥科技(股)公司	50,000	5,000	9.39
駿瀚生化(股)公司	57,846	5,738	14.38
曜鵬科技(股)公司	327,000	2,300	5.38
雙揚科技(股)公司	31,400	616	1.71
馥鴻科技(股)公司	20,157	530	2.13
譜訊光電(股)公司	75,000	6,500	12.59
麗清科技(股)公司	45,000	1,382	4.01
Applied Optoelectronics, Inc.	79,600	1,783	3.39
Aurora Systems Inc.	28,656	600	1.52
Avalent Technologies, Inc.	36,821	840	4.81
Cipher Max	1,553	46	0.07
Nanosys, Inc.	34,791	536	0.86
Pharos Science & Applications, Inc.	33,856	700	3.61
上智生技創業投資(股)公司	81,000	8,100	3.60
大通開發投資(股)公司	18	1	0.00
大華創業投資(股)公司	234,613	16,563	10.35
中科創業投資(股)公司	16,700	1,670	4.99
中富創業投資(股)公司	18,000	1,800	5.00
世界生技創業投資(股)公司	20,250	2,025	4.84

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
光韻科技(股)公司	40,800	3,600	5.88
兆宏電子(股)公司	9,000	170	0.49
全國電子(股)公司	9,755	262	0.20
合興石化工業(股)公司	43,650	6,391	6.02
宇通光能(股)公司	83,440	5,600	4.00
宇極科技(股)公司	2,889	2,889	4.46
宇環科技(股)公司	56,389	3,794	4.83
旭品科技(股)公司	82,614	3,832	6.88
有化科技(股)公司	46,746	816	1.50
均豪精密工業(股)公司	140,000	5,348	2.35
宏芯科技(股)公司	140,000	2,200	8.53
宏發半導體科技(股)公司	32,900	8,225	9.68
宏諾科技(股)公司	30,000	3,000	11.54
希旺科技(股)公司	90,000	3,858	9.43
系晶科技(股)公司	1,040	104	0.42
育需科技(股)公司	27,485	2,290	1.02
良維科技(股)公司	19,531	1,114	1.05
亞太電信(股)公司	1,050,000	210,000	3.20
亞亞科技(股)公司	30,000	500	3.50
亞帝歐光電(股)公司	172,290	3,596	4.95
亞獵士航太科技(股)公司	3,000	300	0.67
佳凌科技(股)公司	30,000	2,000	2.96
和康生物科技(股)公司	20,000	2,000	4.86
和通國際(股)公司	622	62	6.22
坤輝科技實業(股)公司	5,355	418	0.75
尚立(股)公司	62,500	3,501	8.84
尚茂電子材料(股)公司	100,181	10,996	16.39
幸亞電子工業(股)公司	49,500	3,780	8.70
東展興業(股)公司	602,000	99,330	18.81
東華影像(股)公司	34,000	2,023	5.40
欣銓科技(股)公司	121,566	14,082	3.53
欣寶電子(股)公司	210,825	9,813	5.92
矽格(股)公司	166,037	6,763	2.29
信昌化學工業(股)公司	43,000	1,000	0.34
威寶電信(股)公司	1,185,510	124,700	5.94
建舜電子製造(股)公司	51,000	2,100	4.18
建緯精密科技(股)公司	25,317	2,301	8.12
律勝科技(股)公司	147,084	2,562	3.46
映佳科技(股)公司	28,000	1,400	9.15
星元電力(股)公司	190,000	19,000	10.00
星能電力(股)公司	300,000	30,000	10.00
柏泓媒體(股)公司	45,000	3,213	3.80
派登科技(股)公司	22,764	1,319	5.64

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
生華創業投資(股)公司	85,000	8,500	4.88
交銀第一創業投資(股)公司	250,000	25,000	25.00
全球創業投資(股)公司	131,250	14,250	11.84
全華創業投資(股)公司	45,000	4,500	7.50
利通創業投資(股)公司	13	1	0.00
育華創業投資(股)公司	79,449	7,500	9.38
佳通創業投資(股)公司	15,000	1,500	5.00
和通投資控股有限公司	358,430	60,253	4.74
和通創業投資(股)公司	19	1	0.00
欣鑫創業投資(股)公司	17,828	1,748	4.52
信鑫創業投資(股)公司	25,000	2,500	4.50
冠華創業投資(股)公司	30,000	3,000	5.00
建弘創業投資(股)公司	27,000	2,700	4.99
國際第三創業投資(股)公司	13,000	1,300	5.00
國際創業投資(股)公司	9,724	972	6.85
啓鼎創業投資(股)公司	200,000	20,000	8.70
富華創業投資(股)公司	30,000	3,000	5.00
惠華創業投資(股)公司	73,807	7,500	9.38
智柒創業投資(股)公司	250,000	25,000	25.00
登峰創業投資(股)公司	51,772	5,177	7.01
華成創業投資(股)公司	150,000	15,000	15.00
華昇創業投資(股)公司	80,000	8,000	6.67
匯揚創業投資(股)公司	300,000	30,000	15.38
誠宇創業投資(股)公司	300,000	30,000	15.00
漢邦創業投資(股)公司	26,784	2,678	4.46
漢通創業投資(股)公司	122,898	12,237	9.24
漢新創業投資(股)公司	30,000	3,000	1.97
德欣創業投資(股)公司	45,000	4,500	8.82
歐華創業投資(股)公司	76,500	7,650	9.56
環訊創業投資(股)公司	60,000	6,000	14.80
聯合創業投資(股)公司	179,200	17,920	25.31
寶通創業投資(股)公司	10,500	1,050	5.00
Arch Venture Fund II, L.P.	7,528	0	5.99
Arch Venture Fund III, L.P.	111	0	1.86
Arch Venture Fund IV, L.P.	52,637	0	1.13
Arch Venture Fund V, L.P.	145,973	0	1.43
Asiatech Taiwan Venture Fund, L.P.	30,246	0	1.58
Biotechnology Development Fund II LP	77,127	0	9.17
Biotechnology Development Fund LP	17,408	0	3.57
Healthcare Ventures III L.P.	9,037	0	0.45
Healthcare Ventures V, L.P.	8,004	0	0.48
Healthcare Ventures VI, L.P.	149,192	0	1.65
Healthcare Ventures VII, L.P.	124,913	0	1.41

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
美強光學(股)公司	3,750	150	0.68
韋僑科技(股)公司	30,000	2,500	7.81
展茂光電(股)公司	492,460	52,782	4.59
恩茂科技(股)公司	30,000	3,000	8.57
晉泰科技(股)公司	40,000	1,646	4.83
益登科技(股)公司	29,539	1,786	1.11
財宏科技(股)公司	54,998	4,550	13.19
高昕科技(股)公司	24,084	3,000	11.11
健策精密工業(股)公司	31,000	400	0.76
國光生物科技(股)公司	67,520	2,110	2.23
國際華登(股)公司	93	9	9.29
常憶科技(股)公司	33,055	3,849	7.18
康晉宇宙科技(股)公司	671	40	1.13
啓成科技(股)公司	29,500	1,833	3.77
祥業科技(股)公司	23,729	1,750	9.89
統寶光電(股)公司	1,746,000	129,600	3.07
凱宣科技(股)公司	12,750	398	15.00
勝開科技(股)公司	143,160	9,859	7.25
博計電子(股)公司	30,433	2,095	15.40
富昕科技(股)公司	24,555	2,456	2.39
復興航業(股)公司	5,210	0	2.39
揚智科技(股)公司	45,500	3,820	1.32
普生(股)公司	4,725	473	2.74
晶宏半導體(股)公司	38,679	1,375	1.76
晶揚科技(股)公司	91,613	9,272	15.45
森霸電力(股)公司	600,000	60,000	10.00
華亞科技(股)公司	776,898	25,818	0.77
華森電子科技(股)公司	22,067	2,207	1.14
華擎科技(股)公司	206,500	826	0.81
華聯生物科技(股)公司	31,299	2,408	3.25
匯頂電腦(股)公司	12,230	1,235	2.50
新日光能源科技(股)公司	105,000	1,500	1.55
新世紀光電(股)公司	13,104	1,219	1.75
新和化學(股)公司	687	220	1.47
新揚科技(股)公司	99,732	3,120	3.93
瑞耘科技(股)公司	43,278	3,352	14.40
瑞智精密(股)公司	50,164	8,171	2.24
瑞華新藥研發(股)公司	73,320	7,210	13.74
盟圖科技(股)公司	130,500	29,000	12.61
資鼎中小企業開發(股)公司	15,000	1,500	6.98
達方電子(股)公司	401,590	3,867	1.40
雷虎科技(股)公司	49,216	4,506	5.44

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
Strategic Value Fund II, L.P.	182,263	0	24.15
Raffia Investment Business L.P.	96,128	0	16.72
中央存款保險(股)公司	20	2	0.00
中央租賃(股)公司	294,178	31,659	19.08
中國物產(股)公司	19,314	68	68.27
中國建築經理(股)公司	35,055	9,000	20.00
中華投資(股)公司	100,000	10,000	5.00
中華票券金融(股)公司	126,460	22,684	1.35
中華開發金融控股(股)公司	776,485	155,738	1.42
台中精機廠(股)公司	231	23	0.02
台北大眾捷運(股)公司	100	13	0.00
台北外匯經紀(股)公司	19,000	1,900	9.59
台北金融大樓(股)公司	500,000	50,000	2.04
台灣固網(股)公司	280,000	28,000	0.43
台灣金融資產服務(股)公司	100,000	10,000	5.88
台灣金聯資產管理(股)公司	1,300,000	130,000	7.38
台灣票券金融(股)公司	1,246,762	126,714	24.55
台灣期貨交易所(股)公司	27,500	3,025	1.51
台灣集中保管結算所(股)公司	1,850	493	0.17
台灣糖業(股)公司	26,832	10,415	0.13
台灣證券交易所(股)公司	135,730	43,386	8.00
交銀金融管理顧問(股)公司	10,000	1,000	100.00
兆豐國際證券投資信託(股)公司	298,690	19,394	32.79
安豐企業(股)公司	7,500	750	25.00
金財通商務科技服務(股)公司	4,500	450	3.33
海外投資開發(股)公司	45,000	4,500	5.00
財金資訊(股)公司	91,000	9,100	2.28
國票綜合證券(股)公司	851,549	85,155	10.30
國際建築經理(股)公司	137	14	0.86
富邦證券金融(股)公司	76,121	7,887	1.97
開發國際投資(股)公司	500,000	54,000	4.95
陽光資產管理(股)公司	589	59	0.99
萬基(股)公司	2,468	197	3.35
雍興實業(股)公司	95,219	952	99.56
關貿網路(股)公司	69,229	8,851	4.48
Ramlett Finance Holdings Inc.	803	2	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	136	5	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	27,161	1	100.00
美國華安貿易(股)公司	6,840	2	4.51
菲國華保險公司	14,541	152	30.37
暹羅中國產物保險(股)公司	16,074	1,515	25.25

募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

1、股本資料

單位：新台幣元；股

年 月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
91 年 12 月	10 元	3,726,100,000	37,261,000,000	3,726,100,000	37,261,000,000	公開募集	
95 年 8 月	10 元	2,684,887,838	26,848,878,380	2,684,887,838	26,848,878,380	合併增資	註

註：經濟部 95 年 8 月 21 日經授商字第 09501181190 號函。

2、核定股本資料

單位：股

種類	股份	核 定 股 本			備註
		流通在外股份(註)	未發行股份	合 計	
普通股		6,410,987,838	0	6,410,987,838	公開發行

註：本行於 91 年 12 月 31 日加入兆豐金融控股(股)公司後，股票已終止上市買賣。

3、經核准以總括申報制度募集有價證券

無。

(二) 股東結構

96 年 12 月 31 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人(註)	個人	外國機構及外人	合計
人數			1			1
持有股數			6,410,987,838 股			6,410,987,838 股
持股比率			100%			100%

註：本公司為兆豐金融控股(股)公司 100% 持有之子公司。

(三) 股權分散情形

1、普通股

96 年 12 月 31 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 1,000,000 股	0	0	0
1,000,001 股以上	1	6,410,987,838 股	100%
合 計	1	6,410,987,838 股	100%

註：每股面額 10 元。

2、特別股

本行發行之股票皆屬普通股，並無特別股。

(四) 主要股東名單

股份	持有股數	持股比例
主要股東名稱		
兆豐金融控股(股)公司	6,410,987,838 股	100%

(五) 95、96 年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目	年度		截至 97 年 3 月 31 日止	96 年	95 年
	每股市價	最高			
	最低				
	平均				
每股淨值	分配前			23.78	23.40
	分配後			22.28	20.93
每股盈餘	加權平均股數	6,410,987,838	6,410,987,838		6,410,987,838
	每股盈餘(元)			2.19	1.82
每股股利	現金股利(元)			1.46	1.46
	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				
	本利比				
	現金股利殖利率				

(六) 股利政策及執行狀況

本行股東股利之分配以發放現金為原則，95 年度股東股息及紅利為每股新台幣 1.46 元，員工紅利為新台幣 195,395 仟元，全數以現金發放。

(七) 96 年股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1、銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

依照本行章程規定，每一營業年度之稅後盈餘應先完納一切稅捐及彌補以往年度虧損。如有餘額，除本行法定盈餘公積已達資本總額外，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，於必要時並得酌提特別盈餘公積。再就其餘額提列 2.4% 員工紅利後，由股東會決議分派股東股息及紅利，並得視需要保留部份盈餘併入次年度盈餘分配。股東股息及員工紅利全數以現金發放。員工紅利之分配，由董事會通過後辦理之。

2、96 年度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、監察人酬勞金額

96 年 3 月 22 日董事會通過擬議配發 95 年度員工現金紅利新台幣 195,395 仟元；另未擬議配發股票紅利及董事酬勞。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例

96 年度本行未擬議配發員工股票紅利。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘

民國 95 年度盈餘於民國 96 年度分配之相關資訊如下：

項 目	內 容
召開董事會日期	96 年 3 月 22 日
董監事酬勞	0
員工現金紅利 (仟元)	195,395
設算每股盈餘 (元) (註)	1.79

註：設算每股盈餘 = (95 年度稅後盈餘 - 員工紅利 - 董監事酬勞) ÷ 95 年度加權平均流通在外股數

3、95 年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形

本行 96 年 4 月 26 日董事會行使股東會職權通過 95 年度盈餘用以配發員工紅利之實際情形與原董事會通過之擬議配發情形並無差異，且未配發董、監事酬勞。

(九) 銀行買回本行股份情形

無。

二、95、96 年度金融債券發行情形

金 融 債 券 種 類 (註 1)	第 20 期 2 次金融債券 (註 2)	第 96 年度第 1 期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.5.26 金管銀 (六) 字 第 0940012475 號	96.7.11 金管銀 (六) 字 第 09600281790 號函
發行日期	95.3.7	96.9.27
面額	100,000 ; 1,000,000	100,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發行	依面額發行
總額	500,000,000	5,000,000,000
利率	1.83%	(註 3)
期限	5 年期 : 100.3.7	7 年 : 103.9.27
受償順位	一般	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	興泰法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所
簽證金融機構	土銀信託部	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	500,000,000	5,000,000,000
前一年度實收資本額 (仟元)	26,848,878	64,109,878
前一年度決算後淨值 (仟元)	59,084,385	140,465,241
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	供全行放款、投資用	增加第二類資本，健全資本結構
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	105.93%	49.33%
是否計入合格自有資本及其類別	否	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 TWAA+ 95.3.10	MOODY'S 發行人 A1 96.5.1

金融債券種類(註1)	第96年度第2期 次順位金融債券	第96年度第3期 次順位金融債券	第96年度第4期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96.7.11 金管銀(六)字第 09600281790 號函	96.7.11 金管銀(六)字第 09600281790 號函	96.7.11 金管銀(六)字第 09600281790 號函
發行日期	96.12.20	96.12.28	96.12.28
面額	100,000	100,000	100,000
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發行	依面額發行	依面額發行
總額	2,200,000,000	300,000,000	400,000,000
利率	2.99%	2.99%	(註4)
期限	7年：104.12.20	7年：104.12.28	7年：104.12.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	2,200,000,000	300,000,000	400,000,000
前一年度實收資本額(仟元)	64,109,878	64,109,878	64,109,878
前一年度決算後淨值(仟元)	140,465,241	140,465,241	140,465,241
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	增加第二類資本， 健全資本結構	增加第二類資本， 健全資本結構	增加第二類資本， 健全資本結構
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	48.83%	49.04%	49.33%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	MOODY'S 發行人 A1 96.5.1	MOODY'S 發行人 A1 96.5.1	MOODY'S 發行人 A1 96.5.1

註1：94年度以前發行之金融債券情形請參閱本行網址：<http://www.megabank.com.tw>，「關於 MEGA」之「金融債券資訊」。

註2：該金融債券係原交通銀行於合併前發行，故此為原交通銀行94年之實收資本額與決算後淨值。

註3：每三個月利率為90天期次級CP+0.34%。90天期次級CP重設日為前二個台北營業日上午11時 Moneyline Telerate 6165 頁90天期商業本票次級市場利率之平均報價。每屆滿三個月重新單利計息，每年付息乙次。

註4：每三個月利率為90天期次級CP+0.40%。90天期次級CP重設日為前二個台北營業日上午11時 Moneyline Telerate 6165 頁90天期商業本票次級市場利率之平均報價。每屆滿三個月重新單利計息，每年付息乙次。

三、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證

無。

四、併購或受讓其他金融機構相關資訊

本行96年度並未併購或受讓其他金融機構。

五、資金運用計畫及執行情形

95年度中國商銀奉金管會於95.3.14核准發行次順位金融債券新台幣120億元，有效期限一年，惟因與交通銀行合併在即，加上資金充裕，實際並未發行。合併後於96年首度向金管會申請發行金融債券300億元，並於96.7.11奉准一般順位發行額度新台幣200億元及次順位發行額度100億元，有效期限一年；為提高資本適足率，本行96年下半年分四次發行次順位金融債券共79億元，全數按原申請計畫運用。

營運概況

一、業務內容

(一) 業務內容

1、各業務別經營之主要業務

- ❖ 商業銀行業務：包括各種存款、放款、保證、承兌、進出口外匯業務、國內外匯兌業務、國際金融業務、短期票券業務、外匯交易、保管箱業務、中央登錄無實體公債業務、ATM 業務、金融卡業務、電子銀行業務等。
- ❖ 消費金融及財富管理業務：包括各種信用卡、消費性貸款、留學貸款、房屋購置或修繕貸款、行家理財貸款、汽車貸款、代售國內投資信託基金、指定用途投資國外有價證券、各項信託業務等。
- ❖ 投資銀行、直接投資及各項代理業務：融資或籌資相關之財務顧問業務、證券化業務、直接股權投資業務、有價證券承銷業務、代售金銀幣業務、代理有價證券發行、代理股息利息紅利發放等。
- ❖ 其他經中央主管機關核准辦理之相關業務。

2、各業務收入之比重及其變化情形

單位：新台幣仟元；%

項 目	96 年度		95 年度	
	金額	比重	金額	比重
利息淨收益	22,431,529	60.0%	19,726,768	53.3%
利息以外淨收益	14,932,552	40.0%	17,309,131	46.7%
手續費淨收益	6,253,341	16.7%	5,260,459	14.2%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,629,242	9.7%	4,271,507	11.5%
備供出售金融資產之已實現損益	2,120,106	5.7%	2,825,276	7.6%
持有至到期日金融資產之已實現損益	173	0.0%	3,802	0.0%
採用權益法認列之投資損益	645,771	1.7%	-438,927	-1.2%
兌換損益	2,887,983	7.7%	5,966,635	16.1%
資產減損損失	-1,986,609	-5.3%	-2,695,112	-7.3%
財產交易利益	114,004	0.3%	605,462	1.6%
其他非利息淨損益	1,268,541	3.4%	1,510,029	4.1%
淨收益合計	37,364,081	100.0%	37,035,899	100.0%

(二) 97 年度經營計畫

1、佈局全球，深耕亞太

- ❖ 強化亞太區域中心跨國合作平台機制。
- ❖ 加強國內外聯行合作，以爭取台商各項業務往來。
- ❖ 利用海外聯行廣佈之優勢，推展外匯業務。
- ❖ 配合台商投資步調，擴大東南亞國家或地區之海外佈點。
- ❖ 貼近台商以了解客戶需求並擴充本行客戶層。
- ❖ 舉辦台商系列講座，協助客戶全球化之佈局。
- ❖ 引進專業人才資源，協助解決客戶投資海外等各項問題。
- ❖ 持續培養本行國際金融業務人才，並配合海外人才培訓計劃。
- ❖ 加強推展本行全球金融網，達到客戶跨國金流之便利性要求。

2、鞏固企金及外匯優勢

(1) 法人授信業務

- ❖ 結合各項業務，配合各功能性單位之成立，推動國內、外營業單位合作，加強拓展海外台商授信，提供跨國服務，支援企業走向國際化，以區隔同業之競爭並提高收益。
- ❖ 密切注意廠商大型投資計畫，透過國內、外營業單位與總處營業部門之合作，爭取聯貸業務之主辦權，或與金融同業以合作方式共同主辦聯貸。
- ❖ 加強推展供應鏈融資、國內應收帳款承購業務及國際應收帳款承購業務。
- ❖ 爭取併購、釋股、及國內企業赴海外首次公開發行等大型融資案之商機。
- ❖ 法人客戶授信額度之合理化，審慎評估客戶資信，加強深耕績優客戶。
- ❖ 授信額度核給後，由帳戶管理員與客戶維持密切之聯繫，以求維持合理之動用率及提升收益。
- ❖ 落實帳戶管理員制度，掌控客戶經營動態、資金流向及還款來源，以降低授信風險。
- ❖ 切實執行覆審制度，加強追蹤審核。
- ❖ 配合新巴塞爾資本協定之實施時程及信用風險模型建置進度，修訂本行授信之相關管理機制。

(2) 存款業務

- ❖ 爭取法人客戶代收代付業務，以利吸收低利資金。

(3) 外匯業務

- ❖ 利用本行網路結匯及全球金融網海內外定點轉帳之優勢，爭取客戶以本行為其外幣資金調度中心。
- ❖ 加強爭攬保險、投信、基金等大型法人之外匯存款、匯款及換匯業務。
- ❖ 善用本行貿易諮詢專業能力，開拓信用狀業務。

(4) OBU 業務

- ❖ 積極參與敘做國際聯貸案件，爭取擔任主辦行。
- ❖ 加強徵信及授信審查工作，確保授信品質，減少逾期案件之發生。
- ❖ 爭攬 OBU 外匯及存款業務，增加手續費收入，降低資金成本。
- ❖ 配合績優廠商海外合資事業，拓展境外融資及應收帳款業務。
- ❖ 與資訊處配合，整合電腦系統，降低作業成本。

(5) 財務操作及 TMU 業務

- ❖ 因應利率波動趨勢，注意長、短期資產配置，加

強利率風險控管。

- ❖ 配合利率走勢，搭配不同天期資產組合及從事資金期差交易。
- ❖ 加強交易員之培訓，學習新種國際金融商品架構及風險評估。
- ❖ 外匯市場、貨幣市場及衍生性商品交易系統上線，並配合調整作業流程及組織規模，以提高效率並降低人事成本。
- ❖ 協助海外營業單位推展衍生性金融商品業務。
- ❖ 強化內部控制，降低作業風險。

(6) 法人信託及保管銀行業務

- ❖ 提供法人機構量身訂作之信託服務，積極爭攬壽險資金信託、投資型保單資產信託、企業併購價金信託、買賣不動產價金信託等業務。
- ❖ 積極與集團內之券商合作爭攬優良客戶辦理全權委託代操、創投及外資保管。
- ❖ 拓展台灣存託憑證及海外存託憑證業務，提供有效率的保管服務。
- ❖ 改善信託資訊系統之效能，並提升人員專業素質。
- ❖ 配合政府推動老舊社區都市更新及各項重大工程建設，並搭配土建融授信，推動不動產信託業務。

(7) 電子金融業務

- ❖ 加速推動海外分行網路銀行共用平台之佈建，提供海外台商更快速與安全之金融服務。
- ❖ 結合全球金融網與財富管理系統，建置全球化的資產管理平台。

3、推動投資銀行及直接投資業務

(1) 投資銀行業務

I、財務顧問業務

- ❖ 深耕民間參與公共建設之財務顧問業務。
- ❖ 積極爭取民間大型投資計畫之財務規劃服務。
- ❖ 拓展收購與合併、財務重組、專案融資及併購融資之規劃安排業務。
- ❖ 配合台商資金需求，開拓海外籌資服務商機。

II、資產證券化及承銷業務

- ❖ 透過整合融資及股權資源之平台，併同提供企業資本市場多元籌資管道，強化直接金融服務。
- ❖ 爭取國際金融商品承銷商機。
- ❖ 推展各項證券化產品及其承銷業務。

III、開發中東及印度市場

- ❖ 引介該地區私募基金或投資機構赴國內投資。
- ❖ 積極尋找中東印度地區籌資、融資業務之案源。
- ❖ 開發伊斯蘭金融服務之商機。

IV、研發與創新金融商品

- ❖ 開發多樣化投資理財商品。
- ❖ 因應企業籌資，設計客製化資金募集產品。
- ❖ 辦理兆豐企業基金管理業務。

(2) 長期股權投資業務

- ❖ 積極發掘投資機會，擴大投資領域及市占率。
- ❖ 多元化投資管道，提昇投資報酬率。
- ❖ 加強投資事業管理與更靈活之售股機制。

4、發展消金及財富管理業務

(1) 財富管理業務

- ❖ 強化市場研究團隊，垂直整合行銷資源。
- ❖ 擴大理專銷售部隊，健全理專職涯及薪酬制度。
- ❖ 依客戶資產分級區隔理財市場，提供差異化服務。
- ❖ 與資信優良之基金及保險公司策略聯盟，有效利用資源。
- ❖ 定期舉辦理財投資說明會，加強與媒體互動，爭取廣告曝光機會。
- ❖ 規劃提升分行理財中心，精耕高淨值客戶群。
- ❖ 引導定期定額客戶網路下單，降低分行作業成本。
- ❖ 加強推展海外分行財富管理業務。
- ❖ 規劃及推動行銷與作業分流之管理機制。
- ❖ 加強既有貸款客戶之維繫以推展財富管理業務。
- ❖ 引導高成本存款客戶投資理財商品，以增加手續費收入、降低資金成本。
- ❖ 配合集團內其他子公司拓展業務之需求，交叉行銷，提升集團綜效。

(2) 消金貸款業務

- ❖ 房貸業務以承做借款人資信良好，且擔保品座落區段佳之自住型房貸案件為主。
- ❖ 藉由優良房屋仲介公司合作辦理價金履約保證業務之途徑，爭攬房仲轉介之房貸業務。
- ❖ 開發結合壽險之房貸業務，有效分散敘做風險。
- ❖ 強化媒體行銷，增加品牌知名度。
- ❖ 利用集團既有客源，進行交叉行銷。
- ❖ 因應景氣循環及市場競爭，機動性調整產品組合、訂價及貸放策略。

- ❖ 密切注意不動產景氣變化，深入瞭解分布區域行情，擇優爭取土地及建築融資並帶動房貸業務。

(3) 信用卡業務

I、風險面

- ❖ 審慎核卡。
- ❖ 加強覆審信用卡額度使用管理。
- ❖ 加強逾期及打銷呆帳案件之催收或協商。
- ❖ 持續檢討作業流程預防作業風險。

II、發卡面

- ❖ 強化商務卡包裝，結合企金客戶加強行銷，提昇消費金額及有效卡數。
- ❖ 分析各種卡片的優勢及劣勢，深化經營。
- ❖ 規劃發行無限卡或世界卡之可能，爭取財富管理或企金之頂級客戶。
- ❖ 尋找合適之機構合作發行聯名卡。
- ❖ 深耕現有優質客戶，辦理卡片升等活動。
- ❖ 積極行銷 Visa 金融卡 (Visa Debit)。
- ❖ 加強推卡通路之異業結盟，透過本行合作廠商通路優勢，增加進件方式。
- ❖ 規劃卡友推薦活動，以推廣本行信用卡產品。

III、產品面

- ❖ 對不同風險之客群採差異化訂價策略。
- ❖ 重新包裝高風險高收益產品，視市場整體債信情形適時設計活動方案，以增加高收益之手續費及循環信用利息收入。
- ❖ 權益重新包裝，重新定位客群。

IV、消費促進面

- ❖ 強化信用卡生活化功能，透過異業結盟方式或整合旗下聯名卡之互惠機制，滿足持卡人需求。
- ❖ 利用數據分析卡友族群特性，針對分眾的消費特性規劃分眾行銷策略，有效提昇本行之刷卡金額。
- ❖ 持續辦理一般性年度大型消促活動。
- ❖ 掌握年度節慶，推出促銷活動。
- ❖ 在百貨或大型連鎖店配合滿額禮活動，有效提升卡片使用率。

V、通路面

- ❖ 持續開拓中、大分期連鎖商店，創造卡片的多功能性，以加強卡友與本行之長期往來。
- ❖ 利用聯名卡通路舉辦競賽及活動，推廣聯名卡。

VI、交叉行銷

- ❖ 整合金控資源，規劃客戶之交叉銷售及分眾行銷。
- ❖ 針對企業金融戶及政府機構往來戶推展商務卡及採購卡，並對企業戶之個人推廣 Bank Card。
- ❖ 加強與保險公司合作，運用信用卡資料庫辦理銀行保險業務。

(4) 信託業務

I、國內、外基金、連動債券業務

- ❖ 擴充基金的產品線，定期評估產品及市場趨勢，提供客戶更多樣的選擇。
- ❖ 加強對理專訓練及客戶宣導正確之理財觀念及基金買賣中有關「短線交易」之相關規定。
- ❖ 增加網路銀行功能，減少人工作業成本，擴大提供 24 小時服務。
- ❖ 加強與基金公司策略聯盟，使本行的手續費收入及回饋收益增加。

II、其他信託業務

- ❖ 持續推動集合管理帳戶業務，以多元化產品線滿足不同客戶之需求，並強化研究團隊，與理專分享全球市場資訊。
- ❖ 改善各項信託業務之售後服務，提升客戶滿意度。
- ❖ 加強爭攬個人信託、企業員工福利信託與各式商事信託業務。

(5) 電子金融

- ❖ 推動外幣現鈔及旅支網路下單服務，減少客戶等候時間，提升服務品質。
- ❖ 加強宣導網路 ATM，增加線上交易筆數。
- ❖ 推動金融卡購貨交易，以強化個人消費金融收付款業務之開發與推廣。

5、強化內部管理，提高經營績效

(1) 人事制度

- ❖ 檢討薪酬、考核及福利制度，以達激勵效果，增加員工向心力。
- ❖ 加強辦理行員各項在職訓練，落實輪調制度，以利人才之培育。
- ❖ 訂定未來國外人才培訓計畫，以利拓展海外業務、深耕亞太市場。
- ❖ 檢討國外當地雇員管理辦法，推動國外單位人員在地化。
- ❖ 推動組織扁平化和金字塔化，以充分發揮人力資源之效能。

(2) 降低成本

- ❖ 擴大作業中心業務範圍，集中處理票據、國內匯款、會計師函證等業務，以降低作業成本。
- ❖ 推動各項電子化交易，減少臨櫃處理之交易筆數。
- ❖ 加強利用視訊設備，節省差旅支出。

6、維持良好之資產品質

- ❖ 調整授信戶內部評等模型，增加資信分級，留意高風險邊際客戶之敘做風險，嚴控額度、提高擔保率，有效降低信用風險。
- ❖ 辦理專案轉銷呆帳，降低逾放比率至 1% 以下。
- ❖ 積極辦理催收及清理待追索債權。

7、強化風險管理

(1) 信用風險：建置符合信用風險基礎內部評等法 (FIRB) 之基本架構，包括違約機率模型與相關資訊系統等之建置、推廣與應用。

- ❖ 發展新模型以涵蓋更多暴險，擴大量化風險範圍。
- ❖ 辦理既有 5 個企企評等模型及新建模型之驗證、維護與調校。
- ❖ 維護與調整房貸模型，並建立房貸客戶風險分群。
- ❖ 擬訂信用風險壓力測試規範及辦理壓力測試。

(2) 市場風險：參與建置整合性資訊系統，即時監控線上部位、各項限額與預警指標，提供完整且及時之管理資訊。

- ❖ 建置中台資訊系統，包括各項限額之控管、市價評估、壓力測試、風險因子之敏感性分析、風險值計算等功能。
- ❖ 進行利率、匯率及權益證券等金融商品之壓力測試。
- ❖ 整合全行市場風險部位並編製風險量化報表。

(3) 作業風險：建置作業風險損失資料庫，並規劃建立作業風險自我評估機制，以提升本行作業風險的管理。

- ❖ 建置作業風險損失事件線上即時通報系統，蒐集作業風險損失資料。
- ❖ 建置潛在損失作業風險事件資料庫。
- ❖ 進行各項業務作業流程盤點，依盤點結果，建置作業風險自我評估機制。

(4) 相關風險管理業務

- ❖ 落實 Basel II 第二支柱各項風險中主管機關對銀行監理審查之規定。

- ❖ 遵循 Basel II 第三支柱，定期公開揭露各項風險定性及定量資訊。
- ❖ 持續辦理風險管理相關業務之教育訓練，強化風險管理人才與文化。

8、提升資訊系統效能

(1) 強化基礎架構

- ❖ 提升主機軟體版本、強化開放系統集中備份及災害備援機制，以提昇系統穩定度。
- ❖ 建立新一代核心系統，採取開放標準的連結介面，使各電腦業務模組化，提高系統維護效率並降低維護成本，及有效增進與其他應用系統整合。
- ❖ 規劃網路銀行新平台，提高系統穩定度，強化功能，以提升全球金融網及個人網路銀行服務水準；拓展全國繳（稅）費平台之各項繳款管道，積極爭取各項代理業務。
- ❖ 提升 ATM 系統之運作及管理效能，充分運用軟體派送機制，並開發新型 ATM 作業項目，晶片金融卡加值功能。

(2) 分析系統整合

- ❖ 建置新分行端末系統，統一分行作業平台，降低營運成本，提昇系統穩定性與安全性。
- ❖ 建置海外分行電腦系統共用中心主機及開發新一代海外分行系統，以利系統維護作業及資料整合，提升服務品質與管理支援。

(三) 市場分析

1、銀行業務經營之地區

我國銀行業以國內市場為主，然而近年來國內市場競爭激烈，壓縮獲利空間，加以台商加快海外佈局的腳步，為強化獲利來源及追隨客戶之腳步，近幾年各銀行紛紛強化國際金融業務分行之功能並深化國際化之深度及廣度，海外業務漸趨重要。

2、市場未來之供需狀況與成長性

為解決國內銀行家數過多之問題，政府於 93 年推動 2 次金改，提出若干強制性作為，如公股銀行及金控公司減半等措施，95 年 4 月行政院對第 2 階段金改目標重新檢視，認為金融機構整併的目的在使金融機構走向大型化，走向國際市場，今後金融機構的整併要尊重市場機制，未來金融業仍應加速整併，以提升營運績效、獲利能力與競爭力。因此，藉由金融

機構整合、鼓勵業務多角化，將有助於金融市場的持續成長。

此外，金管會於 97 年 3 月通過兩岸金融業務往來許可辦法修正案，銀行及金控公司符合一定條件者，可透過海外子銀行申請參股大陸之銀行，惟應先建立三方監理機制；並同時放寬 OBU 對台商無擔保授信額度。此政策之開放，有助台灣銀行業拓展台商業務，提升成長動能。

3、競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 競爭利基

- ❖ 行政院金融重建基金成功標售花蓮企銀、台東企銀、中聯信託、中華銀行等，其他資本適足率較低之銀行亦由私募基金取得資金挹注，銀行業經營體質維持改善。
- ❖ 國內銀行海外業務獲利占總獲利比重有漸趨上升趨勢，加以國內銀行紛紛積極佈局海外市場，預期未來銀行業海外獲利比重將持續上揚。
- ❖ 在雙卡風暴影響下，國內銀行業者已漸轉向拓展企業金融及銀行聯貸業務。

(2) 有利因素

- ❖ 雙卡問題影響縮小，銀行業者呆帳提存壓力漸減。
- ❖ 外資購併多家體質積弱之銀行，有助銀行業整體經營體質健全發展。
- ❖ 兩岸金融政策逐漸開放，有助銀行業拓展台商業務，擴大獲利基礎。
- ❖ 一般民眾理財意識逐漸增加，有助銀行推展財富管理業務，增加手續費收入。
- ❖ 新台幣利率呈微幅上揚走勢，銀行業存、放款利差已漸脫離谷底，有助銀行業獲利之穩定性。

(3) 不利因素

- ❖ 美國次級房貸風暴衝擊持續蔓延，全球金融市場仍未穩定。
- ❖ 儘管銀行業者因消費性信用放款市場所引發雙卡風暴的呆帳提存壓力減輕，但雙卡效應尚未恢復，消費金融業務動力不足。
- ❖ 在逐漸升息之趨勢下，放款戶所承受之利息支出壓力隨之增加，銀行呆帳風險漸增。

(4) 因應對策

- ❖ 消費金融已達成成熟期，重新建立新經營模式。
- ❖ 國內銀行在急速擴充理財據點及擴編理專人數之

同時，應對於理財商品之篩選、推界建立更明確的準則，並對監控客戶理財資產組合變動及盈虧狀況提供更佳的服務。

- ❖ 重新調整國內分支機構，降低成本以迎接挑戰。
- ❖ 國內銀行之海外分行營業範疇常集中在參與國際聯貸案，可提高相關據點之通路價值，強化對海外台商之各項服務，以掌握商機，拓展海外市場。
- ❖ 配合政府對銀行業投資大陸地區政策之開放，積極研擬參股大陸地區銀行之可能性，掌握大陸台商市場。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1、95、96 年度主要金融商品

- ❖ 加強行銷聯貸、大額貸款、供應鏈融資及應收帳款承購業務，提升市場占有率。
- ❖ 配合亞太地區聯貸業務，取得區域金融領導地位。
- ❖ 95 年度主辦第一銀行 2006-2 債券資產證券化案件，總發行金額為新台幣 75.46 億元，已於 95 年 7 月 13 日完成發行。
- ❖ 95 年度主辦承銷德意志銀行 3 年期美元計價公司債（國內國際板債券市場首檔債券），總發行金額美金 2.3 億元。
- ❖ 96 年度主辦承銷法國巴黎銀行 3 年期澳幣計價普通公司債，總發行金額澳幣 3.08 億元。
- ❖ 96 年度積極繼續推動「歡喜房貸」，本行房貸餘額規模於 96 年底達 2,063 億元。
- ❖ 獲金管會核准於 96 年度辦理不動產投資信託（REIT）募集資金新台幣 42.8 億元；辦理不動產資產信託（REAT）2 檔共募集資金新台幣 52.2 億元。

2、增設之業務部門及其損益情形

本行於 95 年 8 月 21 日與交通銀行合併後，增加國內 30 家分行、國外 1 家分行、營業部及投資部；另 96 年新設倫敦分行。最近二年度增設之業務部門如下：

單位：新台幣仟元

單位名稱	開業日期	人員 (96 年底)	稅前損益	
			97 年 1-3 月	96 年
墨爾本分行	95.11.27	7	5,463	11,427
倫敦分行	96.5.21	9	12,477	-32,792

3、研究與發展情形

(1) 95、96 年度研究發展支出及其成果

95 年及 96 年度研究發展支出分別為新台幣 4,030,287 元及 1,757,089 元，主要用於購置專業圖書雜誌及電子資料庫、編印相關出版刊物等。96 年度研究發展支出大幅減少主要受惠於兩銀行合併，重複投資大幅減少所致。重要研究成果包括：

- ❖ 出版「兆豐國際商銀月刊」，刊載專論及國內外最新經濟、金融動態，並定期登載於本行網站上供各界參考。
- ❖ 定期及不定期針對國內外經濟、金融情勢之最新發展提出研究報告。

(2) 未來研究發展計畫

- ❖ 持續關注國內外經濟金融情勢之發展，及時提出相關研究報告供首長決策參考，或適時登載於相關刊物中，供讀者上網閱覽。

(五) 長、短期業務發展計畫

1、短期計畫

- ❖ 調整國內營業據點、增設海外據點。
- ❖ 強化海外據點之當地價值。
- ❖ 推展海外分行財富管理業務。
- ❖ 加速發展網路銀行系統。
- ❖ 爭取國際金融商品承銷商機。

2、長期計畫

- ❖ 佈局全球、深耕亞太。
- ❖ 鞏固企金及外匯優勢。
- ❖ 發展消金及財富管理業務。
- ❖ 降低成本、提高經營績效。
- ❖ 合理配置資本、提高資金運用效能。
- ❖ 維持良好的資產品質。
- ❖ 強化風險管理制度及系統。
- ❖ 整合資訊系統、提昇效率、降低成本。

二、從業員工

97年3月31日

年 度		97年3月31日止	96年度	95年度
員工人數	國內	4,697	4,685	4,508
	國外	419	418	400
	合計	5,116	5,103	4,908
平均年歲		40.54	40.37	40.26
平均服務年資		14.69	14.51	14.43
學歷分布比率(%)	博士	2 (0.04)	2 (0.04)	3 (0.06)
	碩士	664 (12.98)	659 (12.91)	622 (12.69)
	大專	4,103 (80.20)	4,093 (80.21)	3,923 (80.06)
	高中	312 (6.10)	315 (6.17)	333 (6.64)
	高中以下	35 (0.68)	34 (0.67)	27 (0.55)
員工持有專業證照之名稱及人數				
人身保險業務員		2,256	2,238	2,102
人身保險經紀人		2	2	3
人身保險代理人		4	4	4
投資型保險商品業務員		821	818	728
投資型保險商品概要		30	25	0
財產保險經紀人		4	4	4
財產保險代理人		3	3	3
產物保險業務員		1,453	1,449	1,402
證券商業業務員		514	511	480
證券商高級業務員		763	752	719
證券商融資融券業務員		68	68	68
證券投資分析人員		30	29	27
證券投信投顧事業業務員		317	309	253
投信投顧相關法規		160	142	59
期貨交易分析人員		3	3	2
期貨商業業務員		427	416	379
期貨經紀商業業務員		177	178	180
債券人員專業能力		58	56	45
股務人員專業能力		25	25	15
資產證券化基本能力		18	18	6
企業內部控制基本能力		9	7	1
金融市場常識與職業道德		230	212	66
信託業業務人員		2,889	2,864	2,733
理財規劃人員		1,414	1,406	1,322
CFP 理財規劃師		8	8	5
美國 CFA 財務分析師 (Level I)		13	13	12
美國 CFA 財務分析師 (Level II)		2	2	2
美國 CFA 財務分析師 (Level III)		0	0	1
RFC 認證財務顧問師		5	5	0
CIIA 國際投資分析師		1	1	0
FPS 財務規劃師		1	1	0

年 度	97 年 3 月 31 日 止	96 年 度	95 年 度
銀行內控－一般金融	3,038	3,030	2,932
銀行內控－消費金融	218	217	196
銀行內控－國外當地機構	173	176	162
初階授信人員	1,034	1,033	968
進階授信人員	63	62	62
初階外匯人員	1,178	1,175	1,109
本行催收實務專業能力測驗	196	196	196
本行銀行法令實務專業能力測驗	187	187	189
本行投資銀行業務專業能力測驗	83	83	83
美國 CBA (Certified Bank Auditor)	2	2	3
本國內部稽核師及國際內部稽核師	10	9	8
FCI 網路課程測驗合格證照	21	21	17
FRM 金融風險管理師	9	9	0
會計師 (國外)	2	2	2
會計師 (國內)	14	14	12
律師	4	4	4
票券商業人員	42	40	40
國際商會認證 CDCS 信用狀專業人員	7	7	4
金融人員風險管理專業能力測驗	38	38	21
債權委外催收人員專業能力測驗	6	6	4
外匯交易專業能力測驗	36	34	24
授信擔保品估價專業能力測驗	10	10	6
MCP 微軟認證專家	16	16	16
MOS 標準認證 (core)	4	4	4
MOS 標準認證 (expert)	4	4	3
MCSA 微軟認證系統管理員	4	4	4
MCAD 微軟認證應用程式開發工程師	6	6	6
MCDBA 微軟認證資料庫管理員	4	3	3
MCSA 微軟認證解決方案開發工程師	6	6	6
MCSE 微軟認證系統工程師	5	5	5
DB2-IBM 認證解決方案設計師資格	1	1	1
CCNA 思科認證	5	5	4
CCNP 思科認證	1	1	1
8iOCP 甲骨文專業認證	2	2	1
TCSE 趨勢認證資訊安全專家	1	1	1
SCJP 昇陽認證 JAVA 程式設計師	9	7	9
SCWCD 昇陽認證 JAWAWE 元件開發師	0	0	2
勞工安全衛生管理甲級技術士	1	1	0
勞工安全衛生管理乙級技術士	4	4	0
高等考試不動產估價師	1	1	0
土地登記專業代理人證書	3	3	0
化學工程技師	1	1	0
藥師	1	1	0
專利代理人	1	1	0

三、企業責任及道德行為

本行除加強本業的經營之外，亦秉持「回饋社會」理念，積極參與各項社會公益活動，於民國 81 年提撥基金成立財團法人中國國際商業銀行文教基金會，目前基金總額為新台幣 2 億元，以其孳息辦理各項公益活動，基金會之宗旨係以從事文教公益事業為目的出版財經叢書、設置清寒助學金、贊助文學、體育、音樂、舞蹈、美術、劇藝活動、捐助圖書，近年並參與建置桃園、屏東等地英語村情境教室、配合 La New 辦理健行活動，亦舉辦學術研討會及贊助學校公益服務社團及其他文教公益活動；此外特別關注弱勢族群的文化教育、偏遠地區兒童之助學活動及其他符合本會設立宗旨相關公益性教育事務。16 年來所辦的各項活動，深獲社會各界相當高的評價，因此本會未來仍將秉持初衷繼續舉辦各項公益活動以回饋社會，此將有助持續提升本行企業形象。

四、資訊設備

本行資訊系統採雙中心架構，營運中心設於台北市，並於林口設置災害備援中心，兩地間以高速光纖網路連結，營運主機採用 IBM 2086-170，備援主機採用 IBM 2064-101，並建置異地即時備援機制，每半年辦理一次備援演練。

96 年度繼續進行各項資訊系統建置及強化資訊安全機制，辦理主機作業系統提昇，陸續完成開放系統異地即時備援機制及遠程 IBM 主機系統磁帶館，以提高資訊系統之穩定性、可靠性與安全性；設置北、中、南票據集中作業中心，將交換票提出、提回及託收票作業由作業中心統籌集中處理；建置完成海外分行電腦系統主機集中作業機制及 MPLS 連線網路，已有四家海外分行納入此系統，其餘分行亦將逐步導入。此外，為加強業務及資料整合，使分行作業整合在同一平台，已積極進行新一代分行端末系統改寫，將於 97 年度陸續完成啟用。

五、勞資關係

項 目	內 容
員工福利措施	福利會、互助會、員工分紅、健康檢查等。
退休制度與其實施情形	分為適用：(1) 優於勞基法標準；(2) 勞基法標準；(3) 勞退新制標準。
員工進修與訓練	1、訓練費用：39,652,253 元。 2、訓練費用占營收比重：0.0509%。 3、訓練人數：內訓 4,659 人次、外訓 2,253 人次；語言進修 275 人次。
勞資間協議與各項員工權益維護措施情形	1、召開勞資會議或勞資座談會。 2、已與產業工會簽立團體協約。
因勞資糾紛所遭受之損失	無。
目前及未來可能發生之損失估計金額與因應措施	無。

六、重要契約

無。

七、96 年度辦理證券化商品相關資訊

(一) 不動產投資信託受益證券 (REIT)

駿馬一號不動產投資信託基金受益證券

主管機關核准函	96.3.13 金管銀 (四) 字第 09600034510 號函核准發行
基金成立日期	96.5.3
受益證券上市日期	96.5.15
掛牌處所	臺灣證券交易所(股)公司
發起人	國產實業建設(股)公司、中興保全(股)公司、惠普(股)公司、中鼎工程(股)公司、嘉新資產管理開發(股)公司、嘉泥建設開發(股)公司
受託機構及發行人	兆豐國際商業銀行(股)公司
公募或私募	公開募集
募集總面額	新台幣 4,283,600,000 元

(二) 不動產資產信託受益證券 (REAT)

1、新光人壽松江、承德與板橋大樓不動產資產信託

主管機關核准函	95.11.30 金管銀 (四) 字第 09500503790 號函核准發行
信託成立日期	96.2.1
受益證券發行日暨上櫃日	96.2.8
掛牌處所	證券櫃檯買賣中心
委託人	新光人壽保險(股)公司
公募或私募	公開募集
發行券別、票面利率及金額	優先順位 A 券 (2.213%) : 新台幣 530,000,000 元 優先順位 B 券 (2.313%) : 新台幣 121,200,000 元 優先順位 C 券 (2.313%) : 新台幣 184,000,000 元 次順位 (無票面利率) : 新台幣 556,800,000 元 合計 : 新台幣 1,392,000,000 元
預計發行期間	5 年

2、國泰敦南商業大樓部分樓層不動產資產信託

主管機關核准函	96.5.29 金管銀 (四) 字第 09600205100 號函核准發行
信託成立日期	96.6.22
受益證券發行日暨上櫃日	96.6.25
掛牌處所	證券櫃檯買賣中心
委託人	國泰人壽保險(股)公司
公募或私募	公開募集
發行券別、票面利率及金額	優先順位 A 券 (2.4588%) : 新台幣 1,360,000,000 元 優先順位 B 券 (2.5588%) : 新台幣 285,000,000 元 優先順位 C 券 (2.9588%) : 新台幣 310,000,000 元 次順位 (無票面利率) : 新台幣 1,875,000,000 元 合計 : 新台幣 3,830,000,000 元
預計發行期間	5 年

財務概況

一、最近五年度簡明財務報表

1、簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年度	96年	95年	94年 (重編後)
項 目 (註 1)			
現金及約當現金、存放 央行及拆借銀行同業	339,113,297	298,480,874	222,917,743
公平價值變動列入損益 之金融資產	84,905,748	70,639,090	82,480,461
附賣回票券及債券投資	1,729,123	1,502,553	375,121
備供出售金融資產	103,132,834	102,576,675	97,078,991
貼現及放款	1,194,304,385	1,113,888,899	1,087,469,082
應收款項	82,462,038	71,730,605	70,182,024
持有至到期日之金融資 產	89,413,152	95,740,790	193,593,454
採權益法之股權投資	9,298,635	8,605,588	7,849,245
固定資產	14,887,155	15,530,403	15,860,630
無形資產	-	-	-
其他金融資產	23,956,245	29,027,921	28,975,231
其他資產	4,258,721	4,651,887	4,155,642
資產總額	1,947,461,333	1,812,375,285	1,810,937,624
央行及銀行同業存款	363,190,298	354,921,989	361,754,234
存款及匯款	1,224,295,833	1,063,630,443	1,035,045,214
公平價值變動列入損益 之金融負債	52,226,998	49,453,352	47,940,093
附買回票券及債券負債	14,452,936	36,094,287	30,370,278
央行及同業融資、應付 金融債券	62,213,270	75,066,321	109,918,590
特別股負債	-	-	-
應計退休金負債	1,204,178	1,209,032	1,400,442
其他金融負債	18,650,884	18,779,486	14,692,467
其他負債	58,769,394	63,199,697	66,642,526
負債總額	1,795,003,791	1,662,354,607	1,667,763,844
股本	64,109,878	64,109,878	64,109,878
資本公積	33,070,660	33,066,755	30,739,457
保留盈餘	49,946,398	45,470,884	45,698,971
金融商品之未實現損益	1,646,759	4,396,442	0
累積換算調整數	2,006,655	1,299,527	983,440
股東權益其他項目	1,677,192	1,677,192	1,642,034
股東權益總額	152,457,542	150,020,678	143,173,780
	142,862,713	140,465,241	133,560,678

年度	93年 (註 2)	92年 (註 2)
項 目		
現金及約當現金、存 放央行及銀行同業	193,528,720	198,169,952
買入票券及證券	280,859,506	268,775,276
放款、買匯及貼現	598,914,297	523,150,927
應收款項	51,689,121	38,241,314
長期投資	17,246,108	18,069,128
固定資產	10,241,926	10,486,307
其他資產	3,057,167	2,728,651
央行及銀行同業存款	238,247,786	232,919,788
存款及匯款	705,392,799	635,388,320
央行及同業融資、應 付金融債券	81,576,090	72,593,458
其他負債	57,628,325	51,106,974
股本	37,261,000	37,261,000
資本公積	2,928,754	2,927,446
保留盈餘	32,325,528	26,874,744
	27,981,111	22,140,053
股東權益其他項目	176,563	549,825
資產總額	1,155,536,845	1,059,621,555
負債總額	1,082,845,000	992,008,540
	1,087,189,417	996,743,231
股東權益總額	72,691,845	67,613,015
	68,347,428	62,878,324

註 1：本行 95 年起財務報表會計科目表達方式係配合財務會計準則公報第 34 號與第 36 號之實施；另本行與交通銀行雖 95 年 8 月 21 日始合併，惟編製比較財務報表時視為自始即已合併，追溯重編 94 年財務報表。

註 2：93 年及 92 年係原中國國際商業銀行財務報表資料，並未配合財務會計準則公報第 34 號與第 36 號之實施重新分類。

2、簡明損益表

單位：新台幣仟元

項 目 (註 1)	96 年	95 年	94 年 (重編後)
利息淨收益	22,431,529	19,726,768	21,927,531
利息以外淨收益	14,932,552	17,309,131	14,536,311
放款呆帳費用	6,452,134	9,243,197	1,981,936
營業費用	14,606,707	14,642,026	13,989,256
繼續營業部門稅前損益	16,305,240 (註 4)	13,150,676 (註 3)	20,492,650
繼續營業部門稅後損益	14,030,952	10,968,913	17,694,875
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)	-	714,676	22,985
本期損益	14,030,952	11,683,589	17,717,860
每股盈餘 (元)	2.19	1.82	2.76

項 目	93 年 (註 2)	92 年 (註 2)
營業收入	38,376,686	34,987,402
營業支出	26,680,257	26,421,665
營業損益	11,696,429	8,565,737
營業外損益	176,344	471,040
繼續營業部門稅前損益	11,872,773	9,036,777
繼續營業部門損益	10,185,475	7,494,407
停業部門損益	-	-
非常損益	-	-
會計原則變動之累積影響數	-	-
本期損益	10,185,475	7,494,407
每股盈餘 (元)	2.74	2.01

註 1：本行 95 年度起財務報表會計科目表達方式係配合財務會計準則公報第 34 號與第 36 號之實施；另本行與交通銀行雖 95 年 8 月 21 日始合併，惟編製比較財務報表時視為自始即已合併，追溯重編 94 年度財務報表。

註 2：93 年度及 92 年度係原中國國際商業銀行財務報表資料，並未配合財務會計準則公報第 34 號與第 36 號之實施重新分類。

註 3：95 年度為改善資產，故增提呆帳費用；另因兩家銀行合併辦理優退，致使營業費用增加，稅前純益因而隨之減少。

註 4：96 年度因資產品質改善，故減提呆帳費用，加以業務持續推展，稅前純益隨之增加。

註 5：95 年度簽證會計師為賴宗羲及楊文安；96 年度為賴宗羲及黎昌州，皆為修正正式無保留意見。

二、最近五年度財務分析

分析項目		年度				
		96年	95年	94年(註1)	93年(註1)	92年(註1)
經營能力	存放比率(%)	99.27	106.71	83.73	86.70	84.01
	逾放比率(%)*	1.00	0.88	0.50	0.77	1.74
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	2.35	2.30	1.48	0.93	1.04
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	3.89	3.95	3.24	2.77	3.06
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.04	0.04	0.03
	員工平均營業收入(仟元)	-	-	13,692	11,446	10,567
	員工平均收益額(仟元)	7,322	6,958	-	-	-
	員工平均獲利額(仟元)	2,750	2,381	3,348	2,991	2,263
獲利能力	第一類資本報酬率(%) (註2)	12.34	9.72	17.13	16.92	13.93
	資產報酬率(%)	0.75	0.64	0.96	0.92	0.74
	股東權益報酬率(%)	9.28	7.97	14.92	14.52	11.56
	純益率(%)	37.55	34.21	24.45	26.54	21.42
	每股盈餘(元) (註2)	2.19	1.82	3.06	2.74	2.01
財務結構	負債占總資產比率(%)	92.07	91.64	93.35	93.60	93.50
	固定資產占股東權益比率(%)	9.76	10.35	12.39	14.09	15.51
成長率	資產成長率(%) (註2)	7.45	0.08	6.28	9.05	9.21
	獲利成長率(%) (註2)	23.99	-35.83	10.17	31.38	118.79
流動準備比率(%)		24.79	28.92	53.47	51.27	50.37
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(%)	-	-	-	-	-
利害關係人擔保授信總餘額(仟元) (註2)		19,646,596	27,812,008	7,541,212	6,562,419	7,470,681
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		1.43	2.15	0.99	0.91	1.19
營運規模	資產市占率(%)	5.74	5.59	3.93	3.87	3.78
	淨值市占率(%)	7.28	7.92	4.26	4.12	4.16
	存款市占率(%) (註3)	5.45	4.80	3.46	3.38	3.28
	放款市占率(%) (註3)	5.39	5.33	2.90	2.74	2.70

*：經會計師調整後之數字。

註1：本行與交通銀行於95年8月21日合併，故92年至94年度為原中國國際商業銀行資料。

註2：96年與95年度比較，變動率超過20%者之說明：

1. 第一類資本報酬率成長26.95%，主要係96年度利息淨收益增加，且呆帳費用減少，致稅前淨利增加24%。
2. 每股盈餘成長20.33%，主要係96年度稅後淨利較上年增加28%。
3. 資產成長率大幅增加，主要係本行96年度業務量增加，存款及匯款、現金及約當現金、貼現及放款均大增，使96年度資產成長率達7.45%。
4. 獲利成長率由負轉正，主要係96年度利息淨收益增加，且呆帳費用減少，致稅前淨利增加。
5. 利害關係人擔保授信總餘額減少29.34%，主要係因本行監察人變更及對本行轉投資事業降低持股比例所致。另又因96年度授信總餘額較95年度授信總餘額增加，致利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率減少33.49%。

註3：係指本行國內存款、放款餘額占可辦理存放款業務之全體金融機構國內總存款、放款餘額之比率。

註4：95年度起資料為合併後兆豐國際商業銀行資料，94年度以前為原中國國際商業銀行資料，故該兩年度不具比較意義。

上表相關計算公式如下：

1. 經營能力

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

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
*負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備備約損失準備及意外損失準備
- (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額

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 / 營業收益淨額
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

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. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

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 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額*

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

* 可辦理存放款業務之全體金融機構係指本國銀行、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。

資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)				
			96年	95年	94年	93年	92年
自有資本	第一類資本	普通股	64,109,878	64,109,878	37,261,000	37,261,000	37,261,000
		永續非累積特別股					
		無到期日非累積次順位債券					
		預收股本					
		資本公積(固定資產增值公積除外)	33,070,660	33,066,755	2,928,754	2,928,754	2,927,446
		法定盈餘公積	30,752,520	27,247,443	23,829,857	20,774,215	18,525,893
		特別盈餘公積	1,435,713	1,398,637	1,362,996	1,366,903	827,584
		累積盈虧	17,758,165	16,824,804	14,180,212	10,214,410	7,521,267
		少數股權					
		股東權益其他項目	201,291	1,188,946	499,244	176,564	549,825
		減：商譽					
		減：出售不良債權未攤銷損失					
		減：資本扣除項目	8,240,498	18,550,749	4,057,929	4,347,347	4,861,684
		第一類資本合計	139,087,729	125,285,714	76,004,134	68,344,499	62,751,331
	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	1,677,192	1,677,192			
		備供出售金融資產未實現利益之45%(註3)	1,553,455	2,028,160	591,041	2,061,040	3,569,905
		可轉換債券					
		營業準備及備抵呆帳	1,154,651	9,282,719	6,343,378	6,062,519	5,261,523
		長期次順位債券	14,340,000	9,860,000	6,660,000	8,540,000	2,680,000
		非永續特別股					
	減：資本扣除項目	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者					
		減：資本扣除項目	8,240,498	18,550,749	4,057,929	4,347,347	4,861,683
	第二類資本合計	10,484,800	4,297,322	9,536,490	12,316,212	6,649,745	
	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		149,572,529	129,583,036	85,540,624	80,660,711	69,401,076	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,304,409,486	1,176,386,556	691,104,460	642,496,702	566,077,887
		內部評等法					
	作業風險	資產證券化	9,731,347				
		基本指標法	66,763,275				
		標準法/選擇性標準法					
	市場風險	進階衡量法					
		標準法	37,909,463	76,715,363	91,833,788	103,051,600	112,991,863
	內部模型法						
加權風險性資產總額		1,418,813,571	1,253,101,919	782,938,248	745,548,302	679,069,750	

資本適足性 (續)

單位：%

分析項目	最近五年度資本適足率(註2)				
	96年	95年	94年	93年	92年
資本適足率(%)	10.54	10.34	10.93	10.82	10.22
第一類資本占風險性資產之比率(%) (註4)	9.80	10.00	9.71	9.17	9.24
第二類資本占風險性資產之比率*(%) (註4)	0.74	0.34	1.22	1.65	0.98
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(%)	3.29	3.54	3.03	3.22	3.52

*：96年底第二類資本占風險性資產之比較95年底大幅提高117.65%，主要係第二類資本增加，原因如下：

- (1) 我國於96年實施新巴塞爾資本協定，非金融相關事業長期股權投資由資本扣除項目改列表內項目計算信用風險性資產。
- (2) 增加發行長期次順位債券。

註1：本行92年至95年為實施Basel I年度，依「銀行年報應行記載事項準則」規定，本表填列方式如下：

- (1) Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。
- (2) Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

註2：本行於95年8月21日與交通銀行合併，92至94年資料係原中國國際商業銀行資料。

註3：92年至94年度之「備供出售金融資產未實現利益之45%」項目，係指未實現長期股權投資資本增益之45%。

註4：配合本表之填報方式，致第一類資本占風險性資產之比率及第二類資本占風險性資產之比率與報送主管機關及公開揭露數據不一致。

註5：上表計算公式如下：

- (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

三、96 年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送本公司九十六年度經資誠會計師事務所賴宗義、黎昌州會計師查核簽證之財務報表（含合併財務報表）；暨營業報告書、盈餘分派之議案等表冊，經本監察人等查核完竣，認為於法尚無不合。爰依照公司法第二百一十九條之規定報告如上。

兆豐國際商業銀行股份有限公司



常務監察人

李朝明



監察人

黃永傳



監察人

陳思寬



監察人

呂衛青



中華民國九十七年四月十七日

四、96 年度財務報表

PRICEWATERHOUSECOOPERS

資誠會計師事務所

台北市基隆路一段333號27樓
27/F 333 Keelung Rd., Sec. 1,
Taipei, Taiwan, R.O.C.
Tel : (02)2729-6666
Fax: (02)2757-6371

會計師查核報告

(97) 財審報字第 07002741 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

兆豐國際商業銀行股份有限公司（原名：中國國際商業銀行股份有限公司）民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。兆豐國際商業銀行股份有限公司民國九十五年度之財務報表係由其他會計師事務所查核，並於民國九十六年二月二十七日出具修正式無保留意見查核報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述民國九十六年度之財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐國際商業銀行股份有限公司民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。


如財務報表附註三所述，兆豐國際商業銀行股份有限公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

兆豐國際商業銀行股份有限公司已編製民國九十六年度及九十五年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告，備供參考。

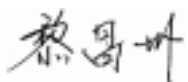
資誠會計師事務所

會計師：

賴宗義



黎昌州



行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(84) 台財證(六)第 13377 號

民國九十七年三月十一日

兆豐國際商業銀行股份有限公司
(原名：中國國際商業銀行股份有限公司)
資 產 負 債 表
民國 96 年及 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日	變 動 百分比%		負 債 及 股 東 權 益	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日	變 動 百分比%
	金 額	金 額				金 額	金 額	
11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$89,718,998	\$42,638,615	110	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十一)及五)	\$363,190,298	\$354,921,989	2	
11500 存放央行及拆借銀行同業－淨額(附註四(二)及五)	249,394,299	255,842,259	(3)	21500 央行及同業融資(附註四(十二))	42,997,399	56,438,426	(24)	
12000 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)及六)	84,905,748	70,639,090	20	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三))	52,226,998	49,453,352	6	
12500 附賣回票券及債券投資	1,729,123	1,502,553	15	22500 附買回票券及債券負債(附註四(六))	14,452,936	36,094,287	(60)	
13000 應收款項－淨額(附註四(四))	82,462,038	71,730,605	15	23000 應付款項(附註四(十四)及五)	47,576,485	54,166,290	(12)	
13500 貼現及放款－淨額(附註四(五)及五)	1,194,304,385	1,113,888,899	7	23500 存款及匯款(附註四(十五)及五)	1,224,295,833	1,063,630,443	15	
14000 備供出售金融資產－淨額(附註四(六)及六)	103,132,834	102,576,675	1	24000 應付金融債券(附註四(十六))	19,215,871	18,627,895	3	
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(七)及六)	89,413,152	95,740,790	(7)	25000 應計退休金負債(附註四(十七))	1,204,178	1,209,032	-	
15000 採權益法之股權投資－淨額(附註四(八))	9,298,635	8,605,588	8	25500 其他金融負債(附註四(十八))	18,650,884	18,779,486	(1)	
15500 其他金融資產－淨額(附註四(九))	23,956,245	29,027,921	(17)	29500 其他負債(附註四(十九))	11,192,909	9,033,407	24	
固定資產				負債總計	1,795,003,791	1,662,354,607	8	
成本：				股東權益				
18501 土地	6,073,887	6,276,568	(3)	股本				
18503 重估增值－土地	1,781,105	1,781,105	-	普通股(附註四(二十))	64,109,878	64,109,878	-	
18521 房屋及建築	10,375,664	10,419,054	-	資本公積(附註四(八))	33,070,660	33,066,755	-	
18523 重估增值－房屋及建築	47,863	47,863	-	保留盈餘				
18531 機械及電腦設備	3,552,972	3,654,357	(3)	法定盈餘公積(附註四(二十一))	30,752,520	27,247,443	13	
18541 交通及運輸設備	221,164	228,659	(3)	特別盈餘公積(附註四(二十一))	1,435,713	1,398,637	3	
18551 什項設備	1,271,941	1,167,081	9	未分配盈餘(附註四(二十一))	17,758,165	16,824,804	6	
小計	23,324,596	23,574,687	(1)	股東權益其他項目				
185X4 減：累計折舊	(8,360,389)	(8,006,602)	4	未實現重估增值				
185X6 減：累計減損	(77,052)	(37,682)	104	土地未實現重估增值	1,644,939	1,644,939	-	
固定資產－淨額	14,887,155	15,530,403	(4)	固定資產未實現重估增值	32,253	32,253	-	
19500 其他資產－淨額(附註四(十)及六)	4,258,721	4,651,887	(8)	累積換算調整數	2,006,655	1,299,527	54	
				金融商品之未實現損益	1,646,759	4,396,442	(63)	
資產總計	\$1,947,461,333	\$1,812,375,285	7	股東權益總計	152,457,542	150,020,678	2	
				負債及股東權益總計	\$1,947,461,333	\$1,812,375,285	7	

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所賴宗毅、黎昌州會計師民國九十七年三月十一日查核報告。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
(原名：中國國際商業銀行股份有限公司)
損 益 表

民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

	96 年 度		95 年 度		變 動 百分比%
	金 額	金 額	金 額	金 額	
41000 利息收入(附註五)	\$61,396,174	\$57,019,199			8
51000 減：利息費用(附註五)	(38,964,645)	(37,292,431)			4
利息淨收益	22,431,529	19,726,768			14
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註四(二十二)及五)	6,253,341	5,260,459			19
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,629,242	4,271,507			(15)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	2,120,106	2,825,276			(25)
49400 持有至到期金融資產之已實現損益	173	3,802			(95)
49500 採權益法認列之投資損益	645,771	(438,927)			-
49600 兌換損益	2,887,983	5,966,635			(52)
49700 資產減損損失(附註四(六)(八)(九))	(1,986,609)	(2,695,112)			(26)
49863 財產交易淨利益(附註五)	114,004	605,462			(81)
49800 其他非利息淨損益	1,268,541	1,510,029			(16)
淨收益	37,364,081	37,035,899			1
51500 呆帳費用(附註四(五))	(6,452,134)	(9,243,197)			(30)
營業費用					
58500 用人費用(附註四(二十三))	(9,038,850)	(9,257,789)			(2)
59000 折舊及攤銷費用(附註四(二十三))	(807,416)	(922,424)			(12)
59500 其他業務及管理費用(附註五)	(4,760,441)	(4,461,813)			7
稅前淨利	16,305,240	13,150,676			24
61003 所得稅費用(附註四(二十四))	(2,274,288)	(2,181,763)			4
稅後淨利	14,030,952	10,968,913			28
63500 會計原則變動之累積影響數(減除相關之 所得稅 0 元)(附註三)	-	714,676			(100)
本期淨利	\$14,030,952	\$11,683,589			20
			稅前	稅後	
每股盈餘(附註四(二十五))					
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$2.54	\$2.19	\$2.05	\$1.71	
會計原則變動之累積影響數	-	-	0.11	0.11	
本期淨利	\$2.54	\$2.19	\$2.16	\$1.82	

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所
賴宗羲、黎昌州會計師民國九十七年三月十一日查核報告。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
(原名中國國際商業銀行股份有限公司)
股東權益變動表
民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	保留盈餘					未實現重估 增 值	累積換算調 整 數	金融商品之 未實現損益	未認列為退 休金成本之 淨 損 失	合 計
	普通股	資本公積	法定盈餘 公 積	特別盈餘 公 積	未分配盈餘					
95 年 度										
95 年 1 月 1 日餘額	\$64,109,878	\$30,739,457	\$23,829,857	\$1,362,996	\$20,506,118	\$1,677,192	\$983,440	\$ -	(\$35,158)	\$143,173,780
首次適用財務會計準則公報第 34 號之影響數	-	-	-	-	-	-	-	3,141,356	-	3,141,356
94 年度盈餘分配										
法定盈餘公積	-	-	5,315,357	-	(5,315,357)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	35,641	(35,641)	-	-	-	-	-
股東股息及紅利	-	-	-	-	(9,033,469)	-	-	-	-	(9,033,469)
員工紅利	-	-	-	-	(579,633)	-	-	-	-	(579,633)
95 年度淨利	-	-	-	-	11,683,589	-	-	-	-	11,683,589
因持股比例變動而使採權益法之股權投資變動數	-	28,724	-	-	-	-	-	-	-	28,724
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	316,087	-	-	316,087
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	1,255,086	-	1,255,086
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	35,158	35,158
視為自始即已合併之調整數	-	2,298,574	(1,897,771)	-	(400,803)	-	-	-	-	-
95 年 12 月 31 日餘額	\$64,109,878	\$33,066,755	\$27,247,443	\$1,398,637	\$16,824,804	\$1,677,192	\$1,299,527	\$4,396,442	\$-	\$150,020,678
96 年 度										
96 年 1 月 1 日餘額	\$64,109,878	\$33,066,755	\$27,247,443	\$1,398,637	\$16,824,804	\$1,677,192	\$1,299,527	\$4,396,443	\$-	\$15,020,678
95 年度盈餘分配										
法定盈餘公積	-	-	3,505,077	-	(3,505,077)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	37,076	(37,076)	-	-	-	-	-
股東股息及紅利	-	-	-	-	(9,360,043)	-	-	-	-	(9,360,043)
員工紅利	-	-	-	-	(195,395)	-	-	-	-	(195,395)
96 年度淨利	-	-	-	-	14,030,952	-	-	-	-	14,030,952
因持股比例變動而使採權益法之股權投資變動數	-	3,905	-	-	-	-	-	-	-	3,905
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	707,128	-	-	707,128
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(2,749,683)	-	(2,749,683)
96 年 12 月 31 日餘額	\$64,109,878	\$33,070,660	\$30,752,520	\$1,435,713	\$17,758,165	\$1,677,192	\$2,006,655	\$1,646,759	\$-	\$152,457,542

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所賴宗義、黎昌州會計師民國九十七年三月十一日查核報告。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
(原名：中國國際商業銀行股份有限公司)
現金流量表
民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	96 年 度	95 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$14,030,952	\$11,683,589
調整項目		
資產減損損失	1,986,609	2,695,112
依權益法認列之投資(收益)損失	(645,771)	438,927
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	289,962	128,029
出售資產利益	(114,004)	(605,462)
呆帳費用	6,452,134	8,415,273
折舊及攤銷費用	807,416	922,424
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(14,266,658)	11,841,371
附賣回票券及債券投資增加	(226,570)	(1,127,432)
應收款項增加	(11,783,192)	(1,640,559)
其他金融資產減少(增加)	3,528,069	(2,495,075)
遞延所得稅資產負債淨變動	(131,444)	(420,779)
營業負債之增加(減少)		
應付款項減少	(6,591,885)	(3,605,971)
公平價值變動列入損益之金融負債增加	906,170	1,480,116
附買回票券及債券負債(減少)增加	(21,641,351)	5,724,009
應計退休金負債減少	(4,854)	(156,252)
其他金融負債(減少)增加	(128,602)	4,120,162
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(27,533,019)</u>	<u>37,397,482</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	6,449,525	(72,862,111)
備供出售金融資產增加	(3,852,867)	(1,314,516)
貼現及放款增加	(86,020,664)	(34,790,077)
持有至到期日金融資產減少	6,327,638	97,852,664
採權益法之股權投資增加	(100,000)	(803,108)
購置固定資產價款	(469,109)	(570,586)
出售固定資產價款	404,229	670,327
其他資產減少(增加)	499,957	(162,345)
投資活動之淨現金流出	<u>(76,761,291)</u>	<u>(11,979,752)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	8,268,309	(6,832,245)
存款及匯款增加	160,665,390	28,585,229
央行及同業融資減少	(13,441,027)	(20,149,254)
應付金融債券增加(減少)	2,455,452	(14,703,015)
其他負債增加	2,557,344	166,747
發放員工紅利	(195,395)	(579,633)
發放股息紅利	(9,360,043)	(9,033,469)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>150,950,030</u>	<u>(22,545,640)</u>
匯率影響數	424,663	(171,070)
本期現金及約當現金增加	47,080,383	2,701,020
期初現金及約當現金餘額	42,638,615	39,937,595
期末現金及約當現金餘額	<u>\$89,718,998</u>	<u>\$42,638,615</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$38,544,388</u>	<u>\$37,146,384</u>
本期支付所得稅	<u>\$1,088,919</u>	<u>\$1,316,489</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所賴宗義、黎昌州會計師民國九十七年三月十一日查核報告。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
(原名：中國國際商業銀行股份有限公司)

財務報表附註

民國 96 年及 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

兆豐國際商業銀行股份有限公司(原名：中國國際商業銀行股份有限公司，以下簡稱本行)前身為中國銀行，於民國 60 年 12 月 17 日依據總統公布之「中國國際商業銀行條例」(已於民國 94 年 12 月廢止)及有關法令正式改組。民國 91 年 12 月 31 日本行依金融控股公司法股份轉換而為兆豐金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司，並終止上市買賣。為擴大經營規模，強化市場占有率，本行以民國 95 年 8 月 21 日為合併基準日吸收合併交通銀行股份有限公司(以下簡稱交通銀行)並更名為兆豐國際商業銀行股份有限公司。

本行經營之業務為：(1)依銀行法商業銀行章規定之業務；(2)國際匯兌及有關業務；(3)進出口貸款及保證業務；(4)其他與國際貿易發展有關之金融業務；(5)辦理信託業務；(6)接受客戶全權委託投資業務；(7)辦理中長期開發性放款、保證等授信業務；(8)參加投資創導性及創業投資之事業；(9)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行總管理處綜理全行事務及業務，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國 96 年 12 月 31 日止，本行設有國內分行 104 家、國外分行 19 家及國外代表處 1 處。

本行信託部辦理銀行法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

截至民國 96 年 12 月 31 日止，本行之員工人數為 5,103 人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本行國內總分行處、國外分行及國外代表處之帳目。國內外總分行處間之內部往來、聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

(二) 外幣交易之會計處理

1. 以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣交易所產生之收入或費用於月底按即期匯率折算為新台幣列帳。符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣貨幣性金融資產及負債與其他外幣資產或負債，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期損益。但屬現金流量避險、規避國外營運機構淨投資之避險與採權益法評價之股權投資者，則列為股東權益調整項目。
2. 符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣非貨幣性金融資產及負債，以公平價值衡量者，於每月底按即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(三) 國外營運機構外幣財務報表之換算

本行所有國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；換算所產生之累積換算調整數列於股東權益項下，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

(四) 金融資產及金融負債

本行自民國 95 年 1 月 1 日起對於符合新發布之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之金融資產或金融負債，以公平價值衡量者，原始認列時以公平價值入帳，但以公平價值衡量且公平價值變動列入股東權益項下及採攤銷後成本衡量者，應加計取得或發行之交易成本。

本行除股票及股票型基金採交易日會計處理外，其餘採交割日會計處理。

1. 公平價值變動列入損益之金融資產或負債

公平價值變動列入損益之金融資產或負債包括交易目的之金融資產或金融負債，及於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。指定公平價值變動列入損益之金融資產或負債係為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益於當期認列。

2. 備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及外幣貨幣性金融資產兌換損益外，認列為股東權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

3. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產續後評價以利息法之攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

4. 以成本衡量之金融資產

係指持有未具重大影響力之未上市(櫃)或興櫃股票，以原始認列之成本衡量，投資成本以取得成本加民國 73 年度以前取得之股票股利計算；受外匯管制之國外被投資公司，亦以成本衡量。

5. 無活絡市場之債務商品投資

本行對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之債務型金融資產分類為無活絡市場之債務商品投資，續後評價以利息法之攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

6. 金融負債

本行對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

以上所稱公平價值，若為上市(櫃)公司股票係指資產負債表日之收盤價。開放型基金為資產負債表日該基金之淨資產價值，債券為資產負債表日之收盤價或參考價；其他金融商品，則以適當之評價方法估計其公平價值。

(五) 衍生性金融商品

本行從事遠期外匯、換匯換利、選擇權及利率交換等衍生性金融商品交易，此類衍生性金融商品原始認列與續後評價皆以公平價值衡量，不符合避險會計之條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分認列為當期損益，公平價值為正值時認列為金融資產，為負值時則認列為金融負債。

(六) 金融資產證券化之交易

1. 本行依金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本行之債權資產及相關權益移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本行。本行已將債權資產之受益權移轉予受託機構並喪失該債權資產之合約權利之控制權。依(96)秘秘字第 0000000304 號函規定，創始機構所保留之次順位受益證券係其未放棄控制之保留權利，該保留權利若可能因債務人信用惡化以外之因素(如因承擔全體證券化受益證券風險之影響)而無法收回幾乎所有之原始投資，應分類為備供出售金融資產或以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。除因信用增強而保留之次順位受益證券者外，餘均自資產中除列，並認列出售損益。
2. 出售債權資產損益之計算，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售債權及保留權利並無市場報價作為公平價值，故本行乃依據對於該等債權之信用損失率、預計提前還款率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，作為估計公平價值之基礎。
3. 本行因持有次順位受益證券而自受託機構收取利息時，認列為利息收入。

(七) 避險會計

公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險等三種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理如下：

1. 公平價值避險：避險工具如為衍生性商品，以公平價值衡量；如為非衍生性商品之帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具之損益屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將導致認列金融資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於該資產或負債影響損益之期間內，轉列為當期損益。
3. 國外營運機構淨投資避險：將避險工具之損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

(八) 附條件之交易票券及債券

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，如屬融資性質，其會計處理如下：

1. 以附買回條件出售票券時，貸記附買回票券及債券負債，買賣間之差額，列為利息費用。
2. 以附賣回條件買入票券時，借記附賣回票券及債券投資，其買賣間之差額，列為利息收入。

(九) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳係就拆放同業、買匯、貼現及放款暨應收款項之資產負債表日餘額，評估其可收回性提列備抵呆帳。
2. 本行依據資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳管理辦法之規定，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。
3. 本行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十) 貼現及放款

1. 貼現及放款按流通在外之本金入帳。貼現及放款已屆清償期而尚未清償者，除經核准外，應於逾期屆滿 6 個月內，連同計提之應收利息轉列催收款項，對內停止計息。
2. 由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌及應收承購帳款部分)則列於其他金融資產。

(十一) 採權益法之股權投資

1. 本行對被投資公司持有表決權股份達 20%以上或具有重大影響力者按權益法計價，即以投資成本加減按持股比例認列被投資公司之損益。被投資公司發生損益時，認列投資損益，因認列被投資公司之虧損而致對該被投資公司之長期股權投資帳面餘額為負數時，若本行擔保被投資公司之債務，或有其他財務上之承諾，或被投資公司之虧損係屬短期性質，有充分之證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運時，則按持股比例繼續認列投資損失，因而產生之股權投資帳面貸方餘額，則列於負債項下。
2. 被投資公司發放現金股利時，作為投資之減項；發放股票股利時，則僅註記增加之股數，不增加投資之帳面價值，亦不認列投資收益。
3. 被投資公司因辦理資產重估產生之資本公積，本行亦按持股比例調整增加長期股權投資及資本公積。取得股權時，或首次採用權益法時，投資成本與按持股比例計算之權益間之溢額或折額，除因土地所產生者不予攤銷外，其餘按 5 至 10 年攤銷；惟自民國 95 年 1 月 1 日起該差額若屬商譽部分不再攤銷，並於每年定期進行減損測試。
4. 本行對直接或間接持有被投資公司有表決權之股份超過 50%或雖未超過 50%，但對被投資公司有控制能力者，應納入編製合併財務報表；惟依規定得免編製第一季及第三季合併財務報表。

(十二) 固定資產評價基礎及折舊

1. 固定資產之折舊除土地外，均按重估增值後價值採直線法計提。重大改良、添置及更新作為資本支出；零星更換及修理維護支出則作為當期費用。當其價值發生重大減損時，依資產減損規定處理。固定資產報廢或出售時，其帳列成本暨重估增值、累計折舊及減損均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益依其性質列為其他非利息淨損益。
2. 上述資產若已認列減損損失者，於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除其殘值後重新計算提列折舊。又上述資產於耐用年限屆滿仍繼續使用者，則就其殘值依原方法按重新估計之使用年數繼續提列折舊。

(十三) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末時按成本與可回收金額孰低評價。

(十四) 營業準備

營業準備主要有保證責任準備及買賣票證券損失準備等，保證責任準備係就關稅、貨物稅及履約等各項保證餘額，評估可收回性予以提列。依「證券商管理規則」規定，證券自營商自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部份提列 10% 作為買賣票證券損失準備，直至其累積準備達 2 億元為止，得免繼續提列，買賣票證券損失準備限於彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額。

(十五) 退休金

1. 本行員工退休辦法係參照國內外行處所在國政府有關法令訂定。國內人員按薪資總額 15%範圍內提撥勞工退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入台灣銀行；國外人員則按所在國政府有關法令提列支付。
2. 勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用本行員工退休辦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。對適用該條例之員工，本行每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資之 6%。
3. 本行退休金之會計處理，屬確定給付制者，按精算報告認列退休金費用，未認列過渡性淨給付義務按 15 至 22 年攤銷。

(十六) 利息收入及手續費收入之認列

1. 放款之利息收入，按應計基礎估列；放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意掛帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始認列收入。
2. 手續費收入係按應計基礎認列。

(十七) 會計估計

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

(十八) 資產減損

本行對適用財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」之資產，如有減損跡象即進行減損測試，個別資產或資產所屬之現金產生單位測試結果，如帳面價值大於可回收金額，則認列減損損失，可回收金額為淨公平價值及使用價值之較高者；其後於資產負債表日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，資產減損則予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。惟商譽減損損失不得迴轉。

(十九) 金融資產之減損

本行自民國 95 年 1 月 1 日起，於資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產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金額減少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。

2. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產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，該迴轉金額不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

3. 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(二十) 所得稅

1. 所得稅費用係作跨期間與同期間之所得稅分攤，即就應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、尚未抵用之以前年度虧損扣抵及投資抵減之所得稅影響數則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。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅費用。

2. 因購置設備或技術、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理，列為所得稅費用之減項。

3. 本行未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅部份，於股東會決議年度認列為所得稅費用。

4. 「所得基本稅額條例」自民國 95 年 1 月 1 日開始實施，本行依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。

5. 本行自民國 92 年度起，營利事業所得稅改採與母公司兆豐金融控股公司暨其子公司合併結算，經合併結算結果，應撥付之金額帳列其他應付款項下。

(二十一) 或有損失

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

(二十二) 企業合併

本行於民國 95 年 8 月 21 日與交通銀行合併並採集團內子公司間以合併換股方式進行組織調整之會計處理，依取得合併基準日交通銀行帳上資產及負債之帳面價值(若有資產減損，則應以認列減損損失後之金額為基礎)編製合併後之資產負債表。

三、會計變動之理由及其影響

本行之金融商品自民國 95 年 1 月 1 日(適用日)起，適用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」與第 36 號「金融商品之表達與揭露」之規定。適用日持有之金融商品則依下列方式處理：

本行於適用日將所持有之金融資產及金融負債(含衍生性商品)予以適當分類，並分別以公平價值及攤銷後成本重新衡量。帳面價值與公平價值間之差異，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品或公平價值避險關係中之衍生性商品者，認列為會計原則變動累積影響數；屬以攤銷後成本衡量及備供出售金融商品者，認列為股東權益調整項目。

首次適用上述公報之影響數彙總如下：

	列為會計原則變動之累積影響數	列為股東權益調整項目
公平價值變動列入損益之金融資產	\$707,005	\$-
備供出售金融資產	-	3,141,356
公平價值變動列入損益之金融負債	7,671	-
合計	\$714,676	\$3,141,356

以上會計原則變動使本行民國 95 年度淨利增加\$714,676 仟元及每股盈餘增加 0.11 元。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	96年12月31日	95年12月31日
庫存現金	\$10,427,280	\$10,591,242
週轉金	4,668	5,002
待交換票據	990,432	8,337,356
存放同業	78,296,618	23,705,015
合計	<u>\$89,718,998</u>	<u>\$42,638,615</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業－淨額

	96年12月31日	95年12月31日
同業透支	\$493	\$33,194
拆放同業	203,246,544	227,623,268
存款準備金－甲戶	9,257,892	7,435,752
存款準備金－乙戶	21,692,591	19,139,082
存款準備金－外幣存款戶	8,685,437	512,653
存放央行－一般戶	6,511,809	1,100,289
總額	249,394,766	255,844,238
減：備抵呆帳	(467)	(1,979)
淨額	<u>\$249,394,299</u>	<u>\$255,842,259</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各種存款，按當期日平均額及法定準備率等規定計算，提存於中央銀行。存款準備金甲戶及外幣存款戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，但除符合規定情況外，不得動用。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	96年12月31日	95年12月31日
<u>交易目的金融資產</u>		
股票	\$1,610,452	\$3,108,843
受益憑證	566,344	1,396,755
金融債券	1,288,984	1,242,499
衍生性金融商品	384,159	1,230,838
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
股票	2,839	10,605
公司債	20,392,313	23,226,004
政府債券	7,823,105	11,441,033
金融債券	11,244,013	20,728,045
定期存單	40,090,820	7,198,822
衍生性金融商品	1,502,719	1,055,646
合計	<u>\$84,905,748</u>	<u>\$70,639,090</u>

截至民國 96 年 12 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產未有提供質押或擔保之情形。

(四) 應收款項－淨額

	96年12月31日	95年12月31日
應收款	\$63,590,279	\$52,552,084
應收收益	156,213	166,745
應收利息	6,937,630	6,695,402
應收承兌票款	12,085,074	11,569,620
其他應收款	1,263,932	2,334,562
合計	84,033,128	73,318,413
減：備抵呆帳	(1,571,090)	(1,587,808)
淨額	<u>\$82,462,038</u>	<u>\$71,730,605</u>

(五) 貼現及放款－淨額

	96年12月31日	95年12月31日
進出口押匯	\$17,071,044	\$14,258,921
貼現	109,047	115,111
透支	141,408	115,632
短期放款	196,986,561	190,534,429
擔保透支	516,006	1,075,409
短期擔保放款	112,521,537	97,808,305
中期放款	242,857,844	221,203,636
中期擔保放款	204,524,514	191,271,518
長期放款	125,018,742	120,957,437
長期擔保放款	293,305,675	280,178,106
放款轉列之催收款項	9,920,122	7,481,322
合計	1,202,972,500	1,124,999,826
減：備抵呆帳	(8,668,115)	(11,110,927)
淨額	<u>\$1,194,304,385</u>	<u>\$1,113,888,899</u>

1. 民國96年度及95年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
2. 民國96年及95年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$9,920,122仟元及\$7,827,742仟元。民國96年度及95年度對內未計提利息收入之金額分別為\$470,746仟元及\$373,144仟元。
3. 備抵呆帳變動情形如下：

	96年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$3,509,994	\$7,600,933	\$11,110,927
本期提列	8,336,545	(2,731,367)	5,605,178
本期沖銷	(10,116,267)	-	(10,116,267)
收回已沖銷之放款	2,072,680	-	2,072,680
匯率影響數及其他	(55,325)	50,922	(4,403)
期末餘額	<u>\$3,747,627</u>	<u>\$4,920,488</u>	<u>\$8,668,115</u>

	95年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$5,434,303	\$4,615,006	\$10,049,309
本期提列	3,314,084	2,966,000	6,280,084
本期沖銷	(7,320,156)	-	(7,320,156)
重分類	(17,360)	-	(17,360)
收回已沖銷之放款	2,090,176	-	2,090,176
匯率影響數	8,947	19,927	28,874
期末餘額	<u>\$3,509,994</u>	<u>\$7,600,933</u>	<u>\$11,110,927</u>

本行對於備抵呆帳之提存，係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

(六) 備供出售金融資產－淨額

	96年12月31日	95年12月31日
股票	\$8,860,756	\$9,980,130
商業本票	4,300,516	6,049,005
政府債券	30,379,599	33,346,575
國庫券	179,096	-
公司債	21,185,058	27,010,108
承兌匯票	-	198,945
受益憑證	1,380,286	391,723
受益證券	16,282,717	17,117,460
金融債券	15,366,100	8,482,729
央行定期存單	5,198,706	-
合計	<u>\$103,132,834</u>	<u>\$102,576,675</u>

1. 截至民國96年及95年12月31日止，上述備供出售金融資產中有面額\$6,060,963仟元及\$755,541仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

2. 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$14,452,936 仟元及\$36,094,287 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
3. 本行分別於民國 94 年 12 月 21 日及 95 年 7 月 13 日投資「法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託次順位受益證券」及「第一商業銀行股份有限公司 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託次順位受益證券」金額分別為新台幣\$1,685,279 仟元及新台幣\$384,870 仟元，預定到期日分別為民國 99 年 12 月 21 日及 100 年 4 月 13 日。本行於民國 96 年底參照財團法人中華民國會計研究發展基金會民國 96 年 11 月 19 日(96)基秘字第 0000000304 號函釋，將上述投資之次順位受益證券由「其他金融資產－無活絡市場」重分類為「備供出售金融資產」。

本行另擔任「法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託」及「第一商業銀行股份有限公司 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託」之信用受損資產買受機構及結清買受機構，當優先順位受益證券(資產擔保商業本票)信用評等無法達到「twA-3」時，評等機構會發出「信用受損資產通知」，本行應向受託機構購買信用受損資產，俾使評等機構就優先順位受益證券所給予之評等將不低於「twA-3」。

該兩案之證券化信託資產為新台幣債券及美國住宅抵押擔保債券，特殊目的信託之評等機構均為中華信用評等股份有限公司，針對美國住宅抵押擔保債券，係採計國外評等機構 Standard & Poor's(標準普爾公司)之信用評等，截至民國 96 年 12 月 31 日止，該兩案證券化信託資產池中所有債券履約正常，特殊目的信託之準備金尚足敷特殊目的信託之現金流量模型所需，未產生實際損失。

截至民國 96 年 12 月 31 日止，「法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託」所發行優先順位受益證券之中華信用評等公司原始信用評等未改變，仍為「twA-2」；惟「第一商業銀行股份有限公司 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託」案下部分美國住宅抵押擔保債券計美金\$33,207 仟元之信用評等已遭降等，為維持該案之優先順位受益證券於民國 97 年 1 月 14 日循環發行時之信用評等「twA-3」級，本行於民國 97 年 1 月依該案「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定買入案下信用受損資產美金\$33,207 仟元，並於民國 96 年底提列損失準備新台幣\$806,598 仟元。

(七) 持有至到期日金融資產－淨額

	96 年 12 月 31 日		95 年 12 月 31 日	
政府債券		\$1,851,251		\$3,267,679
央行定期存單		76,410,000		82,510,000
金融債券		9,769,272		6,279,649
公司債		1,172,029		3,342,262
受益證券		210,600		210,600
其他		-		130,600
合計		<u>\$89,413,152</u>		<u>\$95,740,790</u>

截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，上述持有至到期日金融資產中金額分別為\$13,828,152 仟元及\$16,870,495 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(八) 採權益法之股權投資－淨額

公司名稱	96 年 12 月 31 日		95 年 12 月 31 日	
	金額	持股比例(%)	金額	持股比例(%)
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司 (原名：ICBC 大眾股份有限公司)	\$4,252,567	100.00	\$3,839,909	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行 (原名：加拿大光華國際商業銀行)	992,390	100.00	783,211	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	721,013	100.00	694,964	100.00
交銀金融管理顧問股份有限公司	76,838	100.00	79,490	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	48,007	100.00	45,987	100.00
RAMLETT FINANCE	-	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	758,590	99.56	724,480	95.22
中國物產股份有限公司	65,757	68.27	63,916	68.27
兆豐國際證券投資信託股份有限公司(註)	250,427	32.79	236,820	53.13
聯合創業投資股份有限公司	191,982	25.31	169,888	25.31
交銀第一創業投資股份有限公司	270,795	25.00	296,447	25.00
智染創業投資股份有限公司	235,557	25.00	138,553	25.00
安豐企業股份有限公司	11,260	25.00	10,704	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,270,335	24.55	1,369,440	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	32,468	22.22	28,420	22.22
中國建築經理股份有限公司	120,649	20.00	123,359	20.00
小計	<u>\$9,298,635</u>		<u>\$8,605,588</u>	

註：國際證券投資信託股份有限公司與兆豐國際證券投資信託股份有限公司於民國 96 年 9 月 17 日合併，合併後兆豐國際投信為消滅公司，國際投信為存續公司並更名為「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」。

1. 民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日上列採權益法評價之股權投資及投資損益部分係按經會計師查核簽證之同期間財務報表認列；其餘股權投資損益係按被投資公司自結報表計算認列，本行認為倘按經會計師查核簽證之同期間財務報表認列，其影響並不重大。
2. 民國 95 年度本行因認列被投資公司投資成本與股權淨值差額之損失為\$66,009 仟元，帳列資產減損損失下。
3. 民國 96 年度認列被投資公司資本公積發生變動，調整資本公積\$3,905 仟元。
4. 民國 95 年度因被投資公司之持股比例變動，致採權益法之股權投資發生變動，其差額調整資本公積\$28,724 仟元。
5. 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，採權益法之股權投資均未有提供質押或擔保之情形。
6. 民國 96 年及 95 年度對持股超過 50%以上之子公司，除部分子公司因影響不重大外，餘已納入編製合併財務報表。

(九) 其他金融資產－淨額

	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日
以成本衡量之金融資產－股票	\$22,188,048	\$24,141,043
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券	1,416,345	4,628,149
公司債	129,936	130,600
買入匯款	46,545	77,010
非放款轉列之催收款項－淨額	175,371	51,119
合計	\$23,956,245	\$29,027,921

1. 民國 96 年及 95 年度本行因被投資公司長期虧損認列減損損失分別為\$1,376,820 仟元及\$2,440,185 仟元。
2. 上述受益證券中，其中屬本行擔任創始機構而投資之次順位證券計\$1,070,000 仟元(業已於民國 96 年 12 月 18 日到期清償)，係本行於民國 93 年 12 月 16 日以證券化方式將企業貸款信託予香港商香港上海匯豐銀行台北分行發行受益證券，並保留次順位受益證券權利，依據信託契約對於優先等級受益證券投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利。當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構香港商香港上海匯豐銀行台北分行對於本行之其他資產並無追索權。本行保留之次順位受益證券權利之受償順位在優先等級受益證券投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用、提前還款及利率等風險影響。

(1) 茲將發行條件及證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設列示如下：(單位：新台幣仟元)

- A. 發行條件：企業貸款債權證券化
- B. 發行日期：民國 93 年 12 月 16 日
- C. 到期日：民國 96 年 12 月 18 日
- D. 企業貸款帳面金額：\$5,350,000
- E. 處分(損)益：\$0
- F.

發行證券種類	優先順位		次順位
	第一順位	第二順位	第三順位
發行金額	\$3,424,000	\$856,000	\$1,070,000
票面利率(年)	浮動利率加碼 0.4%	浮動利率加碼 1.0%	無

G. 證券化衡量保留權利之主要假設：

	95 年 12 月 31 日
預計提前還款率	0%
預計加權平均年限	3 年
預計信用損失率(95 年 9 月 30 日)	0%
剩餘現金流量之折現率(95 年 9 月 30 日)	1.631%

(2) 現金流量：

自證券化信託收取之現金流量為\$4,280,000 仟元。

(3) 截至民國 96 年 12 月 31 日，該證券化企業貸款金額依其授信契約之規定，已全數清償。

(十) 其他資產－淨額

	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日
預付費用	\$169,628	\$173,079
預付稅款	430,457	619,328
其他預付款	1,517,330	1,568,341
遞延所得稅資產	831,601	963,045
存出保證金	341,235	331,831
暫付款	555,640	469,477
承受擔保品	651	77,675
減：累計減損與累計折舊	(651)	(17,826)
其他	412,830	466,937
合計	\$4,258,721	\$4,651,887

(十一) 央行及銀行同業存款

	96年12月31日	95年12月31日
央行存款	\$254,243,821	\$243,475,648
同業存款	20,133,404	19,511,519
台灣郵政轉存款	77,503,067	62,232,852
透支同業	100,932	3,441,585
同業拆放	11,209,074	26,260,385
合計	\$363,190,298	\$354,921,989

(十二) 央行及同業融資

	96年12月31日	95年12月31日
央行放款轉融資	\$12,962,739	\$14,152,513
央行其他融資	13,448,376	9,550,595
同業融資	16,586,284	32,735,318
合計	\$42,997,399	\$56,438,426

(十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	96年12月31日	95年12月31日
交易目的金融負債：		
衍生性金融產品	\$754,915	\$249,921
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
金融債券	49,323,996	47,456,520
衍生性金融產品	2,148,087	1,746,911
合計	\$52,226,998	\$49,453,352

(十四) 應付款項

	96年12月31日	95年12月31日
應付款	\$12,485,621	\$20,365,116
承兌匯票	12,530,433	11,798,000
應付代收款	750,412	1,130,555
應付利息	6,321,016	5,900,759
應付股息及紅利	5,679,263	5,679,263
應付所得稅	2,414,478	2,692,850
其他應付款	2,139,232	1,654,345
應付費用	3,602,099	3,716,824
其他應付款－母公司往來	1,653,931	1,228,578
合計	\$47,576,485	\$54,166,290

其他應付款－母公司往來請參閱附註四(二十四)及五之說明。

(十五) 存款及匯款

	96年12月31日	95年12月31日
支票存款	\$23,562,425	\$25,895,521
活期存款	265,501,856	230,696,716
定期存款	528,174,612	412,573,192
儲蓄存款	394,547,861	385,079,112
匯款	12,509,079	9,385,902
合計	\$1,224,295,833	\$1,063,630,443

(十六) 應付金融債券

	96年12月31日	95年12月31日
次順位金融債券	\$16,500,000	\$10,800,000
一般順位金融債券	2,715,871	7,827,895
合計	\$19,215,871	\$18,627,895

(十七) 應計退休金負債

1. 淨退休金成本組成項目如下：

	96年度	95年度
服務成本	\$494,290	\$484,605
利息成本	209,487	205,164
退休基金資產之預期報酬	(154,068)	(163,889)
攤銷數	46,703	69,117
淨退休金成本	\$596,412	\$594,997

2. 本公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	96年12月31日	95年12月31日
給付義務		
既得給付義務	(\$5,385,259)	(\$4,912,892)
非既得給付義務	(2,085,434)	(2,064,736)
累積給付義務	(7,470,693)	(6,977,628)
未來薪資增加之影響數	(2,969,209)	(1,599,383)
預計給付義務	(10,439,902)	(8,577,011)
退休基金資產公平價值	6,740,979	6,102,715
提撥狀況	(3,698,923)	(2,474,296)
未認列過渡性淨給付義務	218,266	239,944
未認列前期服務成本	106,182	128,822
退休金損(益)未攤銷餘額	2,170,297	896,498
補列之應計退休金負債	-	-
應計退休金負債	(\$1,204,178)	(\$1,209,032)

3. 精算假設如下：

	96年12月31日	95年12月31日
折現率	3.00%	2.50%
未來薪資水準增加率	3.00%	1.75%
退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%	2.50%

4. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 96 年度及 95 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$38,516 仟元及 \$30,373 仟元。

(十八) 其他金融負債

	96年12月31日	95年12月31日
應付商業本票	\$9,991,415	\$9,035,740
撥入放款基金	8,549,274	9,631,177
撥入備放款	110,195	112,569
合計	\$18,650,884	\$18,779,486

(十九) 其他負債

	96年12月31日	95年12月31日
存入保證金	\$2,168,065	\$2,118,325
保證責任準備	1,854,238	1,441,923
暫收款	3,383,417	3,078,055
其他	3,787,189	2,395,104
合計	\$11,192,909	\$9,033,407

(二十) 股本

本行民國 95 年 1 月 1 日額定股本為 \$37,261,000 仟元，分為 3,726,100 仟股，每股面額 10 元，於民國 95 年 8 月 21 日以發行新股方式合併交通銀行，計發行 2,684,888 仟股，合併後資本額為 \$64,109,878 仟元，分為 6,410,988 仟股。

(二十一) 盈餘分配與股利政策

- 民國 95 年 8 月 21 日經董事會依法代行股東會職權決議修改章程如下：依照本行章程規定，每一營業年度之稅後盈餘應先完納一切稅捐及彌補以往年度虧損。如有餘額，除本行法定盈餘公積已達資本總額外，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，於必要時並得酌提特別盈餘公積。再就其餘額提列 2.4% 員工紅利後，由股東會決議分派股東股息及紅利，並得視需要保留部份盈餘併入次年度盈餘分配。股東股息及員工紅利全數以現金發放。員工紅利之分配，由董事會通過後辦理之。又依公司法規定，上述法定公積應每年提撥至是項公積達股本總額時為止。法定公積得用以彌補虧損；當法定公積已達實收股本 50% 時，亦得以其半數撥充股本。另依銀行法之規定，當法定公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

本行若分配屬於民國 86 年度(含)以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於民國 87 年度(含)以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

- 本行分配盈餘時，必須依法令規定就當年度股東權益減項金額(包括金融商品之未實現損失及累積換算調整數等)，自當年度未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘。

3. 未分配盈餘相關資訊：

	96年12月31日	95年12月31日
87年度以後	\$17,758,165	\$16,824,804

4. 本行於民國 96 年 4 月 26 日董事會代行股東會通過之 95 年度股利分配情形如下：

股東股息及紅利(單位：新台幣元)	每股\$1.46
員工現金紅利	\$195,395

5. 原中國國際商業銀行民國 95 年 4 月 26 日董事會代行股東會通過之 94 年度股利分配情形如下：

股東股息及紅利(單位：新台幣元)	每股\$1.43
員工現金紅利	\$257,447

6. 原交通銀行民國 95 年 4 月 18 日董事會代行股東會通過 94 年度股利分配情形如下：

股東股息及紅利(單位：新台幣元)	每股\$1.38
員工現金紅利	\$322,186

7. 民國 95 年度盈餘分配案之員工紅利及董監事酬勞等相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。

(二十二) 手續費淨收益

	96年12月31日	95年12月31日
手續費收入	\$7,030,108	\$6,095,282
手續費費用	(776,767)	(834,823)
手續費淨收益	\$6,253,341	\$5,260,459

(二十三) 用人、折舊及攤銷費用

本公司發生之用人、折舊及攤銷費用(帳列營業費用)功能別彙總表如下：

	96年度	95年度
用人費用		
薪資費用	\$7,646,149	\$7,336,103
勞健保費用	380,395	371,363
退休金費用	651,648	1,091,429
其他用人費用	360,658	458,894
合計	\$9,038,850	\$9,257,789
折舊費用	\$784,653	\$849,285
攤銷費用	\$22,763	\$73,139

(二十四) 所得稅

1. 所得稅費用組成項目如下：

	96年度	95年度
當期所得稅費用	\$1,763,510	\$1,785,965
未分配盈餘加徵 10%	-	278,940
分離課稅	379,334	583,847
遞延所得稅(利益)費用	131,444	(480,533)
以前年度所得稅調整數	-	13,544
合計	\$2,274,288	\$2,181,763

2. 本行截至民國 91 年度之所得稅申報案，業經台北市國稅局核定，其中本行對民國 85 年至 87 年、89 年及 91 年之核定結果有所不服，業已提出行政救濟。

3. 民國 96 年及 95 年 12 月 31 日之遞延所得稅負債與資產：

	96年12月31日	95年12月31日
(1) 遞延所得稅負債總額	\$1,346,292	\$970,915
(2) 遞延所得稅資產總額	\$2,177,893	\$1,933,960
(3) 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$-	\$-
(4) 產生遞延所得稅資產之暫時性差異：		
提列職工退休金負債	\$294,653	\$1,161,490
超過稅法規定溢提之備抵呆帳	-	741,346
折舊調整數	237,382	668,921
提列投資損失	1,187,767	3,755,124
其他	168,721	200,004
(5) 產生遞延所得稅負債之暫時性差異：		
未實現兌換損益	\$724,827	\$1,780,388
採權益法認列之國外被投資公司	330,089	1,011,476
未實現衍生性金融商品利益	254,020	853,203

(接次頁)

(承前頁)

	96年12月31日	95年12月31日
(6) 遞延所得稅資產	\$1,888,523	\$1,631,721
國外分行遞延所得稅資產	289,370	302,239
遞延所得稅負債	(1,308,936)	(911,266)
國外分行遞延所得稅負債	(37,356)	(59,649)
遞延所得稅資產(負債)抵銷後淨額	\$831,601	\$963,045

4. 兩稅合一之相關資訊

	96年12月31日	95年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$444,302	\$625,895

(1) 本行預計民國 96 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率為 2.50%，民國 95 年度實際分配現金股利所適用之稅額扣抵比率為 5.59%。

(2) 原交通銀行分配民國 94 年度盈餘之實際稅額扣抵比率為 1.85%。

(3) 原中國國際商業銀行分配民國 94 年度盈餘之實際稅額扣抵比率為 4.68%。

5. 本行自民國 92 年度起，營利事業所得稅改採與母公司兆豐金融控股(股)公司及其他子公司合併申報，經合併申報計算結果，應支付母公司之金額帳列其他應付款－母公司往來項下。

(二十五) 每股盈餘

加權平均流通在外股數(單位：仟股)	96年度		95年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
	6,410,988		6,410,988	
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$16,305,240	\$14,030,952	\$13,150,676	\$10,968,913
會計原則變動累積影響數	-	-	714,676	714,676
本期淨利	\$16,305,240	\$14,030,952	\$13,865,352	\$11,683,589
每股盈餘(單位：新台幣元)				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$2.54	\$2.19	\$2.05	\$1.71
會計原則變動累積影響數	-	-	0.11	0.11
本期淨利	\$2.54	\$2.19	\$2.16	\$1.82

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	關係人簡稱	與本行之關係
兆豐金融控股(股)公司	兆豐金控	本行之母公司
兆豐票券金融(股)公司(原名中興票券金融(股)公司)	兆豐票券	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐證券(股)公司(原名倍利國際綜合證券(股)公司)	兆豐證券	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐國際證券投資信託(股)公司(註)	兆豐國際投信	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐產物保險(股)公司(原名中國產物保險(股)公司)	兆豐產險	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐資產管理(股)公司	兆豐資產	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐交銀創業投資(股)公司	兆豐創投	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐人身保險代理人(股)公司(原名中銀保險代理人(股)公司)	兆豐保代	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐國際證券投資顧問(股)公司(原名倍利國際證券投資顧問(股)公司)	兆豐國際投顧	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐期貨(股)公司(原名倍利國際期貨(股)公司)	兆豐期貨	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐證券控股有限公司	兆豐證券控股	與本行同受兆豐金控控制之企業
台灣郵政(股)公司(原名中華郵政(股)公司)	台灣郵政	本行之母公司董事
台灣銀行(股)公司	台灣銀行	本行之母公司董事
雍興實業(股)公司	雍興實業	本行之子公司
中國物產(股)公司	中國物產	本行之子公司
交銀金融管理顧問(股)公司	交銀管顧	本行之子公司
加拿大兆豐國際商業銀行(原名加拿大光華國際商業銀行)	加拿大兆豐銀	本行之子公司
巴哈馬國泰投資開發公司	巴哈馬投資	本行之子公司
泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司(原名 ICBC 大眾(股)公司)	泰國兆豐銀	本行之子公司
巴拿馬國泰倉庫公司	巴拿馬國泰倉庫	本行之子公司
銀凱(股)公司	銀凱	本行之孫公司
中銀財務管理顧問(股)公司	中銀財顧	本行之孫公司
交銀第一創業投資(股)公司	交銀第一創投	本行採權益法評價之被投資公司
聯合創業投資(股)公司	聯合創投	本行採權益法評價之被投資公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	關係人簡稱	與本行之關係
大強鋼鐵鑄造(股)公司	大強鋼鐵	本行採權益法評價之被投資公司
智榮創業投資(股)公司	智榮創投	本行採權益法評價之被投資公司
中國建築經理(股)公司	中國建經	本行採權益法評價之被投資公司
台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融	本行採權益法評價之被投資公司
安豐企業(股)公司	安豐	本行採權益法評價之被投資公司
中國信託商業銀行(股)公司	中信銀行	本行母公司董事之集團企業
中國信託票券金融(股)公司	中信票券	本行母公司董事之集團企業
其他		本行之母公司董事、監察人、法人股東及本行董事、監察人及經理人暨董事長與總經理及其配偶與二等親以內親屬等

註：國際證券投資信託股份有限公司與兆豐國際證券投資信託股份有限公司於民國 96 年 9 月 17 日合併，合併後兆豐國際投信為消滅公司，國際投信為存續公司並更名為「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 與同業間之往來

項目	96 年度			
	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
存、拆放同業				
加拿大兆豐銀	\$501,381	\$852,732	3.42%~5.47%	\$18,186
泰國兆豐銀	12,429	43,093	9.00%	90
台灣銀行	10,444	7,817,522	1.69%~2.23%	9,465
兆豐票券	-	2,000,000	1.72%~2.60%	3,057
同業存、拆款				
台灣郵政	\$77,677,955	\$100,377,354	0.01%~2.82%	(\$1,698,021)
中信銀行	102,788	215,724	0.00%	-
泰國兆豐銀	248,297	2,024,092	3.125%~5.1875%	(16,215)
加拿大兆豐銀	93,076	343,138	3.97%~5.19%	(3,378)
台灣銀行	-	10,000,000	1.74%~3.5%	(15,486)
項目	95 年度			
項目	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
存、拆放同業				
加拿大兆豐銀	\$595,943	\$1,074,071	2.25%~5.05%	\$19,419
台灣銀行	2,055,106	9,342,433	0%~1.66%	521
泰國兆豐銀	4,622	100,615	-	-
兆豐票券	500,000	500,000	1.70%	23
同業存、拆款				
台灣郵政	\$62,232,852	\$87,363,746	0.01%~2.41%	(\$1,156,988)
泰國兆豐銀	829,707	1,694,837	3.19%~5.16%	(17,854)
加拿大兆豐銀	74,303	350,042	1.85%~5.16%	(3,267)
台灣銀行	2,600,000	6,000,000	1.52%~1.81%	(22,628)
巴哈馬投資	459,360	742,318	5.15%~5.30%	(2,325)

2. 對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)與對象	96 年 12 月 31 日	佔該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)	利率區間(%)
民國 96 年	存款	全體關係人	\$51,135,500	4.22%	(\$954,738)	2.45%	0%~13%
1 月 1 日至 12 月 31 日	放款	全體關係人	109,005,720	9.06%	3,308,317	5.39%	0%~8.75%
期間	項目	貸(借)與對象	95 年 12 月 31 日	佔該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)	利率區間(%)
民國 95 年	存款	全體關係人	\$32,668,520	3.10%	(\$480,010)	1.29%	0%~13.00%
1 月 1 日至 12 月 31 日	放款	全體關係人	112,067,288	9.96%	2,033,339	3.57%	0%~8.13%

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本行根據銀行法第 32 條及第 33 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。

對個別關係人之放款及存款交易事項，因其交易皆未達本公司該科目期末餘額之 10%，故不單獨列示而以彙總列示。

3. 租賃

出租：

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	租金收入
民國 96 年度	銀凱	90.01-97.01	按季收取	\$9,835
	雍興實業	94.04-96.04	按季收取	1,569
	兆豐產險	92.05-98.04	按月收取	2,397
	兆豐保代	90.01-97.01	按月收取	1,560
	兆豐證券	92.03-98.12	按月收取	18,210
	交銀管顧	94.10-98.08	按月收取	1,407
	兆豐票券	94.01-99.12	按月收取	44,323
	兆豐資產	95.04-99.12	按月收取	6,298
	兆豐金控	95.08-99.07	按月收取	216
	兆豐國際投信	96.08-101.07	按月收取	3,506
民國 95 年度	兆豐證券	92.03-98.12	按月收取	\$25,027
	雍興實業	94.04-96.04	按季收取	1,495
	兆豐產險	92.05-98.04	按月收取	2,397
	兆豐保代	90.01-97.01	按月收取	1,292
	銀凱	90.01-97.01	按季收取	10,068
	交銀管顧	94.10-98.08	按月收取	997
	兆豐票券	94.01-99.12	按月收取	15,095
	兆豐資產	95.04-99.12	按月收取	2,089
	兆豐金控	95.08-99.07	按月收取	90

承租：

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	租金支出
民國 96 年度	雍興實業	83.12-103.11	按年支付	\$5,961
	兆豐產險	92.12-101.08	按月支付	19,874
	中國物產	92.04-98.03	按月支付	1,760
	兆豐票券	95.05-99.12	按月支付	105,600
	兆豐金控	95.12-99.12	按月支付	5,922
	兆豐證券	(註)	(註)	4,309
	國泰倉庫	85.08-110.08	按月支付	8,789
民國 95 年度	雍興實業	83.12-103.11	按年支付	\$5,565
	兆豐產險	92.12-95.11	按月支付	19,786
	中國物產	92.04-98.03	按月支付	1,666
	兆豐票券	95.05-99.12	按月支付	52,594
	兆豐證券	92.03-98.12	按月支付	2,840
	國泰倉庫	95.01-96.09	按月支付	1,285

(註) 兆豐銀行各分行於兆豐證券各營業點設點代收付證券買賣款，其非正式立約，亦無確切租賃期限，其租金支出係依各據點存款餘額以一定比例支付。

4. 其他應付款-母公司往來

對象	96 年 12 月 31 日		95 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐金控	\$1,653,931	3.48	\$1,228,578	2.27

上述應付兆豐金控母公司往來款係本行自民國 92 年度起營利事業所得稅與母公司兆豐金控採合併結算申報之應付款項淨額。

5. 手續費收入

對象	96 年度		95 年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐保代	\$326,434		\$246,062	

係兆豐銀行代售兆豐保代之保單之手續費收入。

6. 保險費費用

對象	96 年度		95 年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐產險	\$57,277	1.19%	\$55,593	1.24%

7. 本行於民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日為兆豐國際證券投資信託(股)公司處理證券化交易等產生之收入分別為 \$49,509 仟元及 \$100,420 仟元。民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止尚未收取之應收款項分別為 \$162,078 仟元及 \$115,033 仟元。

8. 本行之列印及封裝文件作業係委託雍興實業(股)公司代為處理，民國 96 年度及 95 年度依約定應給付之作業費用及勞務外包支出(帳列業務費用)分別為\$137,007 仟元及\$135,031 仟元。
9. 自民國 90 年度起，本行部分信用卡作業係委託銀凱(股)公司代為處理，民國 96 年度及 95 年度依約定應給付之作業費用(帳列業務費用)分別為\$233,093 仟元及\$272,882 仟元。

10. 放款

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	19	\$11,742	\$10,189	V		無	無
自用住宅抵押放款	50	\$249,519	\$223,902	V		不動產	無
其他放款	2	\$139,000	\$114,000	V		不動產	無

11. 保證款項

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
兆豐產物保險(股)公司	\$8,040	\$8,040	\$-	1%	本行定存單

12. 衍生性金融商品交易：本行 96 年度與關係人間無衍生性金融商品交易事項。

13. 出售不良債權：本行 96 年度與關係人間無出售不良債權之交易事項。

六、質押之資產

請參閱附註四說明。

七、重大承諾事項及或有事項

1. 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，本行計有下列承諾及或有事項：

	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日
約定融資額度	\$759,133,136	\$701,889,139
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額	14,476,121	36,136,333
與客戶訂定附賣回價證券之承諾金額	1,736,024	1,509,090
信用卡授信承諾	53,180,868	56,940,044
保證款項	158,233,803	155,405,913
信用狀款項	77,109,541	65,906,835
應付保管有價證券	452,130,840	504,014,182
應付保管品	277,207	322,936
存入保證品	76,604,102	75,602,992
受託代收款	333,049,007	276,441,532
受託代放款	6,834,036	7,966,672
受託代售旅行支票	2,595,444	2,406,021
受託代售金幣條塊	32,299	32,450
受託承銷品	5,760	6,843
受託經理政府登錄債券	289,952,166	342,458,703
受託經理集保票券	41,463,892	33,418,962
受託投資款項	346,307	600,347
信託負債	334,967,444	249,154,576
保證票據	13,838,334	76,865,302
合計	\$2,615,966,331	\$2,587,078,872

2. 依租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於民國 110 年 8 月底前到期，期滿可續約。本行依約已支付之保證金計\$123,349 仟元(帳列其他資產)。現有租約未來 5 年度之應付租金如下：

年 度	金額
97 年度	\$417,711
98 年度	361,181
99 年度	306,517
100 年度	146,798
101 年度以後	101,094
	\$1,333,301

3. 請詳附註四(六)說明。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

民國 97 年 2 月 19 日，中華信用評等公司因「第一商業銀行股份有限公司 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託」案下部分美國住宅抵押擔保債券計美金\$92,809 仟元遭 Standard & Poor's 評等機構降等，而依契約發出「信用受損資產通知」，本行於民國 97 年 2 月 26 日依該案「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定辦理買入該案下部分美國住宅抵押擔保債券計美金\$92,809 仟元，依公平價值評估資產減損損失約計新台幣\$24.5 億元。

十、其他

(一) 金融商品資訊

1. 公平價值

非衍生性金融商品 資產	96 年 12 月 31 日		95 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$89,718,998	\$89,718,998	\$42,638,615	\$42,638,615
存放央行及拆借銀行同業	249,394,299	249,394,299	255,842,259	255,842,259
交易目的金融資產				
股票	1,610,452	1,610,452	3,108,843	3,108,843
受益憑證	566,344	566,344	1,396,755	1,396,755
金融債券	1,288,984	1,288,984	1,242,499	1,242,499
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
股票	2,839	2,839	10,605	10,605
公司債	20,392,313	20,392,313	23,226,004	23,226,004
政府債券	7,823,105	7,823,105	11,441,033	11,441,033
金融債券	11,244,013	11,244,013	20,728,045	20,728,045
定期存單	40,090,820	40,090,820	7,198,822	7,198,822
附賣回票券及債券投資	1,729,123	1,729,123	1,502,553	1,502,553
應收款項－淨額	82,462,038	82,462,038	71,730,605	71,730,605
貼現及放款－淨額	1,194,304,385	1,194,304,385	1,113,888,899	1,113,888,899
備供出售金融資產				
股票	8,860,756	8,860,756	9,980,130	9,980,130
商業本票	4,300,516	4,300,516	6,049,005	6,049,005
政府債券	30,379,599	30,379,599	33,346,575	33,346,575
國庫債	179,096	179,096	-	-
公司債	21,185,058	21,185,058	27,010,108	27,010,108
承兌匯票	-	-	198,945	198,945
受益憑證	1,380,286	1,380,286	391,723	391,723
受益證券	16,282,717	16,282,717	17,117,460	17,117,460
金融債券	15,366,100	15,366,100	8,482,729	8,482,729
央行定期存單	5,198,706	5,198,706	-	-
持有至到期日金融資產	89,413,152	89,413,152	95,740,790	95,740,790
其他金融資產	23,956,245	23,956,245	29,027,921	29,027,921
負債				
央行及銀行同業存款	363,190,298	363,190,298	354,921,989	354,921,989
央行及同業融資	42,997,399	42,997,399	56,438,426	56,438,426
指定公平價值變動列入損益之金融負債金融債券	49,323,996	49,323,996	47,456,520	47,456,520
附買回票券及債券負債	14,452,936	14,452,936	36,094,287	36,094,287
應付款項	47,576,485	47,576,485	54,166,290	54,166,290
存款及匯款	1,224,295,833	1,224,295,833	1,063,630,443	1,063,630,443
應付金融債券	19,215,871	19,215,871	18,627,895	18,627,895
其他金融負債	18,650,884	18,650,884	18,779,486	18,779,486
非避險之衍生性金融商品				
遠期外匯合約	\$167,255,320	\$306,540	\$370,191,021	\$1,019,966
利率交換合約	175,747,045	(253,541)	32,461,479	(487,493)
換匯換利合約	116,496,964	(161,916)	172,934,256	378,095
資產交換合約	6,724,903	(442,059)	7,700,264	(367,859)
選擇權	31,131,866	(3,257)	82,181,748	(3,141)
信用違約交換	2,241,396	(86,101)	1,273,350	(10,204)
貨幣交換	119,253,870	(375,790)	99,842,323	(239,712)

2. 本行估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品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或收現時收付價格與帳面價值相當，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、附買回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、央行及同業融資與其他金融負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及其他金融資產，如屬有公開報價之上市(櫃)權益證券及存託憑證係指資產負債表日之收盤價，基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價。衍生性金融商品係指結算價、交易對手報價或模型理論；無活絡市場之金融商品，則以適當之評價方法估計其公平價值。
- (3) 貼現及放款、附買回票券及債券負債、存款及應付金融債券因皆為付息之金融資產與負債，故其帳面價值約當為目前之公平價值。
- (4) 以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃買買賣之股票，且未具重大影響力，依編製準則規定，應以成本衡量。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本行之總價值。

3. 本行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：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
非衍生性金融商品				
資產				
交易目的金融資產				
股票	\$1,610,452	\$3,108,843	\$-	\$-
受益憑證	566,344	1,396,755	-	-
金融債券	-	-	1,288,984	1,242,499
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
股票	2,839	10,605	-	-
公司債	-	-	20,392,313	23,226,004
政府債券	7,823,105	11,441,033	-	-
金融債券	-	-	11,244,013	20,728,045
定期存單	-	-	40,090,820	7,198,822
備供出售金融資產				
股票	8,860,756	9,980,130	-	-
商業本票	-	-	4,300,516	6,049,005
政府債券	30,379,599	33,346,575	-	-
國庫券	-	-	179,096	-
公司債	-	-	21,185,058	27,010,108
承兌匯票	-	-	-	198,945
受益憑證	1,380,286	391,723	-	-
金融債券	-	-	16,282,717	17,117,460
定期存單	-	-	15,366,100	8,482,729
應收款項－淨額	-	-	5,198,706	-
貼現及放款－淨額	-	-	82,462,038	71,730,605
持有至到期日金融資產	-	-	1,194,304,385	1,113,888,899
其他金融資產	-	-	89,413,152	95,740,790
其他金融資產	-	-	23,956,245	29,027,921
負債				
央行及銀行同業存款	-	-	363,190,298	354,921,989
央行及同業融資	-	-	42,997,399	56,438,426
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	-	-	49,323,996	47,456,520
應付款項	-	-	47,576,485	54,166,290
存款及匯款	-	-	1,224,295,833	1,063,630,443
應付金融債券	-	-	19,215,871	18,627,895
其他金融負債	-	-	18,650,884	18,779,486
非避險之衍生性金融商品				
交易目的金融資產	-	-	384,159	1,230,838
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	1,502,719	1,055,646
交易目的之金融負債	-	-	754,915	249,921
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	2,148,087	1,713,768

4. 本行於民國 96 年度及 95 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期(損失)利益之金額分別為\$(2,064,573)仟元及\$676,347 仟元。
5. 本行於民國 96 年度及 95 年度非以公平價值變動認為損益之金融資產之利息收入分別為\$59,724,120 仟元及\$54,575,065 仟元。
6. 本行民國 96 年度及 95 年度備供出售金融資產當期直接認為業主權益調整項目之借方及貸方金額分別為\$2,686,918 仟元及\$1,255,086 仟元。

(二) 財務風險資訊

1. 市場風險

本行各項交易之市場風險，由財務部負責控管，除資金調度、存款訂價及中長期資金籌措與運用外，並規劃全行資產負債管理各項利率敏感性比率及風險限額標準。對於外匯市場、外幣貨幣市場、外幣資本市場交易及衍生性金融商品交易等，分別針對交易範圍與額度、持有部位限額及評估、風險管理指標等予以規範。對於交易室及個別交易員訂有日中額度、隔夜額度、交易對象額度及停損等各項規定，國外分行則分別訂有外匯持有部位限額，比照訂定各項操作限額每日控管，並按月報管理部門查核。各項交易均明訂交易總額度及停損上限，並定期評估各項部位之未實現損益，編製報表呈主管核閱，並提報常董(董事)會。

市場風險的暴險以主管機關訂定的標準來衡量風險性資產額。

對於利率風險以「利率敏感性缺口」及「利率敏感性之資產與負債比率」等指標來衡量，維持該指標於適當之區間，以控管利率風險。

對於匯率及投資有價證券之暴險額，每日依市價評估損益，並依規定進行停損，以確保風險控制於可容忍的範圍內。

對於衍生性金融商品依據避險或非避險之交易性質，每週及每半月進行評估。

2. 信用風險

(1) 本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失。

當金融商品交易相對人顯著集中於單一客戶，或金融商品交易相對人雖有不同，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

信用卡授信承諾不需擔保品，但須定期評估持卡人信用狀況，倘有必要則修正其信用額度。

(2) 本行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	96年12月31日		95年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
公平價值變動列入損益之金融資產	\$84,905,748	\$86,848,050	\$70,639,090	\$71,696,659
備供出售金融資產	103,132,834	103,132,834	102,576,675	102,576,675
貼現及放款	1,194,304,385	1,194,304,385	1,113,888,899	1,113,888,899
持有至到期日金融資產	89,413,152	89,413,152	95,740,790	95,740,790
表外承諾及保證	2,615,966,331	2,615,966,331	2,587,078,872	2,587,078,872
合計	\$4,087,722,450	\$4,089,664,752	\$3,969,924,326	\$3,970,981,895

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日衍生性金融商品公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。

(3) 本行在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，均需作嚴格的信用評估。本行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。民國96年及95年12月31日之擔保放款占放款總金額(不含放款轉列之催收款項)比率分別約為51.20%及51.04%。為貸款、保證和開發商業信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，以有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態、地方區域及前十大集團別。本行信用風險顯著集中之合約金額如下：

項目	96年12月31日		95年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態分				
製造業	\$430,987,289	\$430,987,289	\$418,436,841	\$418,436,841
金融、保險、不動產及租賃業	199,572,751	199,572,751	145,007,839	145,007,839
政府機關	29,102,378	29,102,378	67,036,791	67,036,791
個人	256,785,239	256,785,239	235,647,944	235,647,944
其他	456,843,720	456,843,720	425,845,944	425,845,944
總計	\$1,373,291,377	\$1,373,291,377	\$1,291,975,359	\$1,291,975,359
依地方區域分				
國內	\$1,188,628,596	\$1,188,628,596	\$1,039,641,772	\$1,039,641,772
北美洲	55,830,630	55,830,630	41,008,723	41,008,723
其他	128,832,151	128,832,151	211,324,864	211,324,864
總計	\$1,373,291,377	\$1,373,291,377	\$1,291,975,359	\$1,291,975,359

(註1) 授信餘額包括放款、催收款、保證及承兌業務。

信用風險集中情形
96年12月31日

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑關係企業集團	\$49,369,886	32.38%
2	明基關係企業集團	20,888,282	13.70%
3	遠東關係企業集團	16,053,053	10.53%
4	奇美關係企業集團	15,463,029	10.14%
5	新光關係企業集團	10,572,324	6.93%
6	台泥關係企業集團	10,386,663	6.81%
7	統一關係企業集團	10,186,244	6.68%
8	大同關係企業集團	9,520,800	6.24%
9	中鋼關係企業集團	8,732,980	5.73%
10	中華航空關係企業集團	8,249,085	5.41%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

	96年12月31日		95年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$89,594,879		\$101,595,089	
利害關係人授信比率(%)	6.65%		8.00%	
股票質押授信比率(%)	3.29%		3.09%	
特定行業授信集中度情形	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	34.60%	製造業	34.80%
	運輸通信	9.36%	運輸通信	9.48%
	不動產	7.73%	批發零售業	6.81%

上述資訊中屬非財務性之部份，未經會計師查核。

(1) 授信總額包括貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

(2) 利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

(3) 股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額

3. 流動性風險

本行之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。本行所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動性風險甚低。

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，係為本行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。本行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行之流動能力，茲列示到期分析：

兆豐國際商業銀行股份有限公司
資產負債到期分析表
民國96年12月31日

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		單位：新台幣仟元 合計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$249,394,767	\$249,394,299	\$-	\$-	\$-	\$-	\$249,394,767	\$249,394,299
公平價值變動列入損益之金融資產(註)	50,217,250	50,217,250	28,927,689	28,927,689	1,694,296	1,694,296	80,839,235	80,839,235
附買回票券及債券投資	1,729,123	1,729,123	-	-	-	-	1,729,123	1,729,123
貼現及放款	327,345,603	325,878,508	447,382,358	444,636,131	428,244,539	423,789,746	1,202,972,500	1,194,304,385
備供出售金融資產(註)	37,420,663	37,420,663	47,461,217	47,461,217	8,009,912	8,009,912	92,891,792	92,891,792
持有至到期日金融資產	79,479,490	79,479,490	9,695,241	9,695,241	238,421	238,421	89,413,152	89,413,152
其他金融資產(註)	513,906	351,852	1,416,345	1,416,345	-	-	1,930,251	1,768,197
資產合計	746,100,802	744,471,185	534,882,850	532,136,623	438,187,168	433,732,375	1,719,170,820	1,710,340,183
負債								
央行及銀行同業存款	363,190,298	363,190,298	-	-	-	-	363,190,298	363,190,298
央行及同業融資	42,997,399	42,997,399	-	-	-	-	42,997,399	42,997,399
公平價值變動列入損益之金融負債(註)	11,858,095	11,858,095	37,465,901	37,465,901	-	-	49,323,996	49,323,996
附買回票券及債券負債	14,452,936	14,452,936	-	-	-	-	14,452,936	14,452,936
定期存款	647,191,915	647,191,915	18,628,420	18,628,420	-	-	665,820,335	665,820,335
應付金融債券	3,755,567	3,755,567	15,460,304	15,460,304	-	-	19,215,871	19,215,871
其他金融負債	18,650,884	18,650,884	-	-	-	-	18,650,884	18,650,884
負債合計	1,083,446,210	1,083,446,210	71,554,625	71,554,625	-	-	1,173,651,719	1,173,651,719
淨流動缺口	(\$337,345,408)	(\$338,975,025)	\$463,328,225	\$460,581,998	\$438,187,168	\$433,732,375	\$545,519,101	\$536,688,464

(註) 係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
資產負債到期分析表
民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$255,844,238	\$255,842,259	\$-	\$-	\$-	\$-	\$255,844,238	\$255,842,259
公平價值變動列入損益之金融資產(註)	24,080,329	24,080,329	36,195,792	36,195,792	3,560,282	3,560,282	63,836,403	63,836,403
備供出售金融資產(註)	32,122,526	32,122,526	54,386,447	54,386,447	5,695,849	5,695,849	92,204,822	92,204,822
貼現及放款	303,907,807	301,561,215	412,475,154	409,303,146	408,616,865	403,024,538	1,124,999,826	1,113,888,899
持有至到期日金融資產	85,499,600	85,499,600	10,030,590	10,030,590	210,600	210,600	95,740,790	95,740,790
其他金融資產(註)	144,189	98,991	2,753,560	2,717,738	2,070,149	2,070,149	4,967,898	4,886,878
資產合計	701,598,689	699,204,920	515,841,543	512,633,713	420,153,745	414,561,418	1,637,593,977	1,626,400,051
負債								
央行及銀行同業存款	49,213,489	49,213,489	305,708,500	305,708,500	-	-	354,921,989	354,921,989
央行及同業融資	56,438,426	56,438,426	-	-	-	-	56,438,426	56,438,426
公平價值變動列入損益之金融負債(註)	4,500,000	4,500,000	42,956,520	42,956,520	-	-	47,456,520	47,456,520
附買回票券及債券負債	36,094,287	36,094,287	-	-	-	-	36,094,287	36,094,287
定期存款	354,330,820	354,330,820	58,242,372	58,242,372	-	-	412,573,192	412,573,192
應付金融債券	600,000	600,000	18,027,895	18,027,895	-	-	18,627,895	18,627,895
其他金融負債	18,779,486	18,779,486	-	-	-	-	18,779,486	18,779,486
負債合計	519,956,508	519,956,508	424,935,287	424,935,287	-	-	944,891,795	944,891,795
淨流動缺口	\$181,642,181	\$179,248,412	\$90,906,256	\$87,698,426	\$420,153,745	\$414,561,418	\$692,702,182	\$681,508,256

(註) 係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

預期重訂價日或預期到期日：本行於民國 96 年 12 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。本行之利率風險以本行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類。

(三) 風險控制及避險策略

對於信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之暴險情形：

董事會為本行風險管理最高決策單位，對建立銀行之風險策略及確保其有效運作負有最終之責任，俾創造銀行盈餘及股東利潤之最大化。總處管理單位依職掌分別執行各項風險管理政策如下：

1. 信用風險

(1) 組織設計原則

本行授信業務、投資業務及各項金融商品之信用風險，由授信審議委員會、逾期放款催收及呆帳清理審議委員會、投資審議委員會等，負責風險管理政策之審訂及督導，並以法人金融處、個人金融處、財務部、投資銀行部、投資部及各營業單位為信用風險之執行單位。另由風險控管處協調及督導各單位建立信用風險管理機制，逐步發展內部評等系統等工具，用以協助管理信用風險，並定期向董事會提出風險控管報告。

(2) 風險管理程序

本行授信及投資業務之推展，除遵照銀行法等有關法令規章辦理外，每年由業務主管單位訂定風險管理目標，交由風險控管處彙整，提報兆豐金控風險管理委員會與本行董事會核定；另以內部規章明訂信用風險管理架構與標準。

為因應新巴塞爾資本協定之實施，本行正逐步發展各項信用風險成分模型與評量機制，導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率、違約損失率等，以強化目前徵信作業之信用評等制度，進而提升信用風險之控管。

本行設有專責之授信審議委員會與投資審議委員會，負責審議授信與投資之政策與個案風險，並訂有明確之授權額度，分層負責；訂定產業別、關係(集團)企業別、國家別、利害關係人限額等規定，以避免風險過度集中。

授信及投資業務承作前要求確實徵信與審查等事宜，承作後要求定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。

為管理問題授信及債權催理，成立專責之債權管理處為主管單位。為確實執行，訂定信用卡、資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳管理辦法，處理逾期放款催收呆帳獎勵要點，及應收債權催收作業委外處理細則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

(3) 衡量與控管原則

本行信用風險管理目標由下而上方式每年訂定，提報董事會核定，並按季依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，檢討執行情形，以強化全行風險管理。另依主管機關規定，於財報及網站揭露信用風險相關資訊。

為控管關係(集團)企業與產業風險，避免風險過度集中，本行依產業景氣、展望與授信風險之高低，分別訂定關係(集團)企業、主要行業別等授信限額，控管情形並按月向高階管理階層報告。

為控管銀行法、主管機關規定及本行內部授信法規遵循情形，按月統計各項授信限額與餘額，並向高階管理階層與董事會報告。

定期辦理覆審追蹤作業，以加強對客戶信用狀況變化之掌握，對於授信風險偏高及異常之授信客戶增加覆審頻率，並於每年分析及檢討後，將辦理覆審情形陳報高階管理階層。

異常通報機制：營業單位若發現客戶營運異常、財務困難週轉不靈或其他足以影響其營運的突發重大事件，即時透過業務主管單位向高階管理階層通報，並透過風險控管處向兆豐金控報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。

資產評估：對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依本行轉銷呆帳、提列準備、呆帳回收等歷史損失經驗、目前逾放比率、催理情形與主管機關規定等，評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累積減損。

2. 市場風險

(1) 組織設計原則

董事會核准市場風險相關規章及辦法，並監督市場風險管理架構及策略之執行及瞭解本行風險曝險情形。高階管理階層負責監督市場風險管理機制之落實情形，另對逾越限額等例外管理予以裁示。財務部負責各項交易市場風險之控管，並定期陳報市場風險管理相關報表予單位主管、企劃處及風險控管處。風險控管處負責督導本行市場風險相關部門建立市場風險控管機制、監控本行市場風險曝顯總額，並整合分析本行市場風險管理相關表報。

(2) 風險管理程序

對於外匯市場、外幣貨幣市場、外幣資本市場交易及衍生性金融商品交易等，分別針對交易範圍與額度、持有部位限額及評估、風險管理指標等予以規範。對於交易室及個別交易員訂有日中額度、隔夜額度、交易對象額度及停損等各項規定，國外分行則分別訂有外匯持有部位限額，比照訂定各項操作限額每日控管，並按月報總管理處備查。各項交易均明訂交易總額度及停損上限，並定期評估各項部位之未實現損益，編製報表呈主管核閱，並提報常董會。

(3) 衡量與控管原則

市場風險主要是以主管機關訂定之標準來衡量風險性資產之暴險狀況。對於利率風險係採用 PV01 觀念來衡量利率變化對本行損益之影響，並將「利率敏感性缺口」及「利率敏感性之資產與負債比率」等指標維持於適當之區間，以控管利率風險。對於匯率及投資有價證券之暴險額，每日依市價評估損益，並依規定進行停損，以確保風險控制於可容忍的範圍內。對於權益證券之監控除以每日市價評估進行監控外，並以 VAR 來衡量本行 99%之信賴區間下，一天的權益證券投資組合最大可能損失金額，另對於屬交易簿之衍生性金融商品原則上每日進行評估。

3. 作業性風險

(1) 組織設計原則

本行作業風險之控管，由總處相關單位訂定業務規章及業務手冊，以為業務操作遵循依據，並由各單位之各級主管負責督導日常工作流程之管理，避免發生風險。作業風險損失事件之收集，由風控處辦理，定期向董事會報告。作業風險之稽核由董事會稽核室負責。

(2) 風險管理程序

各業務單位依循相關之內部控制制度、業務規章及緊急應變計劃等規定執行業務，並按月辦理自行查核。檢查若發現疏失，須即時改善，並由董事會稽核室追蹤改善成果。至於新金融產品及系統的開發，或契約的訂定，皆須董事會稽核室或法律事務處專業人員共同參與。本行每年度均辦理行員各項專業之訓練，並輔導行員取得專業之證照，以符合法令之規定及提升專業服務的能力。

(3) 衡量與控管原則

為有效控管作業風險，營業單位須按月辦理內部自行查核陳報董事會稽核室；若發生作業風險損失事件，應於電腦系統中即時陳報損失情形及後續改善措施等；另每半年須辦理「遵守法令主管制度」之自我檢核並陳報法律事務處。總處管理單位則須依據查核的情形追蹤控管應改進事項。

4. 流動性風險

(1) 組織設計原則

本行流動性風險之控管係以資金審議委員會為監督單位，財務部負責日常操作及執行，並定期向董事會提報流動性風險之監控情形。

(2) 風險管理程序

本行對於新台幣及外幣之各天期現金流量缺口訂定限額，並定期檢討其適當性，每週編製報表提報資金會追蹤控管，並由風控處定期向(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。

(3) 衡量與控管原則

依期間別訂定流動性部位缺口限額，定期編製缺口表以監控流動性風險，並考量季節性及短期因素，以有效控管資金流量。

在資金運用方面，除按規定提存足額的法定準備金外，主要投資於政府公債、央行可轉讓定存單、國庫券、金融債券、公債附買回交易、公司債、商業本票、銀行承兌匯票及受益憑證；投資標的多樣化，除注重投資標的本身的安全性外，更考量次級市場的流通性，以降低營運風險。

(四) 主要外幣淨部位如下：

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	96年12月31日		95年12月31日	
	1 泰國銖買超	\$4,262,279	1 美元買超	\$5,163,478
2 美元買超	3,661,686	2 泰國銖買超	3,854,728	
3 歐元買超	2,263,241	3 歐元買超	1,844,853	
4 加幣買超	1,004,898	4 加幣買超	770,914	
5 澳幣買超	778,809	5 日幣買超	503,989	

(五) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	96年度		95年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資產				
存放銀行同業(含拆放同業)	\$143,281,518	5.11	\$133,911,366	5.13
存放央行	35,755,360	1.07	25,078,181	2.10
交易目的金融資產	1,170,625	7.29	2,839,669	1.26
指定公平價值變動列入損益之金融資產	59,535,757	2.67	60,746,988	2.29
附賣回票券及債券投資	2,268,499	4.49	1,620,454	2.08
備供出售金融資產	98,449,830	3.28	80,587,720	3.01
應收款－使用循環息信用卡消費款	3,811,806	16.22	6,243,205	18.75
應收帳款承購	25,229,739	3.96	19,754,648	4.40
貼現及放款	1,167,270,500	3.89	989,657,472	3.95
持有至到期日金融資產	68,284,386	2.56	144,164,707	1.93
其他債務商品投資	4,696,402	3.83	4,034,018	1.77
買入匯款	76,555	6.01	83,932	5.67
負債				
央行存款	111,250,157	4.53	106,630,975	4.73
銀行同業存款	108,652,610	2.63	143,007,228	2.97
活期存款	260,462,926	0.96	228,765,370	1.08
活期儲蓄存款	201,686,746	0.77	169,382,637	0.90
定期存款	463,142,806	3.80	403,262,035	3.61
定期儲蓄存款	193,337,475	2.42	174,537,185	2.27
可轉讓定存單	3,244,399	1.30	4,568,620	1.37
指定公平價值變動列入損益之金融負債	48,151,918	1.24	44,154,842	1.13
附買回票券及債券負債	31,247,261	1.68	29,372,363	1.52
央行及同業融資	43,824,502	5.26	56,203,871	4.19
應付金融債券	17,756,595	2.31	25,669,811	2.66
應付商業本票－淨額	9,680,043	6.70	8,201,165	6.61

(六) 資產品質

96年12月31日

單位：新台幣仟元，%

業務別\項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業金融	擔保	\$5,807,568	\$396,109,874	1.47%	-	-
	無擔保	3,065,759	555,199,102	0.55%	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	2,913,814	211,872,508	1.38%	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	177,425	10,764,783	1.65%	-	-
	其他	112,175	29,629,493	0.38%	-	-
	(註 6)	擔保	4,054	341,013	1.19%	-
		無擔保				
放款業務合計		12,080,795	1,203,916,773	1.00%	8,668,115	71.75%
		逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		103,919	5,597,759	1.86%	219,087	210.82%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		7,150	51,381,729	0.01%	162,631	2274.56%

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

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

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	金額	各類逾期放款占放款之比率
甲類逾期放款	\$8,051,613	0.72%
乙類逾期放款	1,832,991	0.16%
逾期放款總額	9,884,604	0.88%

(七) 利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$915,637,014	\$36,847,002	\$15,954,111	\$88,494,626	\$1,056,932,753
利率敏感性負債	458,470,394	336,803,135	42,368,177	30,404,275	868,045,981
利率敏感性缺口	457,166,620	(299,956,133)	(26,414,066)	58,090,351	188,886,772
淨值					152,457,542
利率敏感性資產與負債比率					121.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					123.89%

(1) 本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

(2) 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。

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4) 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 96 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$15,323,632	\$457,964	\$902,752	\$2,527,980	\$19,212,328
利率敏感性負債	15,136,056	4,725,152	859,014	468,706	21,188,928
利率敏感性缺口	187,576	(4,267,188)	43,738	2,059,274	(1,976,600)
淨值					4,693,312
利率敏感性資產與負債比率					90.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					-42.11%

(1) 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

(2) 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。

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

(4) 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

上述資訊中屬非財務性之部份，未經會計師查核。

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)
民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$726,889,000	\$33,139,000	\$42,925,000	\$235,922,000	\$1,038,875,000
利率敏感性負債	203,079,000	358,683,000	145,290,000	102,260,000	809,312,000
利率敏感性缺口	523,810,000	(325,544,000)	(102,365,000)	133,662,000	229,563,000
淨值					138,337,000
利率敏感性資產與負債比率					128.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					165.94%

- (1) 本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。
- (2) 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。
- (3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
- (4) 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)
民國 95 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$15,538,000	\$3,262,000	\$1,145,000	\$4,687,000	\$24,632,000
利率敏感性負債	18,270,000	4,438,000	1,250,000	45,000	24,003,000
利率敏感性缺口	(2,732,000)	(1,176,000)	(105,000)	4,642,000	629,000
淨值					4,595,000
利率敏感性資產與負債比率					102.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					13.69%

- (1) 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
 - (2) 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。
 - (3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
 - (4) 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
- 上述資訊中屬非財務性之部份，未經會計師查核。

(八) 本行獲利能力

單位：%

項目		96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.87	0.77
	稅後	0.75	0.64
淨值報酬率	稅前	10.78	9.46
	稅後	9.28	7.97
純益率		37.55	34.21

- (1) 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產
- (2) 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值
- (3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益
- (4) 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(九) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表
96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$1,270,255,816	\$244,482,643	\$65,233,399	\$123,979,833	\$142,837,793	\$693,722,148
主要到期資金流出	1,374,729,955	193,547,060	188,040,206	333,703,960	358,979,606	300,459,123
期距缺口	(104,474,139)	50,935,583	(122,806,807)	(209,724,127)	(216,141,813)	393,263,025

本表僅含總行及國內分行支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
96年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$8,698,676	\$3,461,673	\$439,421	\$597,058	\$1,100,115	\$3,100,409
主要到期資金流出	11,909,276	5,547,235	1,703,823	1,604,774	2,014,085	1,039,359
期距缺口	(3,210,600)	(2,085,562)	(1,264,402)	(1,007,716)	(913,970)	2,061,050

一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計劃發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

上述資訊中屬非財務性之部分，未經會計師查核。

新台幣到期日期限結構分析表
95年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,349,515,000	\$185,770,000	\$57,643,000	\$124,537,000	\$125,281,000	\$856,284,000
主要到期資金流出	1,311,081,000	461,321,000	101,291,000	199,150,000	214,590,000	334,729,000
期距缺口	38,434,000	(275,551,000)	(43,648,000)	(74,613,000)	(89,309,000)	521,555,000

本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
95年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$25,261,000	\$11,374,000	\$2,199,000	\$3,771,000	\$1,358,000	\$6,559,000
主要到期資金流出	24,162,000	15,742,000	2,688,000	4,344,000	917,000	471,000
期距缺口	1,099,000	(4,368,000)	(489,000)	(573,000)	441,000	6,088,000

一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計劃發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

上述資訊中屬非財務性之部分，未經會計師查核。

(十) 資本適足率

分析項目		年度	96年12月31日	95年12月31日
自有資本	第一類資本		139,087,729	143,836,463
	第二類資本		10,484,800	22,848,071
	第三類資本		-	-
	資本減除項目		-	37,101,498
	自有資本		149,572,529	129,583,036
加權風險性資產總額(註1)	信用風險	標準法	1,304,409,486	1,176,386,556
		內部評等法	-	-
		資產證券化	9,731,347	-
	作業風險	基本指標法	66,763,275	-
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	37,909,463	76,715,363
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			1,418,813,571	1,253,101,919
資本適足率(註2)			10.54%	10.34%
第一類資本占風險性資產之比率			9.80%	11.48%
第二類資本占風險性資產之比率			0.74%	1.82%
第三類資本占風險性資產之比率			0.00%	0.00%
普通股股本占總資產比率			3.29%	3.54%

註1：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) × 12.5。

註2：資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(十一) 特殊記載事項

民國 96 年 12 月 31 日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事務，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

(十二) 本行依信託業法施行細則第 17 條提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下

1. 信託帳資產負債表

資產	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日	負債及權益	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日
銀行存款	\$3,917,084	\$1,281,325	信託資本		
短期投資			金錢信託	\$295,830,780	\$230,456,017
基金投資	158,858,358	106,379,368	有價證券信託	11,574,481	9,079,169
債券投資	66,059,858	84,151,981	不動產信託	27,562,183	9,619,390
股票投資	32,142,424	27,702,694			
不動產	49,807,399	28,246,458			
動產	44,844	48,802			
其他	24,137,477	1,343,948			
信託資產合計	<u>\$334,967,444</u>	<u>\$249,154,576</u>	信託負債及權益合計	<u>\$334,967,444</u>	<u>\$249,154,576</u>

2. 信託損益表

	96 年度	95 年度
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$28,464	\$7,796
租金收入	1,306,261	670,421
現金股利收入	924	421
其他收入	36,809	2,311
未實現資本利得	54,243	44,559
已實現資本利得	107,707	22,561
兌換利益	75,812	15,305
信託收益合計	<u>1,610,220</u>	<u>763,374</u>
<u>信託費用</u>		
管理機構管理費	(61,712)	(27,601)
受託機構信託費用	(11,850)	(5,051)
其他營業費用	(371,015)	(163,191)
處分資產損失	(117)	-
未實現資本損失	(761)	(15,420)
已實現資本損失	(28,158)	(990)
兌換損失	(1,189)	(12,737)
未實現匯兌損失	(88,506)	-
信託費用合計	<u>(563,308)</u>	<u>(224,990)</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	1,046,912	538,384
所得稅	(244)	(96)
稅後淨利	<u>\$1,046,668</u>	<u>\$538,288</u>

3. 信託財產目錄

	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日
短期投資		
基金投資	\$158,858,358	\$106,379,368
債券投資	66,059,858	84,151,981
股票投資	32,142,424	27,702,694
不動產	49,807,399	28,246,458
動產	44,844	48,802
其他	24,137,477	1,343,948
合計	<u>\$331,050,360</u>	<u>\$247,873,251</u>

(十三) 本行與母公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益分攤方式及金額：

1. 進行業務或交易行為：請詳附註五。
2. 共同業務推廣行為：無。
3. 資訊交互運用或共同營業設備或場所

依據金融控股公司法、電腦處理個人資料保護法及財政部訂定之相關函令規定，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於本行網站揭露「客戶資料保密措施」，客戶亦擁有要求行使退出資料交換運用機制之權利。

4. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額：本行於民國 95 年度支付\$22,740 仟元予母公司分攤系統建置之相關費用。

(十四) 本行 96 年度財務報表之查核簽證原委任致遠會計師事務所辦理。因原簽證會計師賴宗羲於 96 年 7 月 1 日起加入資誠會計師事務所並同時退出致遠會計師事務所，故本行自 96 年 7 月 1 日起改委任資誠會計師事務所賴宗羲及黎昌州二位會計師辦理財務查核簽證。

(十五) 民國 95 年度財務報表部分科目業已重分類，俾與民國 96 年度財務報表相比較。

(十六) 合併交通銀行相關資訊

依會計研究發展基金會 95 年 4 月 27 日(95)基秘字 114 號函規定，合併實質屬於共同控制下之組織調整，應依取得合併基準日被合併公司帳上全部資產及負債之帳面價值(若有資產減損，則應以認列減損損失後之金額為基礎)入帳，並據此編製合併後之資產負債表。因本行及交通銀行同屬兆豐金融控股股份有限公司 100%持有之子公司，合併實質符合上述函號之規定，故應採組織調整之會計處理。本行以換發新股方式合併交通銀行之全部資產及負債，換股比例為交通銀行普通股 1 股換發本行普通股 1 股，計發行 2,684,888 仟股，其合併交通銀行之淨資產計\$63,779,023 仟元，內容如下：

項 目	金額(仟元)
現金及約當現金	\$9,573,179
存放央行及拆借銀行同業	35,755,114
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	17,690,094
應收帳款－淨額	12,489,152
貼現及放款－淨額	377,547,309
備供出售金融資產－淨額	34,047,595
持有至到期日金融資產－淨額	4,715,973
採權益法之股權投資－淨額	834,121
其他金融資產－淨額	59,550,651
固定資產淨額	5,790,235
其他資產－淨額	1,032,524
央行及銀行同業存款	(102,281,352)
央行及同業融資	(9,617,000)
公平價值變動列入損益之金融負債	(48,212,951)
附買回票券及債券負債	(12,415,934)
應付帳款	(12,822,177)
存款及匯款	(252,133,324)
應付金融債券	(8,661,328)
應計退休金負債	(138,989)
其他金融負債	(46,058,842)
其他負債	(2,905,027)
小 計	63,779,023
合併發行新股	(26,848,878)
累積盈虧	(3,875,203)
資產增值準備	(1,677,192)
累積換算調整數	(549,330)
備供出售金融資產未實現損益	(754,301)
未認列為退休金成本之淨損失	35,158
因合併產生之資本公積－帳列其他資本公積	\$30,109,277

本行已依上述換股方式追溯重編 94 年度財務報表，經計算因合併產生之資本公積(帳列其他資本公積)為\$30,109,277 仟元。

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臺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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6. 出售不良債權交易資訊

(1) 出售不良債權交易彙總表

96年12月31日

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註 1)	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
96.02.12	Amorc Investment Asia Ltd.	企業金融(短期週轉放款)	\$-	\$23,055	\$23,055	無	非關係人
96.08.27	Kan, Che Kin Billy Alber	企業保證放款	\$1,908	\$4,749	\$2,841	無	非關係人
96.08.27	霽佳企業有限公司	企業短期綜合授信、其他中期放款	\$4,530	\$39,419	\$34,889	無	非關係人
96.09.28	昱陞資產管理股份有限公司	企業短期擔保放款、中期放款	\$1,498	\$37,935	\$36,437	無	非關係人
96.11.01	遠銀資產管理(股)公司	企業長期擔保放款、企業中期購買自動化機器擔保放款	\$-	\$427,190	\$427,190	無	非關係人
96.11.07	舜華資產管理(股)公司	企業長期擔保放款、企業短期放款	\$-	\$83,665	\$83,665	無	非關係人
96.12.26	開發工銀資產管理(股)公司	企業長期擔保放款	\$51,938	\$217,079	\$165,322	無	非關係人

註 1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 2：本年度無出售不良債權予關係人之交易資訊。

(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)，應就各該交易揭露下列資訊：

交易對象：Amore Investment Asia Ltd.

處分日期：96年2月12日

單位：新台幣仟元

債權組成內容		債權金額(註 1)	帳面價值	售價分攤(註 2)	
企業戶	擔保	\$-	\$-	\$-	
	無擔保	1,242,416	-	23,055	
	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
其他		-	-	-	
個人戶	無擔保	信用卡	-	-	
		現金卡	-	-	
		小額純信用貸款(註 3)	-	-	
		其他	-	-	
合計		\$1,242,416	\$-	\$23,055	

交易對象：遠銀資產管理(股)公司

處分日期：96年11月1日

單位：新台幣仟元

債權組成內容		債權金額(註 1)	帳面價值	售價分攤(註 2)	
企業戶	擔保	\$1,393,854	\$-	\$418,190	
	無擔保	606,043	-	9,000	
	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
其他		-	-	-	
個人戶	無擔保	信用卡	-	-	
		現金卡	-	-	
		小額純信用貸款(註 3)	-	-	
		其他	-	-	
合計		\$1,999,897	\$-	\$427,190	

註 1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。

註 2：售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

註 3：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。

7. 依融資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：無。

(二) 轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：

單位：新台幣仟元 / 仟股

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	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
								股數	持 股 比 例	
泰國兆豐國際商業銀行 大眾股份有限公司(原名 ICBC 大眾股份有限公 司(泰國))	36/12P.S.Tower, Asoke, Sukhumvit 21, Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110,Thailand	1.存款業務 2.進出口押匯、託收及匯 兌。 3.授信業務(徵信、放款 及 L/C 保兌)	100.00%	\$4,252,567	\$211,463	400,000	無	400,000	100.00%	
加拿大兆豐國際商業銀 行(原名加拿大光華國際 商業銀行)	North York Madison Centre, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	1.存款業務 2.進出口押匯、託收及匯 兌。 3.授信業務(徵信、放款 及 L/C 保兌)	100.00%	992,390	63,192	230	無	230	100.00%	
巴哈馬國泰投資開發公 司	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	國際投資及開發事宜	100.00%	721,013	29,919	5	無	5	100.00%	
交銀金融管理顧問股份 有限公司	台北市衡陽路 91 號 7 樓	管理顧問業	100.00%	76,838	47,800	1,000	無	1,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Calle 16 Colon Free Zone Local No 4 Edificio No. 49 P.O.Box 0302-00622 Colon Free Zone, Colon, Republic of Panama	1.進口商品之倉存業務 2.進出口廠商委託承辦 之代理業務(商務連 絡、收集商情、代客 銷售代理簽約) 3.出租辦公室	100.00%	48,007	2,279	1	無	1	100.00%	
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 Y Esquina Margarita A De Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre, Edificio ICBC, No.74, P.O. Box 0816-00704, Panama	不動產投資事宜	100.00%	-	2,028	2	無	2	100.00%	
雍興實業股份有限公司	台北市吉林路 100 號 7 樓	一般工礦事業之代理業 務、經營進出口有關業 務、接受客戶委託辦理 業務(如電腦資料處理、 包裝、印刷等)，承攬文 件表冊之整理、裝訂、 抄錄及信用卡代辦等	99.56%	758,590	267,809	952	無	952	99.56%	
中國物產股份有限公司	台北市吉林路100號12樓	經營一切農牧物產及副 產之採收加工運輸倉庫 事業及其有關事業之投 資	68.27%	\$65,757	\$1,402	68	無	68	68.27%	
兆豐國際證券投資信託 股份有限公司	台北市衡陽路91號7、8樓	證券投資信託業	32.79%	250,427	15,647	19,394	無	19,394	32.79%	
聯合創業投資股份有限 公司	台北市敦化南路2段76號 4樓之2	投資業	25.31%	191,982	23,288	17,920	無	17,920	25.31%	
交銀第一創業投資股份 有限公司	台北市衡陽路91號7樓	投資業	25.00%	270,795	17,436	25,000	無	25,000	25.00%	
智柒創業投資股份有限 公司	台北市松山區敦化北路 122號7樓	投資業	25.00%	235,557	(6,664)	25,000	無	25,000	25.00%	
安豐企業股份有限公司	台北市鄭州路139號3樓	自動存提款機之買賣、 租賃、安裝及維修業務 暨印刷業務之代理	25.00%	11,260	1,934	750	無	750	25.00%	
台灣票券金融股份有限 公司	台北市南京東路二段123 號3樓	短期票券之經紀及自營 業務、商業本票之承 銷、簽證、保證及背書、 政府債券之自營業務	24.55%	1,270,335	(49,066)	126,714	無	126,714	24.55%	
大強鋼鐵鑄造股份有限 公司	台北市重慶南路1段121 號4樓之5	鋼球合金鑄造	22.22%	32,468	6,629	1,760	無	1,760	22.22%	
中國建築經理股份有限 公司	台北市光復南路35號11樓	不動產之經理處分業務	20.00%	120,649	10,675	9,000	無	9,000	20.00%	
				<u>\$9,298,635</u>	<u>\$645,771</u>					

2. 對被投資公司直接或間接具有控制力者，須再揭露被投資公司之相關資訊：

- (1) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (3) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- (4) 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (5) 出售不良債權交易資訊：無。
- (6) 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。
- (7) 資金貸與他人：不適用。
- (8) 為他人背書保證：不適用。
- (9) 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元 / 仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	
交銀金融管理顧問股份有限公司	股票 智融再造顧問有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	25	\$547	25.00%	\$547	
交銀第一創業投資股份有限公司	基金							
"	國泰債券基金	無	備供出售金融資產	1,757	\$20,571		\$20,571	
"	台壽保所羅門債券型基金	"	備供出售金融資產	4,348	51,475		51,475	
"	匯豐富泰債券型基金	"	備供出售金融資產	1,329	20,040		20,040	
"	新光吉星基金	"	備供出售金融資產	1,402	20,383		20,383	
"	富邦金如意基金	"	備供出售金融資產	4,145	51,499		51,499	
"	兆豐國際萬寶基金	"	備供出售金融資產	7,164	110,152		110,152	
	合計				\$274,120			
交銀第一創業投資股份有限公司	股票							
"	東捷科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	483	\$15,554	0.41%	\$15,554	
"	錦明實業股份有限公司	"	備供出售金融資產	222	5,600	0.28%	5,600	
"	尼克森電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	276	29,394	0.83%	29,394	
"	達方電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	100	9,180	0.04%	9,180	
"	福懋科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	1,035	57,960	0.24%	57,960	
"	柏騰科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	9	1,989	0.01%	1,989	
"	聚興科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,911	35,000	7.56%	35,000	
"	台灣視訊系統股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,289	24,000	3.16%	24,000	
"	坤輝科技實業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	125	1,890	0.24%	1,890	
"	新應材股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	800	9,600	1.13%	9,600	
"	永發鋼鐵工業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,466	34,461	9.70%	34,461	
"	統寶光電股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	0.12%	50,000	
"	雙揚科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	308	15,700	0.85%	15,700	
"	元翎精密科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	800	20,000	1.36%	20,000	
"	程泰機械股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	440	12,000	0.58%	12,000	
"	摩比麥斯移動科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	500	20,000	8.33%	20,000	
"	勵威電子股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	15,000	4.23%	15,000	
"	新日光能源科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	150	10,500	0.15%	10,500	
"	健策精密工業	"	以成本衡量之金融資產	200	16,000	0.38%	16,000	
"	昭輝實業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	32,000	1.78%	32,000	
"	Applied Wireless Identification Group	"	以成本衡量之金融資產	300	10,176	1.31%	10,176	
	合計				\$426,004			
雍興實業股份有限公司	基金							
"	Silicon Valley Equity Fund II LP	無	以成本衡量之金融資產	-	\$25,994	3.45%	\$25,994	
"	The Taiwan Special Opportunities Fund II	"	以成本衡量之金融資產	-	-	0.27%	-	
	合計				\$25,994			
雍興實業股份有限公司	股票							
"	南仁湖育樂股份有限公司	"	備供出售金融資產	172	\$3,800	0.20%	\$3,800	
"	力特光電股份有限公司	"	備供出售金融資產	10	114	0.06%	114	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	
雍興實業股份有限公司	合晶科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	137	25,962	1.09%	25,962	
"	兆豐海外基金集合管理運用帳戶	"	備供出售金融資產	2,676	30,313	2.42%	30,313	
"	第一生技創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	378	2,536	2.50%	2,536	
"	嘉實資訊股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	559	6,878	2.89%	6,878	
"	海景世界企業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,535	8,100	3.00%	8,100	
"	中富創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,200	12,000	3.33%	12,000	
"	安豐企業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	150	1,833	5.00%	1,833	
"	汎揚創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	4,500	45,000	7.44%	45,000	
"	大華富鑫創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	7.84%	20,000	
"	台網國際股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,660	9,629	19.00%	9,629	
"	華昇創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	1.67%	20,000	
"	漢驊創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	4,113	41,132	7.89%	41,132	
"	銀凱股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	500	68,992	100.00%	68,992	
"	中銀財務管理顧問股份有限公司	"	採權益法之股權投資	16,034	288,428	100.00%	288,428	
	合計				<u>\$584,717</u>			
中銀財務管理顧問股份有限公司	基金							
	ICBC AMC Offshore Limited	採權益法評價之有價證券	採權益法之股權投資	-	\$34,382	100.00%	34,382	
	ICBC AMC Offshore(Taiwan) II	"	採權益法之股權投資	-	8,914	100.00%	8,914	
	Junior Preference Share Company I	"	採權益法之股權投資	-	244,159	100.00%	244,159	
	Junior Preference Share Company II	"	採權益法之股權投資	-	23,140	100.00%	23,140	
	合計				<u>\$310,595</u>			
中銀財務管理顧問股份有限公司	股票							
	漢驊創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,742	\$27,421	4.88%	\$27,421	
	福懋科技股份有限公司	"	交易目的金融資產	131	7,350	0.03%	7,350	
	漢康科技股份有限公司	"	交易目的金融資產	173	3,863	3.05%	3,863	
	合計				<u>\$38,634</u>			
巴哈馬國泰投資股份有限公司	基金							
"	Taiwan Special Opportunities Fund II	"	以成本衡量之金融資產	1	\$-	-	\$19,471	
"	Taiwan Special Opportunities Fund III	"	以成本衡量之金融資產	-	49,607	-	49,607	
"	TSC Venture I, Inc.	"	以成本衡量之金融資產	1,000	29,171	-	29,171	
"	AsiaTech Taiwan Venture Fund LP	"	以成本衡量之金融資產	-	28,319	-	28,319	
"	SC Biotechnology Development Fund, LP	"	以成本衡量之金融資產	-	240,025	-	240,025	
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	371	11,054	-	11,054	
	累計減損				(61,078)			
	合計				<u>\$297,098</u>			
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	基金							
"	兆豐國際寶鑽基金	"	備供出售金融資產	1,969	\$23,020	-	\$23,020	
"	兆豐國際萬寶基金	"	備供出售金融資產	1,487	22,862	-	22,862	
"	兆豐國際萬能基金	"	備供出售金融資產	1,462	22,533	-	22,533	
"	兆豐國際第一基金	"	備供出售金融資產	1,098	13,828	-	13,828	
"	兆豐國際安盈基金	"	備供出售金融資產	347	4,446	-	4,446	
	合計				<u>\$86,689</u>			
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	公司債							
"	台中精機股份有限公司公司債	"	無活絡市場之債券投資	-	\$43,974	-	-	
"	中強電子股份有限公司公司債	"	無活絡市場之債券投資	-	88,476	-	-	
"	尖美建設股份有限公司公司債	"	無活絡市場之債券投資	-	45,001	-	-	
"	備抵呆帳損失				(177,451)	-	-	
	合計				<u>\$-</u>			

(10) 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。

(11) 從事衍生性商品交易：無。

(三) 大陸投資資訊

無。

十二、部門別財務資訊

(一) 產業別財務資訊：

本公司係經營銀行法第三條業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。

(二) 地區別財務資訊：

兆豐國際商業銀行股份有限公司

地區別財務資訊明細表

96年12月31日

單位：新台幣仟元

	國內	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	\$64,328,016	\$8,004,648	\$9,641,408	\$-	\$81,974,072
來自公司內其他部門收入	44,642,648	65,112	1,651,507	(46,359,267)	-
部門收入	\$108,970,664	\$8,069,760	\$11,292,915	(46,359,267)	\$81,974,072
部門損益	\$11,179,439	\$544,013	\$2,307,500		\$14,030,952
可辨認資產	\$1,476,111,904	\$283,177,736	\$188,171,693		\$1,947,461,333

(三) 外銷銷貨資訊：

本公司國內營運部門對企業以外客戶之外銷業務收入未達本行損益表上收入金額之百分之十。

(四) 重要客戶資訊：

本公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶。

五、96 年度母子公司合併財務報表

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司 關係企業合併財務報表聲明書


本公司民國九十六年(自 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：兆豐國際商業銀行股份有限公司



董事長：

呂精誠 

中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 十 一 日

會計師查核報告

(97) 財審報字第 07002966 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

兆豐國際商業銀行股份有限公司（原名：中國國際商業銀行股份有限公司）及子公司民國九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。兆豐國際商業銀行股份有限公司民國九十五年度之合併財務報表係由其他會計師事務所查核，並於民國九十六年二月二十七日出具修正式無保留意見之查核報告。

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

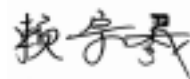
依本會計師之意見，第一段所述民國九十六年度之合併財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司民國九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

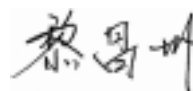
資 誠 會 計 師 事 務 所

會計師：

賴宗義



黎昌州



行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(84) 台財證（六）第 13377 號

民 國 九 十 七 年 三 月 十 一 日

六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事：無。

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司
(原名：中國國際商業銀行股份有限公司)
合併資產負債表
民國96年及民國95年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日	95年12月31日	變 動 百分比%	負 債 及 股 東 權 益	96年12月31日	95年12月31日	變 動 百分比%
	金 額	金 額			金 額	金 額	
11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$90,854,166	\$44,258,280	105	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十一)及五)	\$364,581,867	\$355,133,111	3
11500 存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註四(二)及五)	249,729,452	256,139,063	(3)	21500 央行及同業融資(附註四(十二))	42,997,399	56,438,426	(24)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及六)	84,905,748	70,639,090	20	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三))	52,242,802	49,453,352	6
12500 附賣回票券及債券投資	1,729,123	1,577,099	10	22500 附買回票券及債券負債(附註四(六))	14,505,960	36,129,690	(60)
13000 應收帳款-淨額(附註四(四))	82,764,153	71,880,654	15	23000 應付款項(附註四(十四)及五)	48,045,295	54,682,470	(12)
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)	1,210,579,613	1,126,494,768	7	23500 存款及匯款(附註四(十五)及五)	1,234,641,126	1,074,102,958	15
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	103,654,258	103,255,194	-	24000 應付金融債券(附註四(十六))	19,215,871	18,627,895	3
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七)及六)	90,248,402	96,508,980	(6)	25000 應計退休金負債(附註四(十八))	1,221,074	1,209,159	1
15000 採權益法認列之股權投資-淨額(附註四(八))	2,931,495	2,572,261	14	25500 其他金融負債(附註四(十九))	20,096,284	18,779,486	7
15500 其他金融資產-淨額(附註四(九))	24,320,905	29,473,349	(17)	29500 其他負債(附註四(二十))	11,711,918	9,547,108	23
固定資產				負債總計	1,809,259,596	1,674,103,655	8
成本：				股東權益			
				股本			
18501 土地	6,035,423	6,326,532	(5)	31001 普通股(附註四(二十一))	64,109,878	64,109,878	-
18503 重估增值-土地	2,602,459	2,602,459	-	31500 資本公積(附註四(八))	33,070,660	33,066,755	-
18521 房屋及建築	10,438,004	10,542,832	(1)	保留盈餘			
18523 重估增值-房屋及建築	47,863	47,863	-	32001 法定盈餘公積(附註四(二十二))	30,752,520	27,247,443	13
18531 機械及電腦設備	3,625,330	3,726,583	(3)	32003 特別盈餘公積(附註四(二十二))	1,435,713	1,398,637	3
18541 交通及運輸設備	236,179	243,216	(3)	32011 未分配盈餘(附註四(二十二))	17,758,165	16,824,804	6
18551 什項設備	1,341,148	1,253,000	7	股東權益其他項目			
小計	24,326,406	24,742,485	(2)	未實現重估增值			
18524 減：累計折舊	(8,512,323)	(8,196,955)	4	32501 土地未實現重估增值	1,644,939	1,644,939	-
18506 減：累計減損	(77,052)	(37,682)	104	32503 固定資產未實現重估增值	32,253	32,253	-
固定資產-淨額	15,737,031	16,507,848	(5)	32521 累積換算調整數	2,006,655	1,299,527	54
19500 其他資產-淨額(附註四(十)及六)	4,266,358	5,030,081	(15)	32523 金融商品之未實現損益	1,646,759	4,396,442	(63)
資產總計	\$1,961,720,704	\$1,824,336,667	8	38101 少數股權	3,566	212,334	(98)
				股東權益總計	152,461,108	150,233,012	1
				負債及股東權益總計	\$1,961,720,704	\$1,824,336,667	8

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司
(原名：中國國際商業銀行股份有限公司)
合併損益表
民國96年及95年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

		96 年 度	95 年 度	變 動	
		金 額	金 額	百分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$62,434,136	\$57,898,362	8	
51000	減：利息費用(附註五)	(39,346,542)	(37,594,632)	5	
	利息淨收益	23,087,594	20,303,730	14	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註四(二十三)及五)	6,331,322	5,325,925	19	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,612,927	3,046,678	19	
49300	備供出售金融資產之已實現損益	2,260,482	2,725,334	(17)	
49400	持有至到期金融資產之已實現損益	173	3,802	(95)	
49500	採權益法認列之投資損益	197,028	236,739	(17)	
49600	兌換損益	2,967,912	6,009,846	(51)	
49700	資產減損損失(附註四(六)(八)(九))	(2,025,978)	(3,410,915)	(41)	
49863	財產交易淨利益(附註五)	124,879	574,227	(78)	
49800	其他非利息淨損益	1,338,867	1,868,814	(28)	
	淨收益	37,895,206	36,684,180	3	
51500	呆帳費用(附註四(五))	(6,526,549)	(9,404,261)	(31)	
	營業費用				
58500	用人費用(附註四(二十三))	(9,351,912)	(9,635,540)	(3)	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(二十四))	(824,749)	(941,860)	(12)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	(4,750,434)	(4,485,458)	6	
	稅前淨利	16,441,562	12,217,061	35	
61003	所得稅費用(附註四(二十五))	(2,409,425)	(2,051,418)	17	
	稅後淨利	14,032,137	10,165,643	38	
63500	會計原則變動之累積影響數 (減除相關之所得稅 0 元)(附註三)	-	714,676	(100)	
	合併總損益	\$14,032,137	\$10,880,319	29	
	合併總損益歸屬予：				
69601	母公司股東	\$14,030,952	\$11,683,589	20	
69603	少數股權利益(損失)	1,185	(803,270)	-	
	本期淨利	\$14,032,137	\$10,880,319	29	
		稅前	稅後	稅前	稅後
	合併每股盈餘(附註二十五)				
	列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$2.56	\$2.19	\$1.91	\$1.59
	會計原則變動之累積影響數	-	-	0.11	0.11
	合併總損益	\$2.56	\$2.19	\$2.02	\$1.70
	合併總損益歸屬予：				
	母公司股東		\$2.19		\$1.82
	少數股權之損益		-		(0.12)
			\$2.19		\$1.70

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司
(原名中國國際商業銀行股份有限公司)
合併股東權益變動表
民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

95 年 度	保 留 盈 餘					未實現重估 增 值	累積換算調 整 數	金融商品之未 實 現 損 益	未認列為退休金 成本之淨損失	少 數 股 權	合 計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘						
95 年 1 月 1 日餘額	\$64,109,878	\$30,739,457	\$23,829,857	\$1,362,996	\$20,506,118	\$1,677,192	\$983,440	\$ -	(\$35,158)	\$336,640	\$143,510,420
首次適用財務會計準則公報第 34 號之影響數	-	-	-	-	-	-	-	3,141,356	-	-	3,141,356
94 年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	5,315,357	-	(5,315,357)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	35,641	(35,641)	-	-	-	-	-	-
股東股息及紅利	-	-	-	-	(9,033,469)	-	-	-	-	-	(9,033,469)
員工紅利	-	-	-	-	(579,633)	-	-	-	-	-	(579,633)
95 年度合併總損益	-	-	-	-	11,683,589	-	-	-	-	(803,270)	10,880,319
因持股比例變動而使採權益法之股權投資變動數	-	28,724	-	-	-	-	-	-	-	-	28,724
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	316,087	-	-	-	316,087
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	1,255,086	-	-	1,255,086
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	35,158	-	35,158
視為自始即已合併之調整數	-	2,298,574	(1,897,771)	-	(400,803)	-	-	-	-	-	-
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	678,964	678,964
95 年 12 月 31 日餘額	<u>\$64,109,878</u>	<u>\$33,066,755</u>	<u>\$27,247,443</u>	<u>1,398,637</u>	<u>\$16,824,804</u>	<u>\$1,677,192</u>	<u>\$1,299,527</u>	<u>\$4,396,442</u>	<u>\$-</u>	<u>\$212,334</u>	<u>\$150,233,012</u>
96 年 度											
96 年 1 月 1 日餘額	\$64,109,878	\$33,066,755	\$27,247,443	\$1,398,637	\$16,824,804	\$1,677,192	\$1,299,527	\$4,396,442	\$-	\$212,334	\$150,233,012
95 年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	3,505,077	-	(3,505,077)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	37,076	(37,076)	-	-	-	-	-	-
股東股息及紅利	-	-	-	-	(9,360,043)	-	-	-	-	-	(9,360,043)
員工紅利	-	-	-	-	(195,395)	-	-	-	-	-	(195,395)
96 年度合併總損益	-	-	-	-	14,030,952	-	-	-	-	1,185	14,032,137
因持股比例變動而使採權益法之股權投資變動數	-	3,905	-	-	-	-	-	-	-	-	3,905
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(2,749,683)	-	-	(2,749,683)
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(209,953)	(209,953)
96 年 12 月 31 日餘額	<u>\$64,109,878</u>	<u>\$33,070,660</u>	<u>\$30,752,520</u>	<u>\$1,435,713</u>	<u>\$17,758,165</u>	<u>\$1,677,192</u>	<u>\$2,006,655</u>	<u>\$1,646,759</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,566</u>	<u>\$152,461,108</u>

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司
(原名：中國國際商業銀行股份有限公司)
合併現金流量表
民國96年及95年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	96 年 度	95 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$14,030,952	\$11,683,589
少數股權損益	1,185	(803,270)
調整項目		
資產減損損失	2,025,978	3,410,915
依權益法認列之投資收益	(197,028)	(236,739)
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	109,160	71,622
出售資產利益	(124,879)	(574,227)
呆帳費用	6,526,549	8,617,465
折舊及攤銷費用	824,749	941,860
營業資產之(增加)減少		
公平價值列入損益之金融資產(增加)減少	(14,266,658)	28,935,371
附賣回票券及債券投資增加	(152,024)	(1,002,028)
應收帳款增加	(11,941,962)	(1,585,697)
其他金融資產減少(增加)	3,569,468	(2,341,736)
遞延所得稅資產負債淨變動	(372,463)	(596,040)
營業負債之增加(減少)		
應付款項減少	(6,639,255)	(3,786,930)
公平價值變動列入損益之金融負債增加	921,974	1,513,259
附買回票券及債券負債減少	(21,623,730)	(9,533,704)
應計退休金負債增加(減少)	11,915	(157,221)
其他金融負債增加	1,316,798	4,087,019
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(25,979,271)</u>	<u>38,643,508</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	6,411,096	(72,905,947)
備供出售金融資產增加	(3,741,967)	(1,170,071)
貼現及放款增加	(89,757,654)	(37,865,695)
持有至到期日金融資產減少	6,260,578	98,511,568
採權益法之股權投資增加	(100,000)	-
購置固定資產償款	(473,771)	(585,195)
出售固定資產償款	530,885	782,546
其他資產減少(增加)	1,110,650	(648,908)
投資活動之淨現金流出	<u>(79,760,183)</u>	<u>(13,881,702)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	9,448,756	(9,450,753)
存款及匯款增加	160,538,168	30,244,449
央行及同業融資減少	(13,441,027)	(20,149,254)
應付金融債券增加(減少)	2,455,452	(14,703,015)
其他負債增加	2,562,652	177,352
發放股息紅利	(9,360,043)	(9,033,469)
發放員工紅利	(195,395)	(579,633)
少數股權(減少)增加	(209,953)	678,964
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>151,798,610</u>	<u>(22,815,359)</u>
合併個體變動影響數	(236,820)	-
匯率影響數	773,550	113,987
本期現金及約當現金增加	46,595,886	2,060,434
期初現金及約當現金餘額	44,258,280	42,197,846
期末現金及約當現金餘額	<u>\$90,854,166</u>	<u>\$44,258,280</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$38,927,689</u>	<u>\$37,457,153</u>
本期支付所得稅	<u>\$1,155,503</u>	<u>\$107,488</u>

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

1、財務狀況

96 年度與 95 年度財務狀況請參閱第 58 頁之「資產負債表」。

2、增減比率變動說明

本行 96 年度業務量增加，使存款及匯款、現金及約當現金、貼現及放款，於同時期均大幅增加。96 年度資產、負債與股東權益總額較 95 年度增加率為 7.45%、7.98%、1.62%。

二、經營結果分析

1、經營結果

96 年度與 95 年度經營結果請參閱第 59 頁之「損益表」。

2、增減比率變動說明

由於採權益法認列之投資利益增加，加以 96 年度資產品質改善，減提呆帳費用，致放款呆帳費用較 95 年度減少 30.20%，故雖兌換損益大幅減少，但 96 年度稅前純益仍較上年大幅增加 23.99%。

三、現金流量分析

(一) 95、96 年度流動性分析

項 目	96 年度	95 年度	增（減）比例
現金流量比率	註	註	註
現金流量允當比率			
現金再投資率			

註：95 年、96 年現金流量比率、現金流量允當比率、現金再投資比率皆為負數，故不具分析意義。

(二) 預計 97 年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業 活動淨現金流量 (2)	預計全年現金 流出量 (3)	預計現金剩餘（不足）數額 (1) + (2) - (3)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資 計畫	理財 計畫
89,718,998	11,700,000	14,455,000	86,963,998	-	-

四、96 年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、96 年度轉投資政策、獲利或虧損主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

原中國商銀自民國 91 年 12 月 31 日加入兆豐金融控股(股)公司後，除本行曼谷分行因業務需要，獲金管會銀行局特准，於 94 年 8 月 5 日改制為子公司外，依金融控股公司法第 36 條規定，不得再新增轉投資事業，僅就加入兆豐金融控股(股)公司前所投資事業進行投資後管理；而原交通銀行在「交銀條例」特許下，則可繼續擴增投資事業版圖。

為鼓勵金融機構合併，金管會同意原交通銀行依交銀條例規定得辦理之創導性投資及創業投資等業務範圍可整合到合併後兆豐國際商業銀行之營業項目下，並以交銀「合併基準日之淨值」或「合併前一年之平均淨值」之 50% 為限額。未來本行在兼顧獲利及風險下，仍將持續配合政府政策，扶植重要產業。96 年底本行長期股權投資部位（上市、櫃）評價如下表：

單位：新台幣仟元

投資部位成本	96.12.31 上市櫃公司之市值	未實現損益
5,342,179	7,633,116	2,290,937

六、風險管理

（一）各類風險之定性及定量資訊

1、信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>(1) 本行授信及投資業務之推展，除遵照銀行法等有關法令規章辦理外，每年由業務主管單位訂定風險管理目標，交由風險控管處彙整，提報兆豐金融控股風險管理委員會與本行董事會核定；另透過各項授信規章之訂定，傳達本行風險接受度，維持健全的信用風險管理架構與標準。</p> <p>(2) 為因應新巴塞爾資本協定之實施，本行正逐步發展各項信用風險成分模型與評量機制，導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率、違約損失率等，以強化目前徵信作業之信用評等制度，進而提升信用風險之控管。</p> <p>(3) 授信及投資業務承作前要求確實徵信與審查等事宜，並訂有明確之授權額度，以分層負責制度提高服務效率、縮短作業流程，承作後定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。</p> <p>(4) 為管理不良授信債權及控管催收業務，成立專責之債權管理處為主管單位。為確實執行，訂定本行資產評估損失準備提列逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，作為管理不良授信債權及控管催收業務之依據。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>(1) 董事會為本行最高信用風險監督單位，負責核定信用風險管理策略、組織、目標與重要法規。</p> <p>(2) 授信審議委員會、投資審議委員會分別負責審議授信與投資案件及相關政策；逾期放款催收及呆帳清理審議委員會管理問題授信及債權管理，並審議逾期授信及相關政策。</p> <p>(3) 總管理處各信用風險業務主管單位分別依其職掌執行辨識、衡量、監控與報告等信用風險管理程序，並擬訂業務管理規章，持續改善風險管理機制。</p> <p>(4) 風險控管處協調及督導各單位建立信用風險管理機制，逐步發展內部評等系統等工具，用以協助管理信用風險，並定期向董事會提出風險控管報告。</p>

信用風險管理制度 (續)

項 目	內 容
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(1) 本行信用風險管理目標經由下而上方式每年訂定，提報董事會核定，並按季依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，檢討執行情形，以強化全行風險管理。另依主管機關規定，於網站揭露信用風險相關資訊。</p> <p>(2) 為控管關係（集團）企業、產業與國家風險等，避免風險過度集中，本行依產業景氣、展望與信用風險之高低，訂定關係（集團）企業、主要行業別等各類授信、投資限額，並定期向高階管理階層報告控管情形及銀行法、本行其他內部授信、投資法規遵循情形。</p> <p>(3) 定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信客戶增加覆審頻率，並於每年分析及檢討後，將辦理覆審情形陳報高階管理階層。</p> <p>(4) 定期訪查投資事業，注意其營運、資金流向與業務計畫執行情形及協助解決各項問題，並將營運情形等分析陳報常重會。</p> <p>(5) 異常通報機制：營業單位若發生授信、投資客戶營運異常、財務困難週轉不靈或其他足以影響公司營運的突發重大事件時，即時透過業務主管單位向高階管理階層通報，並透過風險控管處向兆豐金控報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。</p> <p>(6) 資產評估：業務主管單位對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依本行轉銷呆帳、提列準備、呆帳回收等歷史損失經驗、目前逾放比率、催理情形與主管機關規定、一般公認會計原則等，評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累積減損。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>經由審慎之徵審作業與覆審機制，充分瞭解客戶財務、營運狀況並採取下列因應對策：</p> <p>(1) 授信案件或交易違約機率高，且預期損失嚴重性大時，如客戶為新成立公司、信用評等偏低且授信／交易之風險高於收益，則不予承作。</p> <p>(2) 授信案件或交易違約機率低，但預期損失嚴重性大時，以追隨交易行為授信、應收帳款融資等方式，加強存匯往來、掌握金流，降低風險；另大額授信、購屋貸款等，則採徵提擔保品、保證人，聯貸方式承作，或於次級市場讓售債權，將債權證券化出售等方式，俾降低／轉嫁風險。</p> <p>(3) 授信案件或交易違約機率高，但預期損失嚴重性小時，則與授信戶或交易對手協議訂定財務比率限制、禁止出售資產或設定抵押權條款等，以預防或控制授信戶或交易對手信用風險之變化。</p> <p>(4) 授信案件或交易違約機率低、預期損失嚴重性小時，經評估利潤大於所承擔之風險，則承作該項業務。</p> <p>(5) 對於價格波動性較大之有價證券等擔保品，定期監控個案擔保品價值與授信金額之比率，並透過授信覆審制度監控保證人信用狀況，以確保風險抵減工具之有效性。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>(1) 本行信用風險目前採用標準法計提法定資本。</p> <p>(2) 為將風險數量化，俾有效衡量風險、精進業務管理，本行成立專案小組建置信用評等模型，逐步將與違約機率連結之內部評等機制導入徵授信流程，朝信用風險內部評等法發展。</p>

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	3,433,758	274,701
非中央政府公共部門	1,605,602	128,448
銀行（含多邊開發銀行）	105,862,376	8,468,990
企業（含證券及保險公司）	874,750,103	69,980,008
零售債權	116,376,636	9,310,131
住宅用不動產	84,336,512	6,746,921
權益證券投資	102,676,898	8,214,152
其他資產	15,367,601	1,229,408
合計	1,304,409,486	104,352,759

2、資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

資產證券化風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	(1) 考量整體經濟、市場環境、本行業務方針計畫、資產負債管理、資本計提影響、資金運用及相關法令規定等因素，視情況評估本行風險部位證券化之成本效益分析及可行性。 (2) 蒐集相關外部機構（會計師、律師、信評機構等）意見，全面瞭解證券化相關議題與規定。 (3) 擬定證券化發行架構及相關條件。 (4) 規劃證券化時程、執行方式與內部分工及安排相關外部配合辦理機構。 (5) 授信審議委員會或投資審議委員會及（或）（常務）董事會核議辦理證券化案。 (6) 資產證券化案受託機構向主管機關申請核准。 (7) 簽署證券化相關契約，完成發行受益證券。 (8) 視情況辦理事後風險管理事宜。
2. 資產證券化管理組織架構	(1) （常務）董事會：核議資產證券化案之辦理，包含標的資產、證券化架構及風險部位。 (2) 投資審議委員會 A. 審核本行投資建立之標的資產池種類、額度、投資篩選原則與投資流程。 B. 審核本行投資受益證券或資產基礎證券。 (3) 授信審議委員會：審核本行擔任資產證券化創始機構建立之標的貸款債權。 (4) 投資銀行部：擔任資產證券化案之安排機構與承銷機構。 (5) 財務部：擔任資產證券化案之避險交易機構與票券承銷機構。 (6) 法人金融處：控管資產證券化案下之貸款債權依本行授信相關作業規定辦理。 (7) 風險控管處：控管資產證券化案依本行「風險管理政策與作業程序規則」等風險控管相關規定辦理。
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	定期風險管理報告，內容包含： (1) 投資受益證券或資產基礎證券種類、金額、信用評等及評價等明細資料。 (2) 信託報告與保管機構報告（如有）。 (3) 證券化標的資產表現情形（如財務強度、信用評等、履約情況、交易市價資訊、未來展望等）。
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	針對風險性資產之產業集中度、景氣循環風險及有效運用資本等考量因素辦理資產證券化業務，事後不定期驗證檢討成本效益，以利有效評估繼續辦理證券化案之適當時機。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

資產證券化暴險額與應計提資本

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					未證券化前之 應計提資本
	買入或持有 之證券化暴 險額	應計提資本	暴險額				資產基礎 商業本票	
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
留有位	不留部位	留有位	不留部位					
信用卡債權	1,100,000	44,000	-	-	-	-	-	-
房貸債權	875,146	127,418	-	-	-	-	-	-
債券債權	3,659,343	165,532	2,777,749	24,570,911	-	-	12,234,671	8,691,594
合計	5,634,489	336,950	2,777,749	24,570,911	-	-	12,234,671	8,691,594

從事資產證券化情形

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

券 別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
法商東方匯理銀行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託優先順位受益證券	8,643,900	8,643,900	3,857,585
法商東方匯理銀行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託中級順位受益證券甲券	105,300	105,300	105,300
法商東方匯理銀行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託中級順位受益證券乙券	105,300	105,300	105,300
法商東方匯理銀行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託次順位受益證券	1,685,279	1,685,279	1,685,279
第一銀行 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託優先順位受益證券	6,602,000	6,602,000	1,998,109
第一銀行 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託次順位受益證券	384,870	384,870	384,870
合計	17,526,649	17,526,649	8,136,443

3、作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 設立有效的控制架構及訂定各層級之內控程序。 (2) 加強行員法規及業務訓練。 (3) 強化作業流程之控管。 (4) 透過內部和外部稽核監督與追蹤之措施，以期降低全行作業風險損失。 <p>流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 新產品或新業務上架前與海外新據點正式開行前需進行風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃。 (2) 訂定業務管理規章、作業規範，並建置於電腦系統，供同仁即時查詢，作為執行業務的依循。 (3) 辦理自行查核以了解各業務控管機制落實情形，即時改進缺失。 (4) 依新巴塞爾資本協定規範之八大業務別及七大損失事件型態，陳報並蒐集作業風險損失事件。
2. 作業風險管理組織架構	<ol style="list-style-type: none"> (1) 董事會：核定作業風險管理政策。 (2) 董事會稽核室：定期查核各單位作業風險管理機制之有效性。 (3) 風控處：擬訂作業風險管理政策及目標，設計及導入作業風險評估及管理機制，定期彙總陳報作業風險損失情形。 (4) 總處各業務主管單位：辨識作業風險訂定各項業務管理規章及作業規範以建立控管機制。 (5) 全行各單位：依據各項控管機制執行各項作業，定期辦理自行查核，陳報損失事件。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> (1) 本行作業風險損失事件發生情形、遵守法令主管制度實施情形、稽核與自行查核情形均會定期向董事會報告。 (2) 作業風險損失事件陳報、遵守法令主管制度及稽核制度的實施均涵蓋全行各單位，自行查核制度則由總務暨安全衛生處、資訊處、國內外各營業單位及子銀行辦理。 (3) 各單位透過前述各項管理機制發現缺失，均會進行檢討與改善，並由總處主管單位追蹤改善辦理情形。
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	<ol style="list-style-type: none"> (1) 投保銀行業務綜合保險、火險、地震險、第三人責任險、團體意外險等，以移轉銀行人員、財務及設備可能產生的作業風險損失。每年重新檢討續約，以維持風險移轉之有效性。 (2) 委外作業須與受託處理業務者簽訂契約，明訂委外之範圍及應遵守之規範，以釐清責任歸屬。另董事會稽核室負責對受託處理業務者辦理查核，以確保符合主管機關對於委外作業之相關規範。
5. 法定資本計提所採行之方法	<ol style="list-style-type: none"> (1) 本行目前作業風險採行基本指標法計提法定資本。 (2) 本行正進行作業風險自我評估、將逐步導入關鍵性風險指標等管理機制之建置，配合本行經營策略與業務導向，再評估是否採行標準法或進階衡量法計提資本。

作業風險應計提資本

96 年 12 月 31 日
單位：新台幣仟元

年 度	營 業 毛 利	應 計 提 資 本
96 年度	37,985,714	
95 年度	36,399,276	
94 年度	32,436,240	
合計	106,821,230	5,341,062

4、市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 依董事會核定之限額，監控全行市場風險部位及可容忍之損失。 (2) 依本行「市場風險管理準則」及其他相關規定，落實市場風險管理，以達成營運目標並維持健全之資本適足率。 (3) 建置市場風險即時資訊系統，俾有效監控本行金融商品部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並做成風險報告呈首長核閱，俾為決策參考。 (4) 規劃建置風險績效衡量制度，將各營業單位使用資本、報酬與風險連結，以精確衡量各營業單位績效。 <p>流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 正常交易：財務部除每日編製市場風險部位及損益表外，並定期彙編有價證券投資績效評估提報董事會，俾董事會了解本行有價證券投資之風險控管情形。風險控管處每日彙整分析財務部資料、每月彙總分析全行各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，俾高階管理階層了解全行市場風險曝險狀況。 (2) 例外管理：各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須立即敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核定，並按季向董事會報告。
2. 市場風險管理組織架構	<ol style="list-style-type: none"> (1) 董事會為本行最高市場風險監督單位。 (2) 總經理下轄資金審議委員會及投資審議委員會負責督導市場風險，幕僚單位分別為財務部及投資部。幕僚單位定期報告資金運用情形及市場風險等資訊，並由委員討論後決定管理對策。另為強化本行資產負債管理，97 年 3 月成立資產負債管理委員會，該會議討論之議案包括本行之利率風險分析、流動性部位、融資能力分析以及資產負債配置策略等，俾首長能即時掌握利率、資金流動性及資產負債配置等之變化對本行盈餘之影響，作出妥適之因應決策。 (3) 本行按季召開風險控管會議，會中由財務部、投資部及投資銀行部分析國際金融市場利率、匯率、權益證券與資產證券化商品最新市況，並針對本行市場風險、利率風險及流動性風險等目標執行情形提出報告；當季重大特殊事件由主政單位提出專案報告；另會計處報告本行資本適足情形，作為資本配置之參考，以適時強化本行資本結構。 (4) 本行各項交易之市場風險額度，由各營業單位考量盈餘預算、風險承擔能力及業務需要等因素後擬定，送企劃處審定，再提請董事會核定。企劃處每月彙編全行國家風險(含市場風險)額度使用情形，作為本行暴險分析之參考。 (5) 風險控管處負責本行市場風險管理業務之規劃及執行事項，並督導本行各業務部門建立風險控管機制；定期彙總分析各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，並呈報督導高階管理階層、董事會及兆豐金控。 (6) 財務部負責資產負債管理事項下之財務調度及經營、投資有價證券之種類及限額之擬訂、控管財務業務風險管理事宜等。

市場風險管理制度 (續)

項 目	內 容
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 本行市場風險報告之內容含括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。 (2) 財務部每日將上述各類金融商品部位及損益呈報高階經營階層。若有接近停損之預警指標亦會加強注意市場變化。 (3) 風險控管處每月計算利率商品之 PV01 與權益證券之風險值，並執行壓力測試。 (4) 對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。
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	本行之避險策略係以現貨或衍生性金融商品做為避險工具，以規避市場價格風險。針對被避險之金融商品及其避險工具，本行將定期評估整體避險損益是否在本行容許之範圍、目前使用之風險管理措施是否適當。
5. 法定資本計提所採行之方法	(1) 本行市場風險採標準法計提資本。 (2) 96 年開始規劃 SUMMIT 資訊系統，完成後該系統在風險管理方面將可提供即時額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。本行將視業務需要及金融商品複雜程度，評估是否可以 SUMMIT 做為採行內部模型法計提資本。

市場風險應計提資本

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,709,607
權益證券風險	747,218
外匯風險	575,932
商品風險	-
合計	3,032,757

5、流動性風險之管理

新台幣到期日期限結構分析

96 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,270,256	244,483	65,233	123,980	142,838	693,722
主要到期資金流出	1,374,730	193,547	188,040	333,704	358,980	300,459
期距缺口	(104,474)	50,936	(122,807)	(209,724)	(216,142)	393,263

美金到期日期限結構分析表

96 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
資產	8,698,676	3,461,673	439,421	597,058	1,100,115	3,100,409
負債	11,909,276	5,547,235	1,703,823	1,604,774	2,014,085	1,039,359
缺口	(3,210,600)	(2,085,562)	(1,264,402)	(1,007,716)	(913,970)	2,061,050
累積缺口	(3,210,600)	(2,085,562)	(3,349,964)	(4,357,680)	(5,271,650)	(3,210,600)

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

由於台商對中國投資金額及比重居對外投資之冠，銀行業之重要客戶亦多已前往中國投資。為協助銀行拓展商機，進一步掌控風險，主管機關已開放銀行業可透過海外子銀行參股大陸地區銀行，此將有助銀行拓展中國台商之商機，並協助客戶推展業務及資金調度。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1、科技改變之影響及因應措施

全球資訊科技快速進步與廣泛運用，銀行的業務內涵需要因應產業的變動而逐漸調整，使客戶逐漸習慣於利用不同的電子化管道完成相關金融服務，其對銀行財務業務之影響如下：

- ❖ 網路化與電子化對傳統銀行業務將逐漸被電子交易所取代。
- ❖ 銀行需透過電子化交易降低經營成本。
- ❖ 電子化的行銷通路，日益蓬勃發展，各種不同的收付款通路與平台因應產生。
- ❖ 網際網路打破了時空與地域的限制，也促使銀行的經營與行銷模式改變。
- ❖ 加速推動電子金融之基礎架構建置，以強化收付款業務之開發與推廣。

為因應科技產業之改變，全面導入電子化的作業流程，已是不可避免，而其因應措施如下：

- ❖ 利用網際網路提供多重行銷通道，深化客戶服務。
- ❖ 持續規劃提升網路銀行的服務功能，以因應客戶不斷增加的服務要求。
- ❖ 利用電子化交易，降低本行臨櫃人員的工作負荷與人員需求。。
- ❖ 構建本行全球化之電子銀行網路，提供跨國界之網路銀行服務。
- ❖ 創造本行及客戶的附加價值，並調整本行企業文化以適應電子化所帶來之衝擊。
- ❖ 加強員工電子化的教育與訓練，深化員工使用電腦之知識與技能。

2、產業變化之影響及因應措施

(1) 產業變化對銀行財務業務之影響

在台灣工資上升及環境保護意識日益高漲的情形下，國內傳統產業紛紛出走，移往海外建立低生產成本的基地，使銀行的客源減少。1990年以前國內產業主要是移往東南亞國家，1991年起則大多移至中國大陸和越南，且許多台商係以第三地公司名義赴中國大陸投資，故台商實際投資金額遠高於現有統計數據。

台商赴中國大陸投資資金部分來自國內銀行的借款，銀行對授信戶借款目的及資金流向不易控管，而且無法取得可資信賴的徵信資料，必須經常派員赴中國大陸查看借款戶營運實況，才能採取及時措施以確保債權。此外，由於距離上的限制，國內銀行往往無法及時提供台商營運、擴廠及貿易所需資金，致使許多商機流失。

目前占我國出口近五成的電子資訊業雖然是產業主流，但是高科技產品的生命週期很短，變化極大，產業特質和傳統勞力密集產業不同，所能抵押的廠房土地不多，機器設備也在科技日新月異下，短期間即應更新，因此銀行對高科技產業的貸款具有潛在風險，授信風險不容低估。

(2) 因應措施

長久以來，台灣之銀行業只能夠在中國大陸設立辦事處，現階段進入中國大陸市場的捷徑之一為「策略聯盟」，或透過 OBU、銀行的海外分支機構以及海外子銀行的運作方式來進入中國大陸市場。但金管會於 97 年 3 月通過兩岸金融業務往來許可辦法修正案，明訂三年內未有重大違規情事者、近半年 BIS 達百分之八以上者，即可透過海外子銀行申請參股大陸之銀行，惟應先建立三方監理機制；並同時放寬 OBU 對台商無擔保授信額度。此政策開放，有助台灣的銀行拓展台商業務。至於其餘海外地區則可透過至當地設置分行，直接服務當地台商，其中越南為最主要之代表地區。

至於高科技產業貸款潛在之授信風險，銀行業者應更注重徵信、風控等相關業務，並加強高科技產業分析以掌握產業脈動，以降低高科技產業授信風險。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行歷史悠久，信譽卓著，多年來深獲客戶信任；近年為追隨客戶全球化之營運佈局，本行亦調整經營策略，以「放眼全球，深耕亞太」為發展主軸，成功建立本國銀行國際化、專業化之企業形象。

95年8月21日本行與同屬兆豐金融控股公司旗下之交通銀行合併，並配合兆豐金融集團企業識別系統，合併同時更名為「兆豐國際商業銀行」。面臨此一改變，本行採取全員行銷，逐一派員拜訪企業客戶，解釋合併綜效；對無法當面說明之個人客戶，本行亦透過郵件及各類媒體通知，讓客戶了解合併後本行可提供更多服務據點及更完整之服務及產品。

經過一年的努力，客戶均能體驗服務品質之提昇，未來本行將在既有基礎上，持續透過全球佈局、改善創新，善用競爭優勢、跳脫殺價競爭，提供顧客、股東與員工最高之價值。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

95年8月21日中國商銀與交通銀行正式合併為兆豐國際商業銀行，結合中國商銀原有商業銀行及交通銀行工業銀行之利基，本行藉由營業項目之擴增，提供客戶更全方位及深化之金融服務；此外，透過營運基礎之擴大，本行已成為企業戶最重要之金融夥伴之一，進一步強化原有在企業金融領域之利基及競爭力。在個人金融方面，藉由通路之增加，本行消費金融及財富管理業務亦快速開展，成為本行之發展新利基。

合併1年多以來，透過(1)調整通路策略；(2)調整為功能性的組織；(3)避免重複投資；(4)採購談判等方式，對各項資源作最有效率之配置，有效節省成本，降低經營風險，提升本行經營效率，稅前盈餘已連續兩年居本國銀行翹楚。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

銀行係一永續發展行業，本行不只在業務面不斷的努力拓展及創新；在擴充營業據點上更不遺餘力，只要是商機及利基之所在，即為本行積

極拓展之所在。

國內方面，本行現有之國內分行數為104家(含9家簡易型分行)，未來將持續就現有服務據點進行檢討調整，並評估各新興科學園區、工業區、商圈或城鎮之設點可行性，以提供客戶更完整的銀行通路及優質的服務品質。

在國外方面，積極擴充本行「全球金融網」，對台商提供專業之跨國金融服務，國外分行亦將陸續開辦「網路銀行」以服務當地之客戶，本行將以設立於倫敦、紐約、東京等國際金融中心之分行，配合國金部進行外匯、債券、拆放、聯貸及國際金融業務，以形成全球時區相連、資金活化之國際銀行。

在大中華經濟圈方面，本行將以香港分行、增設中的澳門分行及業務上合作之其他同業為基礎，建構成大中華金融服務網，以爭攬方興未艾之蓬勃商機。

此外，在本行「放眼全球，深耕亞太」策略下，原曼谷分行已成功改制為子銀行，其曼谷總行、春武里分行及挽那分行已陸續開業，除申設中的湄公分行外，本行將繼續尋找適當地點增設第五家分行；倫敦分行與紐約分行除深化各該地區市場外，將兼顧東歐市場商機；越南將增設河內分行；申設中還有澳門分行、柬埔寨金邊分行、印度代表處及阿布達比代表處等據點，本行在亞太地區據點將更密集、業務更深化。

總之，不管在任何地區之營業據點，銀行本身都需有足夠之專業能力服務客戶，也需要有足夠之客源與商機支持該據點經濟規模及生存之利基。如此，可以擴展本行整體之業務規模、提高市佔率，增加營收及獲利能力，並增進在國際金融業之知名度。

惟因新設據點所需之成本甚巨、故在積極拓展據點時，本行於開行前採取審慎之態度進行效益評估，開行後則進行積極的風險管理，以免徒增銀行資源之浪費與聲譽之受損。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行為分散風險，維持資產品質，對客戶別、行業別及國家別均訂有風險承擔限額，以避免業務過度集中：

1、客戶別控管

對同一人、同一關係人、同一關係企業及本行利害關係人依照銀行法規定之授信限額辦理，並對企業集團依照信用評等予以分級，依照各級別分別訂定授信總限額及無擔保授信限額，按月彙計授信承做情形，以防止風險過度集中。

2、行業別控管

依據營運策略，考量景氣變化及產業展望等因素，對各主要產業別授信信用風險之承擔分別訂定限額，並按月彙計對各主要行業別授信風險承擔之金額，以控管風險限額。

3、國家別控管

針對個別國家不同政權穩定度、經濟發展力、信用狀況與償債能力，參考「穆迪信用評等公司」(Moody's Investors Service)最新公布之國家外幣債信評等(Country Ceilings for Foreign Currency)，並參考已核配之國家風險額度之實際使用情形及其他相關資訊等，訂定各國及各級別國家風險限額，並按月彙計各國家債權，以避免風險過度集中於某一國家。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本公司為兆豐金融控股(股)公司 100% 持股之子公司，經營權未改變。

(九) 96 年度重大訴訟、非訟或行政爭訟事件

事實發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
中國力霸(股)公司 95 年 12 月 29 日向法院聲請重整，本行宣告授信案全部到期。	新台幣 3,557,571 仟元	96 年 1 月	中國力霸(股)公司 王金世英 王令一 王令台 王令楨 王令麟 友台企業	1. 對借款人及連帶保證人已取得本票裁定確定。另對借款人取得支付命令確定。 2. 聯貸案主辦銀行(開發工銀)已取得拍賣抵押物裁定及本票裁定確定。 3. 96 年 9 月對借款人及連帶保證人名下財產聲請強制執行。
嘉新食品化纖(股)公司 95 年 12 月 29 日向台北地院聲請重整，本行已於 96 年 1 月 5 日宣告授信案全部到期。	新台幣 2,747,799 仟元	96 年 1 月	嘉新食品化纖(股)公司 王金世英 王令一 王令台	1. 對連帶保證人已取得本票裁定確定，借款人部分則因抗告中待確定。 2. 另借款人就聲請支付命令部分聲明異議無法確定。 3. 另聯貸案部分，96 年 7 月 11 日聲請假扣押強制執行，對借款人之本票裁定及支付命令均已確定，並已具狀聲明參與分配他債權人之強制執行案。 4. 96 年 6 月 26 日該公司董事會決議撤回重整聲請。
雅新實業(股)公司向法院聲請重整，本行已於 96 年 4 月 27 日宣告授信案全部到期。	新台幣 345,578 仟元	96 年 4 月 27 日	雅新實業(股)公司 黃恆俊	該公司聲請重整(目前緊急處分中)，正由法院審理中，債權銀行團向法院聲請擬由債權銀行擔任重整人，俾主導該公司重整案更生計畫。
悠景科技(股)公司因未依約繳息，本行已於 96 年 9 月 29 日主張授信案全部到期。	新台幣 617,786 仟元	96 年 11 月 16 日	悠景科技(股)公司	本行於 96 年 11 月 16 日向法院聲請核發支付命令，於 96 年 11 月 30 日收到支付命令，尚未取得確定證明。

事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
美商 Super Vision 公司在美國佛州控告本行協助客戶 Samson Wu 脫產	美金 50,000 仟元	96 年 5 月 17 日	美商 Super Vision 公司	已委託加州及佛州律師辯護
本行向法院提起訴訟，要求保險公司 COMPANIA INTERNACIONAL DE SEGUROS, S.A. 理賠本行保險損失款	美金 2,400 仟元	96 年 11 月 1 日	COMPANIA INTERNACIONAL DE SEGUROS, S.A. 保險公司	本行於 96 年 11 月 1 日提告，法院審理後，於 96 年 11 月 12 日命保險公司答辯。
開立工程(股)公司委請本行出具保證書予台灣電力(股)公司，經台電公司請求本行履行保證責任，本行因部份保證款項尚有疑義而未依台電公司請求全額支付，台電公司就差額部份，對本行提起訴訟。	新台幣 336,800 仟元	96 年 8 月 27 日 接獲基隆地方法院開庭通知書(台電對本行起訴)	開立工程(股)公司 台灣電力(股)公司	1. 本行已墊付台電公司預付款新台幣 134,682 仟元(含本金新台幣 114,750 仟元及利息新台幣 19,932 仟元)及履約保證新台幣 25,000 仟元，經抵銷債務人存款後尚有墊款餘額新台幣 79,874 仟元。 2. 保證函受益人台電公司已就差額(本金新台幣 336,800 仟元及利息)對本行提起訴訟，已於 97 年 1 月 4 日再開言詞辯論庭。 3. 被保證人開立公司已停業。
國稅局駁回本行申請 87 年度營所稅退稅，核定： 1. 增加來自國際金融業務分行之總處經費收入新台幣 76,703 仟元。 2. 剔除票券損失新台幣 81,555 仟元。 3. 漏未審酌中富創業投資抵減稅額新台幣 552 仟元。 4. 計算國外所可扣抵稅額上限時，剔除： a. 國外聯行息收入新台幣 1,155,619 仟元。 b. 總處經費收入新台幣 127,362 仟元。 增列投資中美銀行之其他損失新台幣 408,143 仟元。	1. 新台幣 19,176 仟元 2. 新台幣 20,389 仟元 3. 新台幣 552 仟元 4. 新台幣 153,216 仟元	93 年 7 月 22 日	財政部國稅局	國稅局復查中
國稅局駁回本行申請 89 年度營所稅退稅，核定： 1. 增加來自國際金融業務分行之總處經費收入新台幣 126,379 仟元。 2. 計算國外所可扣抵稅額上限時，剔除： a. 國外聯行息收入新台幣 927,268 仟元。 b. 總處經費收入新台幣 146,803 仟元。	1. 新台幣 31,595 仟元 2. 新台幣 148,871 仟元	93 年 5 月 20 日	財政部國稅局	國稅局復查中

(十) 其他重要風險及因應措施

1、策略風險

每年本行依據經濟成長率、產業景氣的變動、金融競爭的環境等各項因素，訂定本行的經營方針，並依據市場狀況調整經營策略，以維持本行各項業務競爭力與機動性。

2、商譽風險

本行設有客戶申訴專線，以公正合理的態度處理客戶抱怨事件，改善服務品質，維護本行良好的商譽。

3、法令遵循風險

本行設有遵守法令主管制度，每半年進行一次遵守法令項目自評，以加強同仁對於相關業務法令之瞭解，落實各項法令之遵循。

七、危機處理應變機制

本行對於天然災害、火災、群眾抗爭、恐嚇勒索、暴力危害、人為破壞、罷工、重大疫情及其他危及營運安全或損害行譽之重大偶發事件，訂有相關之應變措施及備援機制，面臨各項變故，應可及時復原，並持續運作。

八、其他重要事項

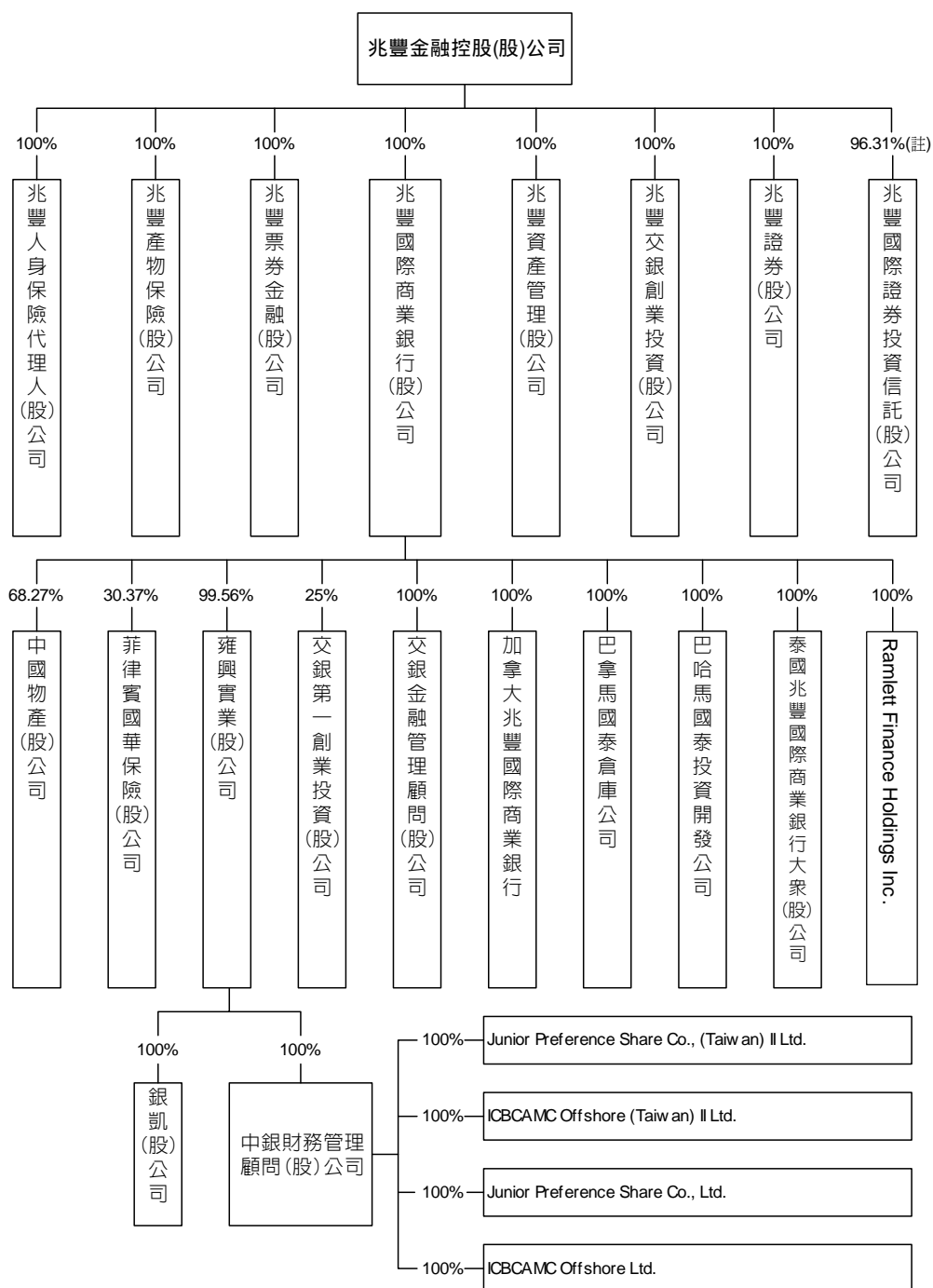
無。

特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業概況

1、關係企業組織圖



註：兆豐金融控股(股)公司持有63.52%，兆豐國際商業銀行(股)公司持有32.79%

2、關係企業基本資料

96年12月31日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(元)	主要營業或生產項目	持股比例
交銀金融管理顧問(股)公司	2002.1.16	台北市衡陽路91號7樓	NTD 10,000,000	管理顧問	100%
交銀第一創業投資(股)公司	2003.11.5	台北市衡陽路91號7樓	NTD 1,000,000,000	創業投資	25%
中國物產(股)公司	1956.12.29	台北市吉林路100號7樓	NTD 5,000,000	經營一切農牧物產及其副產品之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資(自民國55年起停業,保留公司名義,並無營業收入)。	68.27%
雍興實業(股)公司	1950.12.9	台北市吉林路100號7樓	NTD 95,644,200	一般工礦事業之代理。經營進出口有關業務。接受客戶委託辦理電腦資料處理、印刷業務之代理等業務。各種文件表冊之整理、裝訂、抄錄。信用卡代辦業務。	99.56%
銀凱(股)公司	2000.11.10	台北縣三重市重陽路三段99號4~7樓	NTD 50,000,000	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、人力派遣業務、逾期應收帳款管理服務。	100%
兆豐國際證券投資信託(股)公司	1983.8.9	台北市衡陽路91號8樓	NTD 591,415,090	證券投資信託業	32.79%
中銀財務管理顧問(股)公司	2003.2.13	台北市吉林路100號12樓	NTD 160,340,000	投資顧問、企業經營管理顧問、創投事業管理顧問。	100%
ICBCAMC Offshore Limited	2003.4.1	Romasco Place, Wickhams Cay 1, P.O. Box 3140, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 1	基金管理。	100%
Junior Preference Share Company Limited	2003.4.1	Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 1	投資業務。	100%
ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited	2003.10.28	Romasco Place, Wickhams Cay 1, P.O. Box 3140, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 1	基金管理。	100%
Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited	2003.10.28	Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 1	投資業務。	100%
加拿大兆豐國際商業銀行	1982.12.1	North York Madison Centre 4950 Yonge Street, Suite 1002 Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	CAD 23,000,000	存款業務。授信業務(徵信、放款及L/C保兌)。進出口押匯、託收及匯兌。	100%

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(元)	主要營業或生產項目	持股比率
兆豐國際商業銀行 大眾(股)公司	2005.8.5	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	THB 4,000,000,000	存款業務。 授信業務(徵信、放款 及 L/C 保兌)。 進出口押匯、託收及匯 兌。	100%
巴拿馬國泰倉庫公 司	1982.11.1	Calle 16 Colon Free Zone Local No. 4 Edificio No 49 P. O. Box 0302-00622 Colon Free Zone, Colon, Republic of Panama	USD 1,000,000	進出口商品之倉存業 務、進出口廠商委託承 辦之代理業務(商務連 絡、蒐集商情、代銷客 貨代理簽約)、出租辦公 室。	100%
巴哈馬國泰投資開 發公司	1969.7.15	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	USD 5,000	國際投資及開發事宜。	100%
Ramlett Finance Holdings Inc.	1982.1.13	Calle 50 y Esquina Margarita A de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre Edificio ICBC, Panama	USD 20,000	不動產投資事宜。	100%
菲律賓國華保險 (股)公司	1960.4.6	10FL, Tytana Plaza , Lorenzo Ruiz Binondo, Manila, Philippines	PHP 50,000,000	壽險以外之一切產物保 險業務。	30.37%

註：兆豐金融控股(股)公司及其子公司基本資料請參閱兆豐金融控股(股)公司 96 年年報。

3、依公司法第 369 條之 3 推定為有控制與從屬者，其相同股東資料

單位：新台幣仟元

推定原因	名稱或姓名	持有本行股份		設立日期	地址	實收資本額	主要營業項目
		股數	持股 比例				
法人股東 相同	兆豐金融控股 (股)公司	6,410,987,838	100%	91.2.4	台北市忠孝東路 二段 123 號	110,594,262	投資及對被投 資事業之管理

4、各關係企業董事、監察人及總經理資料

96年12月31日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
交銀金融管理顧問(股)公司	董事長兼總經理(註1)	黃豐一(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	10,000,000	100%
	董事	賴進淵(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	邱創興(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	監察人(註1)	簡琬瑩(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
交銀第一創業投資(股)公司	董事長	徐光曦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	25,000,000	25%
	董事	賴進淵(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	監察人	朱桂龍(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事(註2)	李仁芳(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	15,000,000	15%
	監察人(註2)	賴德仁(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
董事	王公威(德產汽車貿易(股)公司代表)	10,000,000	10%	
監察人	王曉玲(德產汽車貿易(股)公司代表)			
交銀第一創業投資(股)公司	董事	凌岩聘(兆豐證券(股)公司代表)	10,000,000	10%
	監察人	方官睿(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	李尚衡(長興化學工業(股)公司代表)	6,000,000	6%
	董事	胡全彥(國泰人壽保險(股)公司代表)	5,000,000	5%
	董事	李家驥(兆豐產物保險(股)公司代表)	5,000,000	5%
中國物產(股)公司	董事	林欽淼(台灣人壽保險(股)公司代表)	4,800,000	4.8%
	董事	江嘉哲(太平產物保險(股)公司代表)	3,000,000	3%
	董事長	顧振森(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	68,274	68.27%
	董事	羅又新(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	高益君(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
董事	林元熙(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)			
監察人	蔡元鎮(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)			
雍興實業(股)公司(註3)	監察人	張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	952,195	99.56%
	董事長	顧振森(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	孫蘭英(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	張慶年(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	羅又新(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
銀凱(股)公司	董事	潘性恕(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	500,000	100%
	監察人	張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事長	孫蘭英(雍興實業(股)公司代表)		
	董事兼總經理	傅燕嶸(雍興實業(股)公司代表)		
	董事	顧振森(雍興實業(股)公司代表)		
	董事	游麗珠(雍興實業(股)公司代表)		
中銀財務管理顧問(股)公司	董事	許鎮強(雍興實業(股)公司代表)	160,340,000	100%
	董事	唐維榮(雍興實業(股)公司代表)		
	董事長	徐光曦(雍興實業(股)公司代表)		
	董事兼總經理	黃森義(雍興實業(股)公司代表)		
	監察人	魏美玉(雍興實業(股)公司代表)		
中銀財務管理顧問(股)公司	董事	陳石進(雍興實業(股)公司代表)	160,340,000	100%
	董事	張瑛鶯(雍興實業(股)公司代表)		
	監察人			
	監察人			

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
ICBCAMC Offshore Limited	董事長 董事 董事 董事	魏美玉(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 黃森義(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 高益君(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳 燕(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
Junior Preference Share Company Limited	董事	黃森義(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳文乾(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited	董事長 董事 董事 董事	魏美玉(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 黃森義(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 高益君(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳 燕(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited	董事 董事	黃森義(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳文乾(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
兆豐國際證券投資信託(股)公司	董事長(註3)	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	19,393,702	32.79%
	董事(註4)	周美青(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	梁美琪(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	陳天祿(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
監察人	張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)			
董事	徐光曦(兆豐金融控股(股)公司代表)	37,564,193	63.52%	
監察人	張文雄(兆豐金融控股(股)公司代表)			
董事	陳欽煒(台隆工業(股)公司代表)	666,732	1.13%	
總經理	陳忠憲	5,004	0.01%	
加拿大兆豐國際商業銀行	董事長	徐光曦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	230,000	100%
	董事兼總經理	陳長井(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	鎮健常	0	0%
	董事	龍乃詒		
董事	胡伯岳			
董事	徐大琦			
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	董事長(註5)	蔡友才(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	400,000,000	100%
	董事兼總經理	王起柳(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	賴進淵(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	林榮華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	陳世明(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	獨立董事	Wittaya Supatanakul	0	0%
獨立董事	Ekchai Chansue			
巴拿馬國泰倉庫公司	董事長	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000	100%
	董事兼總經理	黃宜海(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	劉明榮(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事(註6)	黃建祥(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	張慶年(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
巴哈馬國泰投資開發公司	董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	5,000	100%
	董事兼總經理	高益君 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	陳石進 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	呂丹虹 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	陳 燕 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	崔晉道 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	林健涼 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,500	100%
	董事兼總經理	劉明榮 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	林鳳凰 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
菲律賓國華保險(股)公司	董事長	丁志平 (兆豐產物保險(股)公司代表)	280,465	56.09%
	董事兼總經理	Steve Chua (兆豐產物保險(股)公司代表)		
	董事	鄒政下 (兆豐產物保險(股)公司代表)		
	董事	陳必銘 (兆豐產物保險(股)公司代表)		
	董事	楊介中 (兆豐產物保險(股)公司代表)		
	董事	黃貴任 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	151,856	30.37%
董事	Peter Dee (China Banking Corp.代表)	20,530	4.11%	

註 1：97.2.29 董事長黃豐一先生更換為曾垂紀先生；監察人代表簡琬瑩女士更換為朱桂龍先生。

註 2：行政院國家發展基金委託本行信託部代管。

註 3：97.1.15 董事長魏美玉女士請辭董事長，繼續擔任董事；兆豐金融控股(股)公司指派蔡友才先生擔任董事，並獲選任董事長。

註 4：97.3.24 周美青女士辭任董事職務。

註 5：97.1.15 蔡友才先生辭任董事長職務，所遺職缺暫不補派。

註 6：97.1.8 董事黃建祥先生更換為陳義欽先生。

註 7：兆豐金融控股(股)公司及其子公司董事、監察人資料請參閱兆豐金融控股(股)公司 96 年年報。

5、各關係企業經營業務所涵蓋之行業

包括銀行業、證券業、保險業、票券業、期貨業、創投業、管理顧問業、買賣業、服務業、倉儲業、投信業、不動產投資業。

6、各關係企業間所經營業務互有關聯者之業務往來分工情形

本行已將證券經紀業務以營業讓與方式讓與兆豐證券公司，由其負責辦理。

另本行與台灣銀行、台灣郵政、中信銀行、加拿大兆豐國際商業銀行、兆豐票券金融公司、泰國兆豐大眾(股)公司有存、拆放銀行同業、同業存、拆款之業務往來；與銀凱(股)公司有信用卡作業之業務往來；與兆豐國際證券投資信託(股)公司有證券化交易業務往來；與兆豐產物保險(股)公司有保險業務往來；另本行之列印及封裝文件作業係委託雍興實業公司代為處理。

7、各關係企業 96 年度營運概況表

單位：新台幣仟元

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 (稅後)	每股盈餘 (元) (稅後)
中國物產(股)公司	5,000	87,524	13,291	74,233	3,237	2,378	2,055	20.55
雍興實業(股)公司	95,644	1,476,581	666,066	810,515	215,336	8,307	269,290	281.55
銀凱(股)公司	50,000	137,741	68,749	68,992	244,725	13,159	11,880	23.76
中銀財務管理顧問(股)公司	160,340	411,573	123,145	288,428	10,201	(7,157)	111,863	6.98
ICBCAMC OFFSHORE LIMITED	0.03248	36,042	1,660	34,382	1,785	1,718	1,718	1,717,523
JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LIMITED	0.03248	244,159	0	244,159	4,687	4,687	4,687	4,686,602
ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LIMITED	0.03248	11,080	2,166	8,914	658	466	466	465,987
JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LIMITED	0.03248	88,108	64,968	23,140	141,779	141,779	141,779	141,779,301
加拿大兆豐國際商業銀行	762,770	8,443,330	7,450,933	992,397	473,412	220,332	63,208	274.95
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,854,400	11,661,846	7,409,279	4,252,567	757,963	551,800	211,463	0.53
兆豐國際證券投資信託(股)公司	591,415	1,092,367	292,704	799,663	347,335	102,740	25,256	0.43
巴拿馬國泰倉庫公司	32,484	84,522	36,514	48,008	19,529	4,594	2,462	2,462
巴哈馬國泰投資開發公司	162	721,677	664	721,013	63,175	63,071	27,515	5,503
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	650	68,808	71,199	-2,391	10,707	2,070	2,028	1,352
菲律賓國華保險(股)公司	39,325	47,902	18,578	29,324	-2,202	-1,327	-1,327	-2.65
交銀金融管理顧問(股)公司	10,000	88,287	11,530	76,757	90,938	71,333	48,263	48.26
交銀第一創業投資(股)公司	1,000,000	1,102,665	19,561	1,083,180	228,005	62,457	69,758	0.70

96 年 12 月 31 日各幣別兌換匯率：

資產負債項目	損益項目
USD1 = NTD 32.48	USD1 = NTD 32.8073
CAD1 = NTD 33.1639	CAD1 = NTD 30.8935
PHP1 = NTD 0.7865	PHP1 = NTD 0.7865
THB1 = NTD 0.9636	THB1 = NTD 0.9601

(二) 關係企業合併財務報表

同母子公司合併財務報表，詳第 96 頁至 99 頁。

(三) 關係報告書

1、從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
兆豐金融控股(股)公司	轉投資	6,410,987,838	100%	0	請參閱第 6 頁至第 19 頁「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」	

2、與控制公司間財產交易、資產租賃、資金融通及背書保證情形

(1) 資產租賃

本行 96 年度與兆豐金融控股(股)公司之資產租賃情形如下：

交易類型（出租或承租）		向兆豐金融控股(股)公司承租	出租予兆豐金融控股(股)公司
標的物	名稱	兆豐金融大樓	林口勵志樓
	座落地點	台北市忠孝東路二段 123 號 15 樓 241.08 坪（含公設）	桃園縣龜山鄉復興二路 35 號 9.6 坪（含公設）
租賃期間		自 95.12.1 起至 99.12.31 止計租	自 95.8.1 起至 99.7.31 止計租
租賃性質		營業租賃	營業租賃
租金決定依據		自租約屆滿一年起，每年依行政院主計處公布前一年度台灣地區消費者物價指數調整之	以專業機構鑑價為主要依據後議價
收取（支付）方法		按月以支票支付	按月以自動轉帳收取
與一般租金水準之比較情形		符合市場一般租金水準	符合市場一般租金水準
96 年租金總額		新台幣 5,907,066 元	新台幣 216,000 元
96 年租金收付情形		均如期支付	均如期收取
其他約定事項		月租金新台幣 537,006 元整（含稅），自 96.2.1 起計租	無

(2) 財產交易、資金融通與背書保證

無。

3、與控制公司之其他重要交易往來情形

本行與兆豐金融控股(股)公司及其子公司選擇採行連結稅制合併結算申報，經分攤結果，截至 96 年及 95 年 12 月 31 日本行應付兆豐金融控股(股)公司所得稅款分別為 1,653,931 仟元及 1,228,578 仟元，帳列其他應付款項下。

(四) 關係報告聲明書

兆豐國際商業銀行

關係報告書聲明書

本公司九十六年度（自民國九十六年一月一日至九十六年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財產報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

聲明人：兆豐國際商業銀行股份有限公司



負責人：

呂桔誠



中華民國九十七年三月二十五日

兆豐國際商業銀行股份有限公司

關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 07009940 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 97 年 3 月 25 日編製之民國 96 年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國 96 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資誠會計師事務所

會計師：

賴宗義

中 華 民 國 9 7 年 3 月 2 5 日

二、96 年度及截至 97 年 3 月底止，私募有價證券辦理情形

無。

三、96 年度及截至 97 年 3 月底止，子公司持有或處分本行股票情形

無。

四、其他必要補充說明事項

無。

五、與證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

依本行法人股東兆豐金融控股(股)公司 97 年 1 月 15 日兆管字第 09700100721 號函，自 97 年 1 月 15 日起改派呂桔誠先生接替蔡友才先生擔任本行董事，案經本行 97 年 1 月 15 日第 12 屆第 25 次董事會及第 18 次常務董事會議分別推選呂董事桔誠為常務董事及董事長。

國內外各行處地址及電話

單位名稱	單位主管	地址	連絡電話
總管理處各單位		10058 台北市中正區忠孝東路二段 123 號	02-25633156
總處營業單位			
國外部	賴淑美	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156
營業部	溫機榮	10058 台北市中正區忠孝東路二段 123 號	02-25633156
國內分行			
衡陽分行	周培震	10009 台北市中正區衡陽路 91 號	02-23888668
城中分行	柯風祈	10047 台北市中正區許昌街 42 號	02-23122222
駐外交部簡易型分行	林新居	10048 台北市中正區凱達格蘭大道 2 號 129 室	02-23482065
南台北分行	向延平	10093 台北市中正區羅斯福路二段 9-1 號	02-23568700
大稻埕分行	洪火文	10343 台北市大同區西寧北路 62 之 5 號	02-25523216
大同分行	蘇純科	10355 台北市大同區南京西路 113 號	02-25567515
文山分行	林君亮	10444 台北市中山區南京東路一段 52 號	02-25671488
中山分行	黃奕姜	10450 台北市中山區中山北路二段 15 號	02-25119231
南京東路分行	李碧齡	10457 台北市中山區南京東路二段 53 號	02-25712568
城北分行	張孝道	10459 台北市中山區松江路 156 之 1 號	02-25683658
台北復興分行	陳維謙	10488 台北市中山區南京東路三段 198 號	02-27516041
松山機場分行	林雅淑	10548 台北市松山區敦化北路 340-9 號松山機場航站大廈	02-27152385
松南分行	鄭翰銘	10570 台北市松山區南京東路五段 234 號	02-27535856
城東分行	張良岳	10574 台北市松山區民生東路四段 52 號	02-27196128
敦化分行	楊必昌	10595 台北市松山區南京東路四段 1 號 2 樓	02-87126355
民生分行	陳富榮	10596 台北市松山區民生東路三段 128 號	02-27190690
大安分行	林元熙	10658 台北市大安區信義路 3 段 182 號	02-27037576
安和分行	謝碧容	10680 台北市大安區安和路二段 62 號	02-27042141
敦南分行	吳勝夫	10683 台北市大安區敦化南路二段 62 號	02-27050136
忠孝分行	李正秋	10692 台北市大安區忠孝東路四段 233 號	02-27711877
世賢分行	游麗珠	11012 台北市信義區基隆路一段 333 號	02-27203566
信義分行	魏其楨	11052 台北市信義區基隆路二段 65 號	02-23788188
台北分行	任子平	11071 台北市信義區忠孝東路四段 550 號	02-27587590
蘭雅分行	鄭秀華	11155 台北市士林區中山北路六段 126 號	02-28385225
天母分行	王德女	11156 台北市士林區中山北路七段 193 號	02-28714125
內湖分行	余西彬	11489 台北市內湖區成功路四段 68 號	02-27932050
南港分行	吳鶴窈	11575 台北市南港區忠孝東路六段 21 之 1 號	02-27827588
內湖科學園區分行	張玉芳	11492 台北市內湖區瑞光路 472 號	02-87983588
東內湖分行	曾一灃	11494 台北市內湖區港墘路 202 號	02-26275699
基隆分行	王德敏	20045 基隆市仁愛區南榮路 24 號	02-24228558
板橋分行	陳慶銓	22050 台北縣板橋市文化路一段 51 號	02-29608989
板南分行	蕭天生	22060 台北縣板橋市南雅南路二段 148 號	02-89663303
新店分行	洪清溪	23143 台北縣新店市北新路二段 173 號	02-29182988

單位名稱	單位主管	地址	連絡電話
雙和分行	閻麟新	23445 台北縣永和市永和路一段 67 號	02-22314567
永和分行	傅瑞媛	23450 台北縣永和市福和路 201 號	02-29240086
中和分行	李朝和	23555 台北縣中和市中山路二段 124 號	02-22433567
土城分行	戴慶璋	23669 台北縣土城市中央路二段 276 號	02-22666866
南三重分行	梁宗哲	24144 台北縣三重市重新路四段 12 號	02-29748811
三重分行	劉嘉美	24145 台北縣三重市重陽路三段 99 號	02-29884455
新莊分行	趙明凱	24250 台北縣新莊市思源路 421 號	02-22772888
思源分行	江德成	24250 台北縣新莊市思源路 169 號	02-29986661
羅東分行	凌勝康	26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 195 號	03-9611262
宜蘭分行	蘇金柱	26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 201 號	03-9612828
新竹分行	吳文聰	30041 新竹市東前街 69 號	03-5225106
北新竹分行	彭士鑑	30051 新竹市中正路 129 號	03-5217171
竹科竹村分行	陳慶銘	30075 新竹市科學工業園區竹村七路 21 號	03-5773155
竹科新安分行	袁文島	30076 新竹市科學工業園區新安路 1 號	03-5775151
竹北分行	徐樹德	30259 新竹縣竹北市光明一路 155 號	03-5589968
中壢分行	周春明	32041 桃園縣中壢市復興路 46 號	03-4228469
北中壢分行	危建華	32070 桃園縣中壢市環北路 406 號	03-4262366
桃園分行	梁奕彬	33047 桃園縣桃園市成功路二段 2 號	03-3376611
桃興分行	楊金財	33066 桃園縣桃園市復興路 180 號	03-3327126
八德分行	何軼群	33450 桃園縣八德市大智路 19 號	03-3665211
桃園國際機場分行	劉小鈴	33758 桃園縣大園鄉航站南路 15 號	03-3982200
竹南簡易型分行	吳燦德	35053 苗栗縣竹南鎮科東三路 6 號	037-586666
頭份分行	林榮章	35159 苗栗縣頭份鎮中華路 916 號	037-688168
台中分行	林麗芳	40041 台中市西區民權路 216 號	04-22281171
中台中分行	李錫明	40343 台中市西區三民路一段 194 號	04-22234021
南台中分行	廖繼再	40347 台中市西區五權西路一段 257 號	04-23752529
東台中分行	黃淑娥	40457 台中市北區進化北路 330 號	04-22321111
實成分行	蔡清和	40764 台中市西屯區台中港路三段 78 之 2 號	04-24619000
北台中分行	王淑珍	40756 台中市西屯區台中港路二段 80 之 8 號	04-23115119
榮總簡易型分行	賀慧珍	40764 台中市西屯區台中港路三段 160 號	04-23500190
太平分行	陳文冠	41167 台中縣太平市中興東路 152 號	04-22789111
大里分行	吳富貴	41283 台中縣大里市爽文路 600 號	04-24180929
南豐原分行	宮子貞	42041 台中縣豐原市圓環南路 193 號	04-25289901
豐原分行	劉正基	42056 台中縣豐原市中正路 519 號	04-25285566
潭子分行	施珠娟	42760 台中縣潭子鄉台中加工出口區南二路 3 號	04-25335111
中科簡易型分行	陳建中	42881 台中縣大雅鄉科雅路 28 號 2 樓	04-25658108
沙鹿分行	葉火成	43344 台中縣沙鹿鎮中山路 533 號	04-26656778
大甲簡易型分行	謝文永	43744 台中縣大甲鎮中山路一段 1033 號	04-26867777
北彰化分行	紀忠輝	50045 彰化縣彰化市光復路 39 號	04-7232111
南彰化分行	陳士雄	50058 彰化縣彰化市中山路一段 401 號	04-7613111
新生分行	黃慶偉	51049 彰化縣員林鎮中山路二段 281 號	04-8356808
員林分行	黃棟樑	51056 彰化縣員林鎮大同路一段 338 號	04-8332561
南投分行	羅耀基	54048 南投縣南投市文昌街 45 號	049-2232223

單位名稱	單位主管	地址	連絡電話
嘉義分行	蔡瑞昌	60044 嘉義市文化路 259 號	05-2241166
嘉興分行	賴筆生	60045 嘉義市吳鳳北路 379 號	05-2780148
斗六分行	廖欽梓	64041 雲林縣斗六市雲林路二段 225 號	05-5361779
台南分行	陳國根	70041 台南市中西區忠義路二段 14 號	06-2292131
府城分行	蘇崑福	70043 台南市中西區中山路 90 號	06-2231231
東台南分行	張信山	70143 台南市東區長榮路一段 225 號	06-2381611
永康分行	陳俊福	71090 台南縣永康市中山路 180 號	06-2019389
台南科學園區分行	吳安連	74147 台南縣新市鄉南科三路 13 號	06-5052828
林森簡易型分行	蔣育燕	80002 高雄市新興區林森一路 230 號	07-2823357
五福分行	林士元	80043 高雄市新興區五福二路 82 號	07-2265181
新興分行	張誠德	80049 高雄市新興區中山一路 308 號	07-2353001
高雄分行	陳澤宇	80147 高雄市前金區中正四路 235 號	07-2515111
港都分行	吳漢卿	80147 高雄市前金區中正四路 253 號	07-2510141
苓雅分行	呂有安	80247 高雄市苓雅區四維四路 8 號	07-3355595
三多分行	呂實在	80266 高雄市苓雅區三多二路 93 號	07-7257046
三民分行	黃復源	80455 高雄市鼓山區中華一路 225 號	07-5536511
高雄漁港簡易型分行	李聰寅	80672 高雄市前鎮區漁港東二路 3 號 107 室	07-8219630
高雄加工出口區分行	周俊賢	80681 高雄市高雄加工出口區中四路 2 號	07-8316131
北高雄分行	劉家峰	80745 高雄市三民區九如二路 532 號	07-3157777
東高雄分行	莊永欽	80787 高雄市三民區大順二路 419 號	07-3806456
楠梓分行	謝明源	81170 高雄市楠梓加工出口區加昌路 600 之 1 號	07-3615131
中鋼簡易型分行	曾耀慶	81233 高雄市小港區臨海工業區中鋼路 1 號	07-8021111
小港國際機場分行	洪朝昆	81252 高雄市小港區中山四路 2 號高雄國際航空站新國際航廈	07-8067866
仁武簡易型分行	鄭明進	81451 高雄縣仁武鄉中正路 2 號	07-3711144
岡山分行	李村龍	82065 高雄縣岡山鎮中山北路 138 號	07-6230300
鳳山分行	陳文恭	83068 高雄縣鳳山市中山西路 10 號	07-7473566
屏東分行	鍾慶麟	90078 屏東縣屏東市民族路 213 號	08-7323586
花蓮分行	黃見益	97048 花蓮縣花蓮市公園路 26 號	03-8350191
國外分支機構			
紐約分行	鄭智文	65 Liberty Street, New York, NY 10005, U.S.A.	1-212-6084222
洛杉磯分行	劉嘉壤	445 South Figueroa Street, Suite 1900, Los Angeles, CA 90071, U.S.A.	1-213-4893000
芝加哥分行	林澄泉	2 North La Salle Street, Suite 1803, Chicago, IL 60602, U.S.A.	1-312-7829900
矽谷分行	魏光華	333 West San Carlos Street, Suite 100, Box 8, San Jose, CA 95110, U.S.A.	1-408-2831888
巴拿馬分行	劉明榮	Calle 50 Y Esquina Margarita A, de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre, Edificio ICBC No. 74, P.O. Box 0832-01598, Panama City, Republic of Panama	507-2638108
簡朗自由區分行	黃宜海	Calle 16 Colon Free Zone, Local Nr.4, P.O. Box 0302-00445 Colon Free Zone, Colon, Republic of Panama	507-4471888
巴黎分行	曹正謙	131-133 Rue de Tolbiac, 75013 Paris, France	33-1-44230868

單位名稱	單位主管	地址	連絡電話
阿姆斯特丹分行	吳家宏	World Trade Center, Strawinskylaan 1203, 1077XX, Amsterdam, The Netherlands	31-20-6621566
東京分行	陳有信	4-2, 1-chome, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-0005, Japan	81-3-32112501
大阪分行	王國盛	4-11, 3-chome, Doshomachi, Chuo-ku, Osaka 541-0045, Japan	81-6-62028575
馬尼拉分行	黃貴任	3rd Floor, Pacific Star Bldg., Makati Avenue, Makati City, Philippines	63-2-8115807
胡志明市分行	黃士明	Ground Floor, Landmark Building, 5B Ton Duc Thang, Dist 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	84-8-8225697
新加坡分行	黃孝和	80 Raffles Place#23-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-62277667
納閩分行	戴志賢	Level 7 (E2), Main Office Tower, Financial Park Labuan Complex, Jalan Merdeka, 87000 F. T. Labuan, Malaysia	60-87-581688
吉隆坡行銷辦事處	戴志賢	Suite 12-04, Level 12, Wisma Goldhill 67, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia	60-3-20266966
香港分行	蔡永義	Suite 2201, 22.F, Prudential Tower, The Gateway, Harbour City, 21 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong	852-25259687
雪梨分行	周照賢	6th Floor, 275-281, George Street, Sydney, N.S.W. 2000, Australia	61-2-92677511
布里斯本分行	張定華	Suite 1-3, 3 Zamia Street, Sunnybank, QLD 4109, Australia	61-7-32195300
墨爾本分行	王慶宗	Level 20, 459 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia	61-3-96200500
巴林代表處	潘朝文	Flat 1, Abulfatih Building, Block 319, Rd 1906 Al Hooraa Area, P. O. Box 5806, Manama, State of Bahrain	973-17292578
倫敦分行	盧仲忻	4th Floor, Michael House, 35 Chiswell Street, London, EC1Y 4SE, United Kingdom	44-20-75627350
加拿大兆豐國際商業銀行	陳長井	North York Madison Centre, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	1-416-9472800
華埠分行	黃種澤	241 Spadina Avenue, Toronto, Ontario, M5T 1G6, Canada	1-416-5978545
溫哥華分行	吳永泉	1095 West Pender Street, Suite 1250, Vancouver, British Columbia, V6E 2M6, Canada	1-604-6895650
列治文分行	曾寬治	6111 No. 3 Road, Richmond, British Columbia, V6Y 2B1, Canada	1-604-2733107
泰國兆豐國際商業銀行 大眾(股)公司	王起柳	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	66-2-2592000
春武里分行	林榮華	39/4 Moo. 3, Sukhumvit Road, Huaykapi Sub-District, Muang District, Chonburi Province 20130, Thailand	66-3-8387333
撓那分行	郭建志	Thosapol Land Building 3, 2 nd Fl., Unit B, 947 Moo 12 Bangna-Trad, Km.3 Road, Kwang Bangna, Khet, Bangna, Bangkok 10260, Thailand	66-2-3986161

兆豐國際商業銀行股份有限公司



負責人

呂桔誠



Annual Report 2007



兆豐國際商業銀行
Mega International Commercial Bank

10056台北市忠孝東二段123號
No. 123, Sec.2, Jhongsiao E. Road, Taipei, Taiwan
Tel:886-2-2563-3156 Fax:886-2-2356-8938
www.megabank.com.tw