

股票代碼：5843



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 2008

中華民國九十七年年報

公開資訊觀測站：<http://newmops.twse.com.tw>

本公司網址：<http://www.megabank.com.tw>

刊印日期：中華民國九十八年四月

## 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 131 頁至第 134 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

- 名稱：中華信用評等公司

地址：11049 台北市信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02) 8722-5800

## 97 年度財務報告簽證會計師

姓名：黎昌州、賴宗羲會計師

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、97 年度營業結果.....	1
二、98 年度營業計畫概要.....	3
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.....	4

銀行簡介 .....	5
------------	---

## 公司治理報告

一、組織系統.....	6
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.....	7
三、公司治理運作情形 .....	26
四、會計師公費資訊.....	31
五、更換會計師資訊.....	31
六、經理人曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者 .....	33
七、董事、監察人、經理人股權移轉及股權質押變動情形 .....	33
八、持股比率前十大股東間互為關係人之資訊 .....	33
九、轉投資事業之綜合持股情形.....	33
十、轉投資事業 .....	35

## 募資情形

一、股份及股利 .....	40
二、金融債券發行情形 .....	42
三、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證 .....	45
四、併購或受讓其他金融機構相關資訊 .....	45
五、資金運用計畫及執行情形.....	45

## 營運概況

一、業務內容.....	46
二、從業員工.....	51
三、企業責任及道德行為.....	53
四、資訊設備.....	53
五、勞資關係.....	53
六、重要契約.....	53
七、核准辦理證券化商品相關資訊 .....	53

## 財務概況

一、最近五年度簡明財務報表.....	54
二、最近五年度財務分析.....	56
三、97 年度財務報告之監察人審查報告.....	59
四、97 年度財務報表.....	60
五、97 年度母子公司合併財務報表.....	99
六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事.....	100

## 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.....	105
二、經營結果分析.....	105
三、現金流量分析.....	105
四、重大資本支出對財務業務之影響.....	105
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.....	106
六、風險管理.....	106
七、危機處理應變機制.....	120
八、其他重要事項.....	120

## 特別記載事項

一、關係企業合併營業報告書.....	121
二、關係企業合併財務報表.....	126
三、關係報告書.....	127
四、私募有價證券辦理情形.....	130
五、子公司持有或處分本行股票情形.....	130
六、其他必要補充說明事項.....	130
七、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	130

國內外各行處地址及電話.....	131
------------------	-----

# 致股東報告書

民國 97 年受全球金融海嘯之影響，各國金融體系面臨前所未有之巨變，多家世界知名之金融機構倒閉，向各國政府尋求紓困之案例亦層出不窮。

「兆豐國際商業銀行」為我國海外金融市場參與程度最高之銀行之一，故此波金融海嘯亦使本行海外金融資產因而提列相當之資產減損損失。惟本行秉持一向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及客戶支持下，97 年銀行存、放業務仍分別較去年大幅成長 9.53% 及 10.9%，傲視同業之外匯業務成長幅度更達 19.17%，顯見在國內競爭如此激烈之金融環境下，本行堅實的經營實力。未來本行將持續強化風險管理，輔以現有之穩固經營基礎，進一步鞏固本行領導性銀行之市場地位。

茲將本行 97 年度營業結果及 98 年度營業計畫概述如下：

## 一、97 年度營業結果

### (一) 國內外經濟金融環境

#### 1、經濟情勢

民國 97 年為全球經濟急劇變動的一年，美國次級房貸風暴出乎意料地帶來驚人的全球金融海嘯，其影響範圍與程度持續擴大，各國普遍出現財富巨幅減損、失業率攀升、需求急縮與進、出口貿易驟降之情形；經濟景氣重挫程度已遠超越民國 86 年亞洲金融危機及 90 年網路科技泡沫化時之衝擊。

我國上半年國內需求雖持續低迷不振，惟國外淨需求實質成長在新興市場需求仍相當活絡之支撐下，表現仍佳，致整體經濟成長率達 5.29%，延續 96 年第二季以來之高成長水準。

第三季以降，受美國雷曼兄弟倒閉事件的衝擊，國際金融市場波動加劇，台北股市重挫，民眾財富縮水，景氣悲觀預期氣氛愈形濃厚，民間消費與民間投資意願持續低落，致使民間消費及民間投資成長率雙雙轉呈負成長；政府支出因擴大內需方案執行效率欠佳，成長也不如預期；國外淨需求亦受主要經濟體景氣明顯下滑，並加速擴散至新興市場之影響，外貿動能急速轉弱，自第三季起成長驟降。合計第三

季經濟成長轉呈負成長 1.05%，為民國 90 年網路泡沫以來首見之負成長；第四季由於國外淨需求及民間投資減幅加劇，經濟成長衰退幅度再擴大至 8.36%，為歷史最大跌幅。

整體而言，97 年經濟成長率僅 0.12%，較年初預期的 4.32% 少了 4.2 個百分點，亦明顯低於前幾年之 4%~6% 的水準，並為民國 90 年網路泡沫化以來之最低成長水準，顯見景氣反轉之劇。特別是，由於全年國內需求呈現負成長，97 年經濟成長已端賴對外淨需求增長支撐。

此次全球經濟衰退嚴重程度係數十年來所首見，且下滑之深度及廣度亦均持續擴大中，故政府已推出一連串刺激景氣方案（包括發放振興經濟消費券、愛台 12 建設、加強地方建設、因應景氣振興方案、減稅及協助就業等），希冀藉由增加民間消費及政府支出，有效提振國內需求，減緩經濟衰退程度。惟因國際經濟前景展望不佳，預期 98 年我國民間投資仍將巨幅衰退，嚴重影響經濟成長力道，致主計處預估 98 年經濟成長率將出現 2.97% 的負成長，為歷史最大衰退幅度。

#### 2、金融情勢

民國 97 年 9 月之前，由於國內仍有物價上漲壓力，實質利率偏低，加以經濟穩健擴張，故中央銀行延續 93 年 10 月以來之升息措施，每季多以調升 0.5 碼之速度緩步升息，6 月下旬重貼現率升抵 3.625%，為 90 年 6 月以來之最高利率水準。惟 9 月以後，由於物價上漲壓力明顯減輕，景氣減緩氛圍轉濃，加以美國雷曼兄弟倒閉事件發生後，金融機構流動性風險升高，故央行開始一連串之降息措施，至 98 年 2 月，近半年間降息 7 次，重貼現率降至 1.25% 之歷史新低，降幅高達 2.375 個百分點，降息頻率及幅度均高於過去水準。

同樣的，在國際經濟展望欠佳，廠商投資意願銳減，金融機構授信轉趨緊縮，以及國際金融市場交投大幅萎縮，投資人投資心態趨於保守，國人大量回贖海外投資並回流至國內金融市場之下，金融體系資金寬裕，致銀行間隔夜拆款平均利率自 9 月起急劇下滑，由前 9 月之約 2% 快速降至 97 年底之 0.492%。

## (二) 銀行組織變化情形

- ◆ 為積極管理本行資產與負債，於 97 年 3 月 6 日成立資產負債管理委員會，並於 98 年 3 月 18 日董事會通過更名為「資產負債暨風險管理委員會」。
- ◆ 原營業部於 98 年 1 月 1 日改制為「金控總部分行」，於原址繼續營業。
- ◆ 配合整體營運發展需要，於 98 年 3 月 18 日董事會通過調整本行總管理處組織架構及職掌，裁撤投資銀行部、於財務部下設立「財務管理中心」、個人金融處更名為「財富管理處」、法人金融處更名為「授信管理處」、成立「規章暨商品審議委員會」。

## (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	97 年度	96 年度	變動率
存款業務（含郵匯局轉存款）		1,306,773	1,193,106	9.53%
一般放款、放款轉入之催收款、進口押匯、出口押匯		1,282,395	1,156,318	10.90%
外匯承作數		609,179	511,187	19.17%
買入有價證券業務		216,298	188,877	14.52%
長期股權投資業務		31,036	34,030	-8.80%
信託資產總額		281,955	300,780	-6.26%
企金放款		1,051,129	951,852	10.43%
消金放款（不含信用卡循環信用餘額）		264,968	250,120	5.94%
信用卡循環信用餘額		2,551	3,253	-21.58%

註：各業務量係月平均餘額；97 年逾放金額新台幣 15,225 佰萬元，逾期放款比率 1.16%，覆蓋比率為 77.53%。

## (四) 預算執行情形

單位：新台幣億元

97 年度稅前淨利	97 年度稅前淨利預算數	達成率
58.52 億元	132.96 億元	44.01%

註：97 年度稅前淨利未達預測目標，主因遭逢美國次級房貸及全球金融海嘯襲擊，提列大額資產減損所致。

## (五) 財務收支及獲利能力分析

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	97 年度	96 年度	變動率
利息淨收益		26,779,009	22,431,529	19%
利息以外淨收益		529,336	14,995,710	-96%
淨收益合計		27,308,345	37,427,239	-27%
呆帳費用		7,285,116	6,522,998	12%
營業費用		14,171,283	14,599,001	-3%
稅前淨利		5,851,946	16,305,240	-64%
所得稅費用		2,430,027	2,274,288	7%
本期淨利		3,421,919	14,030,952	-76%
每股盈餘（稅後）（元）		0.53	2.19	-76%
純益率（稅後）		12.53%	37.49%	-67%
資產報酬率（稅後）		0.17%	0.75%	-77%
股東權益報酬率（稅後）		2.33%	9.28%	-75%

## （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、編製相關出版刊物等。重要研究成果為：

- ◆ 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。

- ◆ 審慎評估海外地區業務拓展及佈點計畫。
- ◆ 提高聯行合作，以掌握商機，增裕收益。
- ◆ 建立符合 Basel II 規範之風險管理機制與文化。

## 二、98 年度營業計畫概要

### （一）經營方針

- ◆ 改善存款結構，降低資金成本。
- ◆ 鞏固企金地位，發揮外匯優勢。
- ◆ 強化跨國服務能力，深耕亞太市場。
- ◆ 落實風險管理，提升資產品質及應變能力。
- ◆ 持續整合資訊系統，統合各項電金網路。

### （二）預期營業目標

項 目	98 年度預算數
存款營運量（新台幣佰萬元）	1,325,404
放款營運量（新台幣佰萬元）	1,307,442
外匯承作數（美金佰萬元）	629,898

### （三）重要經營政策

- ◆ 強化亞太市場之佈局，掌握兩岸金融商機。
- ◆ 嚴控資產品質水準，提高資產運用效率。
- ◆ 靈活調整存款利率結構，積極開拓低成本與低風險業務收入。
- ◆ 嚴控授信風險，加強債權催理。
- ◆ 擲節開支，強化組織管理效能，提高經營績效。

## 三、未來發展策略

- ◆ 鞏固既有收益來源，維持競爭優勢。
- ◆ 慎選投資標的並加強對交易對象之額度管理。

## 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

- ◆ 多家外資銀行、私募基金成功購併本國中、小型銀行，並已陸續完成整併工作。外資金融機構深化在台灣之經營，使台灣銀行體系之參與者樣貌更具多樣化。
- ◆ 央行多次大幅降息，導致銀行存放款利差不斷縮減，不利銀行獲利之維持。

### （二）法規環境

- ◆ 行政院於 97 年 3 月通過「開放海外子銀行投資中國地區銀行」及「放寬 OBU、海外分支機構辦理兩岸金融業務範圍」修正案，有利加速兩岸金融交流。
- ◆ 隨著次貸風暴持續發酵，財富管理業務所衍生的相關糾紛日益擴大，主管機關積極研修各類相關自律規範，以改善銀行與消費者糾紛問題。
- ◆ 金管會於 97 年 10 月修正「商業銀行設立標準」，以因應外國金融機構購併我國問題銀行並申設商業銀行之需要。
- ◆ 金管會於 97 年 10 月宣布存款全額保障計畫，存款人在金融機構之存款受全額保障，含外匯存款、金融機構存款、同業拆款及政府存款等，全部納入全額保障範圍，實施時間到 98 年底。此一措施對穩定我國金融體系、強化存款人信心及金融機構體質，避免部分民營銀行擠兌，有相當大的助益。
- ◆ 我國可望於 98 年與中國大陸簽訂金融監理備忘錄（MOU），屆時我國銀行業得直接赴大陸設立分行或參股大陸銀行，將有助我國銀行業者進一步提升對大陸台商之金融服務。

### (三) 總體經營環境

- ◆ 97 年遭逢全球金融海嘯之衝擊，銀行業提列鉅額投資損失，致全體本國銀行海外分行出現首見之虧損，OBU 獲利亦大幅減少，故本國銀行本業雖仍有成長，但整體盈餘卻未見明顯回升。
- ◆ 外資購併多家體質積弱之銀行，將有助銀行業整體經營體質健全發展。
- ◆ 經歷全球金融海嘯之洗禮，銀行業對投資金融產品之風險意識逐漸增加，此將有助銀行業提升對金融資產之風險管理能力。
- ◆ 受全球金融海嘯之影響，一般民衆投資理財心態漸趨保守；另因國際經濟景氣快速下滑，企業面臨艱辛的經營困境，紛紛縮減投資規模，此將不利國內銀行業者業務之拓展。
- ◆ 除企業倒帳風險逐漸升高外，房地產景氣逐步下修，加以失業率攀升，實質所得下降，使得房貸逾放比可能升高，此可能對銀行業盈餘造成不利影響。

### 五、信用評等情形

評等機構	長期	短期	財務強度	展望	發布日期
Moody's	A1	P-1	C-	Stable	97.12
S&P	A	A-1	B	Negative	97.09
中華信評	twAA+	twA-1 +	-	Negative	97.09

董事長：王 榮 周

總經理：徐 光 曦



# 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。

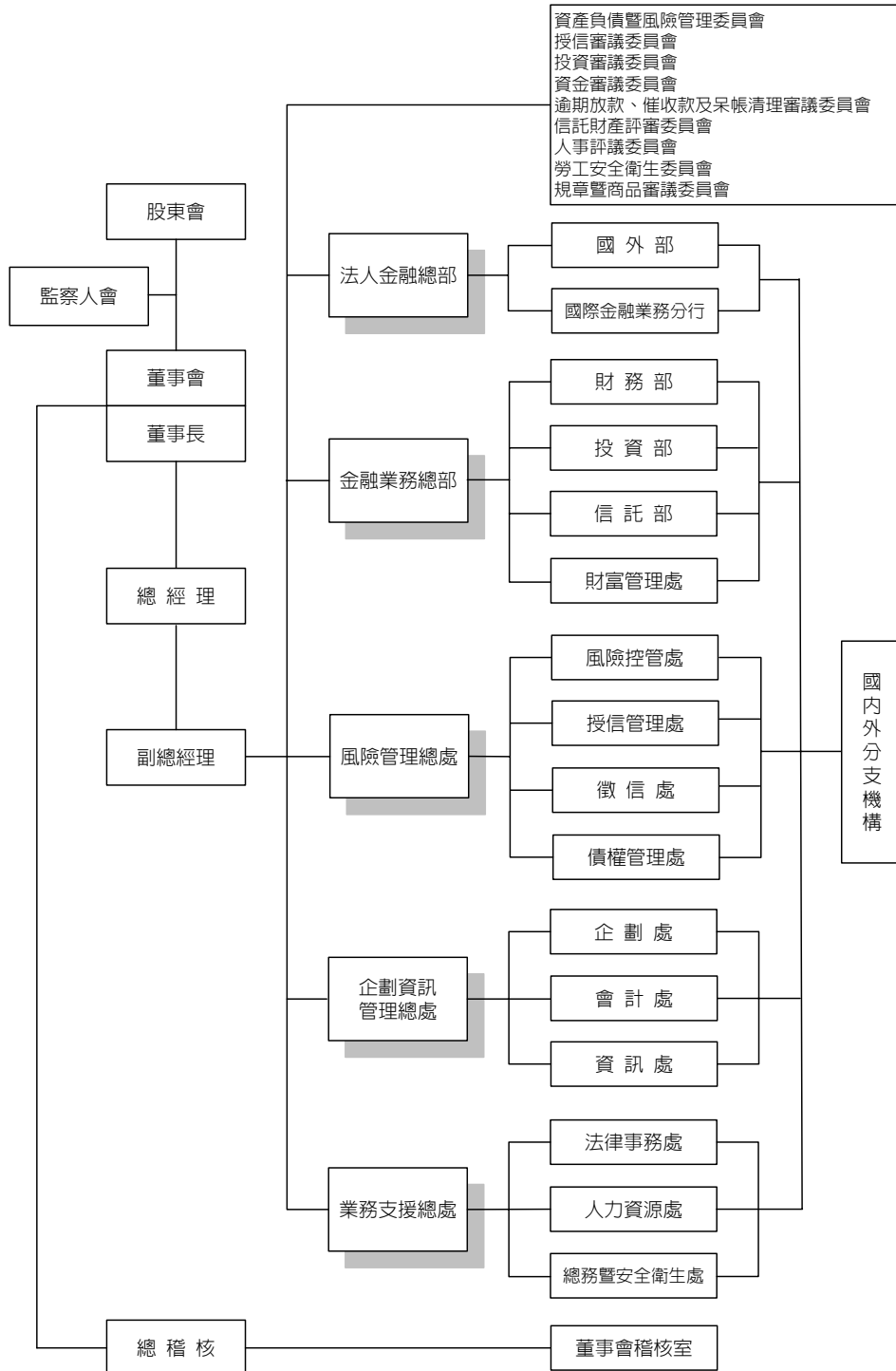
截至 97 年底，本行國內分行家數共 105 家，98 年 1 月 1 日起原營業部改制為金控總部分行，國內分行增為 106 家；海外分行 19 家，海外代表處 2 處，行銷辦事處 1 處，加計在泰國、加拿大之轉投資子銀行及分行，合計海外據點達 29 處；全行員工 5,169 人，資本總額 641.1 億元。

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 121 頁之「特別記載事項」。

# 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 46 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

97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	王榮周	97.7.15	98.7.12	97.7.15		中興大學法律研究所碩士	財政部國庫署長、財政部台北市國稅局長、法務部調查局長、財政部常務次長、中央信託局理事主席、台灣中小企業銀行董事長、台灣金聯資產管理(股)公司董事長、元大銀行獨立董事、元大銀行副董事長暨總經理	兆豐國際商業銀行董事長 兆豐金融控股(股)公司董事長 財團法人兆豐慈善基金會董事長 財團法人聯合信用卡處理中心董事 台灣證券交易所(股)公司董事 台灣期貨交易所(股)公司監察人 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事	
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、兆豐金融控股(股)公司總經理	兆豐國際商業銀行常務董事、總經理 兆豐金融控股(股)公司董事、總經理 中銀財務管理顧問(股)公司董事長 中富創業投資(股)公司董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司董事 台灣票券金融(股)公司董事 財金資訊(股)公司董事 財團法人兆豐慈善基金會董事 台灣金聯資產管理(股)公司董事 財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事 加拿大兆豐國際商業銀行董事兼董事長 泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事	
常務董事	陳昭義	95.8.21	98.7.12	95.8.21	(註2)	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	兆豐國際商業銀行常務董事 經濟部工業局局長	無
常務董事	胡仲英	97.6.17	98.7.12	97.6.17		中央大學大氣物理博士	行政院經建會經研處處長、行政院經建會副主委	兆豐國際商業銀行常務董事 行政院經建會副主委 漢通創業投資(股)公司董事	
常務董事	曾銘宗	97.8.19	98.7.12	97.8.19		中興大學公共政策研究所碩士	合庫銀行總經理、行政院金管會銀行局副局長、行政院金管會主任秘書、行政院金管會檢查局局長、財政部常務次長	兆豐國際商業銀行常務董事 財政部常務次長	
董事	葉榮造	95.7.13	98.7.12	95.8.21		政大財稅系畢業、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副處長	兆豐國際商業銀行董事 中央銀行經濟研究處副處長	
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	兆豐國際商業銀行董事 亞洲大學經營管理研究所教授 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	(註2)	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	美吾華懷特生技集團董事長、中華民國工商協進會理事長、關懷中小企業基金會董事長、中華民國中小企業協會理事長、1984年十大傑出青年	美吾華懷特生技集團、美吾華、懷特生技新藥、華藥生技、芽堡生技、安克生醫、凱愛、台灣育成中小企業開發、育華管理顧問、誠意投資、力領投資、誠心投資等(股)公司董事長 兆豐國際商業銀行、露特娜、台灣漢藥、台越醫管等(股)公司董事 宇極科技、致悅投資(股)公司監察人	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、台大財金所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	兆豐國際商業銀行董事 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 財團法人和高山教育基金會董事長 兆豐期貨(股)公司董事長 中正大學學術交流基金會董事 台灣期貨交易所董事 和鐵投資(股)公司董事 財團法人兆豐慈善基金會董事 和鐵機械工業(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	中國國際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	兆豐國際商業銀行董事 兆豐國際商銀城中分行副理	
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	兆豐國際商業銀行董事 行政院經濟建設委員會主任秘書 兆豐金融控股(股)公司董事	
董事	陳志遠	97.8.19	98.7.12	97.8.19		政治大學企業管理博士	雲林科技大學企業管理系教授、美國哥倫比亞大學商學院訪問學者、雲林科技大學企業管理系專任教授	兆豐國際商業銀行董事 雲林科技大學企業管理系專任教授	
董事	林聖忠	97.10.14	98.7.12	97.10.14		台灣大學經濟研究所碩士	台北市政府建設局局長、經濟部部常務次長	兆豐國際商業銀行董事 經濟部部常務次長 中國鋼鐵(股)公司董事	
董事	郭芳煜	97.11.11	98.7.12	97.11.11		政治大學外交研究所碩士	勞工委員會主任秘書、勞工保險局總經理、職業訓練局局長、行政院勞工委員會副主任委員	兆豐國際商業銀行董事 行政院勞工委員會副主任委員	
常駐監察人	曾巨威	97.10.14	98.7.12	97.10.14		美國奧克拉荷馬州立大學經濟學博士	政治大學財政學系教授	兆豐國際商業銀行常駐監察人 政治大學財政學系教授	
監察人	黃永傳	97.2.19	98.7.12	97.2.19		東吳大學會計學研究所碩士	行政院主計處會計主任、財政部會計處會計長	兆豐國際商業銀行監察人 財政部會計長	
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	兆豐國際商業銀行監察人 財政部國庫署副署長	

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，所有董事、監察人均由兆豐金融控股(股)公司指派。

## (2) 董事、監察人所具專業知識及獨立性情形

97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	
王榮周			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		
徐光曦			✓			✓	✓			✓	✓	✓		
陳昭義			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
胡仲英			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
曾銘宗			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
葉榮造			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李源鐘			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蔡長海			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李成家			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
簡鴻文			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		
丘家邦			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
廖耀宗			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		
陳志遠	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
林聖忠			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
郭芳煜			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
曾巨威	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃永傳			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
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12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 (5.35%)
	中國信託商業銀行(股)公司 (5.00%)
	臺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 (2.81%)
	中華郵政(股)公司 (2.73%)
	臺灣銀行(股)公司 (2.51%)
	國家金融安定基金管理委員會 (2.40%)
	大通託管特寶豐基金－特寶豐外國基金 (1.52%)
	臺銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票集團信託投資專戶 (1.48%)

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12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比率(註)
財政部	政府機關
行政院國家發展基金管理會	政府機關
國家金融安定基金管理委員會	政府機關
中國信託金融控股(股)公司	辜濂松 (7.28%) 兆銀託管摩根士丹利福爾摩沙(開曼)有限公司專戶 (4.30%) 渣打託管 IXIS 企業暨投資銀行投資專戶 (3.20%) 大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶 (1.89%) 國泰人壽保險(股)公司 (1.87%) 勞工保險局 (1.23%) 中國人壽保險(股)公司 (1.20%) 遠雄人壽保險(股)公司 (1.04%) 美商摩根大通銀行台北分行受託保管特寶豐機構基金公司之系列基金 外國股權基金投資專戶 (0.96%) 中華郵政(股)公司 (0.95%)
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託金融控股(股)公司 (100%)
中華郵政(股)公司	交通部 (100%)
臺灣銀行(股)公司	臺灣金融控股(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

97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	配偶或二親等以內之關係人
				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	交通銀行雙和分行經理、大安分行經理、紐約分行經理、投資部經理、副總經理	兆豐金融控股(股)公司總經理 台灣票券金融(股)公司董事 中富創業投資(股)公司董事 台灣金聯資產管理(股)公司董事 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	Ramleltt Finance Holdings Inc.董事 中華開發金融控(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 巴哈馬國泰投資開發公司董事 全球創業投資(股)公司董事 交銀第一創業投資(股)公司董事	
副總經理	陳石進	95.8.21		政治大學財政研究所法學碩士	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	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	
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、台中分行經理兼中部區域授信中心主任、總處協理兼台中分行經理	華僑貸款信用保證基金董事 聯合信用卡處理中心董事 交銀金融管理顧問(股)公司董事 交銀第一創業投資(股)公司董事	
副總經理	賴昭銑	97.1.1		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、總處協理兼國外部經理	中華開發金融控(股)公司董事 海外投資開發(股)公司董事 廣穎電通(股)公司董事	
副總經理兼企劃處處長	呂丹虹	97.1.1		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、交銀企劃室協理兼財務顧問小組召集人、總處協理兼企劃處處長	巴哈馬國泰投資開發公司董事 台大創新育成(股)公司董事	
總稽核	張瑛鶯	95.11.16		政治大學會計研究所商學碩士	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	中國物產(股)公司監察人 雍興實業(股)公司監察人 海外投資開發(股)公司監察人	
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)公司董事長 中國建經(股)公司監察人 中國物產(股)公司董事長	
協理	王起柳	97.1.11		淡江文理學院國際貿易系畢業	國外部襄理、企劃行銷處襄理、企劃行銷處副處長、胡志明市分行經理、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司總經理	暹羅中國產物保險(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、交銀敦化分行經理、交銀企劃室經理、交銀營業部協理兼聯貸小組召集人	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、總處專門委員兼中部區域授信中心主任			

公司治理報告

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		
協理兼法人金融處南區授信中心主任	馬進福	96.3.8	無 (註 1)	成功大學高階管理碩士在職專班管理學碩士	楠梓分行襄理、芝加哥分行副經理、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、總處專門委員兼南部區域授信中心主任		無
協理兼投資部經理	邱創興	96.3.12		台灣科技大學電子工程組碩士	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	國際創投(股)公司董事 交銀金融管理顧問(股)公司董事 漢通創投(股)公司董事 中加投資發展(股)公司常董 亞太寬頻(股)公司常董 歐華創投(股)公司董事 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	
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	交銀投資部副經理、交銀新莊分行經理、交銀人力資源處處長、交銀企劃室協理兼財務顧問小組召集人、交銀投資部協理、總處協理兼投資部經理	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、洛杉磯分行副經理、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		
協理兼人力資源處處長	張慶年	97.1.11		政治大學企業管理研究所商學碩士	芝加哥分行副經理、儲蓄部襄理、國外部襄理、業務稽核處稽核、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、人力資源處處長	雍興實業(股)公司董事 台灣票券(股)公司董事 巴拿馬國倉庫公司董事	
協理兼總務暨安全衛生處處長	羅又新	97.1.11		政治作戰學校政治研究所法學碩士	秘書處處長、總務暨安全衛生處處長	雍興實業(股)公司董事 中國物產(股)公司董事	
協理兼台南分行經理	陳國根	97.1.11		淡江大學國際貿易學系畢業	交銀桃園分行經理、交銀總務處處長、交銀台北分行經理、台北分行經理、台南分行經理	精剛精密科技(股)公司董事	
協理兼亞太中心區域主任	王嘉男	97.1.11		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、亞太區域中心主任		
協理兼信託部經理	孫芳珠	97.1.11		政治大學財稅系畢業	信託部襄理、永和分行經理、三重分行經理、信託部經理	富華創投(股)公司董事 耀華玻璃管委會管理委員	
協理兼敦化分行經理	楊必昌	97.1.11		成功大學會計統計學系畢業	交銀楠梓分行副經理兼主任、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	聯鈞光電(股)公司董事	
協理兼國外部經理	賴淑美	97.10.23		台灣大學農業經濟研究所農學碩士	忠孝分行副經理、內湖分行經理、大安分行經理、中山分行經理、國外部經理	磐儀科技(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	交銀業務部襄理、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	台灣花卉生物科技(股)公司董事 中國物產(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之關係之經理人
				學歷	經歷		
法律事務處副處長 暫代處長職務	陳天祿	97.6.9	無 (註1)	台灣大學法律系畢業	法務室高級專員、法務室副主任、法律事務處副處長		無
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		
徵信處處長	陳晴慧	95.8.21		台灣大學商學系畢業	交銀城東分行副經理、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		
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	交銀資訊處副處長、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		
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	蘭雅分行科長、大同分行副經理		
資訊處處長	楊正權	97.3.1		台灣大學商學系畢業	巴黎分行經理、總處專門委員兼資訊處副處長		
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		
個人金融處副處長 暫代處長職務	黃秀珍	97.10.23		政治大學經濟系畢業	業務管理處襄理、授信管理處襄理、企業金融部襄理、個人金融處副處長		
個人金融處副處長 兼卡務中心主任	傅燕嶸	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		
投資銀行部副經理 暫代經理職務	陳文乾	97.12.31		政治大學國際貿易研究所商學碩士	經濟研究處高級專員、企劃行銷處高級專員、投資銀行部副經理		
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、個人金融部副經理、總處專門委員兼個人金融部副經理		
國際金融部副經理 暫代經理職務	胡俊凱	97.10.31		政治大學經濟研究所碩士	交銀投資部襄理、交銀紐約分行副經理暫代經理職務、國際金融部副經理		
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	陳維謙	97.3.31	輔仁大學企管系畢業	台中分行襄理、信義分行副經理、鳳山分行經理、總處專門委員兼國外部副經理			

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之關係人
				學 歷	經 歷		
中山分行經理	黃奕姜	97.3.31	無 (註 1)	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、台北復興分行經理		無
城中分行經理	柯風祈	95.8.21		淡江大學銀行保險系畢業	國外部襄理、大同分行經理		
忠孝分行經理	李正秋	95.10.11		台灣大學經濟研究所法學碩士	蘭雅分行副經理、東京分行襄理、基隆分行經理、東京分行副經理、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	松山機場分行經理、板橋分行經理		
天母分行經理	王德女	97.4.21		淡江文理學院國際貿易學系畢業	花蓮分行經理、國外部副經理		
南台北分行經理	向延平	95.8.21		政治大學財政研究所法學碩士	國外部襄理、業務稽核處稽核、澳洲光華國際金融公司副總經理、營業部襄理、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、曼谷分行襄理、國外部襄理、儲蓄部襄理、營業部襄理、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	納閩分行襄理暫代副經理職務、納閩分行副經理、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商學碩士	經濟研究處處長暫代處長職務、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	曾一灝	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			
南港分行經理	吳鶴窈	95.9.6	空中大學商學系畢業	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		
世貿分行經理	游麗珠	95.8.21	無 (註1)	政治大學資訊管理(技術)學系碩士	交銀資訊處科長、交銀業務部二等專員兼科長、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	無
城東分行經理	潘錦昌	97.5.19		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、雙和分行經理	盟圖科技(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	中國物產(股)公司董事 環球基因生物科技(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	交銀營業部襄理、交銀聯貸小組執行秘書、交銀營業部副經理、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、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	交銀矽谷分行科長、交銀國外部襄理兼科長、交銀羅東分行經理、羅東分行經理		
三重分行經理	廖欽梓	97.5.19		淡江文理學院保險系畢業	授信管理處高級專員兼中部區域授信中心副主任、斗六分行經理		
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	
板南分行經理	蕭天生	95.8.21		輔仁大學英國文學系畢業	新店分行經理、天母分行經理、稽核處高級專員		
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		
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		
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		
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、交銀國際金融業務分行副經理、國際金融部副經理		
新莊分行經理	趙明凱	95.8.21		台北商專企業管理科畢業	民生分行副經理、成功簡易型分行經理		
思源分行經理	江德成	96.3.12		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		
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		
宜蘭分行經理	蘇金柱	97.4.21		輔仁大學經濟學系畢業	授信管理處襄理、企業金融部襄理、法人金融處襄理		
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、板橋分行副經理	瑞耘科技(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之關係之經理人
				學歷	經歷		
花蓮分行經理	廖英秋	97.5.2	無 (註1)	政治大學國際貿易研究所商學碩士	授信管理處襄理兼南部區域授信中心副主任、企業金融部襄理、大安分行副經理、安和分行副經理		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		
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	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、總處專門委員兼徵信中心主任、總處專門委員兼亞太區域中心主任	華僑貸款信用保證基金監察人	
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		
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		
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		
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	新竹分行襄理、新竹分行副經理、科學園區分行副經理、頭份分行經理	晶揚科技(股)公司董事	
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	光群雷射科技(股)公司董事	
竹南科學園區分行經理	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	王大智	97.5.19		政治大學企業管理學系畢業	交銀大安分行副經理、交銀營業部副經理、交銀企業金融部副經理兼授信審議委員會執行秘書、法人金融處副處長	東展興業(股)公司董事 晶揚科技(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、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		
台中分行經理	林麗芳	95.9.5	中興大學會計統計系畢業	台中分行襄理、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之關係人
				學歷	經歷		
榮總簡易型分行經理	賀慧珍	95.8.21	無 (註1)	台北商專國貿科畢業	台中分行襄理		無
北台中分行經理	王淑珍	95.9.5		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		
中科簡易型分行經理	徐俊宏	97.5.19		逢甲大學銀行保險系銀行組畢業	南台中分行襄理、香港分行襄理、北台中分行襄理		
南台中分行經理	廖繼再	95.9.5		台中商專企業管理科畢業	北台中分行襄理暫代副經理職務、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、台中分行科長、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、高雄分行經理	大強鋼鐵鑄造(股)公司董事	
大里分行經理	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		
實成分行經理	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、總處專門委員兼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	
潭子分行經理	施珠娟	95.8.21		逢甲大學會計系畢業	台中分行襄理、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		政治大學企業管理研究所商學碩士	潭子分行襄理、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	豐原分行襄理、南台中分行副經理、馬尼拉分行副經理、南台中分行副經理、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學程畢業	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			

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之關係之經理人
				學歷	經歷		
員林分行經理	黃棟樑	95.9.5	無 (註1)	中興大學高階經理人碩士專班	台中分行襄理、員林分行副經理、北台中分行襄理、沙鹿分行經理、南投分行經理		無
鹿港分行經理	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暫代經理職務、中台中分行副經理	台金科技(股)公司董事	
斗六分行經理	陳建中	97.5.19		中山大學企業管理研究所商學碩士	企業金融部襄理、中科簡易型分行經理		
嘉義分行經理	蔡瑞昌	95.9.5		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		
嘉興分行經理	陳泰成	97.5.19		政治大學銀行學系畢業	交銀楠梓分行副經理、交銀台南分行副經理、交銀員林分行經理、台南分行副經理		
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		
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	吳文聰	97.5.19		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	
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商學碩士	新興分行襄理、新興分行副經理、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		
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	交銀業務部副經理、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	建緯精密科技(股)公司董事	
中鋼簡易型分行經理	曾耀慶	97.9.30		高雄第一科技大學財務管理碩士	北高雄分行襄理、北高雄分行副經理		
林森簡易型分行經理	邱麗雯	97.5.19		高雄師範大學英語學系畢業	東高雄分行襄理、楠梓分行襄理		
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	高雄分行駐中鋼辦事處主任、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			

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之關係之經理人
				學歷	經歷		
高雄漁港簡易型分行經理	李聰寅	95.8.21	無 (註 1)	中興大學法商學院統計學系畢業	東高雄分行副經理		無
三民分行經理	黃復源	95.9.5		高雄師範學院英語系畢業	高雄分行襄理兼駐中鋼辦事處主任、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	高雄加工出口區分行襄理、東京分行外匯科科長、楠梓分行襄理、三多分行經理、企劃行銷處副處長、岡山分行經理		
苓雅分行經理	呂有安	95.8.21		義守大學管理研究所管理學碩士	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		
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		
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		
鳳山分行經理	蔣育燕	97.5.19		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、林森簡易型分行經理		
岡山分行經理	李村龍	95.8.21		成功大學企管系畢業	新興分行襄理、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		
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		
金門分行經理	吉家英	97.7.7		美國肯塔基州摩雷州立大學企業管理碩士	土城分行襄理、大同分行襄理、大同分行副經理		
洛杉磯分行經理	劉嘉壤	96.4.17		政治大學會計研究所商學碩士	巴拿馬分行副經理、業務部襄理兼國際金融部襄理、國外部襄理、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		
巴黎分行經理	曹正謙	96.10.10	法國巴黎第五大學法學院管理學博士	巴黎分行襄理、敦南分行襄理、巴黎分行副經理			

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之經理人
				學 歷	經 歷		
巴拿馬分行經理	劉明榮	95.8.21	無 (註 1)	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、國外業務管理處副處長、業務管理處副處長	巴拿馬國泰倉庫公司董事	無
簡朗自由區分行經理	黃宜海	95.8.21		政治大學經濟研究所法學碩士	紐約分行科長、國外部襄理、營業部襄理、稽核處稽核、永和分行經理	巴拿馬國泰倉庫公司董事	
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商學碩士	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、國外部襄理、國外部副經理		
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授信部經理、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商學碩士	國外部襄理兼巴林代表處代表、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	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、台北分行襄理、台北復興分行襄理		
墨爾本分行經理	王慶宗	95.11.27		澳洲格里菲斯大學財務金融碩士	布里斯本分行襄理、雪梨分行襄理		
中東地區巴林代表處代表	潘朝文	96.6.15		逢甲大學國貿系畢業	國外部松山機場辦事處副主任、大同分行襄理、蘇比克灣分行副經理、蘭雅分行襄理、信義分行副經理、總處亞太區域中心副主任		
印度地區孟買代表處代表	黃見益	97.8.31	東華大學企業管理系碩士	芝加哥分行襄理、加拿大光華國際商業銀行授信部經理兼華埠分行經理、國外部襄理、花蓮分行經理、企劃處副處長			

註 1：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。

註 2：本行於 98.3.23 調整部份單位人事，異動後各單位主管名稱請詳第 131 頁至第 134 頁「國內外各行處地址及電話」。

註 3：本行營業部自 98.1.1 起改制為金控總部分行。





## (2) 監察人之酬金及酬金級距

97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、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用 (D)		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			
常務監察人	謝福燈 (註2)	0	0	0	0	0	0	608	608	608 (0.018%)	608 (0.018%)	無
常務監察人	麥朝成 (註3)											
常務監察人	曾巨威 (註4)											
監察人	陳思寬 (註5)											
監察人	呂衛青											
監察人	黃永傳 (註6)											

註1：均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註2：謝福燈先生 97.1.15 解任常務監察人職務。

註3：麥朝成先生 97.2.19 派任監察人職務，97.6.27 解任。

註4：曾巨威先生 97.10.14 派任監察人職務。

註5：陳思寬先生 97.6.17 解任監察人職務。

註6：黃永傳先生 97.2.19 派任。

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本行	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	謝福燈、麥朝成、曾巨威、 陳思寬、呂衛青、黃永傳	謝福燈、麥朝成、曾巨威、 陳思寬、呂衛青、黃永傳
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)	608	608

(3) 總經理及副總經理之酬金及酬金級距

97年12月31日  
單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (註2) (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行		合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	徐光曦	18,755	18,755	3,784	3,784	25,810	25,825	0	0	0	0	48,349 (1.413%)	48,364 (1.413%)	0	0	1,796
副總經理	張文雄 (註1)															
副總經理	魏美玉															
副總經理	陳石進															
副總經理	賴進淵															
副總經理	賴昭銑															
副總經理	呂丹虹															
總稽核	張瑛鶯															

註1：97年1月1日退休。

註2：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24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	呂丹虹、張文雄	呂丹虹、張文雄
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	徐光曦、魏美玉、陳石進、 賴進淵、賴昭銑、張瑛鶯	徐光曦、魏美玉、陳石進、 賴進淵、賴昭銑、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)	48,349	50,160

附表 A、97 年度提供董事長、總經理、副總經理之車輛及設算月租金

97 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	王榮周 (97.7.15 派任)	/	286,733	租用
董事長	呂桔誠 (97.1.15 派任 ; 97.7.15 解任)			
董事長	蔡友才 (97.1.15 解任)			
總經理	徐光曦			
副總經理	魏美玉			
副總經理	陳石進			
副總經理	賴進淵			
副總經理	賴昭銑			
副總經理	呂丹虹			
總稽核	張瑛鶯			

註：97 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 7,553,034 元。

附表 B、97 年度提供董事長、總經理、副總經理房屋價值表

97 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 97 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

本行 98 年 3 月 18 日董事會通過 97 年度盈餘分配案，98 年度不配發員工紅利。

#### 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 (註 1)	97 年度		96 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	37,186	37,799	23,779	23,779
監察人	608	608	497	497
總經理、副總經理	48,349	50,160	69,879	72,329
總計 (註 2)	77,106	79,258	85,002	87,774
占稅後純益比例 (註 3)	2.253%	2.316%	0.606%	0.626%

註 1：本表所揭露資訊與第 82 頁「財務報表附註」中「董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊」之定義略有不同。

註 2：已扣除重複計算部份。

註 3：(1) 97 年度董事酬金較 96 年度為高，主因 97 年度退職退休金增加所致。

(2) 97 年度總經理、副總經理酬金較 96 年度減少，主因退職退休金減少所致。

(3) 因 97 年度稅後純益 (3,421,919 仟元) 較上年度 (14,030,952 仟元) 大幅減少，故 97 年酬金總額雖較上年度減少，但占稅後純益比例則較 96 年度增加。

##### (2) 給付酬金政策、標準及組合

###### ◆ 董事、監察人

董事長酬金包括薪津、獎金、績效獎金，績效獎金依本行經營績效給付。除董事長外，本行並未給付報酬予各董事、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

本公司章程規定，董事長薪津以總經理支領各項所得為計算基礎，並以該項數額之 1.25 倍支給之；董事長之獎金，依董事會或常董會核定之標準，視本行經營績效核發之。另本行董事、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長核定。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

##### 董事會運作情形資訊

97 年度董事會開會 20 次，董事出席情形如下：

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	1	0	100%	97.1.16 辭職
董事長	呂桔誠	9	0	100%	97.7.15 辭職
董事長	王榮周	10	0	100%	97.7.15 新任
常務董事	徐光曦	20	0	100%	
常務董事	劉燈城	8	0	80%	97.7.15 辭職；請假 2 次
常務董事	葉明峯	6	2	75%	97.6.1 辭職
常務董事	胡仲英	9	2	81.81%	97.6.17 新任
常務董事	陳昭義	13	6	65%	請假 1 次
常務董事	曾銘宗	6	2	75%	97.8.20 新任
董事	林聖忠	1	2	20%	97.10.14 新任；請假 2 次
董事	廖耀宗	17	0	75%	請假 3 次
董事	蔡長海	7	12	35%	請假 1 次
董事	李源鐘	17	0	85%	請假 3 次
董事	李成家	10	4	50%	請假 6 次
董事	葉榮造	20	0	100%	
董事	簡鴻文	19	1	95%	
董事	陳志遠	7	1	87.5%	97.8.20 新任
董事	李來希	7	6	38.89%	97.11.11 辭職；請假 5 次
董事	郭芳煜	2	0	100%	97.11.11 新任
董事	丘家邦	20	0	100%	
董事	廖碧英	2	4	28.57%	97.5.20 辭職；請假 1 次

註 1：本公司董事均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註 2：本公司尚未設獨立董事。

註 3：本公司董事會議事規則訂定：董事對於與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。依據上項規定：(1) 97.4.15 本行第 12 屆第 29 次董事會審議投資中華電信公司普通股股票案，黃監察人永傳因係利害關係人而予以迴避；(2) 97.12.3 第 42 次董事會審議 National Credit Card Center of R.O.C. 授信案，因本行王董事長榮周為利害關係人而主動離席迴避；(3) 97.12.24 第 43 次董事會審議兆豐證券(股)公司保管有價證券契約書案，簡董事鴻文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或監察人參與董事會運作情形

本行未設置審計委員會。另監察人參與董事會情形如下：

### 監察人參與董事會運作情形

97 年度董事會開會 20 次，監察人列席情形如下：

職 稱	姓 名 (註 1)	實際列席 次數	實際列席率	備註
常務監察人	謝福燈	1	100%	97.1.15 辭職
常駐監察人	麥朝成	5	62.5%	97.2.19 新任監察人 97.2.21 推選為常駐監察人 97.6.27 辭職 請假 3 次
常駐監察人	曾巨威	5	100%	97.10.14 新任監察人 97.10.15 推選為常駐監察人
監察人	黃永傳	18	100%	97.2.19 新任
監察人	呂衛青	15	75%	5 次未列席
監察人	陳思寬	8	88.89%	97.6.17 辭職 1 次未列席

註 1：本公司目前監察人三席，均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註 2：監察人得列席董事會陳述意見，但不得參與表決。

註 3：本行監察人得隨時與銀行員工、內部稽核主管及股東溝通，並不定期召開監察人會議，必要時得請會計師列席說明。

註 4：(1) 黃監察人永傳與葉董事榮造於 97.6.4 第 12 屆第 32 次董事會提議，就有關本行巴拿馬箇朗自由區分行金庫現金遭竊案及 94 年間運送美金現鈔遭詐騙等二案之詳情請予以說明，案經主席裁示：「請相關單位提下次董事會報告」，本行已提報 97.6.18 第 12 屆第 33 次董事會報告。

(2) 97.6.18 第 12 屆第 33 次董事會議黃監察人永傳提案請本行說明資信簡表短期與長期投資之分類如何？案經主席裁示：「請授信、徵信部門另做說明」，本行經理部門已於 97.7.7 函覆黃監察人。

(3) 97.10.15 本行第 12 屆第 39 次董事會議有關 Lehman Brothers 風險部位檢討報告案，黃監察人永傳發言建議經理部門與簽證會計師密切聯繫商討資產評價事宜，以利本年度財務報表編造；至風控處之定位，仍須考量獨立性。案經決定：①洽悉；②本行整體之制度面要檢討，執行面要落實；③全體同仁要有風險意識，風控處要整合發揮及時風險控管之功能。另風控處之定位應以專業考量，獨立超然並落實執行；④本行要記取此次重大損失之教訓，分析本行之資產品質，穩健的永續經營。全案並提報 97.12.24 第 12 屆第 42 次董事會做專案之檢討報告。

註 5：本公司監察人皆依相關法令規定行使董事會之職權。

## (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) 履行社會責任情形

本行財團法人中國國際商業銀行文教基金會為提昇偏遠地區兒童對美術興趣，鼓勵偏遠地區兒童美術創作，舉辦偏遠地區小學繪畫展覽暨甄選活動。受邀參展的學校，均為教育部所列偏遠地區國小、國中，學生人數 60 人以下，且其中 80% 為原住民之小學。本行藉由此活動，以尊重及肯定，給偏遠地區兒童機會、鼓勵與掌聲，幫助他們建立自信心（另請參閱第 53 頁「社會責任及道德行為」）。

另本行為支持國內棒球運動發展，自 95 年起連續三年冠名贊助 La new 熊棒球隊，並積極參與球隊所舉辦之各項社區棒球日活動，將棒球運動從球場帶入社區，為棒球運動之扎根盡一分心力。

## (五) 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九十七年一月一日至九十七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：

王 榮 周



總經理：

徐 光 斌



總稽核：

張 瑛 芳



總機構遵守法令主管：

陳 天 祿



中華民國九十八年二月十六日



## 2、會計師之內部控制制度檢查報告

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

### 資誠會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓

27F, 333, Keelung Rd., Sec. 1

Taipei, Taiwan 11012

Tel: (886) 2 2729 6666

Fax: (886) 2 2757 6371

www.pwc.com/tw

### 會計師檢查報告

資會綜字第 08008342 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

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

本會計師受兆豐國際商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項九十七年度之查核，並依同法第二十八條之規定，檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。

本檢查報告僅供 貴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。

資 誠 會 計 師 事 務 所

會計師

黎昌州



中華民國九十八年三月十三日

## (六) 96、97 年度違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	年度	97 年度	96 年度
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者		無	無
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		不適用	不適用
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		本行簡朗自由區分行於 97.6.2 遭歹徒入侵洗劫金庫約美金 2,580 仟元。已向保險公司申請理賠中（註）。	無
其他經金管會指定應予揭露之事項		無	無

註：已強化金庫安全性，降低庫存現金，擴增至 24 小時武裝警衛巡守保護，以減少風險。

## (七) 97 年度及截至 98 年 3 月底止，股東會及董事會之重要決議

- 1、97.1.15 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，另並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。
- 2、97.1.24 第 12 屆第 19 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司來函原派本行監察人謝福燈先生職務，自 97.1.15 起予以解任，所遺職缺暫不補派。
- 3、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及麥朝成先生自 97.2.19 起擔任本行監察人並經 97.2.21 第 12 屆第 5 次監察人會議出席監察人一致推選麥朝成先生為常駐監察人。
- 4、97.6.4 第 12 屆第 32 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司來函原派本行董事廖碧英女士及常務董事葉明峯先生分別自 97.5.20 及 97.6.1 起請辭董事及常務董事職務，所遺職缺暫不補派。
- 5、97.6.18 第 12 屆第 33 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司自 97.6.17 起補派胡仲英先生擔任本行董事並推選胡仲英先生為常務董事。原派本行監察人陳思寬女士自 97.6.17 起予以解任，所遺職缺暫不補派。
- 6、97.7.15 第 12 屆第 34 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司改派王榮周先生接替呂桔誠先生擔任本行董事，並通過推選王董事榮周為常務董事，及經 97.7.15 第 12 屆第 27 次常務董事會出席常務董事推選為本行董事長。另原派本行監察人麥朝成先生自 97.6.27 起請辭監察人職務，所遺職缺暫不補派。
- 7、97.8.20 第 12 屆第 36 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司自 97.8.19 起補派曾銘宗先生及陳志遠先生擔任本行董事並經出席董事一致推選曾銘宗先生為常務董事。
- 8、97.10.15 第 12 屆第 39 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司自 97.10.14 起補派林聖忠先生擔任行董事，曾巨威先生擔任本行監察人。
- 9、97.10.15 本行第 12 屆第 8 次監察人會議出席監事一致推選曾監察人巨威為本行常駐監察人。
- 10、97.11.19 第 12 屆第 35 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司自 97.11.11 起改派郭芳煜先生接替李來希先生擔任本行董事。

(八) 97 年度及截至 98 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。

(九) 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
董事長	呂桔誠	97.1.15	97.7.15	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

本行 97 年度非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一。

(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，以及審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者

本行 97 年度未更換會計師；另本行 97 年度審計公費較 96 年度增加。

五、更換會計師資訊

本行於 96 年 7 月 1 日更換會計師，相關資訊如下：


(一) 關於前任會計師

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	當 事 人	會 計 師	委 任 人
	主動終止委任		✓
	不再接受（繼續）委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	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

 <p style="font-size: 1.2em; font-weight: bold; margin-top: 5px;">致遠會計師事務所</p>	<p>■ 9<sup>th</sup> 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>
---	--

函

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、97 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、97 年度及截至 98 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

無。

## 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

97 年 12 月 31 日

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	1,670,000	4.99
中富創業投資(股)公司	900,000	5.00	0	0	900,000	5.00
世界生技創業投資(股)公司	1,395,155	4.84	0	0	1,396,155	4.84
佳通創業投資(股)公司	1,500,000	5.00	0	0	1,500,000	5.00
欣鑫創業投資(股)公司	1,748,040	4.52	0	0	1,748,040	4.52
信鑫創業投資(股)公司	2,250,000	4.50	0	0	2,250,000	4.50
建弘創業投資(股)公司	1,620,000	4.99	0	0	1,620,000	4.99
國際第三創業投資(股)公司	1,066,000	5.00	0	0	1,066,000	5.00
富華創業投資(股)公司	3,000,000	5.00	0	0	3,000,000	5.00
華成創業投資(股)公司	15,000,000	15.00	0	0	15,000,000	15.00
漢邦創業投資(股)公司	1,607,040	4.46	0	0	1,607,040	4.46
漢新創業投資(股)公司	1,800,000	1.97	0	0	1,800,000	1.97
環訊創業投資(股)公司	3,165,000	14.80	0	0	3,165,000	14.80
聯合創業投資(股)公司	13,440,000	25.31	0	0	13,440,000	25.31
寶通創業投資(股)公司	1,050,000	5.00	0	0	1,050,000	5.00
中央存款保險(股)公司	2,000	0.00	0	0	2,000	0.00
中央租賃(股)公司	31,659,231	19.08	0	0	31,659,231	19.08
中國物產(股)公司	68,274	68.27	0	0	68,274	68.27
中國建築經理(股)公司	9,000,000	20.00	0	0	9,000,000	20.00
中華投資(股)公司	10,000,000	5.00	0	0	10,000,000	5.00

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(%)
中華票券金融(股)公司	18,446,417	1.10	4,534	0.00	18,450,951	1.11
中華開發金融控股(股)公司	159,631,300	1.42	4,761	0.00	159,636,061	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	13,363	0.00
台北外匯經紀(股)公司	1,900,000	9.59	0	0	1,900,000	9.59
台北金融大樓(股)公司	30,000,000	2.04	0	0	30,000,000	2.04
台灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88	0	0	10,000,000	5.88
台灣金聯資產管理(股)公司	130,000,000	7.38	0	0	130,000,000	7.38
台灣票券金融(股)公司	126,713,700	24.55	0	0	126,713,700	24.55
台灣期貨交易所(股)公司	3,227,675	1.47	0	0	3,227,675	1.47
台灣集保結算所(股)公司	505,748	0.17	56,589	0.02	562,337	0.19
台灣糖業(股)公司	10,414,516	0.13	0	0	10,414,516	0.13
台灣證券交易所(股)公司	44,470,961	8.20	0	0	44,470,961	8.20
交銀金融管理顧問(股)公司	1,000,000	100.00	0	0	1,000,000	100.00
安豐企業(股)公司	750,000	25.00	0	0	750,000	25.00
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0	450,000	3.33
海外投資開發(股)公司	4,500,000	5.00	0	0	4,500,000	5.00
財金資訊(股)公司	9,100,000	2.28	0	0	9,100,000	2.28
國票綜合證券(股)公司	85,154,904	10.30	0	0	85,154,904	10.30
國際建築經理(股)公司	13,699	0.86	0	0	13,699	0.86
富邦證券金融(股)公司	7,886,671	1.97	0	0	7,886,671	1.97
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.95	0	0	54,000,000	4.95
陽光資產管理(股)公司	58,916	0.99	0	0	58,916	0.99
萬碁(股)公司	197,412	3.35	0	0	197,412	3.35
雍興實業(股)公司	952,195	99.56	5	0	952,200	99.56
關貿網路(股)公司	8,851,462	4.48	0	0	8,851,462	4.48
Ramlett Finance Holdings Inc.	1,500	100.00	0	0	1,500	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	5,000	100.00	0	0	5,000	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	1,000	100.00	0	0	1,000	100.00
美國華安貿易(股)公司	1,800	4.51	0	0	1,800	4.51
菲律賓國華保險公司	151,856	30.37	0	0	151,856	30.37
暹羅中國產物保險(股)公司	1,515,000	25.25	0	0	1,515,000	25.25

註：本表係依銀行法第七十四條所為之投資。

## 十、本行轉投資事業

97年12月31日

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
CASA COSTA Corp.	121,074,638	8,325,000	16.44
Himax Technologies, Inc.	12,660,000	160,456	0.08
Mobilic Technology (Cayman) Corp.	5,840,000	2,000,000	9.24
Polaris Group	73,320,000	7,210,000	3.44
TVbean holding Limited.	17,994,000	1,599,600	9.81
上銀科技(股)公司	30,085,330	4,757,301	2.36
大甲永和機械工業(股)公司	26,895,020	1,582,060	3.73
大成國際鋼鐵(股)公司	80,000,000	8,000,000	2.50
大強鋼鐵鑄造(股)公司	16,000,000	1,760,000	22.22
大銳科技(股)公司	20,835,000	2,083,500	2.60
中加投資發展(股)公司	21,600,000	3,369,600	2.09
中宇環保工程(股)公司	1,060,664	153,000	0.14
中國端子電業(股)公司	116,490,000	3,300,000	6.00
中國鋼鐵(股)公司	999,000,000	32,381,333	0.26
今國光學工業(股)公司	10,742,740	882,368	0.71
今鼎光電(股)公司	78,750,000	3,182,220	8.99
元太科技工業(股)公司	3,102,020	492,855	0.07
元翎精密工業(股)公司	90,996,000	6,966,300	10.52
元耀科技(股)公司	30,000,000	3,000,000	7.43
公信電子(股)公司	26,900,000	2,690,000	2.99
太普高精密影像(股)公司	45,600,000	2,745,600	6.63
世禾科技(股)公司	60,000,000	1,097,369	3.09
主向位科技(股)公司	70,000,000	5,583,990	18.04
台大創新育成(股)公司	8,600,000	860,000	6.75
台金科技(股)公司	2,256,000	1,600,000	12.31
台翔航太工業(股)公司	81,857,580	8,185,758	6.02
台塑勝高科技(股)公司	190,000,000	1,145,000	0.15
台驊國際(股)公司	53,000,000	2,141,999	4.87
台灣民生實業公司	14,287	0	0
台灣汽電共生(股)公司	236,303,020	30,170,290	5.70
台灣花卉生物技術(股)公司	100,000,000	10,000,000	10.00
台灣神隆(股)公司	67,500,000	6,750,000	1.22
台灣高速鐵路(股)公司	4,000,000,000	400,000,000	3.80
台灣國際造船(股)公司	47,916,000	3,600,000	0.54
台灣麗偉電腦機械(股)公司	18,649,805	1,420,474	2.32
正達國際光電(股)公司	44,387,200	2,638,786	1.98
永發鋼鐵工業(股)公司	40,240,000	3,357,300	9.39
立弘生化科技(股)公司	156,000,000	13,000,000	18.16
光峰科技(股)公司	34,389,300	2,659,250	8.06
光群雷射科技(股)公司	140,000,000	10,817,674	7.77
光韻科技(股)公司	39,712,320	3,504,000	5.64
光耀科技(股)公司	30,000,000	600,000	1.67
兆宏電子(股)公司	9,000,000	184,244	0.48
全愛電子(股)公司	26,250,000	1,750,000	2.87
合興石化工業(股)公司	43,650,000	6,390,797	6.02
宇通光能(股)公司	153,440,000	8,400,000	4.00
宇極科技(股)公司	144,450	144,450	4.46
宇環科技(股)公司	56,389,104	3,794,172	4.83
旭品科技(股)公司	82,613,970	4,219,505	6.64

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
有化科技(股)公司	46,746,000	816,200	1.50
均豪精密工業(股)公司	140,000,000	5,347,648	2.35
宏芯科技(股)公司	140,000,000	2,486,000	8.19
宏發半導體科技(股)公司	32,900,000	8,225,000	9.68
宏諾科技(股)公司	30,000,000	3,000,000	11.54
希旺科技(股)公司	90,000,000	3,857,736	9.71
育霈科技(股)公司	27,485,004	2,290,416	1.02
良維科技(股)公司	19,531,200	1,113,829	1.04
亞太電信(股)公司	1,050,000,000	105,000,000	3.20
亞亞科技(股)公司	30,000,000	525,000	3.45
亞帝歐光電(股)公司	172,290,000	3,704,137	4.83
亞獵士航太科技(股)公司	3,000,000	300,000	0.55
佳凌科技(股)公司	30,000,000	2,000,000	2.96
和康生物科技(股)公司	20,000,000	2,000,000	4.86
和通國際(股)公司	622,490	62,249	6.22
坤輝科技實業(股)公司	5,354,500	417,653	0.75
尚立(股)公司	62,500,000	3,501,225	8.84
尚茂電子材料(股)公司	100,180,800	10,995,830	16.39
幸亞電子工業(股)公司	49,500,000	3,780,000	8.70
明興光電(股)公司	68,400,000	3,800,000	2.92
東展興業(股)公司	602,000,000	99,330,000	18.81
東華影像(股)公司	34,000,000	2,023,000	5.40
欣銓科技(股)公司	121,565,787	14,279,357	3.46
欣寶電子(股)公司	210,825,302	9,813,274	5.92
矽格(股)公司	166,037,370	7,107,166	2.27
信昌化學工業(股)公司	22,790,000	530,000	0.18
信昌電子陶瓷(股)公司	38,559,709	1,818,566	1.12
威寶電信(股)公司	497,914,200	52,374,000	2.68
建舜電子製造(股)公司	67,575,000	3,162,500	4.92
建緯精密科技(股)公司	25,316,940	2,300,513	8.12
建德工業(股)公司	26,460,000	2,016,000	2.90
律勝科技(股)公司	147,084,000	2,561,824	3.46
映佳科技(股)公司	1,722,000	1,400,000	9.15
星元電力(股)公司	300,000,000	30,000,000	10.00
星能電力(股)公司	300,000,000	30,000,000	10.00
派登科技(股)公司	22,763,943	1,318,876	5.64
韋僑科技(股)公司	30,000,000	2,500,000	7.81
展旺生命科技(股)公司	33,000,000	1,500,000	2.31
恩茂科技(股)公司	30,000,000	3,000,000	8.57
晉泰科技(股)公司	40,000,000	1,751,075	5.38
益登科技(股)公司	29,539,270	1,785,891	1.11
財宏科技(股)公司	54,998,000	4,550,189	13.19
高昕科技(股)公司	5,194,860	519,486	4.81
健策精密工業(股)公司	31,000,000	460,000	0.73
國光生物科技(股)公司	67,520,000	2,110,000	1.33
國際華登(股)公司	92,900	9,290	9.29
常憶科技(股)公司	33,054,526	3,849,167	7.15
康聯訊科技(股)公司	27,000,000	2,000,000	9.04
啓成科技(股)公司	29,500,000	1,833,150	3.77
祥業科技(股)公司	23,728,800	1,863,669	8.70
笙泉科技(股)公司	39,929,246	1,539,519	4.51
統寶光電(股)公司	1,746,000,000	129,600,000	3.07



轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
凱鈺科技(股)公司	15,000,000	1,500,000	1.92
勝開科技(股)公司	143,160,000	9,858,952	7.13
博計電子(股)公司	30,433,259	2,094,624	15.40
富昕科技(股)公司	24,555,000	2,455,524	2.39
復興航業股公司	5,210,000	0	0
揚智科技(股)公司	12,844,290	1,110,706	0.37
普生(股)公司	4,725,000	472,500	1.87
晶宏半導體(股)公司	38,679,412	1,374,531	1.76
晶揚科技(股)公司	91,613,247	9,272,282	15.45
森霸電力(股)公司	600,000,000	60,000,000	10.00
華亞科技(股)公司	776,897,778	25,818,420	0.77
華森電子科技(股)公司	3,545,287	1,279,887	0.75
華擎科技(股)公司	206,500,000	867,300	0.79
華聯生物科技(股)公司	31,299,448	2,407,648	3.25
匯頂電腦(股)公司	12,230,400	1,235,270	2.50
新日光能源科技(股)公司	120,170,220	1,880,442	1.31
新和化學(股)公司	687,000	220,000	1.47
新揚科技(股)公司	99,731,990	3,119,612	3.47
瑞耘科技(股)公司	43,277,585	3,519,391	14.40
瑞智精密(股)公司	47,094,286	8,054,946	2.10
盟圖科技(股)公司	130,500,000	13,050,000	11.28
資鼎中小企業開發(股)公司	15,000,000	1,500,000	5.00
達方電子(股)公司	401,590,000	4,254,228	1.42
雷虎科技(股)公司	49,216,260	4,641,013	5.37
碩邦科技(股)公司	283,385,490	8,580,750	2.65
嘉信資訊科技(股)公司	70,000,000	5,652,815	17.93
漢威光電(股)公司	84,827,875	6,237,343	8.72
漢磊科技(股)公司	73,640,356	2,877,199	0.85
福盈科技化學(股)公司	54,023,073	2,849,382	4.73
福陞科技(股)公司	9,254,459	881,377	0.79
福懋科技(股)公司	68,486,250	918,750	0.21
精拓科技(股)公司	22,200,000	600,000	1.80
精剛精密科技(股)公司	68,567,206	5,801,368	13.59
精磁科技(股)公司	96,000,000	1,920,000	5.99
遠茂光電(股)公司	5,318,808	8,058,800	2.89
遠傳電信(股)公司	2,611,238	644,160	0.02
劍湖山世界(股)公司	137,436,800	8,180,761	1.97
廣穎電通(股)公司	32,320,000	3,395,645	10.09
廣鵬科技(股)公司	21,600,000	2,160,000	6.60
德立斯科技(股)公司	35,000,000	2,100,000	8.75
磐儀科技(股)公司	63,729,300	4,645,080	13.33
鍊寶科技(股)公司	6,963,336	290,139	0.10
環洋能源科技(股)公司	20,043,184	782,474	2.84
環球基因生物科技(股)公司	22,812,500	5,312,500	12.50
聯鈞光電(股)公司	62,892,600	6,785,720	6.01
賽德醫藥科技(股)公司	50,000,000	5,000,000	9.39
駿瀚生化(股)公司	57,846,159	5,738,060	14.38
曜鵬科技(股)公司	327,000,000	2,438,000	4.85
雙揚科技(股)公司	31,400,000	616,000	1.71
馥鴻科技(股)公司	20,157,176	583,497	2.13
穩懋半導體(股)公司	40,000,000	2,000,000	0.34
譜訊光電(股)公司	22,872,989	1,982,326	12.59

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
麗清科技(股)公司	45,000,000	1,381,760	3.22
Applied Optoelectronics, Inc.	79,599,600	1,783,161	3.36
Aurora Systems Inc.	28,656,000	600,000	1.52
CipherMax Inc.	1,552,571	46,118	0.04
Nanosys, Inc.	34,790,959	535,618	0.85
Pharos Science & Applications, Inc.	99,150	700,000	3.61
上智生技創業投資(股)公司	135,000,000	13,500,000	6.00
大通開發投資(股)公司	14,113	653	0.00
大華創業投資(股)公司	234,612,939	16,562,500	10.35
中科創業投資(股)公司	16,700,000	1,670,000	4.99
中富創業投資(股)公司	9,000,000	900,000	5.00
世界生技創業投資(股)公司	13,951,550	1,395,155	4.84
生華創業投資(股)公司	62,730,000	6,273,000	4.00
交銀第一創業投資(股)公司	250,000,000	25,000,000	25.00
全球創業投資(股)公司	131,250,000	14,250,000	11.84
全華創業投資(股)公司	36,000,000	3,600,000	7.50
利通創業投資(股)公司	13,196	724	0.00
育華創業投資(股)公司	79,448,906	7,500,000	9.38
佳通創業投資(股)公司	15,000,000	1,500,000	5.00
和通投資控股有限公司	358,430,407	60,252,554	4.74
和通創業投資(股)公司	19,108	1,000	0.00
欣鑫創業投資(股)公司	17,828,216	1,748,040	4.52
信鑫創業投資(股)公司	22,500,000	2,250,000	4.50
冠華創業投資(股)公司	36,000,000	3,600,000	5.00
建弘創業投資(股)公司	16,200,000	1,620,000	4.99
國際第三創業投資(股)公司	10,660,000	1,066,000	5.00
國際創業投資(股)公司	5,445,270	544,527	6.85
啓鼎創業投資(股)公司	200,000,000	20,000,000	8.70
富華創業投資(股)公司	30,000,000	3,000,000	5.00
惠華創業投資(股)公司	73,807,313	7,500,000	9.38
智柒創業投資(股)公司	250,000,000	25,000,000	25.00
登峰創業投資(股)公司	37,753,270	3,775,327	7.01
華成創業投資(股)公司	150,000,000	15,000,000	15.00
華昇創業投資(股)公司	80,000,000	8,000,000	6.67
匯揚創業投資(股)公司	300,000,000	30,000,000	15.38
誠宇創業投資(股)公司	300,000,000	30,000,000	15.00
漢邦創業投資(股)公司	16,070,400	1,607,040	4.46
漢通創業投資(股)公司	122,897,841	12,237,062	9.24
漢新創業投資(股)公司	18,000,000	1,800,000	1.97
德欣創業投資(股)公司	33,300,000	3,330,000	8.82
歐華創業投資(股)公司	76,500,000	7,650,000	9.56
環訊創業投資(股)公司	31,650,000	3,165,000	14.80
聯合創業投資(股)公司	134,400,000	13,440,000	25.31
寶通創業投資(股)公司	10,500,000	1,050,000	5.00
Arch Venture Fund II, L.P.	7,527,937	0	5.99
Arch Venture Fund III, L.P.	110,569	0	1.86
Arch Venture Fund IV, L.P.	51,134,329	0	1.13
Arch Venture Fund V, L.P.	151,461,010	0	1.43
Asiatech Taiwan Venture Fund, L.P.	25,503,105	0	1.58
Biotechnology Development Fund II L.P.	69,960,368	0	9.17
Biotechnology Development Fund L.P.	16,452,892	0	3.37
Healthcare Ventures III, L.P.	8,804,046	0	0.45

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
Healthcare Ventures V, L.P.	7,711,989	0	0.46
Healthcare Ventures VI, L.P.	153,191,583	0	1.65
Healthcare Ventures VII, L.P.	133,351,322	0	1.36
Strategic Value Fund II, L.P.	179,945,130	0	24.15
Raffia Investment Business L.P.	9,042,891	0	16.72
中央存款保險(股)公司	20,000	2,000	0.00
中央租賃(股)公司	294,177,683	31,659,231	19.08
中國物產(股)公司	19,313,700	68,274	68.27
中國建築經理(股)公司	35,055,000	9,000,000	20.00
中華投資(股)公司	100,000,000	10,000,000	5.00
中華票券金融(股)公司	102,840,162	18,446,417	1.10
中華開發金融控股(股)公司	776,484,899	159,631,300	1.42
台中精機廠(股)公司	231,260	23,126	0.02
台北大眾捷運(股)公司	100,000	13,363	0.00
台北外匯經紀(股)公司	19,000,000	1,900,000	9.59
台北金融大樓(股)公司	300,000,000	30,000,000	2.04
台灣金融資產服務(股)公司	100,000,000	10,000,000	5.88
台灣金聯資產管理(股)公司	1,300,000,000	130,000,000	7.38
台灣票券金融(股)公司	1,246,762,193	126,713,700	24.55
台灣期貨交易所(股)公司	27,500,000	3,227,675	1.47
台灣集中保管結算所(股)公司	1,850,000	505,748	0.17
台灣糖業(股)公司	26,832,166	10,414,516	0.13
台灣證券交易所(股)公司	135,730,000	44,470,961	8.20
交銀金融管理顧問(股)公司	9,999,940	1,000,000	100.00
安豐企業(股)公司	7,500,000	750,000	25.00
金財通商務科技服務(股)公司	4,500,000	450,000	3.33
海外投資開發(股)公司	45,000,000	4,500,000	5.00
財金資訊(股)公司	91,000,000	9,100,000	2.28
國票綜合證券(股)公司	851,549,040	85,154,904	10.30
國際建築經理(股)公司	136,990	13,699	0.86
富邦證券金融(股)公司	76,120,677	7,886,671	1.97
開發國際投資(股)公司	500,000,000	54,000,000	4.95
陽光資產管理(股)公司	589,160	58,916	0.99
萬基(股)公司	2,467,638	197,412	3.35
雍興實業(股)公司	95,219,130	952,195	99.56
關貿網路(股)公司	69,229,220	8,851,462	4.48
Ramlett Finance Holdings Inc.	803,200	1,500	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	135,565	5,000	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	27,160,609	1,000	100.00
美國華安貿易(股)公司	6,840,000	1,800	4.51
菲律賓國華保險公司	14,540,840	151,856	30.37
暹羅中國產物保險(股)公司	16,074,275	1,515,000	25.25
加拿大兆豐國際商業銀行	591,636	230,000	100.00
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,110,037	400,000,000	100.00

# 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	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	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

97 年 12 月 31 日

數量	股東結構					合計
	政府機構	金融機構	其他法人(註)	個人	外國機構及外人	
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

97 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

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

## (五) 96、97 年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目		年 度	截至 98 年 3 月 31 日止	97 年	96 年
每股市價	最 高				
	最 低				
	平 均				
每股淨值	分 配 前		-	22.10	23.78
	分 配 後		-	21.85	22.28
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)		-	0.53	2.19
每股股利	現 金 股 利 (元)		-	0.25	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

本行股利政策請詳第 75 頁「財務報表附註」之「盈餘分配與股利政策」。另本行於 97 年 5 月 8 日董事會行使股東會職權通過 96 年度盈餘用以配發股東股息及紅利為 9,360,042 仟元，全數以現金發放。

## (七) 97 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、97 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

本行 97 年 3 月 27 日董事會通過擬議配發 96 年度員工現金紅利新台幣 234,787 仟元；另未擬議配發股票紅利及董事、監察人酬勞。

## (2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例

97 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

本行民國 96 年度盈餘於民國 97 年度分配之相關資訊如下：

項 目	內 容
召開董事會日期	97 年 3 月 27 日
董、監事酬勞	0
員工現金紅利 (仟元)	234,787
設算每股盈餘 (元) (註)	2.15

註：設算每股盈餘 = (96 年度稅後盈餘 - 員工紅利 - 董監事酬勞) ÷ 96 年度加權平均流通在外股數

### 3、96 年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形

本行 97 年 5 月 8 日董事會行使股東會職權，通過 96 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，且未配發董事、監察人酬勞。

### (九) 銀行買回本行股份情形

無。

## 二、96、97 年度金融債券發行情形

金 融 債 券 種 類 (註 1)	第 96 年度第 1 期 次順位金融債券	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
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	96.9.27	96.12.20	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	100 元	100 元	100 元
總額	5,000,000,000	2,200,000,000	300,000,000
利率	(註 2)	2.99%	2.99%
期限	7 年：103.9.27	7 年：104.12.20	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	5,000,000,000	2,200,000,000	300,000,000
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)	150,020,678	150,020,678	150,020,678
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	48.41%	48.83%	49.04%
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

金融債券種類(註1)	第96年度第4期 次順位金融債券	第97年度第1期 次順位金融債券	第97年度第2期 次順位金融債券	第97年度第3期 次順位金融債券	第97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	97.5.29 金管銀(六)字第 09700187410 號函	97.5.29 金管銀(六)字第 09700187410 號函
發行日期	96.12.28	97.3.20	97.5.9	97.6.26	97.6.26
面額	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
發行及交易地點	中華民國 新台幣	中華民國 新台幣	中華民國 新台幣	中華民國 新台幣	中華民國 新台幣
發行價格	100元	100元	100元	100元	100元
總額	400,000,000 (註3)	900,000,000	1,200,000,000	2,900,000,000	6,000,000,000 (註4)
利率	7年: 104.12.28	7年: 104.3.20	5年6個月: 102.11.9	7年: 104.6.26	7年: 104.6.26
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無
承銷機構	無	無	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	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	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所
簽證金融機構	無	無	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期還本	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	400,000,000	900,000,000	1,200,000,000	2,900,000,000	6,000,000,000
前一年度實收資本額(千元)	64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878
前一年度決算後淨值(千元)	150,020,678	152,457,542	152,457,542	152,457,542	152,457,542
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無	無
限制條款	無	無	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	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	49.33%	50.44%	50.24%	49.13%	47.09%
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	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	中華信評 twAA 97.5.6	中華信評 twAA 97.6.17	中華信評 twAA 97.6.17

金融債券種類 (註 1)	第 97 年度第 5 期 次順位金融債券	第 97 年度第 6 期 次順位金融債券	第 97 年度第 7 期 次順位金融債券	第 97 年度第 8 期 次順位金融債券	第 97 年度第 9 期 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	97.5.29 金管銀 (六) 字第 09700187410 號函	97.5.29 金管銀 (六) 字第 09700187410 號函	97.5.29 金管銀 (六) 字第 09700187410 號函	97.5.29 金管銀 (六) 字第 09700187410 號函	97.5.29 金管銀 (六) 字第 09700187410 號函
發行日期	97.6.26	97.6.26	97.9.29	97.9.29	97.12.23
面額	100,000	100,000	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	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	100 元	100 元	100 元	100 元	100 元
總額	200,000,000	300,000,000	500,000,000	1,600,000,000	6,400,000,000
利率	2.75%	(註 5)	(註 5)	3.00%	3.00%
期限	3 年：100.6.26	3 年：100.6.26	2 年期：99.9.29	7 年期：104.9.29	7 年期：104.12.23
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無
承銷機構	無	無	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	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所
簽證金融機構	無	無	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	200,000,000	300,000,000	500,000,000	1,600,000,000	6,400,000,000
前一年度實收資本額 (千元)	64,109,878,000	64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878
前一年度決算後淨值 (千元)	152,457,542,000	152,457,542	152,457,542	152,457,542	152,457,542
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無	無
限制條款	無	無	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	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	50.90%	50.83%	50.70%	49.98%	51.03%
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	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	中華信評 twAA- 97.6.17	中華信評 twAA- 97.6.17	中華信評 twAA- 97.9.19	中華信評 twAA 97.9.19	中華信評 twAA 97.12.16

註 1：95 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：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 3：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。

註 4：每三個月利率為 90 天期次級 CP + 0.43%。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 5：每三個月利率為 90 天期次級 CP + 0.2%。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

無。

### 五、資金運用計畫及執行情形

本行於 96 年向金管會申請發行金融債券新台幣 300 億元，並於 96.7.11 奉准發行一般順位金融債券額度 200 億元及次順位金融債券額度 100 億元，有效期限為一年；為提高資本適足率，本行 96 年發行次順位金融債券 79 億元，97 年發行次順位金融債券 21 億元，由於資金充裕，實際並未發行一般順位金融債券。次順位金融債券 100 億元額度依規定在有

效期限一年內發行完畢後，本行再度向金管會申請發行次順位金融債券額度新台幣 250 億元，並於 97.5.29 奉准發行，有效期限亦為一年，97 年實際發行 179 億元。總計本行 97 年共發行次順位金融債券 200 億元，發債取得資金全數按原申請計劃充作全行放款用。

# 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：包括各類存款、放款、保證業務、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 業務及電子銀行、網路銀行業務。
- ◆ 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。
- ◆ 投資及各項代理業務：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	97 年度		96 年度	
	金額	比重	金額	比重
利息淨收益	26,779,009	98.06%	22,431,529	59.93%
利息以外淨收益	529,336	1.94%	14,995,710	40.07%
手續費淨收益	6,140,582	22.49%	6,253,341	16.71%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1,695,172	6.21%	3,629,242	9.70%
備供出售金融資產之已實現損益	143,715	0.53%	2,120,106	5.66%
持有至到期日金融資產之已實現損益	296	0.00%	173	0.00%
採用權益法認列之投資損益	176,919	0.65%	645,771	1.73%
兌換損益	1,299,688	4.76%	2,887,983	7.72%
資產減損損失	-4,506,306	-16.50%	-1,986,609	-5.31%
其他損失	-5,474,863	-20.05%	-	-
其他各項提存	-352,226	-1.29%	-808,488	-2.16%
以成本衡量金融資產利益	563,654	2.06%	677,886	1.81%
其他非利息淨損益	842,705	3.09%	1,576,305	4.21%
淨收益合計	27,308,345	100.00%	37,427,239	100.00%

### (二) 98 年度經營計畫

#### 1、改善存款結構，降低資金成本

- ◆ 積極爭攬公庫活期性存款、薪資轉帳戶存款、證券交割帳戶存款，以及企業或資力較佳之個人的支票存款等低成本存款資金。
- ◆ 擴大吸收優質企業的短天期週轉資金存款。
- ◆ 靈活調整各類存款之固定利率與機動利率差距。
- ◆ 積極開發可帶來免息或低成本資金之手續費收入業務。

- ◆ 建立存、放款並重的經營思維，並於敘作放款業務時，善用差別訂價策略，以爭攬存款業績。

## 2、鞏固企金地位，發揮外匯優勢

### (1) 企業金融業務

- ◆ 整合授信、外匯避險及 OBU 業務，發揮企業金融交叉行銷之綜效。
- ◆ 掌握政府及民間大型投資訊息，積極爭取相關之融資、聯貸及財務顧問與規劃等商機。
- ◆ 配合政府推動鮭魚返鄉政策，爭取台商回台投資、上市所衍生之各類商機。
- ◆ 注意不動產景氣變化，掌握各區域交易行情，擇優敘作土、建融授信案。
- ◆ 加強產業分析能力，及時掌握市場商機，提高授信獲利能力。

### (2) 外匯業務

- ◆ 善用網路結匯及全球金融網海内外定點轉帳之優勢，爭取客戶以本行為外幣資金調度中心。
- ◆ 利用海外聯行廣佈之優勢，推展外匯業務。
- ◆ 持續掌握主管機關開放人民幣交易進度，預先規劃相關匯兌業務。
- ◆ 加強爭攬大型法人機構客戶，並拓展與金融同業間的業務往來。
- ◆ 提升行員在外匯業務上的專業素養與能力，以提升客戶的忠誠度及往來關係。

## 3、強化跨國服務能力，深耕亞太市場

### (1) 強化跨國服務能力

- ◆ 加強國內、外聯行合作，爭取全球台商各項業務來往。
- ◆ 積極參與台商組織及活動，瞭解其各類金融需求之所在，俾利加速擴增客戶來源。
- ◆ 配合我國績優海外合資事業，拓展境外融資及應收帳款業務。
- ◆ 積極培訓國際金融業務人才，並引進專業人才

資源，強化競爭實力。

- ◆ 檢討並改進國外當地雇員管理辦法，推動國外單位人員在地化。
- ◆ 落實海內、外人員輪調制度，以利行員熟識國際金融事務。

### (2) 深耕亞太市場

- ◆ 強化亞太區域中心跨國合作平台機制。
- ◆ 擴大佈局東南亞國家或地區，配合當地台商投資步調。
- ◆ 密切監控兩岸金融開放進度，及時掌握開發中國大陸市場之先機。
- ◆ 隨時蒐集、分析並掌握亞太各國政經情勢變化，以及當地台商的經營況，俾供決策階層與營業單位參考。

## 4、落實風險管理，提升資產品質及應變能力

### (1) 落實風險管理

- ◆ 建立全行風險控管制度及相關預警指標、規範與監控機制，並落實於組織內各階層。
- ◆ 落實主管機關對銀行有關風險監理審查之規定（Basel II 第二支柱），並定期公開揭露各項風險定性、定量資訊（Basel II 第三支柱），以及加強風險管理人才之培訓與文化之養成。
- ◆ 訂定明確的全行流動性風險容忍度，且預先規劃若面臨資金吃緊時，為因應流動性短缺所須採取的策略、步驟與行動準則。
- ◆ 積極管理在不同部門、不同業務及不同幣別之間的流動性暴險部位與資金調度需求。
- ◆ 督促海外分行注意流動性管理，避免過度以短支長。

### (2) 提升資產品質及應變能力

- ◆ 加強對匯率、利率波動趨勢之蒐集、研判，並嚴密監控各類衍生性金融商品市場走勢與資產負債配置組合，以降低市場風險、提高 BIS 比率及國際信評等級。

- ◆ 嚴格執行徵、授信標準作業流程。敘作前，務須詳實徵信、確實評估及嚴控額度；敘作後，務須落實帳戶管理員制度，加強追蹤、管理，確實掌握客戶經營及資金動向。
- ◆ 留意高風險邊際客戶之動向，嚴控額度、提高擔保率，避免或降低授信損失。
- ◆ 深入瞭解全球經濟及產業發展的走向，不僅須尋求較具投資效益之標的，並應配合良善的投資後管理制度，俾利維持良好的資產品質。
- ◆ 提升催收及追索債權之能力，並積極辦理相關作業。
- ◆ 為防患未然，訂定經營危機應變措施準則，以為遵循。

## 5、持續整合資訊系統，統合各項電金網路

### (1) 持續整合資訊系統

- ◆ 提升全行骨幹網路設備，改善整體網路傳輸效能。
- ◆ 建置連線作業主機平行處理機制，提升核心系統之作業處理能力，以及全行系統整合之安全性與穩定性。
- ◆ 建置新世代分行端末系統，統一分行作業平台，降低營運成本，提升系統處理能力、穩定性與安全性。
- ◆ 持續整合現有獨立作業系統，統一開發語言及資料庫，俾利程式維護及增加資訊人員調配之彈性。
- ◆ 重新開發經營管理資訊系統，提升系統效能，並與資料倉儲系統資料整合，提供管理階層即時資訊。

### (2) 統合各項電金網路

- ◆ 統合全球金融網與海外銀行的財富管理系統，建置全球化資產管理平台。
- ◆ 強化電金網路之網站管理機制，並建立網頁自動更新系統，活潑網站內容，提高網路銀行服務品質，增加客戶的瀏覽意願與使用率。
- ◆ 加速研發、引進新種電子金融商品或電子化作業流程，以提升競爭力及降低臨櫃作業成本。

- ◆ 加速研發、引進新種電子金融商品或電子化作業流程，以提升競爭力及降低臨櫃作業成本。
- ◆ 加強宣導網路 ATM 及推動外幣現鈔與旅行支票下單服務，以減少客戶臨櫃等候時間，提升服務品質。
- ◆ 推廣金融卡或電子錢包購物交易，以強化個人消費金融付款業務之開發與推廣。

## (三) 市場分析

### 1、銀行業務經營之地區

我國銀行以國內市場為主，然而近年來，由於全球化與自由化、金融商品交易成本下降與金融創新等因素影響，海外市場漸趨重要。

### 2、市場未來之供需狀況與成長性

民國 95 年爆發雙卡風暴一直延燒到 96 年，多數民營銀行受創；同時，外資積極購併經營體質較弱的國內民營銀行，隨著國內銀行持續被併購，整體銀行業體質逐漸好轉，業務面則明顯由過去以放款為主的經營模式轉向財富管理業務。但 97 年下半年面臨全球金融海嘯的考驗，除了財富管理業務嚴重受創，企金業務也面臨風險，放款與財富管理業務均難以發展，且因金融商品投資虧損而有資本適足率不足低落的現象，加上市場及社會對中小型民營銀行信心不足，使其存款及客戶大量流失，生存更為困難。政府有鑒於此，於 97 年 10 月宣布存款全額保障計劃，避免部份民營銀行發生擠兌，以穩住金融市場。

預期 98 年經濟將呈現衰退，因此銀行將面臨壞帳大幅增加、營收與獲利減少等不利情況，經營體質欠佳的民營銀行將面臨退出市場的壓力，整併風潮極有可能再度浮現。

### 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

- ◆ 銀行加強風險控管、提升授信品質，可強化資產品質、財務結構，建立一般大眾之信心，增進相關業務。
- ◆ 銀行經由購併擴大通路銷售金融商品，達到經濟規模業務量，可有效降低相關作業成本。

- ◆ 加重資訊科技的投資，建立銀行內部相關的風險控管系統、標準作業系統、客戶資料分析系統和經濟分析模型系統，以協助銀行規避風險、增進作業效率和縮短處理時間、輔助行銷策略的擬定、金融商品的設計及對金融環境適當的預測，可大幅提昇銀行的整體戰力。

## (2) 有利因素

- ◆ 政府積極開放金融業前進中國市場，待兩岸簽訂金融監理備忘錄後，銀行業可留住前往中國發展的台商客戶，進而提供台商更高水準的服務與商機。
- ◆ 政府藉著持續推動銀行整併，國內銀行經營規模將進一步擴大，有效提升競爭力。
- ◆ 國內銀行歷經數年大筆打銷呆帳後，民國 97 年底逾放比率僅 1.54%、備抵呆帳覆蓋率上升至 69.48%，整體經營體質已大幅改善，將有能力處理大額壞帳問題。

## (3) 不利因素

- ◆ 全球經濟景氣持續衰退，銀行勢必緊縮企業貸款、房貸、車貸、個人消費貸款等業務，且該等業務壞帳恐將增加，呆帳提存壓力漸增，影響銀行獲利能力。
- ◆ 2008 年第四季國內銀行利差持續縮小至 1.61% 之歷史新低水準，加上銀行業價格競爭仍然激烈，國內銀行業利差恐將持續縮小。
- ◆ 連動債糾紛衝擊民衆對銀行財富管理之信任。

## (4) 因應對策

- ◆ 企業放款：銀行對企業貸款逾放情況極為重視，在全球經濟不景氣衝擊企業營運下，銀行授信審查轉趨嚴謹，新增貸款不易、對聯貸案亦嚴格把關，以維持資產較佳品質。
- ◆ 消費性放款：隨著景氣走弱，房市下修，房貸逾放攀升疑慮大增，銀行業將持續緊縮房貸業

務，貸放成數維持房價六~七成左右，且部分銀行不承作小套房、偏遠地區及餘屋較多地區。

- ◆ 財富管理：公營行庫在民衆信任度高的情況下，98 年將逆勢強力發展財富管理業務，而民營銀行業者則以重新檢視理專銷售，並拉回客戶信任為主要目標。

## (四) 金融商品研究與業務發展概況

### 1、96、97 年度主要金融商品

- ◆ 持續辦理「歡喜房貸」專案，並依據客戶需求，適時推出合宜之消費金融商品。
- ◆ 持續開發存託憑證保管業務，與國外同業繼續維持良好合作關係，自本行法人客戶中尋訪有意願至海外發行存託憑證之本國上市公司，推薦並協助合作之同業取得存託業務，俾取得更多合作機會，以增加本行保管手續費收入。
- ◆ 積極與券商、金控旗下子公司及各分行合作，俾爭攬優良客戶承作全委代操、創投及外資保管等各項業務。
- ◆ 配合承銷商爭取國外上市櫃公司來台發行台灣存託憑證，由本行擔任存託機構，以增加存託手續費收入。
- ◆ 金管會及證交所推動「海外台商回台第一上市」，擬密切注意追蹤主管機關相關法令之開放及配套措施之訂定，以尋找商機。
- ◆ 除個人網路銀行重新改版外，為擴大全球客戶服務，預定 99 年度增加全球金融網基金交易業務。
- ◆ 積極辦理民間參與公共建設之財務顧問業務。
- ◆ 拓展收購與合併、財務重組、專案融資及併購融資之規劃顧問業務。
- ◆ 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。

## 2、增設之業務部門及其損益情形

本行 96、97 年度增設之業務部門及相關資訊如下：

單位：新台幣仟元

單位名稱	開業日期	人員 (97 年底)	稅前損益		備註
			98 年 1~3 月	97 年	
倫敦分行	96.5.21	9	47,605	-918,238	新設
大甲簡易型分行	96.2.5	8	-2,758	-6,478	原成大簡易型分行遷址並更名
寶成分行	96.4.2	27	2,706	56,023	原台中港分行遷址並更名
竹北分行	96.7.16	16	-101,338	-11,076	原東楠梓分行遷址並更名
南港分行	97.2.18	15	-1,180	-1,467	原城內簡易型分行與成功簡易型分行整併
大里分行	97.4.14	22	2,249	24,479	原北屯分行遷址並更名
金門分行	97.7.7	14	-8,488	-17,232	金管會核准新增設分行
鹿港分行	97.11.10	20	4,432	-77,787	原新生分行遷址並更名

## 3、研究與發展情形

### (1) 96、97 年度研究發展支出及其成果

96 年、97 年研究發展支出分別為新台幣 1,757,089 元及 1,513,588 元，兩年度研究發展支出大致相當；主要用於購置專業圖書雜誌及電子資料庫、編製相關出版刊物等。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

- ◆ 進行組織改造，提高經營管理效率。
- ◆ 加強對營業單位之服務及支援業務推展。
- ◆ 整合資訊系統，共享資訊服務。
- ◆ 強化風險管理制度及系統。

### 2、長期計畫

- ◆ 佈局全球，深耕亞太。
- ◆ 鞏固企金及外匯業務優勢。
- ◆ 擴展消金及財富管理業務。
- ◆ 合理配置資本，提高資金運用效能。
- ◆ 加強與子公司間之共同行銷，提昇集團綜效。

## 二、從業員工

98年3月31日

年 度		98年3月31日止	97年度	96年度
員工人數	國內	4,728	4,742	4,685
	國外	425	427	418
	合計	5,153	5,169	5,103
平均年歲		41.04	40.80	40.37
平均服務年資		15.22	14.97	14.51
學歷分布比率(%)	博士	2 (0.04)	2 (0.04)	2 (0.04)
	碩士	744 (14.44)	739 (14.29)	659 (12.91)
	大專	4,072 (79.02)	4,090 (79.13)	4,093 (80.21)
	高中	300 (5.82)	303 (5.86)	315 (6.17)
	高中以下	35 (0.68)	35 (0.68)	34 (0.67)
<b>員工持有專業證照之名稱及人數</b>				
人身保險業務員		2,344	2,326	2,238
人身保險經紀人		2	2	2
人身保險代理人		4	4	4
投資型保險商品業務員		856	848	818
投資型保險商品概要		72	65	25
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		1,491	1,486	1,449
證券商業業務員		546	544	511
證券商高級業務員		820	817	752
證券商融資融券業務員		68	68	68
證券投資分析人員		37	36	29
證券投信投顧事業業務員		369	365	309
投信投顧相關法規		219	209	142
證券交易相關法規與實務		1	1	0
期貨交易分析人員		3	3	3
期貨商業業務員		461	456	416
期貨經紀商業業務員		177	177	178
債券人員專業能力		70	68	56
股務人員專業能力		35	34	25
資產證券化基本能力		29	29	18
企業內部控制基本能力		12	12	7
金融市場常識與職業道德		371	350	212
期貨信託基金銷售機構銷售人員		26	0	0
信託法規		1	1	0
信託業業務人員		2,965	2,950	2,864
理財規劃人員		1,452	1,448	1,406
CFP 理財規劃師		8	8	8
CFA Level I 美國財務分析師		13	13	13
CFA Level II 美國財務分析師		2	2	2
RFC 認證財務顧問師		5	5	5
CIIA 國際投資分析師		1	1	1
FPS 財務規劃師		1	1	1
銀行內控－一般金融		3,091	3,084	3,030
銀行內控－消費金融		236	235	217
銀行內控－國外當地機構		176	178	176
初階授信人員		1,136	1,117	1,033

年 度	98 年 3 月 31 日止	97 年 度	96 年 度
進階授信人員	68	68	62
初階外匯人員	1,272	1,261	1,175
進階財富管理顧問 (WMac)	1	1	0
本行催收實務專業能力測驗	195	195	196
本行銀行法令實務專業能力測驗	185	185	187
本行投資銀行業務專業能力測驗	82	82	83
美國 CBA (Certified Bank Auditor)	2	2	2
本國內部稽核師及國際內部稽核師	11	11	9
FCI 網路課程測驗合格證照	29	29	21
FRM 金融風險管理師	16	15	9
會計師 (國外)	1	1	2
會計師 (國內)	18	17	14
律師	4	4	4
票券商業務人員	44	45	40
國際商會認證 CDCS 信用狀專業人員	8	8	7
金融人員風險管理專業能力測驗	38	38	38
債權委外催收人員專業能力測驗	14	13	6
外匯交易專業能力測驗	42	41	34
授信擔保品估價專業能力測驗	12	11	10
MCP 微軟認證專家	17	17	16
MOS 標準認證 (core)	4	4	4
MOS 專業認證 (expert)	5	5	4
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	4	3
MCSD 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
IBM 認證系統管理師	1	1	0
CCNA 思科認證	5	5	5
CCNP 思科認證	1	1	1
8iOCP 甲骨文專業認證	2	2	2
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	11	11	7
CMFAS-M1B 證券交易法規	1	1	0
CMFAS-M5 財務顧問服務法規	1	1	0
勞工安全衛生管理 (甲級技術士)	1	1	1
勞工安全衛生管理 (乙級技術士)	3	3	4
普通考試記帳士	1	0	0
高等考試不動產估價師	1	1	1
土地登記專業代理人證書	3	3	3
化學工程技師	1	1	1
藥師	1	1	1
專利代理人	1	1	1
國貿業務技能檢定 (乙級技術士)	1	1	0
會計事務技能檢定 (乙級技術士)	1	1	0
會計事務技能檢定 (丙級技術士)	2	0	0
電腦軟體應用技能檢定 (丙級技術士)	2	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為主，此外特別關注弱勢族群的文化教育、偏遠地區兒童之繪畫、助學活動及其他符合本會設立宗旨相關公益性教育事務。17 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。

97 年度繼續進行各項資訊系統建置及強化資訊安全機制，建置 IBM 系統雙中心主機與磁碟機組雙向交互備援機制，以提昇 IBM 主機系統災害備援切換作業時效，並籌劃引進第二家固網公司建置光纖網路備援機制，以強化 DWDM 網路通道之穩定性、可用性與安全性；建置 RS/6000 系統主機災害備援，採雙中心雙主機併行運作架構，負載平衡，互為備援，以確保各業務系統連線作業運作順暢；建立資訊業務「知識管理系統」，以累積資訊服務之知識與經驗，提供資訊處同仁知識分享、經驗傳承及自發學習環境，以加速問題處理時效，提昇資訊管理效能；建置海外分行電腦系統主機及 SWIFT 系統集中作業機制，截至 97 年底，已有九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，已積極進行端末系統改寫，採用新一代 BTT 作業平台，伺服器集中管理，即將於 98 年度陸續啟用。

### 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：37,168,538 元。 2、訓練費用占營收比重：0.0541%。 3、訓練人數：內訓 4,668 人次、外訓 3,107 人次、語言進修 222 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、97 年度核准辦理證券化商品相關資訊

無。

# 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

項 目 (註 1)	97 年	96 年	95 年	94 年 (重編後)
現金及約當現金、存放 央行及拆借銀行同業	363,609,201	339,112,297	298,480,874	222,917,743
公平價值變動列入損益 之金融資產	40,099,319	84,905,748	70,639,090	82,480,461
附買回票券及債券投資	1,703,165	1,729,123	1,502,553	375,121
備供出售金融資產	101,441,676	103,132,834	102,576,675	97,078,991
貼現及放款	1,303,532,614	1,194,304,385	1,113,888,899	1,087,469,082
應收款項	95,679,862	82,462,038	71,730,605	70,182,024
持有至到期日之金融資 產	94,257,827	89,413,152	95,740,790	193,593,454
採權益法之股權投資	9,042,433	9,298,635	8,605,588	7,849,245
固定資產	16,189,414	14,887,155	15,530,403	15,860,630
無形資產	-	-	-	-
其他金融資產	21,168,785	23,957,245	29,027,921	28,975,231
其他資產	3,846,031	4,258,721	4,651,887	4,155,642
資產總額	2,050,570,327	1,947,461,333	1,812,375,285	1,810,937,624
央行及銀行同業存款	385,328,571	363,190,298	354,921,989	361,754,234
存款及匯款	1,306,722,745	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	48,544,695	52,226,998	49,453,352	47,940,093
附買回票券及債券負債	11,239,752	14,452,936	36,094,287	30,370,278
央行及同業融資、應付 金融債券	83,084,534	62,213,270	75,066,321	109,918,590
特別股負債	-	-	-	-
應計退休金負債	1,218,320	1,204,178	1,209,032	1,400,442
其他金融負債	5,946,463	18,650,884	18,779,486	14,692,467
其他負債	66,795,998	58,769,394	63,199,697	66,642,526
負債總額	分配前 1,908,881,078	1,795,003,791	1,662,354,607	1,667,763,844
	分配後 1,910,483,825	1,804,598,620	1,671,910,044	1,677,376,946
股本	64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878
資本公積	33,070,028	33,070,660	33,066,755	30,739,457
保留盈餘	分配前 43,773,487	49,946,398	45,470,884	45,698,971
	分配後 42,170,740	40,351,569	35,915,447	36,085,869
金融商品之未實現損益	-4,232,555	1,646,759	4,396,442	0
累積換算調整數	1,776,841	2,006,655	1,299,527	983,440
股東權益其他項目	3,191,570	1,677,192	1,677,192	1,642,034
股東權益總額	分配前 141,689,249	152,457,542	150,020,678	143,173,780
	分配後 140,086,502	142,862,713	140,465,241	133,560,678

項 目	93 年 (註 2)
現金及約當現金、存 放央行及銀行同業	193,528,720
買入票券及證券	280,859,506
放款、買匯及貼現	598,914,297
應收款項	51,689,121
長期投資	17,246,108
固定資產	10,241,926
其他資產	3,057,167
央行及銀行同業存款	238,247,786
存款及匯款	705,392,799
央行及同業融資、應 付金融債券	81,576,090
其他負債	57,628,325
股本	37,261,000
資本公積	2,928,754
保留盈餘	分配前 32,325,528
	分配後 27,981,111
股東權益其他項目	176,563
資產總額	1,155,536,845
負債 總額	分配前 1,082,845,000
	分配後 1,087,189,417
股東權 益總額	分配前 72,691,845
	分配後 68,347,428

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)	97 年	96 年	95 年	94 年 (重編後)
利息淨收益	26,779,009	22,431,529	19,726,768	21,927,531
利息以外淨收益	529,336	14,932,552	17,309,131	14,536,311
放款呆帳費用	7,285,116	6,452,134	9,243,197	1,981,936
營業費用	14,171,283	14,606,707	14,642,026	13,989,256
繼續營業部門稅前損益	5,851,946 (註 4)	16,305,240 (註 3)	13,150,676 (註 2)	20,492,650
繼續營業部門稅後損益	3,421,919	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	3,421,919	14,030,952	11,683,589	17,717,860
每股盈餘 (元)	0.53	2.19	1.82	2.76

項 目	93 年 (註 5)
營業收入	38,376,686
營業支出	26,680,257
營業損益	11,696,429
營業外損益	176,344
繼續營業部門稅前損益	11,872,773
繼續營業部門損益	10,185,475
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
每股盈餘 (元)	2.74

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 2：95 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 3：96 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 4：97 年度稅前淨利較以前年度大幅減少，主因遭逢美國次級房貸及全球金融海嘯襲擊，本行金融資產提列減損損失所致。

註 5：93 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。

## 二、最近五年度財務分析

分析項目		年度				
		97年	96年	95年	94年(註1)	93年(註1)
經營能力	存放比率(%)	100.95	99.27	106.71	83.73	86.70
	逾放比率(%)	1.16	1.00	0.88	0.50	0.77
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.92	2.35	2.30	1.48	0.93
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	3.62	3.89	3.95	3.24	2.77
	總資產週轉率(次)	0.01	0.02	0.02	0.04	0.04
	員工平均營業收入(仟元)	-	-	-	13,692	11,446
	員工平均收益額(仟元)	5,283	7,322	6,958	-	-
獲利能力	員工平均獲利額(仟元)	662	2,750	2,381	3,348	2,991
	第一類資本報酬率(%) (註2)	4.36	12.34	9.72	17.13	16.92
	資產報酬率(%)	0.17	0.75	0.64	0.96	0.92
	股東權益報酬率(%)	2.33	9.28	7.97	14.92	14.52
	純益率(%)	12.53	37.55	34.21	24.45	26.54
財務結構	每股盈餘(元) (註2)	0.53	2.19	1.82	3.06	2.74
	負債占總資產比率(%)	93	92.07	91.64	93.35	93.60
成長率	固定資產占股東權益比率(%)	11.43	9.76	10.35	12.39	14.09
	資產成長率(%) (註2)	5.29	7.45	0.08	6.28	9.05
流動準備比率(%)	獲利成長率(%) (註2)	-64.11	23.99	-35.83	10.17	31.38
	現金流量	16.98	24.79	28.92	53.47	51.27
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)	17,031,478	19,646,596	27,812,008	7,541,212	6,562,419	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	1.15	1.43	2.15	0.99	0.91	
營運規模(註3)	資產市占率(%)	5.92	5.92	5.59	3.93	3.87
	淨值市占率(%)	7.08	7.69	7.92	4.26	4.12
	存款市占率(%)	5.09	5.08	4.50	3.47	3.27
	放款市占率(%)	6.49	6.20	6.06	3.72	3.67

註1：本行與交通銀行於95年8月21日合併，故93、94年度為原中國國際商業銀行資料。

註2：97年與96年度比較，變動率超過20%者之說明：

總資產週轉率減少30.59%、員工平均收益額減少27.85%、員工平均獲利額減少75.93%、第一類資本報酬率減少64.67%、資產報酬率減少77.33%、股東權益報酬率減少74.89%、純益率減少66.63%、每股盈餘減少75.80%，主要係97年度因全球金融海嘯，金融資產提列減損損失，獲利成長率大幅減少64.11%所致。

註3：資料來源為銀行局「金融統計輯要」及「金融統計指標」；存、放款係採全行年底餘額計算。另97年信託投資公司資料統計至97年11月底止。

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

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

### 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

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				
			97年	96年	95年	94年	93年
自有資本	第一類資本	普通股	64,109,878	64,109,878	64,109,878	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)	33,070,028	33,070,660	33,066,755	2,928,754	2,928,754
		法定盈餘公積	34,961,806	30,752,520	27,247,443	23,829,857	20,774,215
		特別盈餘公積	1,474,578	1,435,713	1,398,637	1,362,996	1,366,903
		累積盈虧	7,337,103	17,758,165	16,824,804	14,180,212	10,214,410
		少數股權					
		股東權益其他項目	-4,521,324	201,291	1,188,946	499,244	176,564
		減：商譽					
		減：出售不良債權未攤銷損失					
		減：資本扣除項目	6,940,698	8,240,498	18,550,749	4,057,929	4,347,347
	第一類資本合計	129,491,371	139,087,729	125,285,714	76,004,134	68,344,499	
	第一類資本	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	3,191,570	1,677,192	1,677,192		
		備供出售金融資產未實現利益之45% (註 2)	929,525	1,553,455	2,028,160	591,041	2,061,040
		可轉換債券					
		營業準備及備抵呆帳	2,266,518	1,154,651	9,282,719	6,343,378	6,062,519
		長期次順位債券	30,600,000	14,340,000	9,860,000	6,660,000	8,540,000
		非永續特別股					
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者					
	減：資本扣除項目	6,940,698	8,240,498	18,550,749	4,057,929	4,347,347	
	第二類資本合計	30,046,915	10,484,800	4,297,322	9,536,490	12,316,212	
	第三類資本	短期次順位債券	1,000,000				
		非永續特別股					
第三類資本合計		1,000,000					
自有資本		160,538,286	149,572,529	129,583,036	85,540,624	80,660,711	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,317,770,497	1,304,409,486	1,176,386,556	691,104,460	642,496,702
		內部評等法					
		資產證券化	7,170,857	9,731,347			
	作業風險	基本指標法	69,897,475	66,763,275			
		標準法/選擇性標準法					
		進階衡量法					
	市場風險	標準法	38,184,825	37,909,463	76,715,363	91,833,788	103,051,600
		內部模型法					
	加權風險性資產總額		1,433,023,654	1,418,813,571	1,253,101,919	782,938,248	745,548,302

財務概況

## 資本適足性 (續)

單位：%

分析項目	最近五年度資本適足率				
	97年	96年	95年	94年	93年
資本適足率(%)	11.20	10.54	10.34	10.93	10.82
第一類資本占風險性資產之比率(%) (註3)	9.04	9.80	10.00	9.71	9.17
第二類資本占風險性資產之比率*(%) (註3)	2.09	0.74	0.34	1.22	1.65
第三類資本占風險性資產之比率(%)	0.07	-	-	-	-
普通股股本占總資產比率(%)	3.13	3.29	3.54	3.03	3.22

\*：97年底第二類資本占風險性資產之比較96年底大幅提高182.43%，主要係97年度發行長期次順位債券增提資本。

註1：本行於95年8月21日與交通銀行合併，93年、94年資料係原中國國際商業銀行資料。

註2：93、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3：93至95年度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4：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、97 年度財務報告之監察人審查報告

#### 監察人審查報告書

董事會造送本公司九十七年度經資誠會計師事務所黎昌州、賴宗義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

曾巨威



監察人

黃永傳



監察人

呂德壽



中華民國九十八年三月二十五日

## 四、97 年度財務報表



### 資誠會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓  
27F, 333, Keelung Rd., Sec. 1  
Taipei, Taiwan 11012  
Tel: (886) 2 2729 6666  
Fax: (886) 2 2757 6371  
www.pwc.com/tw

### 會計師查核報告

(98)財審報字第 08003111 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民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及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。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐國際商業銀行股份有限公司民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及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公平價值變動列入損益之部分金融商品，依民國九十七年十月十七日修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定重分類為備供出售金融資產。

兆豐國際商業銀行股份有限公司已編製民國九十七年度及九十六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 師 事 務 所

黎昌州



會計師

賴宗義



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

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

中華民國九十八年三月十三日



# 兆豐國際商業銀行股份有限公司

## 資產負債表

### 民國97年及96年12月31日

單位：新台幣仟元

	97年12月31日		96年12月31日		變動百分比	97年12月31日		96年12月31日		變動百分比
	金額	金額	金額	金額		金額	金額	金額	金額	
11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)		\$ 260,540,022	\$ 89,717,998	190	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十一)及五)	\$ 385,328,571	\$ 363,190,298	6		
11500 存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註四(二)及五)		103,069,179	249,394,299	( 59)	21500 央行及同業融資(附註四(十二))	53,185,187	42,997,399	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)		40,099,319	84,905,748	( 53)	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三))	48,544,695	52,226,998	( 7)		
12500 附買回票券及債券投資		1,703,165	1,729,123	( 2)	22500 附買回票券及債券負債(附註四(六))	11,239,752	14,452,936	( 22)		
13000 應收款項-淨額(附註四(四))		95,679,862	82,462,038	16	23000 應付款項(附註四(十四)及五)	54,850,792	47,576,485	15		
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)		1,303,532,614	1,194,304,385	9	23500 存款及匯款(附註四(十五)及五)	1,306,722,745	1,224,295,833	7		
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)		101,441,676	103,132,834	( 2)	24000 應付金融債券(附註四(十六))	29,899,347	19,215,871	56		
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七)及六)		94,257,827	89,413,152	5	25000 應計退休金融負債(附註四(十七))	1,218,320	1,204,178	1		
15000 採權益法之股權投資-淨額(附註四(八))		9,042,433	9,298,635	( 3)	25500 其他金融負債(附註四(十八))	5,946,463	18,650,884	( 68)		
15500 其他金融資產-淨額(附註四(九))		21,168,785	23,957,245	( 12)	29500 其他負債(附註四(十九)(二十六))	11,945,206	11,192,909	7		
固定資產					負債總計	1,908,881,078	1,795,003,791	6		
成本：					股東權益					
18501 土地		6,074,529	6,073,887	-	股本					
18503 重估增值-土地		3,610,984	1,781,105	103	普通股(附註四(二十))	64,109,878	64,109,878	-		
18521 房屋及建築		10,381,486	10,375,664	-	資本公積(附註四(八))	33,070,028	33,070,660	-		
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		3,654,750	3,552,972	3	法定盈餘公積(附註四(二十一))	34,961,806	30,752,520	14		
18541 交通及運輸設備		208,379	221,164	( 6)	特別盈餘公積(附註四(二十一))	1,474,578	1,435,713	3		
18551 什項設備		1,348,098	1,271,941	6	未分配盈餘(附註四(二十一))	7,337,103	17,758,165	( 59)		
小計		25,326,089	23,324,596	9	股東權益其他項目					
185X4 減：累計折舊		( 8,865,272)	( 8,360,389)	6	未實現土地重估增值					
185X6 減：累計減損		( 271,403)	( 77,052)	252	土地未實現重估增值	3,159,317	1,644,939	94		
固定資產-淨額		16,189,414	14,887,155	9	固定資產未實現重估增值	32,253	32,253	( 100)		
其他資產-淨額(附註四(十)及六)		3,846,031	4,258,721	( 10)	累積換算調整數	1,776,841	2,006,655	( 11)		
資產總計		\$ 2,050,570,327	\$ 1,947,461,333	5	金融商品之未實現損益	( 4,232,555)	1,646,759	( 357)		
					股東權益總計	141,689,249	152,457,542	( 7)		
					負債及股東權益總計	\$ 2,050,570,327	\$ 1,947,461,333	5		

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所發給之民國九十八年三月十三日查核報告。

財務概況



**兆豐國際商業銀行股份有限公司**  
**損 益 表**  
民國 97 年及 96 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)

		97 年 度		96 年 度		變 動
		金 額		金 額		百分比%
41000	利息收入(附註五)	\$	61,457,939	\$	61,396,174	-
51000	減：利息費用(附註五)	(	34,678,930)	(	38,964,645)	( 11)
	利息淨收益		26,779,009		22,431,529	19
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四(二十二)及五)		6,140,582		6,253,341	( 2)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		1,695,172		3,629,242	( 53)
49300	備供出售金融資產之已實現損益		143,715		2,120,106	( 93)
49400	持有至到期金融資產之已實現損益		296		173	71
49500	採權益法認列之投資損益		176,919		645,771	( 73)
49600	兌換損益		1,299,688		2,887,983	( 55)
49700	資產減損損失(附註四(六)(七)(二十七))	(	4,506,306)	(	1,986,609)	127
58000	其他損失(附註四(六))	(	5,474,863)		-	-
58089	其他各項提存(附註四(六))	(	352,226)	(	808,488)	( 56)
49805	以成本衡量金融資產利益		563,654		677,886	( 17)
49800	其他非利息淨損益		842,705		1,576,305	( 47)
	淨收益		27,308,345		37,427,239	( 27)
51500	呆帳費用(附註四(五))	(	7,285,116)	(	6,522,998)	12
	營業費用					
58500	用人費用(附註四(二十三))	(	8,593,159)	(	9,038,850)	( 5)
59000	折舊及攤銷費用(附註四(二十三))	(	773,055)	(	807,416)	( 4)
59500	其他業務及管理費用(附註五)	(	4,805,069)	(	4,752,735)	1
	稅前淨利		5,851,946		16,305,240	( 64)
61003	所得稅費用(附註四(二十四))	(	2,430,027)	(	2,274,288)	7
	本期淨利	\$	3,421,919	\$	14,030,952	( 76)
		稅前	稅後	稅前	稅後	
	每股盈餘(附註四(二十五))					
	本期淨利	\$	0.91	\$	0.53	
		\$	2.54	\$	2.19	

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所  
黎昌州、賴宗羲會計師民國九十八年三月十三日查核報告。

**兆豐國際商業銀行股份有限公司**  
**股東權益變動表**  
民國97年及96年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	保留盈餘						未實現損益	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	未實現損益		
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	\$ 4,396,442	\$ 150,020,678
96年度盈餘分配	-	-	3,505,077	-	(3,505,077)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	37,076	(37,076)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(9,360,043)	-	-	(9,360,043)
股東股息及紅利	-	-	-	-	(195,395)	-	-	(195,395)
員工紅利	-	-	-	-	14,030,952	-	-	14,030,952
96年度淨利	-	3,905	-	-	-	-	-	3,905
因持股比例變動而使採權益法之股權投資變動數	-	-	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	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	\$ 1,646,759	\$ 152,457,542
97年1月1日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,660	\$ 30,752,520	\$ 1,435,713	\$ 17,758,165	\$ 1,677,192	\$ 1,646,759	\$ 152,457,542
97年度盈餘分配	-	-	4,209,286	-	(4,209,286)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	38,865	(38,865)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(9,360,043)	-	-	(9,360,043)
股東股息及紅利	-	-	-	-	(234,787)	-	-	(234,787)
員工紅利	-	-	-	-	3,421,919	-	-	3,421,919
97年度淨利	-	-	-	-	-	1,514,378	-	1,514,378
土地重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資所產生之其他股東權益調整項目	-	(632)	-	-	-	-	-	(632)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(229,814)	-	(229,814)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(5,879,314)	(5,879,314)
97年12月31日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 34,961,806	\$ 1,474,578	\$ 7,337,103	\$ 3,191,570	\$ 4,232,555	\$ 141,689,249

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所、賴宗毅會計師民國九十八年三月十三日查核報告。

財務概況



**兆豐國際商業銀行股份有限公司**  
**現金流量表**  
民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	97 年 度	96 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 3,421,919	\$ 14,030,952
調整項目		
資產減損損失	4,506,306	1,986,609
依權益法認列之投資收益	( 176,919)	( 645,771)
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	320,626	289,962
出售資產損益	8,495	( 114,004)
呆帳費用	7,285,116	6,452,134
其他各項提存	352,226	808,488
折舊及攤銷費用	773,055	807,416
資產報廢損失	11,410	-
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減少(增加)	38,265,516	( 14,266,658)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	25,958	( 226,570)
應收款項增加	( 15,845,204)	( 11,783,192)
其他金融資產減少	959,757	3,527,069
遞延所得稅資產負債淨變動	( 457,020)	( 131,444)
應付款項增加(減少)	7,272,181	( 6,591,885)
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	( 3,682,303)	906,170
附買回票券及債券負債減少	( 3,213,184)	( 21,641,351)
應計退休金負債增加(減少)	14,142	( 4,854)
其他金融負債減少	( 12,704,421)	( 128,602)
其他負債(減少)增加	( 964,159)	1,699,116
營業活動之淨現金流入(流出)	26,173,497	( 25,026,415)
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少	146,325,105	6,449,525
備供出售金融資產(減少)增加	75,194	( 3,852,867)
貼現及放款增加	( 113,616,881)	( 86,020,664)
持有至到期日金融資產(增加)減少	( 5,705,965)	6,327,638
採權益法之股權投資增加	-	( 100,000)
購置固定資產價款	( 447,374)	( 469,109)
出售固定資產價款	12,742	404,229
其他資產減少	849,427	499,957
投資活動之淨現金流入(流出)	27,492,248	( 76,761,291)
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款增加	22,138,273	8,268,309
存款及匯款增加	82,426,912	160,665,390
央行及同業融資增加(減少)	10,187,788	( 13,441,027)
應付金融債券增加	10,683,476	2,455,452
存入保證金增加	1,242,350	49,740
發放員工紅利	( 234,787)	( 195,395)
發放現金股利	( 9,360,043)	( 9,360,043)
融資活動之淨現金流入	117,083,969	148,442,426
匯率影響數	72,310	424,663
本期現金及約當現金增加	170,822,024	47,079,383
期初現金及約當現金餘額	89,717,998	42,638,615
期末現金及約當現金餘額	\$ 260,540,022	\$ 89,717,998
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	\$ 35,268,718	\$ 38,544,388
本期支付所得稅	\$ 1,506,698	\$ 1,088,919
<b>不影響現金流量之營業及融資活動</b>		
一年內到期之應付金融債	\$ 18,099,347	\$ 15,755,567

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所  
黎昌州、賴宗義會計師民國九十八年三月十三日查核報告。

# 兆豐國際商業銀行股份有限公司

## 財務報表附註

民國 97 年及 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

財務概況

### 一、公司沿革

兆豐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 97 年 12 月 31 日止，本行設有國內分行 105 家、國外分行 19 家及國外代表處 2 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 97 年及 96 年 12 月 31 日止，本行之員工人數分別為 5,169 人及 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。非屬衍生性商品或於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產，若續後不再以短期內出售為目的，得依財務會計準則公報第 34 號公報第 104 段規定條件，得重分類為其他類別之金融資產。

## 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。

## 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)基秘字第 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及債券時，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及債券時，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未實現重估增值，本行亦按持股比例調整增加長期股權投資及未實現重估增值。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、增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臺灣銀行；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 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) 員工分紅及董監酬勞**

自民國 97 年 1 月 1 日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依民國 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則列為股東會決議年度之損益。

**三、會計變動之理由及其影響**

- (一) 本行自民國 97 年 1 月 1 日起，採用新發布之中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動對民國 97 年度淨利及每股盈餘並無影響。
- (二) 本行採用新修定財務會計準則公報第 34 號公報第 104 段之規定於 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日間將原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票、受益憑證及債券，重新分類至備供出售金融資產。此項會計原則變動使民國 97 年度淨利增加 \$240,751 仟元，每股盈餘增加 0.038 元。

**四、重要會計科目之說明****(一) 現金及約當現金**

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 11,385,229	\$ 10,427,280
週轉金	4,561	4,668
待交換票據	1,114,103	990,432
存放同業	248,036,129	78,295,618
合 計	<u>\$ 260,540,022</u>	<u>\$ 89,717,998</u>



## (二) 存放央行及拆借銀行同業－淨額

	97年12月31日	96年12月31日
同業透支	\$ 4	\$ 493
拆放同業	49,800,813	203,246,544
存款準備金－甲戶	18,987,449	9,257,892
存款準備金－乙戶	23,393,520	21,692,591
存款準備金－外幣存款戶	87,669	8,685,437
存放央行－一般戶	10,800,290	6,511,809
總額	103,069,745	249,394,766
減：備抵呆帳	( 566)	( 467)
淨 額	\$ 103,069,179	\$ 249,394,299

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

	97年12月31日	96年12月31日
<u>交易目的金融資產</u>		
股票	\$ -	\$ 1,610,452
受益憑證	-	566,344
金融債券	664,274	1,288,984
衍生性金融商品	4,250,700	384,159
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
股票	-	2,839
公司債	12,575,262	20,392,313
政府債券	6,830,570	7,823,105
金融債券	13,625,202	11,244,013
定期存單	-	40,090,820
衍生性金融商品	2,153,311	1,502,719
合 計	\$ 40,099,319	\$ 84,905,748

截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產無提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

## (四) 應收款項－淨額

	97年12月31日	96年12月31日
應收款	\$ 84,467,383	\$ 63,590,279
應收收益	110,533	156,213
應收利息	6,062,343	6,937,630
應收承兌票款	8,246,115	12,085,074
其他應收款	562,425	1,263,932
合 計	99,448,799	84,033,128
減：備抵呆帳	( 3,768,937)	( 1,571,090)
淨 額	\$ 95,679,862	\$ 82,462,038

## (五) 貼現及放款－淨額

	97年12月31日	96年12月31日
進出口押匯	\$ 14,421,430	\$ 17,071,044
貼現	71,615	109,047
透支	260,525	141,408
短期放款	195,232,026	196,986,561
擔保透支	486,882	516,006
短期擔保放款	126,269,111	112,521,537
中期放款	332,924,393	242,857,844
中期擔保放款	210,044,498	204,524,514
長期放款	125,905,186	125,018,742
長期擔保放款	297,127,913	293,305,675
放款轉列之催收款項	12,593,685	9,920,122
合 計	1,315,337,264	1,202,972,500
減：備抵呆帳	( 11,804,650)	( 8,668,115)
淨 額	\$ 1,303,532,614	\$ 1,194,304,385

1. 民國 97 年度及 96 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

2. 民國 97 及 96 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 \$12,593,685 仟元及 \$9,920,122 仟元。民國 97 年度及 96 年度對內未計提利息收入之金額分別為 \$465,266 仟元及 \$470,746 仟元。

## 3. 備抵呆帳變動情形如下：

	97 年度			
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 3,747,627	\$ 4,920,488	\$	8,668,115
本期提列	2,910,293	1,431,216		4,341,509
本期沖銷	( 2,847,050)	-	(	2,847,050)
收回已沖銷之放款	1,725,185	-		1,725,185
匯率影響數及其他	( 23,369)	( 59,740)	(	83,109)
期末餘額	\$ 5,512,686	\$ 6,291,964	\$	11,804,650

	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	( 55,325)	50,922	(	4,403)
期末餘額	\$ 3,747,627	\$ 4,920,488	\$	8,668,115

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

	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
股票	\$	5,526,079	\$	8,860,756
商業本票		10,551,441		4,300,516
政府債券		24,091,923		30,379,599
國庫券		249,698		179,096
公司債		20,431,814		21,185,058
受益憑證		573,843		1,380,286
受益證券		11,678,254		16,282,717
金融債券		25,942,139		15,366,100
央行定期存單		2,396,485		5,198,706
合 計	\$	101,441,676	\$	103,132,834

- 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 \$9,906,308 仟元及 \$6,060,963 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- 截至民國 97 年及 96 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票券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為 \$11,239,752 仟元及 \$14,452,936 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
- 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 6 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 97 年 12 月 31 日止，該兩案證券化信託資產池中所有債券均無違約之情事，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 97 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」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」所發行優先順位受益證券之中華信用評等公司信用評等均為「twA-3」並自信用觀察負向名單移除。

截至民國 96 年 12 月 31 日止，「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。

民國 97 年 2 月因「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 評等機構調降信用評等，本行依該案「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，並於民國 97 年第一季提列損失計約新台幣\$24 億元。

民國 97 年 7 月 25 日，中華信用評等公司調降「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評等為 twA-3 並置入信用觀察負向名單，本行因擔任該案之信用受損資產買受機構，爰以民國 97 年 6 月 30 日為基準日提列損失準備新台幣\$2,640,761 仟元。

民國 97 年 9 月本行依「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」之「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\$80,999 仟元。

- 民國 97 年度本行依上述約定買入之信用受損資產而產生之損失合計\$5,474,863 仟元，帳列「其他損失」。另帳上尚估列「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」及「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」預計損失\$350,201 仟元，帳列「其他各項提存」。
- 民國 97 年度及 96 年度本行認列之減損損失請詳附註四(二十七)。
- 原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票、受益憑證及債券，因民國 97 年發生全球金融風暴，依新修訂財務會計準則公報第 34 號公報第 104 段之規定，於民國 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日重分類至備供出售金融資產計\$6,540,913 仟元，相關資訊如下：

(1) 上開重分類資產至民國 97 年 12 月 31 日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊

	97 年 12 月 31 日	
	帳面價值 / 公平價值	
債券	\$	3,575,945
受益憑證		290,114
合計	\$	3,866,059

(2) 民國 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日重分類資產之相關公平價值變動資訊

	97 年度	
	公平價值變動	
	認列為損(益)	認列為業主權益調整項目
上市櫃公司股票	\$ 53,857	\$ -
受益憑證	46,505	( 135,081)
債券	69,352	( 105,670)
合計	\$ 169,714	(\$ 240,751)

- 民國 97 年度投資雷曼集團相關債券，因雷曼集團宣告破產，預期債券無法回收部分而認列之減損損失為\$472,053 仟元。
- 民國 97 年度投資冰島部份銀行所發行之債券，因其被政府接管，預期債券無法回收部分而認列之減損損失為\$224,030 仟元。

(七) 持有至到期日金融資產－淨額

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
政府債券	\$ 1,178,106	\$ 1,851,251
央行定期存單	78,600,000	76,410,000
金融債券	13,317,312	9,769,272
公司債	689,617	1,172,029
受益證券	210,600	210,600
定期存單	262,192	-
合計	\$ 94,257,827	\$ 89,413,152

- 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，上述持有至到期日金融資產中金額分別為\$15,642,072 仟元及\$13,828,152 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- 民國 97 年度投資雷曼集團相關債券，因雷曼集團宣告破產，預期投資債券已無法回收部分而認列之減損損失為\$397,571 仟元。
- 民國 97 年度投資冰島部份銀行所發行之債券，因其被政府接管，預期債券無法回收部分而認列之減損損失為\$463,719 仟元。

## (八) 採權益法之股權投資－淨額

公司名稱	97年12月31日		96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	\$ 4,432,878	100.00	\$ 4,252,567	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	796,928	100.00	992,390	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	708,593	100.00	721,013	100.00
交銀金融管理顧問股份有限公司	65,771	100.00	76,838	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	53,337	100.00	48,007	100.00
RAMLETT FINANCE	-	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	795,073	99.56	758,590	99.56
中國物產股份有限公司	65,030	68.27	65,757	68.27
菲國國華保險股份有限公司	5,717	30.37	-	-
聯合創業投資股份有限公司	81,381	25.31	191,982	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	33,131	25.25	-	-
交銀第一創業投資股份有限公司	230,071	25.00	270,795	25.00
智柒創業投資股份有限公司	212,454	25.00	235,557	25.00
安豐企業股份有限公司	12,072	25.00	11,260	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,398,271	24.55	1,270,335	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	34,984	22.22	32,468	22.22
中國建築經理股份有限公司	116,742	20.00	120,649	20.00
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	-	-	250,427	32.79
小計	\$ 9,042,433		\$ 9,298,635	

- 民國 97 年及 96 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之同期間財務報表認列；其餘股權投資及投資損益係按未經會計師查核之同期間財務報表認列，該等長期股權投資民國 97 年及 96 年 12 月 31 日之餘額分別佔本行總資產約 0.01% 及 0.01%；民國 97 年度及 96 年度認列之投資損益分別佔本行稅前淨利約 0.47% 及 0.05%，非屬重大。
- 截至民國 97 年及 96 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。
- 民國 97 年及 96 年度持股超過 50% 以上之子公司，除交銀金融管理顧問股份有限公司、巴拿馬國泰倉庫公司、RAMLETT FINANCE 及中國物產股份有限公司因影響並不重大外，餘已納入編製合併財務報表。

## (九) 其他金融資產－淨額

	97年12月31日		96年12月31日	
以成本衡量之金融資產－股票	\$	20,088,335	\$	22,188,048
無活絡市場之債務商品投資：				
受益證券		993,590		1,416,345
公司債		-		129,936
買入匯款－淨額		35,382		46,545
非放款轉列之催收款項－淨額		51,478		175,371
其他		-		1,000
合計	\$	21,168,785	\$	23,957,245

- 民國 97 年及 96 年度本行因被投資公司長期虧損認列減損損失分別為 \$1,066,385 仟元及 \$1,376,820 仟元。
- 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，上述其他金融資產中有面額分別 \$0 及 \$1,000 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之保證金。
- 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）

- 發行條件：企業貸款債權證券化
- 發行日期：民國 93 年 12 月 16 日
- 到期日：民國 96 年 12 月 18 日
- 企業貸款帳面金額：\$5,350,000
- 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：

	96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(96年6月30日)	0%
剩餘現金流量之折現率(96年6月30日)	0%

## (2) 現金流量：

自證券化信託收取之現金流量為\$4,280,000 仟元。

## (十) 其他資產－淨額

	97年12月31日	96年12月31日
預付費用	\$ 127,489	\$ 169,628
預付稅款	420,093	430,457
其他預付款	604,199	1,517,330
遞延所得稅資產	1,288,621	831,601
存出保證金	368,258	341,235
暫付款	701,998	555,640
承受擔保品	65,548	651
減：累計折舊	-	( 651)
其他	269,825	412,830
合計	\$ 3,846,031	\$ 4,258,721

## (十一) 央行及銀行同業存款

	97年12月31日	96年12月31日
央行及同業存款	\$ 274,830,032	\$ 274,377,225
中華郵政轉存款	75,261,706	77,503,067
透支同業	89,509	100,932
同業拆放	35,147,324	11,209,074
合計	\$ 385,328,571	\$ 363,190,298

## (十二) 央行及同業融資

	97年12月31日	96年12月31日
央行放款轉融資	\$ 13,360,458	\$ 12,962,739
央行其他融資	30,821,946	13,448,376
同業融資	9,002,783	16,586,284
合計	\$ 53,185,187	\$ 42,997,399

## (十三) 公平價值變動列入損益之金融負債

	97年12月31日	96年12月31日
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	\$ 3,258,967	\$ 754,915
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
金融債券	44,120,922	49,323,996
衍生性金融商品	1,164,806	2,148,087
合計	\$ 48,544,695	\$ 52,226,998

## (十四) 應付款項

	97年12月31日	96年12月31日
應付款	\$ 25,691,311	\$ 12,485,621
承兌匯票	8,808,807	12,530,433
應付利息	5,731,228	6,321,016
應付股息及紅利	5,679,263	5,679,263
應付所得稅	2,070,720	2,414,478
應付費用	2,670,387	3,602,099
應付代收款	809,982	750,412
其他應付款	1,371,479	2,139,232
其他應付款－母公司往來	2,017,615	1,653,931
合計	\$ 54,850,792	\$ 47,576,485

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

	97年12月31日	96年12月31日
支票存款	\$ 22,592,486	\$ 23,562,425
活期存款	270,054,882	265,501,856
定期存款	591,874,250	528,174,612
儲蓄存款	418,387,844	394,547,861
匯款	3,813,283	12,509,079
合計	\$ 1,306,722,745	\$ 1,224,295,833

## (十六) 應付金融債券

	97年12月31日	96年12月31日
次順位金融債券	\$ 27,700,000	\$ 16,500,000
一般順位金融債券	2,199,347	2,715,871
合計	\$ 29,899,347	\$ 19,215,871

金融債發行情形：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	97年12月31日	96年12月31日	備註
第16期第2次開發金融債券	90.06.22-97.06.22	3.92%	\$ 600,000	\$ -	\$ 75,000	每12個月付息一次，屆滿42個月始還本，每6個月還本1/8
第16期第12次開發金融債券	90.11.12-97.11.12	2.76%	400,000	-	66,667	每12個月付息一次，屆滿24個月始還本，每12個月還本1/6
第16期第20次開發金融債券	91.01.08-98.01.08	3.50%	720,000	80,000	240,000	每12個月付息一次，屆滿36個月始還本，每6個月還本1/9
第16期第28次開發金融債券	91.02.18-98.02.18	3.00%	140,000	23,333	46,667	每12個月付息一次，屆滿24個月始還本，每12個月還本1/6
第16期第29次開發金融債券	91.02.18-98.02.18	3.13%	600,000	54,546	163,637	每12個月付息一次，屆滿24個月始還本，每6個月還本1/11
第16期第34次開發金融債券	91.04.12-98.04.12	3.38%	330,000	36,668	110,000	每12個月付息一次，屆滿36個月始還本，每6個月還本1/9
第18期第106次開發金融債券	92.09.17-97.09.17	機動	3,600,000	-	3,600,000	每3個月付息一次，到期一次還本
第19期第6次開發金融債券	93.11.26-98.11.26	2.35%	500,000	500,000	500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第19期第7次開發金融債券	93.11.26-98.11.26	2.35%	500,000	500,000	500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第19期第8次開發金融債券	93.11.26-98.11.26	2.35%	500,000	500,000	500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第19期第9次開發金融債券	93.11.26-98.11.26	2.35%	500,000	500,000	500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第93期第6次開發金融債券	93.06.29-99.01.29	2.70%	2,200,000	2,200,000	2,200,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第93期第107次開發金融債券	93.10.12-99.04.12	2.85%	500,000	500,000	500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第93期第207次開發金融債券	93.10.12-100.04.12	3.00%	4,500,000	4,500,000	4,500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第1次開發金融債券	96.09.27-103.09.27	機動	5,000,000	5,000,000	5,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第3次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第4次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	機動	400,000	400,000	400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第4次開發金融債券	97.06.26-104.06.26	機動	6,000,000	6,000,000	-	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第6次開發金融債券	97.06.26-100.06.26	機動	300,000	300,000	-	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第7次開發金融債券	97.09.29-99.09.29	2.50%	500,000	500,000	-	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第8次開發金融債券	97.09.29-104.09.29	3.00%	1,600,000	1,600,000	-	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第9次開發金融債券	97.12.23-104.12.23	3.00%	6,400,000	6,400,000	-	每12個月付息一次，到期一次還本
其他				4,800	13,900	已到期未兌領
合計				\$ 29,899,347	\$ 19,215,871	

## (十七) 應計退休金負債

## 1. 淨退休金成本組成項目如下：

	97 年度	96 年度
服務成本	\$ 583,565	\$ 494,290
利息成本	307,168	209,487
退休基金資產之預期報酬	( 204,029)	( 154,068)
攤銷數	108,962	46,703
淨退休金成本	\$ 795,666	\$ 596,412

## 2. 本公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 6,116,616)	(\$ 5,385,259)
非既得給付義務	( 2,300,386)	( 2,085,434)
累積給付義務	( 8,417,002)	( 7,470,693)
未來薪資增加之影響數	( 3,255,950)	( 2,969,209)
預計給付義務	( 11,672,952)	( 10,439,902)
退休基金資產公平價值	7,495,948	6,740,979
提撥狀況	( 4,177,004)	( 3,698,923)
未認列過渡性淨給付義務	196,588	218,266
未認列前期服務成本	83,542	106,182
退休金損(益)未攤銷餘額	2,678,554	2,170,297
應計退休金負債	(\$ 1,218,320)	(\$ 1,204,178)

## 3. 精算假設如下：

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
折現率	2.75%	3.00%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.75%	3.00%

## 4. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本行依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休金辦法，適用於本國籍之員工。本行就員工選擇權適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部份，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 97 年度及 96 年度，本行依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$54,696 仟元及 \$38,516 仟元。

## (十八) 其他金融負債

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
應付商業本票	\$ -	\$ 9,991,415
撥入放款基金	5,943,610	8,549,274
撥入備放款	2,853	110,195
合計	\$ 5,946,463	\$ 18,650,884

## (十九) 其他負債

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
存入保證金	\$ 3,410,415	\$ 2,168,065
保證責任準備	1,793,019	1,854,238
暫收款	3,235,267	3,383,417
其他	3,506,505	3,787,189
合計	\$ 11,945,206	\$ 11,192,909

## (二十) 股本

截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 \$64,109,878 仟元，分為 6,410,988 仟股，實收資本額為 \$64,109,878 仟元，每股面額 10 元。

## (二十一) 盈餘分配與股利政策

1. 依照本行章程規定，員工紅利為當年稅後盈餘彌補以往年度虧損、扣除提撥法定盈餘公積及特別盈餘公積後之百分之二·四，全數以現金發放，其分配相關作業，於董事會通過後辦理之。
2. 本行分派每依會計年度之盈餘時，應先納完一切稅捐及彌補以往年度虧損。如有盈餘，除本行法定盈餘公積已達資本總額外，應先提百分之三十為法定盈餘公積，於必要時並得酌提特別盈餘公積。再就其餘額，由股東會依第二項規定決議分派股東股息及紅利，並得視需要保留部分盈餘併入次年度盈餘分配。前項股東股息及紅利全數以現金發放。
3. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及撥充資本外，不得使用之，惟撥充資本時，以此項公積已達實收資本額 50%，並以撥充其半數為限。

4. 依證券交易法第 41 條第 1 項規定命令提列之特別盈餘公積得用於彌補虧損，並適用公司法第 239 條規定，非於盈餘公積填補虧損，仍有不足時，不得以資本公積補充之；惟於原提列特別盈餘公積之原因消除前，如曾以特別盈餘公積彌補虧損者，於未來有盈餘之年度，應先就特別盈餘公積不足數額補足，始得分派盈餘。
5. 依行政院金融監督管理委員會金管證一字第 0950000507 號之規定，公開發行公司於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之金融商品未實現損益金額提列相同數額之特別盈餘公積。首次提列時，應先自當年度盈餘下提列，不足數額則自前期未分配盈餘提列；第二年以後年度，續就當年度帳列股東權益項下之金融商品未實現損失金額與前一年度金融商品未實現損失金額之差額，比照首次提列做法，補提特別盈餘公積或迴轉為可分配盈餘。
6. 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。

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
87 年度以後	\$ 7,337,103	\$ 17,758,165

7. 本行分別於民國 97 年 5 月 8 日及 96 年 4 月 26 日經董事會代行股東會通過民國 96 年及 95 年盈餘分派案如下：

	96 年度	95 年度
法定盈餘公積	\$ 4,209,286	\$ 3,505,077
特別盈餘公積	38,865	37,076
現金股利(每股股利 1.46 元)	9,360,043	9,360,043
員工現金紅利及董監事酬勞	234,787	195,395
合計	\$ 13,842,981	\$ 13,097,591

上述有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」中查詢。

8. 本行民國 97 年度員工紅利估列金額為 \$0 元，係以稅後淨利並考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。

#### (二十二) 手續費淨收益

	97 年度	96 年度
手續費收入	\$ 6,798,984	\$ 7,030,108
手續費費用	( 658,402)	( 776,767)
手續費淨收益	\$ 6,140,582	\$ 6,253,341

#### (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：

	97 年度	96 年度
用人費用		
薪資費用	\$ 6,876,953	\$ 7,646,149
勞健保費用	418,898	380,395
退休金費用	915,321	651,648
其他用人費用	381,987	360,658
合計	\$ 8,593,159	\$ 9,038,850
折舊費用	\$ 752,772	\$ 784,653
攤銷費用	\$ 20,283	\$ 22,763

#### (二十四) 所得稅

1. 所得稅費用之調節如下：

	97 年度	96 年度
所得稅費用	\$ 2,430,027	\$ 2,274,288
遞延所得稅淨變動數	457,020	( 131,444)
分離課稅	( 348,009)	( 379,334)
以前年度所得稅(高)低估數	( 55,046)	13,590
暫繳及扣繳稅款	( 762,754)	( 247,083)
當年度應付所得稅	\$ 1,721,238	\$ 1,530,017

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 87 年及 89 年之核定結果有所不服，業已提出行政救濟。



## 3. 民國 97 年及 96 年 12 月 31 日之遞延所得稅負債與資產：

	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
(1) 遞延所得稅負債總額	\$	1,202,895	\$	1,346,292
(2) 遞延所得稅資產總額	\$	2,491,516	\$	2,177,893
(3) 產生遞延所得稅資產之暫時性差異：				
提列職工退休金負債	\$	1,153,199	\$	1,178,612
折舊調整數		942,609		949,528
職工福利		44,000		-
提列投資損失		3,833,873		4,751,068
提列備抵呆帳超限數		258,599		-
其他		579,772		674,884
(4) 產生遞延所得稅負債之暫時性差異：				
未實現兌換損益	\$	954,963	\$	2,899,308
採權益法認列之國外被投資公司		1,619,163		1,320,356
未實現衍生性金融商品利益		2,074,901		1,016,080
(5) 遞延所得稅資產	\$	1,703,013	\$	1,888,523
國外分行遞延所得稅資產		788,503		289,370
遞延所得稅負債	(	1,162,257)	(	1,308,936)
國外分行遞延所得稅負債	(	40,638)	(	37,356)
遞延所得稅資產(負債)抵銷後淨額	\$	1,288,621	\$	831,601

## 4. 兩稅合一之相關資訊

	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
可扣抵稅額帳戶餘額	\$	440,399	\$	444,302

本行預計分配民國 97 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率為 6.00%，本行實際分配民國 96 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率為 4.59%。

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

	97 年度		96 年度	
加權平均流通在外股數(單位：仟股)	6,410,988		6,410,988	
	97 年度		96 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ 5,851,946	\$ 3,421,919	\$ 16,305,240	\$ 14,030,952
每股盈餘(單位：新台幣元)				
本期淨利	\$ 0.91	\$ 0.53	\$ 2.54	\$ 2.19

## (二十六) 資產未實現重估增值

本公司依照有關法令規定辦理土地及固定資產重估。截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，土地及其他固定資產重估增值餘額為 \$3,658,847 仟元及 \$1,828,968 仟元，帳列固定資產項下；土地增值準備民國 97 年及 96 年 12 月 31 日餘額分別為 \$988,038 仟元及 \$448,258 仟元，帳列其他負債項下。

## (二十七) 資產減損損失

	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
備供出售金融資產	\$	2,384,280	\$	569,395
持有至到期日之金融資產		861,290		-
以成本衡量之金融資產－股票		1,066,385		1,376,820
固定資產－土地		194,351		40,394
	\$	4,506,306	\$	1,986,609

## 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	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	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1)	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	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	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	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	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
中華郵政(股)公司	中華郵政	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	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	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
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
智柒創業投資(股)公司	智柒創投	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
中國信託金融控股(股)公司	中信金控	本行母公司董事之集團企業
中國信託商業銀行(股)公司(註2)	中信銀行	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內親屬等

註 1：國際證券投資信託股份有限公司與兆豐國際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」。

註 2：中國信託票券金融(股)公司與中國信託商業銀行(股)公司於民國 97 年 4 月 26 日合併，合併後中信票券為消滅公司，中信銀行為存續公司。

## (二) 與關係人間之重大交易事項

## 1. 與同業間之往來

項目	97 年度			
	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
<b>存、拆放同業</b>				
加拿大兆豐銀	\$ 186,330	\$ 595,757	0.01%~4.34%	\$ 4,633
兆豐票券	-	5,000,000	1.80%~2.07%	3,970
台灣銀行	7,307	1,878,917	0.35%~2.23%	543
泰國兆豐銀	4,832	103,951	8.00%~9.00%	38
中信銀行	-	2,022,771	0.47%~1.00%	79
<b>同業存、拆款</b>				
中華郵政	\$ 75,370,246	\$ 113,377,330	0.01%~2.83%	(\$ 1,984,121)
加拿大兆豐銀	257,693	298,142	0.01%~4.75%	( 1,907)
泰國兆豐銀	393,186	2,844,815	1.00%~6.50%	( 3,907)
中信銀行	799,889	1,600,000	0.60%~1.00%	( 209)
台灣銀行	-	5,487,090	0.30%~2.72%	( 16,892)

## 96 年度

項目	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
<b>存、拆放同業</b>				
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
<b>同業存、拆款</b>				
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)

## 2. 對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)與對象	97 年 12 月 31 日	估該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	估該科目 總額(%)	利率區間(%)
民國97年	存款	全體關係人	\$ 44,700,224	3.43%	(\$ 679,637)	1.96%	0.00%~13.00%
1月1日至12月31日	放款	全體關係人	116,671,087	8.87%	3,273,994	5.33%	0.00%~8.69%
期間	項目	貸(借)與對象	96 年 12 月 31 日	估該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	估該科目 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%	0.00%~13.00%
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%	0.00%~8.75%

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 97 年度	銀凱	97.01-104.01	按季收取	\$ 10,490	
	雍興實業	95.10-98.09	按季收取	1,648	
	兆豐產險	92.05-98.04	按月收取	2,431	
	兆豐保代	90.01-100.06	按月收取	1,124	
	兆豐證券	92.03-98.12	按月收取	18,620	
	交銀管顧	94.10-98.08	按月收取	1,421	
	兆豐票券	94.01-99.12	按月收取	44,550	
	兆豐資產	95.04-99.12	按月收取	6,392	
	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	10,605	
	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	

承租：

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	租金支出
民國97年度	雍興實業	83.12-103.11	按年支付	\$ 6,260
	兆豐產險	96.12-100.11	按月支付	22,272
	中國物產	92.04-98.03	按月支付	1,759
	兆豐票券	95.05-99.12	按月支付	106,928
	兆豐金控	95.12-99.12	按月支付	6,538
	兆豐證券	(註)	(註)	4,833
	巴拿馬國泰倉庫	85.08-110.08	按月支付	8,242
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
	巴拿馬國泰倉庫	85.08-110.08	按月支付	8,789

(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. 金融商品交易餘額

##### (1) 指定公平價值變動列入損益之金融資產

對象	97年12月31日		96年12月31日	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
中信銀行所發行之金融債券	\$ 1,520,734	3.79%	\$ -	-
中信票券所發行之票券	-	-	980,620	1.15%
	<u>\$ 1,520,734</u>	<u>3.79%</u>	<u>\$ 980,620</u>	<u>1.15%</u>

##### (2) 備供出售金融資產

對象	97年12月31日		96年12月31日	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
中信銀行所發行之金融債券	\$ 335,624	3.33%	\$ -	-
中信票券所發行之票券	-	-	200,619	0.21%
	<u>\$ 335,624</u>	<u>3.33%</u>	<u>\$ 200,619</u>	<u>0.21%</u>

##### (3) 其他金融資產

對象	97年12月31日		96年12月31日	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
中信銀行所發行之受益證券	\$ 393,590	1.86%	\$ 816,345	3.40%

#### 5. 其他應付款－母公司往來

對象	97年12月31日		96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	\$ 2,017,615	3.68%	\$ 1,653,931	3.48%

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。

#### 6. 手續費收入

對象	97年度		96年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐保代	\$ 196,755	2.89%	\$ 326,434	4.64%

係兆豐銀行代售兆豐保代代銷保單之手續費收入。

## 7. 手續費費用

對象	97 年度		96 年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐證券	\$ 978	0.15%	\$ -	-

上述手續費費用係按證券存款戶之餘額一定金額以上，按比例收取。

## 8. 保險費費用

對象	97 年度		96 年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐產險	\$ 42,752	7.50%	\$ 57,277	10.73%
中國物產	125	0.02%	102	0.02%
	\$ 42,877	7.52%	\$ 57,379	10.75%

9. 本行於民國 97 年及 96 年度為兆豐國際投信處理證券化交易等產生之收入分別為\$37,906 仟元及\$49,509 仟元。民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止尚未收取之應收款項分別為\$152,929 仟元及\$227,003 仟元。

兆豐國際投信所經理之兆豐國際寶鑽債券基金(以下簡稱寶鑽基金)因間接持有雷曼債券事件，兆豐國際投信於處理本案時，基於維護金融市場秩序以及保護投資人資產安全，委由本行代為買入寶鑽基金持有之資產基礎商業本票計 18.78 億元，嗣後將由兆豐國際投信另外加計資金利息後買回。兆豐國際投信亦承諾彌補本行未來若有因買入上開受益證券遭受之任何損失(含資產基礎商業本票處分損失及相關購買所產生之資金成本)。

10. 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 97 年度及 96 年度依約定應給付之作業費用(帳列業務費用)分別為\$116,824 仟元及\$137,007 仟元。

11. 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 97 年度及 96 年度依約定應給付之作業費用(帳列業務費用)分別為\$208,798 仟元及\$233,093 仟元。

## 12. 放款

97 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	18	\$ 11,750	\$ 9,649	√		無	無
自用住宅抵押放款	56	333,798	300,139	√		不動產	無
其他放款	1	282,000	259,000	√		不動產	無

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	√		無	無
自用住宅抵押放款	50	249,519	223,902	√		不動產	無
其他放款	2	139,000	114,000	√		不動產	無

13. 保證款項：本行 97 年度無替關係人保證之款項

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

## 14. 衍生性金融商品交易

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中國信託商業銀行	外幣利率 交換合約	93/3/23~104/4/17	\$ 12,090,000	(\$ 147,954)	交易目的金融資產	(\$ 147,954)
	換匯換利 合約	93/7/16~98/7/16	500,000	2,046	交易目的金融資產	2,046

96年12月31日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中國信託商業銀行	外幣利率交換合約	92/11/20~103/3/31	\$ 15,000,000	(\$ 66,136)	交易目的金融資產	(\$ 66,136)
	換匯換利合約	93/7/16~98/7/16	500,000	( 5,732)	交易目的金融資產	( 5,732)

註：本期評價損益係指衍生性金融商品於12月31日止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

15. 出售不良債權：本行97年及96年1月1日至12月31日與關係人間無出售不良債權交易事項。

16. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	97年度		96年度	
薪資	\$	40,270	\$	49,844
獎金		28,645		26,910
業務執行費用		8,191		7,075
盈餘分配項目(註)		-		1,151
合計	\$	77,106	\$	84,980

(1) 薪資包括薪酬、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。

(4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。

(5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

(註) 96年度金額係為96年度盈餘實際分配數。

## 六、質押之資產

請參閱附註四(六)、(七)及(九)說明。

## 七、重大承諾事項及或有事項

1. 截至民國97年及96年12月31日止，本行計有下列承諾及或有事項：

	97年12月31日		96年12月31日	
約定融資額度	\$	842,717,797	\$	759,133,136
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額		11,248,556		14,476,121
與客戶訂定附賣回價證券之承諾金額		1,705,861		1,736,024
信用卡授信承諾		47,399,797		53,180,868
保證款項		154,226,725		158,233,803
信用狀款項		65,659,968		77,109,541
應付保管有價證券		230,539,879		452,130,840
應付保管品		391,511		277,207
存入保證品		102,686,224		76,604,102
受託代收款		186,786,368		333,049,007
受託代放款		5,664,705		6,834,036
受託代售旅行支票		2,282,810		2,595,444
受託代售金幣條塊		29,009		32,299
受託承銷品		4,867		5,760
受託經理政府登錄債券		210,182,278		289,952,166
受託經理集保票券		45,034,345		41,463,892
受託投資款項		265,016		346,307
信託負債		449,003,733		334,967,444
保證票據		14,349,527		13,838,334
合計	\$	2,370,178,976	\$	2,615,966,331

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112年12月底前到期，期滿可續約。本行依約已支付之保證金計\$134,044千元(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
98年度	\$ 468,672
99年度	405,216
100年度	220,556
101年度	158,194
102年度以後	97,131
合計	\$ 1,349,769

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

無此事項。

## 十、其他

### (一) 金融商品資訊

	97年12月31日		96年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資產</b>				
現金及約當現金	\$260,540,022	\$ 260,540,022	\$ 89,717,998	\$ 89,717,998
存放央行及拆借銀行同業	103,069,179	103,069,179	249,394,299	249,394,299
交易目的金融資產				
股票	-	-	1,610,452	1,610,452
受益憑證	-	-	566,344	566,344
金融債券	664,274	664,274	1,288,984	1,288,984
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
股票	-	-	2,839	2,839
公司債	12,575,262	12,575,262	20,392,313	20,392,313
政府債券	6,830,570	6,830,570	7,823,105	7,823,105
金融債券	13,625,202	13,625,202	11,244,013	11,244,013
定期存單	-	-	40,090,820	40,090,820
附賣回票券及債券投資	1,703,165	1,703,165	1,729,123	1,729,123
應收款項－淨額	95,679,862	95,679,862	82,462,038	82,462,038
貼現及放款－淨額	1,303,532,614	1,303,532,614	1,194,304,385	1,194,304,385
備供出售金融資產				
股票	5,526,079	5,526,079	8,860,756	8,860,756
商業本票	10,551,441	10,551,441	4,300,516	4,300,516
政府債券	24,091,923	24,091,923	30,379,599	30,379,599
國庫券	249,698	249,698	179,096	179,096
公司債	20,431,814	20,431,814	21,185,058	21,185,058
受益憑證	573,843	573,843	1,380,286	1,380,286
受益證券	11,678,254	11,678,254	16,282,717	16,282,717
金融債券	25,942,139	25,942,139	15,366,100	15,366,100
定期存單	2,396,485	2,396,485	5,198,706	5,198,706
持有至到期日金融資產	94,257,827	94,257,827	89,413,152	89,413,152
其他金融資產	21,168,785	21,168,785	23,957,245	23,957,245
<b>負債</b>				
央行及銀行同業存款	385,328,571	385,328,571	363,190,298	363,190,298
央行及同業融資	53,185,187	53,185,187	42,997,399	42,997,399
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	44,120,922	44,120,922	49,323,996	49,323,996
附買回票券及債券負債	11,239,752	11,239,752	14,452,936	14,452,936
應付款項	54,850,792	54,850,792	47,576,485	47,576,485
存款及匯款	1,306,722,745	1,306,722,745	1,224,295,833	1,224,295,833
應付金融債券	29,899,346	29,899,346	19,215,871	19,215,871
其他金融負債	5,946,463	5,946,463	18,650,884	18,650,884
<b>非避險之衍生性金融商品</b>				
	97年12月31日	96年12月31日	97年12月31日	96年12月31日
	合約金額	公平價值	合約金額	公平價值
遠期外匯合約	\$154,490,222	\$ 2,223,517	\$ 167,255,320	\$ 306,540
利率交換合約	179,439,191	1,514,924	175,747,045	( 253,541)
換匯換利合約	66,252,408	( 1,073,330)	116,496,964	( 161,916)
資產交換合約	8,416,614	231,921	6,724,903	( 442,059)
選擇權	21,853,146	( 754,144)	31,131,866	( 3,257)
信用違約交換	1,638,700	( 168,311)	2,241,396	( 86,101)
貨幣交換	291,338,239	5,661	119,253,870	( 375,790)

## 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、附賣回票券及債券投資、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附息之金融資產與負債，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (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檯買賣之股票，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	
	97年12月31日	96年12月31日	97年12月31日	96年12月31日
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資產</b>				
交易目的金融資產				
股票	\$ -	\$ 1,610,452	\$ -	\$ -
受益憑證	-	566,344	-	-
金融債券	-	-	664,274	1,288,984
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
股票	-	2,839	-	-
公司債	-	-	12,575,262	20,392,313
政府債券	6,830,570	7,823,105	-	-
金融債券	-	-	13,625,202	11,244,013
定期存單	-	-	-	40,090,820
備供出售金融資產				
股票	5,526,079	8,860,756	-	-
商業本票	-	-	10,551,441	4,300,516
政府債券	24,091,923	30,379,599	-	-
國庫券	-	-	249,698	179,096
公司債	-	-	20,431,814	21,185,058
受益憑證	573,843	1,380,286	-	-
受益證券	-	-	11,678,254	16,282,717
金融債券	-	-	25,942,139	15,366,100
定期存單	-	-	2,396,485	5,198,706
應收款項－淨額	-	-	95,679,862	82,462,038
貼現及放款－淨額	-	-	1,303,532,614	1,194,304,385
持有至到期日金融資產	-	-	94,257,827	89,413,152
其他金融資產	-	-	21,168,785	23,957,245
<b>負債</b>				
央行及銀行同業存款	-	-	385,328,571	363,190,298
央行及同業融資	-	-	53,185,187	42,997,399
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	-	-	44,120,922	49,323,996
應付款項	-	-	54,850,792	47,576,485
存款及匯款	-	-	1,306,722,745	1,224,295,833
應付金融債券	-	-	29,899,347	19,215,871
其他金融負債	-	-	5,946,463	18,650,884
<b>非避險之衍生性金融商品</b>				
交易目的金融資產	-	-	4,250,700	384,159
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	2,153,311	1,502,719
交易目的之金融負債	-	-	3,258,967	754,915
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	1,164,806	2,148,087

4. 本行於民國 97 年度及 96 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損失之金額分別為\$333,349 仟元及\$2,064,573 仟元。

5. 本行於民國 97 年度及 96 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\$59,982,686 仟元及\$59,724,120 仟元。

6. 本行民國 97 年度及 96 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金額分別為\$5,767,278 仟元及\$2,686,918 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	97年12月31日		96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	\$ 40,099,319	\$ 42,843,533	\$ 84,905,748	\$ 86,848,050
備供出售金融資產	101,441,676	101,441,676	103,132,834	103,132,834
貼現及放款	1,303,532,614	1,303,532,614	1,194,304,385	1,194,304,385
持有至到期日金融資產	94,257,827	94,257,827	89,413,152	89,413,152
表外承諾及保證	2,370,178,976	2,370,178,976	2,615,966,331	2,615,966,331
合計	\$ 3,909,510,412	\$ 3,912,254,626	\$ 4,087,722,450	\$ 4,089,664,752

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 97 年及 96 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 48.66% 及 51.20%。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	97年12月31日		96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	\$ 481,773,816	\$ 481,773,816	\$ 430,987,289	\$ 430,987,289
金融、保險、不動產及租賃業	184,648,034	184,648,034	199,572,751	199,572,751
批發及零售業	107,950,842	107,950,842	102,286,469	102,286,469
運輸及倉儲業	62,040,294	62,040,294	62,999,730	62,999,730
政府機關	61,442,342	61,442,342	29,102,378	29,102,378
個人	265,728,484	265,728,484	256,785,239	256,785,239
其他	315,256,275	315,256,275	291,557,521	291,557,521
總計	\$ 1,478,840,087	\$ 1,478,840,087	\$ 1,373,291,377	\$ 1,373,291,377
依地方區域分				
國內	\$ 1,072,887,461	\$ 1,072,887,461	\$ 1,188,628,596	\$ 1,188,628,596
北美洲	70,112,652	70,112,652	55,830,630	55,830,630
其他	335,839,974	335,839,974	128,832,151	128,832,151
總計	\$ 1,478,840,087	\$ 1,478,840,087	\$ 1,373,291,377	\$ 1,373,291,377

(註 1) 授信餘額包括放款(不含催收款項下之應收帳款承購—無追索權)、保證及承兌業務。

信用風險集中情形  
97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	\$ 51,348,824	36.24%
2	奇美關係企業集團	19,131,809	13.50%
3	明碁關係企業集團	15,430,473	10.89%
4	中鋼關係企業集團	12,538,316	8.85%
5	統一關係企業集團	11,900,402	8.40%
6	宏碁關係企業集團	11,507,181	8.12%
7	遠東關係企業集團	11,260,175	7.95%
8	義聯關係企業集團	10,077,798	7.11%
9	台泥關係企業集團	10,053,965	7.10%
10	力晶關係企業集團	9,906,004	6.99%

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	明碁關係企業集團	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。

	97年12月31日		96年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$	86,738,710	\$	89,594,879
利害關係人授信比率(%)		5.72%		6.65%
股票質押授信比率(%)		2.01%		3.29%
特定行業授信集中度(該行業授信金額與總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	33.67%	製造業	34.60%
	運輸及倉儲業	8.78%	運輸通信業	9.36%
	不動產	7.24%	不動產	7.73%

(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 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	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
<b>資產</b>								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 103,069,745	\$ 103,069,179	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 103,069,745	\$ 103,069,179
公平價值變動列入損益之								
金融資產(註)	13,401,883	13,401,883	19,884,040	19,884,040	409,385	409,385	33,695,308	33,695,308
附買回票券及債券投資	1,703,165	1,703,165	-	-	-	-	1,703,165	1,703,165
貼現及放款	336,741,590	334,996,827	542,968,891	538,459,469	435,626,783	430,076,318	1,315,337,264	1,303,532,614
備供出售金融資產(註)	36,868,777	36,868,777	48,711,924	48,711,924	9,761,053	9,761,053	95,341,754	95,341,754
持有至到期日金融資產	80,682,841	80,682,841	13,349,654	13,349,654	225,332	225,332	94,257,827	94,257,827
其他金融資產(註)	816,815	86,860	993,590	993,590	-	-	1,810,405	1,080,450
資產合計	573,284,816	570,809,532	625,908,099	621,398,677	446,022,553	440,472,088	1,645,215,468	1,632,680,297
<b>負債</b>								
央行及銀行同業存款	385,328,571	385,328,571	-	-	-	-	385,328,571	385,328,571
央行及同業融資	53,185,187	53,185,187	-	-	-	-	53,185,187	53,185,187
公平價值變動列入損益之								
金融負債(註)	16,117,241	16,117,241	28,003,681	28,003,681	-	-	44,120,922	44,120,922
附買回票券及債券負債	11,239,752	11,239,752	-	-	-	-	11,239,752	11,239,752
定期存款	776,882,053	776,882,053	34,229,133	34,229,133	-	-	811,111,186	811,111,186
應付金融債券	2,199,347	2,199,347	27,700,000	27,700,000	-	-	29,899,347	29,899,347
其他金融負債	5,946,463	5,946,463	-	-	-	-	5,946,463	5,946,463
負債合計	1,250,898,614	1,250,898,614	89,932,814	89,932,814	-	-	1,340,831,428	1,340,831,428
淨流動缺口	(\$ 677,613,798)	(\$ 680,089,082)	\$ 535,975,285	\$ 531,465,863	\$ 446,022,553	\$ 440,472,088	\$ 304,384,040	\$ 291,848,869

(註)係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

資產負債到期分析表  
民國 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	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
<b>資產</b>								
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)	514,906	352,852	1,416,345	1,416,345	-	-	1,931,251	1,769,197
資產合計	746,101,802	744,472,185	534,882,850	532,136,623	438,187,168	433,732,375	1,719,171,820	1,710,341,183
<b>負債</b>								
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	1,102,097,094	1,102,097,094	71,554,625	71,554,625	-	-	1,173,651,719	1,173,651,719
淨流動缺口	(\$ 355,995,292)	(\$ 357,624,909)	\$ 463,328,225	\$ 460,581,998	\$ 438,187,168	\$ 433,732,375	\$ 545,520,101	\$ 536,689,464

(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 97 年 12 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。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單位，負責監督本行風險管理機制之執行。總經理轄下設有授信審議委員會，逾期放款、催收款及呆帳清理審議委員會，投資審議委員會，資金審議委員會，資產負債管理委員會及人事評議委員會，各委員會審議其相關之風險提案。另設置災害(危機)緊急應變小組由總經理擔任召集人，對於災害或其他偶發重大事件，採取積極有效之應變救援行動以防止損害擴大，消弭災害危機，恢復正常營運。

本行風險管理組織係由總處各單位依其職掌執行風險管理業務，例如：在信用風險方面，法金處負責法人金融業務風險管理、大額及關係人暴險之控管、授信政策及相關規章之擬訂等；個金處負責消費金融授信、財富管理與信用卡等業務之風險管理，及相關規章之擬訂等；投資部負責投資業務之風險管理，並擬訂投資相關規章；投資銀行部負責投資銀行、金融資產與不動產證券化等業務之風險管理及擬訂相關規章；徵信處負責法金客戶信用調查、分析、評估與徵信規章之擬訂。在市場風險方面，財務部為市場風險管理之執行單位，負責建立金融商品訂價模型與評價系統，並擬訂相關業務規章。在作業風險方面，因涉及全行內部作業、人員、系統或外部事件等所可能造成之損失，因此由風控處統籌監督各單位執行成效。此外，風控處亦負責擬定本行風險管理應達成之短、中、長期目標，推動全行風險管理機制之落實，並彙整各項風險控管情形，定期向(常務)董事會及兆豐金控風險管理委員會提出報告。

本行之風險管理政策為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險的有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之銀行盈餘及股東利潤。茲就信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險之管理程序、衡量與控管原則分述如下：

## 1. 信用風險

### (1) 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；另透過各項授信及投資規章之訂定，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。

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，以強化信用評等制度，進而增進信用風險之控管。

授信及投資業務承作前，必須確實辦理徵信與審查等事宜，並明定各層級授權額度，以分層負責制度提高審核效率、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。

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。並確實執行本行之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，以加強管理不良授信債權及控管催收業務加速回收債權。

### (2) 衡量與控管原則

本行信用風險管理目標以由下而上方式每年訂定，由董事會核定，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，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。

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。

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董會。

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有其他足以影響其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。

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。

## 2. 市場風險

### (1) 風險管理程序

本行市場風險管理目標由各業務主管單位擬訂，風險控管處彙整後提報兆豐金控風險管理委員會與本行董事會核定。部位限額由各營業單位視業務需要擬訂，並由企劃處統籌審定後，再提請(常務)董事會授權核准。

財務部除每日編製市場風險各類金融商品部位及損益報表外，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，若有接近停損之預警指標亦會加強注意市場變化；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) 衡量與控管原則

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。各項交易均有限額及停損規定，並依本行規章辦法規定呈報核准階層。交易如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。

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。

97 年開始建置 SUMMIT 資訊系統，目前已完成外匯交易、拆借市場及匯率選擇權之建置，其他金融商品之建置預計 98 年底完成。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、敏感性風險因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。

## 3. 作業性風險

## (1) 風險管理程序

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。  
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。  
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。  
依照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。  
規劃建置全行作業風險自我評估機制，以加強辨識、評估各項作業風險，改善現行控管機制。

## (2) 衡量與控管原則

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。  
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。  
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. 流動性風險

## (1) 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，由財務部每週編製報表，檢討其適當性，每月二次提報資金會追蹤控管，另財務部亦定期向(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。

## (2) 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)	97年12月31日		96年12月31日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1 泰國銖買超	\$	4,452,364	1 泰國銖買超	\$ 4,262,279
2 美元買超		4,101,077	2 美元買超	3,661,686
3 歐元買超		2,321,180	3 歐元買超	2,263,241
4 澳幣買超		978,276	4 加幣買超	1,004,898
5 加幣買超		837,542	5 澳幣買超	778,809

## (五) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	97年度		96年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
<b>資 產</b>				
存放銀行同業(含拆放同業)	\$ 228,709,643	2.14	\$ 143,281,518	5.11
存放央行	46,413,315	2.29	35,755,360	1.07
交易目的金融資產	1,152,462	5.63	1,170,625	7.29
指定公平價值變動列入損益之金融資產	48,079,467	2.93	59,535,757	2.67
附買回票券及債券投資	1,663,939	3.63	2,268,499	4.49
備供出售金融資產	94,445,258	3.28	98,449,830	3.28
應收款－使用循環息信用卡消費款	2,585,493	18.16	3,811,806	16.22
應收帳款承購	35,451,672	2.84	25,229,739	3.96
貼現及放款	1,295,247,642	3.62	1,167,270,500	3.89
持有至到期日金融資產	105,489,658	2.61	68,284,386	2.56
其他債務商品投資	1,468,718	5.66	4,696,402	3.83
買入匯款	48,367	6.50	76,555	6.01
<b>負 債</b>				
央行存款	232,964,467	1.73	111,250,157	4.53
銀行同業存款	131,306,470	2.41	108,652,610	2.63
活期存款	276,806,316	0.53	260,462,926	0.96
活期儲蓄存款	196,882,501	0.72	201,686,746	0.77
定期存款	554,117,290	2.78	463,142,806	3.80
定期儲蓄存款	199,442,488	2.65	193,337,475	2.42
可轉讓定存單	3,471,389	2.83	3,244,399	1.30
指定公平價值變動列入損益之金融負債	49,722,296	2.04	48,151,918	1.24
附買回票券及債券負債	18,714,270	1.74	31,247,261	1.68
央行及同業融資	37,378,750	3.14	43,824,502	5.26
應付金融債券	21,739,519	2.73	17,756,595	2.31
應付商業本票－淨額	8,282,649	7.62	9,680,043	6.70

## (六) 資產品質

97 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	\$ 6,001,821	\$ 397,222,697	1.51%	-	-
	無擔保	5,949,927	654,110,102	0.91%	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	2,772,409	213,595,523	1.30%	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	406,459	8,866,532	4.58%	-	-
	其他 (註 6)	擔保 無擔保	92,897 1,437	41,327,006 215,404	0.22% 0.67%	- -
放款業務合計		15,224,950	1,315,337,264	1.16%	11,804,650	77.53%
		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		78,471	4,795,718	1.64%	126,043	160.62%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		764	52,636,589	0.00%	684	89.53%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)						1,024
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)						2,976

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 (註 6)	擔保 無擔保	112,175 4,054	29,629,493 341,013	0.38% 1.19%	- -
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%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)						3,549
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)						-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函及 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

## (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 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 811,664,189	\$ 43,423,323	\$ 17,351,902	\$ 190,550,898	\$ 1,062,990,312
利率敏感性負債	475,428,596	337,558,566	72,145,532	47,786,372	932,919,066
利率敏感性缺口	336,235,593	( 294,135,243)	( 54,793,630)	142,764,526	130,071,246
淨值					141,689,249
利率敏感性資產與負債比率					113.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					91.80%

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 97 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	\$ 19,722,630	\$ 591,599	\$ 75,801	\$ 784,753	\$ 21,174,783
利率敏感性負債	21,221,985	885,556	612,996	-	22,720,537
利率敏感性缺口	( 1,499,355)	( 293,957)	( 537,195)	784,753	( 1,545,754)
淨值					4,323,221
利率敏感性資產與負債比率					93.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					-35.75%

1. 本表係填寫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

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. 本表係填寫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

## (八) 獲利能力

單位：%

項 目		97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.29	0.87
	稅後	0.17	0.75
淨值報酬率	稅前	3.98	10.78
	稅後	2.33	9.28
純益率		12.53	37.49

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  
97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 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	\$ 1,321,790,773	\$ 244,254,750	\$ 109,087,850	\$ 89,029,366	\$ 138,389,944	\$ 741,028,863
主要到期資金流出	1,413,261,388	245,567,134	196,785,284	136,452,715	187,471,279	646,984,976
期距缺口	( 91,470,615)	( 1,312,384)	( 87,697,434)	( 47,423,349)	( 49,081,335)	94,043,887

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  
97 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 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	\$ 18,315,054	\$ 3,854,615	\$ 3,985,505	\$ 1,868,752	\$ 1,997,354	\$ 6,608,828
主要到期資金流出	18,126,277	8,413,071	4,038,522	2,398,603	1,929,335	1,346,746
期距缺口	188,777	( 4,558,456)	( 53,017)	( 529,851)	68,019	5,262,082

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。

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。



## (十) 資本適足率

分析項目		年度	97年12月31日	96年12月31日
自有資本	第一類資本		129,491,371	139,087,729
	第二類資本		30,046,915	10,484,800
	第三類資本		1,000,000	-
	自有資本		160,538,286	149,572,529
加權風險性資產總額(註1)	信用風險	標準法	1,317,770,497	1,304,409,486
		內部評等法	-	-
		資產證券化	7,170,857	9,731,347
	作業風險	基本指標法	69,897,475	66,763,275
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	38,184,825	37,909,463
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			1,433,023,654	1,418,813,571
資本適足率(註2)			11.20%	10.54%
第一類資本占風險性資產之比率			9.04%	9.80%
第二類資本占風險性資產之比率			2.09%	0.74%
第三類資本占風險性資產之比率			0.07%	0.00%
普通股股本占總資產比率			3.13%	3.29%

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97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	本行簡朗自由區分行於97.6.2遭歹徒入侵洗劫金庫約美金2,580仟元。已向保險公司申請理賠中。
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	97年12月31日	96年12月31日	負債及權益	97年12月31日	96年12月31日
銀行存款	\$ 4,862,840	\$ 3,917,084	信託資本		
短期投資			金錢信託	\$ 266,786,420	\$ 295,830,780
基金投資	126,313,870	158,858,358	金錢債權及其		
債券投資	65,853,989	66,059,858	擔保物權信託	404,760	-
股票投資	39,191,308	32,142,424	有價證券信託	16,904,360	11,574,481
短期票券	176,044	-	不動產信託	34,269,698	27,562,183
不動產	58,032,263	49,807,399	應付保管有價證券	130,638,495	-
動產	37,074	44,844			
保管有價證券	130,638,495	-			
其他	23,897,850	24,137,477			
信託資產合計	\$ 449,003,733	\$ 334,967,444	信託負債及權益合計	\$ 449,003,733	\$ 334,967,444

## 2. 信託損益表

	97年度	96年度
信託收益		
利息收入	\$ 36,406	\$ 28,464
租金收入	1,523,537	1,306,261
現金股利收入	1,927	924
其他收入	37,439	36,809
未實現資本利得	22,037	54,243
未實現兌換利益	63,551	-
已實現資本利得	52,076	107,707
兌換利益	6,570	75,812
信託收益合計	\$ 1,743,543	\$ 1,610,220

(接次頁)

(承前頁)

	97 年度	96 年度
<b>信託費用</b>		
管理機構管理費	(\$ 66,087)	(\$ 61,712)
受託機構信託費用	( 15,345)	( 11,850)
其他營業費用	( 500,075)	( 371,015)
處分資產損失	( 5)	( 117)
未實現資本損失	( 37,177)	( 761)
已實現資本損失	( 272,093)	( 28,158)
未實現匯兌損失	( 104,518)	( 88,506)
兌換損失	( 90,358)	( 1,189)
信託費用合計	<u>( 1,085,658)</u>	<u>( 563,308)</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	657,885	1,046,912
所得稅	( 310)	( 244)
稅後淨利	<u>\$ 657,575</u>	<u>\$ 1,046,668</u>

### 3. 信託財產目錄

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
<b>短期投資</b>		
基金投資	\$ 126,313,870	\$ 158,858,358
債券投資	65,853,989	66,059,858
股票投資	39,191,308	32,142,424
短期票券	176,044	-
不動產	58,032,263	49,807,399
動產	37,074	44,844
其他	23,897,850	24,137,477
合計	<u>\$ 313,502,398</u>	<u>\$ 331,050,360</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：為發揮本行與母公司及其他子公司間之經營綜效，並提供客戶全方位之金融服務，本行陸續於本行及母公司旗下子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包括銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯)，共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

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。

(十四) 民國 96 年度財務報表部分科目業已重分類，俾與民國 97 年度財務報表相比較。

## 十一、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊

1. 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：

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買進		賣出			期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	處分損益	股數(仟股)	金額
本公司	台灣50基金	備供出售金融資產	-	-	3,200	\$ 196,816	41,706	\$ 2,001,554	38,606	\$ 1,608,726	(\$ 369,378)	6,300	\$ 220,266
本公司	亞泥	備供出售金融資產	-	-	800	38,270	17,152	619,552	16,122	573,528	( 39,170)	1,830	45,124
本公司	大成	備供出售金融資產	-	-	1,200	38,790	11,567	407,032	10,567	377,709	( 18,947)	2,200	49,166
本公司	臺塑	備供出售金融資產	-	-	856	71,210	8,067	578,021	8,923	666,927	17,696	-	-
本公司	南亞	備供出售金融資產	-	-	2,682	232,199	4,655	346,768	7,337	545,362	( 33,605)	-	-
本公司	臺化	備供出售金融資產	-	-	1,413	119,890	3,514	267,369	4,927	371,838	( 15,421)	-	-
本公司	中鋼	備供出售金融資產	-	-	4,410	188,554	21,185	891,417	25,595	1,022,831	( 57,140)	-	-
本公司	東鋼	備供出售金融資產	-	-	1,364	64,635	16,874	639,391	16,288	673,517	9,454	1,950	39,963
本公司	台橡	備供出售金融資產	-	-	780	36,700	10,343	362,436	7,749	282,694	( 36,710)	3,374	79,732
本公司	台達電	備供出售金融資產	-	-	-	-	6,500	510,495	6,162	450,255	( 38,907)	338	21,333
本公司	矽品	備供出售金融資產	-	-	600	34,235	11,514	484,270	12,114	470,244	( 48,261)	-	-

(接次頁)

(承前頁)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買進		賣出			期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	處分損益	股數(仟股)	金額
本公司	台積電	備供出售金融資產	-	-	-	\$ -	12,245	\$ 615,638	11,245	\$ 525,944	(\$ 48,031)	1,000	\$ 41,663
本公司	宏碁	備供出售金融資產	-	-	206	12,873	12,167	665,526	12,073	631,222	( 34,410)	300	12,767
本公司	華碩	備供出售金融資產	-	-	200	20,225	4,857	344,382	5,057	340,000	( 24,607)	-	-
本公司	億光	備供出售金融資產	-	-	470	54,079	2,861	266,742	3,331	305,567	( 15,254)	-	-
本公司	友達	備供出售金融資產	-	-	2,050	121,955	3,900	217,153	5,950	328,900	( 10,208)	-	-
本公司	中華電	備供出售金融資產	-	-	724	42,351	16,953	1,104,122	12,602	845,526	( 20,979)	5,075	279,968
本公司	聯發科	備供出售金融資產	-	-	190	76,271	1,168	396,620	1,358	429,194	( 43,697)	-	-
本公司	裕民	備供出售金融資產	-	-	470	37,605	7,979	590,689	8,449	632,861	4,567	-	-
本公司	第一金	備供出售金融資產	-	-	-	-	17,879	515,929	17,879	486,546	( 29,383)	-	-
本公司	台灣大	備供出售金融資產	-	-	1,349	53,567	14,946	752,307	10,029	494,544	( 6,172)	6,266	305,158
本公司	台塑化	備供出售金融資產	-	-	1,342	126,983	5,599	478,593	6,941	616,539	10,963	-	-

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 出售不良債權交易資訊

## (1) 出售不良債權交易彙總表

97年1月1日至12月31日

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
97.01.30	NEO. FUTURO. CO., LTD	應收帳款承受無追索權	\$ -	\$ 702	\$ 702	無	非關係人
97.12.16	火星人交易平台(股)公司	機器擔保放款、短期綜合授信	2,590	117,617	115,027	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。

(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：無此事項。

- 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。
- 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				
						現股股數	擬制持股股數	合計		備註
								股數	持股比例	
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	36/12 P.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%	\$ 4,432,878	\$ 274,258	400,000	無	400,000	100.00%	
加拿大兆豐國際商業銀行	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%	796,928	15,541	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%	708,593	( 16,164)	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%	65,771	33,933	1,000	無	1,000	100.00%	

(接次頁)

(承前頁)

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				
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		備註
								股數	持 股 比 例	
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、代客銷貨代理簽約) 3.出租辦公室	100.00%	\$ 53,337	\$ 4,708	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%	-	2,126	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	99.56%	795,073	72,692	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具有關事業之投資	68.27%	65,030	526	68	無	68	68.27%	
菲國國華保險股份有限公司	3rd F1, Pacific Bldg., Makati Ave., Makati City, Philippines	保險業務	30.37%	5,717	( 5,230)	152	無	152	30.37%	
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%	81,381	( 18,270)	13,440	無	13,440	25.31%	
暹羅中國產物保險股份有限公司	32/12, P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21, Phrakhanong Bangkok 10110, Thailand	保險業務	25.25%	33,131	23,567	1,515	無	1,515	25.25%	
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%	230,071	1,840	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%	212,454	( 23,697)	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%	12,072	2,087	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%	1,398,271	44,854	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%	34,984	7,343	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%	116,742	4,980	9,000	無	9,000	20.00%	
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	台北市衡陽路91號8樓	證券投資信託業	0.00%	-	( 248,175)	-	無	-	0.00%	
				<u>\$9,042,433</u>	<u>\$ 176,919</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：無。
- (8) 為他人背書保證：無。

## (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	\$ 1,997	25.00%	\$ 1,997	
交銀第一創業投資股份有限公司	股票							
"	錦明實業股份有限公司	無	備供出售金融資產	715	\$ 4,928	0.83%	\$ 4,928	
"	尼克森微電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	352	6,829	0.64%	6,829	
"	達方電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	110	2,217	0.04%	2,217	
"	福懋科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	1,035	22,356	0.23%	22,356	
"	兆利科技工業股份有限公司	"	備供出售金融資產	16	309	0.03%	309	
"	程泰機械股份有限公司	"	備供出售金融資產	673	14,536	0.75%	14,536	
"	柏騰科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	200	11,180	0.25%	11,180	
"	海光企業股份有限公司	"	備供出售金融資產	150	2,977	0.10%	2,977	
"	聚興科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,911	35,000	7.57%	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	0.23%	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	27,738	9.70%	27,738	
"	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	
"	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	
"	勳威電子股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	15,000	3.88%	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	563	43,912	0.39%	43,912	
"	健策精密工業	"	以成本衡量之金融資產	830	55,000	1.33%	55,000	
"	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	
"	富世達股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	645	16,890	1.98%	16,890	
"	東準光電材料股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	30,000	5.95%	30,000	
"	台灣愛可芮股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	500	6,000	2.27%	6,000	
"	安勤科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	633	23,695	1.75%	23,695	
"	精拓科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	500	19,250	1.54%	19,250	
"	Applied Wireless Identification Group Inc.	"	以成本衡量之金融資產	300	1,699	0.14%	1,699	
	合計				\$ 512,706			
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	-	\$ 12,243	3.45%	\$ 12,243	
"	The Taiwan Special Opportunities Fund II	"	以成本衡量之金融資產	-	-	0.27%	-	
	合計				\$ 12,243			
雍興實業股份有限公司	股票							
"	第一生技創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	302	\$ 1,780	2.50%	\$ 1,780	
"	嘉實資訊股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,535	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	559	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	600	6,000	3.33%	6,000	
"	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	26,600	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	20,000	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	
"	南仁湖音樂股份有限公司	"	備供出售金融資產	172	1,102	0.20%	1,102	
"	力特光電股份有限公司	"	備供出售金融資產	10	8	0.06%	8	
"	合晶科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	100	4,570	1.09%	4,570	
"	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	66,066	100.00%	66,066	
"	中銀財務管理顧問股份有限公司	"	採權益法之股權投資	26,100	236,867	100.00%	236,867	
	合計				\$ 468,965			

財務概況

(接次頁)

(承前頁)

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	
中銀財務管理顧問股份有限公司	基金							
"	ICBC AMC Offshore Limited Junior Preference Share Company Limited	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	\$ 35,692	100.00%	\$ 35,692	
"	ICBC AMC Offshore (Taiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	293,257	100.00%	293,257	
"	ICBC AMC Offshore (Taiwan) II Limited Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	9,084	100.00%	9,084	
"	Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	( 62,066)	100.00%	( 62,066)	
	合計				<u>\$ 275,967</u>			
中銀財務管理顧問股份有限公司	股票							
"	漢驛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	5.71%	\$ 27,421	
"	福懋科技股份有限公司	"	交易目的金融資產	131	2,835	0.03%	2,835	
"	漢康科技股份有限公司	"	交易目的金融資產	158	3,956	3.05%	3,956	
	合計				<u>\$ 34,212</u>			
巴哈馬國泰投資股份有限公司	基金							
"	Taiwan Special Opportunities Fund III	"	以成本衡量之金融資產	-	\$ 50,050	-	\$ 50,050	
"	AsiaTech Taiwan Venture Fund LP	"	以成本衡量之金融資產	-	24,089	-	24,089	
"	SC Biotechnology Development Fund, LP	"	以成本衡量之金融資產	-	97,246	-	97,246	
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	-	4,479	-	4,479	
	累計減損				( 93,087)			
	合計				<u>\$ 82,777</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  
97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	\$ 54,432,578	\$ 6,278,399	\$ 8,225,054	\$ -	\$ 68,936,031
來自公司內其他部門收入	49,229,601	218,821	2,026,744	( 51,475,166)	-
部門收入	<u>\$ 103,662,179</u>	<u>\$ 6,497,220</u>	<u>\$ 10,251,798</u>	<u>(\$ 51,475,166)</u>	<u>\$ 68,936,031</u>
部門損益	<u>\$ 5,477,548</u>	<u>\$ 636,331</u>	<u>(\$ 261,933)</u>		<u>\$ 5,851,946</u>
可辨認資產	<u>\$ 1,563,069,251</u>	<u>\$ 290,191,632</u>	<u>\$ 197,309,444</u>		<u>\$ 2,050,570,327</u>

### (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。

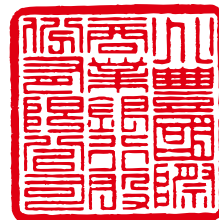
## 五、97 年度母子公司合併財務報表

### 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

本公司民國九十七年度（自 97 年 1 月 1 日至 97 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：

王 榮 周



中華民國九十八年三月十三日

資誠會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓  
27F, 333, Keelung Rd., Sec. 1  
Taipei, Taiwan 11012  
Tel: (886) 2 2729 6666  
Fax: (886) 2 2757 6371  
www.pwc.com/tw

會計師查核報告

(98)財審報字第 08003401 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及子公司民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及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。

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」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九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及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公平價值變動列入損益之部分金融商品，依民國九十七年十月十七日修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定重分類為備供出售金融資產。

資 誠 會 師 事 務 所

黎昌州

會計師

賴宗義







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

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

中華民國九十八年三月十三日

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 合併資產負債表

## 民國97年及民國96年12月31日

	97年12月31日		96年12月31日		變動百分比	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
11000 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 261,238,790	188	\$ 90,853,166	188		
11500 存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註四(二))	103,187,216	( 59)	249,729,452	( 59)		
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及六)	40,201,797	( 53)	84,905,748	( 53)		
12500 附買回票券及債券投資	1,703,165	( 2)	1,729,123	( 2)		
13000 應收帳款-淨額(附註四(四))	96,655,395	17	82,764,153	17		
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五))	1,321,437,849	9	1,210,579,613	9		
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(六)及六)	101,842,091	( 2)	103,654,258	( 2)		
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(七)及六)	95,058,926	5	90,248,402	5		
15000 採權益法認列之股權投資-淨額(附註四(八))	2,620,502	( 11)	2,931,495	( 11)		
15500 其他金融資產-淨額(附註四(九))	21,424,157	( 12)	24,321,905	( 12)		
固定資產						
成本						
18501 土地	6,035,381	-	6,035,423	-		
18503 重估增值-土地	4,452,147	71	2,602,459	71		
18521 房屋及建築	10,439,456	-	10,438,004	-		
18523 重估增值-房屋及建築	47,863	-	47,863	-		
18531 機械設備及電腦設備	3,726,531	3	3,625,330	3		
18541 交通及運輸設備	221,918	( 6)	236,179	( 6)		
18551 什項設備	1,405,672	5	1,341,148	5		
小計	26,328,988	8	24,326,406	8		
185X4 減：累計折舊	( 9,019,886)	6	( 8,512,323)	6		
18506 減：累計減損	( 271,403)	252	( 77,052)	252		
固定資產-淨額	17,037,679	8	15,737,031	8		
其他資產-淨額(附註四(十)及六)	3,878,213	( 9)	4,266,358	( 9)		
資產總計	\$ 2,066,285,780	5	\$ 1,961,720,704	5		
負債及股東權益						
負債						
21000 央行及銀行同業存款(附註四(十一)及五)	\$ 387,894,184	6	\$ 364,581,867	6		
21500 央行及同業融資(附註四(十二))	53,185,187	24	42,997,399	24		
22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十三))	48,554,649	( 7)	52,242,802	( 7)		
22500 附買回票券及債券負債	11,239,752	( 23)	14,505,960	( 23)		
23000 應付款項(附註四(十四)及五)	55,938,766	16	48,045,295	16		
23500 存款及匯款(附註四(十五))	1,318,519,005	7	1,234,641,126	7		
24000 應付金融債券(附註四(十六))	29,899,347	56	19,215,871	56		
25000 應計退休金負債(附註四(十七))	1,233,357	1	1,221,074	1		
25500 其他金融負債(附註四(十八))	5,946,463	( 70)	20,096,284	( 70)		
29500 其他負債(附註四(十九))	12,182,092	4	11,711,918	4		
負債總計	1,924,592,802	6	1,809,259,596	6		
股東權益						
股本						
普通股(附註四(二十))	64,109,878	-	64,109,878	-		
資本公積	33,070,028	-	33,070,660	-		
保留盈餘						
法定盈餘公積(附註四(二十一))	34,961,806	14	30,752,520	14		
特別盈餘公積(附註四(二十一))	1,474,578	3	1,435,713	3		
未分配盈餘(附註四(二十一))	7,337,103	( 59)	17,758,165	( 59)		
股東權益其他項目						
未實現重估增值(附註四(二十二))	3,159,317	94	1,644,939	94		
土地未實現重估增值	32,253	( 100)	32,253	( 100)		
固定資產未實現增值	1,776,841	( 11)	2,006,655	( 11)		
累積換算調整數	( 4,232,555)	( 357)	1,646,759	( 357)		
金融商品之未實現損益	3,729	5	3,566	5		
少數股權	141,692,978	( 7)	152,461,108	( 7)		
股東權益總計	\$ 2,066,285,780	5	\$ 1,961,720,704	5		
負債及股東權益總計	\$ 2,066,285,780	5	\$ 1,961,720,704	5		

單位：新台幣千元

**兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司**  
**合併損益表**  
民國 97 年及 96 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)

財務概況

		97 年 度		96 年 度		變 動	
		金 額		金 額		百分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$	62,396,694	\$	62,434,136		-
51000	減：利息費用(附註五)	(	34,996,423)	(	39,346,542)	(	11)
	利息淨收益		27,400,271		23,087,594		19
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益(附註四(二十三)及五)		6,219,687		6,331,322	(	2)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		1,811,549		3,612,927	(	50)
49300	備供出售金融資產之已實現損益		172,381		2,260,482	(	92)
49400	持有至到期金融資產之已實現損益		296		173		71
49500	採權益法認列之投資損益	(	134,797)		197,028	(	168)
49600	兌換損益		1,247,081		2,967,912	(	58)
49700	資產減損損失(附註四(二十四))	(	4,536,533)	(	2,025,978)		124
58000	其他損失(附註四(六))	(	5,474,863)		-		-
58089	其他各項提存(附註四(六))	(	352,226)	(	808,489)	(	56)
48005	以成本衡量金融資產利益		513,331		671,938	(	24)
49800	其他非利息淨損益		995,741		1,663,455	(	40)
	淨收益		27,861,918		37,958,364	(	27)
51500	呆帳費用	(	7,333,595)	(	6,597,414)		11
	營業費用						
58500	用人費用(附註四(二十五))	(	8,921,547)	(	9,351,912)	(	5)
59000	折舊及攤銷費用(附註四(二十五))	(	792,303)	(	824,749)	(	4)
59500	其他業務及管理費用(附註五)	(	4,834,101)	(	4,742,727)		2
	稅前淨利		5,980,372		16,441,562	(	64)
61003	所得稅費用(附註四(二十六))	(	2,558,129)	(	2,409,425)		6
	合併總損益	\$	3,422,243	\$	14,032,137	(	76)
	合併總損益歸屬於：						
69601	母公司股東	\$	3,421,919	\$	14,030,952		
69603	少數股權損益		324		1,185	(	73)
	本期淨利	\$	3,422,243	\$	14,032,137	(	76)
			稅前	稅後	稅前	稅後	
	合併每股盈餘(附註四(二十七))						
	合併總損益	\$	0.93	\$	0.53	\$	2.56
	合併總損益歸屬於：						
	母公司股東		\$	0.53		\$	2.19
	少數股權之損益			-		-	
			\$	0.53		\$	2.19

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司  
合併股東權益變動表  
民國97年及96年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

96	年	保 留 盈 餘						少 數 股 權	台 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	未 實 現 重 估 增 值			累 積 換 算 金 融 商 品 之 未 實 現 損 益
		\$ 64,109,878	\$ 33,066,755	\$ 27,247,443	\$ 1,398,637	\$ 16,824,804	\$ 1,677,192	\$ 4,396,442	\$ 212,334	\$ 150,233,012
		-	-	3,505,077	-	( 3,505,077)	-	-	-	-
		-	-	-	37,076	( 37,076)	-	-	-	-
		-	-	-	-	( 9,360,043)	-	-	-	( 9,360,043)
		-	-	-	-	( 195,395)	-	-	-	( 195,395)
		-	-	-	-	14,030,952	-	-	1,185	14,032,137
		-	3,905	-	-	-	-	-	-	3,905
		-	-	-	-	-	-	707,128	-	707,128
		-	-	-	-	-	-	( 2,749,683)	-	( 2,749,683)
		-	-	-	-	-	-	-	( 209,953)	( 209,953)
		\$ 64,109,878	\$ 33,070,660	\$ 30,752,520	\$ 1,435,713	\$ 17,758,165	\$ 1,677,192	\$ 1,646,759	\$ 3,566	\$ 152,461,108
		\$ 64,109,878	\$ 33,070,660	\$ 30,752,520	\$ 1,435,713	\$ 17,758,165	\$ 1,677,192	\$ 2,006,655	\$ 3,566	\$ 152,461,108
		-	-	4,209,286	-	( 4,209,286)	-	-	-	-
		-	-	-	38,865	( 38,865)	-	-	-	-
		-	-	-	-	( 9,360,043)	-	-	-	( 9,360,043)
		-	-	-	-	( 234,787)	-	-	-	( 234,787)
		-	-	-	-	3,421,919	-	-	-	3,421,919
		-	-	-	-	-	1,514,378	-	-	1,514,378
		-	( 632)	-	-	-	-	-	-	( 632)
		-	-	-	-	-	-	( 229,814)	-	( 229,814)
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	( 5,879,314)	-	( 5,879,314)
		-	-	-	-	-	-	-	163	163
		\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 34,961,806	\$ 1,474,578	\$ 7,337,103	\$ 3,191,570	\$ 1,776,841	\$ 3,729	\$ 141,692,978
		\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 34,961,806	\$ 1,474,578	\$ 7,337,103	\$ 3,191,570	\$ 1,776,841	\$ 3,729	\$ 141,692,978

財務概況

**兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司**  
**合併現金流量表**  
民國 97 年及 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	97 年 度	96 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 3,421,919	\$ 14,030,952
少數股權損益	324	1,185
調整項目		
資產減損損失	4,536,533	2,025,978
依權益法認列之投資損益	134,797	( 197,028)
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	320,561	109,160
出售資產損益	8,495	( 124,879)
呆帳費用	7,333,595	6,597,414
其他各項提存	352,226	808,489
折舊及攤銷費用	792,303	824,749
固定資產報廢損失	11,410	-
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減少(增加)	38,163,038	( 14,266,658)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	25,958	( 152,024)
應收款項增加	( 16,518,622)	( 11,941,962)
其他金融資產減少	1,038,818	3,568,468
遞延所得稅資產負債淨變動	( 471,782)	( 372,463)
應付款項增加(減少)	7,891,345	( 6,639,255)
公平價值列入損益之金融負債(減少)增加	( 3,688,153)	921,974
附賣回票券及債券負債減少	( 3,266,208)	( 21,623,730)
應計退休金負債增加	12,283	11,915
其他金融負債(減少)增加	( 14,149,821)	1,316,798
其他負債(減少)增加	( 1,243,418)	1,633,840
營業活動之淨現金流入(流出)	24,705,601	( 23,467,077)
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少	146,542,221	6,411,096
備供出售金融資產減少(增加)	184,662	( 3,741,967)
貼現及放款增加	( 115,295,367)	( 89,757,654)
持有至到期日金融資產(增加)減少	( 5,671,814)	6,260,578
採權益法之股權投資增加	-	( 100,000)
購置固定資產價款	( 447,389)	( 473,771)
出售固定資產價款	12,742	530,885
其他資產減少	838,746	1,110,650
投資活動之淨現金流入(流出)	26,163,801	( 79,760,183)
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款增加	23,312,317	9,448,756
存款及匯款增加	83,877,879	160,538,168
央行及同業融資增加(減少)	10,187,788	( 13,441,027)
應付金融債券增加	10,683,476	2,455,452
存入保證金增加	1,239,486	49,458
發放股息紅利	( 9,360,043)	( 9,360,043)
發放員工紅利	( 234,787)	( 195,395)
少數股權增加(減少)	163	( 209,953)
融資活動之淨現金流入	119,706,279	149,285,416
合併個體變動影響數	-	( 236,820)
匯率影響數	( 190,057)	773,550
本期現金及約當現金增加	170,385,624	46,594,886
期初現金及約當現金餘額	90,853,166	44,258,280
期末現金及約當現金餘額	\$ 261,238,790	\$ 90,853,166
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	\$ 35,602,779	\$ 38,927,689
本期支付所得稅	\$ 1,705,514	\$ 1,155,503
<b>不影響現金流量之營業及融資活動</b>		
一年內到期之應付金融債	\$ 18,099,347	\$ 15,755,567

# 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

97 年度與 96 年度財務狀況請參閱第 61 頁之「資產負債表」。

### 2、增減比率變動說明

本行 97 年度業務量增加，使存款及匯款增加 7%、現金及約當現金增加 190%、貼現及放款增加 9%；另公平價值變動列入損益之金融資產減少 53%，主要係股票操作減少所致；應付金融債券增加 56%，主要係為改善資本適足性，增加發行金融債券所致。97 年本行資產、負債與股東權益總額較 96 年變動率分別為 5%、6%及-7%。

## 二、經營結果分析

### 1、經營結果

97 年度與 96 年度經營結果請參閱第 62 頁之「損益表」。

### 2、增減比率變動說明

97 年利息淨收益較上年增加 19%，主要係利息費用下降所致；另 97 年度因全球金融海嘯，資產減損損失大幅增加 127%，並新增其他損失近 55 億元，致使利息以外淨收益大減；總計 97 年淨收益較上年減少 27%，稅前盈餘減少 64.11%。

## 三、現金流量分析

### (一) 96、97 年度流動性分析

項目	97 年度	96 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：96 年度營業活動淨現金流量、投資活動淨現金流量為負數，且年度變動幅度大，不具分析意義。

### (二) 預計 98 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
260,540,022	12,909,351	1,793,442	271,655,931	-	-

## 四、97 年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

## 五、97 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「交銀條例」特許下，則可繼續擴增投資事業版圖。

97 年上半年因國際油價持續強勢，大宗物資價格居高不下，減緩市場需求力道，導致國內產業訂單受到衝擊，廠商開始調整生產線並縮減資本支出預算，投資環境不佳，案源爭取不易；下半年則因雷曼兄弟投資銀行破產，銀行間拒絕借貸，全球貨幣市場急速緊縮，形成信貸危機，進而演變成為全球金融海嘯，國內股市亦隨之挫跌，持股出脫不易，致長期股權投資售股收益劇減，影響投資盈餘。

未來本行在兼顧獲利及風險下，仍將持續積極參與政府推動之產業投資，擴大投資領域，加強投後管理，維持良好之資產品質，建立靈活之售股機制，以提昇投資報酬率。

## 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

97 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	(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（例如：資本適足率、逾期放款比率、備抵呆帳覆蓋率等），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，傳達本行風險胃納，維持健全的信用風險管理架構與標準。 (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效能。 (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。 (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。
2. 信用風險管理組織與架構	(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。 (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催理，並審議逾期授信及相關政策。 (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。 (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，並定期向董事會及兆豐金融提出風險控管報告。

## 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	(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。 (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。 (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。 (4) 每年至少查訪投資事業一次，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，並將長期股權投資事業營運概況陳報常董會。 (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。 (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。
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	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： (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。 (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，則徵提擔保品、保證人，或以聯貸方式承作，或於次級市場讓售債權，或採債權證券化出售等方式，俾降低／轉嫁風險。 (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等條款，以預防或控制授信戶或交易對手信用風險之變化。 (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。 (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。
5. 法定資本計提所採行之方法	(1) 本行信用風險目前採用標準法計提法定資本。 (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。

### 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

97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	419,697,591	29,500
非中央政府公共部門	12,842,578	205,515
銀行（含多邊開發銀行）	182,942,869	6,550,617
企業（含證券及保險公司）	1,047,052,410	73,668,792
零售債權	155,262,783	10,240,934
住宅用不動產	182,364,178	6,574,806
權益證券投資	22,087,177	6,827,215
其他資產	29,188,559	1,324,263
合計	2,051,438,145	105,421,642

## 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

97 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： ① 審核本行投資建立證券化標的資產池種類、額度、投資篩選原則與投資流程。 ② 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。 (5) 財務部：擔任資產證券化案之避險交易機構與承銷機構。 (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

97 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	872,500	34,900	-	-	-	-	-	-
房貸債權	526,666	371,038	-	-	-	-	-	-
債券債權	1,416,519	36,499	2,280,749	11,703,731	-	-	7,908,532	9,928,677
合計	2,815,685	442,437	2,280,749	11,703,731	-	-	7,908,532	9,928,677



## 從事資產證券化情形

97 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
法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託優先順位受益證券	4,569,200	4,569,200	2,043,668
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中級順位受益證券甲券	105,300	105,300	105,300
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中級順位受益證券乙券	105,300	105,300	105,300
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	1,685,279	1,685,279	1,685,279
第一商業銀行 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託優先順位受益證券	418,600	418,600	119,285
第一商業銀行 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	7,268,549	7,268,549	4,443,702

## 證券化商品資訊

### (1) 投資證券化商品資訊彙總表

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	原始成本	累計評價損益	累計減損/損失準備	帳面金額
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	3,729,702	5,877	-1,156,800	3,729,702
短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)	7,908,532	9,169	0	7,908,532
擔保債務憑證 (CDO)	231,204	-93,638	0	231,204
不動產抵押擔保證券 (MBS)	7,956,898	-603,285	-1,653,267	6,779,902

### (2) 持有證券化商品相關部位

#### I、投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上者 (不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評 等等級	付息還 本方式	原始成本	累計評 價損益	累計 減損	帳面金額	起點	資產池內容
法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 CBO 優先順位受益證券 (ABCP)	新台幣	香港上海匯豐銀行台北分公司	97.12.22	98.3.23	90 天 CP +0.15%	twA-3	貼現發行，本金於每季按信託契約支付順序及現金流量兌償	2,043,668	502	0	2,043,668	29.32%	標的債券共計 TWD 6,378,771 仟元，含美國 RMBS 約 USD 100,042 仟元及新台幣結構債券 TWD 3,100,000 仟元。
台新銀行第七次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	土地銀行信託部	97.11.17	98.2.16	2.480%	F2(twn)	到期一次還本	1,777,541	3,034	0	1,777,541	0.00%	標的資產含台幣結構債 4 筆，計 NTD 1,600,000 仟元，及台幣特別股 1 筆，計 NTD 2,600,000 仟元
台新銀行第九次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	土地銀行信託部	97.11.20	98.2.20	2.059%	F2(twn)	到期一次還本	1,345,878	1,751	0	1,345,878	0.00%	標的資產含台幣結構債 9 筆，計 NTD 3,300,000 仟元，及台幣特別股 1 筆，計 NTD 2,250,000 仟元
台新銀行第十次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	土地銀行信託部	97.11.24	98.2.23	2.100%	F2(twn)	到期一次還本	1,516,982	2,193	0	1,516,982	0.00%	標的資產含台幣結構債 4 筆，計 NTD 1,400,000 仟元，及台幣特別股 1 筆，計 NTD 2,200,000 仟元

投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上者（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）（續）

97 年 12 月 31 日  
單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
台新銀行第十一次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	土地銀行信託部	97.11.24	98.2.24	2.100%	F2(twn)	到期一次還本	1,083,609	1,597	0	1,083,609	0.00%	標的資產含台幣結構債 6 筆,計 NTD 1,900,000 仟元,及台幣特別股 1 筆,計 NTD 2,650,000 仟元
安信信用卡 2005-1 受益證券 A 券	新台幣	土地銀行信託部	94.1.28	100.2.20	2.500%	twAaa	按月付息到期一次還本	600,000	-	0	600,000	8.00%	信用卡應收帳款計 NTD 3,680 佰萬元
中信銀 2005-1 受益證券 A 券	新台幣	德意志銀行台北分公司	94.9.30	99.11.29	1.904%	AAA-twn	到期一次還本	393,590	-	0	393,590	50.00%	台幣公司債計 NTD 9,000 佰萬元,外幣債計 USD 269 佰萬元
FANNIE MAE FNR 2007-B1 BE	美元	FANNIE MAE USA	96.3.23	109.12.25	5.450%	AAA	按月還本付息	327,458	8,785	0	258,271		FANNIE MAE 保證,不適用
Freddie Mac FHR 3261 MA	美元	Freddie Mac USA	96.1.23	106.1.15	5.500%	AAA	按月還本付息	326,460	5,313	0	233,023		Freddie Mac 保證,不適用
Freddie Mac FHRR R010 AB	美元	Freddie Mac USA	96.4.10	108.12.15	5.500%	AAA	按月還本付息	319,749	4,044	0	251,135		Freddie Mac 保證,不適用
Freddie Mac FHR 3232 FP	美元	Freddie Mac USA	96.8.13	125.10.15	1M+30BP	AAA	按月還本付息	314,514	-4,163	0	270,386		Freddie Mac 保證,不適用
CWL 2005-5 M6	美元	Country-wide Asset-Backed Certificates USA	94.6.10	124.10.25	1M+115BP	B	到期一次還本	353,959	-138,044	-190,430	353,959	5.65%	RES B&C, USD 203 佰萬元,1,386 筆
SAIL 2005-5 M7	美元	Structured Asset Investment Loan Trust USA	94.6.2	124.6.25	1M+110BP	CCC	到期一次還本	376,147	-	-351,019	376,147	4.63%	RES B&C, USD 510 佰萬元,3,147 筆

II、銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位者

97 年 12 月 31 日  
單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損(註)	帳面金額	起賠點	資產池內容
法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 CBO 次順位受益證券	新台幣	94.12.21	99.6.21	無	無	每季按信託契約支付順序及現金流量償還	1,685,279	0	0	1,685,279	0	標的債券共計 TWD 6,378,771 仟元,含美國 RMBS 約計 USD 100,042 仟元及新台幣結構債券計 TWD 3,100,000 仟元。
第一商業銀行 2006-2 CBO 次順位受益證券	新台幣	95.7.13	100.4.13	無	無	每季按信託契約支付順序及現金流量償還	384,870	0	0	384,870	0	標的債券共計 TWD 806,010 仟元,含美國 RMBS 約計 USD 14,524 仟元及新台幣結構債券計 TWD 330,000 仟元。

註：截至 97 年 12 月 31 日止，本行就法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 CBO 及第一商業銀行 2006-2 CBO 兩案提列之損失準備餘額分別為 TWD 699,586 仟元及 TWD 457,214 仟元。

### III、銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構者

97年12月31日  
單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 CBO	新台幣	法商東方匯理銀行台北分行	99.6.21	1. 信用受損資產買受機構：當優先受益證券 (ABCP) 遭調降評等至 twB (含) 以下時，本行應買回導致受益證券信用評等調降之信用受損資產，俟利 ABCP 得以回到 twA-3 (含) 以上並繼續發行。	本行於 97 年度買入非投資等級 RMBS 計 USD 80,999 仟元，買入 RMBS 當時之參考市價為 USD 8,072 仟元，認列損失 USD 72,927 仟元。
第一商業銀行 2006-2 CBO	新台幣	第一商業銀行	100.4.13	2. 結清買受機構：當最後一支新台幣結構債到期時，本行應買回剩餘外幣資產 (RMBS)。	本行於 97 年度買入非投資等級 RMBS 計 USD 126,016 仟元，買入 RMBS 當時之參考市價為 USD 25,063 仟元，認列損失 USD 100,953 仟元。

### (3) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度者

97年12月31日  
單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額 (註 1)	起賠點	資產池內容
台新銀行第二次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	台新銀行	(註 2)	-	F2	流動性融資額度之提供者	15,500	0	標的資產含台幣結構債 15 筆，計 NTD 2,000,000 仟元；外幣債券 1 筆，計 NTD 2,000,000 仟元
台新銀行第四次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	台新銀行	(註 3)	-	F2	流動性融資額度之提供者	8,000	0	標的資產含台幣結構債 9 筆，計 NTD 2,000,000 仟元；外幣債券 1 筆，計 NTD 2,000,000 仟元
台新銀行第六次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	台新銀行	103.8.13	-	F2	流動性融資額度之提供者	357,000	0	標的資產含台幣結構債 6 筆，計 NTD 2,200,000 仟元；台幣特別股 1 筆，計 NTD 2,550,000 仟元
台新銀行第七次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	台新銀行	104.2.15	-	F2	流動性融資額度之提供者	364,000	0	標的資產含台幣結構債 4 筆，計 NTD 1,600,000 仟元；台幣特別股 1 筆，計 NTD 2,600,000 仟元
台新銀行第八次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	台新銀行	103.8.16	-	F2	流動性融資額度之提供者	273,000	0	標的資產含台幣結構債 7 筆，計 NTD 1,500,000 仟元；台幣特別股 1 筆，計 NTD 1,950,000 仟元
台新銀行第九次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	台新銀行	103.8.20	-	F2	流動性融資額度之提供者	315,000	0	標的資產含台幣結構債 9 筆，計 NTD 3,300,000 仟元；台幣特別股 1 筆，計 NTD 2,250,000 仟元
台新銀行第十次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	台新銀行	104.2.22	-	F2	流動性融資額度之提供者	308,000	0	標的資產含台幣結構債 4 筆，計 NTD 1,400,000 仟元；台幣特別股 1 筆，計 NTD 2,200,000 仟元
台新銀行第十一次債券資產特殊目的信託受益憑證	新台幣	台新銀行	103.8.24	-	F2	流動性融資額度之提供者	371,000	0	標的資產含台幣結構債 6 筆，計 NTD 1,900,000 仟元；台幣特別股 1 筆，計 NTD 2,650,000 仟元

註 1：以上額度均未動支。

註 2：本行於 97 年 11 月 21 日接獲受託機構土地銀行通知終止本案後續循環發行，案下額度業已終止。

註 3：本行於 97 年 12 月 5 日接獲受託機構土地銀行通知終止本案後續循環發行，案下額度業已終止。

### 3、作業風險管理制度及應計提資本

#### 作業風險管理制度

97 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>策略：</p> <p>(1) 設立有效的控制架構及訂定各層級之內控程序。</p> <p>(2) 加強行員法規及業務訓練。</p> <p>(3) 強化作業流程之控管。</p> <p>(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> <p>流程：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(4) 依照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。</p>
2. 作業風險管理組織架構	<p>(1) 董事會：核定作業風險管理政策。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(1) 本行定期將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向董事會提出報告。</p> <p>(2) 本行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。</p> <p>(3) 各單位透過前述各項管理機制發現缺失，即進行檢討與改善，並由總處主管單位追蹤改善辦理情形。</p> <p>(4) 本行於 97 年度完成國內營業單位存匯、電子金融、財富管理、信用卡、授信、外匯、信託、財務、投資及投資銀行等業務之作業風險自我評估表之規劃建置。將於 98 年度試行國內營業單位作業風險自我評估制度，以衡量作業風險暴險情形，針對風險發生可能性高且影響程度高之風險項目，加強控管風險。</p> <p>(5) 98 年度將持續進行總處管理單位及國外營業單位作業風險自我評估表之規劃建置，以推展作業風險自我評估制度至全行。</p>
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>(1) 本行透過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。</p> <p>(2) 本行與委外作業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，移轉可能產生之作業風險。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。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>本行目前作業風險採行基本指標法計提法定資本。</p>

作業風險應計提資本

97年12月31日  
單位：新台幣仟元

年 度	營 業 毛 利	應 計 提 資 本
97 年度	37,450,975	
96 年度	37,985,714	
95 年度	36,399,276	
合計	111,835,965	

4、市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

97 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>1、策略：</p> <p>(1) 依董事會核定之風險管理目標及限額，監控全行市場風險部位及可容忍之損失。</p> <p>(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。</p> <p>(3) 建置市場風險資訊系統，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。</p> <p>(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> <p>2、流程：</p> <p>依據不同業務特性訂定各類金融商品之風險管理辦法，將相關之風險辨識、衡量、監控與報告之流程納入規範，並由風險管理部門監控交易單位遵循情形。</p> <p>(1) 正常交易：交易單位每日編製市場風險部位及損益表，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。風險管理單位每日彙整分析國內交易單位資料、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。</p> <p>(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，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。</p>
2. 市場風險管理組織架構	<p>(1) 董事會為本行最高市場風險監督單位，核定風險策略及各項風險限額。</p> <p>(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。出席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。</p> <p>(3) 按季召開風險控管會議，會中由出席單位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。本行風險控管會議內容每季提報董事會及金控風管會。</p> <p>(4) 設定各項交易之市場風險額度：由各交易單位考量盈餘預算、風險承擔能力及業務需要等因素後擬定，送企劃單位審定，再提請董事會核定。企劃單位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。</p> <p>(5) 風險控管單位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及兆豐金控。</p> <p>(6) 財務部門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。</p>

## 市場風險管理制度（續）

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匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。 (2) 國內交易單位每日將上述各類金融商品部位及損益呈報管理階層。若有接近停損之預警指標亦會加強注意市場變化。 (3) 風險管理單位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，並按季於風險控管會議報告。 (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。 (5) 股票、基金、債券等有價證券及衍生性金融商品之評估損失達停損限額，將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期送董事會報告。
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	(1) 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，本行定期評估整體避險與被避險標之物之部位及損益是否在可承受之範圍、目前使用之風險管理措施是否適當。 (2) 若評估風險過大時，將以降低曝險部位或其他經核准之避險方式移轉風險，俾將風險降至可容忍範圍內。
5. 法定資本计提所採行之方法	(1) 本行市場風險採標準法計提資本。 (2) 97 年開始建置 SUMMIT 資訊系統，完成後該系統在風險管理方面可提供額度管理、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，評估以 SUMMIT 系統所產生資訊來管理市場風險後，是否採行內部模型法計提資本。

## 市場風險應計提資本

 97 年 12 月 31 日  
 單位新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,202,529
權益證券風險	295,480
外匯風險	556,777
商品風險	-
合計	3,054,786

## 5、流動性風險之管理

## 新台幣到期日期限結構分析

 97 年 12 月 31 日  
 單位：新台幣仟元

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
主要到期資金流入	\$ 1,321,790,773	\$ 244,254,750	\$ 109,087,850	\$ 89,029,366	\$ 138,389,944	\$ 741,028,863
主要到期資金流出	1,413,261,388	245,567,134	196,785,284	136,452,715	187,471,279	646,984,976
期距缺口	( 91,470,615)	( 1,312,384)	( 87,697,434)	( 47,423,349)	( 49,081,335)	94,043,887

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

97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	\$ 18,315,054	\$ 3,854,615	\$ 3,985,505	\$ 1,868,752	\$ 1,997,354	\$ 6,608,828
負債	18,126,277	8,413,071	4,038,522	2,398,603	1,929,335	1,346,746
缺口	188,777	( 4,558,456)	( 53,017)	( 529,851)	68,019	5,262,082
累積缺口	188,777	( 4,558,456)	( 4,611,473)	( 5,141,324)	( 5,073,305)	188,777

## (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

我國可望於 98 年與中國大陸簽訂金融監理備忘錄，屆時我國銀行業得直接赴大陸設立分行或參股大陸銀行，將有助我國銀行業者進一步提升對大陸台商之金融服務。

一旦兩岸簽署金融監理備忘錄，本行將以現有香港分行、增設中的蘇州代表處為業務拓展基礎，另在法令許可下，本行或會考慮與大型陸銀策略聯盟甚至相互參股，建構成大中華地區金融服務網，以爭攬方興未艾之蓬勃商機。

## (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

網際網路的普遍已經改變了客戶與銀行往來的習慣，由於資訊科技快速進步與廣泛運用，銀行的業務內涵需要因應科技的進步與產業的變動而逐漸調整，其對銀行財務業務之影響如下：

- ◆ 客戶使用電子化管道完成交易的比例逐年提高，銀行應相對增加投入電子化產品之研發與人力成本，以維持產業競爭力。
- ◆ 因應不同的客戶需求，多元化的電子產品與行銷通路，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。
- ◆ 加速推動電子金流之基礎架構建置，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：

- ◆ 本行近年利用網際網路，推出「網路下單、機場取票」線上結匯服務、網路 ATM、全國繳費（稅）平台、信用卡繳交學費、網路銀行 MEGA CLUB 服務與黃金存摺線上單買賣等服務，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，去年本行之全球金融網定點連線服務即新增胡志明市分行，使海外聯網之功能更加完善。
- ◆ 調整本行企業文化以適應電子化所帶來之衝擊，並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

這一波全球經濟衰退不僅導致企業緊急降低科技方面的投資，消費者對耐久性資訊科技產品與非必要之消費性電子產品的購買需求亦明顯減少。例如個人電腦、LCD 電視及手機等。目前生產者已被迫快速出清存貨並暫停進一步進貨採購的動作，以因應景氣的急劇滑落，但也導致產品價格不斷下跌，嚴重壓縮台灣大部分高科技業者的獲利空間與現金流量產生能力。

在這波危機中，受制於韓元相對於新台幣巨幅貶值，韓國業者成本競爭優勢相對提升，以及韓國企業對品牌經營的垂直整合較佳，台灣的 DRAM 與 TFT-LCD 兩大高科技業因與韓國業者直接競爭而面臨極為不利情勢；此外，台灣 DRAM 業者仰賴外來技術亦加重本身所處的劣勢。上述不利因素導致台灣之 DRAM 與 TFT-LCD 業者獲利急遽惡化、財務結構迅速惡化、資金調度日益困窘。

由於銀行業對這兩大科技產業有鉅額貸放，授信風險急遽升高。這波全球金融海嘯已對台灣高科技產業的信用狀況產生深遠的衝擊，銀行業必須重新調整授信政策，以確保資產品質。

## (2) 因應措施

台灣高科技產業貸款潛在之授信風險已大幅攀升，銀行業者將更注重徵信、風控等相關業務，並加強對高科技產業分析以掌握產業脈動，俾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

本行持續精進電子金融服務，擴大企業客戶之服務深度與廣度，連續二年蟬連銀行公會全國性繳費（稅）業務第一名，交易量市佔率高達六成，並在 97 年獲頒「全國性繳費（稅）業務交易總筆數龍騰獎」、「全國性繳費（稅）業務推動事業單位加入件數卓越獎」及「全國性繳費（稅）業務約定繳費交易總筆數龍騰獎」等三項獎項。本行將繼續把全國性繳費服務介紹給其他潛在客戶，提供給客戶更優質、更便利之金融服務。

在銀行合併方面，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」。經過二年的努力，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，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

本行未來如遇適當時機與對象，將評估進行購併之可行性，以擴大經營規模、提升競爭力及經營效率。

## (六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

基於永續發展，本行不只在業務面不斷的努力深化、拓展及創新；在擴充營業據點上更是不遺餘力，只要有商機及有利基的地方，即為本行積極拓展據點之所在。

在國內方面，本行分行數已達 106 家（含 8 家簡易型分行），未來除就現有據點進行檢討與調整外，並將評估各新興之科學工業園區、商圈或城鎮之發展潛力，尋找適當地點增設新分行，以提供更完整的國內通路與更優質的服務品質於本行客戶。

在國外方面，積極擴充本行「全球金融網」，以對台商提供專業之跨國金融服務。本行為提供客戶更便捷之網路銀行服務，採用新技術與新平台，重新打造設計新的個人網銀、企業網銀及海外網銀系統。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 24 小時活化之國際銀行。

在大中華經濟圈方面，本行將以香港分行、增設中的蘇州代表處及策略聯盟之其他同業為基礎，若兩岸金融監理備忘錄（MOU）簽署後，在法令許可下，本行或會考慮與大型陸銀策略聯盟甚至相互參股，建構成大中華地區金融服務網，以爭攬方興未艾之蓬勃商機。

在本行『放眼全球，深耕亞太』策略下，增設印度孟買代表處；泰國子銀行除申設萬磅分行外，將再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；申設中還有柬埔寨金邊分行及阿布達比代表處等據點，目前本行海外分行已達 19 家，代表處 2 家，海外合計共有 29 個營業據點服務客戶，本行在全球佈局更寬廣，在亞太地區則據點更密集、業務更深化。



不管在任何地區，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。

惟因新設據點所需成本甚鉅，故在積極拓展據點時，本行於開行前採取審慎態度進行效益評估，開行後則進行積極的風險管理，提高電子銀行服務比重，以免徒增銀行資源浪費與聲譽之受損。

## (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，按月彙計授信承作情形，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，97 年度經營權並未改變。

(九) 97 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
<p>國稅局駁回本行申請 89 年度營所稅退稅，核定：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>增加來自國際金融業務分行之總處經費收入新台幣 126,378,648 元。</li> <li>計算國外所可扣抵稅額上限時剔除： <ol style="list-style-type: none"> <li>國外聯行息收入新台幣 927,268,425 元。</li> <li>總處經費收入新台幣 146,802,595 元。</li> </ol> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>新台幣 31,595 仟元</li> <li>新台幣 148,817 仟元</li> </ol>	93 年 5 月	財政部國稅局	國稅局復查中
<p>國稅局駁回本行申請 87 年度營所稅退稅，核定：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>增加來自國際金融業務分行之總處經費收入新台幣 76,703,435 元。</li> <li>剔除票券損失新台幣 81,554,794 元。</li> <li>漏未審酌中富創業投資抵減稅額新台幣 552,392 元。</li> <li>計算國外所可扣抵稅額上限時剔除： <ol style="list-style-type: none"> <li>國外聯行息收入新台幣 1,155,618,549 元。</li> <li>總處經費收入新台幣 127,362,419 元。</li> </ol> </li> </ol> <p>增列投資中美銀行其他損失新台幣 408,142,648 元。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>新台幣 19,176 仟元</li> <li>新台幣 20,389 仟元</li> <li>新台幣 552 仟元</li> <li>新台幣 153,216 仟元</li> </ol>	93 年 7 月	財政部國稅局	國稅局復查中
<p>中國力霸(股)公司 95.12.29 向法院聲請重整，本行宣告授信案全部到期。</p>	<p>新台幣 3,557,571 仟元</p>	96 年 1 月	<p>中國力霸(股)公司 王金世英 王令一 王令台 王令楯 王令麟 友台企業</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>96 年 9 月對借保人名下財產聲請強制執行。</li> <li>97 年 6 月洛杉磯法院判決王金世英賠償美金 24,388 仟元，與負擔訴訟費用及律師費用美金 604 仟元，王金世英已向上訴法院提出上訴中。</li> </ol>
<p>嘉新食品化纖(股)公司 95.12.29 向台北地院聲請重整，本行已於 96.1.5 宣告授信案全部到期。</p>	<p>新台幣 2,750,820 仟元</p>	96 年 1 月	<p>嘉新食品化纖(股)公司 王金世英 王令一 王令台</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>該公司 96.6.26 董事會決議撤回重整聲請，97.7.14 該公司遭台北地院以 96 年破字第 85 號宣告破產，98.3.24 法院選任破產管理人，亦公告申報債權期間至 98.4.28。</li> <li>本行於 96.7.11 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。</li> <li>本行已對案下擔保品聲請強制執行，目前擔保品已完成鑑價，尚待法院進行詢價完畢核定第一次拍賣期日。</li> <li>本行於該公司破產前併案聲請執行公司名下位台北及台中之不動產，台北部分已拍定，惟因該公司主張公司破產非抵押權人不得併案，法院尚在審酌中，台中部分拍賣程序將持續進行。</li> </ol>
<p>美商 Super Vision 公司在美國佛州控告本行協助客戶 Samson Wu 脫產</p>	<p>美金 50,000 仟元</p>	96 年 5 月	美商 Super Vision 公司	<p>已委託加州及佛州律師辯護，佛州法院原於 97.8.4 命令撤銷 Super Vision 對本行之指控，因該公司已於 97.9.4 提起上訴，法院定於 98.4.13 進行言詞辯論，本案持續進行中。</p>

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
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,本行因部分保證款項尚有疑義而未依台電公司請求全額支付,台電公司就差額部分對本行提起訴訟。	新台幣 336,800 仟元	96 年 8 月接獲基隆地方法院開庭通知書	開立工程(股)公司、台灣電力(股)公司	1. 97.4.3 一審判決本行應給付台電新台幣 336,800 仟元及其利息與訴訟費用等,97.4.11 依該判決賠付台電新台幣 393,773,086 元,全案終結。 2. 被保證人開立公司已停業。
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	COMPANIA INTERNACIONAL DE SEGUROS, S.A. 保險公司	本行於 96.11.1 提告,法院審理後,於 96.11.12 命保險公司答辯,惟目前法院尚未對本案開過庭,97.9 本行提議與保險公司試行和解,保險公司已同意按該金額進行庭外和解,雙方將於完成內部程序後進行簽署。
悠景科技(股)公司因未依約繳息,本行已於 96.9.29 主張授信案全部到期。	新台幣 617,786 仟元	96 年 11 月	悠景科技股份有限公司 袁建華	本行於 96.11.16 向法院聲請核發支付命令,於 96.11.30 收到支付命令,97.1.3 取得確定證明,97.1.17 對案下位於新竹及苗栗之擔保品聲請強制執行,其中新竹之擔保品部分已拍定,但尚未分配,苗栗之擔保品部分則因另追加執行動產機器設備,目前已完成鑑價,尚未定拍賣期日。
雅新實業(股)公司向法院聲請重整,本行已於 96.4.27 宣告授信案全部到期。	新台幣 1,402,630 仟元	96 年 11 月	雅新實業(股)公司 黃恆俊	該公司聲請重整,96.11.14 法院裁定准予重整,重整計畫已提交關係人會議,預計 98 年 4 月底將修訂後之重整計畫,提關係人會議續行會議表決。
台灣日光燈(股)公司因未依約繳息,本行已於 96.8.20 主張授信案全部到期。	新台幣 598,498 仟元	97 年 2 月	台灣日光燈(股)公司 王應傑 鄭楠盛 俞傳旺	本行於 97.5.7 已對全體借保人取得確定支付命令,97.5.9 向台北地院聲請強制執行借保人名下已遭假扣押之存款,97.12.24 受償新台幣 1,564 仟元,97.7.27 另具狀併案拍賣案下擔保品,98.4.6 將進行勘查測量擔保品增建物。
選擇權客戶張聞當於 96.7.7 往生,本行依約於 96.10.22 將其交易部位平倉,實現損失由其設質於本行之定存沖抵,繼承人認為有爭議,向本行提起請求返還存款之訴。	美金 1,793 仟元	97 年 4 月	李坤儀 張天翰 張天霖	已於 97.5.22 起陸續開庭審理中,下次開庭日為 98.4.30。
簡朗自由區分行時間 97.6.1 凌晨遭歹徒破壞分行金庫竊取現鈔。	美金 2,320 仟元	97 年 6 月		案發後已立即向警方報案,並洽保險公司於保額 300 萬美元承保範圍內申請評估及理賠等事宜,保險調查公司針對本案之調查報報已送至倫敦再保險公司。
Lehman Brothers Holdings Inc. 於 97.9.15 聲請破產保護,因持有其發行之債券將無法獲償。	美金 10,000 仟元	97 年 9 月	Lehman Brothers Holdings Inc.	已於 98.1.29 召開債權人會議,法庭表示將於 98.7.8 再次召開債權人會議,故將等候破產法庭通知。
信用合約客戶 Lehman Brothers Commercial Corporation Asia Ltd. 於 97.9.19 申請清算,本案保證人 Lehman Brothers Holdings Inc. 亦已於 97.9.15 聲請破產保護,本行依約於 97.9.24 清算交易部位提前終止損失,並於 97.9.29 未獲償付後,已將部位全數平倉,續行追索。	美金 30,086 仟元	97 年 9 月	Lehman Brothers Commercial Corporation Asia Ltd. Lehman Brothers Holdings Inc.	本行於 97.10.6 收妥准予對 Lehman Brothers Commercial Corporation Asia Ltd. 財產假扣押裁定後,因假扣押無實益,不予假扣押執行。

## (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，並依據市場的狀況調整經營策略，以維持本行各項業務的競爭力與機動性。

### 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，改善本行服務品質，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。

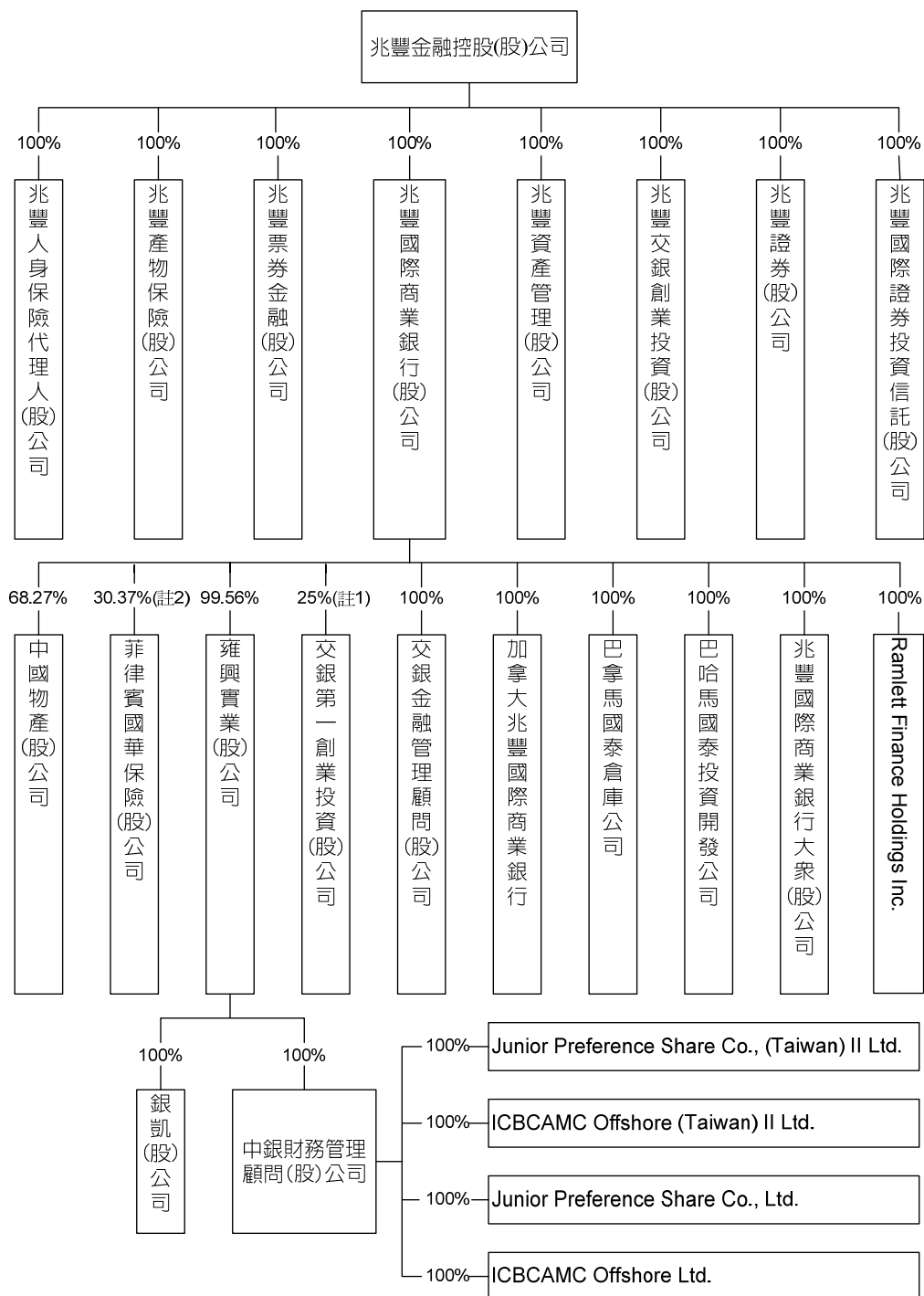
## 八、其他重要事項

97年下半年美歐爆發金融體系信貸危機，並迅速席捲全球，本行即時針對情況嚴重之國家，暫時凍結對各該國之往來額度，以控制風險。目前計有：冰島、烏克蘭、哈薩克、阿根廷、巴基斯坦、韓國、印度、俄羅斯、南非、巴西、印尼、匈牙利、土耳其、羅馬尼亞、保加利亞、奧地利、塞爾維亞、白俄羅斯、愛沙尼亞、拉脫維亞、立陶宛、波蘭、智利、以色列等 24 國之額度遭全面凍結，另於 98 年 2 月 24 日暫停對杜拜各項金融業務之敘作，以控管風險。

# 特別記載事項

## 一、關係企業合併營業報告書

### 1、關係企業組織圖



特別記載事項

註 1：交銀第一創業投資(股)公司分別由兆豐國際商銀、兆豐證券及兆豐產險持股 25%、10%及 5%。

註 2：菲律賓國華保險(股)公司分別由兆豐產險與兆豐國際商銀持股 56.09%及 30.37%。

## 2、關係企業基本資料

97年12月31日

單位：仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	持股比率
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	管理顧問業務。	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	創業投資業務。	25%
中國物產(股)公司	1956.12.29	台北市吉林路100號7樓	NTD 5,000	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	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	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%
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 261,000	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 0.001	基金管理。	100%
JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LIMITED	2003.4.1	Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681 GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 0.001	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 0.001	基金管理。	100%
JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LIMITED	2003.10.28	Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681 GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 0.001	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	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	主要營業或生產項目	持股比例
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	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	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	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	不動產投資事宜。	100%
菲律賓國華保險 (股)公司	1960.4.6	10F, Tytana Plaza, Lorenzo Ruiz Binondo, Manila, Philippines	PHP 50,000	壽險以外之一切產物保險 業務。	30.37%

### 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

無。

#### 4、各關係企業董事、監察人及總經理資料

97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)	曾垂紀(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000,000	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	朱桂龍(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	魏美玉(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)		
	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%	
董事	林欽淼(台灣人壽保險(股)公司代表)	4,800,000	4.8%	
中國物產(股)公司	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)		
	董事	林中象(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	程明臻(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)		
雍興實業(股)公司	董事長	顧振森(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	952,195	99.56%
	董事(註3)	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)		
	董事(註3)	潘性恕(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)		
銀凱(股)公司	董事長	孫蘭英(雍興實業(股)公司代表)	500,000	100%
	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)		
	董事	許鎮強(雍興實業(股)公司代表)		
	監察人	唐維榮(雍興實業(股)公司代表)		
中銀財務管理顧問(股)公司	董事長	徐光曦(雍興實業(股)公司代表)	26,100,000	100%
	董事兼總經理(註4)	黃森義(雍興實業(股)公司代表)		
	董事	魏美玉(雍興實業(股)公司代表)		
	董事	陳石進(雍興實業(股)公司代表)		
	監察人	張瑛鶯(雍興實業(股)公司代表)		
ICBCAMC Offshore Limited	董事長	魏美玉(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
	董事(註5)	黃森義(中銀財務管理顧問(股)公司代表)		
	董事	高益君(中銀財務管理顧問(股)公司代表)		
	董事	陳燕(中銀財務管理顧問(股)公司代表)		
Junior Preference Share Company Limited	董事(註6)	黃森義(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
	董事	陳文乾(中銀財務管理顧問(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
ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited	董事長 董事 (註 5) 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 (註 6) 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%
加拿大兆豐國際商業銀行	董事長 董事兼總經理 董事	徐光曦 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳長井 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	230,000	100%
	董事 董事 董事 董事	鎮健常 龍乃詒 胡伯岳 徐大琦	0	0.00%
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 王起柳 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 賴進淵 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 徐光曦 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林榮華 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳世明 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	400,000,000	100%
	獨立董事 獨立董事 獨立董事	Wittaya Supatanakul Ekchai Chansue Preecha Poramapojn	0	0.00%
巴拿馬國泰倉庫公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 黃宜海 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 劉明榮 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳義欽 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張慶年 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000	100%
巴哈馬國泰投資開發公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事 董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 高益君 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳石進 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 呂丹虹 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳 燕 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 崔晉道 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林健涼 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	5,000	100%
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長 董事兼總經理 董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 劉明榮 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林鳳凰 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,500	100%
菲律賓國華保險(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事	丁志平 (兆豐產物保險(股)公司代表) Steve Chua (兆豐產物保險(股)公司代表) 鄒政下 (兆豐產物保險(股)公司代表) 陳必銘 (兆豐產物保險(股)公司代表) 楊介中 (兆豐產物保險(股)公司代表)	280,465	56.09%
	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 1：98.3.12 董事長曾垂紀由陳石進接任。

註 2：行政院國家發展基金委託本行信託部代管。

註 3：98.3.17 董事孫蘭英由賴進淵接任、董事潘性恕由林祈旭接任。

註 4：98.1.1 董事兼總經理黃森義請辭，職缺暫不補派。

註 5：98.2.26 董事黃森義由賴淑美接任。

註 6：98.2.26 董事黃森義由賴淑美接任，並新增董事高益君。

## 5、各關係企業 97 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	86,899	13,730	73,169	2,272	1,473	771	7.71
雍興實業(股)公司	95,644	1,370,356	522,769	847,587	226,731	7,338	73,693	77.05
銀凱(股)公司	50,000	81,002	15,058	65,944	216,091	9,772	7,644	1.53
中銀財務管理顧問(股)公司	261,000	420,728	175,130	245,598	6,303	-7,833	27,074	1.03
ICBCAMC OFFSHORE LIMITED	0	37,367	1,675	35,692	1,031	964	964	963,945
JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LIMITED	0	293,257	0	293,257	54,555	54,555	54,555	54,555,088
ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LIMITED	0	11,269	2,185	9,084	310	87	87	86,680
JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LIMITED	0	3,482	65,548	-62,066	-23,007	-23,007	-23,007	-23,006,888
加拿大兆豐國際商業銀行	618,072	7,160,312	6,363,375	796,937	378,964	134,565	15,538	67.61
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,771,600	14,097,053	9,664,174	4,432,879	727,206	570,236	274,258	0.69
巴拿馬國泰倉庫公司	32,774	93,155	39,877	53,278	17,187	6,422	4,596	4,595.75
巴哈馬國泰投資開發公司	164	795,090	86,498	708,592	18,904	-16,164	-16,164	-3,232
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	655	70,888	72,005	-1,117	10,854	2,126	1,488	992.14
菲律賓國華保險(股)公司	34,485	22,893	0	22,893	0	-2,237	-2,237	-4.47
交銀金融管理顧問(股)公司	10,000	72,572	6,801	65,771	63,120	42,530	34,109	34.11
交銀第一創業投資(股)公司	1,000,000	920,937	653	920,284	85,317	-6,080	7,366	0.07

97 年 12 月 31 日各幣別兌換匯率：

資產負債項目	損益項目
USD1=NTD 32.7740	USD1=NTD 31.4865
CAD1=NTD 26.8727	CAD1=NTD 29.6529
PHP1=NTD 0.6897	PHP1=NTD 0.7061
THB1=NTD 0.9429	THB1=NTD 0.9519
HKD1=NTD 4.2288	HKD1=NTD 4.0459

## 6、各關係企業經營業務所涵蓋之行業

包括銀行業、保險業、創投業、投資顧問業、管理顧問業、買賣業、服務業、倉儲業、不動產投資業。

## 7、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

本行與加拿大兆豐國際商業銀行、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；另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。

## 二、關係企業合併財務報表

同母子公司合併財務報表，詳第 99 頁至 104 頁。

### 三、關係報告書

#### (一) 關係報告書聲明書

## 兆豐國際商業銀行

### 關係報告書聲明書

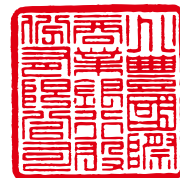
本公司九十七年度（自民國九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財產報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

聲明人： 兆豐國際商業銀行股份有限公司

負責人：

王榮周



中華民國九十八年四月三日

(二) 會計師對本行關係報告書聲明書之意見書

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

資誠會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓  
27F, 333, Keelung Rd., Sec. 1  
Taipei, Taiwan 11012  
Tel: (886) 2 2729 6666  
Fax: (886) 2 2757 6371  
www.pwc.com/tw

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 08008644 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國九十八年四月三日編製之民國九十七年度之關係報告書，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 貴公司民國九十七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 黎昌州



中華民國九十八年四月十五日

### (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 7 頁至第 20 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、從屬公司與控制公司之交易往來情形

- (1) 進(銷)貨交易：無
- (2) 財產交易：無
- (3) 資金融通：無
- (4) 資產租賃

本行 97 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
97 年租金總額		新台幣 6,492,460 元(不含設算利息)	新台幣 216,000 元
97 年租金收付情形		均如期支付	均如期收取
其他約定事項		1. 月租金新台幣 537,006 元整(含稅)，自 96.2.1 起計租。 2. 96.12.1 調整月租金至 540,228 元(調升 0.6%)。 3. 97.12.1 調整月租金至 549,952 元(調升 1.8%)。	無

#### (5) 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，截至 97 年及 96 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 2,017,615 仟元及 1,653,931 仟元，帳列其他應付款項下。

### 3、背書保證情形

無。

### 4、其他對財務、業務有重大影響之事項

無。

## 四、97 年度及截至 98 年 3 月底止，私募有價證券辦理情形

無。

## 五、97 年度及截至 98 年 3 月底止，子公司持有或處分本行股票情形

無。

## 六、其他必要補充說明事項

無。

## 七、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 97.1.15 兆管字第 09700100721 號函，自 97.1.15 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 97.1.15 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。另依本行法人股東兆豐金融控股(股)公司 97.7.15 兆管字第 0970010946 號函，自 97.7.15 起改派王榮周先生接替呂桔誠先生擔任本行董事，案經本行 97.7.15 第 12 屆第 34 次董事會及第 27 次常務董事會議分別推選王董事榮周為常務董事及董事長。

# 國內外各行處地址及電話

國內外各行處地址及電話

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳 真
總行				10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-23568936
總行營業單位						
台北市	017-0077	國外部	賴淑美	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25632614
	017-0240	信託部	張慶年	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25235002
	017-1144	財務部	高益君	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25613395
	017-0251	國際金融業務分行	胡俊凱	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25637138
國內分行						
台北市	017-2406	衡陽分行	周培震	10009 台北市中正區衡陽路 91 號	02-23888668	02-23885000
	017-0170	城中分行	易美蓮	10047 台北市中正區許昌街 42 號	02-23122222	02-23111645
	017-0860	駐外交部簡易型分行	高銓耀	10048 台北市中正區凱達格蘭大道 2 號 129 室	02-23482065	02-23811858
	017-2015	金控總部分行	柯風祈	10058 台北市中正區忠孝東路二段 123 號	02-25633156	02-23569427
	017-0309	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	02-23922533
	017-0572	大稻埕分行	陳士雄	10343 台北市大同區西寧北路 62 之 5 號	02-25523216	02-25525627
	017-0435	大同分行	蘇純科	10355 台北市大同區南京西路 113 號	02-25567515	02-25580154
	017-2347	文山分行	林君亮	10444 台北市中山區南京東路一段 52 號	02-25671488	02-25817690
	017-0158	中山分行	鄭秀華	10450 台北市中山區中山北路二段 15 號	02-25119231	02-25635554
	017-0701	南京東路分行	傅瑞媛	10457 台北市中山區南京東路二段 53 號	02-25712568	02-25427152
	017-2314	城北分行	林新居	10459 台北市中山區松江路 156 之 1 號	02-25683658	02-25682494
	017-0088	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	02-27511704
	017-0550	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	02-27135420
	017-0424	松南分行	鄭翰銘	10570 台北市松山區南京東路五段 234 號	02-27535856	02-27615705
	017-2266	城東分行	潘錦昌	10574 台北市松山區民生東路四段 52 號 1 樓	02-27196128	02-27196261
	017-2107	敦化分行	梁奕彬	10595 台北市松山區南京東路四段 1 號 2 樓	02-87126355	02-87121331
	017-0365	民生分行	余西彬	10596 台北市松山區民生東路三段 128 號	02-27190690	02-27190688
	017-2299	大安分行	巫培鴻	10658 台北市大安區信義路 3 段 182 號	02-27037576	02-27006352
	017-0192	安和分行	陳富榮	10680 台北市大安區安和路二段 62 號	02-27042141	02-27042075
	017-0310	敦南分行	吳勝夫	10683 台北市大安區敦化南路二段 62 號	02-27050136	02-27050682
	017-0055	忠孝分行	李正秋	10692 台北市大安區忠孝東路四段 233 號	02-27711877	02-27711486
	017-2163	世貿分行	楊金財	11012 台北市信義區基隆路一段 333 號	02-27203566	02-27576144
	017-0480	信義分行	曾一灃	11052 台北市信義區基隆路二段 65 號	02-23788188	02-23772515
	017-2026	台北分行	任子平	11071 台北市信義區忠孝東路四段 550 號	02-27587590	02-27581265
	017-0103	蘭雅分行	洪清溪	11155 台北市士林區中山北路六段 126 號	02-28385225	02-28341483
	017-0217	天母分行	王德女	11156 台北市士林區中山北路七段 193 號	02-28714125	02-28714374
	017-0516	內湖分行	李碧齡	11489 台北市內湖區成功路四段 68 號	02-27932050	02-27932048
	017-2370	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	02-87983536
	017-0675	東內湖分行	魏其楨	11494 台北市內湖區港墘路 202 號	02-26275699	02-26272988
	017-0745	南港分行	吳鶴竊	11575 台北市南港區忠孝東路六段 21 之 1 號	02-27827588	02-27826685

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳 真
基隆市	017-0491	基隆分行	王德敏	20045 基隆市仁愛區南榮路 24 號	02-24228558	02-24294089
台北縣	017-2060	板橋分行	洪火文	22050 台北縣板橋市文化路一段 51 號	02-29608989	02-29608687
	017-0273	板南分行	蕭天生	22060 台北縣板橋市南雅南路二段 148 號	02-89663303	02-89673329
	017-0468	新店分行	謝碧容	23143 台北縣新店市北新路二段 173 號	02-29182988	02-29126480
	017-2381	雙和分行	閻麟新	23445 台北縣永和市永和路一段 67 號	02-22314567	02-22315288
	017-0343	永和分行	張孝道	23450 台北縣永和市福和路 201 號	02-29240086	02-29240074
	017-0697	中和分行	林元熙	23555 台北縣中和市中山路二段 124 號	02-22433567	02-22433568
	017-0561	土城分行	戴慶璋	23669 台北縣土城市中央路二段 276 號	02-22666866	02-22668368
	017-2196	南三重分行	梁宗哲	24144 台北縣三重市重新路四段 12 號	02-29748811	02-29724901
	017-0125	三重分行	廖欽梓	24145 台北縣三重市重陽路三段 99 號	02-29884455	02-29837225
	017-0413	新莊分行	趙明凱	24250 台北縣新莊市思源路 421 號	02-22772888	02-22772881
	017-2358	思源分行	江德成	24250 台北縣新莊市思源路 169 號	02-29986661	02-29985973
宜蘭縣	017-0620	宜蘭分行	蘇金柱	26048 宜蘭縣宜蘭市民族路 338 號 1 樓	03-9310666	03-9310789
	017-2288	羅東分行	凌勝康	26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 195 號	03-9611262	03-9611260
新竹市	017-2037	新竹分行	王大智	30041 新竹市東前街 69 號	03-5225106	03-5267420
	017-0262	北新竹分行	施珠娟	30051 新竹市中正路 129 號	03-5217171	03-5262642
	017-2152	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	03-5778794
	017-0206	竹科新安分行	袁文島	30076 新竹市科學園區新安路 1 號	03-5775151	03-5774044
新竹縣	017-2082	竹北分行	徐樹德	30259 新竹縣竹北市光明一路 155 號	03-5589968	03-5589998
桃園縣	017-0398	中壢分行	周春明	32041 桃園縣中壢市復興路 46 號	03-4228469	03-4228455
	017-2369	北中壢分行	危建華	32070 桃園縣中壢市環北路 406 號	03-4262366	03-4262135
	017-0147	桃園分行	李朝和	33047 桃園縣桃園市成功路二段 2 號	03-3376611	03-3351257
	017-2071	桃興分行	游麗珠	33066 桃園縣桃園市復興路 180 號	03-3327126	03-3339434
	017-0619	八德分行	何軼群	33450 桃園縣八德市大智路 19 號	03-3665211	03-3764012
	017-0295	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	03-3834315
苗栗縣	017-0756	竹南科學園區分行	吳燦德	35053 苗栗縣竹南鎮科東三路 6 號 1 樓	037-586666	037-586671
	017-0583	頭份分行	林榮章	35159 苗栗縣頭份鎮中華路 916 號	037-688168	037-688118
台中市	017-0044	台中分行	林麗芳	40041 台中市西區民權路 216 號	04-22281171	04-22241855
	017-2048	中台中分行	紀忠輝	40343 台中市西區三民路一段 194 號	04-22234021	04-22246812
	017-0446	南台中分行	廖繼再	40347 台中市西區五權西路一段 257 號	04-23752529	04-23761670
	017-0712	東台中分行	黃淑娥	40457 台中市北區進化北路 330 號	04-22321111	04-22368621
	017-0376	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	04-23118743
	017-2141	寶成分行	羅耀基	40764 台中市西屯區台中港路三段 78 之 2 號	04-24619000	04-24613300
	017-0837	榮總簡易型分行	李明光	40764 台中市西屯區台中港路三段 160 號	04-23500190	04-23591281
	017-0686	太平分行	陳文冠	41167 台中縣太平市中興東路 152 號	04-22789111	04-22777546
台中縣	017-2417	大里分行	吳富貴	41283 台中縣大里市爽文路 600 號	04-24180929	04-24180629
	017-2325	南豐原分行	宮子貞	42041 台中縣豐原市圓環南路 193 號	04-25289901	04-25289907
	017-0354	豐原分行	劉正基	42056 台中縣豐原市中正路 519 號	04-25285566	04-25274580
	017-0284	潭子分行	傅燕麟	42760 台中縣潭子鄉台中加工出口區南二路 3 號	04-25335111	04-25335110
	017-0767	中科簡易型分行	徐俊宏	42881 台中縣大雅鄉科雅路 28 號 2 樓	04-25658108	04-25609230
	017-0608	沙鹿分行	葉火成	43344 台中縣沙鹿鎮中山路 533 號	04-26656778	04-26656399
	017-0778	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	04-26868333



地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳 真
彰化縣	017-0181	北彰化分行	李錫明	50045 彰化縣彰化市光復路 39 號	04-7232111	04-7243958
	017-2200	南彰化分行	劉清文	50058 彰化縣彰化市中山路一段 401 號	04-7613111	04-7622656
	017-2336	鹿港分行	賀慧珍	50564 彰化縣鹿港鎮中山路 254 號	04-7788111	04-7788600
	017-0321	員林分行	黃棟樑	51056 彰化縣員林鎮大同路一段 338 號	04-8332561	04-8359359
南投縣	017-0642	南投分行	蔡清和	54048 南投縣南投市文昌街 45 號	049-2232223	049-2232758
嘉義市	017-0228	嘉義分行	蔡瑞昌	60044 嘉義市文化路 259 號	05-2241166	05-2255025
	017-2129	嘉興分行	陳泰成	60045 嘉義市吳鳳北路 379 號	05-2780148	05-2769252
雲林縣	017-0631	斗六分行	陳建中	64041 雲林縣斗六市雲林路二段 225 號	05-5361779	05-5337830
台南市	017-2130	台南分行	陳國根	70041 台南市中西區忠義路二段 14 號	06-2292131	06-2224826
	017-0066	府城分行	蘇崑福	70043 台南市中西區中山路 90 號	06-2231231	06-2203771
	017-0653	東台南分行	張信山	70143 台南市東區長榮路一段 225 號	06-2381611	06-2378008
台南縣	017-0505	永康分行	陳俊福	71090 台南縣永康市中山路 180 號	06-2019389	06-2016251
	017-2428	台南科學園區分行	吳文聰	74147 台南縣新市鄉南科三路 13 號	06-5052828	06-5051791
高雄市	017-0789	林森簡易型分行	邱麗雯	80002 高雄市新興區林森一路 230 號	07-2823357	07-2822082
	017-2277	五福分行	鄭明進	80043 高雄市新興區五福二路 82 號	07-2265181	07-2260919
	017-0136	新興分行	張誠穗	80049 高雄市新興區中山一路 308 號	07-2353001	07-2350962
	017-2059	高雄分行	陳澤宇	80147 高雄市前金區中正四路 235 號	07-2515111	07-2212554
	017-0022	港都分行	吳漢卿	80147 高雄市前金區中正四路 253 號	07-2510141	07-2811426
	017-0594	苓雅分行	呂有安	80247 高雄市苓雅區四維四路 8 號	07-3355595	07-3355695
	017-0387	三多分行	呂實在	80266 高雄市苓雅區三多二路 93 號	07-7250688	07-7211012
	017-0402	三民分行	黃復源	80455 高雄市鼓山區中華一路 225 號	07-5536511	07-5224202
	017-1166	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	07-8117912
	017-0169	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	07-8314393
	017-0723	北高雄分行	劉家峰	80745 高雄市三民區九如二路 532 號	07-3157777	07-3155506
	017-0479	東高雄分行	莊永欽	80787 高雄市三民區大順二路 419 號	07-3806456	07-3806608
	017-0033	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	07-3633043
	017-0815	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	07-8034911
017-0664	小港國際機場分行	何榮泰	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	07-8068841	
高雄縣	017-1030	仁武簡易型分行	朱英亮	81451 高雄縣仁武鄉中正路 2 號	07-3711144	07-3740764
	017-0527	岡山分行	李村龍	82065 高雄縣岡山镇中山北路 138 號	07-6230300	07-6230608
	017-0457	鳳山分行	蔣育燕	83068 高雄縣鳳山市中山西路 10 號	07-7473566	07-7477566
屏東縣	017-0538	屏東分行	鍾慶麟	90078 屏東縣屏東市民族路 213 號	08-7323586	08-7321651
花蓮縣	017-0239	花蓮分行	廖英秋	97048 花蓮縣花蓮市公園路 26 號	03-8350191	03-8360443
金門縣	017-0790	金門分行	吉家英	89345 金門縣金城鎮民生路 37-5 號	082-375800	082-375-900
<b>國外分支機構</b>						
美國	017-8006	紐約分行	鄭智文	65 Liberty Street, New York, NY 10005, U.S.A.	1-212-6084222	1-212-6084943
	017-8028	洛杉磯分行	劉嘉壤	445 South Figueroa Street, Suite 1900, Los Angeles, CA 90071, U.S.A.	1-213-4893000	1-213-4891183
	017-8017	芝加哥分行	林澄泉	2 North La Salle Street, Suite 1803, Chicago, IL 60602, U.S.A.	1-312-7829900	1-312-7822402
	017-8981	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	1-408-2831678

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳 真
巴拿馬	017-8039	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	507-2638392
	017-8040	箇朗自由區分行	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	507-4414889
法國	017-8615	巴黎分行	曹正謙	131-133 Rue de Tolbiac, 75013 Paris, France	33-1-44230868	33-1-45821844
荷蘭	017-8626	阿姆斯特丹分行	吳家宏	World Trade Center, Strawinskylaan 1203, 1077XX, Amsterdam, The Netherlands	31-20-6621566	31-20-6649599
英國	017-8970	倫敦分行	盧仲妍	4th Floor, Michael House, 35 Chiswell Street, London, EC1Y 4SE, United Kingdom	44-20-75627350	44-20-75627369
澳洲	017-8464	雪梨分行	周照賢	6th Floor, 275-281, George Street, Sydney, N.S.W. 2000, Australia	61-2-92677511	61-2-92645492
	017-8475	布里斯本分行	張定華	Suite 1-3, 3 Zamia Street, Sunnybank, QLD 4109, Australia	61-7-32195300	61-7-32195200
	017-8486	墨爾本分行	王慶宗	Level 20, 459 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia	61-3-96200500	61-3-96200600
日本	017-8224	東京分行	陳有信	7F, Kishimoto Bldg. No.2-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0005 Japan	81-3-3211-6688	81-3-32165686
	017-8235	大阪分行	王國盛	4-11, 3-chome, Doshomachi, Chuo-ku, Osaka 541-0045, Japan	81-6-62028575	81-6-62023127
菲律賓	017-8257	馬尼拉分行	黃貴任	3rd Floor, Pacific Star Bldg., Makati Avenue, Makati City, Philippines	63-2-8115807	63-2-8115774
越南	017-8280	胡志明市分行	黃士明	Ground Floor, Landmark Building, 5B Ton Duc Thang, Dist 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	84-8-38225697	84-8-38229191
新加坡	017-8246	新加坡分行	黃孝和	80 Raffles Place#23-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-62277667	65-62271858
馬來西亞	017-8291	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	60-87-581668
	017-8947	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	60-3-20266799
香港	017-8958	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	852-25259014
巴林	017-8925	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	
印度	017-8992	孟買代表處	黃見益	303, Gateway Plaza, Hiranandani Gardens, Powai, Mumbai-400076 India	91-22-4026-3503	91-22-4026-3502
加拿大	017-8763	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	1-416-9479964
	017-8785	華埠分行	黃種澤	241 Spadina Avenue, Toronto, Ontario, M5T 1G6, Canada	1-416-5978545	1-416-5976526
	017-8774	溫哥華分行	吳永泉	1095 West Pender Street, Suite 1250, Vancouver, British Columbia, V6E 2M6, Canada	1-604-6895650	1-604-6895625
	017-8796	列治文分行	曾寬治	6111 No. 3 Road, Richmond, British Columbia, V6Y 2B1, Canada	1-604-2733107	1-604-2733187
泰國	017-8213	兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	王起柳	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	66-2-2592000	66-2-2591330
	017-8822	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	66-3-8387525
	017-8833	挽那分行	郭建志	Thosapol Land Building 3, 2 <sup>nd</sup> Fl., Unit B, 947 Moo 12 Bangna-Trad, Km.3 Road, Kwang Bangna, Khet, Bangna, Bangkok 10260, Thailand	66-2-3986161	66-2-3986157

兆豐國際商業銀行股份有限公司



負責人 王 榮 周



# Annual Report 2008



兆豐國際商業銀行  
Mega International Commercial Bank

10424台北市吉林路100號  
No. 100, Chi-lin Road, Taipei 10424, Taiwan, R.O.C.  
Tel:886-2-2563-3156 Fax:886-2-2356-8936  
[www.megabank.com.tw](http://www.megabank.com.tw)