

股票代碼：5843



兆豐國際商業銀行
Mega International Commercial Bank

Annual Report 2009

中華民國九十八年年報



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：中華民國九十九年四月

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：賴昭銑

職稱：副總經理

電話：(02) 2523-7256

電子郵件信箱：chlai@megabank.com.tw

總行及國內外分支機構

(請參閱第 139 頁至第 142 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
- 名稱：英商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司
地址：10595 台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室
電話：(02) 8175-7600

98 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：資誠聯合會計師事務所

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、98 年度營業結果.....	1
二、99 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.....	36
五、更換會計師資訊.....	36
六、經理人曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者.....	36
七、董事、監察人、經理人股權移轉及股權質押變動情形.....	36
八、持股比率前十大股東間互為關係人之資訊.....	36
九、轉投資事業之綜合持股情形.....	37
十、轉投資事業.....	39

募資情形

一、股份及股利.....	44
二、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證.....	46
三、併購或受讓其他金融機構相關資訊.....	46
四、資金運用計畫及執行情形.....	47
五、金融債券發行情形.....	48

營運概況

一、業務內容.....	50
二、從業員工.....	56
三、企業責任及道德行為.....	57
四、資訊設備.....	58
五、勞資關係.....	58
六、重要契約.....	58
七、核准辦理證券化商品相關資訊.....	58

財務概況

一、最近五年度簡明財務報表.....	59
二、最近五年度財務分析.....	61
三、98 年度財務報告之監察人審查報告.....	64
四、98 年度財務報表.....	65
五、98 年度母子公司合併財務報表.....	105
六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事.....	106

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.....	111
二、經營結果分析.....	111
三、現金流量分析.....	111
四、重大資本支出對財務業務之影響.....	112
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.....	112
六、風險管理.....	113
七、危機處理應變機制.....	128
八、其他重要事項.....	128

特別記載事項

一、關係企業合併營業報告書.....	129
二、關係企業合併財務報表.....	134
三、關係報告書.....	135
四、私募有價證券辦理情形.....	138
五、子公司持有或處分本行股票情形.....	138
六、其他必要補充說明事項.....	138
七、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	138

國內外各行處地址及電話.....	139
------------------	-----

2008年第三季爆發金融海嘯，重創全球，世界主要經濟體遭逢嚴峻考驗，致使2009年全球經濟衰退0.8%，我國經濟亦出現有史以來最大幅度的衰退。

雖然經營大環境惡劣，但本行因企業金融基礎穩固，消費金融業務亦日益茁壯，故在積極、嚴謹的業務拓展政策及靈活的財務操作下，本業獲利仍穩健擴增；另本行海外金融產品質良好，故雖民國97年在金融風暴襲擊下，依公認會計原則提列相當之損失，惟98年隨國際金融市場回穩，金融資產價值快速回復，亦挹注盈餘大幅提升。在全體同仁共同努力及優質客戶支持下，98年本行稅前盈餘達131.3億，不僅較97年大幅成長124%，更重獲全體本國銀行獲利王之殊榮。在經濟衰退及國內金融競爭愈形激烈之下，本行卓越的營運績效充分展現厚實的經營實力。未來本行將在現有堅實的經營基礎下，持續全力衝刺，鞏固核心利基業務，並維持外匯業務領導地位，提升財務操作靈活度，輔以優化之風險管理制度，進一步鞏固本行領導性銀行之市場地位。

茲將本行98年度營業結果及99年度營業計畫概述如下：

一、98年度營業結果

(一) 國內外經濟金融環境

1、經濟情勢

97年第三季起金融海嘯席捲全球，嚴重衝擊各國經濟。98年第一季為此波經濟不景氣最嚴重之時點，國際景氣下滑幅度遠超過預期，多數國家經濟衰退幅度皆大於97年第四季。在實質面表現嚴重惡化及97年同期比較基期偏高（成長6.88%）下，我國98年第一季經濟衰退幅度由前季之-7.11%再擴大至-9.06%，創下單季最大衰退幅度歷史紀錄；第二季在亞洲新興經濟體逐漸止跌及國內需求跌幅縮小下，經濟下滑幅度逐漸趨緩，經濟衰退再縮小至-6.85%；下半年起，受惠於中國大陸等新興經濟體景氣復甦力道增強、國內需求持續增溫及97年下半年比較基期偏低影響下，第三季經濟衰退幅度再大幅縮減至-0.98%，第四季則大幅彈升至正成長9.22%。併計全年，98年全年經濟成長率為-1.87%，創歷史最大跌幅。

由於國際大環境好轉將帶動我國國外淨需求之增加，加以國內需求緩步回溫及98年比較基期較低，主計處預估99年我國經濟成長率將呈現4.72%之中度成長。其中，國內需求成長將為支撐經濟動能之主要因素；另受98年各季經濟成長呈逐季快速反彈影響，99年各季經濟成長預估值將呈遞減趨勢，分別為9.24%、6.05%、3.95%及0.66%。

值得注意的是，為因應本次全球金融海嘯，各國相繼採行一連串刺激經濟之財政及貨幣政策，而隨著全球經濟逐漸邁向復甦，加以通膨壓力升高，各主要國家已陸續實施或積極研擬適當的退場機制及措施，希望能在對經濟衝擊最小的情形下，逐漸退出市場，讓經濟體系恢復正常運作，此將攸關2010年全球經濟動向，並將是牽動我國經濟表現之重要變數。

2、金融情勢

由於97年消費者物價漲幅達3.53%，比較基期甚高，加以98年蔬果盛產，價格大幅滑落，且國內消費低迷，國內廠商競相降價促銷，均抑制了物價走勢；98年2月起，消費者物價指數年增率連續11個月呈負成長，創下歷年最長的下跌紀錄，全年平均下跌0.87%，為歷年最大跌幅。展望99年，一般預期，在景氣逐漸回溫下，民間消費應可略微增溫，加以躉售物價已轉為上揚、98年比較基期較低，均將牽動消費者物價上漲之壓力；惟因國內失業率仍高、實質薪資水準未見好轉，此將是制約物價上漲之最重要因素。主計處預估，99年消費者物價將呈溫和上漲1.27%。

利率方面，延續97年第三季以來之降息趨勢，98年1、2月中央銀行再降息2次共0.75個百分點；為因應此次全球金融海嘯，央行共降息7次，重貼現率降至1.25%之歷史新低，累計降幅達2.375個百分點，降息頻率及幅度均明顯高於過去水準。

金融體系資金方面，98年由於經濟大環境不佳，民間投資急凍，主要金融機構放款餘額僅持平於上年水準。此外，存款在國人資金持續大量流回下，成長6.2%，金融體系資金充裕，致使銀行間隔夜拆款平均利率在5、6月間一度急降至0.1%以下。下半年起，銀行間隔夜拆款平均利率雖已止跌，但至12月底，僅達0.107%，全年平均為0.122%，仍屬明顯偏低水準。

展望 99 年，隨著經濟逐漸復甦，民間投資動能增加，金融機構放款應可望恢復正常成長；另隨著全球景氣回溫，國際原物料行情持續攀升，可能逐漸對國內造成物價上揚壓力，加以目前市場資金相當寬鬆，一般認為央行貨幣政策將逐步回歸中性立場。

(二) 銀行組織變化情形

- ◆ 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 5 月 1 日調整總管理處組織架構：裁撤「投資銀行部」；

「法人金融處」整合企金、個金授信管理業務，更名為「授信管理處」；「個人金融處」更名為「財富管理處」；財務部下新設獨立之「財務管理中心」。

- ◆ 成立「規章暨商品審議委員會」及「境外結構型商品審查委員會」，加強重要規章以及新商品風險評估與控管之審議；「資產負債管理委員會」更名為「資產負債暨風險管理委員會」，以有效調整資產與負債結構，並整合全行各項風險，俾使風險與報酬最適化。

(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－新臺幣佰萬元

項 目	98 年度	97 年度	變動率
存款業務（含郵匯局轉存款）	1,472,227	1,306,773	12.7%
一般放款、放款轉入之催收款、進口押匯、出口押匯	1,279,368	1,282,395	-0.2%
外匯承做數	536,885	609,179	-11.9%
買入有價證券業務	275,617	216,298	27.4%
長期股權投資業務	29,263	31,036	-5.7%
信託資產總額	289,389	281,955	2.6%
企金放款	995,566	1,051,129	-5.3%
消金放款（不含信用卡循環信用餘額）	256,085	264,968	-3.4%
信用卡循環信用餘額	2,179	2,551	-14.6%

註：各業務量係月平均餘額；98 年逾放金額新臺幣 12,174 佰萬元，逾期放款比率 0.95%，覆蓋比率為 100.53%。

(四) 預算執行情形

單位：新臺幣億元

98 年度稅前淨利	98 年度稅前淨利預算數	達成率
131.28 億	130.11 億	100.90%

(五) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣仟元

項 目	98 年度	97 年度	變動率
利息淨收益	21,580,655	26,779,009	-19.4%
利息以外淨收益	12,429,325	559,606	2,121.1%
淨收益合計	34,009,980	27,338,615	24.4%
呆帳費用	-6,388,508	-7,315,386	-12.7%
營業費用	-14,493,855	-14,171,283	2.3%
稅前淨利	13,127,617	5,851,946	124.3%
所得稅費用	-2,463,493	-2,430,027	1.4%
本期淨利	10,664,124	3,421,919	211.6%
每股盈餘（稅後）（元）	1.66	0.53	213.2%
純益率（稅後）	31.36%	12.52%	150.5%
資產報酬率（稅後）	0.5%	0.17%	194.1%
股東權益報酬率（稅後）	7.16%	2.33%	207.3%

（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。

二、99 年度營業計畫概要

（一）經營方針

- ◆ 鞏固核心利基業務，加強全方位金融服務。
- ◆ 強化共同行銷，發揮金控集團綜效。
- ◆ 積極布局中國，深耕亞太市場，拓展全球業務。
- ◆ 落實法令遵循與風險控管機制，提升危機應變處理能力。
- ◆ 構建整體性資訊系統，強化既有電金網路優勢。

（二）預期營業目標

權衡國、內外經濟成長、物價、對外貿易變動情形及全行營運策略目標後，訂定 99 年預期營業目標如下：

項 目	99 年度預算數
存款營運量（新臺幣佰萬元）	1,497,653
放款營運量（新臺幣佰萬元）	1,358,563
外匯承做數（美金佰萬元）	563,700

（三）重要經營政策

- ◆ 掌握經濟復甦契機，穩健開創業務新局。
- ◆ 放眼全球，立足亞太，積極拓展大中華地區之布局，掌握兩岸金融商機。
- ◆ 強化風險控管，確實執行法令遵循與洗錢防制。
- ◆ 善用集團資源，加強客戶轉介及共同行銷，壯

大資產規模。

- ◆ 持續落實擷節成本及流程改造，整合員工訓練及資訊系統，提升營運管理效能。

三、未來發展策略

- ◆ 持續開發多樣化之金融商品及服務，強化競爭優勢。
- ◆ 慎選授信及投資標的，並落實貸（投）後管理，維持良好之資產品質。
- ◆ 評估中國市場商機，增設重點地區或城市分行。
- ◆ 順應新興國家金融發展趨勢，擇要布局，加強國際金融業務之廣度及深度。
- ◆ 持續進行「改善資金結構及規劃資本配置」之工程，以健全經營應變能力。

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，逐漸深化在臺灣之經營；另隨兩岸金融政策之開放，中國銀行業者亦將加速在臺灣布局腳步，此將使臺灣銀行體系之參與者更具多樣化。惟此同時，在競爭者逐漸增加下，國內金融市場競爭情勢將有增無減。
- ◆ 在兩岸金融政策漸次開放下，隨著兩岸金融相關業務的大幅擴增，為爭取龐大的商機，將加大兩岸銀行業者合作推展業務之可能。

（二）法規環境

- ◆ 98 年 1 月遺產及贈與稅法修正案發布施行，稅率大幅降至 10%，同時大幅提高免稅額，有效吸引金字塔頂端客戶海外資金回流，可有利銀行理財業務之拓展。
- ◆ 基於全球及國內經濟情勢尚未完全回穩，加上鄰近國家新加坡、香港等對存款之全額保障期限皆至 2010 年底，政府在 98 年 10 月宣布延長存款全額保障計畫至 99 年底。

- ◆ 98年11月兩岸簽訂「金融監理合作瞭解備忘錄(MOU)」，並自99年1月16日起生效，兩岸金融交流正式朝向直接與正常化發展，開啓了兩岸金融實質合作之新序章。準此，兩岸金融機構取得互設營業據點之法源依據，預期待「兩岸經濟合作架構協議(ECFA)」簽訂確立金融市場准入條件後，兩岸金融機構將加速進入對方市場，有利於我國金融業者爭取龐大臺商之商機，擴大金融市場規模及提升獲利性。
- ◆ 我國與中國大陸正就 ECFA 進行磋商，俾利促成兩岸產業進一步的互動關係。預期該協議亦將有助於促進兩岸銀行業務進一步開放，並為參股對方銀行奠定法規基礎。
- ◆ 經濟復甦力道漸強，民間投資成長可期，有利銀行放款成長之回升。
- ◆ 因資產泡沫化之風險逐漸增加，房地產市場風險加劇，故銀行房貸業務有趨向保守之趨勢。
- ◆ 各銀行信用卡業務不再以衝刺發卡量為首要目標，改以提高客戶忠誠度及平均刷卡消費金額為主，整體信用卡業務萎縮、策略趨向保守，市場競爭趨向正常化。
- ◆ 隨兩岸金融政策逐漸開放，本國銀行赴大陸設立營業據點的動作日形積極，銀行大陸臺商業務將可大幅擴大。
- ◆ 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，此有助銀行業提升對金融資產之風險管理能力。

(三) 總體經營環境

- ◆ 銀行利差仍處歷史低點，惟已有止跌現象，有助提升銀行獲利。

五、信用評等情形

評等機構	長期	短期	展望	發布日期	其他
Moody's	A1	P-1	Stable	98.11	Moody's 授予本行之 BFSR 為 C- (註 1)
S&P	A	A-1	Stable	98.10	S&P 授予本行之 BFSR 為 B (註 2)
英商惠譽臺灣分公司	A-	F2	Stable	98.9	惠譽授予本行之個別評等為 B/C
中華信評	twAA+	twA-1+	Stable	98.10	-
英商惠譽臺灣分公司	AA(twn)	F1+(twn)	Stable	98.9	-

註 1：Moody's 之 BFSR 為 Bank Financial Strength Rating。

註 2：S&P 之 BFSR 為 Bank Fundamental Strength Rating。

董事長：王 榮 周

總經理：徐光曦

一、設立日期及銀行沿革

隨著金融控股公司法於民國 90 年底公布實施，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公司（隨即更名為兆豐金融控股公司）。

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，通過與同為兆豐金控旗下之交通銀行，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、布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。

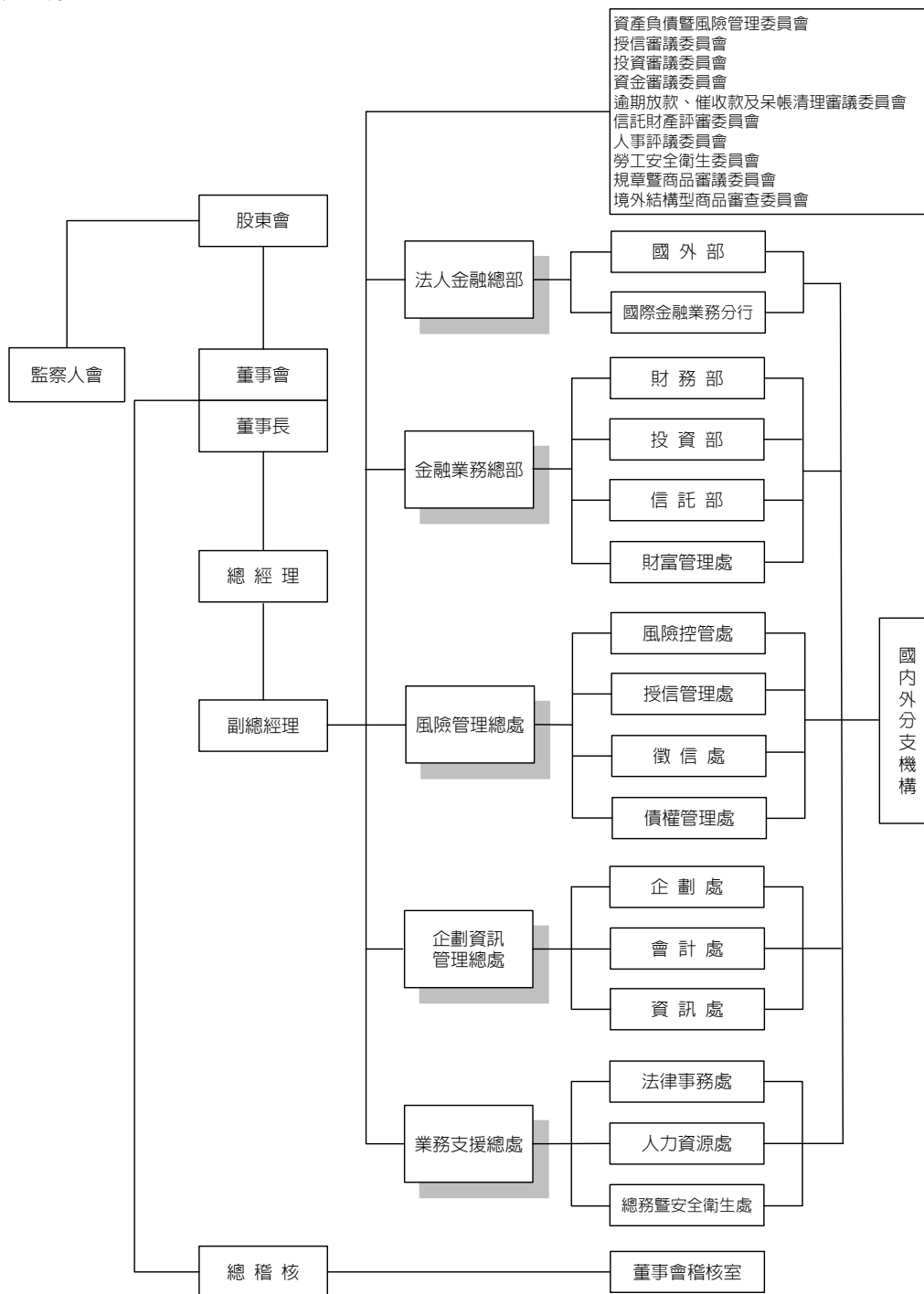
截至 98 年底，本行國內營業單位共 107 家，海外分行 19 家，海外代表處 3 處，加計在泰國、加拿大之轉投資子銀行及分行，合計海外據點達 30 處，全行員工 5,105 人，資本總額 641.1 億元。

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 36 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 129 頁「特別記載事項」之關係企業相關資料。

公司治理報告

一、組織系統

1、組織結構



2、主要部門所營業務

請參閱第 50 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

98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	98.7.15	101.7.14	97.7.15		中興大學法律研究所碩士	財政部國庫署署長、財政部台北市國稅局局長、法務部調查局局長、財政部常務次長、中央信託局理事主席、中華民國信託業商業同業公會理事長、臺灣中小企業銀行董事長、台灣金聯資產管理(股)公司董事長、元大商業銀行獨立董事、元大商業銀行副董事長暨總經理	兆豐金融控股(股)公司董事長 臺灣證券交易所(股)公司董事 臺灣期貨交易所(股)公司董事 台灣金融服務業聯合總會理事 中華民國國際經濟合作協會監事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事 台北市銀行商業同業理事長 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 財團法人台灣金融研訓院董事 財團法人資訊工業策進會監察人 社團法人中華金融業務研究發展協會理事長	
常務董事	徐光曦	98.7.15	101.7.14	95.8.21	(註2)	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)公司總經理兼兆豐國際商銀總經理	兆豐國際商業銀行總經理 兆豐金融控股(股)公司董事、總經理 兆豐國際證券投資信託(股)公司董事 中銀財務管理顧問(股)公司董事 中富創業投資(股)公司董事長 台灣票券金融(股)公司董事 財金資訊(股)公司董事 關貿網路(股)公司監察人 財團法人兆豐慈善基金會董事 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	無
常務董事	曾銘宗	98.7.15	101.7.14	97.8.19		中興大學公共政策研究所碩士	合庫銀行總經理、金管會銀行局副局長、金管會主任秘書、金管會檢查局局長、財政部常務次長	財政部常務次長 兆豐金融控股(股)公司董事	
常務獨立董事	陳戰勝	98.7.15	101.7.14	98.7.15		淡江大學會計系畢業	中央存款保險公司總經理		
常務董事	魏美玉	98.10.28 (註3)	101.7.14	98.7.15		臺灣大學財務金融研究所碩士	中國國際商業銀行財務部經理、國際金融部經理、中國國際商業銀行副總經理、兆豐國際商業銀行副總經理	兆豐國際商業銀行副總經理 兆豐國際證券投資信託(股)公司董事長 兆豐第一創業投資(股)公司董事長 全球創業投資(股)公司董事長 中華開發金融控股(股)公司董事 中華開發工業銀行(股)公司董事 漢驊創業投資(股)公司董事 富邦證券金融(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發公司董事長 巴拿馬國泰倉庫公司董事長 RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC. 董事長 中銀財務管理顧問(股)公司董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD. 董事 ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LTD. 董事 加拿大兆豐國際商業銀行董事 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長	

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		
獨立董事	簡良機	98.7.15	101.7.14	98.7.15	(註2)	政治大學法研所法學碩士	財政部關稅總局總局長、國立中山大學兼任教授		無
獨立董事	詹乾隆	98.7.15	101.7.14	98.7.15		美國 Nova 大學會計博士	東吳大學教授、會研所所長兼會計系主任	東吳大學會計系教授兼主任 大都會汽車客運(股)公司監察人	
董事	李源鐘	98.7.15	101.7.14	95.8.21		臺灣大學財金所碩士	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	碩邦科技(股)公司監察人 普生(股)公司董事長 居禮(股)公司董事長	
董事	李成家	98.7.15	101.7.14	95.12.19		高雄醫學院藥學系畢業、政大企業管理研究所企業家班第一屆	美吾華懷特生技集團董事長、中華民國工業協進會理事長、中華民國中小企業協會理事長、總統府國策顧問、國民大會代表、1984年十大傑出青年	露特娜、台灣漢藥等(股)公司董事 美吾華懷特生技集團董事長 美吾華(股)公司董事長 懷特生技新藥(股)公司董事長 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 致悅投資、亞哲國際開發(股)公司監察人	
董事	郭芳煜	98.7.15	101.7.14	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	行政院勞工委員會副主任委員	
董事	胡富雄	98.9.30	101.7.14	98.9.30		臺灣大學商學研究所碩士	行政院顧問兼第五組組長、行政院農業委員會副主任委員、財團法人金融聯合徵信中心董事長	財團法人金融聯合徵信中心董事長	
董事	丘家邦	98.7.15	101.7.14	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、城中分行高級專員	兆豐國際商銀城中分行高級專員	
常駐監察人	曾巨威	98.7.15	101.7.14	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	政治大學財政學系教授	
監察人	廖耀宗	98.7.15	101.7.14	98.7.15		臺灣大學農業經濟學博士	經建會綜合計劃處處長、台北科技大學兼任副教授、經建會主任秘書	行政院經濟建設委員會主任秘書 兆豐金融控股(股)公司監察人 國光生物科技(股)公司董事	
監察人	林瑞雲	98.9.30	101.7.14	98.9.30		政治大學財政研究所碩士	交通銀行會計處處長、兆豐金融控股(股)公司財務控管部經理、協理、兆豐金融控股(股)公司副總經理	兆豐票券金融(股)公司董事 台北金融大樓(股)公司董事 兆豐產物保險(股)公司董事、代理董事長 臺灣中小企業銀行(股)公司常駐監察人 兆豐創業投資(股)公司董事長 富匯通資訊(股)公司董事 社團法人中華金融業務研究發展協會秘書長	

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，所有董事、監察人均由兆豐金融控股(股)公司指派。

註2：本公司第十三屆董監事會任期自 98.7.15 至 101.7.14。

註3：本公司魏董事美玉於 98.7.15 初次選任為董事，並於 98.10.28 董事會選任為常務董事。

(2) 董事、監察人所具專業知識及獨立性情形

98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 公司 董事 數	其 開 公 立 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			✓			✓	✓			✓	✓	✓			
曾銘宗			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓			
陳戰勝			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
魏美玉			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
簡良機			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
詹乾隆	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
李源鐘			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
李成家			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
郭芳煜			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
胡富雄			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
丘家邦			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
曾巨威	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
廖耀宗			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓			
林瑞雲			✓			✓	✓			✓	✓	✓			

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

98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	臺灣銀行受託信託財產專戶（11.17%）
	財政部（9.98%）
	行政院國家發展基金管理會（6.11%）
	中華郵政股份有限公司（2.73%）
	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（2.62%）
	臺灣銀行股份有限公司（2.51%）
	國家金融安定基金管理委員會（2.40%）
	寶成工業股份有限公司（1.43%）
	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（1.31%）
	倍利開發股份有限公司（0.97%）

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

98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
中華郵政股份有限公司	交通部（100%）
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司（100%）
寶成工業股份有限公司	巴拿馬商必喜兄弟股份有限公司（7.47%）、英屬維京群島商宏慈發展股份有限公司（4.75%）、全茂投資股份有限公司（4.50%）、開泰投資股份有限公司（3.83%）、蔡其瑞（3.61%）、匯豐銀行託管摩根士丹利亞太服務有限公司（2.64%）、匯豐銀行託管法國興業銀行子公司法國興業證券（香港）受託人有限公司投資專戶（2.44%）、香港商香港上海匯豐銀行台北分行受託保管兆豐資本（亞洲）有限公司兆豐證券（香港）有限公司（1.84%）、國家金融安定基金管理委員會（1.71%）、匯豐銀行台北分行託管英商高盛國際公司投資戶（1.65%）
倍利開發股份有限公司	寶成工業股份有限公司（99.47%）、寶祥投資股份有限公司（0.12%）、簡翠嬋（0.06%）、李武芳（0.03%）、林明輝（0.02%）、林鄭月香（0.02%）、林澤範（0.02%）、林鐘靈（0.02%）、陳尚文（0.02%）、黃明珠（0.01%）

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

99年2月28日

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內之關係人
				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)公司董事、總經理 兆豐國際證券投資信託(股)公司董事 泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 加拿大兆豐國際商業銀行董事兼董事長 中銀財務管理顧問(股)公司董事 中富創業投資(股)公司董事長 台灣票券金融(股)公司董事 財金資訊(股)公司董事 關貿網路(股)公司監察人 財團法人兆豐慈善基金會董事 財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事	無
副總經理	魏美玉	95.8.21		臺灣大學財務金融研究所碩士	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	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事長 兆豐第一創業投資(股)公司董事長 加拿大兆豐國際商業銀行董事 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長 中華開發金融控股(股)公司董事 中華開發工業銀行(股)公司董事 全球創業投資(股)公司董事長 漢驊創業投資(股)公司董事 富邦證券金融(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發公司董事長 巴拿馬國泰倉庫公司董事長 RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC. 董事長 中銀財務管理顧問(股)公司董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD. 董事 ICBCAMC OFFSHORE(TAIWAN) II LTD. 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	兆豐票券金融(股)公司董事 兆豐資產管理(股)公司董事 中華開發金控(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 中銀財務管理顧問(股)公司董事長	
副總經理	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、交銀總管理處設計委員、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	兆豐票券金融(股)公司監察人 銀凱(股)公司董事 巴哈馬國泰投資(股)公司董事 台大創新育成(股)公司董事 中國建築經理(股)公司監察人	
副總經理	姜禮鈺	98.10.28		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、總處協理兼竹科新安分行經理、總處協理兼授信管理處處長	兆豐人身保險代理人(股)公司董事長 兆豐管理顧問(股)公司董事 兆豐第一創投(股)公司董事 兆豐資產管理(股)公司董事 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 雍興實業(股)公司董事長 銀凱(股)公司董事長 中國物產(股)公司董事長 海外信保(股)公司董事 聯合信用卡中心監察人 台灣金聯資產管理(股)公司董事	
副總經理兼紐約分行經理	鄭智文	98.10.28		政治大學財政研究所法學碩士	澳洲光華國際金融公司總經理、雪梨分行經理、城中分行經理、洛杉磯分行經理、總處協理兼紐約分行經理		

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之關係人
				學 歷	經 歷		
總稽核	張瑛鶯	95.11.16	無 (註 1)	政治大學會計研究所商學碩士	資訊處處長、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	兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人 雍興實業(股)公司監察人 中國物產(股)公司監察人 中銀財顧(股)公司監察人 海外投資開發(股)公司監察人	無
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	
協理兼人力資源處處長	黃奕姜	98.10.28		臺灣大學經濟系畢業	國外部副經理、松南分行經理、台北復興分行經理、中山分行經理、人力資源處處長	雍興實業(股)公司董事	
協理兼徵信處處長	邱創興	98.3.23		臺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、總處協理兼投資部經理	亞太電信(股)公司常務董事 威寶電信(股)公司董事	
協理兼授信管理處中區授信中心主任	洪慶隆	98.5.7		日本早稻田大學商學研究所商學碩士	北台中分行副經理、員林分行經理、豐原分行經理		
協理兼授信管理處南區授信中心主任	馬進福	96.3.8		成功大學高階管理碩士在職專班管理學碩士	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	汎揚創投(股)公司董事	
協理兼企劃處處長	溫機榮	98.3.23		政治大學財稅學系畢業	交銀楠梓分行經理、交銀台南分行經理、交銀高雄分行經理、交銀儲蓄部經理、交銀敦化分行經理、交銀企劃室經理、交銀營業部協理、總處協理兼金控總部分行經理	台灣花卉生物技術(股)公司監察人	
協理兼國外部經理	賴淑美	97.10.23		臺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	中銀財顧(股)公司董事 JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LTD.董事 JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LTD.董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD.董事 ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LTD.董事	
協理兼信託部經理	張慶年	98.3.23		政治大學企業管理研究所商學碩士	鳳山分行經理、松南分行經理、中正國際機場分行經理、總處協理兼人力資源處處長	台灣票券(股)公司董事 巴拿馬國泰倉庫(股)公司董事 富華創投(股)公司常務董事 大華富鑫創投(股)公司董事 聯訊陸創業投資(股)公司董事 龍一創業投資(股)公司投資專戶董事	
協理兼投資部經理	孫芳珠	98.3.23		政治大學財稅系畢業	永和分行經理、三重分行經理、總處協理兼信託部經理	兆豐管理顧問(股)公司董事 雍興實業(股)公司董事 國際創業投資(股)公司董事長 漢通創業投資(股)公司董事 中加投資發展(股)公司常務董事 歐華創業投資(股)公司董事 和通國際(股)公司董事 宏芯科技(股)公司董事 立弘生化(股)公司董事 財宏科技(股)公司董事 智玖創業投資(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		
協理兼忠孝分行經理	任子平	98.5.11	無 (註 1)	輔仁大學工商管理學系畢業	交銀新莊分行經理、交銀人力資源處處長、交銀企劃室協理、總處協理兼投資部經理、總處協理兼台北分行經理	欣寶電子(股)公司董事	無
協理兼新加坡分行經理	陳國根	98.7.17		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、總處協理兼台南分行經理		
會計處處長	陳晴慧	98.3.23		臺灣大學商學系畢業	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、徵信處處長	合興石化(股)公司董事	
法律事務處處長	陳天祿	98.10.28		臺灣大學法律系畢業	法務室副主任、法律事務處副處長	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事	
風險控管處處長	程明臻	98.3.23		政治大學財稅學系畢業	交銀財務部副經理暫代經理職務、交銀會計處處長、會計處處長	台灣花卉生物技術(股)公司董事 中國物產(股)公司董事	
債權管理處處長	張耀明	95.8.21		臺灣工業技術學院工程技術研究所碩士	交銀豐原分行經理、交銀大安分行經理、交銀法律事務處處長	東展興業(股)公司董事	
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	大同分行副經理		
資訊處處長	楊正權	97.3.1		臺灣大學商學系畢業	巴黎分行經理、總處專門委員兼資訊處副處長		
總處專門委員兼授信管理處副處長暫代處長職務	林鳳凰	98.10.29		臺灣大學商學系銀行組畢業	授信管理處副處長、企業金融部副經理、總處專門委員兼授信管理處副處長	RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC. 董事	
財富管理處處長	施珠娟	98.11.2		逢甲大學會計系畢業	南投分行經理、潭子分行經理、北新竹分行經理	元翎精密工業(股)公司監察人	
財富管理處副處長兼卡務中心主任	吳高淑鑾	98.3.23		臺灣大學商學系會計組畢業	中正國際機場分行副經理、個人金融處襄理兼卡務中心副主任、債權管理處副處長	銀凱(股)公司董事	
總處亞太區域中心主任	楊金財	98.11.2		臺灣大學經濟研究所法學碩士	天母分行經理、總處專門委員兼企業金融部徵信中心主任、總處專門委員兼亞太區域中心主任、桃興分行經理、世貿分行經理	海外信保(股)公司監察人 勝開科技(股)公司董事 上力國際(股)公司監察人	
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	巴哈馬國泰投資(股)公司董事 中國物產(股)公司董事 台北外匯經紀(股)公司董事 JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LTD. 董事 JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LTD. 董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD. 董事 ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LTD. 董事	
財務部財務管理中心主任	盧仲忻	98.8.17	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、紐約分行副經理、倫敦分行經理			

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	配偶或二親等以內之關係人
				學歷	經歷		
國際金融部副經理 暫代經理職務	胡俊凱	97.10.31	無 (註1)	政治大學經濟研究所碩士	交銀紐約分行副經理暫代經理職務、紐約分行副經理、國際金融部副經理		無
金控總部分行經理	柯風祈	98.3.23		淡江大學銀行保險系畢業	大同分行經理、城中分行經理	財宏科技(股)公司董事 中國建築經理(股)公司常董	
駐外交部簡易型分行經理	高銓耀	98.3.23		中興大學合作經濟系畢業	授信管理處襄理、敦南分行副經理		
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		
中山分行經理	鄭秀華	98.3.23		政治大學企管系畢業	松山機場分行經理、台北分行經理、蘭雅分行經理		
城中分行經理	易美蓮	98.3.23		東吳大學會計研究所碩士	交銀桃園分行經理、交銀徵信處處長、交銀風險控管處處長、風險控管處處長	星元電力(股)公司董事	
蘭雅分行經理	洪清溪	98.3.23		中興大學會計系畢業	國外業務管理處襄理、授信管理處襄理、新店分行經理		
安和分行經理	蕭天生	98.7.20		輔仁大學英文系畢業	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、板南分行經理、安和分行經理		
天母分行經理	黃見益	98.8.13		東華大學企業管理系碩士	加拿大光華國際商業銀行華埠分行經理、花蓮分行經理、孟買代表處代表		
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	澳洲光華國際金融公司副總經理、敦南分行經理、新加坡分行經理		
民生分行經理	余西彬	98.3.23		淡江文理學院銀行保險系畢業	東內湖分行經理、內湖分行經理、民生分行經理	瑞耘科技(股)公司董事	
敦南分行經理	趙明凱	98.11.2		大葉大學國際企業管理學系碩士	成功簡易型分行經理、新莊分行經理、敦南分行經理		
大同分行經理	蘇純科	95.8.21		臺灣大學商學系國際貿易組畢業	納閩分行副經理、東京分行副經理		
松南分行副經理 暫代經理職務	林雲欽	99.1.29		輔仁大學經濟系畢業	桃園分行副經理、松南分行副經理		
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	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	曾一濤	98.3.23		政治大學銀行系畢業	忠孝分行副經理、東內湖分行經理		
內湖分行經理	李碧齡	98.3.23	省立台中商專會計科畢業	信託部襄理、企劃行銷處襄理、南京東路分行經理			
大稻埕分行經理	陳士雄	98.3.23	中山大學高階經營碩士在職專班管理學碩士	交銀東高雄分行副經理、交銀彰化分行經理、南彰化分行經理			

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人
				學 歷	經 歷		
東內湖分行經理	魏其楨	98.3.23	無 (註1)	淡江文理學院國際貿易系畢業	台北分行副經理、天母分行副經理、信義分行經理		無
南京東路分行經理	傅瑞媛	98.3.23		台北商業專科學校會計統計科畢業	國外部襄理、永和分行經理		
南港分行經理	吳鶴竒	95.9.6		空中大學商學系畢業	松山機場分行副經理	康聯訊科技(股)公司董事	
台北分行經理	黃孝和	98.7.20		臺灣大學商學系畢業	加拿大光華國際商業銀行授信部經理、企劃行銷處襄理、新加坡分行經理	磐儀科技(股)公司董事	
敦化分行經理	梁奕彬	98.3.23		淡江文理學院會計系畢業	新莊分行經理、中壢分行經理、桃園分行經理		
世貿分行經理	林 綉	98.11.2		美國印地安納州普度大學企業管理碩士	國外部副經理		
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	巫培鴻	98.3.23		政治大學企業管理研究所商學碩士	國外部副經理		
城北分行經理	林新居	98.3.23		淡江大學工商管理學系畢業	國外部襄理兼駐外交部辦事處主任、駐外交部簡易型分行經理		
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 日祥醫事管理顧問(股)公司董事 茂達電子(股)公司監察人	
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	陳宏徵	98.11.2		台北商專財稅科畢業	大同分行襄理、國外部襄理、國外部副經理		
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	李明輝	98.7.20		美國德州大學厄爾巴索校區企業管理碩士	大安分行襄理、東內湖分行副經理		
板南分行經理	王德敏	98.7.20		逢甲學院銀保系畢業	內湖分行副經理、基隆分行經理		
板橋分行經理	洪火文	98.3.23		政治大學高階財金班經營管理碩士	簡朗自由區分行副經理、樹林分行經理、大稻埕分行經理		
永和分行經理	張孝道	98.3.23	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、城北分行經理			
雙和分行經理	閻麟新	96.3.12	美國加州國際大學企業管理研究所碩士	交銀矽谷分行副經理、交銀國際金融業務分行副經理、國際金融部副經理			
中和分行經理	林元熙	98.3.23	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、大安分行經理	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關係之經理人
				學 歷	經 歷		
新莊分行經理	周培震	98.11.2	無 (註 1)	美國北阿拉巴馬州立大學企業管理學系碩士	羅東分行經理、衡陽分行經理		無
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	謝碧容	98.3.23		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、大安分行經理、安和分行經理		
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		
基隆分行經理	何軼群	98.7.20		淡江文理學院工商管理系畢業	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、八德分行經理		
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、交銀新莊分行三等專員、交銀新莊分行副經理、交銀板橋分行副經理、板橋分行副經理	瑞耘科技(股)公司董事	
花蓮分行經理	廖英秋	97.5.2		政治大學國際貿易研究所商學碩士	授信管理處襄理、大安分行副經理、安和分行副經理		
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	財務管理部襄理兼國際金融部襄理、松山機場分行經理		
桃園分行經理	周春明	98.11.2		輔仁大學企業管理系畢業	科學園區分行副經理、竹科新安分行副經理、中壢分行經理		
桃興分行經理	游麗珠	98.3.23		政治大學資訊管理學系碩士	交銀資訊處副處長、世貿分行經理	宏諾科技(股)公司董事 銀凱(股)公司董事	
中壢分行經理	林榮章	98.11.2		逢甲大學保險研究所商學碩士	兆豐國際商業銀行大眾(股)公司春武里分行經理、頭份分行經理		
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	梁宗哲	98.7.20		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、南三重分行經理		
南崁分行經理	鄭余生	99.1.25		輔仁大學會計系畢業	中和分行副經理		
竹科新安分行經理	陳慶銘	98.11.2		臺灣大學經濟學系畢業	交銀彰化分行經理、交銀板橋分行經理、竹科竹村分行經理	光群雷射(股)公司董事	
竹南科學園區分行經理	許威德	98.12.21		中國文化大學經濟學系畢業	交銀忠孝分行副經理、矽谷分行副經理		
竹科竹村分行經理	袁文島	98.11.2		中華大學財務管理系畢業	頭份分行經理、竹科新安分行經理	晶揚科技(股)公司董事	
北新竹分行經理	葉火成	98.11.2		省中商業專科學校商業科畢業	太平分行經理、斗六分行經理、沙鹿分行經理		
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		

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		
竹北分行經理	徐樹德	96.7.16	無 (註1)	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		無
頭份分行經理	羅華山	98.11.2		逢甲大學財稅學系畢業	交銀南東分行經理、文山分行經理、營業部副經理、金控總部分行副經理	瀚昌(股)公司董事	
台中分行經理	林麗芳	95.9.5		中興大學會計統計系畢業	北台中分行副經理、員林分行經理、豐原分行經理		
榮總簡易型分行經理	李明光	98.3.23		逢甲大學國際貿易學系畢業	中台中分行副經理		
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、台中分行襄理		
中台中分行經理	紀忠輝	98.3.23		淡江大學國際貿易系畢業	彰化分行經理、北彰化分行經理		
大里分行經理	吳燦德	98.11.2		逢甲學院銀行保險系畢業	中壢分行副經理、竹南簡易型分行經理、竹南科學園區分行經理		
寶成分行經理	羅耀基	98.3.23		臺灣大學商學系畢業	馬尼拉分行副經理、南台中分行副經理、嘉義分行經理、南投分行經理		
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	永春堂美術館有限公司董事	
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		
后里分行經理	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		
潭子分行經理	傅燕嶸	98.3.23		逢甲工商學院財稅學系畢業	頭份分行經理、中正國際機場分行經理、個人金融處副處長兼卡務中心主任		
沙鹿分行經理	陳文冠	98.11.2		政治大學企業管理研究所商學碩士	東台中分行經理、太平分行經理		
太平分行經理	吳富貴	98.11.2		省立台中商專附設空中商專國際貿易科畢業	北屯分行經理、大里分行經理		
南投分行經理	蔡清和	98.3.23		逢甲大學國際貿易學系畢業	交銀員林分行經理、寶成分行經理、南投分行經理	欣銓科技(股)公司監察人	
北彰化分行經理	李錫明	98.3.23	逢甲大學國際貿易學系畢業	交銀嘉義分行經理、高雄分行經理、中台中分行經理	大強鋼鐵(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	員配偶或二親內之關係人
				學 歷	經 歷		
南彰化分行經理	劉清文	98.3.23	無 (註 1)	台北商專銀行保險科畢業	天母分行副經理、汐止簡易型分行經理		無
員林分行經理	黃棟樑	95.9.5		中興大學高階經理人碩士專班	員林分行副經理、沙鹿分行經理、南投分行經理		
鹿港分行經理	賀慧珍	98.3.23		台北商專國貿科畢業	台中分行襄理、榮總簡易型分行經理		
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		臺灣大學經濟系畢業	苓雅分行襄理、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	呂實在	98.7.20		成功大學會計系畢業	岡山分行經理、三多分行經理		
台南分行經理	謝明源	98.5.11		中興大學經濟學系畢業	東高雄分行經理、楠梓分行經理、台南分行經理	精剛精密科技(股)公司董事	
台南科學園區分行經理	張財貴	98.7.20		大同工學院事業經營學系畢業	永康分行襄理、府城分行襄理		
永康分行經理	陳俊福	95.8.21		崑山科技大學二年制產業經營管理系畢業	永康分行副經理		
港都分行經理	吳漢卿	95.8.21		臺灣大學商學研究所商學碩士	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		
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		
高雄分行經理	周俊賢	98.5.11		高雄第一科技大學財務管理系碩士	北高雄分行經理、高雄加工出口區分行經理		
楠梓分行經理	陳澤宇	98.5.11		淡江文理學院銀行保險學系畢業	交銀南港分行經理、交銀南東分行經理、交銀城東分行經理、交銀台中分行經理、中台中分行經理、高雄分行經理	啓鼎創投(股)公司董事	
仁武簡易型分行經理	朱英亮	98.3.23		中興大學統計學系畢業	交銀高雄分行科長、高雄分行襄理		
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	李村龍	98.7.20		成功大學企管系畢業	永康分行經理、岡山分行經理		
高雄漁港簡易型分行經理	李聰寅	95.8.21		中興大學法商學院統計學系畢業	東高雄分行副經理		

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關係人
				學 歷	經 歷		
三民分行經理	黃復源	95.9.5	無 (註 1)	高雄師範學院英語系畢業	高雄分行襄理、高雄分行副經理、鳳山分行經理		無
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	張信山	98.7.20		淡江文理學院企管系畢業	岡山分行經理、永康分行經理、東台南分行經理		
荅雅分行經理	鍾慶麟	98.7.20		逢甲工商學院會計系畢業	高雄分行襄理、屏東分行經理		
高雄國際機場分行經理	何榮泰	98.3.23		政治大學會計學系畢業	交銀東高雄分行副經理、交銀楠梓分行副經理、東楠梓分行經理		
北高雄分行經理	吳文聰	98.7.20		政治大學財政研究所碩士	交銀楠梓分行經理、交銀新竹分行經理、新竹分行經理、台南科學園區分行經理		
五福分行經理	鄭明進	98.3.23		中興大學法商學院法律系畢業	楠梓分行襄理、仁武簡易型分行經理		
鳳山分行經理	蔣育燕	97.5.19		美國南伊利諾大學經濟碩士	荅雅分行襄理、楠梓分行高級專員、林森簡易型分行經理		
岡山分行經理	呂有安	98.7.20		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、荅雅分行經理		
屏東分行經理	劉家峰	98.7.20		台北商業專科學校財稅科畢業	高雄漁港簡易型分行經理、北高雄分行經理		
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、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		
芝加哥分行經理	劉明榮	98.8.3		東吳大學經濟系畢業	加拿大光華國際商業銀行華埠分行經理、巴拿馬分行經理		
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		
巴拿馬分行經理	黃貴任	98.7.30		美國紐約州道林學院企業管理碩士(銀行與財務)	紐約分行副經理、財務部副經理兼國際金融部副經理、馬尼拉分行經理	菲國華保險(股)公司董事 巴拿馬國泰倉庫(股)公司董事 RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC. 董事	
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	國外部襄理、稽核處稽核、永和分行經理	巴拿馬國泰倉庫(股)公司董事		
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	敦南分行襄理、巴黎分行副經理			
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	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	林澄泉	98.8.10	美國夏威夷大學企業管理碩士	紐約分行副經理兼休士頓代表處代表、阿姆斯特丹分行經理、芝加哥分行經理			

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	員配偶 或二親 等以內 之關係 經理人
				學 歷	經 歷		
東京分行經理	陳有信	95.10.3	無 (註 1)	東吳大學日文系畢業	國外部襄理、大阪分行經理	無	
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、秘書處副處長、東京分行副經理		
馬尼拉分行經理	王文暉	98.7.21		英國倫敦大學法學碩士	國外部襄理、紐約分行副經理		
胡志明市分行經理	李朝和	99.1.25		美國紐約大學企業管理碩士	中和分行經理、桃園分行經理		
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	駐沙代表兼巴林代表處代表、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	黃士明	99.2.8		美國德州大學阿靈頓校區企業管理碩士	芝加哥分行副經理、國外部副經理、胡志明市分行經理		
蘇州代表處首席代表	蔡永義	98.10.28		輔仁大學國際貿易系畢業	新加坡分行副經理、羅東分行經理、香港分行經理		
雪梨分行經理	陳富榮	98.9.25		臺灣大學農業經濟研究所農學碩士	民生分行經理、安和分行經理		
布里斯本分行經理	陳耀星	98.9.11		政治大學國際貿易系畢業	芝加哥分行副經理、永和分行副經理、國外部副經理		
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、中山分行科長、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	蘇比克灣分行副經理、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	石敏政	98.8.10		輔仁大學企業管理學系畢業	香港分行副經理、新加坡分行副經理		

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 99.3.31 調整部份單位人事，異動後各單位主管名稱請詳第 139 頁至第 142 頁「國內外各行處地址及電話」。

3、98 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形

(1) 董事之酬金及酬金級距

98 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

職稱	姓名 (註 1)	董事酬金				A、B、C 及 D 等四 項總額占 稅後純益 之比例	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、 D、E、F 及 G 等七 項總額占 稅後純益 之比例	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)		薪資、獎金 及特支費 等(註 9) (E)	退職 退休金 (F)	盈餘分配 員工紅利 (G)				員工認股 權憑證得 認購股數 (H)					
									本行		合併報表內 所有公司		本行	合併 報表內 所有公 司			本行	合併 報表內 所有公 司
本行	合併 報表內 所有公 司	本行	合併 報表內 所有公 司	本行	合併 報表內 所有公 司	本行	合併 報表內 所有公 司	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本行	合併 報表內 所有公 司	本行	合併 報表內 所有公 司			
董事長	王榮周																	
總經理	徐光曦																	
常務董事	陳昭義(註 2)																	
常務董事	胡仲英(註 3)																	
常務董事	曾銘宗																	
副總經理	魏美玉(註 4)																	
常務獨立 董事	陳戰勝(註 5)																	
獨立董事	簡良機(註 5)																	
獨立董事	詹乾隆(註 5)																	
董事	林聖忠(註 2)	7,754																
董事	廖耀宗(註 2)	7,754																
董事	蔡長海(註 6)		828															
董事	李源鐘		828															
董事	李成家		0	0														
董事	郭芳煜		0	0	3,354	3,354		0.119%	0.119%									
董事	胡富雄(註 7)				3,354	3,354		14.497	14,502	1,147	1,147	572	0	572	0	0	0.264%	0.264%
董事	葉榮造(註 2)																	
董事	簡鴻文(註 2)																	
董事	陳一端(註 8)																	
董事	丘家邦																	
董事	陳志遠(註 3)																	

註 1：均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註 2：98.7.15 解任。 註 3：98.9.30 解任。 註 4：98.7.15 派任董事，98.10.27 改派常董。 註 5：98.7.15 派任。

註 6：98.12.11 解任。 註 7：98.9.30 派任。 註 8：98.7.15 派任，98.9.30 解任。

註 9：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。

註 10：上表係以應計基礎編製。

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	本行及所有 轉投資事業	本行	本行及所有 轉投資事業
低於 2,000,000 元	上表除王榮周以外之 所有董事	上表除王榮周以外 之所有董事	上表除王榮周、徐光 曦、魏美玉、丘家邦以 外之所有董事	上表除王榮周、徐光 曦、魏美玉、丘家邦以 外之所有董事
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元			丘家邦	丘家邦
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	王榮周	王榮周	王榮周、徐光曦、 魏美玉	王榮周、徐光曦、 魏美玉
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 (新臺幣仟元)	11,936	12,635	28,152	30,034

(2) 監察人之酬金及酬金級距

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

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			
常駐監察人	曾巨威	0	0	0	0	0	0	752	752	0.007%	0.007%	無
監察人	黃永傳 (註 2)											
監察人	呂衛青 (註 3)											
監察人	陳昭義 (註 4)											
監察人	廖耀宗 (註 5)											
監察人	林瑞雲 (註 6)											

註 1：均為兆豐金融控股(股)公司指派代表。

註 2：98.9.30 解任。

註 3：98.9.30 解任。

註 4：98.7.15 派任，98.9.30 解任。

註 5：98.7.15 派任。

註 6：98.9.30 派任。

註 7：上表係以應計基礎編製。

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	本行及所有轉投資事業
低於 2,000,000 元	曾巨威、黃永傳、呂衛青、陳昭義、廖耀宗、林瑞雲	曾巨威、黃永傳、呂衛青、陳昭義、廖耀宗、林瑞雲
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 (新臺幣仟元)	752	752

(3) 總經理及副總經理之酬金及酬金級距

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (註4) (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	16,868	16,868	1,734	1,734	14,593	14,618	1,580	0	1,580	0.2	0.3261%	0.3263%	0	0	1,831
副總經理	魏美玉															
副總經理	陳石進 (註1)															
副總經理	賴進淵 (註2)															
副總經理	賴昭銑															
副總經理	呂丹虹															
副總經理	姜禮鈇 (註3)															
副總經理	鄭智文 (註3)															
總稽核	張瑛鶯															

註1：98.5.1 退休。

註2：98.7.20 退休。

註3：98.10.28 新任。

註4：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。

註5：上表係以應計基礎編製。

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	陳石進、姜禮鈇、鄭智文	陳石進、姜禮鈇、鄭智文
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	賴進淵、呂丹虹	賴進淵
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	徐光曦、魏美玉 賴昭銑、張瑛鶯	徐光曦、魏美玉 賴昭銑、呂丹虹、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 (新臺幣仟元)	34,775	36,631

附表 A、98 年度提供董事長、總經理、副總經理之車輛及設算年租金

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職 稱	使用人	車輛購買	設算年租金	備註
董事長	王榮周	/	3,792	租用
總經理	徐光曦			
副總經理	魏美玉			
副總經理	陳石進 (98.5.1 退休)			
副總經理	賴進淵 (98.7.20 退休)			
副總經理	賴昭銑			
副總經理	呂丹虹			
副總經理	姜禮鈇 (98.10.28 新任)			
總稽核	張瑛鶯			

註：98 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新臺幣 6,988 仟元。

附表 B、98 年度提供董事長、總經理、副總經理房屋價值表

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職 稱	使用人	提供房屋價值		備註
		成本	設算年租金	
副總經理	陳石進 (98.5.1 退休)	22,109	753	所提供之房舍為本行所有，房屋成本係依 98 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 (98.7.20 退休)			
副總經理	鄭智文 (98.10.28 新任)			

(4) 經理人之員工紅利配發情形

99 年 3 月 25 日

單位：新臺幣仟元

職 稱	姓 名	股票紅利金額			現金紅利金額	總計	總額占稅後 純益之比例 (註 2)
		股數	市價	金額	金額		
請參閱第 11 頁至第 20 頁之「總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料」(註 1)		0			24,348	24,348	0.2283%

註 1：本行 98 年度員工紅利配發對象係以 98 年 12 月 31 日在職者為基準，故本表配發對象另含鄭翰銘經理（原松南分行經理，於 99 年 2 月退休），但不含 99 年初甫上任之李朝和、林雲欽及鄭余生三位經理。

註 2：此為擬議配發之 98 年度經理人員工紅利總額占 98 年度稅後純益之比率。

4、支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之分析

(1) 占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

項 目 (註 2)	98 年度 (註 1)		97 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	28,152	30,034	37,186	37,799
監察人	752	752	608	608
總經理、副總經理	34,775	36,631	48,349	50,160
總計 (註 3)	50,752	53,306	77,106	79,258
占稅後純益比例 (註 4)	0.4759%	0.4999%	2.253%	2.316%

註 1：98 年度起上表改採應計基礎編製。

註 2：本表所揭露資訊與第 87 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 3：已扣除重複計算部份。

註 4：因 98 年度與 97 年度各採應計基礎及現金基礎計算相關酬金，比較基準不同，致 98 年度退職退休金較 97 年度明顯減少，加以 98 年度稅後純益 (10,664,124 仟元) 較 97 年度 (3,421,919 仟元) 大幅增加，故 98 年總計酬金及占稅後純益比率均較 97 年度減少。

(2) 給付酬金政策、標準及組合

◆ 董事、監察人

除董事長、獨立董事外，本行並未給付報酬予其餘各董事、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、副總經理酬金包括新津、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及未來風險之關聯性

◆ 董事、監察人

本行董事長報酬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。獨立董事之報酬，授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之，其每月支領固定報酬，並無支領其他酬金。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

總經理新津由金控核定，副總經理新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。

本行總經理、副總經理酬金與績效相連結，並本於「銀行業公司治理實務守則」，以及依據財政部 99.3.23 台財庫字第 0993506650 號函有關「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」之規定辦理，將與未來風險之關聯性減至最低。本行將隨時視實際經營狀況及相關法令變動適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

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

98 年度董事會開會 10 次，董事、監察人出席情形如下：

職稱	姓名 (註 1)	實際出 (列) 席次數	委託出 席次數	實際出 (列) 席率	備註
董事長	王榮周	9	1	90%	連任
常務董事	徐光曦	9	1	90%	連任
常務董事	胡仲英	7	1	87.50%	98.9.29 解任
常務董事	陳昭義	3	2	60%	98.7.14 解任，98.7.15 改任監察人
常務董事	曾銘宗	7	3	70%	連任
常務董事	魏美玉	4	0	80%	98.7.15 新任董事，98.10.28 改任常董；請假 1 次
常務獨立董事	陳戰勝	4	1	80%	98.7.15 新任
獨立董事	簡良機	5	0	100%	98.7.15 新任
獨立董事	詹乾隆	5	0	100%	98.7.15 新任
董事	林聖忠	3	2	60%	98.7.14 解任
董事	廖耀宗	4	1	80%	98.7.14 解任，98.7.15 改任監察人
董事	蔡長海	6	4	60%	98.12.11 解任
董事	李源鐘	10	0	100%	連任
董事	李成家	7	3	70%	連任
董事	郭芳煜	8	0	80%	連任，請假 2 次
董事	陳一端	3	0	100%	98.7.15 新任，98.9.29 解任
董事	葉榮造	5	0	100%	98.7.14 解任
董事	簡鴻文	4	1	80%	98.7.14 解任
董事	陳志遠	8	0	100%	98.9.29 解任
董事	胡富雄	2	0	100%	98.9.30 新任
董事	丘家邦	10	0	100%	連任
常駐監察人	曾巨威	10	0	100%	連任
監察人	黃永傳	8	0	100%	98.9.29 解任
監察人	呂衛青	7	0	87.50%	98.9.29 解任；未列席 1 次
監察人	陳昭義	2	0	66.67%	98.7.15 新任，98.9.29 解任；未列席 1 次
監察人	廖耀宗	4	0	80%	98.7.15 新任；未列席 1 次
監察人	林瑞雲	2	0	100%	98.9.30 新任

註 1：本公司董事、監察人均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表；第 12 屆董事、監察人於 98.7.14 解任，第 13 屆董事、監察人於 98.7.15 就任。

註 2：本公司董事會決議事項獨立董事未有反對或保留意見。

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。依據上述規定：

- (1) 98.3.18 本行第 12 屆第 45 次董事會審議中國國際商業銀行文教基金會申請捐助新臺幣伍佰萬元非授信案，因本行徐常務董事光曦為該基金會之董事，係本案利害關係人而主動離席迴避，決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過。
- (2) 98.3.18 本行第 12 屆第 45 次董事會審議臺灣證券交易所(股)公司授信案，因本行為該公司之董事，本行王董事長榮周係本案利害關係人而主動離席迴避，由徐常務董事代理主持，決議：依金控法第 44 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過。
- (3) 98.5.6 本行 12 屆第 46 次董事會審議聯合信用卡處理中心授信案，因本行王董事長榮周為借戶之董事，係本案利害關係人而主動離席迴避，由徐常務董事代理主持，決議：依金控法第 44 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過。
- (4) 98.7.15 本行 13 屆第 1 次董事會審議本行總經理人選提請本(13)屆董事會同意聘任案，徐常務董事光曦因被聘任本行總經理而為利害關係人，決議：徐常務董事光曦迴避，全體董事一致同意聘任徐光曦先生為總經理。

註 4：本公司並未設立審計委員會。

註 5：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

98 年度董事會開會 10 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
常駐監察人	曾巨威	10	100%	連任，98.7.15 推選為 13 屆常駐監察人
監察人	黃永傳	8	100%	98.9.29 解任
監察人	呂衛青	7	87.50%	98.9.29 解任；未列席 1 次
監察人	陳昭義	2	66.70%	98.7.15 新任，98.9.29 解任；未列席 1 次
監察人	廖耀宗	4	80%	98.7.15 新任；未列席 1 次
監察人	林瑞雲	2	100%	98.9.30 新任

註 1：本公司第 12 屆監察人於 98.7.14 解任，第 13 屆監察人於 98.7.15 就任；目前監察人為三席，均係兆豐金融控股(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) 98 年 3 月 18 日第 12 屆第 45 次董事會議，有關本行信用卡 97 年 12 月~98 年 2 月發生之偽冒交易分析報告案，黃監察人永傳發言「信用卡之客服電話若有更改，要設法通知持卡人，以免遭詐騙集團利用」，案經決定：「洽悉」；有關財團法人中國國際商業銀行文教基金會為推動 98 年度會務活動，申請捐助新臺幣伍佰萬元，擬予同意討論案，曾常駐監察人巨威發言「下次有類似案件時，應請提供基金會運作狀況供參考」，案經決議：「依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過；未來提報類似案件時，應將基金會運作狀況向董事會報告」。

(2) 98 年 5 月 6 日第 12 屆第 46 次董事會議，有關擬依規定核發本行 97 年度「績效獎金」討論案，呂監察人衛青發言「請依據績效獎金實施準則之規定執行」，案經決議：「經主席徵詢各董事，請將雷曼與冰島案之損失部份先予保留不列入加項計算績效獎金之數額後先予發放，其餘俟收集同業資料後再提報董事會」。

(3) 98 年 9 月 17 日第 13 屆第 3 次董事會議，有關 98 年 7~8 月經核決層級核定轉銷呆帳之信用卡應收款計債務人謝春地等共 674 筆，金額共計新臺幣 43,522,916 元，其中(1)98 年 7 月轉銷呆帳共 357 筆，金額新臺幣 23,007,944 元，(2)98 年 8 月轉銷呆帳共 317 筆，金額新臺幣 20,514,972 元報告案，廖監察人耀宗發言「拓展信用卡業務應思考創新行銷」，案經決定：「洽悉」；有關陳報本行澳洲地區分行違反銀行執照開戶及洗錢防制作業規定，相關人員之懲處情形報告案，陳監察人昭義發言「本案未涉及操守，是否就懲處之理由再予充實後准予備案，惟應對其他海外分行一併檢討」，曾常駐監察人巨威發言「若人評會有機會再予處理，應考量本案之過失非因操守問題而係怠忽職守，建議應以其犯行程度及對銀行造成之傷害為懲處之依據。另懲處之各項工具可思考搭配運用，且涵蓋面應考量周延，以求完整呈現」，案經決定：「經主席徵詢各董事並充分討論後，同意尊重人評會對相關失職人員之懲處，惟請再充實懲處之理由，並補充說明失職之離職人員之處理。另若發現有具體之嚴重違規情事，應再予辦理懲處」。

(4) 98 年 12 月 9 日第 13 屆第 5 次董事會議，有關台灣高速鐵路股份有限公司委請臺灣銀行主辦台灣高鐵公司「債務重組方案」新臺幣 3,820 億元聯貸案，新做(參貸)：(1)甲 1 項長期擔保放款新臺幣 234.54 億元；(2)甲 2 項長期擔保放款新臺幣 321.69 億元；(3)甲 3 項公司債保證新臺幣 48.71 億元；(4)乙項履約金保證新臺幣 8.1 億元；(5)丙項長期擔保放款新臺幣 89.67 億元；(6)丁項中期擔保放款新臺幣 35 億元。本行參貸總額度新臺幣 689 億元，其中甲 1 項、甲 2 項、甲 3 項共用額度不超過新臺幣 556.23 億元。取消：前准原新臺幣 3,233 億元聯貸案本行參貸甲項~戊項額度合計新臺幣 696 億元。擬照准授信案，曾常駐監察人巨威發言「高鐵為國家重大建設，本行配合政府政策參與債務重組聯貸，應請附上行政院之簽文以為辦理之依據。另建議修正敘做理由(四)有關利率、利息敘述之文字」，案經決議：「依金控法第 44 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過，另請依建議作文字修正並將行政院簽文及其相關會議資料附上以密件處理」。

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

98年12月31日

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司 治理實務 守則差異情 形及原因
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形</p>	<p>(一) 本行為兆豐金融控股股份有限公司100%持股之子公司，有關事宜均依規定辦理。</p> <p>(二) 兆豐金融控股股份有限公司為持有本行100%股權之唯一股東。</p> <p>(三) 本行與各關係企業間，有關人員、資產及財務之管理權責完全各自獨立。</p> <p>資訊安全方面：建制線上詐欺及偵防安全防護並建立交易授權控管及資訊檔案進入權限。</p> <p>客戶資訊保密方面：有關接觸使用客戶資料，於客戶基本資料電腦登錄/解除時，經辦人員均需經過授權方能執行。於網路揭露本行客戶資料保密措施，取得客戶同意書後辦理共同行銷及資源交互運用，並與各子公司訂有客戶資料保密協定維護客戶資料之機密性。</p> <p>關係人交易方面：建立關係人資料檔案，陳報金控公司由其揭露相關資訊並陳報主管機關。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本行董事均由母公司兆豐金控指派，目前設置3席獨立董事。</p> <p>(二) 於委任會計師時評估其獨立性。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定</p>
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一) 本行之監察人均由母公司兆豐金控指派，目前設置3席監察人，未設置獨立監察人。</p> <p>(二) 本行資訊公開，監察人與員工可隨時溝通。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定</p>
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>(一) 總管理處每半年函請各單位列印金控法或銀行法有利害關係人表，交由利害關係人確認後，於兆豐資訊系統維護該利害關係人檔。利害關係人有職務異動時，亦與其溝通並作檔案更新。</p> <p>(二) 本行設有客服專線及客訴處理窗口、公開網站等，提供與利害關係人間之多元化溝通管道；內部網站亦設有討論園地，員工意見可充分表達。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定</p>
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)。</p>	<p>(一) 本行設有中英文網站，揭露財務業務相關資訊及銀行治理資訊，包括法定公開揭露事項、本行公告、服務據點、新聞稿及活動花絮等，並有專人負責定期維護更新。</p> <p>(二) 本行之發言人為魏副總經理美玉。</p> <p>(三) 本行係兆豐金融控股股份有限公司之子公司，有關法人說明會事宜係由金控辦理。</p> <p>(四) 本行網址http://www.megabank.com.tw。</p>	<p>符合「銀行業公司治理實務守則」之規定</p>

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司 治理實務 守則差異情形 及原因
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	本行未設置提名或薪酬委員會。	未設置
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。		
<p>八、請敘明本行對社會責任（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、為董事及監察人購買責任保險之情形等）</p> <p>（一）社會責任</p> <p>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，於民國八十一年提撥基金成立財團法人中國國際商業銀行文教基金會，目前基金總額為新臺幣二億元，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、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、偏遠地區兒童之助學活動及其他符合基金會設立宗旨相關公益性教育事務，十餘年來所辦的各項活動，深獲社會各界相當高的評價，因此未來仍將秉持初衷繼續舉辦各項公益活動以回饋社會，並有助提升企業形象。</p> <p>（二）董事及監察人進修之情形</p> <p>不定期函詢董監事報名參加各類進修課程，部分董監事並已參加證基會舉辦之董事、監察人實務研習班、董事、監察人實務進階研習班、台灣金融研訓院舉辦之金融業公司治理高峰會、公司治理研習班等各項課程及社團法人中華公司治理協會之「金融機構企業治理研討會」等。</p> <p>（三）風險管理政策及風險衡量標準之執行情形</p> <p>遵照主管機關及國際清算銀行之規範，評估本行之營運風險，訂定各項業務可承擔之風險限額，督促管理單位採行各項必要之措施，以確保銀行經營之安全及兼顧經營績效。為確保各項風險管理政策的有效推動，定期召開資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、逾催及呆帳清理審議委員會、投資審議委員會、資金審議委員會、規章暨商品審議委員會、財富管理商品審查委員會、境外結構型商品審查委員會、人事評議委員會、勞工安全衛生委員會及信託資產評審委員會等各項會議，審議其相關之風險提案，並適時動態調整各項風險控管措施。每季由督導風險管理之副總經理召集總管理處各單位報告風險控管情形（99年度起改為每兩個月舉行一次），並由風險控管處彙總提報本行董事會，並陳報母公司兆豐金控風險控管部提報金控風險管理委員會和董事會。</p> <p>（四）消費者保護或客戶政策之執行情形</p> <p>已依據主管機關及銀行公會之各類規範，於契約中明訂本行應遵守契約之規定，消費者或客戶可據此主張權利。</p> <p>（五）為董事及監察人購買責任保險之情形</p> <p>為使本行公司治理之運作更臻完善，並減少銀行及董、監事及經理人承擔之風險，本行母公司兆豐金控業已為集團內各子公司之董、監事及經理人辦理「董監事及經理人責任保險」。</p>		
九、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形		
無。		

註：詳細情形請參閱本行 <http://www.megabank.com.tw> 網址，點選「法定公開揭露事項」項下之「公司治理」專區。

(四) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

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「公司治理」專區。

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行並未設置薪酬委員會。

(六) 履行社會責任情形

財團法人中國國際商業銀行文教基金會（以下簡稱基金會）成立於民國 81 年，係由中國國際商業銀行（以下簡稱中國商銀，95 年與交通銀行合併後改稱兆豐國際商業銀行）依「取之於社會，用之於社會」理念，捐助新臺幣兩億元基金所成立。98 年度贊助活動如下：

- 1、對偏遠/弱勢及原住民學童提供助學金與辦理企業扶幼助學專案，並持續辦理繪畫展覽暨甄選活動，由兆豐商銀全體行員甄選畫作，除致贈入選者獎金與獎品外，亦邀請入選學童、教師與家長北上藝文之旅，並將入選畫作製作為兆豐商銀次年度桌曆。此外，亦透過贊助各項歌謠舞蹈專案、語文推廣及舉辦夏令營活動，協助原住民青少年傳承文化、拓展視野，增進自信心。
- 2、在語文教育方面，除原設立之桃園快樂英語村、屏東榮國中英文語村、國語日報社兒童機場外，持續贊助於雲林縣雲林國小英語村設置金融情境教室，以平衡中部地區的兒童英語教育水準；與國語日報合辦偏遠地區小學讀報計

畫與徵文比賽，實施成效良好。

- 3、在衛教推廣方面，贊助並參與肝病防治基金會阿里山區肝病篩檢與衛教活動，並贊助罕病基金會十週年活動。
- 4、在贊助學術活動方面，贊助亞洲開發銀行研究院、亞洲生產力組織與國立成功大學主辦之「全球經濟風暴對亞洲產業影響研討會」。
- 5、藝文活動方面，贊助愛樂文教基金會主辦之亞洲青年管弦樂團訪台音樂會、旅法音樂家張碩文歸國音樂會、贊助紙風車劇團宜蘭縣大同鄉展演、辦理「綠光劇團人間條件」、「歷史博物館燃燒的靈魂－梵谷特展」、「北美館蔡國強泡美術館」、「中正紀念堂世界恐龍大展」等藝文活動表演的優惠購票活動及多項其他公益活動。

此外有關莫拉克風災，基金會除捐助款項予內政部外，亦贊助阿里山來吉部落營養品，以及支援紅十字會莫拉克八八水災行政工作。

(七) 公司治理相關規章

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「公司治理」專區。

(八) 其他足以增進對本行公司治理運用情形瞭解之重要資訊

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「公司治理」專區。

(九) 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九十八年一月一日至九十八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，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

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



中華民國九十九年三月十五日

兆豐國際商業銀行股份有限公司内部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：98年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>為改善本行澳洲地區分行關於存款開戶及洗錢法令有關申報事項之遵循，本行已與 AUSTRAC (澳洲洗錢防制中心) 及 APRA (澳洲金融監理機關) 簽訂 Enforceable Undertaking (改善承諾書)，以進行各項改善措施。</p>	<p>由本行依 Enforceable Undertaking 之計畫辦理，並洽請 Deloitte、Pricewaterhouse Coopers 及 Moore Stephens International Limited 會計師事務所協助進行有關改善措施。</p>	<p>目前改善措施正依承諾書所訂時間表進行，將持續追蹤各項改善措施如期完成。</p>
<p>本行高雄分行未落實執行行員買賣外匯内部控制相關規定，致行員有套取匯差情事。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 增修相關外匯管理報表，加強匯率檢核。 2. 發函重申行員臨櫃結匯須依「本行員工結匯優惠標準」辦理，並留存相關文件備查。 3. 依本行相關規定持續辦理人員輪調。 	<p>已辦理。</p>
<p>本行國外部辦理有價證券質押授信業務，未落實徵信核貸作業及擔保品徵提違反內部規定。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理徵信，對借戶投資標的之財務評估欠佳者，詳予分析其授信風險，並將評估內容送董事會作為核貸參考。 2. 以同一股票質押比率超逾發行總股數之 5%，於簽報授信案時說明違反內規之情形，提供審查單位准駁之參考。 	<p>已依改善措施辦理。</p>

2、會計師之內部控制制度檢查報告

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

資誠聯合會計師事務所

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 09006921 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

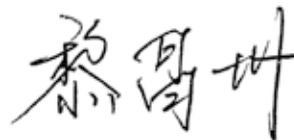
依據行政院金融監督管理委員會銀行局頒布銀行內部控制及稽核制度實施辦法第二十五條第一項之規定：「銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受兆豐國際商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項九十八年度之查核，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 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師



中華民國九十九年三月十五日

(十) 違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	年度	98 年	97 年
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		無	無
因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者		無	本行簡朗自由區分行於 97.6.2 遭歹徒入侵洗劫金庫約 USD2,580 千元。已向保險公司申請理賠，並於 98.6.3 獲保險公司全額理賠。
其他經金管會指定應予揭露之事項		本行澳洲地區分行因未符合當地洗錢防制法及監理機關相關規定，已分別於 98.7.1 及 98.8.27 與當地主管機關簽署 Enforceable Undertaking (改善承諾書)。	無

註 1：本行高雄分行行員以自行議價而未經單位主管核准，偽造交易紀錄，透過外匯結匯套取匯差。未落實執行內部控制制度，違反銀行法相關規定，於 99.3.1 經金管會核處新臺幣 200 萬元罰鍰及命令解除行員職務。

註 2：本行國外部辦理有價證券質押授信業務，有未落實徵信核貸作業及擔保品徵提違反內部規定等缺失，金管會於 99.3.3 依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。

註 3：各案改善情形請參閱第 33 頁之「兆豐國際商業銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫」。

(十一) 98 年度股東會及董事會之重要決議

- 1、本行第 12 屆董監事任期屆滿，經兆豐金融控股(股)公司 98.7.14 函指派王榮周、徐光曦、胡仲英、曾銘宗、魏美玉、蔡長海、陳志遠、李源鐘、陳一端、李成家、郭芳煜、丘家邦計 12 人為本行第 13 屆董事，陳戰勝、簡良機、詹乾隆計 3 人為獨立董事，曾巨威、黃永傳、呂衛青、陳昭義、廖耀宗計 5 人為監察人，任期自 98.7.15 起至 101.7.14 止。案經提報 98.7.15 第 13 屆第 1 次董事會通過推選王榮周、徐光曦、胡仲英、曾銘宗四位為常務董事，陳戰勝為常務獨立董事，並由常務董事推選王榮周先生為董事長，監察人推選曾巨威先生為常駐監察人，並續聘徐光曦先生為總經理人選，經全體董事一致同意聘任。
- 2、98.9.30 第 13 屆第 9 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司來函原派本行常務董事胡仲英先生、董事陳志遠先生及陳一端女士，監察人呂衛青女士、黃永傳先生、陳昭義先生，自 98.9.30 起予以解任，同日補派胡富雄先生接任董事、林瑞雲女士接任監察人職務。
- 3、98.10.28 第 13 屆第 4 次董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司來函建議推選現任董事魏美玉女士為常務董事。
- 4、98.12.16 第 13 屆第 16 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股(股)公司來函原派本行董事蔡長海先生，因個人因素自 98.12.11 起請辭董事職務，所遺職缺暫不補派。

(十二) 98 年度董事或監察人對董事會通過決議有不同意見者

無。

(十三) 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
會計主管	程明臻	95.8.21	98.3.23	調職

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
資誠會計師事務所	黎昌州	賴宗羲	98 年度	

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

註：1. 本行 98 年度給付資誠會計師事務所之非審計公費占審計公費比例未達四分之一。

2. 本行 98 年度並未更換會計師事務所。

3. 本行 98 年度財稅簽證服務公費簽約金額較 97 年度增加。

五、更換會計師資訊

本行最近兩年度並未更換會計師。

六、98 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

本行董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年並無任職於簽證會計師事務所或其關係企業情事。

七、98 年度董事、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綜合持股情形

98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	1,419,500	4.99	0	0	1,419,500	4.99
世界生技創業投資(股)公司	954,457	4.84	0	0	954,457	4.84
欣鑫創業投資(股)公司	1,498,320	4.52	0	0	1,498,320	4.52
信鑫創業投資(股)公司	2,000,000	4.50	0	0	2,000,000	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	482,112	4.46	0	0	482,112	4.46
漢新創業投資(股)公司	1,260,000	1.97	0	0	1,260,000	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
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
中華票券金融(股)公司	14,757,133	1.10	4,534	0.00	14,761,668	1.10
中華開發金融控股(股)公司	159,631,300	1.42	4,134	0.00	159,635,434	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	45,582,735	8.20	0	0	45,582,735	8.20

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(%)
兆豐管理顧問(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
富匯通(股)公司	197,412	3.35	0	0	197,412	3.35
雍興實業(股)公司	1,350,419	99.56	5	0	1,350,424	99.56
關貿網路(股)公司	6,714,953	4.48	0	0	6,714,953	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

98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	320,912	0.09
Mobilic Technology (Cayman) Corp.	5,840,000	2,000,000	9.24
Polaris Group	73,320,000	7,210,000	2.93
TVbean Holding Limited.	17,994,000	1,599,600	5.70
上銀科技(股)公司	30,085,330	4,757,301	2.13
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	99,350,000	9,800,000	2.45
大強鋼鐵鑄造(股)公司	16,000,000	1,760,000	22.22
大銳科技(股)公司	9,896,620	989,662	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	333,014	48,000	0.04
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	33,773,730	0.26
今國光學工業(股)公司	10,742,740	882,368	0.62
今鼎光電(股)公司	78,750,000	3,182,220	8.99
元太科技工業(股)公司	4,318,164	534,791	0.06
元翎精密工業(股)公司	90,996,000	7,314,615	8.07
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	5.34
世禾科技(股)公司	60,000,000	1,207,072	2.76
主向位科技(股)公司	70,000,000	5,583,990	18.03
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	1,202,250	0.15
台耀化學(股)公司	24,500,000	490,000	0.82
台驊國際(股)公司	57,500,000	2,517,223	4.99
台灣民生實業公司	14,287	0	4.99
台灣汽電共生(股)公司	236,303,020	30,170,289	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
匯鑽科技(股)公司	45,000,000	1,500,000	4.76
台灣精材(股)公司	4,510,170	451,017	1.67
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	1.95
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	126,542,400	9,777,674	7.31
光韻科技(股)公司	39,712,320	3,504,000	4.81
光耀科技(股)公司	30,000,000	600,000	1.50
兆宏電子(股)公司	9,000,000	184,274	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

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
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	4,388,285	6.98
旭晶能源科技(股)公司	48,000,000	1,500,000	1.00
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
良維科技(股)公司	19,531,200	1,113,829	0.99
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	2,760,000	276,000	0.55
佳凌科技(股)公司	33,750,000	2,250,000	2.88
和康生物科技(股)公司	27,800,000	2,390,000	4.77
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
旺能光電(股)公司	50,000,000	1,250,000	0.50
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	15,135,610	3.42
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	1,854,922	1.14
南光化學製藥(股)公司	32,998,118	1,800,000	2.86
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	4.37
建暉精密科技(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	330,000,000	33,000,000	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	16,500,000	1,375,000	7.81
展旺生命科技(股)公司	33,000,000	1,500,000	1.61
恩茂科技(股)公司	7,500,000	750,000	8.57
晉泰科技(股)公司	40,000,000	1,803,607	5.69
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	483,000	0.67
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	2,180,000	9.04

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
祥業科技(股)公司	23,728,800	1,863,669	6.47
笙泉科技(股)公司	39,929,246	1,539,519	4.45
統寶光電(股)公司	847,159,200	62,881,917	3.11
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	7.21
博計電子(股)公司	30,433,259	2,094,624	15.40
喬聯科技(股)公司	31,106,668	3,324,280	12.09
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	2.39
揚智科技(股)公司	12,844,290	1,111,816	0.37
普生(股)公司	4,725,000	472,500	1.87
晶宏半導體(股)公司	28,794,086	1,023,244	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
湧德電子(股)公司	41,600,000	1,300,000	2.47
華亞科技(股)公司	776,897,778	25,818,420	0.65
華森電子科技(股)公司	1,502,683	204,781	0.45
華擎科技(股)公司	206,500,000	910,665	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	131,870,220	2,736,640	1.30
新和化學(股)公司	687,000	220,000	1.47
新揚科技(股)公司	10,138,739	1,715,786	1.11
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	78,300,000	7,830,000	10.52
群成科技(股)公司	27,485,004	229,042	0.46
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	4,466,939	1.41
雷虎科技(股)公司	47,626,260	4,491,013	5.19
碩邦科技(股)公司	283,385,490	8,580,750	2.69
嘉信資訊科技(股)公司	70,000,000	6,218,097	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	0.88
福盈科技化學(股)公司	54,023,073	2,849,382	4.72
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	660,000	1.78
精剛精密科技(股)公司	84,120,150	7,286,875	12.60
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	1.74
廣穎電通(股)公司	32,320,000	3,735,209	9.60
廣鎔光電(股)公司	48,000,000	1,600,000	0.43
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	4,738,885	13.29
鍊寶科技(股)公司	6,963,336	290,139	0.09
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	42,535,440	4,750,004	6.20

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
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	5,910,201	14.38
躍鵬科技(股)公司	327,000,000	2,485,836	4.67
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
穩燃半導體(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
麗清科技(股)公司	45,000,000	1,381,760	3.22
Applied Optoelectronics, Inc.	96,168,476	3,799,161	2.89
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	0.84
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	14,195,000	1,419,500	4.99
世界生技創業投資(股)公司	9,544,570	954,457	4.84
生華創業投資(股)公司	59,593,500	5,959,350	4.00
兆豐第一創業投資(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
育華創業投資(股)公司	79,448,906	7,500,000	9.38
和通投資控股有限公司	358,430,407	60,252,554	5.35
和通創業投資(股)公司	32,304	1,544	0.00
欣鑫創業投資(股)公司	15,331,016	1,498,320	4.52
信鑫創業投資(股)公司	20,000,000	2,000,000	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	4,821,120	482,112	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	12,600,000	1,260,000	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
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.	155,639,885	0	1.43
Asiatech Taiwan Venture Fund, L.P.	20,690,462	0	1.58
Biotechnology Development Fund II LP	60,660,271	0	9.17

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率(%)
Biotechnology Development Fund LP	16,452,892	0	3.37
H&QAP Greater China Growth Fund, L.P.	24,474,563	-	5.00
Healthcare Ventures III, L.P.	8,564,026	0	0.44
Healthcare Ventures V, L.P.	7,711,989	0	0.48
Healthcare Ventures VI, L.P.	153,191,583	0	1.65
Healthcare Ventures VII, L.P.	140,750,972	0	1.41
Strategic Value Fund II, L.P.	178,021,007	0	24.15
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	3,443,929	1.37
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	45,582,735	8.20
兆豐管理顧問(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
富匯通資訊(股)公司	2,467,638	197,412	3.35
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
雍興實業(股)公司	95,219,130	1,350,419	99.56
關貿網路(股)公司	47,864,130	6,714,953	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

募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

1、股本資料

單位：新臺幣元；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

98 年 12 月 31 日

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

98 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) 97、98 年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目		年 度	截至 99 年 3 月 31 日止	98 年	97 年
每股市價	最高				
	最低				
	平均				
每股淨值	分配前		-	24.37	22.10
	分配後		-	22.92	21.85
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)		-	1.66	0.53
每股股利	現金股利 (元)		-	1.45	0.25
	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

本行公司章程規定：「本行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，次就其餘額（含依法可迴轉之特別盈餘公積）提列員工紅利 2.4%，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利及股東股息、紅利悉數以現金發放。員工紅利之分配，由董事會通過後辦理之。」。另請詳第 80 頁「財務報表附註」之「盈餘分配與股利政策」。

99 年 3 月 25 日董事會通過 98 年度盈餘擬議配發之股東股息及紅利為 9,295,932 仟元，全數以現金發放。

(七) 99 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

本行 99 年度股東會擬議之盈餘分配，股東股息及紅利全數以現金發放，並無無償配股。

(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

本行公司章程所載員工分紅請參閱上段之「股利政策及執行情形」。

另除董事長、獨立董事外，本行並未給付報酬予其餘各董事、監察人，僅給付出席費及車馬費（由董事長核定給付之）。依本行公司章程第十四條規定，董事長報酬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；獨立董事之報酬，授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之。

2、98 年度估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理

- (1) 本行 98 年度員工紅利係以稅後淨利並考量法定盈餘公積後，以公司章程所定之成數為估列基礎。估列數與實際配發金額之差異，將於實際配發時認列人事費用。
- (2) 除董事長、獨立董事外，本行並未給付報酬予其餘各董事、監察人，僅給付出席費及車馬費。
- (3) 本行公司章程規定，員工紅利及股東股息、紅利悉數以現金發放。

3、99 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

項 目	內 容
召開董事會日期	99 年 3 月 25 日
董事、監察人酬勞	0
員工股票紅利	0
員工現金紅利 (仟元)	280,022*

*：與本行 98 年度員工紅利估列金額相同。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例

本行公司章程規定，員工紅利悉數以現金發放，未配發股票紅利。

(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

98 年度本行稅後每股盈餘為 1.66 元，由於員工紅利及董事、監察人酬勞已認列為費用，故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未變動。

4、97 年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞之實際情形

本行 98 年 5 月 6 日董事會代行股東會決議不配發 97 年度員工紅利及董事、監察人酬勞，此與 97 年財務報表認列之金額一致。

(九) 銀行買回本行股份情形

無。

二、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證辦理情形

無。

三、併購或受讓其他金融機構相關資訊

無。

四、資金運用計畫及執行情形

項目 年度	計畫內容	計畫用途	執行情形	與原預計 效益之比較	於公開資訊觀測 站發布重大訊息 日期(註1)
96 年度	申請發行金融債券新臺幣 300 億元；96.7.11 經金管會同意發行一般順位金融債券新臺幣 200 億元及次順位金融債券新臺幣 100 億元。	增加第二類資本，健全資本結構。	一般順位金融債券實際並未發行，主要係本行存款大幅增加，足以支應放款投資等資金需求；另次順位金融債券新臺幣 100 億元部份則全數發行完畢。	96 年底本行資本適足率由 95 年底之 10.34% 提升至 10.54%，達到內部管理目標，故達預計效益。	96.5.10
97 年度	申請發行金融債券新臺幣 250 億元；97.5.29 經金管會同意發行次順位金融債券新臺幣 250 億元。	增加第二類資本，健全資本結構。	實際發行新臺幣 179 億元，未全部發行。	97 年底本行資本適足率再提高為 11.20%，且 98 年前三月資本適足率初估分別為 11%、10.86% 及 11.07%，均逾內部管理預警指標，故達預計效益。	97.5.8
98 年度	申請發行金融債券新臺幣 150 億元；於 98.5.22 奉准發行次順位金融債券新臺幣 150 億元。	增加第二類資本，健全資本結構。	98 年並未發行次順位金融債券。	由於銀行自有資金充裕，加上全球景氣止跌回暖，本行盈餘高於預期，98 年底本行資本適足率已大幅提升至 11.73%。	98.5.6

註 1：於本行董事會決議通過後發布重大訊息。

註 2：本行近五年資本適足率改善情形另請參閱第 62 頁之「本行資本適足性」。

五、97、98 年度金融債券發行情形

金融債券種類(註1)	97年度第1期 次順位金融債券	97年度第2期 次順位金融債券	97年度第3期 次順位金融債券	97年度第4期 次順位金融債券	97年度第5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	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	97.3.20	97.5.9	97.6.26	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	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元	100元	100元
總額	900,000,000	1,200,000,000	2,900,000,000	6,000,000,000	200,000,000
利率	2.90%	2.85%	3.10%	(註2)	2.75%
期限	7年: 104.3.20	5年6個月: 102.11.9	7年: 104.6.26	7年: 104.6.26	3年: 100.6.26
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	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	900,000,000	1,200,000,000	2,900,000,000	6,000,000,000	200,000,000
前一年度實收資本額(仟元)	64,109,878,000	64,109,878,000	64,109,878,000	64,109,878,000	64,109,878,000
前一年度決算後淨值(仟元)	152,457,542,000	152,457,542,000	152,457,542,000	152,457,542,000	152,457,542,000
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	50.44%	50.24%	49.13%	47.09%	50.90%
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(註4)	中華信評 twAA+ 98.10.1	中華信評 twAA 97.5.6	中華信評 twAA 97.6.17	中華信評 twAA 97.6.17	中華信評 twAA- 97.6.17

金融債券種類(註1)	97年度第6期次順位金融債券	97年度第7期次順位金融債券	97年度第8期次順位金融債券	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
發行日期	97.6.26	97.9.29	97.9.29	97.12.23
面額	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
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元	100元
總額	300,000,000	500,000,000	1,600,000,000	6,400,000,000
利率	(註3)	2.5%	3.00%	3.00%
期限	3年:100.6.26	2年:99.9.29	7年:104.9.29	7年:104.12.23
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無
承銷機構	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
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
簽證金融機構	無	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	300,000,000	500,000,000	1,600,000,000	6,400,000,000
前一年度實收資本額(仟元)	64,109,878,000	64,109,878,000	64,109,878,000	64,109,878,000
前一年度決算後淨值(仟元)	152,457,542,000	152,457,542,000	152,457,542,000	152,457,542,000
履約情形	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無
限制條款	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
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	50.83%	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
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註4)	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1：96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天次級CP + 0.43%；以上90天次級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天次級CP + 0.20%；以上90天次級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4：97年度第1期(含)之前所發行金融債券揭露之信用評等等級資料為本行最新公司信用評等，其後發行者為各該檔金融債券於發行時之債券評等。

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：新臺幣仟元；%

項 目	年 度	98 年度		97 年度	
		金額	比重	金額	比重
利息淨收益		21,580,655	63.45%	26,779,009	97.95%
利息以外淨收益		12,429,325	36.55%	559,606	2.05%
手續費淨收益		6,027,382	17.72%	6,140,582	22.46%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		4,593,569	13.51%	1,695,172	6.20%
備供出售金融資產之已實現損益		524,771	1.54%	143,715	0.53%
持有至到期日金融資產之已實現損益		-179,844	-0.53%	296	0.00%
採權益法認列之投資損益		328,996	0.97%	176,919	0.65%
兌換損益		1,672,057	4.92%	1,299,688	4.75%
資產減損損失		-1,832,747	-5.39%	-4,506,306	-16.48%
處分資產損益		1,038,458	3.05%	-8,494	-0.03%
其他損失		-108,939	-0.32%	-5,474,863	-20.03%
其他各項提存		-1,044,399	-3.07%	-321,956	-1.18%
以成本衡量金融資產利益		461,141	1.36%	563,654	2.06%
其他非利息淨損益		948,880	2.79%	851,199	3.11%
淨收益合計		34,009,980	100%	27,338,615	100%

(二) 99 年度經營計畫

1、鞏固核心利基業務，加強全方位金融服務

(1) 短期

- ◆ 善用中小企業及海外信保基金，加強對中小企業及華僑事業授信融資及降低融資風險。
- ◆ 配合政府「鮭魚返鄉」政策，積極爭攬台商回臺投資所衍生之各項業務。
- ◆ 加強國內、外營業單位與國外部/國際金融部間之合作，以爭取聯貸業務之主辦權，或與有信譽之金融同業共同主辦聯貸。
- ◆ 持續開發新種或客製化之保本型商品，導引存款客戶購買，增加手續費收入及減緩資金過剩壓力。

(2) 中期

- ◆ 落實帳戶管理員及覆審制度，以掌握客戶經營動態，提升授信品質。
- ◆ 密切注意國內房屋建築業景氣，擇優爭取土建融及房貸市場商機。
- ◆ 慎選財富管理商品，並定期檢視、評估產品績效，以增加理財業務收益。

(3) 長期

- ◆ 持續開發研究多樣化之金融商品及服務，並引介客戶購買合宜之商品或服務，以強化客戶對本行之依存度與忠誠度。
- ◆ 積極爭取本國廠商境內外投資建廠融資、財務重組、都市更新及海外應收帳款等業務。
- ◆ 持續與國際性大型投資銀行、私募基金、律師及會計師事務所等保持建立合作機制，爭取國內、外併購融資之敘做商機。

2、強化共同行銷，發揮金控集團綜效

(1) 短期

- ◆ 積極推動「兆豐悠遊聯名卡」共同行銷案，俾

利儘早達到預定發卡目標量。

- ◆ 配合兆豐票券公司共同行銷「境內美元票券」，期使兆豐金控集團之票券業務可保持業界領先地位。
- ◆ 持續提升對兆豐產險之共同行銷績效，尤其以由銀行授信案下擔保品等所可衍生之業務商機為重點項目。
- ◆ 配合兆豐金控推動共同行銷之政策，協同爭攬亞太地區潛力客戶與金控各子公司業務往來。

(2) 中、長期

- ◆ 加強與兆豐金控集團其他子公司共同拜訪客戶，參與行銷活動，配合爭攬信託基金、直接投資案、聯貸案及財務規劃等業務。
- ◆ 配合集團內各子公司中、高階主管之輪調機制，鼓勵員工參與相關領域之在職訓練，取得專業證照，提供共同行銷所需之前、後臺支援，以增長集團整體生產力。

3、積極布局中國，深耕亞太市場，拓展全球業務

(1) 短期

- ◆ 順應兩岸金融趨勢，積極爭取人民幣業務。
- ◆ 強化亞太小組派駐大陸人員，穩固原台商客戶，並開發其上下游新客戶，結合行銷及貸後風險控管。
- ◆ 加強即時商情通報與資料庫交流共享機制，掌握客戶亞太投資計劃與動向。
- ◆ 擬訂亞太地區人力資源培養計畫，落實人員輪調，以充裕外派人才庫。

(2) 中期

- ◆ 調整組織架構，結合國內及亞太地區分行資源，以達業務共創、利潤共享及風險共管之目標。
- ◆ 評估中國具發展潛力地點，選擇可能策略聯盟或參股目標。
- ◆ 泰國子行各分行全力拓展在地業務。

(3) 長期

- ◆ 評估中國市場商機，增設重點地區或城市分行。
- ◆ 順應新興國家金融發展趨勢，擇要布局，加強國際金融業務之廣度及深度。
- ◆ 依據金融中心與否及台商分布多寡兩大主軸，細分海外據點特性及業務拓展目標，全力推動差異化發展，達到最高總體績效。

4、落實法令遵循與風險控管機制，提升危機應變處理能力

(1) 短期

- ◆ 加強行員洗錢防制教育，恪遵國內、外法令，並責成海外分行主管經常與當地主管機關維持聯繫。
- ◆ 落實內部自行查核與遵守法令查核，強化內部控制，避免重大缺失或舞弊。
- ◆ 由風險控管處協同各業務主管單位推動信用風險整合控管機制，或合作逐步複驗市場風險模型。
- ◆ 辦理信用風險壓力測試，以及持續蒐集、統計各類風險暴險程度與信用評等分佈度，並予以有效監控。
- ◆ 將國外營業單位及總處單位納入，擴大作業風險自我評估機制試辦範圍。
- ◆ 擬訂年度營運策略方向，並定期檢討各項業務結構及落實相關之資產（如授信資產、長期股權投資、金融商品資產等）管理，以強化資金結構及妥適配置資本，期使本行 R.O.E.與資本適足率各達到 10%及 11%以上之目標。

(2) 中期

- ◆ 持續建立新種或改進既有之各項風險評量機制及架構，並增建新企模型與消金評分卡機制，以擴大量化信用風險之範圍。
- ◆ 建置關鍵性風險指標，逐步導入日常作業風險管理活動。
- ◆ 建立市場風險值系統，並以風險胃納及預算為基礎，設定敏感性因子、壓力測試、部位及停

損等限額。

(3) 長期

- ◆ 逐步發展符合本行業務特性之經濟資本評量模型，並落實風險調整後績效衡量指標之運用，俾將風險與報酬做有效結合。
- ◆ 加強經濟金融及產業發展之研究，慎選授信及投資標的，並落實貸（投）後管理，以維持良好之資產品質。
- ◆ 持續進行「改善資金結構及規劃資本配置」之工程，預定至民國 102 年全行 R.O.E.及資本適足率將升至 12.4%、11.6%水準以上，俾利達到健全經營應變能力之目標。
- ◆ 適時修訂經營危機應變措施準則並確實遵循，以提升機動應變之能力。

5、構建整體性資訊系統，強化既有電金網路優勢

(1) 短期

- ◆ 加強台北與林口雙中心間主機集中平行作業基礎建設及負載平衡管理機制與效能，以確保系統運作之穩定性。
- ◆ 持續建置 IBM BTT (Branch Transformation Toolkit：分行資訊轉換工具套件) 新一代分行端末系統，以統一分行作業平台，降低營運成本。
- ◆ 完成越南行、澳行（含雪梨、布里斯本及墨爾本）、香港行及倫敦行的主機集中作業建置，以達到全行網路管理集中化與資料庫可異地備援化之目標。
- ◆ 積極推展各項電子化服務業務，以降低臨櫃成本及提高手續費收入。

(2) 中期

- ◆ 統一開發語言及資料庫資料定義，並採用共用平台開發系統，俾節省程式維護人力及增加資訊人員調配之彈性。
- ◆ 布建 Windows 平台之 AD (Active Directory) 管理機制，俾利安全政策之施行。
- ◆ 建置電子金融網站管理機制及網頁自動更新

系統，並研發新種商品或改善交易平台之效能。

(3) 長期

- ◆ 規劃將人事系統及 E-Loan 系統架構逐步轉換為 Web-Based 架構，以強化本行人事機動部署能力，及授信資訊集中處理之效能。
- ◆ 建置金融資訊學習知識庫，並加強行員線上使用的能力，俾利於經驗交流與知識傳承。
- ◆ 加強資訊安全措施及緊急應變計劃，確保業務運作的安全性及穩定性，以預防並嚴控資訊風險。

(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

全體本國銀行 98 年 12 月底之逾放比為 1.15%，較上年底之 1.54% 明顯下降；呆帳覆蓋率為 90.5%，較上年底之 69.48% 上升，經營體質改善。

雖然 98 年景氣逐季好轉，但整體經濟環境仍屬嚴峻，民營企業資金需求因而降低，年底國銀對民營企業放款餘額衰退達 4%；另 98 年底對公營事業放款餘額達新臺幣 6,667 億元，約持平於上年底水準；而 98 年底購屋住宅貸款餘額達新臺幣 4 兆 9,095 億元，則較上年底大幅增加新臺幣 2,009 億元，建築放款餘額達到新臺幣 1 兆 253 億元，為 98 年下半年以來新高。

由於銀行業者的財務狀況透明度已有提升，加上市場風險意識抬頭，過去幾年來市場信心滑落期間，營運基礎穩固、業務結構健全、或與政府關係較密切的大型銀行，常出現大量存款流入，國內銀行體系出現「存款向信用品質較佳銀行流動」趨勢。

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

- ◆ 隨著兩岸金融往來漸次開放，大陸台商業務可望大幅擴增，有效擴大金融市場規模。
- ◆ 隨著景氣復甦力道漸強，民間投資成長可期，企業資金需求及銀行放款意願提升，有利銀行放款成長之回升。
- ◆ 98 年初遺產及贈與稅法修正案發布施行，稅率大幅降至 10%，同時大幅提高免稅額，有效吸引金字塔頂端客戶資金回流，此有利銀行理財業務之拓展。

(2) 有利因素

- ◆ 中國大陸由於信貸資金流入房市，造成主要城市房價狂飆，政府開始管理商業銀行新增放款規模，可能提高大陸台商融資難度及借貸成本，有助擴增國內銀行國際金融業務分行之商機。
- ◆ 全球主要金融市場回穩，可望減輕國內銀行業投資次級房貸相關金融產品之損失。
- ◆ 授信金額占國內銀行授信資產比重不低的半導體產業、面板產業景氣出現回穩跡象，國內銀行授信資產品質改善。
- ◆ 銀行利差仍處歷史低點，惟已有止跌現象，有助提升銀行獲利。
- ◆ 各銀行信用卡業務不再以衝刺發卡量為首要目標，改以提高客戶忠誠度及平均刷卡消費金額為主，整體信用卡業務雖萎縮、但策略趨向保守，市場競爭步入正常化。

(3) 不利因素

- ◆ 政府於 98 年 10 月完成慶豐銀標售，金融重建基金對於問題銀行處理告一段落，98 年 12 月底國內銀行家數為 37 家、分支機構仍高達 3,279 家，市場競爭依然激烈，致使利差不易大幅擴增，抑制盈餘之成長力道。

- ◆ 98 年國內信用卡流通卡數連續下滑，自 94 年 12 月底之 45,494 仟卡降為 98 年 12 月底之 30,567 仟卡，降幅達到 32.81%；循環信用金額亦自 94 年 12 月底新臺幣 4,947 億元一路下滑至 98 年底之新臺幣 2,081 億元，降幅達 57.93%，營運規模大幅萎縮。
- ◆ 因資產泡沫化之風險逐漸增加，房地產市場授信風險加劇，銀行房貸業務趨於保守。
- ◆ 中國 2009 年下半年開始出現缺工問題，此情勢預期將持續到 2010 年，對從事勞力密集和過於倚賴廉價勞動力產業之台商，營運可能受到波及。
- ◆ 充分運用中小企業信保基金及海外信保基金之機制，加強對中小企業及華僑事業授信融資。
- ◆ 透過國內、外營業單位與總處密切合作，積極爭取國內、外聯貸及應收帳款承購業務，取得市場領導地位。
- ◆ 配合政府推動優質台商及國外上市櫃公司回臺發行 TDR 政策，積極爭取 TDR 存託業務。目前掛牌之 TDR 中，本行已承做中國旺旺及康師傅等多檔，市占率逾半。
- ◆ 隨著全球經濟景氣復甦，兩岸簽署 MOU 及 ECFA 議題發酵，帶動國內不動產市場持續熱絡，尤以北部都會型不動產市場成長前景看佳，改建開發商機龐大，積極爭攬辦理不動產開發、買賣及產權管理等相關信託業務。

(4) 因應對策

- ◆ 宜針對目標市場規模，調整分行地理位置配置，加速提升分行通路的競爭力。
- ◆ 過度競爭使得放款利率持續偏低，宜訂定合理放款訂價策略或藉由參與國際聯貸以提升銀行獲利能力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1、97、98 年度主要金融商品

- ◆ 密切注意不動產景氣變化，深入瞭解區域發展與價格趨勢，擇優爭取土地及建築融資及房貸業務。
- ◆ 98 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 2.9 億元；另主辦承銷德意志銀行 3 年期美金計價普通公司債，總發行金額美金 2.6 億元。
- ◆ 97 年度主辦群創光電新臺幣 305 億元、高明貨櫃碼頭新臺幣 162 億元及日勝生活科技新臺幣 124 億元等大型聯貸案；98 年度主辦群創光電新臺幣 480 億元、友達光電新臺幣 270 億元及台灣水泥新臺幣 165 億元等大型聯貸案。

2、增設之業務部門及其損益情形

本行 97、98 年度增設之業務部門及相關資訊如下：

單位：新臺幣仟元

單位名稱	開業日期	人員 (98 年底)	稅前損益		備註
			99 年 1~3 月	98 年	
南港分行	97.2.18	15	2,614	1,035	原城內簡易型分行與成功簡易型分行整併
大里分行	97.4.2	21	4,408	18,071	原北屯分行遷址並更名
金門分行	97.7.7	11	-6,614	-30,611	金管會核准新增設分行
鹿港分行	97.11.10	20	20,134	15,862	原新生分行遷址並更名
竹南科學園區分行	98.1.22	14	534	-1,139	原竹南簡易型分行升格並更名
后里分行	98.11.23	21	1,382	3,144	原南豐原分行遷址並更名

3、研究與發展情形

(1) 97、98 年度研究發展支出及其成果

97 年及 98 年研究發展支出分別為 1,513,588 元及 1,402,546 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

- ◆ 配合政府「鮭魚返鄉」政策，掌握台商回臺投資所衍生之各項業務。

- ◆ 順應兩岸金融趨勢，積極爭取人民幣業務。
- ◆ 配合金控推動共同行銷之政策，協同爭攬潛力客戶。
- ◆ 加強即時商情通報與資料庫共享機制，掌握客戶投資動向。
- ◆ 擬訂亞太地區人力資源培育計畫，以充裕外派人才庫。

2、長期計畫

- ◆ 布局全球，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

99年3月31日

年 度		99年3月31日止	98年度	97年度
員工人數	國內	4,683	4,678	4,742
	國外	431	427	427
	合計	5,114	5,105	5,169
平均年歲		41.88	41.76	40.8
平均服務年資		16.06	15.92	14.97
學歷分布比率 (%)	博士	3 (0.06)	3 (0.06)	2 (0.04)
	碩士	777 (15.19)	763 (14.94)	739 (14.29)
	大專	4,005 (78.32)	4,011 (78.57)	4,090 (79.13)
	高中	294 (5.75)	293 (5.74)	303 (5.86)
	高中以下	35 (0.68)	35 (0.69)	35 (0.68)
員工持有專業證照之名稱及人數				
人身保險業務員		2,653	2,646	2,326
人身保險經紀人		4	4	2
人身保險代理人		4	4	4
投資型保險商品業務員		980	977	848
投資型保險商品概要		98	93	65
財產保險經紀人		5	5	4
財產保險代理人		3	3	3
產物保險業務員		1,671	1,666	1,486
銷售外幣收付非投資型保險商品		223	220	0
證券商業業務員		637	635	544
證券商高級業務員		960	956	817
證券商融資融券業務員		80	80	68
證券投資分析人員		49	45	36
證券投信投顧事業業務員		446	445	365
投信投顧相關法規		284	276	209
證券交易相關法規與實務		2	2	1
期貨交易分析人員		3	3	3
期貨商業業務員		542	541	456
期貨經紀商業業務員		199	197	177
債券人員專業能力		98	98	68
股務人員專業能力		51	51	34
資產證券化基本能力		37	36	29
企業內部控制基本能力		13	13	12
金融市場常識與職業道德		503	490	350
期貨信託基金銷售機構銷售人員		124	120	0
信託法規		7	7	1
信託業業務人員		3,382	3,372	2,950
理財規劃人員		1,630	1,628	1,448
CFP 理財規劃師		13	11	8
CFA Level I 美國財務分析師		20	21	13
CFA Level II 美國財務分析師		5	5	2
CFA Level III 美國財務分析師		3	3	0
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		3,552	3,534	3,084
銀行內控 - 消費金融		280	279	235
銀行內控 - 國外當地機構		231	231	178
初階授信人員		1,272	1,264	1,117
進階授信人員		72	72	68
初階外匯人員		1,444	1,441	1,261
進階財富管理顧問 (WMac)		1	1	1
本行催收實務專業能力測驗		203	203	195
本行銀行法令實務專業能力測驗		194	194	185
本行投資銀行業務專業能力測驗		86	86	82
美國 CBA (Certified Bank Auditor)		4	4	2

年 度	99 年 3 月 31 日止	98 年度	97 年度
本國內部稽核師及國際內部稽核師	11	11	11
本國內部稽核協會金融稽核師	2	2	0
FCI 網路課程測驗合格證照	33	33	29
FRM 金融風險管理師	17	17	15
會計師 (國外)	3	3	1
會計師 (國內)	22	22	17
律師	6	6	4
票券商業人員	65	65	45
國際商會認證 CDCS 信用狀專業人員	13	13	8
金融人員風險管理專業能力測驗	40	40	38
債權委外催收人員專業能力測驗	16	16	13
外匯交易專業能力測驗	47	47	41
授信擔保品估價專業能力測驗	13	13	11
MCP 微軟認證專家	18	18	17
MOS 標準認證 (core)	4	4	4
MOS 專業認證 (expert)	5	5	5
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	7	7	6
MCDBA 微軟認證資料庫管理員	6	6	4
MCSD 微軟認證解決方案開發工程師	7	7	6
MCSE 微軟認證系統工程師	7	7	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	6	4	1
CCNA 思科認證	9	9	5
CCNP 思科認證	2	2	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	17	18	11
SCWCD 昇陽認證 JAWAWE 元件開發師	3	4	0
中小企業財務人員合格證書	2	2	0
CMFAS-M1B 證券交易法規	1	1	1
CMFAS-M5 財務顧問服務法規	1	1	1
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)	4	4	3
普通考試記帳士	3	2	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)	2	2	1
會計事務技能檢定 (乙級技術士)	1	1	1
會計事務技能檢定 (丙級技術士)	4	4	0
電腦軟體應用技能檢定 (丙級技術士)	2	2	1
電腦硬體裝修技能檢定 (乙級技術士)	1	1	0

三、企業責任及道德行為

本行除加強本業的經營之外，亦秉持「回饋社會」理念，積極參與各項社會公益活動。本行中國國際商業銀行文教基金會近年參與建置台北市國語日報社-兒童機場、桃園縣快樂國小、雲林縣雲林國小、台南市博愛國小、屏東縣南榮國中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，對偏鄉兒童與青少年戲劇藝文欣賞能力的養成、專才技藝培育、傳統文化傳承，以及偏鄉民眾衛教觀念之建立均有相當的助益。18 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（兼作開發與測試中心），兩地間以高速光纖網路連結，營運主機採用 IBM 2098-U02，備援主機採用 IBM 2098-A02，並建置異地即時備援機制，每半年辦理一次備援演練。

98 年度繼續進行各項資訊系統建置及強化資訊安全機制，建置同地備援磁碟機組不中斷系統、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、可用性及安全性；建置 RS/6000 系統主機災害備援，採雙中心雙主機並行運作架構，負載平衡，互為備援，以確保各業務系統連線作業運作順暢；已完成國內分行 MPLS 核心骨

幹網路建置，可達成分行連線雙主機同步存取，大幅縮短災害復原時間。

建置海外分行電腦系統主機及 SWIFT 系統集中作業機制，截至 98 年已有 11 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，國內分行各業務應用系統利用 BTT 平台重新開發，採伺服器集中化及雙中心作業平衡運作架構，其中進出口、會計及授信業務已於 98 年度啓用，其餘存匯業務亦將於 99 年 6 月建置完成。

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。

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：新臺幣 30,371,000.41 元。 2、訓練費用占營收比重：0.086%。 3、訓練人數：內訓 5,752 人次、外訓 1,780 人次、語言進修 288 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

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產買賣契約	吳原豪、許耀堂	98.1.19	出售土地 14,193.45 平方公尺及建物 585.10 平方公尺；交易總金額新臺幣壹拾貳億壹仟伍佰捌拾伍萬元整；業已於 98.02.27 點交完成買賣手續。	無

七、98 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：新臺幣仟元

項 目	年 度	98 年	97 年	96 年	95 年	94 年 (重編後) (註)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		396,370,422	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		25,129,708	40,099,319	84,905,748	70,639,090	82,480,461
附賣回票券及債券投資		-	1,703,165	1,729,123	1,502,553	375,121
備供出售金融資產		113,744,529	101,441,676	103,132,834	102,576,675	97,078,991
貼現及放款		1,264,904,835	1,303,532,614	1,194,304,385	1,113,888,899	1,087,469,082
應收款項		85,850,470	95,679,862	82,462,038	71,730,605	70,182,024
持有至到期日之金融資產		261,919,439	94,257,827	89,413,152	95,740,790	193,593,454
採權益法之股權投資		9,268,167	9,042,433	9,298,635	8,605,588	7,849,245
固定資產		14,803,951	16,189,414	14,887,155	15,530,403	15,860,630
無形資產		-	-	-	-	-
其他金融資產		19,128,952	21,168,785	23,957,245	29,027,921	28,975,231
其他資產		6,564,319	3,846,031	4,258,721	4,651,887	4,155,642
資產總額		2,197,684,792	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		389,582,216	385,328,571	363,190,298	354,921,989	361,754,234
存款及匯款		1,473,469,928	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		32,930,365	48,544,695	52,226,998	49,453,352	47,940,093
附買回票券及債券負債		3,384,082	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		85,220,261	83,084,534	62,213,270	75,066,321	109,918,590
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		1,541,227	1,218,320	1,204,178	1,209,032	1,400,442
其他金融負債		4,035,556	5,946,463	18,650,884	18,779,486	14,692,467
其他負債		51,275,277	66,795,998	58,769,394	63,199,697	66,642,526
負債總額	分配前	2,041,438,912	1,908,881,078	1,795,003,791	1,662,354,607	1,667,763,844
	分配後	2,050,734,844	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	64,109,878
資本公積		33,070,028	33,070,028	33,070,660	33,066,755	30,739,457
保留盈餘	分配前	52,834,864	43,773,487	49,946,398	45,470,884	45,698,971
	分配後	43,538,932	42,170,740	40,351,569	35,915,447	36,085,869
金融商品之未實現損益		2,257,357	(4,232,555)	1,646,759	4,396,442	-
累積換算調整數		1,653,808	1,776,841	2,006,655	1,299,527	983,440
股東權益其他項目		2,319,945	3,191,570	1,677,192	1,677,192	1,642,034
股東權益總額	分配前	156,245,880	141,689,249	152,457,542	150,020,678	143,173,780
	分配後	146,949,948	140,086,502	142,862,713	140,465,241	133,560,678

註：本行與交通銀行雖於 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。

2、簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	98 年	97 年	96 年	95 年	94 年(重編後) (註 1)
利息淨收益	21,580,655	26,779,009	22,431,529	19,726,768	21,927,531
利息以外淨收益	12,429,325	559,606	14,995,710	17,309,131	14,536,311
呆帳費用	6,388,508	7,315,386	6,522,998	9,243,197	1,981,936
營業費用	14,493,855	14,171,283	14,599,001	14,642,026	13,989,256
繼續營業部門稅前損益	13,127,617	5,851,946	16,305,240	13,150,676	20,492,650
繼續營業部門稅後損益	10,664,124	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	10,664,124	3,421,919	14,030,952	11,683,589	17,717,860
每股盈餘(元)	1.66	0.53	2.19	1.82	2.76

註 1：本行與交通銀行雖於 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 2：94 年簽證會計師為戴興鈺及林榮裕、95 年為賴宗羲及楊文安、96 年至 98 年為賴宗羲及黎昌州，皆為修正式無保留意見。

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

註 4：96 年度因資產品質改善，故減提呆帳費用，稅前純益則隨之增加。

註 5：97 年度因全球金融海嘯，金融資產提列減損損失，稅前純益較以前年度大幅減少。

註 6：98 年度國際金融市場回穩，金融資產價值快速回復，稅前純益較 97 年度大幅增加。

二、最近五年度財務分析

分析項目		年度				
		98年	97年	96年	95年	94年(註1)
經營能力	存放比率(%)	87.27	100.95	99.27	106.71	83.73
	逾放比率(%)	0.95	1.16	1.00	0.88	0.50
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) (註2)	0.70	1.92	2.35	2.30	1.48
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) (註2)	2.14	3.62	3.89	3.95	3.24
	總資產週轉率(次)	0.02	0.01	0.02	0.02	0.04
	員工平均營業收入(仟元) (註2)	-	-	-	-	13,692
	員工平均收益額(仟元) (註2)	6,662	5,289	7,322	6,958	-
獲利能力	員工平均獲利額(仟元)	2,089	662	2,750	2,381	3,348
	第一類資本報酬率(%) (註2)	9.68	4.36	12.34	9.72	17.13
	資產報酬率(%) (註2)	0.5	0.17	0.75	0.64	0.96
	股東權益報酬率(%) (註2)	7.16	2.33	9.28	7.97	14.92
	純益率(%) (註2)	31.36	12.52	37.55	34.21	24.45
財務結構	每股盈餘(元) (註2)	1.66	0.53	2.19	1.82	3.06
	負債占總資產比率(%)	92.74	93	92.07	91.64	93.35
成長率	固定資產占股東權益比率(%)	9.47	11.43	9.76	10.35	12.39
	資產成長率(%) (註2)	7.17	5.29	7.45	0.08	6.28
流動準備比率(%) (註2)	獲利成長率(%)	124.33	-64.11	23.99	-35.83	10.17
	現金流量	32.73	16.98	24.79	28.92	53.47
現金流量	現金流量比率(註3)	-	-	-	-	-
	現金流量允當比率(註3)	-	-	-	-	-
	現金流量滿足率(註3)	-	-	-	-	-
利害關係人擔保授信總額(仟元)		17,501,946	17,031,478	19,646,596	27,812,008	7,541,212
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)		1.20	1.15	1.43	2.15	0.99
營運規模(註4)	資產市占率(%)	6.22	5.94	5.92	5.59	3.93
	淨值市占率(%)	7.31	7.07	7.69	7.92	4.26
	存款市占率(%)	5.36	5.09	5.08	4.50	3.47
	放款市占率(%)	6.32	6.49	6.20	6.06	3.72

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

註2：98年度與97年度比較，變動率超過20%者之說明：

- (1) 98年利息支出占年平均存款餘額比率較97年減少64%，主因98年利息支出大幅減少，而平均存款餘額大增所致。
- (2) 98年利息收入占年平均授信餘額比率較97年減少41%，主因98年利率下降，利息收入大幅減少所致。
- (3) 98年員工平均收益額、員工平均獲利額分別成長26%、216%，各項獲利能力指標成長均在120%以上，主因98年淨收益及稅後純益大增124%及212%所致。
- (4) 98年資產成長率較97年擴增36%，主因現金及約當現金成長17%、持有至到期金融資產淨額擴增178%所致。
- (5) 98年流動準備比率較97年成長93%，主因98年流動資產大增所致。

註3：各現金流量比率請參閱第111頁之「現金流量分析」。

註4：資料來源為銀行局「金融統計輯要」及「金融統計指標」；存、放款採全行年底餘額計算。

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 = 淨收益 / 資產總額
 - (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
 - (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數
2. 獲利能力
 - (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額
 - (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
 - (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
 - (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
 - (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數
3. 財務結構
 - (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
 - * 負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備
 - (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額
5. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債
6. 現金流量
 - (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
 - (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)
 - (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量
7. 營運規模
 - (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額*
 - (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
 - (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
 - (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
 - * 可辦理存放款業務之全體金融機構係指本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

本行資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目		年度(註1)		最近五年度資本適足率				
		98年	97年	96年	95年	94年		
自有資本	第一類資本	普通股	64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878	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	33,070,028	33,070,660	33,066,755	2,928,754	
		法定盈餘公積	35,988,382	34,961,806	30,752,520	27,247,443	23,829,857	
		特別盈餘公積	5,754,815	1,474,578	1,435,713	1,398,637	1,362,996	
		累積盈虧	11,091,667	7,337,103	17,758,165	16,824,804	14,180,212	
		少數股權						
		股東權益其他項目	-191,125	-4,521,324	201,291	1,188,946	499,244	
		減：商譽						
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目	8,151,702	6,940,698	8,240,498	18,550,749	4,057,929	
		第一類資本合計	141,671,943	129,491,371	139,087,729	125,285,714	76,004,134	
	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	2,319,945	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)	1,846,031	929,525	1,553,455	2,028,160	591,041	
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳	2,963,789	2,266,518	1,154,651	9,282,719	6,343,378	
		長期次順位債券	26,540,000	30,600,000	14,340,000	9,860,000	6,660,000	
		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	8,151,702	6,940,698	8,240,498	18,550,749	4,057,929	
	第二類資本合計	25,518,063	30,046,915	10,484,800	4,297,322	9,536,490		
	第三類資本	短期次順位債券	1,000,000	1,000,000				
		非永續特別股						
第三類資本合計		1,000,000	1,000,000					
自有資本		168,190,006	160,538,286	149,572,529	129,583,036	85,540,624		
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,318,900,873	1,317,770,497	1,304,409,486	1,176,386,556	691,104,460	
		內部評等法						
		資產證券化	300,837	7,170,857	9,731,347			
	作業風險	基本指標法	69,403,513	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	45,063,638	38,184,825	37,909,463	76,715,363	91,833,788	
		內部模型法						
		加權風險性資產總額	1,433,668,861	1,433,023,654	1,418,813,571	1,253,101,919	782,938,248	
	資本適足率(%)		11.73%	11.20%	10.54%	10.34%	10.93%	
第一類資本占風險性資產之比率(%) (註3)		9.88%	9.04%	9.80%	10.00%	9.71%		
第二類資本占風險性資產之比率*(%) (註3)		1.78%	2.09%	0.74%	0.34%	1.22%		
第三類資本占風險性資產之比率(%)		0.07%	0.07%	-	-	-		
普通股股本占總資產比率(%)		2.92%	3.13%	3.29%	3.54%	3.03%		

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

註2：94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：(1) 94至95年度配合本表填報方式，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。

(2) 97年底第二類資本占風險性資產之比率較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摺資本。

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

合併資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度	最近五年度資本適足率					
			98年	97年	96年	95年	94年	
自有資本	第一類資本	普通股	64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878	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	33,070,028	33,070,660	33,066,755	2,928,754	
		法定盈餘公積	35,988,382	34,961,806	30,752,520	27,247,443	23,829,857	
		特別盈餘公積	5,754,815	1,474,578	1,435,713	1,398,637	1,362,996	
		累積盈虧	11,091,667	7,337,103	17,758,165	16,824,804	14,180,212	
		少數股權				208,916	334,523	
		股東權益其他項目	-197,430	-4,551,797	201,291	1,188,946	499,244	
		減：商譽						
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目	5,764,787	4,723,332	5,997,315	16,120,779	3,421,781	
		第一類資本合計	144,052,553	131,678,264	141,330,912	127,924,600	76,974,805	
		第二類資本	永續累積特別股					
	無到期日累積次順位債券							
	固定資產增值公積		2,319,945	3,191,570	1,677,192	1,677,192		
	備供出售金融資產未實現利益之45%		1,848,868	943,238	1,553,455	2,028,160	591,041	
	可轉換債券							
	營業準備及備抵呆帳		2,861,430	2,371,841	1,284,857	9,282,719	6,425,988	
	長期次順位債券		26,540,000	30,600,000	14,340,000	9,860,000	6,660,000	
	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		5,764,787	4,723,332	5,997,315	16,120,779	3,421,781	
	第二類資本合計		27,805,456	32,383,317	12,858,189	6,727,292	10,255,248	
	第三類資本		短期次順位債券	1,000,000	1,000,000			
			非永續特別股					
	第三類資本合計		1,000,000	1,000,000				
	自有資本		172,858,009	165,061,581	154,189,101	134,651,892	87,230,053	
	加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,334,068,556	1,334,075,751	1,317,402,993	1,190,582,777	718,735,394
內部評等法								
資產證券化			300,837	7,170,857	9,731,347			
作業風險		基本指標法	70,341,275	70,779,663	67,858,738			
		標準法／選擇性標準法						
		進階衡量法						
市場風險		標準法	45,081,013	38,343,850	37,970,188	76,990,213	92,045,200	
		內部模型法						
加權風險性資產總額		1,449,791,681	1,450,370,121	1,432,963,266	1,267,572,990	810,780,594		
資本適足率（%）		11.92%	11.38%	10.76%	10.62%	10.76%		
第一類資本占風險性資產之比率（%）		9.94%	9.08%	9.86%	10.09%	9.49%		
第二類資本占風險性資產之比率*（%）		1.92%	2.23%	0.90%	0.53%	1.26%		
第三類資本占風險性資產之比率（%）		0.07%	0.07%	-	-	-		
普通股股本占總資產比率（%）		2.90%	3.10%	3.27%	3.51%	2.97%		

註 1：本行合併報表之子公司含加拿大兆豐國際商業銀行、泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司、巴哈馬國泰投資開發公司及雍興實業(股)公司。

註 2：上表計算公式同第 62 頁「本行資本適足性」之註 4。

三、98 年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送本公司九十八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

廖宗耀



監察人

林瑞芳



中華民國九十九年四月七日

四、98 年度財務報表



資誠聯合會計師事務所

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

(99)財審報字第 09003345 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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七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九十八年度及九十七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 聯 合 會 師 事 務 所

黎昌州



會計師

賴宗義



前財政部證券管理委員會

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

中華民國九十九年三月十六日

兆豐國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

11000 11500 12000 12500 13000 13500 14000 14500 15000 15500 18501 18503 18521 18523 18531 18541 18551 185X4 185X6 19500	資產	98年12月31日		97年12月31日		變動百分比		負債及股東權益		98年12月31日		97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	金額	金額	金額	金額	金額	
	現金及約當現金(附註四(一)及五)		\$ 305,966,509	\$ 260,540,022	17	21000		央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 389,582,216	\$ 385,328,571	1				
	存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註四(二)及五)		90,403,913	103,069,179	(12)	22000		央行及同業融資(附註四(十三))	57,517,261	53,185,187	8				
	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)		25,129,708	40,099,319	(37)	22500		公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	32,930,365	48,544,695	(32)				
	附買回票券及債券投資		-	1,703,165	(100)	23000		附買回票券及債券負債(附註四(七))	3,384,082	11,239,752	(70)				
	應收款項-淨額(附註四(四))		85,850,470	95,679,862	(10)	23500		應付款項(附註四(十五)及五)	39,989,175	54,850,792	(27)				
	貼現及放款-淨額(附註四(五)及五)		1,264,904,835	1,303,532,614	(3)	24000		存款及匯款(附註四(十六)及五)	1,473,469,928	1,306,722,745	13				
	備供出售金融資產-淨額(附註四(七)及六)		113,744,529	101,441,676	12	25000		應付金融債券(附註四(十七))	27,703,000	29,899,347	(7)				
	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八)及六)		261,919,439	94,257,827	178	25500		應計退休金負債(附註四(十八))	1,541,227	1,218,320	27				
	採權益法之股權投資-淨額(附註四(九))		9,268,167	9,042,433	2	25500		其他金融負債(附註四(十九))	4,035,556	5,946,463	(32)				
	其他金融資產-淨額(附註四(十))		19,128,952	21,168,785	(10)	29500		其他負債(附註四(二十)(二十三))	11,286,102	11,945,206	(6)				
	固定資產							負債總計	2,041,438,912	1,908,881,078	7				
	成本：							股東權益							
	土地		6,068,408	6,074,529	-	31001		普通股(附註四(二十一))	64,109,878	64,109,878	-				
	重估增值-土地(附註四(二十三))		2,790,994	3,610,984	(23)	31500		資本公積(附註四(九))	33,070,028	33,070,028	-				
	房屋及建築		10,363,451	10,381,486	-	32001		保留盈餘							
	重估增值-房屋及建築(附註四(二十三))		37,015	47,863	(23)	32001		法定盈餘公積(附註四(二十二))	35,988,382	34,961,806	3				
	機械及電腦設備		3,802,002	3,654,750	4	32003		特別盈餘公積(附註四(二十二))	5,754,815	1,474,578	290				
	交通及運輸設備		195,290	208,379	(6)	32011		未分配盈餘(附註四(二十二))	11,091,667	7,337,103	51				
	什項設備		1,315,800	1,348,098	(2)			股東權益其他項目							
	小計		24,572,960	25,326,089	(3)			未實現土地重估增值	2,282,930	3,159,317	(28)				
	減：累計折舊		(9,321,798)	(8,865,272)	5			土地未實現重估增值	37,015	32,253	15				
	減：累計減損		(447,211)	(271,403)	65			固定資產未實現重估增值	1,653,808	1,776,841	(7)				
	固定資產-淨額		14,803,951	16,189,414	(9)			累積換算調整數	2,257,357	4,232,555)	-				
	其他資產-淨額(附註四(十一))		6,564,319	3,846,031	71			金融商品之未實現損益	156,245,880	141,689,249	10				
	資產總計		\$ 2,197,684,792	\$ 2,050,570,327	7			股東權益總計	\$ 2,197,684,792	\$ 2,050,570,327	7				

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所黎昌州、賴宗熾會計師民國九十九年三月十六日查核報告。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
損 益 表
民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	98 年 度		97 年 度		變 動 百分比%
	金	額	金	額	
41000 利息收入(附註五)	\$	35,218,365	\$	61,457,939	(43)
51000 減：利息費用(附註五)	(13,637,710)	(34,678,930)	(61)
利息淨收益		21,580,655		26,779,009	(19)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註四(二十四)及五)		6,027,382		6,140,582	(2)
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		4,593,569		1,695,172	171
49300 備供出售金融資產之已實現損益		524,771		143,715	265
49400 持有至到期金融資產之已實現損益	(179,844)		296	-
49500 採權益法認列之投資損益		328,996		176,919	86
49600 兌換損益		1,672,057		1,299,688	29
49700 資產減損損失(附註四(七)(八)(二十五))	(1,832,747)	(4,506,306)	(59)
49863 處分資產損益		1,038,458	(8,495)	-
58000 其他損失(附註四(七))	(108,939)	(5,474,863)	(98)
58089 其他各項提存(附註四(七))	(1,044,399)	(321,956)	224
49805 以成本衡量金融資產利益		461,141		563,654	(18)
49800 其他非利息淨損益		948,880		851,200	11
淨收益		34,009,980		27,338,615	24
51500 呆帳費用(附註四(六))	(6,388,508)	(7,315,386)	(13)
營業費用					
58500 用人費用(附註四(二十六))	(9,437,059)	(8,593,159)	10
59000 折舊及攤銷費用(附註四(二十六))	(697,771)	(773,055)	(10)
59500 其他業務及管理費用(附註五)	(4,359,025)	(4,805,069)	(9)
稅前淨利		13,127,617		5,851,946	124
61003 所得稅費用(附註四(二十七))	(2,463,493)	(2,430,027)	1
本期淨利	\$	10,664,124	\$	3,421,919	212

	稅前		稅後	
每股盈餘(附註四(二十八))				
本期淨利	\$	2.05	\$	1.66
			\$	0.91
			\$	0.53

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所
黎昌州、賴宗羲會計師民國九十九年三月十六日查核報告。

兆豐國際商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

97 年 度	普通股	資本公積	保留盈餘			未 重 估 增 值	現 積 換 算 數	金融商品之未 實現損益	合 計
			法定盈餘 公積	特別盈餘 公積	未分配盈餘				
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	\$ 2,006,655	\$ 1,646,759	\$ 152,457,542
96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)	-	-	(9,360,043)	(9,360,043)
股東股息及紅利	-	-	-	(234,787)	(234,787)	-	-	(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
土地及資產重估價值之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資所產生之	-	(632)	-	-	-	-	-	(632)	(632)
其他股東權益調整項目	-	-	-	-	-	-	(229,814)	(229,814)	(229,814)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(5,879,314)	(5,879,314)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(4,232,555)	(4,232,555)
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	\$ 1,776,841	\$ 4,232,555	\$ 141,689,249
98 年 度									
98年1月1日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 34,961,806	\$ 1,474,578	\$ 7,337,103	\$ 3,191,570	\$ 1,776,841	\$ 4,232,555	\$ 141,689,249
97年度盈餘分配	-	-	1,026,576	(1,026,576)	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	4,280,237	(4,280,237)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(1,602,747)	(1,602,747)	-	-	(1,602,747)	(1,602,747)
股東股息及紅利	-	-	-	-	10,664,124	-	-	-	10,664,124
98年度淨利	-	-	-	-	-	(871,625)	-	(871,625)	(871,625)
土地及資產重估價值之變動	-	-	-	-	-	-	-	(6,489,912)	(6,489,912)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(123,033)	-	(123,033)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98年12月31日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 35,988,382	\$ 5,754,815	\$ 11,091,667	\$ 2,319,945	\$ 1,653,808	\$ 2,257,357	\$ 156,245,880

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所蔡昌州、賴宗義會計師民國九十九年三月十六日查核報告。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	98 年 度	97 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 10,664,124	\$ 3,421,919
調整項目		
資產減損損失	1,832,747	4,506,306
依權益法認列之投資收益	(328,996)	(176,919)
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	449,717	320,626
出售資產損益	(1,038,458)	8,495
呆帳費用	6,388,508	7,315,386
其他各項提存	1,044,399	321,956
折舊及攤銷費用	697,771	773,055
資產報廢損失	22,609	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	14,432,911	38,265,516
附買回票券及債券投資減少	1,703,165	25,958
應收款項減少(增加)	9,090,720	(15,845,204)
其他金融資產減少	203,805	959,757
遞延所得稅資產負債淨變動	1,013,972	(457,020)
應付款項(減少)增加	(14,864,277)	7,272,181
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(15,614,330)	(3,682,303)
附買回票券及債券負債減少	(7,855,670)	(3,213,184)
應計退休金負債增加	322,907	14,142
其他金融負債減少	(1,910,907)	(12,704,421)
其他負債減少	(698,269)	(964,159)
營業活動之淨現金流入	5,556,448	26,173,497
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	12,665,395	146,325,105
備供出售金融資產(增加)減少	(5,895,772)	75,194
貼現及放款減少(增加)	33,144,297	(113,616,881)
持有至到期日金融資產增加	(167,192,443)	(5,705,965)
購置固定資產價款	(334,291)	(447,374)
出售固定資產價款	1,033,804	12,742
其他資產(增加)減少	(3,750,493)	849,427
投資活動之淨現金(流出)流入	(130,329,503)	27,492,248
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加	4,253,645	22,138,273
存款及匯款增加	166,747,183	82,426,912
央行及同業融資增加	4,332,074	10,187,788
應付金融債券(減少)增加	(2,196,347)	10,683,476
存入保證金(減少)增加	(1,041,892)	1,242,350
發放員工紅利	-	(234,787)
發放現金股利	(1,602,747)	(9,360,043)
融資活動之淨現金流入	170,491,916	117,083,969
匯率影響數	(292,374)	72,310
本期現金及約當現金增加	45,426,487	170,822,024
期初現金及約當現金餘額	260,540,022	89,717,998
期末現金及約當現金餘額	\$ 305,966,509	\$ 260,540,022
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 16,535,921	\$ 35,268,718
本期支付所得稅	\$ 1,251,239	\$ 1,506,698
不影響現金流量之營業及融資活動		
一年內到期之應付金融債	\$ 11,583,341	\$ 18,099,347

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所黎昌州、賴宗羲會計師民國九十九年三月十六日查核報告。

兆豐國際商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國 98 年及 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

兆豐國際商業銀行股份有限公司(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 98 年 12 月 31 日止，本行設有國內分行 107 家、國外分行 19 家及國外代表處 3 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 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本行之員工人數分別為 5,105 及 5,169 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臺幣列帳。符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣貨幣性金融資產及負債與其他外幣資產或負債，於每月底按即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。但屬現金流量避險、規避國外營運機構淨投資之避險與採權益法評價之股權投資者，則列為股東權益調整項目。
2. 符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣非貨幣性金融資產及負債，以公平價值衡量者，於每月底按即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(三) 國外營運機構外幣財務報表之換算

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

(四) 金融資產及金融負債

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

本行除股票採交易日會計處理外，其餘採交割日會計處理。

1. 公平價值變動列入損益之金融資產或負債

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

(七) 避險會計

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

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

(八) 附條件之交易票券及債券

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，如屬融資性質，其會計處理如下：

1. 以附買回條件出售票券及債券時，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款呆帳管理辦法之規定，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。
3. 本行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十) 貼現及放款

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

(十一) 採權益法之股權投資

1. 本行對被投資公司持有表決權股份達 20% 以上或具有重大影響力者按權益法計價，即以投資成本加減按持股比例認列被投資公司之損益。被投資公司發生損益時，認列投資損益，因認列被投資公司之虧損而致對該被投資公司之長期股權投資帳面餘額為負數時，若本行擔保被投資公司之債務，或有其他財務上之承諾，或被投資公司之虧損係屬短期性質，有充分之證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運時，則按持股比例繼續認列投資損失，因而產生之股權投資帳面貸方餘額，則列於負債項下。
2. 被投資公司發放現金股利時，作為投資之減項；發放股票股利時，則僅註記增加之股數，不增加投資之帳面價值，亦不認列投資收益。
3. 被投資公司因辦理資產重估產生之未實現重估增值，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額超過買賣利益額之差額。

(十五) 退休金

1. 本行員工退休辦法係參照國內外行處所在國政府有關法令訂定。國內人員按薪資總額 15% 範圍內提撥勞工退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入臺灣銀行；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) 收入及費用之認列

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. 除上列放款利息收入外，手續費收入及其他各項收入係按應計基礎認列。
3. 費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(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。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。
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) 本行採用新修訂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**

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 11,698,163	\$ 11,385,229
週轉金	3,991	4,561
待交換票據	1,145,877	1,114,103
存放同業	293,118,478	248,036,129
合計	\$ 305,966,509	\$ 260,540,022

(二) 存放央行及拆借銀行同業－淨額

	98年12月31日	97年12月31日
同業透支	\$ -	\$ 4
拆放同業	36,718,129	49,800,813
存款準備金－甲戶	13,918,753	18,987,449
存款準備金－乙戶	28,523,542	23,393,520
存款準備金－外幣存款戶	443,621	87,669
存放央行－一般戶	10,800,285	10,800,290
總 額	90,404,330	103,069,745
減：備抵呆帳	(417)	(566)
淨 額	\$ 90,403,913	\$ 103,069,179

存款準備金係依法就每月應提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

	98年12月31日	97年12月31日
<u>交易目的金融資產</u>		
股票	\$ 12,733	\$ -
金融債券	10,069	664,274
衍生性金融商品	1,229,538	4,250,700
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
公司債	5,646,920	12,437,696
政府債券	2,822,468	6,830,570
金融債券	11,950,839	13,457,415
受益證券	159,610	305,353
衍生性金融商品	3,297,531	2,153,311
合 計	\$ 25,129,708	\$ 40,099,319

截至民國 98 年及 97 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

	98年12月31日	97年12月31日
應收款	\$ 74,310,808	\$ 84,467,383
應收收益	482,105	110,533
應收利息	3,385,700	6,062,343
應收承兌票款	11,457,847	8,246,115
其他應收款	546,963	562,425
合 計	90,183,423	99,448,799
減：備抵呆帳	(4,332,953)	(3,768,937)
淨 額	\$ 85,850,470	\$ 95,679,862

(五) 貼現及放款－淨額

	98年12月31日	97年12月31日
進出口押匯	\$ 13,577,053	\$ 14,421,430
貼現	134,383	71,615
透支	94,097	260,525
短期放款	203,554,301	195,232,026
擔保透支	964,503	486,882
短期擔保放款	135,691,282	126,269,111
中期放款	289,113,285	332,924,393
中期擔保放款	208,728,735	210,044,498
長期放款	118,415,452	125,905,186
長期擔保放款	296,235,422	297,127,913
放款轉列之催收款項	10,634,954	12,593,685
合 計	1,277,143,467	1,315,337,264
減：備抵呆帳	(12,238,632)	(11,804,650)
淨 額	\$ 1,264,904,835	\$ 1,303,532,614

1. 民國 98 年度及 97 年度並無未經訴訟即行轉銷之授信債權。
2. 民國 98 及 97 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\$10,634,954 仟元及\$12,593,685 仟元。民國 98 年度及 97 年度對內未計提利息收入之金額分別為\$296,645 仟元及\$465,266 仟元。

(六) 備抵呆帳變動表

本行就貼現及放款分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估適當之備抵呆帳。本公司民國 98 年及 97 年度就貼現及放款、催收款項、拆放同業、應收款項、買匯及非放款轉列之催收款項所提列之備抵呆帳及保證責任準備變動情形如下：

	98 年度			
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 5,512,686	\$ 11,427,642	\$	16,940,328
本期提列	5,918,656	469,852		6,388,508
本期沖銷	(7,501,906)	(915,382)	(8,417,288)
收回已沖銷之放款	2,356,876	149,842		2,506,718
匯率影響數及其他	64,259	333,664		397,923
期末餘額	\$ 6,350,571	\$ 11,465,618	\$	17,816,189

	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	\$ 7,701,738	\$	11,449,365
本期提列	2,910,293	4,405,093		7,315,386
本期沖銷	(2,847,050)	(860,847)	(3,707,897)
收回已沖銷之放款	1,725,185	165,815		1,891,000
匯率影響數及其他	(23,371)	(44,156)	(67,527)
期末餘額	\$ 5,512,684	\$ 11,367,643	\$	16,880,327

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。

(七) 備供出售金融資產－淨額

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
股票	\$ 10,664,143	\$ 5,526,079
商業本票	19,427,529	10,551,441
政府債券	17,298,230	24,091,923
國庫券	891,532	249,698
公司債	19,323,865	20,431,814
受益憑證	1,942,602	573,843
受益證券	9,117,545	11,678,254
金融債券	34,783,266	25,942,139
定期存單	295,817	2,396,485
合計	\$ 113,744,529	\$ 101,441,676

- 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 \$10,916,668 仟元及 \$9,906,308 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 98 年及 97 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 \$3,384,082 仟元及 \$11,239,752 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的信託次順位受益證券」金額分別為新臺幣 1,685,279 仟元及新臺幣 384,870 仟元。同時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，於民國 96 年底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」。
- 本行因同時擔任「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，評等機構發出「信用受損資產通知」時，本行應即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」。

另本行就「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的信託」於民國 97 年度估列損失準備新臺幣 350,201 仟元，於民國 98 年度就「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的信託」估列損失準備新臺幣 1,039,998 仟元，均帳列「其他各項提存」。

5. 「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」現況說明：

「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」之證券化信託資產為新臺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 98 年 12 月 31 日止，該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。「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預定到期日為民國 99 年 6 月 21 日。截至民國 98 年 12 月 31 日止，中華信用評等公司就優先順位受益證券所給予之信用評等為「twA-3」。

6. 「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」案下各年度提列損失準備情形：

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臺幣 2,640,761 仟元。

民國 97 年 9 月本行依「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 年度依上述約定買入「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」信用受損資產而認列之損失計約新臺幣 30 億元，帳列「其他損失」。

7. 「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」現況說明：

「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」已於民國 98 年 12 月 18 日提前結清。

8. 「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」案下各年度提列損失準備情形：

至民國 96 年 12 月 31 日止，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臺幣 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，於民國 97 年認列損失計約新臺幣 24 億元，帳列「其他損失」。

民國 98 年 8 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」所發行優先順位受益證券遭中華信託評等機構置入信用觀察負向名單，本行依「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定，於民國 98 年 9 月買入案下信用受損資產美金 3,600 仟元，並認列損失計約新臺幣 108,939 仟元，帳列「其他損失」。本行於民國 97 年 2 月起陸續買入信用受損資產及新臺幣債券陸續到期，使該信託資產池規模大幅縮小，且原為協助解決兆豐國際投信公司結構債券問題之證券化目的幾已完成，故本行於民國 98 年 12 月提前結清該案並買入案下剩餘資產美金 15 仟元及新臺幣 29,805 仟元。

9. 民國 98 年度及 97 年度本行認列之備供出售金融資產減損損失請詳附註四(二十五)。

10. 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 98 年及 97 年 12 月 31 日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	帳面價值/公平價值		帳面價值/公平價值	
債券	\$	1,626,441	\$	3,575,945
受益證券		96,632		290,114
合計	\$	1,723,073	\$	3,866,059

(2) 民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日經重分類資產之相關公平價值變動資訊

	98 年度		97 年度	
	公平價值變動		公平價值變動	
	認列為損(益)	認列為業主權益 調整項目	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	\$ -
債券	-	10,470	69,352	(105,670)
受益憑證	-	(44,101)	46,505	(135,081)
合計	\$ -	(\$ 33,631)	\$ 169,714	(\$ 240,751)

(3) 上述重分類資產，如不於 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日重分類為備供出售金融資產，則自重分類年度起各期應認列公平價值變動損益如下：

97年7月1日至12月31日	(\$	240,751)
98年1月1日至12月31日	(33,631)
合計	(\$	274,382)

11. 本行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，截至民國 98 年 12 月 31 日止之累計減損為 \$481,479 千元(其中 \$141,189 千元帳列應收款項下之備抵呆帳)，民國 98 年度認列之減損損失為 \$0 千元。

12. 本行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，截至民國 98 年 12 月 31 日止之累計減損為 \$215,108 千元，民國 98 年度認列之減損損失為 \$0 千元。

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
政府債券	\$	2,035,057	\$	1,178,106
定期存單		241,900,000		78,862,192
金融債券		17,356,138		13,317,312
公司債		417,644		689,617
受益證券		210,600		210,600
合計	\$	261,919,439	\$	94,257,827

- 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，上述持有至到期日金融資產中金額分別為 \$15,618,528 千元及 \$15,642,072 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- 本行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，截至民國 98 年 12 月 31 日止之累計減損為 \$469,642 千元，民國 98 年度認列之減損損失為 \$67,531 千元。
- 本行投資冰島部份銀行所發行之債券，因其被政府接管，預期投資債券已無法回收部分，截至民國 98 年 12 月 31 日止之累計減損為 \$428,807 千元(其中 \$209,139 千元帳列應收款項下之備抵呆帳)，民國 98 年度認列之減損損失為 \$0 千元。
- 原分類為公平價值變動列入損益之債券，因該等債券已無活絡市場報價，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 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日重分類至持有至到期日金融資產計 \$536,700 千元，相關資訊如下：

(1) 上開重分類資產至民國 98 年 12 月 31 日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊

	98 年 12 月 31 日	
	帳面價值/公平價值	
債券	\$	570,955

(2) 截至民國 98 年 12 月 31 日止，上述重分類資產之折溢價攤銷金額為 \$34,255 千元。

(九) 採權益法之股權投資－淨額

公司名稱	98 年 12 月 31 日		97 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	\$ 4,706,221	100.00	\$ 4,432,878	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	942,887	100.00	796,928	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	307,511	100.00	708,593	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司(註)	73,830	100.00	65,771	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	106,460	100.00	53,337	100.00
RAMLETT FINANCE	-	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	875,277	99.56	795,073	99.56
中國物產股份有限公司	62,868	68.27	65,030	68.27
菲國國華保險股份有限公司	4,937	30.37	5,717	30.37
聯合創業投資股份有限公司	80,806	25.31	81,381	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	35,738	25.25	33,131	25.25
兆豐第一創業投資股份有限公司(註)	265,346	25.00	230,071	25.00
智柒創業投資股份有限公司	216,701	25.00	212,454	25.00
安豐企業股份有限公司	12,396	25.00	12,072	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,416,477	24.55	1,398,271	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	33,843	22.22	34,984	22.22
中國建築經理股份有限公司	126,869	20.00	116,742	20.00
合計	\$ 9,268,167		\$ 9,042,433	

(註)原交銀金融管理顧問股份有限公司及原交銀第一創業投資股份有限公司於民國 98 年 5 月 25 日及 98 年 6 月 16 日起更名為兆豐管理顧問股份有限公司及兆豐第一創業投資股份有限公司。

1. 民國 98 年及 97 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 98 年及 97 年 12 月 31 日之餘額分別占本行總資產約 0.03% 及 0.01%；民國 98 年度及 97 年度認列之投資損益分別占本行稅前淨利約 0.60% 及 0.47%，非屬重大。
2. 截至民國 98 年及 97 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。
3. 民國 98 年及 97 年度持股超過 50% 以上之子公司，除兆豐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。

(十) 其他金融資產－淨額

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
以成本衡量之金融資產－股票	\$ 18,714,217	\$ 20,088,335
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券	113,859	993,590
買入匯款－淨額	27,511	35,382
非放款轉列之催收款項－淨額	273,365	51,478
合 計	\$ 19,128,952	\$ 21,168,785

1. 民國 98 年及 97 年度本行因被投資公司長期虧損，認列減損損失分別為 \$1,346,008 仟元及 \$1,066,385 仟元。
2. 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，上述其他金融資產無提供有關機關作為各項業務之保證金。

(十一) 其他資產－淨額

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
預付費用	\$ 140,416	\$ 127,489
預付稅款	476,570	420,093
其他預付款	2,510,227	604,199
遞延退休金成本	137,408	-
遞延所得稅資產	1,579,795	1,288,621
存出保證金	468,546	368,258
暫付款	906,961	701,998
承受擔保品	64,352	65,548
累計減損－承受擔保品	(5,180)	-
其他	285,224	269,825
合 計	\$ 6,564,319	\$ 3,846,031

(十二) 央行及銀行同業存款

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
央行及同業存款	\$ 311,950,366	\$ 274,830,032
中華郵政轉存款	48,773,005	75,261,706
透支同業	3,643,163	89,509
同業拆放	25,215,682	35,147,324
合 計	\$ 389,582,216	\$ 385,328,571

(十三) 央行及同業融資

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
央行放款轉融資	\$ 11,833,151	\$ 13,360,458
央行其他融資	31,487,152	30,821,946
同業融資	14,196,958	9,002,783
合 計	\$ 57,517,261	\$ 53,185,187

(十四) 公平價值變動列入損益之金融負債

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	\$ 1,743,748	\$ 3,258,967
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
金融債券	28,243,643	44,120,922
衍生性金融商品	2,942,974	1,164,806
合 計	\$ 32,930,365	\$ 48,544,695

(十五) 應付款項

	98年12月31日	97年12月31日
應付款	\$ 9,782,997	\$ 25,691,311
承兌匯票	11,775,432	8,808,807
應付利息	2,833,018	5,731,228
應付股息及紅利	5,679,263	5,679,263
應付所得稅	3,554,850	2,070,720
應付費用	3,191,138	2,670,387
應付代收款	981,398	809,982
其他應付款	1,321,617	1,371,479
其他應付款－母公司往來	869,462	2,017,615
合計	<u>\$ 39,989,175</u>	<u>\$ 54,850,792</u>

其他應付款－母公司往來請參閱附註四(二十七)及五之說明。

(十六) 存款及匯款

	98年12月31日	97年12月31日
支票存款	\$ 26,973,568	\$ 22,592,486
活期存款	395,053,137	270,054,882
定期存款	551,795,375	591,874,250
儲蓄存款	489,621,294	418,387,844
匯款	10,026,554	3,813,283
合計	<u>\$ 1,473,469,928</u>	<u>\$ 1,306,722,745</u>

(十七) 應付金融債券

	98年12月31日	97年12月31日
次順位金融債券	\$ 27,700,000	\$ 27,700,000
一般順位金融債券	3,000	2,199,347
合計	<u>\$ 27,703,000</u>	<u>\$ 29,899,347</u>

金融債發行情形：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	98年12月31日	97年12月31日	備註
第16期第20次開發金融債券	91.01.08-98.01.08	3.50%	\$ 720,000	\$ -	\$ 80,000	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	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	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	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19期第6次開發金融債券	93.11.26-98.11.26	2.35%	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	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	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	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	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	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	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	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	6,400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
其他				3,000	4,800	已到期未兌領
合計				<u>\$ 27,703,000</u>	<u>\$ 29,899,347</u>	

(十八) 應計退休金負債

1. 淨退休金成本組成項目如下：

	98 年度		97 年度	
服務成本	\$	607,497	\$	583,565
利息成本		315,086		307,168
退休基金資產之預期報酬	(207,789)	(204,029)
攤銷數		134,494		108,962
淨退休金成本	\$	849,288	\$	795,666

2. 本公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
給付義務				
既得給付義務	(\$	7,291,637)	(\$	6,116,616)
非既得給付義務	(2,251,862)	(2,300,386)
累積給付義務	(9,543,499)	(8,417,002)
未來薪資增加之影響數	(3,511,531)	(3,255,950)
預計給付義務	(13,055,030)	(11,672,952)
退休基金資產公平價值		8,002,272		7,495,948
提撥狀況	(5,052,758)	(4,177,004)
未認列過渡性淨給付義務		174,910		196,588
未認列前期服務成本		60,902		83,542
退休金損失未攤銷餘額		3,413,127		2,678,554
補列之應計退休金負債	(137,408)		-
應計退休金負債	(\$	1,541,227)	(\$	1,218,320)

3. 精算假設如下：

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
折現率		2.50%		2.75%
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		2.50%		2.75%

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 98 年度及 97 年度，本行依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$58,208 仟元及 \$54,696 仟元。

(十九) 其他金融負債

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
撥入放款基金	\$	4,035,556	\$	5,943,610
撥入備放款		-		2,853
合計	\$	4,035,556	\$	5,946,463

(二十) 其他負債

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
存入保證金	\$	2,368,523	\$	3,410,415
保證責任準備		3,159,758		1,793,019
暫收款		2,701,709		3,235,267
其他		3,056,112		3,506,505
合計	\$	11,286,102	\$	11,945,206

(二十一) 股本

截至民國 98 年及 97 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。

(二十二) 盈餘分配與股利政策

1. 本行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，次就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利百分之二·四，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利及股東股息、紅利悉數以現金發放。員工紅利分配相關作業，由董事會通過後辦理之。
2. 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。

3. 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。
4. 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。
5. 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。

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
87 年度以後	\$ 11,091,667	\$ 7,337,103

6. 本行分別於民國 98 年 5 月 6 日及 97 年 5 月 8 日經董事會代行股東會通過民國 97 年及 96 年盈餘分派案如下：

	97 年度	96 年度
法定盈餘公積	\$ 1,026,576	\$ 4,209,286
特別盈餘公積	4,280,237	38,865
現金股利(每股股利0.25及1.46元)	1,602,747	9,360,043
員工現金紅利及董監酬勞	-	234,787
合計	\$ 6,909,560	\$ 13,842,981

上述有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」中查詢。本行 97 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議 97 年度員工紅利及董監酬勞與 97 年度財務報表認列之金額一致。

7. 本行民國 98 年度及 97 年度員工紅利估列金額為 \$280,022 千元及 \$0 千元，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。

(二十三) 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 98 年及 97 年 12 月 31 日止，土地及其他固定資產重估增值餘額為 \$2,828,009 千元及 \$3,658,847 千元，帳列固定資產項下；土地增值準備民國 98 年及 97 年 12 月 31 日餘額分別為 \$712,253 千元及 \$988,038 千元，帳列其他負債項下。

(二十四) 手續費淨收益

	98 年度	97 年度
手續費收入	\$ 6,614,527	\$ 6,798,984
手續費費用	(587,145)	(658,402)
手續費淨收益	\$ 6,027,382	\$ 6,140,582

(二十五) 資產減損損失

	98 年度	97 年度
備供出售金融資產	\$ 238,085	\$ 2,384,280
持有至到期日之金融資產	67,531	861,290
以成本衡量之金融資產－股票	1,346,008	1,066,385
固定資產－土地	175,808	194,351
承受擔保品	5,315	-
合計	\$ 1,832,747	\$ 4,506,306

(二十六) 用人、折舊及攤銷費用

本公司發生之用人、折舊及攤銷費用係帳列營業費用，茲彙總表如下：

	98 年度	97 年度
用人費用		
薪資費用	\$ 7,718,412	\$ 6,876,953
勞健保費用	444,579	418,898
退休金費用	919,159	915,321
其他用人費用	354,909	381,987
合計	\$ 9,437,059	\$ 8,593,159
折舊費用	\$ 684,719	\$ 752,772
攤銷費用	\$ 13,052	\$ 20,283

(二十七) 所得稅

1. 所得稅費用之調節如下：

	98 年度		97 年度	
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$	3,281,121	\$	1,462,976
永久性差異之所得稅影響數	(1,970,816)		912,924
稅率變動影響數		282,027		-
國外分行所得稅費用	(20,052)	(349,420)
遞延所得稅資產淨變動數		291,174		457,020
暫繳及扣繳稅款	(1,054,059)	(762,754)
當期應付所得稅	\$	809,395	\$	1,720,746

	98 年度		97 年度	
當期應付所得稅	\$	809,395	\$	1,720,746
分離課稅		197,180		348,009
遞延所得稅淨變動數	(291,174)	(457,020)
海外分行及以前年度所得稅低估數		694,033		55,538
暫繳及扣繳稅款		1,054,059		762,754
所得稅費用	\$	2,463,493	\$	2,430,027

2. 本行截至民國 93 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 92 年度及 93 年度之核定結果有所不服，業已提出復查。

3. 民國 98 年及 97 年 12 月 31 日之遞延所得稅負債與資產：

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
(1) 遞延所得稅資產總額	\$	2,234,711	\$	1,202,895
(2) 遞延所得稅負債總額	(\$	654,916)	(\$	2,491,516)
(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	\$	1,329,475	\$	1,153,199
折舊調整數		-		942,609
提列投資損失		5,335,486		3,833,873
提列備抵呆帳超限數		1,434,917		258,599
其他		626,728		623,772
(4) 產生遞延所得稅負債之暫時性差異：				
未實現兌換利益	\$	1,069,860	\$	954,963
採權益法認列之國外被投資公司		1,823,075		1,619,163
未實現衍生性金融商品利益		193,144		2,074,901
(5) 遞延所得稅資產	\$	1,745,324	\$	1,703,013
國外分行遞延所得稅資產		489,387		788,503
遞延所得稅負債	(617,216)	(1,162,257)
國外分行遞延所得稅負債	(37,700)	(40,638)
遞延所得稅資產(負債)抵銷後淨額		1,579,795		1,288,621
備抵遞延所得稅資產		-		-
遞延所得稅資產淨額	\$	1,579,795	\$	1,288,621

4. 兩稅合一之相關資訊

	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
可扣抵稅額帳戶餘額	\$	188,027	\$	440,399

(1) 本行預計分配民國 98 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率為 1.70%。

(2) 本行實際分配民國 97 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率為 8.08%。

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。

(二十八) 每股盈餘

	98 年度		97 年度	
加權平均流通在外股數(單位：仟股)		6,410,988		6,410,988
	98 年度		97 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ 13,127,617	\$ 10,664,124	\$ 5,851,946	\$ 3,421,919
每股盈餘(單位：新臺幣元)				
本期淨利	\$ 2.05	\$ 1.66	\$ 0.91	\$ 0.53

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	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
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	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
兆豐管理顧問(股)公司	兆豐管顧	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
兆豐第一創業投資(股)公司	兆豐第一創投	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1及註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以內親屬等

註 1：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。

註 2：中國信託金融控股(股)公司及其集團企業原為本公司母公司之董事，民國 98 年 4 月 20 日該公司及其關係企業將所持本公司母公司股份全數信託予臺灣銀行受託信託財產專戶，故自民國 98 年 4 月 20 日起，其於本公司母公司之董事席次當然解任，該公司及其關係企業非為本公司之關係人。(附註五(二)相關之交易事項係彙總至民國 98 年 4 月 19 日予以揭露。)

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 與同業間之往來

項目	98 年度			
	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
存、拆放同業				
加拿大兆豐銀	\$ 283,533	\$ 929,494	0.01%~1.00%	\$ 5,070
兆豐票券	-	3,500,000	0.074%~0.12%	481
臺灣銀行	7,993	5,489,338	0.095%~0.1%	282
泰國兆豐銀	45,942	216,288	0.44%~8.75%	(64)
中信銀行(註)	-	360,220	1.95%	20
同業存、拆款				
中華郵政	\$ 48,924,218	\$ 96,637,588	0.01%~2.83%	(\$ 986,759)
加拿大兆豐銀	114,963	358,901	0.05%~1.00%	(242)
泰國兆豐銀	1,145,282	2,342,982	0.00%~1.80%	(678)
中信銀行(註)	-	900,000	0.15%~0.60%	(63)
臺灣銀行	-	2,000,000	0.10%	(14)

註：如附註五(一)之註2所述，該公司自民國98年4月20日起，非為本公司之關係人，其交易損益僅揭露民國98年1月1日至4月19日。

97 年度

項目	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
存、拆放同業				
加拿大兆豐銀	\$ 186,330	\$ 595,757	0.01%~4.34%	\$ 4,633
兆豐票券	-	5,000,000	1.80%~2.07%	3,970
臺灣銀行	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
同業存、拆款				
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)
臺灣銀行	-	5,487,090	0.30%~2.72%	(16,892)

2. 對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)與對象	98 年 12 月 31 日	佔該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)	利率區間(%)
民國98年	存款	全體關係人	\$ 58,077,621	3.94%	(\$ 375,563)	2.75%	0.00%~13.00%
1月1日至12月31日	放款	全體關係人	83,504,875	6.60%	1,670,386	4.74%	0.00%~8.22%
期間	項目	貸(借)與對象	97 年 12 月 31 日	佔該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)	利率區間(%)
民國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%

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 98 年度	銀凱	97.01-104.01	按季收取	\$ 8,659
	雍興實業	95.10-101.09	按季收取	1,631
	兆豐產險	92.05-101.04	按月收取	2,424
	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	19,340
	兆豐管顧	95.08-99.12	按月收取	1,456
	兆豐票券	94.01-99.12	按月收取	45,000
	兆豐資產	95.04-99.12	按月收取	6,277
	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	10,881
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

承租：

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	租金支出
民國98年度	雍興實業	83.12-103.11	按年支付	\$ 6,260
	兆豐產險	96.12-101.08	按月支付	22,325
	中國物產	98.04-101.03	按月支付	1,760
	兆豐票券	95.05-99.12	按月支付	109,826
	兆豐金控	95.12-99.12	按月支付	6,620
	兆豐證券	(註)	(註)	4,951
	巴拿馬國泰倉庫	85.08-110.08	按月支付	6,120
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

(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	98年12月31日		97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

(2) 備供出售金融資產

對象	98年12月31日		97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(註)	\$ -	\$ -	\$ 335,624	0.33
兆豐國際投信所管理之基金	366,896	0.32	283,729	0.28
合計	\$ 366,896	0.32	\$ 619,353	0.61

(3) 其他金融資產

對象	98年12月31日		97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(註)	\$ -	\$ -	\$ 393,590	1.86

註：如附註五(一)之註2所述，該公司自民國98年4月20日起，非為本公司之關係人。

5. 其他應付款—母公司往來

對象	98年12月31日		97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	\$ 869,462	2.17	\$ 2,017,615	3.68

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	98年度		97年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐保代	\$ 153,620	2.32	\$ 196,755	2.89

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	98 年度		97 年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐證券	\$ 413	0.07	\$ 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	98 年度		97 年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兆豐產險	\$ 32,166	0.74	\$ 42,752	0.89
中國物產	71	-	125	-
兆豐保代	67	-	-	-
合計	\$ 32,304	0.74	\$ 42,877	0.89

9. 本行於民國 98 年及 97 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\$16,626 仟元及\$37,906 仟元。民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止尚未收取之應收款項分別為\$152,928 仟元及\$152,929 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，基於維護金融市場秩序以及保護投資人資產安全，兆豐國際投信於處理本案時，委由本行代為買入寶鑽基金持有之資產基礎商業本票計新臺幣 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)，截至 98 年 12 月 31 日止本行代為買入之基礎商業本票皆已到期，依上述約定尚有應收兆豐國際投信款計新臺幣 798,179 仟元。另本行於民國 97 年第四季買入寶鑽基金持有之資產基礎商業本票、政府公債、公司債券及金融債券共計新臺幣 132 億元。

10. 本行之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託雍興實業(股)公司代為處理，民國 98 年度及 97 年度依約定應給付之作業及勞務外包費用(帳列事務費用)分別為\$109,909 仟元及\$116,824 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 98 年度及 97 年度依約定應給付之作業費用(帳列事務費用)分別為\$172,569 仟元及\$208,798 仟元。

12. 放款

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 12,921	\$ 11,758	√		無	無
自用住宅抵押放款	48	341,213	310,612	√		不動產	無
其他放款	1	333,000	319,000	√		不動產	無

97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

13. 保證款項：本行 98 及 97 年度無替關係人保證之款項。

14. 衍生性金融商品交易

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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 (註2)	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中國信託商業銀行 (註1)	臺幣利率交換合約	93/3/23~104/4/17	\$ 9,260,000	\$ -	交易目的金融資產	\$ -

97年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	臺幣利率 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

註1：如附註五(一)之註2所述，該公司自民國98年4月20日起非為本公司關係人，其交易損益僅揭露民國98年1月1日至4月19日。

註2：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損益。

15. 出售不良債權：本行98年及97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

	98年度		97年度	
薪資	\$	59,128	\$	40,270
獎金		13,006		28,645
業務執行費用		7,852		8,191
合計	\$	79,986	\$	77,106

(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。

六、質押之資產

請參閱附註四(七)及(八)說明。

七、重大承諾事項及或有事項

1. 截至民國98年及97年12月31日止，本行計有下列承諾及或有事項：

	98年12月31日		97年12月31日	
約定融資額度	\$	1,111,868,313	\$	842,717,797
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額		3,384,414		11,248,556
與客戶訂定附賣回價證券之承諾金額		-		1,705,861
信用卡授信承諾		52,867,335		47,399,797
保證款項		168,861,728		154,226,725
信用狀款項		82,069,329		65,659,968
應付保管有價證券		230,717,618		230,539,879
應付保管品		459,395		391,511
存入保證品		79,637,567		102,686,224
受託代收款		143,464,376		186,786,368
受託代放款		4,767,109		5,664,705
受託代售旅行支票		2,153,075		2,282,810
受託代售金幣條塊		25,382		29,009
受託承銷品		4,207		4,867
受託經理政府登錄債券		119,995,200		210,182,278
受託經理集保票券		55,488,243		45,034,345
受託投資款項		265,016		265,016
信託負債		453,632,668		449,003,733
保證票據		12,987,664		14,349,527
合計	\$	2,522,648,639	\$	2,370,178,976

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\$128,092仟元(帳列其他資產)。現有租約未來5年度之應付租金如下：

年 度	金 額
99年度	\$ 518,113
100年度	231,998
101年度	168,761
102年度	99,794
103年度以後	48,589
合計	\$ 1,067,255

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

1. 公平價值

	98年12月31日		97年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
資產				
現金及約當現金	\$ 305,966,509	\$ 305,966,509	\$ 260,540,022	\$ 260,540,022
存放央行及拆借銀行同業	90,403,913	90,403,913	103,069,179	103,069,179
交易目的金融資產				
股票	12,733	12,733	-	-
金融債券	10,069	10,069	664,274	664,274
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債	5,646,920	5,646,920	12,437,696	12,437,696
政府債券	2,822,468	2,822,468	6,830,570	6,830,570
金融債券	11,950,839	11,950,839	13,457,415	13,457,415
受益證券	159,610	159,610	305,353	305,353
附賣回票券及債券投資	-	-	1,703,165	1,703,165
應收款項－淨額	85,850,470	85,850,470	95,679,862	95,679,862
貼現及放款－淨額	1,264,904,835	1,264,904,835	1,303,532,614	1,303,532,614
備供出售金融資產				
股票	10,664,143	10,664,143	5,526,079	5,526,079
商業本票	19,427,529	19,427,529	10,551,441	10,551,441
政府債券	17,298,230	17,298,230	24,091,923	24,091,923
國庫券	891,532	891,532	249,698	249,698
公司債	19,323,865	19,323,865	20,431,814	20,431,814
受益憑證	1,942,602	1,942,602	573,843	573,843
受益證券	9,117,545	9,117,545	11,678,254	11,678,254
金融債券	34,783,266	34,783,266	25,942,139	25,942,139
定期存單	295,817	295,817	2,396,485	2,396,485
持有至到期日金融資產	261,919,439	261,919,439	94,257,827	94,257,827
其他金融資產	19,128,952	19,128,952	21,168,785	21,168,785
負債				
央行及銀行同業存款	389,582,216	389,582,216	385,328,571	385,328,571
央行及同業融資	57,517,261	57,517,261	53,185,187	53,185,187
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	28,243,643	28,243,643	44,120,922	44,120,922
附買回票券及債券負債	3,384,082	3,384,082	11,239,752	11,239,752
應付款項	39,989,175	39,989,175	54,850,792	54,850,792
存款及匯款	1,473,469,928	1,473,469,928	1,306,722,745	1,306,722,745
應付金融債券	27,703,000	27,703,000	29,899,347	29,899,347
其他金融負債	4,035,556	4,035,556	5,946,463	5,946,463
非避險之衍生性金融商品				
	合約金額	公平價值	合約金額	公平價值
遠期外匯合約	\$ 39,896,798	(\$ 172,778)	\$ 154,490,222	\$ 2,223,517
利率交換合約	160,048,243	982,959	179,439,191	1,514,924
換匯換利合約	49,599,670	(853,075)	66,252,408	(1,073,330)
資產交換合約	5,887,160	(149,433)	8,416,614	231,921
選擇權	16,856,757	(536,849)	21,853,146	(754,144)
信用違約交換	1,608,800	(23,275)	1,638,700	(168,311)
貨幣交換	527,122,919	592,798	291,338,239	5,661
金融期貨	66,976	-	-	-

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付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	
	98年12月31日	97年12月31日	98年12月31日	97年12月31日
非衍生性金融商品				
資產				
交易目的金融資產				
股票	\$ 12,733	\$ -	\$ -	\$ -
金融債券	-	-	10,069	664,274
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債	-	-	5,646,920	12,437,696
政府債券	2,822,468	6,830,570	-	-
金融債券	-	-	11,950,839	13,457,415
受益證券	-	-	159,610	305,353
附賣回票券及債券投資	-	-	-	1,703,165
備供出售金融資產				
股票	10,664,143	5,526,079	-	-
商業本票	-	-	19,427,529	10,551,441
政府債券	17,298,230	24,091,923	-	-
國庫券	-	-	891,532	249,698
公司債	-	-	19,323,865	20,431,814
受益憑證	1,942,602	573,843	-	-
受益證券	-	-	9,117,545	11,678,254
金融債券	-	-	34,783,266	25,942,139
定期存單	-	-	295,817	2,396,485
應收款項-淨額	-	-	85,850,470	95,679,862
貼現及放款-淨額	-	-	1,264,904,835	1,303,532,614
持有至到期日金融資產	-	-	261,919,439	94,257,827
其他金融資產	-	-	19,128,952	21,168,785
負債				
央行及銀行同業存款	-	-	389,582,216	385,328,571
央行及同業融資	-	-	57,517,261	53,185,187
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	-	-	28,243,643	44,120,922
附買回票券及債券投資	-	-	3,348,082	11,239,752
應付款項	-	-	39,989,175	54,850,792
存款及匯款	-	-	1,473,469,928	1,306,722,745
應付金融債券	-	-	27,703,000	29,899,347
其他金融負債	-	-	4,035,556	5,946,463
非避險之衍生性金融商品				
交易目的金融資產	-	-	1,229,538	4,250,700
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	3,297,531	2,153,311
交易目的之金融負債	-	-	1,743,748	3,258,967
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	2,942,974	1,164,806

4. 本行於民國 98 年度及 97 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失之金額分別為\$1,210,065 仟元及\$333,349 仟元。
5. 本行於民國 98 年度及 97 年度非以公平價值變動認列為損益之金融資產之利息收入分別為\$34,260,927 仟元及\$59,982,686 仟元。
6. 本行民國 98 年度及 97 年度備供出售金融資產當期直接認列為業主權益調整項目之貸方及借方金額分別為\$6,343,335 仟元及\$5,767,278 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	98年12月31日		97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	\$ 25,129,708	\$ 25,155,681	\$ 40,099,319	\$ 42,843,533
備供出售金融資產	113,744,529	113,744,529	101,441,676	101,441,676
貼現及放款	1,264,904,835	1,264,904,835	1,303,532,614	1,303,532,614
持有至到期日金融資產	261,919,439	261,919,439	94,257,827	94,257,827
表外承諾及保證	2,522,648,639	2,522,648,639	2,370,178,976	2,370,178,976
合計	\$ 4,188,347,150	\$ 4,188,373,123	\$ 3,909,510,412	\$ 3,912,254,626

上表所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98年及97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50.66%及48.66%。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	98年12月31日		97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	\$ 442,041,940	\$ 442,041,940	\$ 481,773,816	\$ 481,773,816
金融、保險、不動產及租賃業	183,560,744	183,560,744	184,648,034	184,648,034
批發及零售業	107,651,214	107,651,214	107,950,842	107,950,842
運輸及倉儲業	79,026,647	79,026,647	62,040,294	62,040,294
政府機關	43,657,581	43,657,581	61,442,342	61,442,342
個人	263,662,493	263,662,493	265,728,484	265,728,484
其他(註2)	338,256,002	338,256,002	315,256,275	315,256,275
總 計	\$ 1,457,856,621	\$ 1,457,856,621	\$ 1,478,840,087	\$ 1,478,840,087
依地方區域分				
國內	\$ 1,086,985,407	\$ 1,086,985,407	\$ 1,072,887,461	\$ 1,072,887,461
北美洲	61,680,911	61,680,911	70,112,652	70,112,652
其他(註2)	309,190,303	309,190,303	335,839,974	335,839,974
總 計	\$ 1,457,856,621	\$ 1,457,856,621	\$ 1,478,840,087	\$ 1,478,840,087

(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。

(註2) 包括配合政府政策之放款金額。

信用風險集中情形
98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	台灣高鐵運輸倉儲業	\$ 65,994,942	42.24%
2	台塑關係企業集團非金屬製造業	61,701,899	39.49%
3	中鋼關係企業集團金屬製造業	26,142,575	16.73%
4	遠東關係企業集團非金屬製造業	19,113,158	12.23%
5	奇美關係企業集團 光電及半導體產業	15,805,165	10.12%
6	明碁友達關係企業集團 光電及半導體產業	14,450,664	9.25%
7	YU FENG關係企業集團不動產業	13,874,503	8.88%
8	鴻海關係企業集團 電腦通信及視聽電子產品製造業	12,863,657	8.23%
9	統一關係企業集團食品業	12,284,240	7.86%
10	大同關係企業集團 電腦通信及視聽電子產品製造業	11,049,694	7.07%

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	台灣高鐵運輸倉儲業	\$ 67,271,240	47.48%
2	台塑關係企業集團非金屬製造業	63,613,010	44.90%
3	中鋼關係企業集團金屬製造業	20,919,534	14.76%
4	奇美關係企業集團 光電及半導體產業	18,542,689	13.09%
5	明碁友達關係企業集團 光電及半導體產業	15,076,928	10.64%
6	統一關係企業集團食品業	11,901,761	8.40%
7	YU FENG關係企業集團不動產業	11,730,693	8.28%
8	遠東關係企業集團非金屬製造業	11,264,578	7.95%
9	台泥關係企業集團非金屬製造業	10,316,158	7.28%
10	力晶關係企業集團 光電及半導體產業	9,698,490	6.84%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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。

	98年12月31日		97年12月31日	
	對利害關係人授信金額	\$ 85,458,200	\$ 86,738,710	
利害關係人授信比率(%)	5.67%	5.72%		
股票質押授信比率(%)	1.74%	2.01%		
特定行業授信集中度(該行業授信金額與總授信金額比之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	35.40%	製造業	33.67%
	運輸及倉儲業	9.01%	運輸通信業	8.78%
	不動產	7.23%	不動產	7.24%

(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 98 年 12 月 31 日

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合 計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 90,404,330	\$ 90,403,913	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 90,404,330	\$ 90,403,913
公平價值變動列入損益之								
金融資產(註)	2,588,144	2,588,144	17,584,135	17,584,135	417,627	417,627	20,589,906	20,589,906
貼現及放款	354,015,619	352,260,713	497,842,020	493,955,661	425,285,828	418,688,461	1,277,143,467	1,264,904,835
備供出售金融資產(註)	47,942,558	47,942,558	50,404,459	50,404,459	2,790,767	2,790,767	101,137,784	101,137,784
持有至到期日金融資產	247,544,819	247,544,819	14,370,944	14,370,944	3,676	3,676	261,919,439	261,919,439
其他金融資產(註)	141,625	141,370	-	-	544,337	273,365	685,962	414,735
資產合計	742,637,095	740,881,517	580,201,558	576,315,199	429,042,235	422,173,896	1,751,880,888	1,739,370,612
負債								
央行及銀行同業存款	389,582,216	389,582,216	-	-	-	-	389,582,216	389,582,216
央行及同業融資	57,517,261	57,517,261	-	-	-	-	57,517,261	57,517,261
公平價值變動列入損益之								
金融負債(註)	8,880,341	8,880,341	19,363,302	19,363,302	-	-	28,243,643	28,243,643
附買回票券及債券負債	3,384,082	3,384,082	-	-	-	-	3,384,082	3,384,082
定期存款	738,164,659	738,164,659	19,204,879	19,204,879	-	-	757,369,538	757,369,538
應付金融債券	2,703,000	2,703,000	25,000,000	25,000,000	-	-	27,703,000	27,703,000
其他金融負債	4,035,556	4,035,556	-	-	-	-	4,035,556	4,035,556
負債合計	1,204,267,115	1,204,267,115	63,568,181	63,568,181	-	-	1,267,835,296	1,267,835,296
淨流動缺口	(\$ 461,630,020)	(\$ 463,385,598)	\$ 516,633,377	\$ 512,747,018	\$ 429,042,235	\$ 422,173,896	\$ 484,045,592	\$ 471,535,316

(註)係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
資產負債到期分析表
民國 97 年 12 月 31 日

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合 計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 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)	35,382	35,382	993,590	993,590	781,434	51,478	1,810,406	1,080,450
資產合計	572,503,383	570,758,054	625,908,099	621,398,677	446,803,987	440,523,566	1,645,215,469	1,632,680,297
負債								
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	(\$ 678,395,231)	(\$ 680,140,560)	\$ 535,975,285	\$ 531,465,863	\$ 446,803,987	\$ 440,523,566	\$ 304,384,041	\$ 291,848,869

(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 98 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。總經理轄下設有資產負債暨風險管理委員會、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、規章暨商品審議委員會、財富管理商品審查委員會、境外結構型商品審查委員會、人事評議委員會、勞工安全衛生委員會及信託資產評審委員會，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。在信用風險方面，授信管理處負責授信業務風險管理、大額及關係人曝險之控管、授信政策及相關規章之擬訂等；卡務中心負責信用卡業務之風險管理及相關規章之擬定等；投資部負責投資業務之風險管理，並擬訂投資相關規章；財務部負責投資銀行、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。市場風險及流動性風險方面以財務管理中心為管理單位，負責建立金融商品訂價模型與評價系統及全行金融商品曝險部位之控管，並擬訂相關業務規章。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。國家風險方面以企劃處為管理單位，負責擬訂國家風險限額與相關業務規章。此外，風控處亦負責擬訂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，並每季舉行風險控管會議(99年度起改為每兩個月舉行一次)，彙整各項風險控管情形，定期向(常務)董事會報告及陳報兆豐金控風險控管部。

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、流動性風險及國家風險之管理程序、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，傳達本行風險冒納，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，進而提升信用風險之控管效能。

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，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，以強化債權管理，加速債權回收。

(2) 衡量與控管原則

本行年度信用風險管理目標，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對銀行法、本行相關內部授信、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。

每年至少訪查投資事業一次，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董事會。

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財務部及財務管理中心分別擬訂，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。

財務管理中心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則請財務管理中心轉洽財務部加強注意市場變化以資因應，並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、匯率選擇權及外幣債券之建置，其他金融商品之建置預計 99 年中完成。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，蒐集並陳報作業風險損失事件。

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

建置作業風險自我評估機制，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。

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

本行對於新臺幣及美元之各天期現金流量缺口訂定限額，由財務管理中心每週編製報表，檢討其適當性，每月二次提報資金會追蹤控管，並定期向(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。

5. 國家風險

(1) 風險管理程序

由企劃處提報董事會訂定國家風險管理準則，並於每月編製「本行給予個別國家及各級別國家風險限額表」檢視限額執行情形呈核高階管理階層，每季將國家風險額度使用情形及曝險狀況，呈報風險控管會議後，由風險控管處提報董事會。

(2) 衡量與控管原則

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。

(四) 主要外幣淨部位如下

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	98 年 12 月 31 日		97 年 12 月 31 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1 泰國銖買超	\$	4,756,258	1 泰國銖買超	\$ 4,452,364
2 歐元買超		2,439,781	2 美元買超	4,101,077
3 美元買超		2,217,730	3 歐元買超	2,321,180
4 澳幣買超		1,633,434	4 澳幣買超	978,276
5 加幣買超		948,968	5 加幣買超	837,542

(五) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	98 年度		97 年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資 產				
存放銀行同業(含拆放同業)	\$ 427,938,526	0.53	\$ 228,709,643	2.14
存放央行	51,324,486	0.44	46,413,315	2.29
交易目的金融資產	623,050	4.50	1,152,462	5.63
指定公平價值變動列入損益之金融資產	26,947,407	1.66	48,079,467	2.93
附賣回票券及債券投資	864,133	1.64	1,663,939	3.63
備供出售金融資產	115,559,999	1.80	94,445,258	3.28
應收款－使用循環息信用卡消費款	2,326,547	15.64	2,585,493	18.16
應收帳款承購	26,779,740	1.04	35,451,672	2.84
貼現及放款	1,279,368,230	2.14	1,282,394,987	3.62
持有至到期日金融資產	179,480,107	0.81	105,489,658	2.61
其他債務商品投資	326,607	6.56	1,468,718	5.66
買入匯款	35,375	6.18	48,367	6.50
負 債				
央行存款	363,842,014	0.27	232,964,467	1.73
銀行同業存款	96,256,377	0.93	131,306,470	2.41
活期存款	357,599,428	0.07	276,806,316	0.53
活期儲蓄存款	242,562,473	0.38	196,882,501	0.72
定期存款	594,202,423	0.90	554,117,290	2.78
定期儲蓄存款	211,587,554	1.57	199,442,488	2.65
可轉讓定存單	2,176,747	0.63	3,471,389	2.83
指定公平價值變動列入損益之金融負債	34,343,228	2.23	49,722,296	2.04
附賣回票券及債券負債	5,320,358	0.19	18,714,270	1.74
央行及同業融資	52,170,203	0.74	37,378,750	3.14
應付金融債券	29,531,874	2.15	21,739,519	2.73
應付商業本票－淨額	-	-	8,282,649	7.62

(六) 資產品質

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$ 2,552,853	\$ 392,052,049	0.65%	-	-
	無擔保	7,224,814	623,807,577	1.16%	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	2,215,185	207,004,644	1.07%	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	101,115	10,000,257	1.01%	-	-
	其他 (註 6)	79,099	44,002,907	0.18%	-	-
	擔保	1,378	276,033	0.50%	-	-
	無擔保					
放款業務合計		12,174,444	1,277,143,467	0.95%	12,238,632	100.53%
		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		41,631	4,304,464	0.97%	70,774	170.00%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		67,558	62,708,005	0.11%	300,321	444.54%

97年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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	92,897	41,327,006	0.22%	-
無擔保		1,437	215,404	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%

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：住宅抵押貸款係指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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	98年12月31日		97年12月31日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收款 總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收款 總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 273	\$ -	\$ 1,024	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	133	6,147	-	2,976
合計	406	6,147	1,024	2,976

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(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(新臺幣)

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$ 536,913,205	\$ 572,852,683	\$ 36,375,198	\$ 40,838,015	\$ 1,186,979,101
利率敏感性負債	475,194,700	461,337,356	47,957,612	33,569,471	1,018,059,139
利率敏感性缺口	61,718,505	111,515,327	(11,582,414)	7,268,544	168,919,962
淨值					156,245,880
利率敏感性資產與負債比率					116.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					108.11%

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(指新臺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 98 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	\$ 20,863,092	\$ 938,605	\$ 88,767	\$ 241,117	\$ 22,131,581
利率敏感性負債	22,971,663	848,476	590,239	310	24,410,688
利率敏感性缺口	(2,108,571)	90,129	(501,472)	240,807	(2,279,107)
淨值					4,855,976
利率敏感性資產與負債比率					90.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					-46.93%

1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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份(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(指新臺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					-35.74%

1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債

(八) 獲利能力

單位：%

項 目		98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.62	0.29
	稅後	0.50	0.17
淨值報酬率	稅前	8.81	3.98
	稅後	7.16	2.33
純益率		31.36	12.52

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

新臺幣到期日期限結構分析表
98年12月31日

單位：新臺幣仟元

	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	\$ 1,574,965,993	\$ 523,275,492	\$ 100,581,485	\$ 82,862,256	\$ 169,449,864	\$ 698,796,896
主要到期資金流出	1,649,549,392	328,391,436	182,309,213	173,837,005	231,379,081	733,632,657
期距缺口	(74,583,399)	194,884,056	(81,727,728)	(90,974,749)	(61,929,217)	(34,835,761)

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
98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	\$ 21,466,924	\$ 5,981,102	\$ 2,915,333	\$ 3,429,264	\$ 3,648,891	\$ 5,492,334
主要到期資金流出	21,505,767	12,513,533	2,578,801	2,496,609	2,409,311	1,507,513
期距缺口	(38,843)	(6,532,431)	336,532	932,655	1,239,580	3,984,821

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。

新臺幣到期日期限結構分析表
97年12月31日

單位：新臺幣仟元

	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臺幣部分(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。

(十) 資本適足率

分析項目		年度	98年12月31日	97年12月31日
自有資本	第一類資本		141,671,943	129,491,371
	第二類資本		25,518,063	30,046,915
	第三類資本		1,000,000	1,000,000
	自有資本		168,190,006	160,538,286
加權風險性資產總額(註1)	信用風險	標準法	1,318,900,873	1,317,770,497
		內部評等法	-	-
		資產證券化	300,837	7,170,857
	作業風險	基本指標法	69,403,513	69,897,475
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	45,063,638	38,184,825
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			1,433,668,861	1,433,023,654
資本適足率(註2)			11.73%	11.20%
第一類資本占風險性資產之比率			9.88%	9.04%
第二類資本占風險性資產之比率			1.78%	2.09%
第三類資本占風險性資產之比率			0.07%	0.07%
普通股股本占總資產比率			2.92%	3.13%
槓桿比率			6.67%	6.48%

* 若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(十一) 特殊記載事項

民國 98 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	本行高雄分行行員以自行議價而未經單位主管核准，偽造交易清單等方式，透過外匯結匯套取匯差。以未落實執行內部控制制度，於99年2月25日經主管機關核處新臺幣200萬元罰鍰。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	1.依銀行法第61條之1第1項第3款規定，命令解除高雄分行行員職務。 2.本行國外部辦理有價證券質押授信業務，有未落實徵信核貸作業及擔保品徵提違反內部規定等缺失，依銀行法第61條之1第1項規定，應予糾正。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事務，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	本行澳洲地區分行因未符合當地洗錢防制法及監理機關相關規定，已分別於98年7月1日及98年8月27日與當地主管機關簽署 Enforceable Undertaking(改善承諾書)。

(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	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	負債	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 55,887,835	\$ 4,862,840	信託資本		
短期投資			金錢信託	\$ 275,209,310	\$ 266,786,420
基金投資	149,001,778	126,313,870	金錢債權及其		
債券投資	13,422,409	65,853,989	擔保物權信託	166,426	404,760
股票投資	40,077,883	39,191,308	有價證券信託	16,757,490	16,904,360
短期票券	-	176,044	不動產信託	37,087,928	34,269,698
不動產	68,241,113	58,032,263	應付保管有價證券	124,411,514	130,638,495
動產	28,114	37,074			
保管有價證券	124,411,514	130,638,495			
其他	2,562,022	23,897,850			
信託資產合計	\$ 453,632,668	\$ 449,003,733	信託負債及權益合計	\$ 453,632,668	\$ 449,003,733

2. 信託損益表

	98 年度	97 年度
信託收益		
利息收入	\$ 11,506	\$ 36,406
租金收入	1,477,519	1,523,537
現金股利收入	1,429	1,927
其他收入	44,179	37,439
未實現資本利得	57,151	22,037
未實現兌換利益	75,300	63,551
已實現資本利得	186,220	52,076
兌換利益	25,879	6,570
信託收益合計	\$ 1,879,183	\$ 1,743,543
信託費用		
管理機構管理費	(63,063)	(66,087)
受託機構信託費用	(16,082)	(15,345)
其他營業費用	(542,066)	(500,075)
處分資產損失	(44)	(5)
未實現資本損失	-	(37,177)
已實現資本損失	(69,940)	(272,093)
未實現匯兌損失	(142,477)	(104,518)
兌換損失	(16,298)	(90,358)
信託費用合計	(849,970)	(1,085,658)
稅前淨利(本期淨投資收益)	1,029,213	657,885
所得稅	(54)	(310)
稅後淨利	\$ 1,029,159	\$ 657,575

3. 信託投資財產目錄

	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 55,887,835	\$ 4,862,840
短期投資		
基金投資	149,001,778	126,313,870
債券投資	13,422,409	65,853,989
股票投資	40,077,883	39,191,308
短期票券	-	176,044
不動產	68,241,113	58,032,263
動產	28,114	37,074
保管有價證券	124,411,514	130,638,495
其他	2,562,022	23,897,850
合計	\$ 453,632,668	\$ 449,003,733

(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績效，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(包含銀行櫃檯、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 97 年度財務報表部分科目業已重分類，俾與民國 98 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	-	-	6,300	\$220,266	17,191	\$ 681,214	19,666	\$ 748,45	\$ 42,288	3,825	\$195,310
本公司	亞泥	備供出售金融資產	-	-	1,830	45,124	8,506	270,918	10,336	320,497	4,455	-	-
本公司	大成	備供出售金融資產	-	-	2,200	49,166	8,464	251,327	10,454	312,086	19,220	210	7,627
本公司	台肥	備供出售金融資產	-	-	-	-	5,440	457,468	4,960	443,924	37,392	480	50,936
本公司	台橡	備供出售金融資產	-	-	3,374	79,732	7,135	219,368	10,509	315,293	16,193	-	-
本公司	正新	備供出售金融資產	-	-	-	-	6,375	321,902	5,565	303,767	37,623	810	55,758
本公司	鴻海	備供出售金融資產	-	-	-	-	4,050	365,764	3,610	313,149	9,881	440	62,496
本公司	台積電	備供出售金融資產	-	-	1,000	41,663	16,550	923,227	15,430	863,718	28,510	2,120	129,682
本公司	宏碁	備供出售金融資產	-	-	300	12,767	6,957	397,566	6,992	400,216	13,771	265	23,888
本公司	廣達	備供出售金融資產	-	-	-	-	6,002	337,507	5,470	303,024	1,501	532	35,984
本公司	中華電	備供出售金融資產	-	-	5,075	279,968	6,190	363,728	11,265	636,226	(7,470)	-	-
本公司	聯發科	備供出售金融資產	-	-	-	-	1,178	477,749	1,003	412,462	22,781	175	88,068
本公司	華固	備供出售金融資產	-	-	-	-	5,001	362,380	5,001	389,753	27,373	-	-
本公司	裕民	備供出售金融資產	-	-	-	-	5,690	326,723	5,386	312,811	5,640	304	19,552
本公司	台灣大	備供出售金融資產	-	-	6,266	305,158	2,720	129,926	8,776	402,714	(19,772)	210	12,598
本公司	緯創	備供出售金融資產	-	-	-	-	7,598	309,068	7,368	333,774	38,266	230	13,560

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

處分子公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分利益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
兆豐國際商銀	新莊倉庫建築及其土地	98.1.19	57.7.1	161,855	1,215,092	已全額取得	1,053,237	吳原豪、許耀堂	非關係人	處分閒置資產	公開標售	無

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

帳列應收帳款之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
兆豐國際商銀	兆豐國際投信	與本行同受兆豐金控控制之企業	\$ 951,107	金融業不適用	\$ 798,179	積極與兆豐國際投信協商償還	\$ -	\$ -

6. 出售不良債權交易資訊

(1) 出售不良債權交易彙總表

98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
98.07.09	景立資產管理有限公司	一般長期擔保放款	\$ -	\$ 42,937	\$ 42,937	無	非關係人
98.10.15	台新資產管理有限公司	週轉擔保放款	\$ -	\$ 243,800	\$ 243,800	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)：無此事項。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：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：

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	單位：新臺幣仟元/仟股 本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股	擬制持	合計		
						股數	股數	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%	\$4,706,221	\$ 171,224	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%	942,887	14,808	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%	307,511	(35,039)	5	無	5	100.00%	
兆豐管理顧問股份有限 公司	台北市衡陽路91號7樓	管理顧問業	100.00%	73,830	38,059	1,000	無	1,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Calle 16 Colon Free Zone Local No 4 Edificio No. 49 P.O.Box 0302-00622 Colon Free Zone, Colon, Republic of Panama	1.進口商品之倉存業務 2.進出口廠商委託承辦 之代理業務(商務連 絡、收集商情、代客 銷貨代理簽約) 3.出租辦公室	100.00%	106,460	55,387	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%	-	(2,660)	2	無	2	100.00%	
雍興實業股份有限公司	台北市吉林路100號7樓	一般工礦事業之代理業 務、經營進出口有關業 務、接受客戶委託辦理 業務(如電腦資料處 理、包裝、印刷等),承 攬文件表冊之整理、裝 訂、抄錄及信用卡代辦 等	99.56%	875,277	28,528	1,350	無	1,350	99.56%	
中國物產股份有限公司	台北市吉林路100號7樓	經營一切農牧物產及副 產之採收加工運輸倉庫 事業及其有關事業之投 資	68.27%	62,868	771	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%	4,937	(786)	152	無	432	86.46%	
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%	80,806	(9,729)	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%	35,738	977	1,515	無	1,515	25.25%	
兆豐第一創業投資股份 有限公司	台北市衡陽路91號7樓	投資業	25.00%	265,346	5,351	25,000	無	40,000	40.00%	
智築創業投資股份有限 公司	台北市松山區敦化北路 122號7樓	投資業	25.00%	216,701	4,246	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%	12,396	1,599	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%	1,416,477	38,349	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%	33,843	2,379	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%	126,869	15,532	9,000	無	9,000	20.00%	
				<u>\$9,268,167</u>	<u>\$ 328,996</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：新臺幣仟元/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	
兆豐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	\$ 2,675	25.00%	\$ 2,675	
兆豐第一創業投資股份有限公司	基金							
"	新光吉星	無	備供出售金融資產	19,458	\$ 232,154		\$ 232,154	
"	兆豐國際寶鑽	"	備供出售金融資產	3,337	50,079		50,079	
"	富邦吉祥	"	備供出售金融資產	2,029	30,051		30,051	
	合計				\$ 312,284			
兆豐第一創業投資股份有限公司	股票							
"	奇偶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	290	\$ 39,440	0.60%	\$ 39,440	
"	柏騰科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	550	50,325	0.70%	50,325	
"	精聯電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	50	2,130	0.11%	2,130	
"	巨騰國際控股有限公司	"	備供出售金融資產	400	14,400	0.04%	14,400	
"	錦明實業股份有限公司	"	備供出售金融資產	757	11,847	0.78%	11,847	
"	程泰機械股份有限公司	"	備供出售金融資產	707	20,916	0.75%	20,916	
"	新日光能源科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	400	32,345	0.19%	32,345	
"	福懋科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	1,035	49,680	0.23%	49,680	
"	達方電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	116	5,856	0.04%	5,856	
"	健策精密工業	"	備供出售金融資產	500	92,500	0.69%	92,500	
兆豐第一創業投資股份有限公司	股票							
"	泰博科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	100	13,000	0.21%	13,000	
"	聚興科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,911	35,000	7.75%	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	2,426	24,260	0.12%	24,260	
"	雙揚科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	308	9,700	0.85%	9,700	
"	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	17,500	5.56%	17,500	
"	勳威電子股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	15,000	2.84%	15,000	
"	元翎精密科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	924	20,000	1.02%	20,000	
"	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	1.77%	6,000	
"	安勤科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,415	46,963	3.67%	46,963	
"	精拓科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	550	19,250	1.41%	19,250	
"	慧洋海運股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,152	37,801	0.52%	37,801	
"	聯勝光電股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,006	18,394	0.96%	18,394	
"	Applied Wireless Identification	"	以成本衡量之金融資產	1,127	1,699	0.52%	1,699	
	合計				\$ 726,124			
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	無	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	559	6,878	2.89%	6,878	
"	海景世界企業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,535	8,100	3.00%	8,100	
"	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	2,250	22,500	7.44%	22,500	
"	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	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	
雍興實業股份有限公司	台網國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,660	\$ 9,629	19.00%	\$ 9,629	
"	華昇創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	0.00%	20,000	
"	漢驛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	
"	慧揚海運股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,653	51,838	0.77%	51,838	
"	南仁湖育樂股份有限公司	"	備供出售金融資產	172	3,070	0.20%	3,070	
"	力特光電股份有限公司	"	備供出售金融資產	10	22	0.06%	22	
"	合晶科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	118	6,896	1.09%	6,896	
"	康師傅控股有限公司	"	備供出售金融資產	1,000	46,500	0.02%	46,500	
"	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	66,940	100.00%	66,940	
"	中銀財務管理顧問股份有限公司	"	採權益法之股權投資	28,539	329,533	100.00%	329,533	
	合計				\$ 636,651			
中銀財務管理顧問股份有限公司	基金							
"	ICBCAMC Offshore Limited	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	\$ 35,678	100.00%	\$ 35,678	
"	Junior Preference Share Company Limited	"	採權益法之股權投資	-	308,805	100.00%	308,805	
"	ICBCAMC Offshore (Twiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	8,841	100.00%	8,841	
"	Junior Preference Share Company (Twiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	(12,758)	100.00%	(12,758)	
	合計				\$ 340,566			
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	"	備供出售金融資產	131	6,300	0.03%	6,300	
	合計				\$ 33,721			
巴哈馬國泰投資股份有限公司	基金							
"	Asia Tech Taiwan Venture Fund LP	無	以成本衡量之金融資產	-	\$ 19,184	-	\$ 19,184	
"	SC Biotechnology Development Fund, LP	"	以成本衡量之金融資產	-	112,823	-	112,823	
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	-	5,097	-	5,097	
	累計減損				(103,402)			
	合計				\$ 33,702			

(10) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺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。

(12) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：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
98年12月31日

單位：新臺幣仟元

	其他國外營運部門			調整及沖銷	合計
	國內	北美洲	其他國外營運部門		
來自公司以外客戶之收入	\$ 40,605,216	\$ 2,964,854	\$ 6,050,327	\$ -	\$ 49,620,397
來自公司內其他部門收入	17,657,644	99,408	580,453	(18,337,505)	-
部門收入	\$58,262,860	\$ 3,064,262	\$ 6,630,780	(\$18,337,505)	\$ 49,620,397
部門損益	\$11,657,493	\$ 489,922	\$ 980,202		\$ 13,127,617
可辨認資產	\$ 1,765,779,944	\$ 326,926,244	\$ 104,978,604		\$ 2,197,684,792

(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、98 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

本公司民國九十八年度（自 98 年 1 月 1 日至 98 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 九 年 三 月 十 五 日

會計師查核報告

(99)財審報字第 09003427 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九十八年十二月三十一日及九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及九十七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。

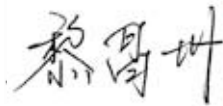
本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七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 聯 合 會 師 事 務 所

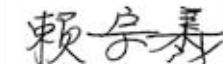
黎昌州





會計師

賴宗義





前財政部證券管理委員會

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

中華民國九十九年三月十六日

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98年及民國97年12月31日

單位：新臺幣仟元

	98年12月31日		97年12月31日		變動百分比	98年12月31日		97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))		\$ 307,185,383	\$ 261,238,790	18	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 387,894,184	1	387,894,184	1	
11500 存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註四(二)及五)		90,874,726	103,187,216	(12)	21500 央行及同業融資(附註四(十三))	53,517,261	8	53,517,261	8	
12000 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三)及五)		25,133,337	40,201,797	(37)	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	32,955,637	(32)	48,554,649	(32)	
12500 附買回票券及債券投資		-	1,703,165	(100)	22500 附買回票券及債券負債(附註四(七))	3,384,082	(70)	11,239,752	(70)	
13000 應收帳款-淨額(附註四(四))		86,327,100	96,655,395	(11)	23000 應付款項(附註四(十五)及五)	40,478,544	(28)	55,938,766	(28)	
13500 貼現及放款-淨額(附註四(五))		1,281,835,254	1,321,437,849	(3)	23500 存款及匯款(附註四(十六))	1,486,119,975	13	1,318,519,005	13	
14000 備供出售金融資產-淨額(附註四(七)、五及六)		114,052,971	101,842,091	12	24000 應付金融債券(附註四(十七))	27,703,000	(7)	29,899,347	(7)	
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八)及六)		262,702,860	95,058,926	176	25000 應計退休金負債(附註四(十八))	1,554,762	26	1,233,357	26	
15000 採權益法認列之股權投資-淨額(附註四(九))		2,825,759	2,620,502	8	25500 其他金融負債(附註四(十九))	4,035,556	(32)	5,946,463	(32)	
15500 其他金融資產-淨額(附註四(十))		19,346,345	21,424,157	(10)	29500 其他負債(附註四(二十))	11,519,394	(5)	12,182,092	(5)	
固定資產					負債總計	2,056,062,677	7	1,924,592,802	7	
成本					股東權益					
18501 土地		6,029,676	6,035,381	-	股本					
18503 重估增值-土地(附註四(二十三))		3,632,157	4,452,147	(18)	普通股(附註四(二十一))	64,109,878	-	64,109,878	-	
18521 房屋及建築		10,423,964	10,439,456	-	資本公積	33,070,028	-	33,070,028	-	
18523 重估增值-房屋及建築		37,015	47,863	(23)	保留盈餘					
18531 機械設備及電腦設備		3,850,796	3,726,531	3	法定盈餘公積(附註四(二十二))	35,988,382	3	34,961,806	3	
18541 交通及運輸設備		209,633	221,918	(6)	特別盈餘公積(附註四(二十二))	5,754,815	290	1,474,578	290	
18551 什項設備		1,377,199	1,405,672	(2)	未分配盈餘(附註四(二十二))	11,091,667	51	7,337,103	51	
小計		25,560,440	26,328,968	(3)	股東權益其他項目					
185X4 減：累計折舊		(9,472,820)	(9,019,886)	5	未實現重估增值(附註四(二十三))					
18506 減：累計減損		(447,211)	(271,403)	65	土地未實現重估增值	2,282,930	(28)	3,159,317	(28)	
固定資產-淨額		15,640,409	17,037,679	(8)	固定資產未實現增值	37,015	15	32,253	15	
19500 其他資產-淨額(附註四(十一)及六)		6,588,497	3,878,213	70	累積換算調整數	1,653,808	(7)	1,776,841	(7)	
資產總計		\$ 2,212,312,641	\$ 2,066,285,780	7	金融商品之未實現損益	2,257,357	-	4,232,555	-	
					少數股權	4,084	10	3,729	10	
					股東權益總計	156,249,964	10	141,692,978	10	
					負債及股東權益總計	\$ 2,212,312,641	7	\$ 2,066,285,780	7	

財務概況

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 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

		98 年 度		97 年 度		變 動	
		金 額		金 額		百分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$	35,873,211	\$	62,396,694	(43)	
51000	減：利息費用(附註五)	(13,792,673)	(34,996,423)	(61)	
	利息淨收益		22,080,538		27,400,271	(19)	
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益(附註四(二十四)及五)		6,102,392		6,219,687	(2)	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產 及負債損益		4,472,738		1,811,549	147	
49300	備供出售金融資產之已實現損益		539,864		172,381	213	
49400	持有至到期金融資產之已實現損益	(179,844)		296	-	
49500	採權益法認列之投資損益		163,141	(134,797)	-	
49600	兌換損益		1,851,483		1,247,081	48	
49700	資產減損損失(附註四(二十五))	(1,877,806)	(4,536,533)	(59)	
49863	處分資產損益		1,029,505	(8,495)	-	
58000	其他損失	(108,939)	(5,474,863)	(98)	
58089	其他各項提存(附註四(七))	(1,044,399)	(321,956)	224	
48005	以成本衡量金融資產利益		462,157		563,917	(18)	
49800	其他非利息淨損益		1,042,266		953,650	9	
	淨收益		34,533,096		27,892,188	24	
51500	呆帳費用(附註四(六))	(6,461,685)	(7,363,865)	(12)	
	營業費用						
58500	用人費用(附註四(二十六))	(9,755,681)	(8,921,547)	9	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(二十六))	(714,146)	(792,303)	(10)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	(4,388,624)	(4,834,101)	(9)	
	稅前淨利		13,212,960		5,980,372	121	
61003	所得稅費用(附註四(二十七))	(2,548,703)	(2,558,129)	-	
	合併總損益	\$	10,664,257	\$	3,422,243	212	
	合併總損益歸屬予：						
69601	母公司股東	\$	10,664,124	\$	3,421,919	212	
69603	少數股權損益		133		324	(59)	
	合併淨損益	\$	10,664,257	\$	3,422,243	212	
			稅前	稅後	稅前	稅後	
	合併每股盈餘(附註四(二十八))						
	合併總損益	\$	2.06	\$	0.93	\$	0.53
	合併總損益歸屬予：						
	母公司股東		\$	1.66		\$	0.53
	少數股權之損益			-			-
			\$	1.66		\$	0.53

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98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

97	年	度	保 留 盈 餘					資 產 重 估 增 值	累 積 換 算 金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	少 數 股 權	合 計
			普 通 股	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘				
\$ 64,109,878	\$ 33,070,660	\$ 30,752,520	\$ 1,435,713	\$ 17,758,165	\$ 1,677,192	\$ 2,006,655	\$ 1,646,759	\$ 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	\$ 4,232,555	\$ 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	\$ 4,232,555	\$ 3,729	\$ 141,692,978		
-	-	1,026,576	-	(1,026,576)	-	-	-	-	-		
-	-	-	4,280,237	(4,280,237)	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	(1,602,747)	-	-	-	-	(1,602,747)		
-	-	-	-	10,664,124	-	-	-	-	10,664,124		
-	-	-	-	(871,625)	-	-	-	-	(871,625)		
-	-	-	-	-	(123,033)	-	-	-	(123,033)		
-	-	-	-	-	-	-	6,489,912	-	6,489,912		
-	-	-	-	-	-	-	-	355	355		
\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 35,988,382	\$ 5,754,815	\$ 11,091,667	\$ 2,319,945	\$ 1,653,808	\$ 2,257,357	\$ 4,084	\$ 156,249,964		
\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 35,988,382	\$ 5,754,815	\$ 11,091,667	\$ 2,319,945	\$ 1,653,808	\$ 2,257,357	\$ 4,084	\$ 156,249,964		

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 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	98 年 度	97 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 10,664,124	\$ 3,421,919
少數股權損益	133	324
調整項目		
資產減損損失	1,877,806	4,536,533
依權益法認列之投資損益	(163,141)	134,797
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	71,913	320,561
出售資產損益	(1,029,504)	8,495
呆帳費用	6,461,685	7,363,865
其他各項提存	1,044,399	321,956
折舊及攤銷費用	714,146	792,303
固定資產報廢損失	22,609	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	14,531,760	38,163,038
附買回票券及債券投資減少	1,703,165	25,958
應收款項減少(增加)	9,589,623	(16,518,622)
其他金融資產減少	241,784	1,038,818
遞延所得稅資產負債淨變動	(288,697)	(471,782)
應付款項(減少)增加	(15,462,882)	7,891,345
公平價值列入損益之金融負債減少	(15,599,012)	(3,688,153)
附買回票券及債券負債減少	(7,855,670)	(3,266,208)
應計退休金負債增加	321,405	12,283
其他金融負債減少	(1,910,907)	(14,149,821)
其他負債減少	(699,314)	(1,243,418)
營業活動之淨現金流入	<u>4,235,425</u>	<u>24,705,601</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	12,512,619	146,542,221
備供出售金融資產(增加)減少	(5,704,609)	174,661
貼現及放款減少(增加)	34,045,936	(115,295,367)
持有至到期日金融資產增加	(167,219,824)	(5,671,814)
購置固定資產價款	(343,188)	(447,389)
出售固定資產價款	1,028,442	12,742
其他資產(增加)減少	(2,440,290)	838,746
投資活動之淨現金(流出)流入	<u>(128,120,914)</u>	<u>26,153,800</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加	2,900,282	23,312,317
存款及匯款增加	167,600,970	83,877,879
央行及同業融資增加	4,332,074	10,187,788
應付金融債券(減少)增加	(2,196,347)	10,683,476
存入保證金(減少)增加	(1,044,441)	1,239,486
發放股息紅利	(1,602,747)	(9,360,043)
發放員工紅利	-	(234,787)
少數股權增加	355	163
融資活動之淨現金流入	<u>169,990,146</u>	<u>119,706,279</u>
匯率影響數	(158,064)	(180,056)
本期現金及約當現金增加	45,946,593	170,385,624
期初現金及約當現金餘額	261,238,790	90,853,166
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 307,185,383</u>	<u>\$ 261,238,790</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 16,729,669	\$ 35,602,779
本期支付所得稅	\$ 1,325,222	\$ 1,705,514
不影響現金流量之營業及融資活動		
一年內到期之應付金融債	<u>\$ 11,583,341</u>	<u>\$ 18,099,347</u>

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

1、財務狀況

98 年度與 97 年度財務狀況請參閱第 66 頁之「資產負債表」。

2、增減比率變動說明

98 年受全球金融海嘯以及遺贈稅調降之影響，促使海外資金大量回流，致本行存款及匯款較上年大幅成長 13%，本行負債因而成長 7%。資產方面，98 年資產較 97 年增加 7%，主因現金及約當現金成長 17% 及持有至到期金融資產淨額遽增 178% 所致。另因 98 年本行盈餘較上年大增 212%，故本年股東權益較 97 年增加 10%。

二、經營結果分析

1、經營結果

98 年度與 97 年度經營結果請參閱第 67 頁之「損益表」。

2、增減比率變動說明

98 年本行利息淨收益較上年減少 19%，主要係利差縮減所致；另 98 年度隨國際金融市場回穩，本行海外金融資產價值快速回復，致利息以外淨收益較上年大幅增加新臺幣 119 億或 2,121%；總計 98 年淨收益較上年增加 24%，稅前盈餘擴增 73 億元或 124%。

三、現金流量分析

(一) 97、98 年度流動性分析

項目	98 年度	97 年度	增(減)比例
現金流量比率	5.28%	17.46%	-69.76%
現金流量允當比率	139.19%	95.61%	45.58%
現金流量滿足率	-4.26%	95.20%	-104.47%

註：1. 98 年度現金流量比率較 97 年度減少 69.76%，主要係因營業活動淨現金流量減少所致。

2. 98 年度淨現金流量允當比率較 97 年度增加 45.58%，主要係因 98 年度發放之 97 年度現金股利受金融風暴影響大幅下降。

3. 98 年度現金流量滿足率較 97 年度減少 104.47%，主要係因 98 年度持至到期之定期存單投資大幅增加所致。

(二) 預計 99 年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

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
305,966,509	23,128,421	326,035,265	3,059,665	-	-

四、98 年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、98 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。

98 年上半年受美國雷曼破產等事件影響，引起全球金融及信心危機，使國內股市挫跌，致長期股權投資售股收益劇減，影響投資收益。惟下半年隨著國際景氣復甦和亞洲新興國家維持擴張，大多數國家之領先經濟指標、企業及消費已逐漸好轉，市場需求逐漸顯現，廠商開始調整生產線及資本支出預算，惟市場信心依然不足。

在政府全力推動各項經濟政策之下，本行仍將兼顧獲利及風險下，持續積極參與政府推動及國內具有競爭優勢之產業投資，以擴大投資領域，並加強投後管理，維持良好資產品質，建立靈活之售股機制，提升投資報酬率。98 年底本行長期股權投資部位（上市、櫃）評價如下表：

單位：新臺幣仟元

投資部位成本	98.12.31 上市櫃公司之市市值	未實現損益
6,761,800	8,457,238	1,695,438

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

98 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>(1) 本行授信及投資業務之推展，除遵照銀行法等有關法令規章辦理外，每年由業務主管單位訂定風險管理目標（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，提報本行資產負債暨風險管理委員會、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。</p> <p>(2) 為因應新巴塞爾資本協定之實施，本行正逐步發展各項信用風險成分模型與評量機制，導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率、違約損失率等，以強化目前徵信作業之信用評等制度，進而提升信用風險之控管效能。</p> <p>(3) 授信及投資業務承作前要求確實徵信與審查等事宜，並訂有明確之授權額度，以分層負責制度提高服務效率、縮短作業流程，承作後定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。</p> <p>(4) 為管理不良授信債權及控管催收業務，成立專責之債權管理處為主管單位。為確實執行，訂定本行資產評估損失準備提列逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，作為管理不良授信債權及控管催收業務之依據。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>(1) 董事會為本行最高信用風險監督單位，負責核定信用風險管理策略、組織、目標與重要法規。</p> <p>(2) 資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、投資審議委員會分別負責審議各項業務風險管理事項之執行情形、授信與投資案件及相關政策；逾期放款催收款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。</p> <p>(3) 總管理處各信用風險業務主管單位分別依其職掌執行辨識、衡量、監控與報告等信用風險管理程序，並擬訂業務管理規章，持續改善風險管理機制。</p> <p>(4) 風險控管處協調及督導各單位建立信用風險管理機制，逐步發展內部評等系統等工具，用以協助管理信用風險，並定期向董事會及兆豐金控提出風險控管報告。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(1) 本行信用風險管理目標經由下而上方式每年訂定，提報董事會核定，並定期依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，檢討執行情形，以強化全行風險管理。另依主管機關規定，於網站揭露信用風險相關資訊。</p> <p>(2) 為控管關係（集團）企業、產業與國家風險等，避免風險過度集中，本行依產業景氣、展望與信用風險之高低，訂定關係（集團）企業、主要行業別等各類授信、投資限額，並定期向高階管理階層報告控管情形及銀行法、本行其他內部授信、投資法規遵循情形。</p> <p>(3) 定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信客戶增加覆審頻率，並於每年分析及檢討後，將辦理覆審情形陳報高階管理階層。</p> <p>(4) 每年至少訪查投資事業一次，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，並將營運情形等分析陳報常董會。</p> <p>(5) 異常通報機制：營業單位若發生授信、投資客戶營運異常、財務困難過轉不靈或其他足以影響公司營運的突發重大事件時，即時透過業務主管單位向高階管理階層通報，並透過風險控管處向兆豐金控報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。</p> <p>(6) 資產評估：業務主管單位對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依本行轉銷呆帳、提列準備、呆帳回收等歷史損失經驗、目前逾放比率、催理情形與主管機關規定、一般公認會計原則等，評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累積減損。</p>

信用風險管理制度（續）

項 目	內 容
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>經由審慎之徵審作業與覆審機制，充分瞭解客戶財務、營運狀況並採取下列因應對策：</p> <p>(1) 授信案件或交易違約機率高，且預期損失嚴重性大時，如客戶為新成立公司、信用評等偏低且授信／交易之風險高於收益，則不予承作。</p> <p>(2) 授信案件或交易違約機率低，但預期損失嚴重性大時，以追隨交易行為授信、應收帳款融資等方式，加強存匯往來、掌握金流，降低風險；另大額授信、購屋貸款等，則徵提擔保品、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。</p> <p>(3) 授信案件或交易違約機率高，但預期損失嚴重性小時，則與授信戶或交易對手協議訂定財務比率限制、禁止出售資產或設定抵押權等條款，以預防或控制授信戶或交易對手信用風險之變化。</p> <p>(4) 授信案件或交易違約機率低、預期損失嚴重性小時，經評估利潤大於所承擔之風險，則承作該項業務。</p> <p>(5) 對於價格波動性較大之有價證券等擔保品，定期監控個案擔保品價值與授信金額之比率，並透過授信覆審制度監控保證人信用狀況，以確保風險抵減工具之有效性。</p>
5. 法定資本计提所採用之方法	<p>(1) 本行信用風險目前採用標準法計提法定資本。</p> <p>(2) 為將風險數量化，俾有效衡量風險、精進業務管理，本行成立專案小組建置信用評等模型，逐步將與違約機率連結之內部評等機制導入徵授信流程，朝信用風險內部評等法發展。</p>

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

98年12月31日
單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	587,949,593	48,635
非中央政府公共部門	4,586,405	73,382
銀行（含多邊開發銀行）	206,701,860	6,449,816
企業（含證券及保險公司）	1,066,798,153	73,878,583
零售債權	158,521,489	10,270,617
住宅用不動產	172,917,962	6,232,860
權益證券投資	24,606,328	7,336,114
其他資產	28,360,210	1,222,061
合計	2,250,442,000	105,512,068

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

98年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	<p>(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、資本计提影響、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。</p> <p>(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。</p> <p>(3) 擬定證券化發行架構及相關條件。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(6) 資產證券化案受託機構向主管機關申請核准。</p> <p>(7) 簽署證券化相關契約，完成發行受益證券。</p> <p>(8) 視情況辦理事後風險管理事宜。</p>

資產證券化風險管理制度（續）

項 目	內 容
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) 財務部：擔任資產證券化案之安排機構、避險交易機構與承銷機構。 (5) 授信管理處：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。 (6) 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

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

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					
			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	資產基礎商業本票				
信用卡債權	-	-						
房貸債權	248,563	220,207						
債券債權	420,497	13,039	1,895,879	10,290,498		6,877,066	4,080,126	
合計	669,060	233,246	1,895,879	10,290,498	-	-	6,877,066	4,080,126

從事資產證券化情形

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	4,521,400	4,521,400	2,027,089
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
合計	6,417,279	6,417,279	3,922,968

證券化商品資訊

(1) 投資證券化商品資訊彙總表

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

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)	2,154,112	4,745	2,196,798	2,154,112
短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)	6,781,021	6,044	0	6,781,022
不動產抵押擔保證券 (MBS)	5,481,103	-409,738	1,889,258	5,487,895

(2) 持有證券化商品相關部位

1、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)

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

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
法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 CBO 優先順位受益證券 (ABCP)	新臺幣	香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司台北分公司	98.12.21	99.3.22	90天 CP +0.08%	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	2,027,089	317	0	2,027,406	29.54%	標的債券共計 TWD 6,308,198 仟元, 含美國 RMBS 約計 USD 99,708 仟元及新臺幣結構債券計 TWD 3,100,000 仟元。
中信銀 2005-1 受益證券 A 券	新臺幣	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	113,859	50.00%	新臺幣公司債計 NTD 9,000 佰萬元, 外幣債計 USD 269 佰萬元。
台新銀行第七次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	土地銀行信託部	98.11.16	99.2.22	2.480%	F2(twn)	到期一次還本	1,654,111	4,561	0	1,654,111	0.00%	標的資產含新臺幣結構債 2 筆, 計 NTD 1,000,000 仟元, 及中信金新臺幣特別股 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證券	新臺幣	土地銀行信託部	98.11.20	99.2.22	固定: 2.400% 浮動: 90天 CP +0.15%	F2(twn)	到期一次還本	743,721	218	0	743,721	0.00%	標的資產含新臺幣結構債 2 筆, 計 NTD 700,000 仟元, 及中信金新臺幣特別股 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證券	新臺幣	土地銀行信託部	98.11.23	99.2.22	固定: 2.430% 浮動: 90天 CP +0.23%	F2(twn)	到期一次還本	1,361,788	530	0	1,361,788	0.00%	標的資產含新臺幣結構債 2 筆, 計 NTD 1,000,000 仟元, 及中信金新臺幣特別股 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證券	新臺幣	土地銀行信託部	98.11.24	99.2.24	固定: 2.350% 浮動: 90天 CP +0.23%	F2(twn)	到期一次還本	1,084,312	419	0	1,084,312	0.00%	標的資產含新臺幣結構債 5 筆, 計 NTD 1,700,000 仟元, 及中信金新臺幣特別股 1 筆, 計 NTD 2,650,000 仟元。
CWL 2005-5 M6	美元	Countrywide Asset-Backed Certificates USA	94.6.10	124.10.25	1M+ 115BP	B	按月付息, 本金於每季按信託契約支付順序及現金流量兌償	1,084,312	-149,425	194,600	1,084,312	1.10%	RES B&C, USD 183 佰萬元, 1,255 筆。
SAIL 2005-5 M7	美元	Structured Asset Investment Loan Trust USA	94.6.2	124.6.25	1M+ 110BP	D	按月付息, 本金於每季按信託契約支付順序及現金流量兌償	369,284	0	345,539	369,284	0.00%	RES B&C, USD 399 佰萬元, 2,506 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

98年12月31日
單位：新臺幣仟元

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	新臺幣	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 6,308,198 仟元，含美國 RMBS 約計 USD 99,708 仟元及新臺幣結構債券計 TWD 3,100,000 仟元。

註：截至 98 年 12 月 31 日止，本行就法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 CBO 案提列之損失準備餘額為 TWD 2,196,798 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

98年12月31日
單位：新臺幣仟元

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	新臺幣	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，俾利 ABCP 得以回到 twA-3 (含) 以上並繼續發行。 2. 結清買受機構：當最後一支新臺幣結構債到期時，本行應買回剩餘外幣資產(RMBS)。	無
第一商業銀行 2006-2 CBO	新臺幣	第一商業銀行	98.12.18		本行於 98 年度買入非投資等級 RMBS 計 USD 3,600 仟元，買入 RMBS 當時之參考市價為 USD 300 仟元，認列損失 USD 3,300 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

單位：新臺幣仟元

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(註1)	金額(註2)	起賠點	資產池內容
台新銀行第六次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	台新銀行	102.2.13	-	F2	流動性融資額度之提供者	267,750	0	標的資產含新臺幣結構債 2 筆，計 NTD 900,000 仟元，及中信金新臺幣特別股 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證券	新臺幣	台新銀行	102.2.15	-	F2	流動性融資額度之提供者	273,000	0	標的資產含新臺幣結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元，及中信金新臺幣特別股 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證券	新臺幣	台新銀行	102.2.16	-	F2	流動性融資額度之提供者	204,750	0	標的資產含新臺幣結構債 2 筆，計 NTD 500,000 仟元，及中信金新臺幣特別股 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證券	新臺幣	台新銀行	102.2.20	-	F2	流動性融資額度之提供者	236,250	0	標的資產含新臺幣結構債 2 筆，計 NTD 700,000 仟元，及中信金新臺幣特別股 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證券	新臺幣	台新銀行	102.2.22	-	F2	流動性融資額度之提供者	231,000	0	標的資產含新臺幣結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元，及中信金新臺幣特別股 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證券	新臺幣	台新銀行	102.2.24	-	F2	流動性融資額度之提供者	278,250	0	標的資產含新臺幣結構債 5 筆，計 NTD 1,700,000 仟元，及中信金新臺幣特別股 1 筆，計 NTD 2,650,000 仟元。

3、作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

98 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 設立有效的控制架構及訂定各層級之內控程序。 (2) 加強行員法規及業務訓練。 (3) 強化作業流程之控管。 (4) 透過內部和外部稽核監督與追蹤之措施，以期降低全行作業風險損失。 <p>流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 新產品或新業務上架前與海外新據點正式開行前需進行風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃，新產品或新業務並應提報規章暨商品審議委員會審議。 (2) 訂定業務管理規章、作業規範，並建置於電腦系統，供同仁即時查詢，作為執行業務的依循。 (3) 辦理作業風險自評，以辨識及評估作業風險暴險程度，強化風險管理意識，改善現行控管機制。 (4) 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。 (5) 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，針對損失發生原因檢討改善。
2. 作業風險管理組織架構	<ol style="list-style-type: none"> (1) 董事會：核定作業風險管理政策。 (2) 董事會稽核室：定期查核各單位作業風險管理機制之有效性。 (3) 風控處：擬訂作業風險管理政策及目標，設計及導入作業風險評估及管理機制，定期彙總陳報作業風險損失情形。 (4) 總處各業務主管單位：辨識作業風險訂定各項業務管理規章及作業規範以建立控管機制。 (5) 全行各單位：依據各項控管機制執行各項作業，定期辦理自行查核、作業風險自我評估，陳報損失事件。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> (1) 本行定期將作業風險自我評估結果、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。 (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。 (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。 (4) 本行於 98 年度開始試行國內營業單位作業風險自我評估制度，99 年度將納入總處管理總務、會計、資訊單位及國外營業單位辦理作業風險自評，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。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> (1) 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。 (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。
5. 法定資本計提所採行之方法	本行目前作業風險採行基本指標法計提法定資本。

作業風險應計提資本

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年 度	營 業 毛 利	應 計 提 資 本
98 年度	35,608,922	
97 年度	37,450,975	
96 年度	37,985,714	
合 計	111,045,611	5,552,281

4、市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

98 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) 日常交易：財務管理中心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暴險狀況。</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、投資審議委員會、資產負債暨風險管理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，供委員會參考。另為強化本行市場風險管理，98年5月成立財務管理中心，負責本行市場風險及資產負債管理事宜。</p> <p>(3) 每半年召開資產負債暨風險管理委員會會議，由風險管理單位針對本行各類金融商品部位管理情形提出報告，供委員會參考。</p> <p>(4) 定期召開風險控管會議，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；當期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定期提報董事會及金控風管會。</p> <p>(5) 風險管理單位負責本行市場風險管理業務之規劃事項，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) 財務管理中心定期彙整提報有價證券投資及衍生性商品操作等資料予(常務)董事會，俾其了解本行市場風險管理情形。</p> <p>(7) 財務部門負責資金集中調度、投資有價證券、外匯及衍生性商品操作。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(1) 本行市場風險報告之內容涵括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。</p> <p>(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。</p> <p>(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，並定期於風險控管會議報告。</p> <p>(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；避險交易部位每月評估二次。</p> <p>(5) 外匯、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。</p>
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	<p>(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的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。</p> <p>(2) 若評估風險過大時，將以降低暴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。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>(1) 本行市場風險採標準法計提資本。</p> <p>(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。</p>

市場風險應計提資本

98年12月31日

單位新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,454,436
權益證券風險	589,772
外匯風險	560,883
商品風險	-
合計	3,605,091

5、流動性風險之管理

流動性風險管理制度

98年度

項目	內容
1. 流動性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，監控全行流動性風險部位。</p> <p>(2) 依本行「流動性風險管理辦法」及其他相關規定，落實流動性風險管理，以確保本行支付能力。</p> <p>(3) 定期執行壓力測試，確保本行內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，無論目前或未來任何情況下，本行之流動性資金足以因應資產增加或履行到期義務所需，俾使本行能永續經營。</p> <p>2、流程：</p> <p>(1) 依「流動性風險管理辦法」及「流動性風險管理要點」之規定，由財務部逐日控管國內單位新臺幣及外幣之資金流量；海外分行除另有規定外，依當地主管機關之規定，維持足夠之流動性。</p> <p>(2) 財務管理中心依期間別訂定流動性部位或比率限額，並定期檢討及調整，提報資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及董事會審議通過後實施。定期編製「現金流量到期缺口表」，並控管現金流量缺口於核定之限額內，如超逾限額應研擬對策提報資金審議委員會。</p> <p>(3) 財務管理中心應定期向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>(1) 董事會為本行最高流動性風險監督單位，核定風險策略及限額。</p> <p>(2) 總經理下轄資產負債暨風險管理委員會及資金審議委員會負責督導流動性風險。另為強化本行資產負債管理，98年5月成立財務管理中心，負責本行流動性風險管理事宜。</p> <p>(3) 每半年召開資產負債暨風險管理委員會會議，由財務管理中心針對本行資金流動性缺口及運用等情形提出報告，供委員會參考。</p> <p>(4) 定期召開風險控管會議，會中由財務管理中心針對本行資金流動性提出報告，財務部針對國際金融市場利率、匯率、權益證券與資產證券化商品最新市況提出報告，並將風險控管會議內容提報董事會及金控風管會。</p> <p>(5) 財務管理中心定期向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。</p> <p>(6) 財務部為資金集中調度之執行單位。</p>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(1) 本行流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現金流量對本行資金調度之影響，並將現金缺口及比例控制在可容忍的風險限額內。</p> <p>(2) 財務管理中心定期將資金流動性情形呈報管理階層。若有接近預警指標亦會加強注意資金變化。</p> <p>(3) 除彙編資金流動性缺口報表以監控流動性外，本行亦定期執行壓力測試。</p>
4. 流動性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>為因應發生存款異常提領、資金鉅額流失或其他流動性嚴重不足等流動性危機，本行已訂定流動性緊急應變計畫，以彌平資金缺口，降低流動性風險，維持全行正常營運。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>不適用。</p>

新臺幣到期日期限結構分析

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 1,574,965,993	\$ 523,275,492	\$ 100,581,485	\$ 82,862,256	\$ 169,449,864	\$ 698,796,896
主要到期資金流出	1,649,549,392	328,391,436	182,309,213	173,837,005	231,379,081	733,632,657
期距缺口	(74,583,399)	194,884,056	(81,727,728)	(90,974,749)	(61,929,217)	(34,835,761)

本表僅含總行及國內分行支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

98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	\$ 21,466,924	\$ 5,981,102	\$ 2,915,333	\$ 3,429,264	\$ 3,648,891	\$ 5,492,334
負債	21,505,767	12,513,533	2,578,801	2,496,609	2,409,311	1,507,513
缺口	(38,843)	(6,532,431)	336,532	932,655	1,239,580	3,984,821
累積缺口	(38,843)	(6,532,431)	(6,195,899)	(5,263,244)	(4,023,664)	(38,843)

(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

請參閱第3頁之「法規環境」。

(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、科技改變對銀行財務業務之影響及因應措施

(1) 科技改變對銀行財務業務之影響

網路通訊及資訊科技正逐漸改變銀行的經營模式。先進科技融入現代化的金融業作業流程，打破地理空間和營業時間的限制，改變傳統買賣雙方的交易型態，開創另一種獲取利潤與競爭的新模式，此為金融業面臨的另一個重大變革與挑戰。

(2) 因應措施

鑒於金融業競爭之成敗繫於速度和成本的競爭上，而擁有資訊科技優勢者將會是贏家，銀行業者必須積極推動電子銀行業務的發展，增加對電腦科技的投資，利用高科技通訊設備及網際網路，對客戶提供快速、低成本和安全的服務。

本行充分運用網際網路的特性，持續建置全球金融網的跨國網路交易平台，連結主要海外分行，形成跨國網路交易網絡，並積極開發其他自動化的交易管道，包括網路 ATM、電子票據、全國繳費稅平台及晶片金融卡消費扣款與跨國提款等業務，期望提供安全、便捷且多樣化電子交易管道，以擴大業務範圍，提升服務品質，降低人力成本以創造利潤。

此外，為加強電子交易的風險控管，增加服務功能，本行除整合內部資訊系統架構外，並陸續對個人網路銀行、全球金融網、EDI 付款系統與網路 ATM 等主要付款系統進行改版與提升，以達到控制風險、提升營運績效、提高服務品質的目標。

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

97年9月發生的金融海嘯，對以出口為導向的我國產業所造成的衝擊，來得比亞洲各國為大，鋼鐵、石化、運輸以及高科技等業者的營運都出現相當大幅度的衰退，並引發DRAM、TFT-LCD等產業的調整或合併。雖然全球景氣已有觸底的跡象，但市場需求尚未恢復至這波經濟衰退前的水準，部分產業所面對的挑戰依舊嚴峻。國內多數DRAM業者的現金流量已見改善，但缺乏自主技術能力，與領導廠商在競爭力上的差距仍在；另國內的TFT-LCD業者間的整併，雖可緩和與下游系統品牌廠商整合度偏弱、流失部分市占率的劣勢，但仍難以完全彌補與競爭對手在規模、技術與財務實力上的差距。另外，快速演進的中國經營環境和政府主管機關對企業赴大陸投資的政策，都將是國內企業須持續面臨的經營變數。

各國政府為因應金融海嘯所帶來的衝擊，陸續提出產業技術升級改造與結構調整的政策目標，期能創造新的產業成長動力，主要涵蓋(1)推動低碳革命產業、綠色技術產業等新能源、節能的發展政策；(2)強化高附加價值之醫療與觀光產業，甚至採取兩者的異業結合；(3)調整科技研發與行銷策略，如實施創新技術貸款、遠距醫療與生物科技減稅、發展IT、機械人應用等尖端整合產業、開發以中等收入階層為主要消費對象的新產品。

金融海嘯不僅對產業造成深遠的衝擊，在政府政策面引導下，也將帶動新興產業的崛起與發展，銀行業勢須面對產業變化，重新調整授信政策，以確保資產品質。

(2) 因應措施

本行一向注重徵信、風控等相關業務，為加強產業分析、掌握產業脈動，除訂購專業產經資料庫供同仁線上即時參閱外，並定期舉辦「產業展望講習班」，以降低徵、授信風險。另為加強授信風險管理，本行針對主要產業別和集團企業分別訂定授信風險承擔限額，以分散產業變化對本行營運之影響。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

(1) 社會公益與社會責任

本行『原子小金剛信用卡』暨『職工福利委員會』率先響應兒福聯盟「沒你救不行」活動及員工愛心捐贈11個社福團體。

雖然景氣漸形復甦，但社會上仍存在一些弱勢家庭。在面臨家庭困難或悲劇的處境下，孩子總是只能默默承受，因此，更需要我們拉一把，幫他撐起一個完整的家。98年本行全體員工發揮大愛精神，捐助兒福聯盟一仟多萬消費券，推動兒童福利工作；99年年初，更率先由本行信用卡中心響應兒福聯盟「沒你救不行，愛心不缺位」的活動主題，提撥「原子小金剛信用卡」所累積的愛心基金300萬元捐助兒福聯盟，作為救助弱勢家庭兒童之用，期望受捐助的兒童家庭，在艱困的環境中，都能像原子小金剛一樣「勇敢、樂觀、不怕苦，不怕難」面對未來。

除此之外，本行職工福利委員會亦代表全體同仁，捐贈給中華民國肌萎縮症病友協會、罕見疾病基金會、醫療改革基金會、崔媽媽基金會、中華民國殘障聯盟、中華民國腦性麻痺協會、創世基金會、喜憨兒社會福利基金會、黏多醣症協會、台東縣教育發展協會及臺灣愛鄰社區服務協會等11個公益團體。本行總是與許許多多默默奉獻的愛心天使一般，持續進行公益活動，以善盡社會公民的責任，希望此次拋磚引玉的效果，能引起社會各界更多的回響與參與。

「莫拉克颱風」重創南臺灣，災情嚴重，兆豐金融集團為協助災民度過難關，早日重建家園，共捐贈新臺幣2,100萬元。其中，本行捐贈金額為新臺幣1,400萬元，同仁亦發揮同胞愛，慷慨解囊、參與賑災，另認捐約新臺幣1,258萬元。前述捐贈款項已轉交內政部統籌處理，做為賑災之用。

本行為支持國內棒球運動發展，95~97年連續三年冠名贊助La new熊棒球隊，並極積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。

(2) 專業形象普獲肯定

本行為國內最專業且經驗最豐富的 TDR 存託保管銀行。

本行不但在企金外匯業務上領先同業，在信託業務方面也高居全國前三名，大幅領先同業，尤其是在擔任臺灣存託憑證之存託銀行業務方面，本行更為業界之先鋒。98 年底前掛牌的 11 檔 TDR 當中，本行即包辦中國旺旺、康師傅、東亞科技、美德醫療、萬宇科技、新焦點及陽光能源等 7 檔 TDR 的存託銀行，代表香港、新加坡、南非及泰國等國之上市公司在臺灣發行 TDR，是目前市場上存託經驗最豐富的銀行。

本行向來以外匯專業及國際金融業務領先，在金融界享有極高之知名度。而較不為外界所熟悉的是，本行亦為國內少數承做全球及美國存託憑證 GDR/ADR 保管業務之本國銀行之一，在該項業務的耕耘超過十年以上，對於「存託憑證」的推廣及操作實務已累積了豐富之經驗。

(3) 銀行合併與客戶權益保障

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布局，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 月本行與同屬兆豐金融控股(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」。經過三年的努力，客戶均能體驗出服務品質之提升，未來本行將在既有基礎上，持續透過全球布局、改善創新，善用競爭優勢，全力回饋顧客、股東與員工。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

未來如遇適當時機，將評估進行併購之可行性，以擴大經營規模、提升競爭力及提高經營效率。

(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，增設南崁分行後，本行在國內營業單位已達 108 家，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，以提供客戶更完整的國內通路與更優質的服務品質。

在國外方面，積極擴充本行「全球金融網」，以對臺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、香港、新加坡等國際金融中心之分行，配合國際金融部進行外匯、債券、拆放、聯貸等國際金融業務，以形成全球時區相連、資金 24 小時活化之國際性銀行。

在大中華經濟圈方面，本行於 98.10.28 成立蘇州代表處，未來獲准升格為分行後，將以香港分行、蘇州分行及策略聯盟之其他同業為基礎，拓展大陸市場。在法令許可下，本行或會考慮與大型陸銀策略聯盟、參股大陸城市銀行、合資或自行成立大陸子銀行，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，泰國子銀行的萬磅分行已獲准設立，將於 99 年開業；越南將增設河內分行；另申設中者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 3 家，子銀行 2 家，海外合計共有 30 個營業據點，遍布 17 個國家服務海外客戶。本行在全球布局將更寬廣，在亞太地區據點將更密集、業務更深化。

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

惟因新設據點所需之成本甚鉅，故在積極拓展據點時，本行於開行前均採取審慎之態度進行效益評估，開行後則進行積極的風險管理。如海外業務的拓展，除了要求在地化外，並對全球國家風險之變化進行即時監控，以降低本行海外債權之風險暴露。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施

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

1、客戶別控管

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

2、行業別控管

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

3、國家別控管

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

（八）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本公司為兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司，經營權未改變。

(九) 98 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> <p>1. 增加來自國際金融業務分行之總處經費收入新臺幣 126,378,648 元。</p> <p>2. 計算國外所可扣抵稅額上限時剔除：</p> <p>a. 國外聯行息收入新臺幣 927,268,425 元。</p> <p>b. 總處經費收入新臺幣 146,802,595 元。</p>	<p>1. 新臺幣 31,595 仟元</p> <p>2. 新臺幣 148,817 仟元</p>	93 年 5 月	財政部國稅局	<p>本行對該核定申請復查，98.4.29 國稅局依與本行之協議，復查決定追認「依境外所得來源國稅法規定繳納之所得稅可扣抵之稅額」為新臺幣 8,752,850 元及追減前 5 年核定虧損 89 年度扣除額新臺幣 35,011,400 元。本行未對該決定書再表示不服，全案終結。</p>
<p>國稅局駁回本行申請 87 年度營所稅退稅，核定：</p> <p>1. 增加來自國際金融業務分行之總處經費收入新臺幣 76,703,435 元。</p> <p>2. 剔除票券損失新臺幣 81,554,794 元。</p> <p>3. 漏未審酌中富創業投資抵減稅額新臺幣 552,392 元。</p> <p>4. 計算國外所可扣抵稅額上限時剔除：</p> <p>a. 國外聯行息收入新臺幣 1,155,618,549 元。</p> <p>b. 總處經費收入新臺幣 127,362,419 元。</p> <p>增列投資中美銀行之其他損失新臺幣 408,142,648 元。</p>	<p>1. 新臺幣 19,176 仟元</p> <p>2. 新臺幣 20,389 仟元</p> <p>3. 新臺幣 552 仟元</p> <p>4. 新臺幣 153,216 仟元</p>	93 年 7 月	財政部國稅局	<p>本行對該核定申請復查，98.5.7 國稅局復查決定追認「依境外所得來源國稅法規定繳納之所得稅可扣抵之稅額」為新臺幣 13,671,575 元及 87 年度准予抵減稅額新臺幣 552,392 元，其餘復查駁回。本行未對該決定書再表示不服，全案終結。</p>
<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>	新臺幣 3,557,571 仟元	96 年 1 月	<p>中國力霸(股)公司</p> <p>王金世英</p> <p>王令一</p> <p>王令台</p> <p>王令楨</p> <p>王令麟</p> <p>友台企業</p>	<p>1. 96 年 9 月對借保人名下財產聲請強制執行。</p> <p>2. 97 年 6 月洛杉磯法院判決王金世英應賠償美金 24,388 仟元，與負擔訴訟費用及律師費用美金 604 仟元，王金世英向上訴法院提起上訴，98.6.1 上訴法院判決本行勝訴，王金世英續上訴至最高法院，98.8.12 美國最高法院駁回其上訴，本行目前已委請律師執行王金世英名下在美國之不動產。</p>
<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>	新臺幣 2,750,820 仟元	96 年 1 月	<p>嘉新食品化纖(股)公司</p> <p>王金世英</p> <p>王令一</p> <p>王令台</p>	<p>1. 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，並公告申報債權期間至 98.4.25，98.5.5 已召開第一次債權人會議，全案將積極朝變賣資產以早日終結本案。</p> <p>2. 本行已對案下擔保品聲請強制執行，經台北地院定底價後進行公開拍賣。</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
美商 Super Vision 公司在美國佛州控告本行協助客戶 Samson Wu 脫產。	美金 50,000 仟元	96 年 5 月	美商 Super Vision 公司	本行於案發時已委託美國律師辯護，佛州法院於 97.8.4 命令撤銷 Super Vision 對本行之指控，該公司於 97.9.4 提起上訴，上訴法院於 98.4.17 駁回 Super Vision 上訴，因該公司未於期限內提出重審之申請，亦未於期限內向最高法院提出 PETITION FOR CERTIORARI，故本案本行已獲勝訴之最終確定判決。
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，97.9 雙方試行庭外和解，98.4.30 簽署和解書後，本行收受理賠款共 USD 1,198,750 元。
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。	新臺幣 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，98.5.8 召開第一次關係人續行會議，98.7.8 再召開關係人續行會議表決修訂後之重整計畫未通過，該公司於 98.7.24 接獲臺灣士林地方法院民事庭裁定重整程序終止，部分債權銀行並已對該裁定提起抗告，另因重整經裁定終止，本行於 98.9.10 向法院聲請對該公司核發支付命令，支付命令已確定，目前已向法院聲請強制執行中。
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，98.7.30 開庭，法官勸諭兩造和解，並由兩造合意停止訴訟，99.1.4 開庭續行訴訟，目前仍由法院審理中。
簡朗自由區分行時間 97 年 6 月 1 日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告已送至倫敦再保險公司，98.6.3 獲保險公司全額理賠，全案共獲理賠款 USD 2,294,098.84 元。
Lehman Brothers Holdings Inc. 於 97 年 9 月 15 日聲請破產保護，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.	98.1.29 召開債權人會議，目前已向其破產管理公司申報債權並已完成債權登記程序，該公司仍在整理債權債務中，將向法院提出重整計畫。
前交銀董事長梁成金、總經理趙捷謙、副總經理莊國雄、前交銀台北分行經理劉効文及授信科科長劉來富於 87 年 10 月間對禾豐集團旗下豐禾實業有限公司及磊鉅實業有限公司違法放貸，致發生高達八億餘元之呆帳損失，案經檢察官提起公訴，於 97 年 3 月台北地院判處背信罪有期徒刑，部分被告上訴於高等法院。	新臺幣 813,999 仟元	97 年 10 月	梁成金、趙捷謙、莊國雄、劉來富、劉効文	本行於 97 年 10 月對全部涉案被告於高院提起刑事附帶民事起訴請求損害賠償，並聲請假扣押前述被告之財產，本案目前仍由法院審理中。

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
基泰營造(股)公司因未依約償還本金,98年3月20日並發生拒絕往來,本行宣告授信案全部到期。	新臺幣 437,840 仟元	98年3月	基泰營造(股)公司 洪清森 連世芳 施義烈	本行於 98.3.11 已對全體借保人聲請假扣押裁定及核發支付命令,因支付命令遭異議,98.6.30 對全體借保人起訴請求清償借款,98.9.25 取得勝訴確定判決確定證明,目前已向法院聲請強制執行借保人名下財產(含本行押品)、所得。
國稅局核定本行 92 年度營所稅申報,調整: 1. 增加奇美電子聯貸案利息收入新臺幣 2,519,915 元。 2. 計算國外所可扣抵稅額上限時,未加計更正海外分行扣繳稅額新臺幣 54,032,317 元。	1.新臺幣 630 仟元 2.新臺幣 54,032 仟元	98年5月	財政部國稅局	國稅局復查中
華山產物保險(股)公司因業務及財務狀況顯著惡化,98年1月17日經金管會依保險法規定勒令停業進行清理,金管會並指定財團法人保險事業發展中心(簡稱保發中心)擔任清理人,保發中心清理查核時認為華山產險公司董監事執行職務時有重大疏失,致華山產險公司受有重大損害,已構成公司法第193條第2項及第23條第1項賠償責任,故向法院聲請對失職之董監事求償。	新臺幣 194,866 仟元	98年7月	華山產物保險(股)公司	華山產險公司於 98.11.6 起訴將本行列為被告之一請求損害賠償,本行已委請律師處理該訴訟案件,並於 99.3.5 第一次開庭答辯。
新加坡分行參與借戶 Saad Investment Company Limited (SICL) 聯貸案,因借戶發生還款困難,經聯貸銀行團多數決議同意於 98.7.6 宣告加速到期,並委請 Linklaters LLP 及 Walkers LLP 律師事務所依據開曼法向法院申請清盤(Liquidation)及指定臨時清盤人(Appointment of a provisional liquidator)。	美金 15,000 仟元	98年7月	SICL	98.8.5 開曼法院指定 Mr. Hugh Dickson、Mr. Stephen John Akers 及 Mr. Mark Byers 為臨時清盤人。98.8.26 本行已向 Mr. Stephen John Akers 陳報債權金額,目前清盤程序持續進行中。
催收戶 MARS AMERICA LATINA, S.A.因本行拍賣該公司授信案下擔保品,經法院於 98.2.20 判給本行拍賣款,該公司於民事訴訟敗訴後,轉向本行提出刑事訴訟,本行於 98.9.17 收到簡朗自由區第四區檢察官通知該公司向法院提起本行挪用財務及嚴重詐欺之刑事訴訟。		98年9月	MARS AMERICA LATINA, S.A.	本行已委請律師代為辯護,並將民事判決轉交檢察官核閱以助釐清本案,於 98.12.23 收到檢察官建議給予本行不起訴之建議,且由簡朗市第二刑事法庭於 99.2.11 判決本案終止審理。

(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，面臨各項變故可及時復原並持續運作。

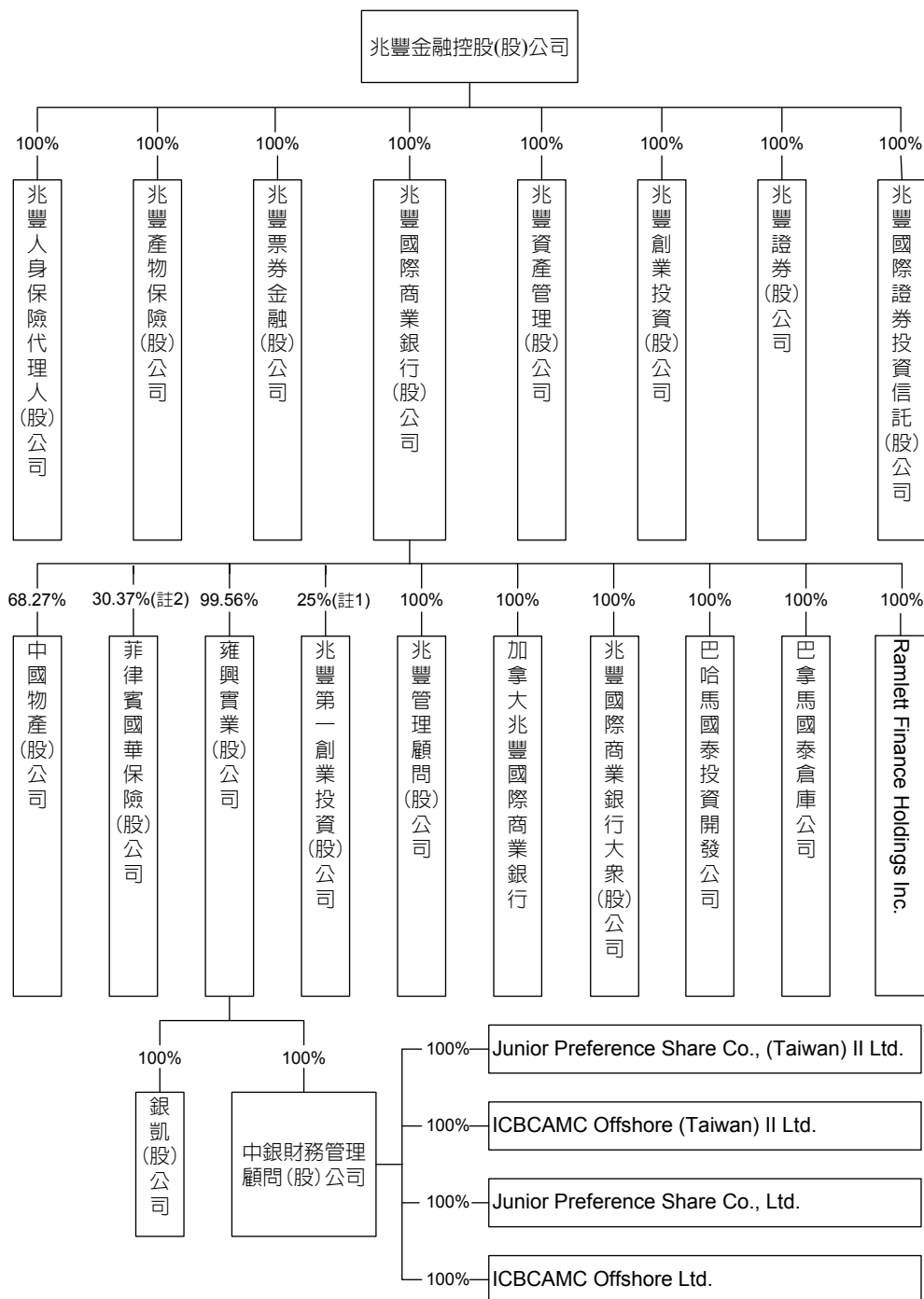
八、其他重要事項

無。

特別記載事項

一、關係企業合併營業報告書

1、關係企業組織圖



註 1: 兆豐第一創業投資(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%。

特別記載事項

2、關係企業基本資料

98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
兆豐管理顧問(股)公司	2002.01.16	台北市衡陽路91號7樓	NTD 10,000	管理顧問業務。	100%
兆豐第一創業投資(股)公司	2003.11.05	台北市衡陽路91號7樓	NTD 1,000,000	創業投資業務。	40%
中國物產(股)公司	1956.12.29	台北市吉林路100號7樓	NTD 5,000	經營一切物產事業、倉庫事業及其他事業之投資(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	1950.12.09	台北市吉林路100號7樓	NTD 135,644	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。 人力派遣業務。	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。 信用卡代辦業務。 逾期應收帳款管理服務。	100%
中銀財務管理顧問(股)公司	2003.02.13	台北市吉林路100號3樓	NTD 285,388	投資顧問。 企業經營管理顧問。 創投事業管理顧問。	100%
ICBCAMC Offshore Limited	2003.04.01	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	2003.04.01	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%

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
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	1982.12.01	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%
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	2005.08.05.	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wat-tana, 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	1982.11.01	AVE.Santa Isabel Y Calle 16, 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	1969.07.15	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	USD 5	國際投資及開發事宜。	100%
Ramlett Finance Holdings Inc.	1982.01.13	Calle 50 y Esquina Margarita A de Vallarino, Edificio ICBC No 74 Entrada Nuevo Campo Alegre Panama City, Panama	USD 20	不動產投資事宜。	100%
菲律賓國華保險(股)公司	1960.04.06	10F, Tytana Plaza, Lorenzo Ruiz Binondo, Manila, Philippines	PHP 50,000	壽險以外之一切產物保險業務。	86.46%

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

98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
兆豐管理顧問(股)公司	董事長 總經理 董事 董事 監察人	陳石進(兆豐國際商業銀行代表) 王嘉男(兆豐國際商業銀行代表) 姜禮鈺(兆豐國際商業銀行代表) 孫芳珠(兆豐國際商業銀行代表) 鍾淑華(兆豐國際商業銀行代表)	1,000,000	100%
兆豐第一創業投資(股)公司	董事長 董事 監察人	魏美玉(兆豐國際商業銀行代表) 姜禮鈺(兆豐國際商業銀行代表) 鍾淑華(兆豐國際商業銀行代表)	25,000,000	25%
	董事(註 1) 監察人(註 1)	李仁芳(兆豐國際商業銀行代表) 黃忠勝(兆豐國際商業銀行代表)	15,000,000	15%
	董事 監察人	王公威(德產汽車貿易(股)公司代表) 王曉玲(德產汽車貿易(股)公司代表)	10,000,000	10%
	董事 監察人	凌岩聘(兆豐證券(股)公司代表) 藍璧郁(兆豐證券(股)公司代表)	10,000,000	10%
	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 董事 董事 董事 董事 董事 監察人	姜禮鈺(兆豐國際商業銀行代表) 羅又新(兆豐國際商業銀行代表) 高益君(兆豐國際商業銀行代表) 林元熙(兆豐國際商業銀行代表) 朱振發(兆豐國際商業銀行代表) 程明臻(兆豐國際商業銀行代表) 張瑛鶯(兆豐國際商業銀行代表)	68,274	68.27%
雍興實業(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人	姜禮鈺(兆豐國際商業銀行代表) 孫芳珠(兆豐國際商業銀行代表) 黃奕姜(兆豐國際商業銀行代表) 羅又新(兆豐國際商業銀行代表) 林祈旭(兆豐國際商業銀行代表) 張瑛鶯(兆豐國際商業銀行代表)	1,350,419	99.56%
銀凱(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	姜禮鈺(雍興實業(股)公司代表) 吳高淑鑾(雍興實業(股)公司代表) 呂丹虹(雍興實業(股)公司代表) 游麗珠(雍興實業(股)公司代表) 黃世榮(雍興實業(股)公司代表) 唐維榮(雍興實業(股)公司代表)	500,000	100%
中銀財務管理顧問(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 監察人	賴昭銑(雍興實業(股)公司代表) 賴淑美(雍興實業(股)公司代表) 徐光曦(雍興實業(股)公司代表) 魏美玉(雍興實業(股)公司代表) 張瑛鶯(雍興實業(股)公司代表)	28,538,800	100%
ICBCAMC Offshore Limited	董事 董事 董事 董事	魏美玉(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 賴淑美(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%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
Junior Preference Share Company Limited	董事 董事 董事	賴淑美(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) 陳文乾(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited	董事 董事 董事 董事	魏美玉(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 賴淑美(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 高益君(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳 燕(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited	董事 董事 董事	賴淑美(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(兆豐國際商業銀行代表) 陳長井(兆豐國際商業銀行代表) 魏美玉(兆豐國際商業銀行代表)	230,000	100%
	獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事	鍾健常 龍乃詒 胡伯岳 徐大琦	0	0.00%
	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行代表) 李正秋(兆豐國際商業銀行代表) 徐光曦(兆豐國際商業銀行代表) 林榮華(兆豐國際商業銀行代表) 陳世明(兆豐國際商業銀行代表)	400,000,000	100%
	獨立董事 獨立董事 獨立董事	Wittaya Supatanakul Ekchai Chansue Preecha Poramapojn	0	0
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(兆豐國際商業銀行代表) 黃宜海(兆豐國際商業銀行代表) 黃貴任(兆豐國際商業銀行代表) 陳義欽(兆豐國際商業銀行代表) 張慶年(兆豐國際商業銀行代表)	1000	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(兆豐國際商業銀行代表) 高益君(兆豐國際商業銀行代表) 陳石進(兆豐國際商業銀行代表) 呂丹虹(兆豐國際商業銀行代表) 陳 燕(兆豐國際商業銀行代表) 崔晉道(兆豐國際商業銀行代表) 林健涼(兆豐國際商業銀行代表)	5000	100%
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長 董事兼總經理 董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行代表) 黃貴任(兆豐國際商業銀行代表) 林鳳凰(兆豐國際商業銀行代表)	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	(懸缺)(註 2) Stephen 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(兆豐國際商業銀行代表)	151,856	30.37%
	董事	Peter Dee(China Banking Corp.代表)	20,530	4.11%

註 1：行政院國家發展基金委託兆豐國際商業銀行信託部代管。

註 2：原董事長丁志平先生於 98.12.28 屆齡，故不續任菲律賓國華保險(股)公司董事長一職，因該公司即將清算完結，懸缺暫不替補。

5、各關係企業 98 年度營運概況表

單位：新臺幣仟元

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)
兆豐管理顧問(股)公司	10,000	87,423	13,593	73,830	72,021	49,645	38,059	38.06
兆豐第一創業投資(股)公司	1,000,000	1,066,144	4,758	1,061,386	249,652	21,592	21,406	0.21
中國物產(股)公司	5,000	84,882	14,878	70,004	2,384	1,582	1,129	11.29
雍興實業(股)公司	135,644	1,509,355	581,204	928,152	213,741	5,231	28,661	21.13
銀凱(股)公司	50,000	83,135	16,195	66,940	174,533	10,110	7,876	1.575
中銀財務管理顧問(股)公司	285,388	403,915	81,367	322,548	5,640	3,274	5,790	0.20
ICBCAMC Offshore Limited	0.032176	191,768	156,089	35,679	842	655	655	654,794.30
Junior Preference Share Company Limited	0.032176	308,804	0	308,804	-67	-67	-67	-67,112.99
ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited	0.032176	10,986	2,145	8,841	126	-79	-79	-78,975.97
Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited	0.032176	51,594	64,352	-12,758	-3,565	-3,565	-3,565	-3,564,915.80
加拿大兆豐國際商業銀行	703,469	7,637,377	6,694,484	942,893	234,836	135,018	14,795	64.24
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,858,000	13,823,440	9,117,219	4,706,221	558,406	476,866	171,224	0.43
巴拿馬國泰倉庫公司	32,176	115,581	9,122	106,459	69,711	55,840	55,840	55,839.80
巴哈馬國泰投資開發公司	161	375,066	65,625	309,441	7,732	-35,039	-35,039	-7,007.70
Ramlett Finance Holdings Inc.	644	68,147	70,685	-2,538	10,854	27	-125	-83.21
菲律賓國華保險(股)公司	34,785	23,402	2,888	20,514	0	-2,586	-2,586	-5.17

98 年 12 月 31 日各幣別兌換匯率：

資產負債項目	損益項目
USD1 = NTD 32.1760	USD1 = NTD 33.0105
CAD1 = NTD 30.5856	CAD1 = NTD 29.0675
PHP1 = NTD 0.6957	PHP1 = NTD 0.6903
THB1 = NTD 0.9645	THB1 = NTD 0.9613
HKD1 = NTD 4.1490	HKD1 = NTD 4.2581

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

98 年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，請參閱第 83 頁至第 84 頁之「與同業間之往來」。98 年本行代售兆豐保代保單之手續費收入計新臺幣 153,620 仟元；另於兆豐證券設點代收證券買賣款，支付兆豐證券手續費新臺幣 413 仟元；為兆豐國際投信處理證券化交易等產生之收益為新臺幣 16,626 仟元；與銀凱(股)公司有信用卡作業之業務往來，98 年給付之作業費為新臺幣 172,569 仟元；列印、封裝文件作業及勞務外包係委託雍興實業(股)公司代為處理，98 年給付費用新臺幣 109,909 仟元。

二、關係企業合併財務報表

同母子公司合併財務報表，詳第 107 頁至 110 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

本公司九十八年度（自民國九十八年一月一日至九十八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



中華民國九十九年三月三十日

(二) 會計師對本行關係報告書聲明書之意見書



資誠聯合會計師事務所

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 09007337 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國九十九年三月三十日編製之民國九十八年度之關係報告書，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 貴公司民國九十八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。

資誠聯合會計師事

會計師 黎昌州



中華民國九十九年四月二十三日

(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 8 頁「董事、監察人、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 98 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	桃園縣龜山鄉復興二路 35 號 3 樓
租賃期間		自 95.12.1 起至 99.12.31 止	95.8.1~99.7.31
租賃性質		營業租賃	營業租賃
租金決定依據		參考鑑價機構鑑估租金	參考當時同棟大樓租金水準
收取(支付)方法		開立支票	匯款
與一般租金水準之比較情形		相當	相當
98 年租金總額		6,618,837 元(含稅)	216,000 元(含稅)
98 年租金收付情形		正常	正常
其他約定事項		自 96.12.1 起，月租金依消費者物價指數調整	合約標的包括場地及周邊設備服務

(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營利事業所得稅，98 年應付兆豐金融控股(股)公司所得稅款為新臺幣 869,462 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、98 年度及截至 99 年 3 月底止，私募有價證券辦理情形

無。

五、98 年度及截至 99 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

無。

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	洪慶隆	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	高益君	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	陳宏徵	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	劉清文	10355 台北市大同區南京西路 113 號	02-25567515	02-25580154	
	017-2347	文山分行	崔晉道	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	戴慶璋	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	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	蕭天生	10680 台北市大安區安和路二段 62 號	02-27042141	02-27042075	
	017-0310	敦南分行	趙明凱	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	任子平	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	林 綉	11012 台北市信義區基隆路一段 333 號	02-27203566	02-27576144	
	017-0480	信義分行	曾一灝	11052 台北市信義區基隆路二段 65 號	02-23788188	02-23772515	
	017-2026	台北分行	黃孝和	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	黃見益	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	凌勝康	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	吳鶴竒	11575 台北市南港區忠孝東路六段 21 號之一號	02-27827588	02-27826685	
	基隆市	017-0491	基隆分行	何軼群	20045 基隆市仁愛區南榮路 24 號	02-24228558	02-24294089

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳 真
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	王德敏	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	王文龍	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	蔣 幅	23669 台北縣土城市中央路二段 276 號	02-22668866	02-22668368
	017-2196	南三重分行	李明輝	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	周培震	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	017-2288	羅東分行	閻麟新	26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 195 號	03-9611262	03-9611260
	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
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	葉火成	30051 新竹市中正路 129 號	03-5217171	03-5262642
	017-2152	竹科竹村分行	袁文島	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	陳慶銘	30076 新竹市科學工業園區新安路 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	林榮章	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	周春明	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	梁宗哲	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 桃園縣大園鄉中正國際機場	03-3982200	03-3834315
	017-0804	南崁分行	鄭余生	33861 桃園縣蘆竹鄉中正路 33 號	03-3525288	03-3525290
苗栗縣	017-0756	竹南科學園區分行	許威德	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	羅華山	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	王淑珍	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	蔡瑞昌	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	張克成	40457 台中市北區進化北路 330 號	04-22321111	04-22368621
	017-2141	寶成分行	羅耀基	40764 台中市西屯區台中港路三段 78-2 號	04-24619000	04-24613300
	017-0376	北台中分行	劉正基	40756 台中市西屯區台中港路二段 80 之 8 號	04-23115119	04-23115119
	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
台中縣	017-0686	太平分行	吳富貴	41167 台中縣太平市中興東路 152 號	04-22789111	04-22777546
	017-2417	大里分行	吳燦德	41283 台中縣大里市爽文路 600 號	04-24180929	04-24180629
	017-2325	后里分行	宮子貞	42151 台中縣后里鄉甲后路 619 之一號	04-25558855	04-25580166
	017-0354	豐原分行	廖繼再	42056 台中縣豐原市中正路 519 號	04-25285566	04-25274580
	017-0284	潭子分行	傅燕嶸	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	陳文冠	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	吳永泉	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	黃淑娥	60044 嘉義市文化路 259 號	05-2241166	05-2255025
	017-2129	嘉興分行	鄒兆嘉	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	謝明源	70041 台南市忠義路二段 14 號	06-2292131	06-2224826
	017-0066	府城分行	周俊賢	70043 台南市中西區中山路 90 號	06-2231231	06-2203771
	017-0653	東台南分行	呂實在	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	張誠穗	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	張財貴	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	莊永欽	80049 高雄市新興區中山一路 308 號	07-2353001	07-2350962
	017-2059	高雄分行	陳俊福	80147 高雄市前金區中正四路 235 號	07-2515111	07-2212554
	017-0022	港都分行	蘇崑福	80147 高雄市前金區中正四路 253 號	07-2510141	07-2811426
	017-0594	苓雅分行	鍾慶麟	80247 高雄市苓雅區四維四路 8 號	07-3355595	07-3355695
	017-0387	三多分行	張信山	80266 高雄市苓雅區三多二路 93 號	07-7250688	07-7211012
	017-0402	三民分行	何榮泰	80455 高雄市鼓山區中華一路 225 號	07-5536511	07-5521472
	017-1166	高雄漁港簡易型分行	江麒福	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	李村龍	80681 高雄市高雄加工出口區中四路二號	07-8316131	07-8314393
	017-0723	北高雄分行	吳文聰	80745 高雄市三民區九如二路 532 號	07-3157777	07-3155506
	017-0479	東高雄分行	嚴盛俊	80787 高雄市三民區大順二路 419 號	07-3806456	07-3806608
	017-0033	楠梓分行	陳澤宇	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	高雄國際機場分行	李聰寅	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
017-0527		岡山分行	呂有安	82065 高雄縣岡山區中山北路 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 248 號	07-7473566	07-7477566
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	082-375900
屏東縣	017-0538	屏東分行	劉家峯	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
國外分支機構						
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	劉明榮	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	黃貴任	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	Dominador Bazan y Calle 20, Manzana 31, P.O.Box 0302-00445 Colon Free Zone, 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, Strawinskyiaan 1203, 1077XX, Amsterdam, The Netherlands	31-20-6621566	31-20-6649599
英國	017-8970	倫敦分行	林澄泉	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	陳富榮	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	陳耀星	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	王文暉	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	李朝和	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	陳國根	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	黃士明	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 Hoora Area, P.O. Box 5806, Manama, State of Bahrain	02-25633156	02-25235739
印度	017-8992	孟買代表處	石敏政	B-1 Mahesh Niwas, 3 rd Road L.T.Nagar, Goregaon West Mumbai 400062, India	65-62277667	65-62271858
中國	017-9003	蘇州代表處	蔡永義	中國江蘇省蘇州市蘇州工業園區旺墩路 188 號建屋大廈 908 室	86-512-62966568	86-512-62966698
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	葉寶輝	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	李漢森	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	李正秋	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	王建民	MD Tower, 2nd Floor, Unit B, No.1, Soi Bangna-Trad 25, Bangna Sub-District, Bangna District Bangkok Province 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 2009



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