

股票代碼：5843



兆豐國際商業銀行  
Mega International Commercial Bank

# Annual Report 2012

中華民國一〇一年年報



公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>  
本公司網址：<https://www.megabank.com.tw>  
刊印日期：中華民國102年4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 146 頁至第 150 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：<https://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 Hong Kong Limited  
地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong  
電話：(852) 3758-1300
- 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

## 101 年度財務報告簽證會計師

姓名：周建宏、李秀玲會計師

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：<https://www.megabank.com.tw>

電子郵件信箱：megaservice@megabank.com.tw

# 目 錄

## 致股東報告書

一、101 年度營業結果.....	1
二、102 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.....	27
四、會計師公費資訊.....	42
五、更換會計師資訊.....	42
六、董事長、總經理及經理人曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者.....	42
七、董事、監察人、經理人股權移轉及股權質押變動情形.....	42
八、持股比率前十大股東間互為關係人之資訊.....	42
九、轉投資事業之綜合持股情形.....	43
十、轉投資事業.....	44

## 募資情形

一、資本及股份.....	50
二、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證.....	52
三、併購或受讓其他金融機構相關資訊.....	52
四、金融債券發行情形.....	53
五、資金運用計畫及執行情形.....	54

## 營運概況

一、業務內容.....	55
二、從業員工.....	62
三、企業責任及道德行為.....	64
四、資訊設備.....	64
五、勞資關係.....	65
六、重要契約.....	65
七、核准辦理證券化商品相關資訊.....	65

## 財務概況

一、最近五年度簡明財務報表.....	66
二、最近五年度財務分析.....	68
三、101 年度財務報告之監察人審查報告.....	71
四、101 年度財務報表.....	72
五、101 年度母子公司合併財務報表.....	116
六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事.....	117

## 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.....	122
二、經營結果分析.....	122
三、現金流量分析.....	123
四、重大資本支出對財務業務之影響.....	123
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.....	123
六、風險管理.....	124
七、危機處理應變機制.....	135
八、其他重要事項.....	135

## 特別記載事項

一、關係企業合併營業報告書.....	136
二、關係企業合併財務報表.....	141
三、關係報告書.....	142
四、私募有價證券辦理情形.....	145
五、子公司持有或處分本行股票情形.....	145
六、其他必要補充說明事項.....	145
七、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	145

國內、外各行處地址及電話.....	146
-------------------	-----

2012 年全球面臨歐洲債信危機影響持續、美國經濟復甦步伐遲緩、中國經濟成長減速等不利之經濟情勢；國內則因民間消費成長疲弱、投資及對外貿易衰退，經濟成長低迷。在此危疑動盪的情勢下，本行仍堅持穩健開拓之經營理念，兼顧資產品質並積極開創商機，努力提升銀行長遠之競爭力。

民國 101 年本行企業客戶金融需求持續升高，核心業務穩定成長，並帶動財富管理及個金業務之拓展；另受惠於兩岸金融往來快速擴增、積極加強逾催及追索債權之收回，本行「調結構、拉利差、截金流、增手收」成效顯現，提升整體資產收益率，因之，延續上年度優良之經營績效，稅前盈餘增長至新臺幣 226 億元，每股稅前盈餘 3.27 元，年底逾放比降至 0.17%，覆蓋率上升為 641%，盈餘及資產品質均為近年最佳狀態。

在國內銀行業競爭日益加劇情況下，本行配合兩岸金融開放腳步，除蘇州分行已正式營運外，為進一步擴大大陸市場，並持續與中國大陸主要銀行建立策略聯盟關係，業務往來及資產池之建立等均已見初步成效；同時，亦持續評估於亞太及其他具開發潛力地區擴大佈局的可行性，以分散經營風險、提升整體營運績效。

展望未來，全球金融版圖在危機中已開始轉變，亞洲金融市場影響力逐漸增加；身處此局勢之轉變，配合本行多年來積極之亞太佈局，將帶給本行絕佳之成長機會，進一步朝向亞太區域性銀行的目標發展。

茲將本行 101 年度營業結果及 102 年度營業計畫概述如下：

## 一、101 年度營業結果

### (一) 國內、外經濟金融環境

#### 1、經濟情勢

2012 年全球經濟成長率為 3.2%，低於前一年的 3.9%，主要是各地區經濟表現皆遜於預期。儘管目前國際經濟出現若干復甦跡象，展望 2013 年，多數研究機構看法仍傾向審慎。主要國家中，美國財政懸崖問題雖告解除，但龐大的財政赤字仍將迫使政府縮減支出，勢必對經濟產生負面影響，預測經濟表現將僅略與上年相當；歐元區經濟隨著歐債危機緩和、

市場信心回穩，預期景氣最快在下半年展開復甦，惟全年經濟成長率可能為零成長；日本在國際景氣緩步復甦、日圓貶值等因素影響下，出口與工業生產將獲支撐，若新內閣政府擴張性財政、擴大寬鬆貨幣政策執行奏效，景氣或將轉趨樂觀，然而其債務沈重、潛在的財政問題不容小覷，欲保持長期成長動能，還將面臨許多挑戰。

國內經濟部分，由於國際經濟大環境復甦力道遠不如預期，101 年我國對外貿易呈現負成長，加以國內薪資成長低迷，影響民間消費擴增，經濟成長率僅 1.26%，較 100 年 8 月時預測之 4.58% 低了 3.32 個百分點，屬相對偏低之成長水準。展望 102 年，隨若干國際重要經濟變數逐漸明朗，主要國家經濟漸露曙光，國內實質面經濟指標已陸續出現築底回穩之跡象，惟因國際經濟變數尚未全然消除，加以近期由日本帶動之亞洲貨幣貶值風潮似乎越演越烈，其對國際經濟金融之影響程度仍有待觀察，故各界對外貿成長情勢之預估仍趨向保守；此外，因預估國內民間消費成長低迷情勢短期內不易改變，將明顯制約經濟成長之回升力度，故雖主計處預估經濟成長率將回升至 3.59%，但仍低於 100 年之 4.07%，顯示 102 年國內經濟雖將逐漸復甦，但力道仍顯薄弱。

## 2、金融情勢

101 年第一季物價走勢維持在低成長水準，隔夜拆款平均利率 0.401%，與上年第四季之平均水準相當；第二季國際油價攀升，油、電雙漲政策使物價上漲壓力大增，拆款利率飆高。惟第三季起全球經濟瀰漫悲觀氣氛，各國相繼降息，加以國際油價下跌、新一輪 QE 啟動，隔夜拆款利率轉而下滑。累計 101 年隔夜拆款平均利率為 0.425%，較 100 年之 0.344% 走升 0.081 個百分點。展望 102 年，一般認為國內利率水準應不致有大幅變動；值得注意的是，DBU 人民幣業務已正式開放，人民幣存款之增加是否會對新臺幣之資金存量造成影響，進而影響新臺幣利率，仍待觀察。

新臺幣匯率方面，101 年初外資大量匯入，新臺幣對美元匯率逐漸走升，4 月底一度曾升達 29.232 元。惟隨歐債危機疑慮加深，全球經濟復甦力道不如預期，國際股市大跌，美元避險買盤再起，國際美元轉呈逐漸走升，而國內復受外資匯出影響，致新臺幣匯率回貶。9 月起，歐洲央行宣布無限額購買歐元區

主權債券，加以美國推出新一輪 QE，國際熱錢大量流向新興市場，亞洲主要貨幣對美元開始升值，至 12 月底新臺幣對美元匯率升值至 29.136 元，較上年底之 30.29 元升值 3.96%。惟若以全年平均匯率計算，101 年新臺幣對美元平均匯率為 29.614 元，反較上年平均之 29.464 元略貶值 0.51%。

## (二) 銀行組織變化情形

本行於 100 年度完成建置五大「區域營運中心」之組織調整，101 年度則著眼於提升組織內之營運績效，優化人力資源之貢獻度。

## (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－美金佰萬元  
其他－新臺幣佰萬元

項 目	年 度	101 年度	100 年度	變動率
存款業務（含郵匯局轉存款）		1,611,683	1,520,738	5.98%
一般放款、進口押匯、出口押匯		1,497,498	1,398,950	7.04%
企金放款		1,208,624	1,125,006	7.43%
消金放款（不含信用卡循環信用餘額）		288,874	273,944	5.45%
外匯承做數		767,763	761,823	0.78%
買入有價證券業務		226,832	233,580	-2.89%
長期股權投資業務		27,617	28,281	-2.35%
信託資產總額		289,494	256,508	12.86%
信用卡循環信用餘額		1,593	1,743	-8.60%

註 1：各業務量係月平均餘額。

註 2：101 年底本行逾放金額新臺幣 3,563 佰萬元，逾期放款比率 0.17%，覆蓋比率為 641.18%。

## (四) 預算執行情形

單位：新臺幣仟元

101 年度稅前淨利	101 年度稅前淨利預算數	達成率
22,573,398	16,330,233	138.23%

## (五) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	101 年度	100 年度	變動率
利息淨收益		27,535,926	24,662,404	11.65%
利息以外淨收益		15,597,402	12,348,846	26.31%
淨收益合計		43,133,328	37,011,250	16.54%
呆帳費用		-4,354,634	-3,397,965	28.15%
營業費用		-16,205,296	-16,143,464	0.38%
稅前淨利		22,573,398	17,469,821	29.21%
所得稅費用		-3,239,926	-2,461,963	31.60%
本期淨利		19,333,472	15,007,858	28.82%
每股盈餘（稅後）（元）		2.80	2.21	26.70%
純益率（稅後）		44.82%	40.55%	10.53%
資產報酬率（稅後）		0.82%	0.67%	22.39%
股東權益報酬率（稅後）		11.27%	9.36%	20.41%

## （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、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、102 年度營業計畫概要

### （一）經營方針

- 佈局全球，深耕亞太，強化中國大陸市場業務之深度與廣度。
- 貫徹「調結構、拉利差、截金流、增手收」策略，強化經營體質。
- 鞏固核心企金業務、拓展財富管理市場。
- 善用雲端科技、強化電子金融業務。
- 力行法令遵循、落實風險控管機制。
- 整合集團資源、擴大共同行銷效益。

### （二）預期營業目標

經審度國、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，訂定民國 102 年預期營業目標如下：

項 目	102 年度預算數
存款營運量（新臺幣佰萬元）	1,688,600
放款營運量（新臺幣佰萬元）	1,570,400
外匯承做數（美金佰萬元）	779,200

### （三）重要經營政策

- 結合國內外重要據點，提升平台功能，開拓中國大陸及亞太市場。
- 發展人民幣存、放、匯及理財業務，擴大業務範疇，提升競爭力。
- 持續提升五大區域營運中心之功能，以達「顧品質、保成長、廣開源、重效率」之目標。

- 持續強化電子金融業務，擴大掌握客戶資金流向，俾利開發全面性業務。
- 結合集團內證券、票券、投信、創投及保險等子公司資源，共同拓展各項業務。

## 三、未來發展策略

- 持續評估透過增設營業據點、參股或購併等方式擴大海外佈局，特別是具發展潛力的亞太及中國大陸地區，以完善經營網路。
- 藉兩岸金融往來業務擴增、外國及大陸企業增加在台投資，發揮本行企金業務優勢，並衍生消金契機。
- 善用本行外匯專業及不斷強化之財富管理系統平台，開發具市場區隔之理財商品，完善「客戶導向型」之理財服務。
- 落實國內、外營業單位「業務共創、風險共管」之機制，共同開發優質客戶，以擴增商機、降低風險。
- 加強資本、風險性資產之管理，以降低系統性風險，提升獲利率。

## 四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

### （一）外部競爭與總體經營環境

- 101 年全體本國銀行稅前盈餘新臺幣 2,402 億元，優於 100 年全年之 2,000 億，續創歷年新高紀錄；其中 OBU 稅前盈餘 548 億元，較上年同期大幅成長 73.2%，為重要成長動能。另逾期放款續降至 0.40%、備抵呆帳覆蓋率升為 274%，資產品質持續改善，顯見銀行業經營體質持續改善。
- 兩岸產業持續深化合作及台商回流有助推升企業之資金需求，可望挹注銀行業放款業務量。
- 隨著兩岸貨幣清算機制之建立，各項人民幣相關業務陸續開放，將有助於國銀企金、財富管理業務量之成長，帶動獲利提升。
- 101 年不動產放款過度集中之 17 家銀行相關放款餘額大減，顯示放款集中度已顯著改善。



- 101 年銀行業及主管機關對於放款利率加強自律規範與控管，加以國銀調整放款結構，強化利差較高之業務如中小企業放款、海外放款等，故利差逐漸小幅改善；惟因國銀競爭激烈之態勢依然，致影響利差拉升之空間。

## (二) 法規環境

- 101 年 1 月「金融消費評議中心」正式運作，集中處理金融服務業的金融消費爭議，此將使消費者之金融權益獲得進一步保障，並使金融服務業之糾紛得以迅速解決。
- 101 年 2 月金管會與中央銀行修正「臺灣地區銀行辦理人民幣業務規定」，刪除銀行不得投資由大陸地區政府及公司發行之有價證券，以及兩岸金融業務往來對象限制等相關規定，有助銀行擴大投資範圍。
- 101 年 4 月金管會訂定「臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算方法說明」，規定總額度不得超過銀行上年度決算後淨值之 1 倍，俾利於控管國銀對大陸之曝險總額。
- 101 年 5 月金管會修正發布「金融機構接受外國貨幣及外國證券為擔保品辦理新臺幣授信」規定，國內銀行可將大陸地區中央政府債券、規模在世界排名前 1,000 名內之大陸地區金融機構所發行之定存單納為擔保品，辦理新臺幣授信，此有助銀行擴大業務範圍。
- 101 年 7 月金管會開放國內公開發行公司赴海外發行人民幣計價之普通公司債，並鼓勵國際金融業務分行優先投資，此有利於相關公司籌措人民幣資金。
- 101 年 8 月中央銀行與大陸中國人民銀行簽署「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」，臺灣銀行上海分行擔任大陸地區新臺幣清算行，中國銀行台北分行則為臺灣地區人民幣清算行，且清算機制已於 102 年 2 月開始運作，臺灣 DBU 人民幣業務正式啓動。
- 101 年 11 月行政院核定「加強推動台商回台投資方案」，執行期間自 101 年 11 月 1 日至 103 年 12 月 31 日，預期將促進台商回台投資 2,000 億元，此舉有助於銀行拓展相關放款業務。

## 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	102.2	BFSR : C- (註)
S&P	A	A-1	Stable	101.10	
英商惠譽臺灣分公司	A-	F2	Stable	102.2	個別實力評等 : a-
中華信評	twAA+	twA-1+	Stable	101.10	
英商惠譽臺灣分公司	AA(twn)	F1+(twn)	Stable	102.2	

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

董事長：蔡友才

總經理：徐光斌



## 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、佈及全球之營運據點及通匯網路、優良之資產品質、卓越之經營績效，成為國內首屈一指的銀行。

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

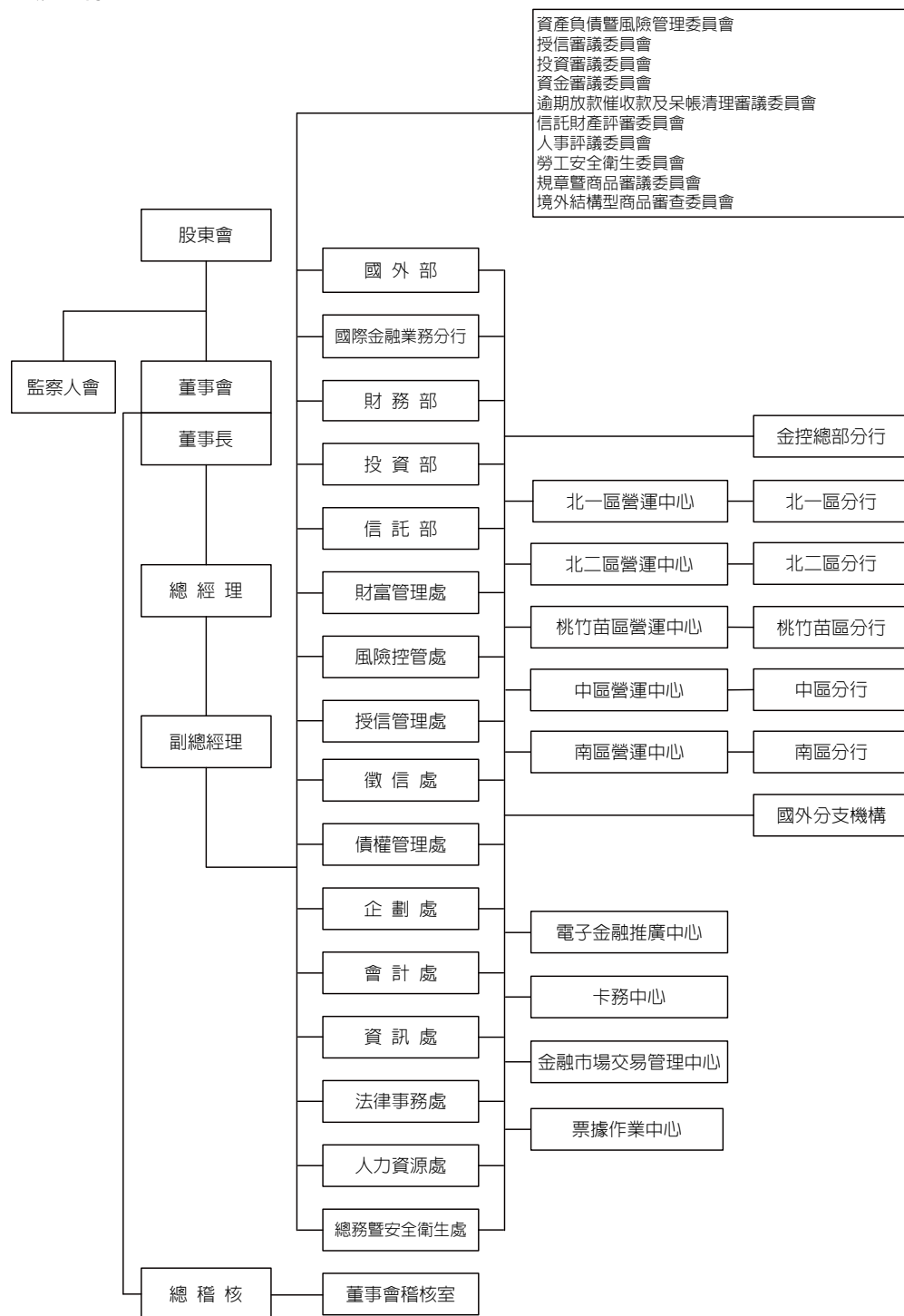
截至101年底，本行國內分行家數共107家（不含總處營業單位），海外分行21家，代表處3處，加計在泰國、加拿大之轉投資子銀行及分行，合計海外據點達33處，全行員工5,308人，資本總額新臺幣710億元。

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42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136-141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 55 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

101年12月31日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期 (註2)	初次選任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
						學歷	經歷		
董事長	蔡友才	101.8.31	104.8.30	90.10.24		政大財政研究所碩士	合作金庫總經理、中國商銀總經理、兆豐國際商銀董事長、永豐金融控股(股)公司執行長、兆豐金融控股(股)公司董事長兼兆豐國際商銀董事長	兆豐金融控股(股)公司、財團法人兆豐慈善基金會董事長 臺灣證券交易所(股)公司、台北金融大樓(股)公司、台灣金聯資產管理(股)公司、財團法人中國國際商業銀行文教基金會、財團法人聯合信用卡處理中心、財團法人台灣金融研訓院董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、台北市銀行商業同業公會常務理事 社團法人臺灣理財顧問認證協會理事長	
常務董事	徐光曦	101.8.31	104.8.30	95.8.21		美國印地安納大學商學研究所碩士	交通銀行紐約分行經理、投資部經理、副總經理、兆豐金融控股(股)公司總經理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 加拿大兆豐國際商業銀行董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中銀財務管理顧問(股)公司、台灣票券金融(股)公司、財金資訊(股)公司、財團法人兆豐慈善基金會、財團法人中國國際商業銀行文教基金會、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 關貿網路(股)公司、財團法人資訊工業策進會監察人	
常務董事	徐仁輝	101.8.31	104.8.30	101.8.31	(註1)	美國南加州大學公共行政學博士	財政部國庫署科長、專門委員、第一商業銀行董事、台北縣政府財政局局長、世新大學管理學院院長、財政部政務次長、世新大學行政管理學系教授	世新大學行政管理學系教授	無
常務董事	魏美玉	101.8.31	104.8.30	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、兆豐國際商銀副總經理	兆豐國際商業銀行副總經理 兆豐第一創業投資(股)公司、全球創業投資(股)公司、巴哈馬國泰投資開發公司、巴拿馬國泰倉庫公司、RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中華開發工業銀行(股)公司、中華開發金融控股(股)公司、漢驊創業投資(股)公司、中銀財務管理顧問(股)公司、ICBCAMC OFFSHORE LTD.、ICBCAMC OFFSHORE(TAIWAN) II LTD.、加拿大兆豐國際商業銀行董事 財團法人聯合信用卡處理中心監察人 兆豐金融控股(股)公司副總經理	

職 稱 (註 1)	姓 名	選(就)任 日期	任 期 (註 2)	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		
常務獨立董事	陳戰勝	101.8.31	104.8.30	98.7.15		淡江大學會計系畢業	中央存款保險公司總經理	陽信建築經理(股)公司董事	
獨立董事	馬 凱	101.8.31	104.8.30	101.8.31		美國愛荷華大學經濟學博士	東海大學經濟系副教授兼系主任、清華大學經濟系副教授兼系主任、中華經濟研究院研究員、經濟日報總主筆		
獨立董事	詹乾隆	101.8.31	104.8.30	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、商學院院長	東吳大學商學院院長 台灣半導體(股)公司、亞泰影像科技(股)公司獨立董事 禾聯碩(股)公司、大都會汽車客運(股)公司監察人	
董事	李源鐘	101.8.31	104.8.30	95.8.21		臺灣大學財務金融研究所碩士	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、華灣資融有限公司董事、高盛電子科技(股)公司董事		
董事	林慶隆	101.8.31	104.8.30	101.8.31	(註 1)	政治大學財政研究所碩士	臺北商業技術學院副教授、中華民國中小企業財務診斷輔導協會理事長、行政院國發基金投資評估審議委員會審議委員、慶隆聯合會計師事務所所長	慶隆聯合會計師事務所所長 慶隆商務企業(股)公司董事長 安茂微電子(股)公司監察人	無
董事	李成家	101.8.31	104.8.30	95.12.19		高雄醫學院藥學系畢業 政治大學企業管理研究所企業家班第一屆	中華民國工業協進會理事長 中華民國全國中小企業總會理事長 總統府國策顧問 行政院政務顧問 國大代表 1984 十大傑出青年 2009 經濟部經濟專業獎章	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 芽堡生技、安克生醫、台灣育成中小企業開發、育華管理顧問、誠意投資、力領投資等(股)公司董事長 露特娜(股)公司董事 致悅投資、亞哲國際開發(股)公司監察人	
董事	蕭金蘭	101.8.31	104.8.30	100.4.26		政治大學會計系、天津南開大學工商管理碩士	安侯聯合會計師事務所高級審計員、立法委員、財團法人世界自由民主聯盟總會常務監事、財團法人金屬工業研究發展中心專任顧問	社團法人世界自由民主聯盟中華民國總會常務監事 財團法人金屬工業研究發展中心專任顧問	
董事	賴昭銑	101.8.31	104.8.30	100.3.23		美國麻州亞瑟迪利特管理教育學院管理碩士	中國商銀中山分行經理、兆豐商銀國外部協理兼經理、兆豐國際商銀副總經理	兆豐國際商業銀行副總經理 中銀財務管理顧問(股)公司董事長 兆豐票券金融(股)公司、兆豐資產管理(股)公司、財團法人海外信用保證基金董事 兆豐金融控股(股)公司副總經理	

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期 (註2)	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	簡鴻文	101.8.31	104.8.30	96.2.13		東海大學工業工程學系、台大財金所EMBA	中華民國證券商業同業公會理事長、台灣金融服務業聯合總會理事長、兆豐證券(股)公司董事長	兆豐證券(股)公司、臺灣綜合股務資料處理(股)公司、中正大學學術交流基金會、財團法人和高山教育基金會董事長 兆豐金融控股(股)公司、兆豐期貨(股)公司、和鐵機械工業(股)公司、和高山國際投資有限公司、和鐵投資(股)公司、財團法人兆豐慈善基金會、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事 台灣金融服務業聯合總會名譽理事長 中華民國證券商業同業公會副理事長	
董事	彭英偉	101.8.31	104.8.30	101.8.31		政治大學法學碩士	財政部法規委員會執行秘書、財政部訴願審議委員會執行秘書	財政部訴願審議委員會執行秘書 兆豐金融控股(股)公司董事	
董事	蔡秋發	101.8.31	104.8.30	101.8.31		臺北商專畢業	兆豐商銀工會理事長、勞委會勞資爭議仲裁委員、兆豐國際商銀總務暨安全衛生處科長	兆豐國際商銀總務暨安全衛生處科長 中國投資有限公司董事	
常駐監察人	陳錦村	101.8.31	104.8.30	101.8.31	(註1)	臺灣科大工程技術研究所財務組博士	中央大學管理學院代理院長、財團法人聯徵中心監察人、第一商銀常務董事、中央存保公司諮詢委員、華南金控監察人、德明財經科技大學教授兼財金學院院長	德明財經科技大學教授兼財金學院院長 應用模式開發有限公司股東 財團法人金融聯合徵信中心監察人	無
監察人	陳永明	101.8.31	104.8.30	101.6.1		臺中商業專科學校國際貿易科畢業	交通銀行信託部經理、兆豐金融控股(股)公司管理部協理、董事會稽核室總稽核	兆豐金融控股(股)公司總稽核 台北金融大樓(股)公司董事	
監察人	許宗治	101.8.31	104.8.30	100.6.21		政治大學財稅學系畢業	兆豐金融控股(股)公司資深高級專員兼副理、副總稽核	兆豐金融控股(股)公司副總稽核 兆豐證券(股)公司監察人	
監察人	王起柳	101.8.31	104.8.30	101.3.27		淡江文理學院國際貿易系畢業	兆豐國際商銀胡志明市分行經理、兆豐國際商銀大眾(股)公司總經理、兆豐票券金融(股)公司總經理	兆豐票券金融(股)公司董事、總經理 財團法人兆豐慈善基金會董事 兆豐金融控股(股)公司副總經理	
監察人	蔡瑞瑛	101.8.31	104.8.30	101.6.1		臺灣大學商學系畢業	交通銀行財務部襄理、兆豐金融控股(股)公司財務控管部副經理、經理	兆豐金融控股(股)公司經理 兆豐創業投資(股)公司董事	

註1：本公司股份總數 7,100,000,000 股，為兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司，所有董、監事均由其指派。

註2：本公司第十四屆董監事會任期自 101.8.31 至 104.8.30。

(2) 董事、監察人所具專業知識及獨立性情形

101年12月31日

姓名	條件			符合獨立性情形 (註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	
	是否具有五年以上工作 經驗及下列專業資格	商務、法 務、財務、 會計或銀行 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 與銀行業務 所需之國家 考試及格領 有證書之專 門職業及技 術人員	商務、法 務、財務、 會計或銀 行業務所 須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
蔡友才			✓	✓			✓	✓				✓	✓	✓	
徐光曦			✓				✓	✓				✓	✓	✓	
徐仁輝	✓			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
魏美玉			✓				✓	✓	✓			✓	✓	✓	
陳戰勝			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
馬 凱			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
詹乾隆	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
李源鐘			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
林慶隆		✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
李成家			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
蕭金蘭			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
賴昭銑			✓				✓	✓	✓			✓	✓	✓	
簡鴻文			✓	✓			✓	✓				✓	✓	✓	
彭英偉			✓	✓			✓	✓				✓	✓	✓	
蔡秋發			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳錦村	✓		✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳永明			✓				✓	✓				✓	✓	✓	
許宗治			✓				✓	✓				✓	✓	✓	
王起柳			✓				✓	✓	✓			✓	✓	✓	
蔡瑞瑛			✓				✓	✓				✓	✓	✓	

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。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司新資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

### (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

101年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比率(註)
兆豐金融控股(股)公司	財政部 (9.98%)
	行政院國家發展基金管理會 (6.11%)
	臺灣銀行受中國信託商業銀行(股)公司信託財產專戶 (4.66%)
	中華郵政(股)公司 (2.73%)
	臺灣銀行(股)公司 (2.51%)
	富邦人壽保險(股)公司 (1.66%)
	寶成工業(股)公司 (1.43%)
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 (1.33%)
	南山人壽保險(股)公司 (1.07%)
	渣打商銀敦北託管富達基金投資專戶 (1.02%)

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

101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
中華郵政(股)公司	交通部 (100%)
臺灣銀行(股)公司	臺灣金融控股(股)公司 (100%)
富邦人壽保險(股)公司	富邦金融控股(股)公司 (100%)
寶成工業(股)公司	巴拿馬商必喜兄弟(股)公司 (7.25%)
	全茂投資(股)公司 (5.55%)
	英屬維京群島商宏慈發展(股)公司 (4.61%)
	開泰投資(股)公司 (4.56%)
	蔡其瑞 (3.46%)
	匯豐(台灣)商業銀行(股)公司受託保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 (2.59%)
	匯豐(台灣)商業銀行(股)公司受託保管兆豐資本(亞洲) 有限公司兆豐證券(香港)有限公司投資專戶 (1.92%)
	臺銀保管大華繼顯私人有限公司投資專戶 (1.61%)
	富邦人壽保險(股)公司 (1.51%)
	黃淑滿 (1.46%)
南山人壽保險(股)公司	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶 (83.11%)
	潤成投資控股(股)公司 (7.55%)
	杜英宗 (3.25%)
	台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶 (2.07%)
	潤華染織廠(股)公司 (0.28%)
	潤泰租賃(股)公司 (0.15%)
	郭文德 (0.11%)
	吉品投資(股)公司 (0.11%)
	寶志投資(股)公司 (0.05%)
	寶意投資(股)公司 (0.05%)
	寶暉投資(股)公司 (0.05%)
寶煌投資(股)公司 (0.05%)	

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

101年12月31日

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
總經理	徐光曦	95.8.21	無 (註1)	美國印地安納大學商學研究所碩士	交銀雙和分行經理、交銀大安分行經理、交銀紐約分行經理、交銀投資部經理、交銀副總經理	兆豐金融控股(股)公司董事、總經理 加拿大兆豐國際商業銀行董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中銀財務管理顧問(股)公司、台灣票券金融(股)公司、財金資訊(股)公司、財團法人兆豐慈善基金會、財團法人中國國際商業銀行文教基金會、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 關貿網路(股)公司、財團法人資訊工業策進會監察人	無
副總經理	魏美玉	95.8.21		臺灣大學財務金融研究所碩士	國際金融部副經理兼業務部副經理、財務管理部副經理兼國際金融部副經理兼財管部票券業務中心副主任、財務管理部經理兼國際金融部經理	兆豐第一創業投資(股)公司、全球創業投資(股)公司、巴哈馬國泰投資開發公司、巴拿馬國泰倉庫公司、RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中華開發工業銀行(股)公司、中華開發金融控股(股)公司、漢驊創業投資(股)公司、中銀財務管理顧問(股)公司、ICBCAMC OFFSHORE LTD.、ICBCAMC OFFSHORE(TAIWAN) II LTD.、加拿大兆豐國際商業銀行董事 財團法人聯合信用卡處理中心監察人 兆豐金融控股(股)公司副總經理	
副總經理	賴昭銑	97.1.1		美國麻州亞瑟迪利特管理教育學院管理碩士	花蓮分行經理、新竹分行經理、稽核處副總稽核、中山分行經理、國外部經理、總處協理兼國外部經理	中銀財務管理顧問(股)公司董事長 兆豐資產管理(股)公司董事長 兆豐金融控股(股)公司副總經理 兆豐票券金融(股)公司董事 海外信用保證基金董事	
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、交銀世貿分行經理、交銀投資部經理、總處協理兼企劃處處長	銀凱(股)公司董事長 兆豐金融控股(股)公司副總經理 兆豐第一創業投資(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 兆豐票券金融(股)公司監察人 國票金融控股(股)公司監察人	
副總經理	張瑛鶯	101.1.12		政治大學會計研究所商學碩士	資訊處處長、會計處處長、總處協理兼會計處處長、總處協理兼財務部經理及國際金融部經理、總稽核	兆豐人身保險代理人(股)公司董事長 兆豐金融控股(股)公司副總經理 國票綜合證券(股)公司董事 海外投資開發(股)公司董事 兆豐產物保險(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	
總稽核	洪慶隆	101.1.12		日本早稻田大學商學研究所商學碩士	員林分行經理、豐原分行經理、總處協理兼中區授信中心主任、總處協理兼國外部經理	兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人 兆豐票券金融(股)公司監察人	
總處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	松南分行經理、台北復興分行經理、中山分行經理	大華富鑫創業投資(股)公司監察人	

職稱	姓名	就任日期	持股情形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
				學歷	經歷		
總處協理兼債權管理處處長	張耀明	100.7.27	無 (註1)	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	兆豐資產管理(股)公司董事 東展興業(股)公司董事 中國建築經理(股)公司監察人	無
總處協理兼資訊處處長	楊正權	101.5.11		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	資策會監察人	
總處協理兼授信管理處處長	柯風祈	100.7.27		淡江大學銀行保險系畢業	大同分行經理、城中分行經理、金控總部分行經理	中國建築經理(股)公司常務董事 兆豐資產管理(股)公司董事 財宏科技(股)公司董事 漢通創業投資(股)公司董事 台灣票券金融(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事	
總處協理兼財富管理處處長	施珠娟	101.5.11		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	兆豐人身保險代理人(股)公司董事 銀凱(股)公司董事 廣穎電通(股)公司董事	
總處協理兼北二區營運中心營運長	孫芳珠	100.8.29		政治大學財稅系畢業	信託部經理、總處協理兼信託部經理、總處協理兼投資部經理	和通國際(股)公司董事 和通投資控股(股)公司董事 耀華玻璃管理委員會管理委員	
總處協理兼中區營運中心營運長	王淑珍	100.7.27		台中商專附設空中商專國貿科畢業	沙鹿分行經理、南台中分行經理、北台中分行經理、台中分行經理	元翎精密(股)公司監察人	
總處協理兼南區營運中心營運長	吳漢卿	100.7.27		臺灣大學商學研究所商學碩士	小港國際機場分行經理、高雄加工出口區分行經理、楠梓分行經理、港都分行經理	汎揚創業投資(股)公司董事	
總處協理兼國外部經理	陳維謙	101.5.11		輔仁大學企管系畢業	鳳山分行經理、台北復興分行經理、金控總部分行經理	兆豐管理顧問(股)公司董事 合興石化工業(股)公司董事 中銀財務管理顧問(股)公司董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD.、 ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LTD.、JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LTD.、JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LTD.董事 漢威光電(股)公司監察人	
總處協理兼投資部經理	邱創興	100.8.29		臺灣科技大學工程技術研究所電子工程技術組碩士	總處協理兼台南分行經理、總處協理兼投資部經理、總處協理兼徵信處處長	中加投資發展(股)公司常務董事 財宏科技(股)公司董事 兆豐管理顧問(股)公司董事 歐華創業投資(股)公司董事 威寶電信(股)公司董事 亞太電信(股)公司常務董事 台灣汽電共生(股)公司董事 安豐企業(股)公司監察人	
總處協理兼台中分行經理	林麗芳	100.7.27	中興大學會計統計系畢業	員林分行經理、豐原分行經理、總處專門委員兼授信管理處中部區域授信中心主任	今國光學(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		
總處協理 兼北二區 營運中心 副營運長	陳國根	100.12.26	無 (註 1)	淡江大學國際 貿易學系畢業	總處協理兼台南分行經 理、總處協理兼新加坡分 行經理、總處協理兼徵信 處處長		無
總務暨安 全衛生處 處長	洪清溪	101.10.31		中興大學會計 系畢業	新店分行經理、蘭雅分行 經理	誠宇創業投資(股)公司董事	
會計處 處長	陳晴慧	98.3.23		臺灣大學商學 系畢業	交銀世貿分行經理、交銀 信託部經理、徵信處處長	生華創業投資(股)公司董事 台安生技(股)公司監察人	
法律事務 處處長	陳天祿	97.6.9		臺灣大學法律 系畢業	法務室副主任、法律事務 處副處長	台翔航太工業(股)公司董事 兆豐國際投資信託(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、會計處處長	中國物產(股)公司董事 台灣花卉(股)公司董事 兆豐國際投資信託(股)公司董事	
徵信處 處長	魏光華	100.12.26		美國奧克拉荷 馬州立大學企 業管理學系碩 士	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、亞太區域中 心主任	中國物產(股)公司董事 嘉信資訊(股)公司董事 尚茂電子(股)公司董事	
企劃處 處長	梁美琪	100.12.26		政治大學國際 貿易研究所商 學碩士	經濟研究處副處長、總處 專門委員兼企劃處副處長	開發國際投資(股)公司董事 兆豐第一創業投資(股)公司董事 兆豐國際投資信託(股)公司董事	
北一區營 運中心營 運長	楊金財	100.12.26		臺灣大學經濟 研究所法學碩 士	天母分行經理、桃興分行 經理、世貿分行經理、亞 太區域中心主任、企劃處 處長	勝開科技(股)公司董事 華昇創業投資(股)公司董事 華成創業投資(股)公司董事 海外信用保證基金監察人	
桃竹苗區 營運中心 營運長	陳慶銘	100.7.1		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、竹科新安分行 經理	欣寶電子(股)公司董事 宏芯科技(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事	
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	
票據作業 中心主任	葉淑惠	96.7.25		中興大學經濟 系畢業	大同分行副經理		
金融市場 交易管理 中心主任	陳國寶	100.4.1		中原大學醫學 工程系畢業	財務部財務管理中心主任	立弘生化科技(股)公司董事	
電子金融 推廣中心 主任	杜 葦	100.4.1		美國俄亥俄大 學電腦碩士	資訊處副處長	台灣花卉(股)公司監察人	
財務部 經理	李春香	101.3.30		美國伊利諾大 學香檳校區會 計碩士	財務部副經理	中國物產(股)公司董事 台北外匯經紀(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD.、 ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LTD.、JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LTD.、JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LTD.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		
國際金融 部經理	陳 燕	99.11.30	無 (註1)	美國賓州天普 大學法學碩士	財務部副經理兼國際金融 部副經理	巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD.、 ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LTD.董事 海外投資開發(股)公司監察人	無
信託部 經理	李碧齡	100.8.29		台中商專會統 統科畢業	南京東路分行經理、內湖 分行經理	能率壹創業投資(股)公司董事 磐儀科技(股)公司董事 巴拿馬國泰倉庫公司董事	
金控總部 分行經理	傅瑞媛	100.12.26		政治大學高階 經營班經營管 理碩士	永和分行經理、南京東路 分行經理	漢新創業投資(股)公司監察人	
駐外交部 簡易型分 行經理	湯秀美	100.3.28		政治大學財稅 系畢業	企劃處襄理、國外部襄理		
台北復興 分行經理	洪火文	99.11.30		政治大學高階 財金班經營管 理碩士	大稻埕分行經理、板橋分 行經理	智柒創業投資(股)公司董事	
中山分行 經理	陳宏徵	100.12.26		台北商專財稅 科畢業	衡陽分行經理、南台北分 行經理	大華創業投資(股)公司董事	
城中分行 經理	梁奕彬	100.8.29		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、敦 化分行經理	啓鼎創業投資(股)公司董事	
忠孝分行 經理	蔣 幅	101.12.28		中興大學合作 經濟系畢業	香港分行副經理、土城分 行經理		
蘭雅分行 經理	劉小鈴	101.10.31		政治大學財稅 系畢業	松山機場分行經理、桃園 國際機場分行經理		
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、板南分行經理	聯鈞光電(股)公司董事 駿瀚生化(股)公司董事	
天母分行 經理	廖欽梓	100.12.26		淡江文理學院 保險系畢業	斗六分行經理、三重分行 經理		
南台北分 行經理	王德敏	100.12.26		逢甲學院銀保 系畢業	基隆分行經理、板南分行 經理		
民生分行 經理	王文龍	101.5.16		逢甲學院國貿 系畢業	國外部副經理、雙和分行 經理		
敦南分行 經理	陳世明	100.3.28		淡江大學法文 系畢業	胡志明市分行副經理、兆 豐國際商業銀行大眾(股) 公司副總經理兼授信部經 理、國外部副經理	漢大創業投資(股)公司董事	
大同分行 經理	張克成	100.12.26		中興大學企業 管理學系畢業	金控總部分行副經理、東 台中分行經理	主向位科技(股)公司董事	
松南分行 經理	何軼群	100.3.28		淡江文理學院 工商管理系畢 業	八德分行經理、基隆分行 經理		
松山機場 分行經理	吉家英	100.12.26		美國肯塔基州 摩雷州立大學 企業管理碩士	金門分行經理、圓山分行 經理		
信義分行 經理	梁宗哲	100.8.29		政治大學銀行 學系畢業	南三重分行經理、八德分 行經理		
內湖分行 經理	魏其楨	100.8.29		淡江文理學院 國際貿易系畢 業	信義分行經理、東內湖分 行經理		
大稻埕分 行經理	戴慶璋	100.3.28		中國文化大學 銀行系畢業	羅東分行經理、土城分行 經理、松南分行經理		

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
東內湖分行經理	李明輝	100.8.29	無 (註1)	美國德州大學厄爾巴索校區企業管理碩士	東內湖分行副經理、南三重分行經理		無
南京東路分行經理	林雅淑	100.12.26		銘傳女子商業專科學校國際貿易科畢業	成功簡易型分行經理、松山機場分行經理		
南港分行經理	彭慶恩	100.3.28		中興大學經濟學系畢業	金控總部分行副經理		
台北分行經理	易美蓮	100.8.29		東吳大學會計研究所碩士	交銀徵信處處長、風險控管處處長、城中分行經理	星元電力(股)公司董事	
敦化分行經理	巫培鴻	100.8.29		政治大學企業管理研究所商學碩士	國外部副經理、大安分行經理	星能電力(股)公司董事	
世貿分行經理	廖瑞令	100.12.26		東吳大學法律系比較法學組畢業	天母分行經理、金門分行經理		
城東分行經理	涂莉銘	99.11.30		淡江大學企業管理學系畢業	城東分行副經理	博計電子(股)公司董事	
大安分行經理	魏明月	100.8.29		臺灣大學商學系國貿組畢業	中山分行副經理		
城北分行經理	吳東隆	100.12.26		臺灣工業技術學院工程技術研究所工管組工學碩士	阿姆斯特丹分行副經理	惠華創業投資(股)公司董事	
圓山分行經理	蔡謙郁	100.12.26		中興大學財稅系畢業	永和分行副經理、亞太區域中心副主任		
內湖科學園區分行經理	凌勝康	99.3.31		逢甲學院銀行保險學系畢業	板橋分行副經理、羅東分行經理		
衡陽分行經理	陳昭蓉	99.11.30		美國密蘇里大學哥倫比亞校區會計碩士	民生分行副經理		
三重分行經理	張孝道	100.12.26		東吳大學企業管理學系畢業	城北分行經理、永和分行經理		
南三重分行經理	邱麗雯	100.8.29		高雄師範大學英語學系畢業	林森簡易型分行經理		
板南分行經理	吳永泉	100.12.26		臺灣大學商學系銀行組畢業	加拿大兆豐國際商業銀行溫哥華分行經理、南彰化分行經理		
板橋分行經理	廖英秋	99.11.30		政治大學國際貿易研究所商學碩士	安和分行副經理、花蓮分行經理		
永和分行經理	林秀梅	100.12.26		海洋學院航運管理學系畢業	金控總部分行副經理		
雙和分行經理	呂玉娟	101.5.16		臺灣大學經濟學系畢業	徵信處副處長	賽德醫藥科技(股)公司董事	
中和分行經理	江德成	100.3.28		台北商專國際貿易科畢業	城內簡易型分行經理、思源分行經理		
新莊分行經理	周培震	98.11.2		美國北阿拉巴馬州立大學企業管理碩士	羅東分行經理、衡陽分行經理		
思源分行經理	吳鶴窈	100.3.28		空中大學商學系畢業	成功簡易型分行經理、南港分行經理	康聯訊科技(股)公司董事	



職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
新店分行 經理	陳富榮	100.9.13	無 (註 1)	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、雪梨分行經理	駿瀚生化(股)公司董事	無
土城分行 經理	王慶宗	101.12.28		澳洲格里菲斯 大學財務金融 碩士	墨爾本分行經理、忠孝分 行副經理暫代經理職務		
基隆分行 經理	高銓耀	100.3.28		中興大學合作 經濟系畢業	敦南分行副經理、駐外交 部簡易型分行經理		
宜蘭分行 經理	陳錫沂	100.3.28		成功大學企業 管理學系畢業	羅東分行副經理、基隆分 行副經理、宜蘭分行副經 理		
羅東分行 經理	陳仁志	100.8.29		中國文化大學 經濟系國貿組 畢業	花蓮分行副經理		
花蓮分行 經理	危建華	99.11.30		淡江大學保險 學系畢業	北中壢分行經理		
桃園國際 機場分行 經理	游麗珠	101.10.31		政治大學資訊 管理學系碩士	世貿分行經理、桃興分行 經理	銀凱(股)公司董事	
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	張定華	101.10.31		東吳大學經濟 學系畢業	巴黎分行副經理、布里斯 本分行經理		
中壢分行 經理	吳燦德	100.3.28		逢甲學院銀行 保險系畢業	竹南簡易型分行經理、竹 南科學園區分行經理、大 里分行經理		
北中壢分 行經理	潘錦昌	99.11.30		臺北商專企業 管理科畢業	交銀中壢分行副經理、竹 科竹村分行副經理、城東 分行經理	盟圖科技(股)公司董事	
八德分行 經理	林明忠	100.8.29		空中大學商學 系畢業	中和分行副經理、東京分 行副經理、天母分行副經 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	傅燕嶸	100.3.28		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、卡務中心 主任、潭子分行經理	瑞耘科技(股)公司董事 廣化科技(股)公司董事	
竹南科學 園區分行 經理	郭建志	100.5.16		政治大學財政 研究所法學碩 士	頭份分行副經理、兆豐國 際商業銀行大眾(股)公司 挽那分行經理		
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	閻麟新	101.5.16	美國加州國際 大學企業管理 研究所碩士	雙和分行經理、羅東分行 經理、民生分行經理			
新竹分行 經理	林榮章	100.3.28	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、中壢 分行經理			
頭份分行 經理	周竹坡	101.10.31	逢甲工商學院 統計學系畢業	交銀台北分行副經理、竹 科竹村分行副經理			

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
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	新竹分行襄理		無
榮總簡易 型分行經 理	王祐德	100.5.16		臺灣工業技術 學工業管理系 畢業	榮總簡易型分行副經理		
北台中分 行經理	黃棟樑	100.5.16		中興大學高階經 理人碩士專班	沙鹿分行經理、南投分行 經理、員林分行經理		
中科分行 經理	朱茂榮	101.5.3		臺北商專國際 貿易科畢業	中科簡易型分行經理		
南台中分 行經理	陳建中	101.12.28		中山大學企業 管理研究所商 學碩士	中科簡易型分行經理、斗 六分行經理、嘉義分行經 理		
東台中分 行經理	吳富貴	100.12.26		臺中商專附設 空中商專國際 貿易科畢業	大里分行經理、太平分行 經理		
中台中分 行經理	宮子貞	101.10.31		政治大學銀行 學系畢業	后里分行經理、沙鹿分行 經理		
大里分行 經理	徐俊宏	100.3.28		逢甲大學銀行 保險系銀行組 畢業	中科簡易型分行經理		
寶成分行 經理	羅華山	101.10.31		逢甲大學財稅 系畢業	文山分行經理、頭份分行 經理		
豐原分行 經理	蔡瑞昌	101.12.28		逢甲大學財稅 系畢業	屏東分行經理、嘉義分行 經理		
大甲分行 經理	廖中揚	100.12.26		中興大學高階 經理人班財務 金融組碩士	南投分行副經理、員林分 行副經理		
后里分行 經理	廖德忠	100.8.29		中興大學高階 經理人班財務 金融組碩士	大里分行副經理		
潭子分行 經理	賀慧珍	100.3.28		臺北商專國貿 科畢業	榮總簡易型分行經理、鹿 港分行經理		
沙鹿分行 經理	戴新財	101.10.31		政治大學統計 系畢業	鹿港分行經理		
太平分行 經理	謝文永	100.12.26		臺中商專銀行 保險科畢業	大甲簡易型分行經理、大 甲分行經理		
南投分行 經理	李明光	100.5.16		逢甲大學國際 貿易學系畢業	榮總簡易型分行經理		
北彰化分 行經理	蔡清和	101.10.31		逢甲大學國際 貿易學系畢業	寶成分行經理、南投分行 經理、中台中分行經理	欣銓科技(股)公司監察人	
南彰化分 行經理	吳劍平	100.12.26		中興大學高階 經理人班財務 金融組管理學 碩士	鹿港分行副經理		
員林分行 經理	黃淑娥	101.10.31		靜宜大學管理 碩士在職專班 畢業	東台中分行經理、嘉義分 行經理、北彰化分行經理		
鹿港分行 經理	許旭光	101.10.31		成功大學企業 管理學系畢業	南台中分行襄理		
斗六分行 經理	董樹杞	101.5.16	東海大學企管 系畢業	兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司管理部經理			



職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主 要 經 ( 學 ) 歷		兼 任 其 他 公 司 之 職 務	具 配 偶 或 二 親 等 以 內 關 係 之 經 理 人
				學 歷	經 歷		
嘉義分行 經理	鄒兆嘉	101.12.28	無 (註 1)	美國紐約州哥倫比亞大學商學碩士	高雄加工出口區分行副經理、嘉興分行經理	無	
嘉興分行 經理	張淑桂	101.12.28		淡江文理學院國貿系畢業	嘉義分行副經理、嘉興分行副經理		
府城分行 經理	周俊賢	99.3.31		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、高雄分行經理		
東台南分行 經理	陳玄淑	99.12.31		政治大學銀行學系畢業	台南分行副經理、府城分行副經理		
台南分行 經理	謝碧容	100.3.28		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、安和分行經理、新店分行經理		
台南科學 園區分行 經理	陳孫盼	100.12.26		南台科技大學企業管理系畢業	永康分行副經理		
永康分行 經理	張誠穗	99.3.31		中興大學會計系畢業	中鋼辦事處主任、東台南分行經理、新興分行經理		
港都分行 經理	蘇崑福	99.3.31		臺灣大學經濟系畢業	三民分行經理、府城分行經理		
中鋼簡易 型分行經 理	王寬永	100.5.16		中國文化大學經濟系畢業	岡山分行副經理、楠梓分行副經理		
林森簡易 型分行經 理	盧光輝	100.8.29		淡江文理學院國際貿易學系畢業	港都分行副經理、三多分行副經理		
高雄分行 經理	陳俊福	99.3.31		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、永康分行經理		
楠梓分行 經理	呂實在	99.12.31		成功大學會計系畢業	岡山分行經理、三多分行經理、東台南分行經理		
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	高雄分行襄理		
新興分行 經理	呂有安	100.12.26		義守大學管理研究所管理學碩士	苓雅分行經理、岡山分行經理		
高雄加工 出口區分 行經理	莊永欽	100.12.26		成功大學會計系畢業	三多分行經理、東高雄分行經理、新興分行經理		
高雄漁港 簡易型分 行經理	江麒福	99.3.31		國際商專國貿科畢業	岡山分行副經理		
三民分行 經理	何榮泰	99.3.31		政治大學會計學系畢業	東楠梓分行經理、高雄國際機場分行經理		
東高雄分 行經理	劉家峰	100.3.28	臺北商專財稅科畢業	高雄漁港簡易型分行經理、北高雄分行經理、屏東分行經理			
三多分行 經理	黃復源	101.12.28	高雄師範學院英語系畢業	鳳山分行經理、三民分行經理、屏東分行經理			

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
苓雅分行 經理	蔣育燕	99.8.31	無 (註 1)	美國南伊利諾 大學經濟碩士	林森簡易型分行經理、鳳 山分行經理		無
高雄國際 機場分行 經理	李聰寅	99.3.31		中興大學法商 學院統計學系 畢業	東高雄分行副經理、高雄 漁港簡易型分行經理		
北高雄分 行經理	曾耀慶	101.5.16		高雄第一科技 大學財務管理 碩士	中鋼簡易型分行經理、斗 六分行經理		
五福分行 經理	林崇智	100.12.26		政治大學企業 管理系畢業	三多分行副經理、屏東分 行副經理、苓雅分行副經 理		
鳳山分行 經理	馬孝親	99.8.31		高雄應用科技 大學金融資訊 研究所管理學 碩士	東高雄分行襄理		
岡山分行 經理	張財貴	100.12.26		大同工學院事 業經營學系畢 業	台南科學園區分行經理		
屏東分行 經理	鍾慶鳳	101.12.28		空中大學商學 系畢業	屏東分行副經理		
金門分行 經理	吳啓煌	100.12.26		淡江大學經濟 系畢業	亞太區域中心襄理		
紐約分行 經理	劉明榮	100.5.25		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、芝加哥分行經理		
洛杉磯分 行經理	黃孝和	100.9.20		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、新加坡分行 經理、台北分行經理		
芝加哥分 行經理	柯怡明	100.5.20		美國德州南美 以美大學法學 碩士	加拿大兆豐國際商業銀行 授信部經理、副總經理		
矽谷分行 經理	林元熙	100.5.19		美國佛羅里達 大西洋大學電 腦資訊碩士	企劃處副處長、大安分行 經理、中和分行經理		
巴拿馬分 行經理	陳長井	101.9.17		淡江大學國貿 系畢業	兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司副總經理兼春武 里分行經理、加拿大兆豐 國際商業銀行總經理	RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC 董事 巴拿馬國泰倉庫公司董事	
簡朗自由 區分行經 理	莊清琦	100.9.19		中國文化大學 企管系畢業	澳洲光華國際金融公司財 務部經理、洛杉磯分行副 經理	巴拿馬國泰倉庫公司董事	
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	巴黎分行副經理		
阿姆斯特 丹分行經 理	李燧煌	100.9.16	美國麻薩諸塞 州亞瑟迪利特 管理教育學院 管理碩士	阿姆斯特丹分行副經理、 城中分行副經理、金控總 部分行副經理			

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經(學)歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
倫敦分行 經理	林 綉	100.5.10	無 (註 1)	美國印地安納 州普度大學企 業管理碩士	國外部副經理、世貿分行 經理		無
東京分行 經理	蘇純科	100.6.13		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、大同分行經 理、大阪分行經理		
大阪分行 經理	陳志諒	100.6.8		淡江大學會計 系畢業	忠孝分行副經理、松南分 行副經理、東京分行副經 理		
馬尼拉分 行經理	林榮華	100.5.16		澳洲新南威爾 斯大學會計碩 士	卡務中心主任、兆豐國際 商業銀行大眾(股)公司副 總經理兼春武里分行經 理、副總經理兼授信部經 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		
金邊分行 經理	楊敬夫	100.9.30		政治大學全球 台商班經營管 理碩士	香港分行副經理、國外部 副經理、兆豐國際商業銀 行大眾(股)公司授信部經 理、春武里分行經理		
新加坡分 行經理	許威德	100.7.8		中國文化大學 經濟學系畢業	矽谷分行副經理、竹南科 學園區分行經理		
納閩分行 經理	陳震輝	100.4.18		成功大學交通 管理科學系畢 業	納閩分行副經理		
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		
蘇州分行 經理	蔡永義	101.6.21		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、蘇州代表處首席代表		
雪梨分行 經理	崔晉道	100.9.8		美國俄亥俄州 辛辛那提大學 企業管理碩士	企劃處副處長、亞太區域 中心副主任、文山分行經 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	胡俊凱	99.7.12		政治大學經濟 研究所碩士	紐約分行副經理、國際金 融部副經理		
阿布達比 代表處代 表	潘朝文	100.6.27		逢甲大學國貿 系畢業	信義分行副經理、亞太區 域中心副主任兼巴林代表 處代表		
印度地區 孟買代表 處代表	陳鴻輝	101.8.15		美國雪城大學 企業管理學系 碩士	新加坡分行副經理		

註 1：本公司股份總數 7,100,000,000 股，為兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司。

註 2：本行於 102 年 3 月 27 日調整部分單位人事，異動後各單位主管名稱請詳第 146 頁至第 150 頁「國內、外各行處地址及電話」。

### 3、101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

101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	領取來自 子公司以 外轉投資 事業酬金											
		報酬		退職 退休金			盈餘分配 之酬勞		業務執行 費用 (註13)		新資、獎金 及特支費 等(註13) (E)	退職 退休金			盈餘分配 員工紅利		取得限制 員工權利 新股數額 、員工認 股權憑證 得認購股數								
		(A)	(B)	(C)	(D)		本行	財務 報告內 所有公 司	本行	財務 報告內 所有公 司		本行			財務 報告內 所有公 司	現金 紅利金 額		股票 紅利金 額	本行	財務 報告內 所有公 司					
董事長	蔡友才																								
常務董事兼 總經理	徐光曦																								
常務董事	曾銘宗(註2)																								
常務董事	徐仁輝(註3)																								
常務獨立董事	陳戰勝																								
常務董事兼 副總經理	魏美玉																								
獨立董事	簡良機(註4)																								
獨立董事	馬凱(註5)																								
獨立董事	詹乾隆																								
董事	李源鐘																								
董事	林慶隆(註6)																								
董事	李成家																								
董事	胡富雄(註7)																								
董事	簡鴻文																								
董事兼 副總經理	賴昭銑																								
董事	蕭金蘭																								
董事	丘家邦(註8)																								
董事	邱奕淦(註9)																								
董事	蔡元鎮(註10)																								
董事	彭英偉(註11)																								
董事	蔡秋發(註12)																								
		7,577	7,577	860	860	0	0	4,218	4,218	0.0655%	0.0655%	17,284	17,284	1,198	1,198	565	0	565	0	0	0	0	0.16395%	0.16397%	1,715

註1：均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註2：101.3.27解任。 註3：101.8.31派任。 註4：101.8.31解任。 註5：101.8.31派任。 註6：101.8.31派任。 註7：101.8.31解任。

註8：101.8.31解任。 註9：101.4.24解任。 註10：101.4.24派任，101.8.31解任。 註11：101.8.31派任。註12：101.8.31派任。

註13：含本行提供之房屋、座車設算租金。另本行提供之座車、油資及房屋相關資訊，詳見第25頁附表A、B。

註14：上表係以應計基礎編製。

註15：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，目的係為資訊揭露，不作課稅之用。

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(註)	本行	本行及所有轉投資事業(註)
低於2,000,000元		上表除蔡友才 以外之所有董事	上表除蔡友才、 徐光曦、 魏美玉、 賴昭銑以外之 所有董事	上表除蔡友才、徐光曦、 魏美玉、賴昭銑以外之 所有董事
2,000,000元(含)～5,000,000元			魏美玉、賴昭銑	賴昭銑
5,000,000元(含)～10,000,000元		蔡友才	蔡友才	蔡友才、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)		12,655	13,359	31,698

註：除前四項、前七項酬金總額外，另加計領取來自所有轉投資事業之酬金。

(2) 監察人之酬金及酬金級距

101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		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	財務報 告內所 有公司	
		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司			
常駐監察人	曾巨威(註2)	0	0	0	0	0	0	1,172	1,172	0.0061%	0.0061%	279
常駐監察人	陳錦村(註3)											
監察人	林瑞雲(註4)											
監察人	陳永明(註5)											
監察人	許宗治											
監察人	王起柳(註6)											
監察人	蔡瑞瑛(註7)											

註1：均為兆豐金融控股(股)公司指派代表。

註2：101.2.1 解任。 註3：101.8.31 派任。 註4：101.6.1 解任。 註5：101.6.1 派任。

註6：101.3.27 派任。 註7：101.6.1 派任。

註8：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(註)
低於 2,000,000 元	曾巨威、陳錦村、林瑞雲、 陳永明、許宗治、王起柳、 蔡瑞瑛	曾巨威、陳錦村、林瑞雲、 陳永明、許宗治、王起柳、 蔡瑞瑛
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)	1,172	1,451

註：除 A、B、C、D 四項酬金總額外，另加計領取來自所有轉投資事業之酬金。

(3) 總經理及副總經理之酬金及酬金級距

101年12月31日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資		退職退休金		獎金及特支費等(註2)		盈餘分配之員工紅利金額				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		取得限制員工權利新股數額、員工認股權憑證得認購股數		領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		(A)		(B)		(C)		(D)								
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	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	財務報告內所有公司	
總經理	徐光曦	18,437	18,437	1,674	1,674	10,576	10,585	958	0	958	0	0.16368%	0.16372%	0	0	1,621
副總經理	魏美玉															
副總經理	賴昭銑															
副總經理	呂丹虹															
副總經理	馬進福(註1)															
副總經理	張瑛鶯															
總稽核	洪慶隆															

註1：101.9.3 退休。

註2：含本行提供之房屋、座車設算租金。另本行提供之座車、油資及房屋相關資訊，詳見第25頁附表A、B。

註3：上表係以應計基礎編製。

註4：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，目的係為資訊揭露，不作課稅之用。

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(註)
低於2,000,000元		
2,000,000元(含)~5,000,000元	魏美玉、賴昭銑、呂丹虹、馬進福、張瑛鶯、洪慶隆	賴昭銑、馬進福、張瑛鶯、洪慶隆
5,000,000元(含)~10,000,000元	徐光曦	徐光曦、魏美玉、呂丹虹
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)	31,645	33,275

註：除A、B、C、D四項酬金總額外，另加計領取來自所有轉投資事業之酬金。

附表 A、101 年度提供董事長、總經理、副總經理及總稽核之車輛及年租金

101 年 12 月 31 日  
單位：新臺幣仟元

車輛購買	年租金	油資	備註
無	3,235	782	租用

註：101 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 7,649 仟元。

附表 B、101 年度提供董事長、總經理、副總經理及總稽核房屋價值表

101 年 12 月 31 日  
單位：新臺幣仟元

提供房屋價值		備註
成本	設算年租金	
15,165	1,425	提供房舍 1 處為本行自有，1 處為向子公司中國物產租用；成本為本行及中國物產公司 101 年 12 月 31 日財產目錄所載之房屋基地、房屋建築及附屬設備取得原價之資料。

(4) 經理人之員工紅利配發情形

102 年 3 月 22 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)
		股數	市價	金額	金額		
請參閱第 12 頁至第 21 頁之「總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料」。		0			17,801	17,801	0.0921%

註：此為擬議配發之 101 年度經理人員紅利總額占 101 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

項 目	101 年度		100 年度	
	本 行	財務報告內 所有公司	本 行	財務報告內 所有公司
董事（註）	0.0655%	0.0655%	0.0885%	0.0885%
監察人	0.0061%	0.0061%	0.0060%	0.0060%
總經理及副總經理	0.16368%	0.16372%	0.2365%	0.2366%

註：係為第 22 頁董事 A、B、C、D 四項酬金（不含兼任員工酬金）占稅後純益之比例。

- ❖ 101 年度本行及財務報告內所有公司支付董事、總經理及副總經理酬金占稅後純益比例均較上年明顯減少，主要係本年稅後純益新臺幣 193.33 億元，較 100 年之 150.08 億元增加達 28.82% 所致。
- ❖ 101 年度本行及財務報告內所有公司支付監察人酬金占稅後純益比例較 100 年度微增，主要係監察人人數增加所致。

### (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，僅給出席費及車馬費，如為公務人員、退休公務人員、兼任兆豐金融控股(股)公司董事及本行經理人擔任時，則依相關規定辦理。

#### ❖ 總經理、副總經理

本行總經理、副總經理酬金包括薪資及各項獎金，其中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。
- 本行董事、監察人之車馬費及出席費，係由董事長核定給付之。

#### ❖ 總經理、副總經理

- 總經理薪資由兆豐金融控股(股)公司核定，副總經理薪資由本行董事長核定。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

101 年度董事會（含常董會）開會 38 次，董事、監察人出席情形如下：

職 稱	姓 名 (註 1)	實 際 出 (列) 席 次 數	委 託 出 席 次 數	實 際 出 (列) 席 率	備 註
董事長	蔡友才	37	1	97.40%	連任
常務董事	徐光曦	36	2	94.70%	連任
常務董事	曾銘宗	5	1	83.30%	101.3.27 解任
常務董事	魏美玉	35	3	92.10%	連任
常務董事	徐仁輝	13	2	86.70%	101.8.31 新任
常務獨立董事	陳戰勝	37	1	97.40%	連任
獨立董事	簡良機	2	3	40%	101.8.31 解任
獨立董事	詹乾隆	8	0	100%	連任
獨立董事	馬 凱	3	0	100%	101.8.31 新任
董事	李源鐘	7	1	87.50%	連任
董事	李成家	5	3	62.50%	連任
董事	胡富雄	5	0	100%	101.8.31 解任
董事	簡鴻文	8	0	100%	連任
董事	賴昭銑	8	0	100%	連任
董事	蕭金蘭	8	0	100%	連任
董事	丘家邦	5	0	100%	101.8.31 解任
董事	邱奕淦	3	0	100%	101.4.24 解任
董事	蔡元鎮	2	0	100%	101.8.31 解任
董事	林慶隆	3	0	100%	101.8.31 新任
董事	彭英偉	3	0	100%	101.8.31 新任
董事	蔡秋發	3	0	100%	101.8.31 新任
常駐監察人	曾巨威	2	0	100%	101.2.1 請辭
常駐監察人	陳錦村	15	0	100%	101.8.31 新任
監察人	林瑞雲	12	0	100%	101.6.1 解任
監察人	陳永明	13	0	100%	連任
監察人	許宗治	8	0	100%	連任
監察人	王起柳	6	0	100%	連任
監察人	蔡瑞瑛	4	0	100%	連任

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 13 屆董事、監察人於 101.8.31 解任；第 14 屆董事、監察人於 101.8.31 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：董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事會日期及期別	議案內容	利益迴避以及參與表決情形*
101.3.23 第 13 屆第 29 次 董事會	本行捐助兆豐慈善基金會案	蔡董事長友才、徐常務董事光曦及簡董事鴻文依規定自行迴避，且未參與表決
	本行捐助中國國際商業銀行文教基金會案	蔡董事長友才、徐常務董事光曦及魏常務董事美玉依規定自行迴避，且未參與表決
	○○投信(股)公司申請增額案	徐常務董事光曦及魏常務董事美玉依規定自行迴避，且未參與表決
	本行國內、外營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	賴董事昭銑及林監察人瑞雲依規定自行迴避，且未參與表決
	解除本行董事競業禁止之限制案	蔡董事長友才、魏常務董事美玉及賴董事昭銑依規定自行迴避，且未參與表決
	解除本行經理人競業禁止之限制案	魏常務董事美玉及賴董事昭銑依規定自行迴避，且未參與表決
101.4.20 第 13 屆第 30 次 董事會	本行國內、外營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	蔡董事長友才依規定自行迴避，且未參與表決
	本行 100 年度績效獎金案	蔡董事長友才、徐常務董事光曦、魏常務董事美玉、賴董事昭銑、丘董事家邦、邱董事奕淦依規定自行迴避，且未參與表決
101.7.20 第 13 屆第 32 次 董事會	○○投信(股)公司擬續租本行兆豐衡陽大樓 7、8 樓案	徐常務董事光曦、魏常務董事美玉依規定自行迴避，且未參與表決
101.8.31 第 14 屆第 1 次 董事會	本行總經理人選提請同意聘任案	徐常務董事光曦依規定自行迴避，且未參與表決
	本行國內、外營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	簡董事鴻文依規定自行迴避，且未參與表決
	延長與海外信用保證基金信用保證契約有效期限案	林董事慶隆依規定自行迴避，且未參與表決
101.10.26 第 14 屆第 2 次 董事會	本行國內、外營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	簡董事鴻文及許監察人宗治依規定自行迴避，且未參與表決
	解除本行董事競業禁止之限制案	賴董事昭銑、彭董事英偉、蔡董事秋發依規定自行迴避，且未參與表決
	解除本行經理人競業禁止之限制案	賴董事昭銑依規定自行迴避，且未參與表決
	提撥職工福利金案	蔡董事長、徐常務董事光曦、魏常務董事美玉、賴董事昭銑、蔡董事秋發依規定自行迴避，且未參與表決
101.12.21 第 14 屆第 3 次 董事會	本行承租兆豐金融大樓及出租兆豐衡陽大樓續約案	賴董事昭銑與王監察人起柳依規定自行迴避，且未參與表決
	與○○投信(股)公司「特定金錢信託資金投資國內證券投資信託基金銷售契約」及項下「合作備忘錄」重新續約及部份修訂案	徐常務董事光曦與魏常務董事美玉依規定自行迴避，且未參與表決
	修訂本年度國金部 / 財務部及國外分支機構衍性金融商品交易對象及額度案	簡董事鴻文與許監察人宗治依規定自行迴避，且未參與表決
	○○投信(股)公司申請換匯交易額度增額案	徐常務董事光曦與魏常務董事美玉依規定自行迴避，且未參與表決
	○○國際實業(股)公司授信案	蕭董事金蘭依規定自行迴避，且未參與表決
	本行國內、外營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	蔡董事長與魏常務董事美玉依規定自行迴避，且未參與表決

\* 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。101.12.21 第 14 屆第 3 次董事會代行股東會並通過「董事對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容」文句。

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

101 年度董事會（含常董會）開會 38 次，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	2	100%	101.2.1 請辭
常駐監察人	陳錦村	15	100%	101.8.31 新任
監察人	林瑞雲	12	100%	101.6.1 解任
監察人	陳永明	13	100%	連任
監察人	許宗治	8	100%	連任
監察人	王起柳	6	100%	連任
監察人	蔡瑞瑛	4	100%	連任

註 1：目前監察人為五席，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：監察人列席董事會陳述意見之情形：

董事會日期 及 期 別	議 案 內 容	有 監 察 人 陳述意見者	銀行對監察人陳述意見之 處理、董事會決議結果
101.3.23 第 13 屆第 29 次 董事會	本行風險管理目標案	許監察人宗治 提請說明議案 相關內容	<ul style="list-style-type: none"> <li>經理部門充分說明。</li> <li>各案均為無異議通過或洽悉；若干議案另決議參酌監察人意見，酌修若干文句，或請相關單位參考或嗣後辦理相關案件時，參酌監察人意見。</li> </ul>
101.8.31 第 14 屆第 1 次 董事會	本行稽核工作報告案	陳常駐監察人錦 村提請說明議案 相關內容	
	本行「兼營證券商內部控制制度」修訂及施行案		
	本行受託「○○基金」擬向台灣銀行融資案		
	本行委託○○公司辦理企金無擔保債權標售案		
101.9.7 第 14 屆第 2 次 常務董事會	本行重新建置「財富管理系統」專案服務及相關軟硬體設備採購案		
	本行擬申請設立緬甸仰光代表處案		
	10 件公司授信、聯貸案		
101.9.14 第 14 屆第 3 次 常務董事會	本行有價證券投資及衍生性金融商品交易情形案		
	核予國外 Import Factor 應收帳款承購額度案		
	修訂銀行同業保兌額度及備用保兌額度名單案		
	○○公司授信案		
	本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
101.9.28 第 14 屆第 4 次 常務董事會	兆豐金控對本行專案查核所提意見之改善辦理情形案		
	本行國內、外營業單位相關授信案		
	財務部、國金部及國外分行 / 子公司買券額度修訂案		
	本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
	5 件公司授信案		

董事會日期及期別	議案內容	有監察人陳述意見者	銀行對監察人陳述意見之處理、董事會決議結果
101.10.5 第 14 屆第 5 次 常務董事會	本行第 14 屆第 4 次常務董事會議事錄及執行情形案	陳常駐監察人錦村提請說明議案相關內容	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 經理部門充分說明。</li> <li>■ 各案均為無異議通過或洽悉；若干議案另決議參酌監察人意見，酌修若干文句，或請相關單位參考或嗣後辦理相關案件時，參酌監察人意見。</li> </ul>
	修訂財務部相關業務額度案		
	修訂財務部、國金部及國外分行、子公司業務額度案		
	臨時動議案		
5 件公司授信案			
101.10.19 第 14 屆第 6 次 常務董事會	投資部敘作相關投資案		
	本行消費金融客戶轉銷呆帳案		
	4 件公司授信、聯貸案		
101.10.26 第 14 屆第 2 次 董事會	本行風險控管情形案		
	信託財產運用情形評審案		
	本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
	信用卡和解案件、法院相關裁定案件、債務人死亡案件，報請備查，並擬請准予免列追索債權案		
101.11.2 第 14 屆第 7 次 常務董事會	本行投資外幣有價證券評估未實現損失達停損標準之辦理情形案		
	銀行同業可循環保證額度案		
	○○公司聯貸案擬於次級市場買入債權案		
	6 件公司授信、聯貸案		
101.11.16 第 14 屆第 8 次 常務董事會	本行各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件列表案		
	申請調整應收帳款承購業務敘作限額案		
	本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
3 件公司授信、聯貸案			
101.11.23 第 14 屆第 9 次 常務董事會	核予○○公司交易額度案		
5 件公司授信案			
101.11.30 第 14 屆第 10 次 常務董事會	紐行向美國聯邦準備銀行申請日中透支額度案		
6 件公司授信、聯貸案			
101.12.7 第 14 屆第 11 次 常務董事會	擬續與○○公司簽訂軟體租用及維護服務合約案		
	企業金融授信戶申請轉銷呆帳案		
	本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
	7 件公司授信、聯貸案		
101.12.21 第 14 屆第 3 次 董事會	本行「風險控管情形」案		
	本行 102 年度經營方針案		
	與○○投信(股)公司「特定金錢信託資金投資國內證券投資信託基金銷售契約」及項下「合作備忘錄」重新續約及部份修訂案		
	○○公司授信案		
修訂國金部 / 財務部及國外分支機構衍生性金融商品交易對象及額度案	王監察人起柳發言提請說明利害關係人相關內容		
101.12.28 第 14 屆第 12 次 常務董事會	有價證券投資及衍生性金融商品交易情形案	陳常駐監察人錦村提請說明議案相關內容	
	擬修訂同業進出口融資墊款額度案		
	法行、荷行之轉銷呆帳案		
	本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
	5 件公司授信、聯貸案		

註 5：本公司並未設立審計委員會。

註 6：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

101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
一、銀行股權結構及股東權益 1. 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 2. 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 3. 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 本行為兆豐金融控股(股)公司100%持股之子公司，有關事宜均依規定辦理。</li> <li>■ 兆豐金融控股(股)公司為持有本行100%股權之唯一股東。</li> <li>■ 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。               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 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。</li> <li>✓ 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。</li> <li>✓ 關係人交易方面：建立關係人資料檔案，遵照相關法令對利害關係人交易及內線交易限制之規定辦理，並定期陳報金控公司由其揭露相關資訊並陳報主管機關。</li> </ul> </li> </ul>	
二、董事會之組成及職責 1. 銀行設置獨立董事之情形 2. 定期評估簽證會計師獨立性之情形	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 本行之董事均由兆豐金控指派，目前設置 3 席獨立董事。</li> <li>■ 於委任會計師時評估其獨立性。</li> </ul>	符合「銀行業公司 治理實務守則」之規定
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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。</li> <li>■ 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。</li> </ul>	
四、資訊公開 1. 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 2. 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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。</li> <li>■ 本行之發言人為魏副總經理美玉。</li> <li>■ 本行係兆豐金融控股(股)公司之子公司，有關法人說明會事宜係由金控辦理。</li> <li>■ 本行網址<a href="https://www.megabank.com.tw">https://www.megabank.com.tw</a>。</li> </ul>	



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
五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 本行未設置提名、薪酬委員會。</li> </ul>	未設置
<p>六、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：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。</li> </ul>		
<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 董事及監察人進修之情形：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由中華民國證券商業同業公會舉辦之「公司治理課程」、財團法人中華民國會計研究發展基金會舉辦之「高階董監專業進修相關講座」、台灣金融研訓院舉辦之「金融高階主管論壇系列課程」、社團法人中華公司治理協會之「公司治理高峰系列論壇」及中華民國工商協進會之公司治理相關課程等。</li> <li>■ 董事出席及監察人列席董事會狀況：均依規定定期出席公司董事會。</li> <li>■ 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：遵照主管機關之規範，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。每二個月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，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。</li> <li>■ 消費者保護或客戶政策之執行情形：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。</li> <li>■ 董事對利害關係議案迴避之執行情形：本行董事如涉有本身利害關係致損及銀行利益之議案時，即自行迴避。</li> <li>■ 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：本行投保之「董事及重要職員責任保險」之被保險人包括本行所有董事及監察人。</li> <li>■ 本行為善盡企業社會責任，歷年均以社服團體、慈善團體及公益團體等單位為對象，實質捐贈其各類藝術文化、體育交流、學術教育、慈善公益、社區關懷、志工服務等各項活動。捐贈之流程嚴謹遵守各項內部及外部法令規範，如有辦理對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈，並依規定提報董事會並發布重大訊息對外公開揭露。</li> </ul>		
<p>八、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：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 無。</li> </ul>		

註：詳細情形請參閱本行 <https://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 <https://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

本行秉持「回饋社會」理念，積極參與各項社會公益活動。本行（合併前中國商銀）捐款成立之中國國際商業銀行文教基金會近年積極參與贊助各項助學金、語言教育、原民文化傳承、音樂及藝術欣賞等活動，101 年度贊助項目簡摘如下：

##### ❖ 教育與社團活動

- 國中部分：臺東縣蘭嶼、海端及大王國中的傳統歌謠或舞稻社團，以及高中職學生營養午餐補助；南投縣大成國中太鼓社與原舞社、民和國中音樂劇活動，以及信義國中宿舍修葺；新竹縣偏鄉青少年暑期藝術營。
- 國小部分：南投縣原聲音樂學校；臺東縣霧鹿國小傳統歌謠祭儀；花蓮縣三棧國小歌謠舞蹈、松浦國小競走隊，以及偏鄉營養早餐補助；邀請如果兒童劇團至新竹縣尖石鄉國小演出；邀請采風樂坊至新北市偏鄉學校絲竹巡演；贊助參與基金會與東元科技文教基金會主辦之「驚嘆號－原住民兒童之夜」偏鄉學生交通經費；辦理第五屆偏遠地區小學生繪畫展與甄選活動。

##### ❖ 語文教育

出版南投縣羅娜國小電子書繪本，以及臺東縣大南與三間國小家鄉故事繪本；贊助偏鄉小學國語日報讀報活動－包含屏東縣、南投縣、臺東縣、花蓮縣、嘉義縣、臺南縣與雲林縣等 26 所學校，參與的學生與老師逾 1,300 人次。

##### ❖ 生命、藝術與文化活動

- 藝文團體：包含台北愛樂、台灣歌仔戲班、當代傳奇劇場、動見體劇團、拉絳人男聲合唱團、莊國鑫原民舞蹈團、漢唐樂府、優人神鼓、金枝演社等單位年度經費；如果兒童劇團海外巡演經費。
- 生態教育：包含齊柏林臺灣空拍電影「異域」，以及臺灣黑熊保育協會「台灣黑寶 (Heybo) 百校縱斷之旅」經費。
- 弱勢團體：除長期認養家扶基金會學童外，尚包含廣青合唱團赴歐比賽、展翼合唱團巡演與點字教學、小腦萎縮症協會患者與家屬攝影比賽與音樂會贊助、台灣關愛之家愛滋病患照顧與宣導經費。
- 紀錄片 / 影片：贊助「欲去叨位」及「那山人這山事」紀錄片，以及伊甸基金會殘障奧運紀錄片。

20 年來中國商銀文教基金會所辦理的各項活動，深獲社會各界高度評價，並提升銀行企業形象。未來將本著「取之社會，用之社會」理念，繼續辦理與贊助各項公益活動。本行履行社會責任詳細情形請參閱第 34 頁「履行社會責任情形」表。

#### (七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

請參閱第 36 頁「落實誠信經營情形」。

#### (八) 公司治理相關規章

請參閱本行 <https://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) 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 <https://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。



履行社會責任情形

項 目	運 作 情 形	與上市櫃公 司企業社會 責任實務守則差 異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>■ 民國81年撥捐新臺幣2億元基金成立中國國際商業銀行文教基金會，以從事文教公益事業，關懷弱勢族群社會教育為宗旨。自95年至100年另捐助新臺幣共4,100萬元於該會，做為捐款當年度的年度營運經費，101年度再捐贈1,200萬元年度營運經費。</p> <p>■ 中國國際商業銀行文教基金會每年至少召開二次董事會，必要時得召集臨時會議。</p> <p>■ 每年提報新贊助計劃並檢討長期贊助活動實施情形。</p> <p>■ 本公司訂有員工工作規則及獎懲規則，並設置人事評議委員會，由組成之行政及工會代表共同審議行員之獎懲事宜。</p>	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>■ 貫徹「一紙雙面使用」之政策，不可利用之廢紙及擬銷毀之檔案紙類，均送紙廠溶毀為紙漿再利用。</p> <p>■ 依據「勞工作業環境測定實施辦法」，每半年實施二氧化碳及照明檢測；二氧化碳檢測值均符合法令標準於5,000ppm以下。</p> <p>■ 本公司於總務暨安全衛生處設置「勞工安全科」，專責勞安事務之推行。</p> <p>■ 節約用電：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 在不影響空調效果下，適度提高中央空調主機冰水出水溫度。</li> <li>✓ 衡酌業務實際需要延後開機及提前關閉冰水主機，但仍維持送風機與水泵浦運轉。</li> <li>✓ 照明：採用高效率照明燈具及電子式安定器。</li> </ul> <p>■ 節約用油：購置高效率低耗油之公務用車、推動共乘，以減少車輛出勤次數。</p> <p>■ 節約用水：各執行單位使用之水龍頭應加裝節流器，沖水馬桶視需要裝設省水裝置。水龍頭或沖水馬桶於更換或新裝時，均應附設省水裝置，以落實節約用水。</p>	無差異
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞工人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p>	<p>■ 本行除落實對勞工法令之遵守外，在制度上，並透過勞工董事制度運作擴大員工參與。此外，依法舉辦勞資會議、退休準備金監督委員會、勞工安全衛生委員會、人評會等相關會議，進行重要議題之溝通，以保障同仁權益。</p> <p>■ 本公司依照勞安法相關規定，於各分行設置勞安業務主管，並辦理勞安教育訓練、承攬業務之危害告知，使員工瞭解職業災害發生時之處置。</p>	

項 目	運 作 情 形	與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形</p> <p>(五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>■ 99.4.15獲台北市勞工局勞動檢查處頒布為「一般行業安全衛生自主管理單位」，有助提升本公司企業形象。</p> <p>■ 積極營造利於女性員工生產後哺育嬰幼兒之環境，分別於99.9.1及100.9.1獲台北市政府衛生局之「優良母乳室認證」。</p> <p>■ 為擔負應有之社會責任，積極提供員工健康的工作環境，99.10.15及100.11.1獲行政院衛生署國民健康局頒發「健康啓動標章」、「健康促進標章」。</p> <p>■ 為保障員工工作場所環境品質，每半年依「作業環境測定實施辦法」，辦理二氧化碳照度檢測，以維護員工安全與健康。</p> <p>■ 為落實安全衛生管理、改善作業環境、避免災害發生、保障人員安全，定期實施自動檢查計畫。</p> <p>■ 定期辦理員工健康檢查及健康視訊講座。</p> <p>■ 透過定期舉辦勞資會議、職工福利會、勞安會議，或不定定期舉行勞資座談會、各項委員會等，與工會代表及員工充分溝通各種議題。</p> <p>■ 本行國內、外各分行均設有視訊會議系統、架構全行內部網站資訊系統，每季亦定期出版刊物，藉此宣達公司重大營運及經營策略之變動。</p> <p>■ 為使往來客戶對本行業務有更充分之瞭解，本行公司網站設有各項專區，提供消費者完整之金融資訊。</p> <p>■ 本行於定型化契約中明訂應遵守契約之規定，消費者可據此主張權利。相關定型化契約已揭露於本行網站中。</p> <p>■ 本行設有客服專線及客訴處理窗口、公開網站，提供與消費者多元化之溝通管道。</p> <p>■ 100及101年台灣高鐵贊助中國國際商業銀行文教基金會辦理之「偏鄉地區師生參加原住民兒童之夜」的高鐵搭乘費用。</p> <p>■ 與和碩聯合科技公司共同贊助漢唐樂府和優人神鼓。</p> <p>■ 與東元科技文教基金會共同主辦2012年原住民之夜活動。</p> <p>■ 不定期贊助學校、法人機構或與文化團體共同主辦全球金融展望大型演講及藝術家畫作欣賞參觀活動。</p> <p>■ 請參閱第33頁之「履行社會責任情形」。</p>	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行揭露具收關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>■ 中國國際商業銀行文教基金會設有專屬網站 (<a href="http://www.icbcfoundation.org.tw/">http://www.icbcfoundation.org.tw/</a>)，揭露運作及贊助活動內容。</p> <p>■ 本公司係兆豐金融控股(股)公司100%持有之子公司，其正研擬編製「企業社會責任報告書」。</p>	
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>■ 本公司尚未訂定企業社會責任守則。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>■ 請參閱第33頁「履行社會責任情形」。</p>		
<p>七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>■ 無。</p>		

落實誠信經營情形

項 目	運 作 情 形
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行銷及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>■ 訂定員工服務準則，防範不誠信行為之發生。明定行員不得利用職權謀取不法利益，及接受招待、饋贈、收受回扣、侵佔公款，或其他不法利益。</p> <p>■ 本行內部規章明定：經受有期徒刑以上刑之宣告者，或通緝有案尚未結案者；受禁治產宣告，尚未撤銷者，不予僱用為行員。</p> <p>■ 新進員工之職前訓練講習課程中，指派專人講述金融人員職業道德、誠信原則與相關內、外部法令規定，俾利「誠信」原則之深化。</p> <p>■ 規定員工每年必須至少連續休假 3 天，利於內部查核之進行。</p> <p>■ 每筆捐款、贊助款項，皆須報經授權階層核決，符合相關法令及內部作業程序。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>■ 為確保交易廠商為誠信經營者，本行進行公開採購前，均會透過經濟部網站查詢交易對手之經營現況，或要求其提供報稅資料以資證明；另採購契約中均訂有罰則，若廠商未如實履行契約，需依約賠償。</p> <p>■ 建置利害關係人查詢系統，以落實與利害關係人從事交易行為時，其條件不得優於其他同類對象。</p> <p>■ 明定利害關係人之重要金融交易案須報請董事會核議。</p> <p>■ 設有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表之公允性。</p> <p>■ 建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循主管制度及風險管理機制，以維持有效之內部控制制度運作。</p> <p>■ 稽核單位已依據金管會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核；對各種作業中心、國外營業單位及國外子行每年至少辦理一次一般查核。</p>
<p>三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>■ 訂定有獎懲規則，並特設置人事評議委員會，由行方及工會代表共同審議行員之獎懲事宜，並將相關獎懲內容函知全行同仁。</p> <p>■ 依照金融消費者保護法、銀行業公司治理實務守則及本行作業風險管理準則相關規定，訂定客戶申訴處理要點，保護消費者權益。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。</p>	<p>■ 於公司網站、年報揭露本行履行誠信經營情形及採行措施。</p> <p>■ 本行相關內部規章均揭露於內部行員網站，俾利其隨時查詢及遵循。</p>
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p>	<p>■ 無。</p>
<p>六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形）。</p>	<p>■ 各項新產品或新業務上架前進行風險辨識與評估、適法性分析，並遵守主管機關相關規範，以落實誠信經營。</p> <p>■ 加強宣導採購人員注重品德操守；視需要不定期調整採購工作職務。</p> <p>■ 辦理採購作業時，洽多家廠商比價。</p> <p>■ 對營繕經辦加強宣導品德操守的重要性，案件均依規定流程辦理，並經常考核經辦營繕作業情形。</p>

## (十) 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公司於101年1月1日至101年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人；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；本聲明書將成為本公司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

董事長：

蔡友才

總經理：

徐光暉

總稽核：

洪慶隆

總機構法令遵循主管：

陳天祿

中 華 民 國 102 年 3 月 11 日

**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**

(基準日：101 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>忠孝分行行員以「手續費收入」及「臨時存欠」科目挪用庫存現金。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 開發電腦程式對異常交易產生即時警示,並於次日產生異常交易報表供檢核。</li> <li>2. 已通函國內各營業單位交易覆核時,應加強自由格式及臨時存欠科目之控管。</li> <li>3. 已於 101.11.19~11.23 舉辦「匯兌業務覆核講習班」,日後亦將持續進行,以加強各級業務人員教育訓練。</li> <li>4. 內部稽核工作底稿已增列「各筆收入或支出金額異常」之查核事項,以加強手續費收入及支出之查核。</li> </ol>	<p>除部分異常交易監控程式預計於 102 年 6 月底前完成外,其餘均已依改善措施辦理。</p>
<p>基隆分行應銷毀之硬碟未格式化流入二手市場。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已修訂「資訊安全作業要點」及「電腦設備維修汰換管理要點」。國內營業單位汰換或報廢電腦設備,須先將硬碟格式化後拆除,連同「毀損硬碟報送表」送資訊處消磁銷毀,以確保客戶資料之安全。</li> <li>2. 已完成對 USB 隨身碟及 DVD 等可攜帶式電腦儲存媒體進行端點管控及檔案加密,以防資料外洩。</li> <li>3. 除營業單位原有每半年自行舉辦之員工保密教育訓練外,另於「數位學習平台系統」對全體員工加開「員工保密教育」及「個人資料保護法」課程。</li> <li>4. 已將「員工保密教育」及「電腦報廢或汰換之管控」納入內部稽核查核項目。</li> </ol>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>



## 2、會計師之內部控制制度檢查報告



### 會計師檢查報告

資會綜字第 12006494 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

依據金融監督管理委員會銀行局頒布金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 28 條第 1 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 101 年度之查核，並依同法第 31 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 102 年 3 月 27 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan  
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw



(十一) 違法受處分及主要缺失與改善情形

項 目 \ 年 度	101 年	100 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	本行基隆分行應銷毀之硬碟流入二手市場，以未建立及未落實執行內部控制制度之缺失，於 101.6.7 經主管機關核處新臺幣 200 萬元罰鍰（註 1）。	無
經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	無	無
因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無	無
其他經金管會指定應予揭露之事項	無	無

註 1：改善情形請參閱第 38 頁之「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。

註 2：本行巴拿馬地區分行因 2010 年未能符合當地之洗錢防制規定，於 2013.3.12 經當地監理機關核處美金 2 萬元罰款。巴拿馬及箇朗自由區分行對巴拿馬銀監局裁罰案所列缺失，已就作業面及制度面進行改善，本行將持續定期追蹤其改善辦理情形，並於辦理年度查核時，加強覆查銀監局所提意見之執行結果。

## (十二) 101 年度股東會及董事會之重要決議

1. 101 年 2 月 10 日第 13 屆第 76 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股股份有限公司來函原派本行監察人曾巨威先生，自 101 年 2 月 1 日起請辭監察人職務，所遺職缺暫不補派。
2. 101 年 3 月 30 日第 13 屆第 79 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股股份有限公司來函原派本行股權代表人曾銘宗先生，所任常務董事職務自 101 年 3 月 27 日起予以解任，所遺職缺暫不補派。
3. 101 年 3 月 30 日第 13 屆第 79 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股股份有限公司來函自 101 年 3 月 27 日起，補派該公司副總經理王起柳先生擔任本行監察人。
4. 101 年 4 月 27 日第 13 屆第 81 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股股份有限公司來函自 101 年 4 月 24 日起，改派本行中山分行專員蔡元鎮先生接替邱奕淦先生擔任本行一般董事職務。
5. 101 年 5 月 11 日第 13 屆第 31 次董事會通過本行辦理私募現金增資新臺幣 30 億元，發行普通股 3 億股，暨修正本行公司章程。
6. 101 年 6 月 1 日第 13 屆第 84 次常務董事會通過本行股東兆豐金融控股股份有限公司來函自 101 年 6 月 1 日起，補派該公司總稽核陳永明先生及財務控管部經理蔡瑞瑛女士擔任本行監察人職務，並同時解除林瑞雲女士監察人職務。
7. 101 年 7 月 20 日第 13 屆第 32 次董事會代行股東會通過本行辦理私募現金增資新臺幣 30 億元，發行普通股 3 億股，暨修正本行公司章程。
8. 本行第 13 屆董監事任期屆滿，經兆豐金控 101.8.28 函指派蔡友才、徐光曦、徐仁輝、魏美玉、李源鐘、林慶隆、李成家、蕭金蘭、賴昭銑、簡鴻文、彭英偉、蔡秋發計 12 人為本行第 14 屆董事，陳戰勝、馬凱、詹乾隆計 3 人為獨立董事，陳錦村、陳永明、許宗治、王起柳、蔡瑞瑛計 5 人為監察人，任期自 101 年 8 月 31 日起至 104 年 8 月 30 日止。案經提報 101 年 8 月 31 日第 14 屆第 1 次董事會通過推選蔡友才、徐光曦、徐仁輝、魏美玉四位為常務董事，陳戰勝為常務獨立董事，並由常務董事推選蔡友才先生為董事長，監察人推選陳錦村先生為常駐監察人；另並續聘徐光曦先生為總經理，經全體董事一致同意聘任。
9. 101 年 10 月 26 日第 14 屆第 2 次董事會通過本行與中國大陸招商銀行簽署「業務合作備忘錄」。
10. 101 年 12 月 21 日第 14 屆第 3 次董事會代行股東會通過修正本行「公司章程」第十五、十七條條文。

## (十三) 101 年度董事或監察人對董事會通過決議有不同意見者

無。

## (十四) 與財務報告有關人士辭職及解任情形

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

101 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	張瑛鶯	95.11.16	101.1.12	調 職

註：銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

#### 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
資誠聯合會計師事務所	黎昌州	李秀玲	101 年度 第一季至第三季	配合會計師事務所內部調整
	周建宏	李秀玲	101 年度 第四季	

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元				
2	2,000 千元 (含) ~ 4,000 千元			✓	3,346
3	4,000 千元 (含) ~ 6,000 千元		✓		5,459
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				

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
資誠聯合會計師事務所	黎昌州	5,459	-	-	-	3,346	3,346	101 年度 第一季至 第三季	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 配合會計師事務所內部調整。</li> <li>■ 非審計公費主要是 IFRS 諮詢服務費。</li> </ul>
	李秀玲								
	周建宏								
	李秀玲								

#### 五、更換會計師資訊

本行最近兩年度並未更換會計師事務所，更換簽證會計師係配合會計師事務所內部調整。

#### 六、101 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、101 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

101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(%)
世界生技創業投資(股)公司	339,147	4.84			339,147	4.84
欣鑫創業投資(股)公司	218,461	4.52			218,461	4.52
信鑫創業投資(股)公司	1,125,000	4.50			1,125,000	4.50
國際第三創業投資(股)公司	916,973	5.00			916,973	5.00
富華創業投資(股)公司	3,000,000	5.00			3,000,000	5.00
華成創業投資(股)公司	13,500,000	15.00			13,500,000	15.00
漢新創業投資(股)公司	617,400	1.97			617,400	1.97
環訊創業投資(股)公司	2,120,550	14.80			2,120,550	14.80
聯合創業投資(股)公司	7,257,600	25.31			7,257,600	25.31
中央存款保險(股)公司	2,000	0.00			2,000	0.00
中國物產(股)公司	68,274	68.27			68,274	68.27
中國建築經理(股)公司	9,000,000	20.00			9,000,000	20.00
中華投資(股)公司	4,500,000	2.31			4,500,000	2.31
中華票券金融(股)公司	14,757,133	1.10	3,627	0.00	14,760,760	1.10
中華開發金融控股(股)公司	162,817,897	1.13	6,558	0.00	162,824,455	1.13
台中精機廠(股)公司	23,126	0.02	24,892	0.02	48,018	0.04
台北大眾捷運(股)公司	13,363	0.00			13,363	0.00
台北外匯經紀(股)公司	1,900,000	9.59			1,900,000	9.59
台北金融大樓(股)公司	30,000,000	2.04			30,000,000	2.04
台灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88			10,000,000	5.88
台灣金聯資產管理(股)公司	130,000,000	7.38			130,000,000	7.38
台灣票券金融(股)公司	126,713,700	24.55			126,713,700	24.55
台灣期貨交易所(股)公司	3,830,569	1.37			3,830,569	1.37
台灣集中保管結算所(股)公司	544,310	0.17			544,310	0.17
台灣糖業(股)公司	10,414,516	0.13			10,414,516	0.13
台灣證券交易所(股)公司	49,087,619	8.00			49,087,619	8.00
兆豐管理顧問(股)公司	1,000,000	100.00			1,000,000	100.00
安豐企業(股)公司	750,000	25.00	150,000	5.00	900,000	30.00
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33			450,000	3.33
海外投資開發(股)公司	4,500,000	5.00			4,500,000	5.00
財金資訊(股)公司	10,237,500	2.28			10,237,500	2.28
國票綜合證券(股)公司	89,573,803	10.30			89,573,803	10.30
國際建築經理(股)公司	13,699	0.86			13,699	0.86
富匯通資訊(股)公司	197,412	3.35			197,412	3.35
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.95			54,000,000	4.95
陽光資產管理(股)公司	58,916	0.98			58,916	0.98
雍興實業(股)公司	1,350,419	99.56	7	0.00	1,350,426	99.56
福記企業管理顧問(股)公司	39,432	1.97			39,432	1.97
關貿網路(股)公司	6,714,953	4.48	10,000	0.00	6,724,953	4.48
Ramlett Finance Holdings Inc.	1,500	100.00			1,500	100.00
巴哈馬國泰投資開發(股)公司	5,000	100.00			5,000	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	1,000	100.00			1,000	100.00
美國華安貿易(股)公司	1,800	4.51			1,800	4.51
菲律賓國華保險公司	151,856	30.37			151,856	30.37
暹羅中國產物保險(股)公司	1,515,000	25.25			1,515,000	25.25
財宏科技(股)公司	4,550,189	13.19			4,550,189	13.19

註：本表係指依銀行法第七十四條所為之投資。

## 十、轉投資事業

101年12月31日  
單位：新臺幣元；股

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
台灣民生實業公司	14,287	0	0.00
復興航業(股)公司	5,210,000	0	0.00
劍麟(股)公司	39,672,376	800,000	1.23
寶一科技(股)公司	27,000,000	1,800,000	2.97
中國端子電業(股)公司	116,490,000	4,900,500	6.00
聯成化學科技(股)公司	18,900,774	1,606,345	0.14
尚立(股)公司	20,754,898	1,290,126	2.44
國慶化學(股)公司	34,450,344	1,757,397	2.41
福盈科技化學(股)公司	48,790,113	2,573,382	3.69
聯鈞光電(股)公司	23,158,690	2,585,004	3.37
財宏科技(股)公司	54,998,000	4,550,189	13.19
台灣比菲多食品(股)公司	27,000,000	1,000,000	2.50
兆宏電子(股)公司	2,213,731	45,325	0.16
群創光電(股)公司	847,374,736	16,421,991	0.21
盟圖科技(股)公司	58,725,000	7,830,000	10.52
光峰科技(股)公司	34,389,300	2,659,250	8.06
徠通科技(股)公司	17,760,000	814,000	2.98
立弘生化科技(股)公司	156,000,000	13,000,000	13.74
台大創新育成(股)公司	8,600,000	860,000	6.75
統新光訊(股)公司	34,650,000	550,000	2.94
華聯生物科技(股)公司	8,826,452	678,956	2.20
德立斯科技(股)公司	35,000,000	2,100,000	8.75
嘉信資訊科技(股)公司	70,000,000	6,280,278	17.93
世禾科技(股)公司	60,000,000	1,207,072	2.12
坤輝科技實業(股)公司	5,354,500	417,653	0.51
達方電子(股)公司	401,590,000	4,690,285	1.47
勝開科技(股)公司	123,442,096	7,887,161	7.21
碩邦科技(股)公司	134,981,700	4,087,750	0.69
光韻科技(股)公司	21,867,570	1,929,000	2.23
台灣神隆(股)公司	23,838,940	2,129,896	0.33
元耀科技(股)公司	30,000,000	3,000,000	7.43
台灣精材(股)公司	4,510,170	451,017	1.67
金瑞治科技(股)公司	26,705,262	1,121,842	2.40
環球基因生物科技(股)公司	22,812,500	5,312,500	12.50
瑞耘科技(股)公司	43,277,585	3,519,391	12.25
尚茂電子材料(股)公司	100,180,800	10,995,830	14.46
廣化科技(股)公司	19,850,000	1,100,000	4.68
台灣高速鐵路(股)公司	4,000,000,000	400,000,000	3.80
台灣花卉生物技術(股)公司	100,000,000	10,000,000	10.00
大銳科技(股)公司	9,896,620	989,662	2.60
太普高精密影像(股)公司	32,345,220	1,967,076	3.91
有化科技(股)公司	46,746,000	897,820	1.50
康聯訊科技(股)公司	27,000,000	2,180,000	9.04
和康生物科技(股)公司	26,055,500	2,240,000	4.37
韋僑科技(股)公司	21,826,495	1,823,288	6.69

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率(%)
可寧衛(股)公司	102,206,294	600,000	0.55
笙泉科技(股)公司	39,929,246	1,539,519	4.28
麗清科技(股)公司	45,000,000	1,409,395	2.81
公信電子(股)公司	26,900,000	2,690,000	2.99
博計電子(股)公司	30,433,259	2,094,624	15.40
光群雷射科技(股)公司	93,040,740	7,188,674	4.84
漢威光電(股)公司	84,827,875	6,237,343	8.72
新和化學(股)公司	687,000	220,000	1.47
萬在工業(股)公司	24,000,000	800,000	1.82
劍湖山世界(股)公司	137,436,800	8,180,761	1.74
亞亞科技(股)公司	30,000,000	525,000	3.15
榮輪科技(股)公司	49,500,000	1,725,000	2.86
台驊國際投資控股(股)公司	54,925,150	2,933,843	4.04
健策精密工業(股)公司	2,336,430	46,101	0.04
凱撒衛浴(股)公司	25,000,000	1,000,000	1.55
中加投資發展(股)公司	21,600,000	3,369,600	2.09
東展興業(股)公司	353,675,000	74,497,500	18.81
元翎精密工業(股)公司	90,996,000	8,064,363	6.94
矽格(股)公司	142,204,466	6,306,166	1.73
長華電材(股)公司	40,000,000	500,000	0.69
上銀科技(股)公司	4,513,008	786,082	0.32
昶昕實業(股)公司	64,800,000	1,800,000	2.87
合興石化工業(股)公司	43,650,000	10,800,447	6.02
瑞智精密(股)公司	526,846	93,682	0.02
信昌電子陶瓷(股)公司	21,927,709	1,194,505	0.64
駿瀚生化(股)公司	57,846,159	6,205,711	14.38
光明海運(股)公司	103,530,000	3,500,000	1.70
相互(股)公司	25,000,000	1,000,000	1.82
福懋科技(股)公司	68,486,250	918,750	0.21
台翔航太工業(股)公司	81,857,580	8,185,758	6.02
長泓能源科技(股)公司	66,000,000	2,200,000	1.93
聯景光電(股)公司	119,975,000	4,799,000	1.57
金運科技(股)公司	27,400,000	840,000	0.91
旺能光電(股)公司	50,000,000	1,250,000	0.46
光耀科技(股)公司	12,076,350	241,527	0.63
鏡鈦科技(股)公司	36,375,000	750,000	1.86
湧德電子(股)公司	51,724,000	1,445,000	2.14
新日光能源科技(股)公司	122,601,474	2,474,912	0.57
星元電力(股)公司	330,000,000	33,000,000	10.00
鈞發科技(股)公司	15,000,000	750,000	4.12
聯相光電(股)公司	120,000,000	4,800,000	0.98
全愛電子(股)公司	26,250,000	1,750,000	2.87
謙華科技(股)公司	16,000,000	1,000,000	1.00
和碩聯合科技(股)公司	72,000,000	2,000,000	0.09
旭晶能源科技(股)公司	75,037,623	2,677,609	0.96
群成科技(股)公司	2,290,420	229,042	0.28

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
大成國際鋼鐵(股)公司	99,350,000	9,800,000	2.45
宇通光能(股)公司	153,440,000	8,400,000	4.00
明興光電(股)公司	44,541,000	2,597,000	1.36
昱聯科技(股)公司	12,586,000	943,950	2.98
百丹特生醫(股)公司	32,400,000	1,200,000	1.12
慕德生物科技(股)公司	25,000,000	1,000,000	2.22
匯鑽科技(股)公司	45,000,000	1,500,000	4.03
全球傳動科技(股)公司	47,174,625	2,375,000	3.64
中國鋼鐵(股)公司	999,000,000	37,182,166	0.24
國光生物科技(股)公司	66,656,000	2,083,000	1.14
均豪精密工業(股)公司	129,304,701	4,278,118	2.39
建舜電子製造(股)公司	74,392,941	3,512,190	4.22
幸亞電子工業(股)公司	49,500,000	3,780,000	8.70
建德工業(股)公司	26,460,000	2,278,080	2.54
永發鋼鐵工業(股)公司	40,240,000	3,357,300	9.39
宏偉電機工業(股)公司	21,240,000	1,180,000	2.95
鼎朋企業(股)公司	43,500,000	3,000,000	8.71
大強鋼鐵鑄造(股)公司	16,000,000	1,760,000	22.22
漢磊科技(股)公司	73,640,356	2,877,199	0.88
普生(股)公司	4,725,000	472,500	1.87
今國光學工業(股)公司	11,268,063	777,251	0.48
潤弘精密工程事業(股)公司	37,682,000	908,000	0.67
儀大(股)公司	32,400,000	2,140,000	3.10
台鉅企業(股)公司	28,000,000	800,000	2.81
晶宏半導體(股)公司	29,545,176	1,306,418	1.48
雙揚科技(股)公司	28,320,000	308,000	1.71
宇環科技(股)公司	64,122,719	4,583,570	6.58
高昕科技(股)公司	3,324,610	332,461	2.57
欣銓科技(股)公司	121,003,687	15,368,209	3.33
穩懋半導體(股)公司	1,920,000	96,000	0.01
鍊寶科技(股)公司	6,963,336	290,139	0.07
威寶電信(股)公司	171,542,486	18,044,005	1.85
遠茂光電(股)公司	5,318,808	8,058,800	2.89
亞太電信(股)公司	1,047,000,000	104,700,000	3.19
新揚科技(股)公司	635,459	61,574	0.07
華森電子科技(股)公司	165,295	22,525	0.04
宇極科技(股)公司	144,450	144,450	4.46
森霸電力(股)公司	600,000,000	60,000,000	10.00
星能電力(股)公司	300,000,000	30,000,000	10.00
佳凌科技(股)公司	42,446,000	2,521,750	2.52
欣寶電子(股)公司	210,825,302	9,813,274	5.92
建暉精密科技(股)公司	2,966,640	270,513	0.90
東華影像(股)公司	34,000,000	2,023,000	5.40
曜鵬科技(股)公司	327,000,000	2,561,273	4.52
賽德醫藥科技(股)公司	29,346,610	2,934,661	7.24
娛樂玩子科技(股)公司	38,606,020	1,307,068	9.54
廣穎電通(股)公司	31,139,500	4,485,239	7.45
映佳科技(股)公司	914,800	45,740	6.04
宏芯科技(股)公司	140,000,000	2,486,000	8.19



轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
精拓科技(股)公司	21,924,441	686,664	1.48
華擎科技(股)公司	206,500,000	910,665	0.79
精剛精密科技(股)公司	96,006,933	7,598,145	9.10
精磁科技(股)公司	96,000,000	1,920,000	5.82
華亞科技(股)公司	851,675,155	29,141,859	0.54
建騰創達科技(股)公司	48,142,500	771,750	2.18
宏佳騰動力科技(股)公司	35,700,000	700,000	1.79
台金科技(股)公司	2,256,000	1,600,000	12.31
展旺生命科技(股)公司	33,000,000	1,500,000	1.01
資鼎中小企業開發(股)公司	15,000,000	1,500,000	5.00
齊瀚光電(股)公司	20,250,000	630,000	2.45
恩茂科技(股)公司	7,500,000	750,000	9.02
凱鈺科技(股)公司	8,469,190	846,919	1.89
晶元光電(股)公司	28,816,360	546,800	0.06
喬聯科技(股)公司	31,106,668	3,324,280	12.09
祥業科技(股)公司	23,728,800	1,863,669	6.56
主向位科技(股)公司	70,000,000	5,809,582	18.03
磐儀科技(股)公司	63,729,300	5,175,388	12.81
今鼎光電(股)公司	78,750,000	3,182,220	8.99
希旺科技(股)公司	6,799,500	291,436	9.71
達鴻先進科技(股)公司	72,000,000	4,000,000	0.44
正勛實業(股)公司	36,895,000	2,500,000	4.83
晉泰科技(股)公司	18,163,000	885,248	2.46
清惠光電(股)公司	20,620,080	1,288,755	2.00
龍佃海洋生物科技(股)公司	22,000,000	1,100,000	4.15
馥鴻科技(股)公司	20,157,176	624,341	2.13
晟田科技工業(股)公司	25,925,232	1,260,018	2.88
亞帝歐光電(股)公司	172,290,000	3,704,137	4.87
台灣汽電共生(股)公司	236,303,020	33,573,497	5.70
匯頂電腦(股)公司	12,230,400	1,297,526	2.50
台塑勝高科技(股)公司	190,000,000	1,202,250	0.15
立宇高新科技(股)公司	26,000,000	1,000,000	1.63
廣鵬科技(股)公司	5,712,940	571,294	4.93
台耀化學(股)公司	3,100,000	62,000	0.09
晶揚科技(股)公司	91,613,247	9,272,282	15.45
正達國際光電(股)公司	32,685,448	1,300,745	0.49
益登科技(股)公司	29,539,270	1,785,891	1.11
國際華登(股)公司	92,900	9,290	9.29
宏發半導體科技(股)公司	10,692,500	6,004,250	9.68
和通國際(股)公司	622,490	62,249	6.22
定曜科技(股)公司	22,763,943	1,318,876	5.64
律勝科技(股)公司	147,084,000	2,825,752	3.45
祺驊(股)公司	13,600,000	400,000	1.63
台灣麗偉電腦機械(股)公司	18,649,805	1,420,474	2.32
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	1.94
艾德光能(開曼)控股(股)公司	113,773,500	3,000,000	2.24
Applied Optoelectronics, Inc.	84,857,055	3,799,161	2.75

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
CipherMax Inc.	1,339,036	46,118	0.04
Nanosys, Inc.	29,034,965	535,618	0.58
Pharos Science & Applications, Inc.	83,330	700,000	3.63
CASA COSTA CORP.	121,074,638	8,325,000	16.44
TVbean holding Limited.	17,994,000	1,599,600	5.70
漢新創業投資(股)公司	6,174,000	617,400	1.97
富華創業投資(股)公司	30,000,000	3,000,000	5.00
欣鑫創業投資(股)公司	2,273,994	218,461	4.52
漢通創業投資(股)公司	122,897,841	12,237,062	9.24
全球創業投資(股)公司	131,250,000	14,250,000	11.84
大通開發投資(股)公司	11,503	392	0.00
歐華創業投資(股)公司	76,500,000	7,650,000	9.56
華昇創業投資(股)公司	66,640,000	6,664,000	6.67
匯揚創業投資(股)公司	300,000,000	30,000,000	15.38
冠華創業投資(股)公司	36,000,000	3,600,000	5.00
上智生技創業投資(股)公司	135,000,000	13,500,000	6.00
啓鼎創業投資(股)公司	200,000,000	20,000,000	8.70
智柒創業投資(股)公司	200,000,000	20,000,000	25.00
能率壹創業投資(股)公司	50,000,000	5,000,000	10.00
漢大創業投資(股)公司	45,000,000	4,500,000	19.40
國際第三創業投資(股)公司	9,169,730	916,973	5.00
信鑫創業投資(股)公司	11,250,000	1,125,000	4.50
聯合創業投資(股)公司	72,576,000	7,257,600	25.31
世界生技創業投資(股)公司	3,391,470	339,147	4.84
環訊創業投資(股)公司	21,205,500	2,120,550	14.80
誠宇創業投資(股)公司	300,000,000	30,000,000	15.00
全華創業投資(股)公司	20,412,000	2,041,200	7.50
兆豐第一創業投資(股)公司	150,000,000	15,000,000	25.00
生華創業投資(股)公司	33,919,990	3,391,999	4.00
德欣創業投資(股)公司	15,750,000	1,575,000	8.82
華成創業投資(股)公司	135,000,000	13,500,000	15.00
和通創業投資(股)公司	24,554	769	0.00
大華創業投資(股)公司	234,612,939	16,562,500	10.35
育華創業投資(股)公司	79,448,906	7,500,000	9.38
登峰創業投資(股)公司	30,140,190	3,014,019	7.01
惠華創業投資(股)公司	73,807,313	7,500,000	9.38
和通投資控股有限公司	358,430,407	60,252,554	5.80
Asiatech Taiwan Venture Fund, L.P.	9,000,131	0	1.58
H&QAP Greater China Growth Fund., L.P.	32,383,752	0	5.00
Healthcare Ventures VII, L.P.	76,757,875	0	1.41
Strategic Value Fund II, L.P.	110,600,539	0	24.15
Healthcare Ventures VI, L.P.	132,313,414	0	1.65
Arch Venture Fund V, L.P.	128,839,505	0	1.43
Biotechnology Development Fund II LP	10,568,653	0	9.17
Arch Venture Fund IV, L.P.	46,118,806	0	1.13
Healthcare Ventures V, L.P.	6,766,638	0	0.48
Biotechnology Development Fund LP	11,984,883	0	3.57
中央存款保險(股)公司	20,000	2,000	0.00

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率(%)
台灣證券交易所(股)公司	135,730,000	49,087,619	8.00
雍興實業(股)公司	95,219,130	1,350,419	99.56
台灣糖業(股)公司	26,832,166	10,414,516	0.13
中國物產(股)公司	19,313,700	68,274	68.27
中華票券金融(股)公司	65,947,322	14,757,133	1.10
金財通商務科技服務(股)公司	4,500,000	450,000	3.33
兆豐管理顧問(股)公司	9,999,940	1,000,000	100.00
台灣期貨交易所(股)公司	27,500,000	3,830,569	1.37
台北金融大樓(股)公司	300,000,000	30,000,000	2.04
財金資訊(股)公司	91,000,000	10,237,500	2.28
開發國際投資(股)公司	500,000,000	54,000,000	4.95
中國建築經理(股)公司	35,055,000	9,000,000	20.00
國際建築經理(股)公司	136,990	13,699	0.86
台灣集中保管結算所(股)公司	1,850,000	544,310	0.17
國票綜合證券(股)公司	851,549,040	89,573,803	10.30
陽光資產管理(股)公司	589,160	58,916	0.98
台中精機廠(股)公司	231,260	23,126	0.02
富匯通資訊(股)公司	1,060,199	197,412	3.35
台灣金聯資產管理(股)公司	1,300,000,000	130,000,000	7.38
台灣金融資產服務(股)公司	100,000,000	10,000,000	5.88
中華開發金融控股(股)公司	776,484,899	162,817,897	1.13
中華投資(股)公司	45,000,000	4,500,000	2.31
台北外匯經紀(股)公司	19,000,000	1,900,000	9.59
台北大眾捷運(股)公司	100,000	13,363	0.00
福記企業管理顧問(股)公司	2,973	39,432	1.97
安豐企業(股)公司	7,500,000	750,000	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,246,762,193	126,713,700	24.55
海外投資開發(股)公司	45,000,000	4,500,000	5.00
關貿網路(股)公司	47,864,130	6,714,953	4.48
巴哈馬國泰投資開發(股)公司	145,175	5,000	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	580,700	1,500	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	29,035,000	1,000	100.00
菲律賓國華保險公司	6,097,896	151,856	30.37
暹羅中國產物保險(股)公司	14,001,225	1,515,000	25.25
美國華安貿易(股)公司	5,226,300	1,800	4.51
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,788,000,000	400,000,000	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	671,160,700	230,000	100.00

# 募資情形

## 一、資本及股份

### (一) 股本來源

#### 1、股本資料

單位：新臺幣元；股

年 月	發行價格 (新臺幣元)	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 1
100 年 10 月	10	389,012,162	3,890,121,620	389,012,162	3,890,121,620	盈餘轉增資	註 2
101 年 9 月	10	300,000,000	3,000,000,000	300,000,000	3,000,000,000	私募辦理現金增資	註 3

註 1：經濟部 95.8.21 經授商字第 09501181190 號函。

註 2：經濟部 100.10.17 經授商字第 10001238240 號函。

註 3：經濟部 101.9.20 經授商字第 10101193540 號函。

#### 2、核定股本資料

單位：股

種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份 (註)	未發行股份	合 計	
普通股	7,100,000,000	0	7,100,000,000	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

101 年 12 月 31 日

數 量	股東結構					合 計
	政府機構	金融機構	其他法人 (註)	個人	外國機構及外人	
人數			1			1
持有股數			7,100,000,000 股			7,100,000,000 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

101 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	7,100,000,000 股	100%
合 計	1	7,100,000,000 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	持有股數	持股比例
兆豐金融控股(股)公司	7,100,000,000 股	100%

### (五) 每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目		年 度	截至 102 年 3 月 31 日止	101 年度	100 年度
每股市價	最高				
	最低				
	平均				
每股淨值	分配前		-	25.37	23.97
	分配後		-	-	22.60
每股盈餘	加權平均股數		7,100,000,000	6,896,721,000	6,800,000,000
	每股盈餘 (元)	調整前	-	2.80	2.21
		調整後		-	-
每股股利	現金股利 (元)		-	1.45	1.37
	無償 盈餘配股		-	-	-
	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				

註：101 年度擬議之盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

### (六) 股利政策及執行狀況

- 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，請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，股東股息、紅利之分派，其中現金股利以不低於 50% 為原則，其餘為股票股利。員工紅利分配相關作業，由董事會通過後辦理之。請參閱第 86 頁「財務報表附註」之「盈餘分配與股利政策」。
- 101 年 5 月 11 日董事會行使股東會職權通過 100 年度盈餘用以配發股東股息及紅利 9,316,000 仟元，全數以現金發放；102 年 3 月 22 日董事會通過 101 年度盈餘用以配發股東股息及紅利 10,295,000 仟元，全數以現金發放。

### (七) 102 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

本行並未公開 102 年度財務預測，故不適用之。

## (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制度：請參閱第 51 頁之「股利政策及執行狀況」。
- 董事、監察人酬勞之成數或範圍：請參閱第 26 頁「給付酬金政策、標準與組合」及「訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性」。

### 2、101 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

- 101 年度估列員工紅利係依本行公司章程規定計算。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。
- 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。
- 本行公司章程規定，員工紅利悉數以現金發放，並未配發股票股利。

### 3、102 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

102 年 3 月 22 日董事會通過擬議配發員工紅利金額為 345,223 仟元，全數以現金發放，較估列數 343,939 仟元增加 1,284 仟元，於實際配發時調整人事費用。

#### (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

101 年度本行稅後每股盈餘為 2.80 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、100 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

100 年度員工分紅實際配發金額為 224,048 仟元，全數以現金發放，較估列數 223,035 仟元增加 1,013 仟元，於實際配發時調整人事費用。

## (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、近兩年度金融債券發行情形

金融債券種類(註)	101 年度第 1 期次順位金融債券	100 年度第 2 期次順位金融債券	100 年度第 1 期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	100.9.13 金管銀控字第 10000314810 號函	100.9.13 金管銀控字第 10000314810 號函	99.11.22 金管銀控字第 09900454960 號函
發行日期	101.5.18	100.11.24	100.4.15
面額	無實體債券	無實體債券	無實體債券
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100 元	100 元	100 元
總額	1,300,000,000 元	7,900,000,000 元	4,700,000,000 元
利率	1.48%	1.62%	1.65%
期限	7 年期 :108.5.18	7 年期 :107.11.24	7 年期 :107.4.15
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,300,000,000 元	7,900,000,000 元	4,700,000,000 元
前一年度實收資本額	64,109,878,380 元	64,109,878,380 元	64,109,878,380 元
前一年度決算後淨值	163,035,865,806 元	157,747,918,000 元	157,747,918,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	增加第二類資本，健全資本結構	增加第二類資本，健全資本結構	增加第二類資本，健全資本結構
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率	31.34%	35.37%	34.11%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 101.5.8	中華信評 twAA 100.11.8	中華信評 twAA 100.3.31

註：99 年度以前發行之金融債券情形請參閱本行網址：<https://www.megabank.com.tw>，「關於 MEGA」之「金融債券資訊」。





## 五、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 (註1)	於公開資訊 觀測站發布 重大訊息日 期(註2)
99年度	99.11.22 奉准發行次 順位金融債券，額度 新臺幣 150 億元，有 效期限為 1 年。	增加第二類資 本，健全資本結 構。	分別於 99.12.24 及 100.4.15 發行 7 年期次順位金 融債券各 103 億 元及 47 億元。發 債取得資金全數 按原申請計畫充 作全行放款用。	99 年 9 月底本行 資本適足率為 10.53%，發債 103 億元後，99 年底資 本適足率提升至 11.26%，達成健全 資本結構之預期效 益。	99.8.4
100年度	100.9.13 奉准發行次 順位金融債券，額度 新臺幣 100 億元，有 效期限為 1 年。	增加第二類資 本，健全資本結 構。	於 100.11.24 及 101.5.18 發行 7 年期次順位債券 各 79 億元及 13 億元。發債取得 資金全數按原申 請計劃充作全行 放款用。	100 年底本行資本 適足率提升至 11.56% 達成健全 資本結構之預計效 益。	100.6.22
101年度	101 年本行資本適足率已達目標值以上，因此未申請發行次順位金融債券。				

註 1：本行近五年資本適足率改善情形另請參閱第 69 頁之「本行資本適足性」。

註 2：於本行董事會決議通過後發布重大訊息。

# 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、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。
- ❖ 其它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	101 年度		100 年度		變動率 (%)
	金 額	比 重	金 額	比 重	
利息淨收益	27,535,926	63.84%	24,662,404	66.63%	11.65%
利息以外淨收益	15,597,402	36.16%	12,348,846	33.37%	26.31%
手續費淨收益	6,618,410	15.34%	6,105,673	16.50%	8.40%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,040,090	4.73%	-179,329	-0.48%	-
備供出售金融資產之已實現損益	1,288,352	2.99%	895,664	2.42%	43.84%
採權益法認列之投資損益	488,349	1.13%	213,606	0.58%	128.62%
兌換損益	2,325,755	5.39%	1,509,094	4.08%	54.12%
資產減損損失	-483,955	-1.12%	-88,829	-0.24%	444.82%
處分資產損益	2,021	0.00%	1,006,072	2.72%	-99.80%
以成本衡量金融資產利益	780,303	1.81%	733,582	1.98%	6.37%
出售不良債權收入	1,480,426	3.43%	1,404,085	3.79%	5.44%
其他非利息淨損益	1,057,651	2.45%	749,228	2.02%	41.17%
淨收益合計	43,133,328	100%	37,011,250	100%	16.54%

## (二) 102 年度經營計畫

### 1、發揮國際金融專業銀行優勢、掌握各種商機

- ❖ 全力支援蘇州分行業務拓展，爭取在第一時間開辦台商人民幣業務，輔以與中國大陸金融同業策略聯盟，增加在中國之業務深度與廣度。
- ❖ 配合人民幣國際化發展進程，積極開發適切之人民幣商品，以爭取人民幣業務逐漸開放之商機。
- ❖ 持續評估透過增設營業據點、參股或購併等方式擴大海外佈局，特別是具發展潛力的亞太及中國大陸地區，進一步完善在亞太區域之經營網路。
- ❖ 開發金融同業往來業務，利用本行資金結構及風險控管優勢，創造獲利藍海。
- ❖ 培養具國際金融視野之高階業務人才。
- ❖ 除以「金融中心」、「台商」作為國際市場拓展之兩大主軸外，並敦促海外營業單位主動、積極參與當地工商活動，發掘在地商機，拓增客戶屬性、業務範圍，分散經營風險。
- ❖ 落實各營業單位「業務共創、風險共管」之機制，共同開發優質客戶，擴增商機、降低風險。
- ❖ 研究海外分行管理及業務拓展是否參照國內區域營運中心之架構，採行「country head」制度。

### 2、擬具彈性的發展策略、提升營運效能

- ❖ 貫徹「調結構、拉利差、截金流、增手收」之中心策略，強化經營體質。
- ❖ 透過調整績效考評制度，引導營業單位發揮專有特性，以達到中心策略目標。
- ❖ 密切觀察國際經濟、金融情勢變化，彈性調整營運策略，透過資產、負債之操作，以及時掌握商機，提升資金運用效能及經營效益。
- ❖ 掌握國內人民幣業務開放之時機，利用本行外匯專業之優勢，增益手續費及匯兌收益。
- ❖ 積極籌劃「一卡兩岸通」業務，便利國人可在大陸地區提領人民幣及刷卡消費，以強化客戶黏著度，增益手續費收入。
- ❖ 落實資本使用費之核算機制，並根據客戶之貢獻度，落實風險定價，以增加放款收益；另持續改

善存款結構，降低資金成本，希冀藉由收益提升、成本降低擴大利差。

- ❖ 持續強化電子金融業務，擴大掌握客戶資金流向，俾利開發他項業務。
- ❖ 加強資本、風險性資產之管理，以降低系統性風險，提升獲利率。

### 3、鞏固核心企金業務、拓展財富管理市場

- ❖ 藉兩岸金融往來擴增、外國及大陸企業增加在台投資，善用本行企金業務優勢，把握各項商機。
- ❖ 利用信保基金機制，加強對中小企業及海外台商之融資，降低授信風險。
- ❖ 密切追蹤大型融資計畫，結合國內外單位，積極爭取擔任聯貸業務之主辦銀行或參貸機會。
- ❖ 落實授信額度之核後管理機制，維持客戶合理動用率；依據客戶屬性與市場競爭態勢，機動調整各項優惠利率規定，並確實控管客戶使用情形。
- ❖ 不定期舉辦金融趨勢及新金融商品介紹座談會，藉由雙向與客戶間水平溝通，凝聚企業客戶向心力，提高業務往來。
- ❖ 善用本行外匯專業，及不斷強化之財富管理系統平台，開發具市場區隔性之理財商品，完善「客戶導向型」之理財服務。
- ❖ 建立「顧問型」之財富管理行銷模式，並培養專職之「理財規劃輔導」人員，以協助資深理專採行顧問式行銷，提升理財業務之深度。
- ❖ 慎選壽險公司進行「異業策略同盟」，推動房貸壽險之行銷，以藉多元行銷，增加手續費收益。
- ❖ 積極採取「分眾行銷」之策略，並針對高消費潛力客戶群推動卡片升級活動；另以增加有效量為目標，調整卡種結構，加速提升高階卡種與客戶群之比重。
- ❖ 持續推動 A/O 轉任理專之機制，以提高客戶開發率。
- ❖ 以授信客戶評等模型作為利率訂價、徵提擔保品與否及准駁之重要依據。
- ❖ 加強與基金公司策略聯盟，提升理專掌握市場動態之能力，並提供客戶更多理財資訊，以凝聚客戶之向心力。

- ❖ 持續提升五大區域營運中心之功能，並協同轄下分行加強對客戶之全方位服務，以達「顧品質、保成長、廣開源、重效率」之目標。
- ❖ 落實區域營運中心與分行間人員輪調制度，以及儲備理專遴選機制，以建立徵、授信及財富管理人才資料庫。

#### 4、善用雲端科技、強化電子金融業務

- ❖ 拓增本行全球金融網 (GEB) 定點連線分行家數，擴大使用範圍，並強化系統功能及穩定性，提升電子金融業務之利基，強化競爭優勢。
- ❖ 持續提升本行「行動銀行 (Mobile Banking)」系統功能及穩定性，強化本行與客戶間的即時互動性 (just-in-time interaction) 與業務往來親和性 (friendliness)，提升電子銀行服務品質。
- ❖ 推動「行動銀行」與 i-Taiwan 無線網路之結合行銷，提供多元化之網路銀行服務。
- ❖ 建置雙中心網路骨幹 (10G)，提升雙中心伺服器、儲存設備同步運作效率，以因應本行業務拓展需求。
- ❖ 遵循新版「個人資料保護法」規定，建置個人資料查閱管理機制，提供查詢作業共用平台，並加強資料保護及資訊安全，以預防及嚴控資訊風險。
- ❖ 持續建置新的 Web e-Loan、應收帳款承購、分行印鑑集中作業平台、財富管理等系統，以及推進國際 SWIFTNET 系統轉變為「SWALLOW-SWIFT 電文系統」。
- ❖ 強化電子交易平台服務介面與功能，提升電子金融交易比重，並加強風險控管機制，降低交易風險。
- ❖ 建置海外人員網路銀行教育訓練及客服支援機制，以協助海外分行推廣網路銀行。
- ❖ 善用雲端科技優勢，改進作業效率，並透過雲端資料及程式資料庫之使用，降低資訊處理容量負擔，達到精簡成本的目標。

#### 5、力行法令遵循、落實風險控管機制

- ❖ 配合「個人資料保護法」之實施，責成各單位與同仁確實遵行相關規定。
- ❖ 加強洗錢防制之訓練，落實內部自行查核與法令遵循機制，並積極追蹤後續覆查成效，以強化內部控管成效。
- ❖ 配合國際會計準則 (IFRS) 的實施時程，規劃本行市場風險之揭露及系統化事宜。
- ❖ 定期執行本行市場及流動性之壓力測試，以檢測資本承受市場價格波動之能力，以及流動性的時限承受能力。
- ❖ 持續建置巴塞爾資本協定信用風險之基礎內部評等法 (FIRB)，並積極推進巴塞爾資本協定信用風險進階內部評等法 (AIRB) 之準備工作。
- ❖ 持續建置業務別關鍵性風險指標，並導入日常作業風險管理。
- ❖ 發展符合本行特性之授信組合壓力測試模型，統計各類風險暴險程度，並予以有效監控。
- ❖ 配合新巴塞爾資本協定實施時程，建置各類信用風險評等模型，並納入本行相關之風險管理機制內，確實執行，以提升管理效能。
- ❖ 落實風險與報酬結合之績效考核制度，以有效反映營運與資本之獲利能力。

#### 6、整合集團資源、擴大共同行銷效益

- ❖ 定期參與金控共同行銷會議，期能透過各子公司加強合作推介業務，提升金控整體獲利。
- ❖ 充分利用金控公司資源，提供客戶多樣化金融商品，發揮整合行銷效益，擴增本行財富管理版圖，提高手續費收入。
- ❖ 持續推展悠遊卡、鈦金卡及頂級卡之共同行銷，輔以各項促銷活動，增加發卡量及提升動用率。
- ❖ 善用子公司共同拜訪客戶機制，積極爭攬績優企業財顧及授信等相關業務。
- ❖ 強化與兆豐保代公司合作關係，持續培養精通保險產品之理專，提供客戶保單健診服務，俾利爭取高資產客戶群的保險理財商機。
- ❖ 結合集團內證券、票券、投信、創投及保險等子公司，共同拓展中國大陸市場。



## (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要經營地區，然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，海外市場漸趨重要；其中，中國大陸為我國最大對外投資地區，故為銀行業者海外布局之首要目標地區，而多家本國銀行大陸分行亦已於 99 年下半年起陸續開業，並已開始經營人民幣業務，預計中國大陸市場之業務拓展將進一步加速。

### 2、市場未來之供需狀況與成長性

- ❖ 101 年國內、外經濟成長趨緩，影響企業資金需求，加上國銀風險意識升高，使得放款成長力道減弱，101 年底國銀放款僅較去年底成長 2.79%，主要成長力道來自對民營企業放款。由於國內利差仍低，國銀持續將企業放款目標鎖定在利差相對較高的民營企業，以提高整體資金運用效益。展望 102 年，隨經濟逐漸邁向穩步復甦，預估民間投資將有較大幅度之成長，此有助帶動國銀對企業放款之擴增。
- ❖ 消費性放款方面，100 年起政府實施一連串房市調控措施，101 年 8 月復開始實施實價登錄，房地產市場有趨緩跡象，101 年房貸量增幅略呈縮減，12 月底購置住宅貸款餘額較去年底增加新臺幣 1,432 億元，年成長率 2.72%；建築放款餘額年成長率 6.58%，增幅較大。展望 102 年，預期政府房市調控措施應不致立即退場，加以購置住宅貸款占國銀消費性放款量比重近八成，故預期本年消費性貸款市場仍將續呈低度增長。
- ❖ 信用卡市場方面，101 年底國內信用卡流通卡數雖較去年底略增，惟循環信用餘額下滑 6.92%，消費金融營運規模持續萎縮。展望 102 年，國銀持續調整信用卡推展策略，提升有效卡比重、刷卡金額為發展重點，故流通卡數可能持續縮減。

### 3、競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

#### (1) 有利因素

- ❖ 本國一般銀行放款平均利差在 98 年到達 1.23%

的近年低點後，101 年已逐漸回升至 1.42%。雖然 101 年央行考量全球景氣前景仍存在不確定性及物價漲幅溫和，暫緩調升利率，但因銀行業及主管機關對於放款利率加強自律規範與控管，加以國銀調整放款結構，強化利差較高之業務（如中小企業放款、海外放款），預期國銀利差將有進一步改善空間，此有助提升國銀獲利能力。

- ❖ 兩岸產業持續深化合作、台商回流有助推升企業之資金需求，可望挹注銀行業放款業務量。
- ❖ 隨著兩岸貨幣清算機制之建立，各項人民幣相關業務陸續開放，將有助於國銀企金、財富管理業務量之成長，帶動獲利提升。

#### (2) 不利因素

- ❖ 101 年 12 月底國內銀行家數仍達 39 家、分支機構 3,416 家，市場競爭依然激烈。
- ❖ 要符合金管會第一類授信資產備抵呆帳準備由 0.5% 提高至 1% 之要求，據估計 3 年內本國銀行約仍需增提 560 億元之準備，正常放款備抵呆帳準備提存壓力仍大，將抑制銀行業獲利。
- ❖ 放款利率、利差雖已止跌，惟銀行業競爭態勢未見緩和，利差難以大幅擴增。
- ❖ 101 年銀行業獲利高成長，在比較基期已高下，成長幅度或將趨於緩和；若國際經濟出現重大轉變，甚或可能出現衰退。
- ❖ 中國大陸地區台商經營風險逐漸升高，從事勞力密集產業的台商亦面臨經營轉型之壓力，對國內銀行業而言，須加強控管大陸台商之授信風險。

#### (3) 因應對策

- ❖ 制定合理放款訂價策略，或藉由參與國際聯貸、深化與擴大海外布局，加強深耕海外市場，尤其是中國大陸及東南亞等地區之業務開發與經營，以拓展市場與提升銀行獲利能力。
- ❖ 針對國內、外目標市場規模，調整分行地理位置配置，加速提升分行通路的競爭力。
- ❖ 加強風險管理，並注意分散風險。

## (四) 金融商品研究與業務發展概況

### 1、100、101 年度主要金融商品

- ❖ 100 年 8 月本行 OBU 正式開辦人民幣業務，為本國銀行第一家獲准辦理者；101 年底本行人民幣存款餘額為國銀之冠。
- ❖ 101 年度主辦承銷法國巴黎銀行 3 年期澳幣計價普通公司債之國際板債券，總發行金額澳幣 2 億元。
- ❖ 持續推展與悠遊卡公司合作發行具悠遊卡功能之信用卡產品「悠遊聯名卡」；推出高階卡種「無限卡 / 世界卡」，提供頂級權益，做為營業單位維繫高階客戶的媒介。
- ❖ 101 年積極承做都市更新授信案件。

### 2、增設之業務部門及其損益情形

本行 100、101 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 (101 年底)	稅前損益		備註
			102 年 1~3 月	101 年	
金邊分行	100.9.30	23	3,658	2,437	新設分行
中科分行	101.5.3	14	467	-37,728	原中科簡易型分行升格並更名
蘇州分行	101.6.21	25	9,252	72,820	原蘇州辦事處升格

### 3、研究與發展情形

#### (1) 100、101 年度研究發展支出及其成果

100 年及 101 年度研究發展支出分別為 1,071,872 元及 1,153,567 元，主要用於購置專業圖書雜誌、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。

- ❖ 配合政府健全房市政策搭配本行營業單位土建融授信及房貸業務，積極爭攬將「履約保證機制」納入預售屋交易架構中之優良建商之不動產信託案件，及重大公共建設獎勵措施、地上權釋出等政策，提供土地產權及資金控管等信託服務。
- ❖ 針對企業客戶因併購活動或重大資產交易案件之需，提供量身訂作之金錢信託，如：企業併購價金信託、不動產及容積移轉買賣價金信託等服務，以保障交易安全，並增加本行信託手續費收入。
- ❖ 加強推廣員工持股信託及為企業戶量身訂做員工儲蓄信託或員工分紅信託。
- ❖ 配合法人客戶之需求，辦理信託講習課程，拓展信託業務觸角，並遵循金控母公司共同行銷政策，協同其他子公司宣導及爭取相關信託業務。
- ❖ 結合本行企金與消金業務及營業單位理財服務，持續推展各式法人與個人信託，以滿足客戶多元化之信託需求。

## (五) 長、短期業務發展計畫

### 1、短期計畫



- ❖ 適時提供各類理財商品：密切注意國際財經環境波動，並配合營業單位銷售及客戶之需求，適時提供各類型國內外基金、ETF 及國外債券等理財商品，以提升財富管理業務量、市占率以及手續費收入。
- ❖ 加強理財品牌忠誠度：配合營業單位耕耘企金業務之高淨值客群，以企金帶動消金，並厚植量身訂製理財商品的實力，藉以強化客戶理財品牌忠誠度。
- ❖ 遵守法令及宣導：掌握主管機關對財富管理業務之新法令規範，訂定應遵循之法令規章，並適時予以宣導，以利財富管理處及營業單位理財相關人員業務推展之遵循。
- ❖ 掌握人民幣相關理財商品開放商機：密切注意人民幣理財業務相關法令動態，包括相關基金、債券、ETF、結構型商品法令的鬆綁，以充分掌握人民幣理財業務商機。
- ❖ 與投信公司建立良好關係，爭取具特殊題材且具規模較大之基金保管業務。
- ❖ 與金控旗下之證券商及各分行合作，俾爭攬優良客戶承做外資、全委代操、創投等保管業務，並與壽險公司密切聯繫尋找投資型保單保管。
- ❖ 尋訪有意願至海外發行 DR 之本國上市櫃公司，推薦並協助紐約梅隆銀行及德意志銀行取得存託業務，俾利增加本行保管收益。
- ❖ 配合承銷商爭取規模較大且具獲利性之績優外國公司來台發行台灣存託憑證（TDR），由本行擔任其存託機構，以增加存託業務。
- ❖ 加強拜訪各大證券股務代理及國內各營業單位、請其推薦績優客戶以推廣股票簽證、公司債受託人及還本付息、委託書徵求人等業務，以期增加手續費收入。
- ❖ 注意公開資訊觀測站及經濟、工商報紙所發佈之上市櫃公司增、減資或發行公司債消息，以尋求客源，積極爭取股票簽證、公司債受託人及還本付息業務，以提昇收入。
- ❖ 因應國際金融市場波動，力求良好之長、短期資產配置，並密切關注歐債危機與美財政懸崖後續發展，有效控管資產風險。
- ❖ 預期全球經濟將觸底回升，系統性風險降低，在有效風險控管前提下，提高資產投資規模，以促進年度盈餘持續成長。
- ❖ 因應 DBU 人民幣業務開放，積極參與人民幣外匯與貨幣市場操作，有效提供營業單位具競爭性之匯、利率報價，以協助提高全行人民幣業務市占率。
- ❖ 積極開發資信優良企業發行人民幣國際板債券之承銷業務，以鞏固本行在國際板債券承銷之龍頭地位。
- ❖ 完成 Summit 作業系統有關股票基金模組之建置。
- ❖ 企金授信發揮 PM+RM 優質行銷能力及運用靈活的訂價策略，強化市場競爭力，並配合授信品質提升，適當調整授信結構，以增加獲利；消金放款持續推動「歡喜房貸」專案及財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」專案，同時運用「房貸+壽險」之多元行銷策略分散風險及增加收益，積極擴大放款市場佔有率。
- ❖ 結合國內營業單位之 OBU 與香港、蘇州分行合作行銷，爭取大陸地區授信及聯貸業務主辦權。
- ❖ 審慎拓展國際聯貸業務，深入瞭解歐債危機及美國財政緊縮措施對各國金融及企業之影響，慎選低風險國家地區企業且收益較佳之國際聯貸，視本行資金情況參貸，以充實獲利基礎。
- ❖ 以維持有效卡量為目標，調整產品結構，增加高階產品比重；持續推出不同客群之新產品及提供豐富之產品包裝，以維持市場競爭力；依客戶之屬性進行產品重整或再造，建立客戶對產品之忠誠度；對具有競爭力之企業評估合作發行聯名卡之可行性，共創品牌價值。
- ❖ 簽帳面：維持每年之簽帳金額成長以帶進無風險手續費收入；積極參與各種大型通路特店之優惠合作，定期舉辦大型促銷活動；透過營業單位業務推廣通路，維持穩定之客戶來源；加強文宣、廣告、媒體、公關之操作，增加產品曝光量及擴大品牌能見度。
- ❖ 企金帶動財富管理業務，加強「高資產客戶之開發」，提高財管收入。不定期舉辦客戶說明會，凝聚客戶向心力，提高業務往來。由專業研究團隊提供客戶投資市場趨勢分析報告及最佳投資組合建議，深化客戶關係。提升財富管理系統功



能，強化業務效率及管理效能。加強理專產品教育訓練，提升專業形象。

- ❖ 全力支援蘇州分行業務拓展，爭取在第一時間開辦台商人民幣業務。
- ❖ 發揮外匯專業銀行優勢，開發同業往來業務，利用本行資金結構及風險控管優勢，創造獲利藍海。
- ❖ 善用國際經濟情勢變化，彈性調整營運策略，透過資產、負債之操作，提升資金運用效能及經營效益。
- ❖ 拓增全球金融網（GEB）定點連線分行家數，並持續強化「行動銀行」系統功能及穩定性，以提升電子銀行服務品質。
- ❖ 確實遵行「個人資料保護法」，加強洗錢防制之訓練，落實內部自行查核與法令遵循機制，以強化內部控管。

## 2、長期計畫

- ❖ 加強宣導信託觀念，採取異業結盟策略，透過與會計師事務所、律師事務所、保險公司、房仲業及券商之合作，提供客戶多元化之信託服務。
- ❖ 提升資訊系統功能，開發作業流程及契約標準化之個人金錢信託、不動產買賣價金信託及公職人員財產信託等系統處理平台，供各營業單位參與使用及推介，以拓展個人信託業務，增加本行手續費收入。
- ❖ 持續加強信託業務教育訓練，提升專業能力以提供更精進之服務，砌合業務長遠發展。
- ❖ 提升自動化管理平台功能：強化網路銀行及行動銀行之理財平台，並增加網頁活潑性及縮短網路下單流程，能讓客戶輕鬆上手，進而提高客戶自動化管理佔理財業務總銷售量之比率。
- ❖ 為提高作業效率及服務品質，配合集保公司推動基金下單作業自動化，並因應未來理財趨勢，提昇多幣別計價之理財商品交易系統。

- ❖ 為因應保管業務之多樣化，提昇保管系統自動化以降低作業成本，及培養保管專業人才，藉以增進本行競爭優勢。
- ❖ 以蘇州分行為基礎，逐步拓展據點，結合國內、外營業單位辦理境外金融之豐富經驗，發揮掌握客戶兩岸營運動態之優勢，突破地域限制，服務大陸各地台商，厚實全行營運基礎。
- ❖ 運用東南亞地區分行及子行日趨完整之服務網，深耕當地市場，加強拓展授信業務。
- ❖ 配合新巴塞爾協定之實施時程，運用模型評等強化授信風險管理機制。
- ❖ 信用卡業務採務實穩健經營，以維持營運規模、健全產品線及順暢推卡通路為經營主軸來達成實質上之獲利。
- ❖ 建立「顧問型」之財富管理行銷模式，提升理財業務之深度，擴大財富管理業務規模。
- ❖ 以蘇州分行為跳板，提升香港平台功能，持續擴大在新興市場之佈局。
- ❖ 海外分行在地化，督促海外營業單位主動、積極參與當地工商活動，發掘在地商機，拓增客戶屬性、業務範圍，分散經營風險。
- ❖ 加強與基金公司策略聯盟，提升理專掌握市場動態之能力，並提供客戶更多理財資訊，以凝聚客戶之向心力。
- ❖ 善用雲端科技優勢，改進作業效率，並透過雲端資料及程式資料庫之使用，降低資訊處理容量負擔，達到精簡成本的目標。
- ❖ 配合新巴塞爾資本協定實施時程，建置各類信用風險評等模型，並納入本行相關之風險管理機制內，確實執行，以提升管理效能。
- ❖ 培養高階人才，尤其是派駐海外、亞太或發展金融同業、財富管理業務等人才。
- ❖ 結合集團子公司資源，提供客戶全方位服務，並共同開發中國大陸市場。

## 二、從業員工

102年3月31日

年 度		102年3月31日止	101年度	100年度
員工人數	國內	4,827	4,828	4,795
	國外	480	480	469
	合計	5,307	5,308	5,264
平均年歲		42.67	42.56	42.18
平均服務年資		16.81	16.68	16.35
學歷分布比率 (%)	博士	2 ( 0.04%)	2 ( 0.04%)	3 ( 0.06%)
	碩士	972 ( 18.32%)	974 ( 18.35%)	920 ( 17.48%)
	大專	4,020 ( 75.74%)	4,016 ( 75.66%)	4,022 ( 76.41%)
	高中	280 ( 5.28%)	283 ( 5.33%)	285 ( 5.41%)
	高中以下	33 ( 0.62%)	33 ( 0.62%)	34 ( 0.64%)
人身保險業務員		3,282	3,279	3,001
人身保險經紀人		3	3	2
人身保險代理人		4	4	4
投資型保險商品業務員		945	948	919
投資型保險商品概要、金融體系概述		199	197	161
財產保險經紀人		4	4	4
財產保險代理人		4	4	4
財產保險業務員		1,852	1,820	1,692
銷售外幣收付非投資型保險商品		417	411	344
證券商業業務員		678	667	633
證券商高級業務員		994	988	936
證券商融資融券業務員		70	70	72
證券投資分析人員		57	57	54
證券投信投顧事業業務員		561	552	489
投信投顧相關法規		420	410	336
證券交易相關法規與實務		6	7	5
期貨交易分析人員		3	3	3
期貨商業業務員		593	590	558
期貨經紀商業業務員		172	172	174
債券人員專業能力		146	146	124
股務人員專業能力		101	100	82
資產證券化基本能力		43	42	42
企業內部控制基本能力		25	25	21
金融市場常識與職業道德		1,267	1,239	1,003
結構型商品銷售人員		547	533	443
期貨信託基金銷售機構銷售人員		126	127	126
信託法規		29	28	21
信託業業務人員		3,330	3,322	3,224
理財規劃人員		1,603	1,604	1,556
認證 CFP 理財規劃顧問		31	17	13
CFA Level I 美國財務分析師		31	31	29
CFA Level II 美國財務分析師		14	14	12
CFA Level III 美國財務分析師		3	3	2
RFC 認證財務顧問師		3	3	3
CIIA 國際投資分析師		1	1	1
FPS 財務規劃師		1	1	1
FRM 風險管理師		30	29	28
AFP 理財規劃顧問		4	0	0
銀行內控 – 一般金融		3,331	3,332	3,278
銀行內控 – 消費金融		311	311	290
銀行內控 – 國外當地機構		135	135	147
初階授信人員		1,359	1,355	1,308
進階授信人員		70	72	71
初階外匯人員		1,545	1,545	1,487
進階財富管理顧問 (WMac)		1	1	1
本行催收實務專業能力測驗		186	186	189
本行銀行法令實務專業能力測驗		179	180	182

年 度	102 年 3 月 31 日止	101 年度	100 年度
本行投資銀行業務專業能力測驗	83	83	83
美國 CBA (Certified Bank Auditor)	2	2	2
本國內部稽核師及國際內部稽核師	11	12	11
本國內部稽核協會金融稽核師	3	3	3
FCI 網路課程測驗合格證照	32	31	32
FCI 網路課程測驗合格證照 (Level 3)	5	5	0
FCI 網路課程測驗合格證照 (Level 3)	1	1	1
FCI 網路課程測驗合格證照 (Selling)	3	3	3
會計師 (國外)	4	5	4
會計師 (國內)	20	20	20
律師	3	4	4
票券商業人員	72	71	68
國際商會認證 CDCS 信用狀專業人員	27	27	22
國際商會認證 CITF 國際貿易	1	1	1
金融人員風險管理專業能力測驗	39	41	40
債權委外催收人員專業能力測驗	23	24	21
外匯交易專業能力測驗	53	53	52
授信擔保品估價專業能力測驗	14	14	14
MCP 微軟認證專家	19	19	19
MOS 標準認證 (core)	8	7	5
MOS 專業認證 (expert)	8	8	6
MCSA 微軟認證系統管理員	5	5	5
MCAD 微軟認證應用程式開發工程師	6	6	6
MCDBA 微軟認證資料庫管理員	5	5	5
MCSD 微軟認證解決方案開發工程師	6	6	6
MCSE 微軟認證系統工程師	8	7	7
DB2-IBM 認證解決方案設計師資格	1	1	1
IBM 認證系統管理師	9	9	8
CCNA 思科認證	15	13	11
CCNP 思科認證	3	2	2
8iOCP 甲骨文專業認證	3	3	3
TCSE 趨勢認證資訊安全專家	7	7	3
SCJP 昇陽認證 JAVA 程式設計師	27	26	16
SCWCD 昇陽認證 JAVA WEB 元件開發師	0	9	4
SCBCD 昇陽認證企業元件開發師	0	0	1
SCJD 昇陽認證 JAVA 程式開發師	9	0	7
中小企業財務人員合格證書	9	8	1
中小企業財務主管合格證書	1	1	1
CMFAS-M1B 證券交易法規	2	2	2
CMFAS-M5 財務顧問服務法規	2	2	2
香港證券及期貨從業員資格	3	3	3
香港保險中介人資格	4	4	4
香港資產管理業務人員資格	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)	3	3	3
普通考試記帳士	5	5	4
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	2
會計事務技能檢定 (乙級技術士)	2	2	1
國貿業務技能檢定 (丙級技術士)	2	2	1
會計事務技能檢定 (丙級技術士)	15	14	13
電腦軟體應用技能檢定 (丙級技術士)	5	4	2
電腦硬體裝修技能檢定 (乙級技術士)	1	1	1

### 三、企業責任及道德行為

本行除加強本業經營外，秉持「取之社會，用之社會」理念，積極參與各項社會公益活動，於民國81年撥新臺幣2億元成立財團法人中國國際商業銀行文教基金會，以其孳息辦理各項公益活動。自95年至100年共撥捐新臺幣4,100萬元作為營運金，101年則再撥捐1,200萬元年度營運金。該會以從事文教公益事業，關懷弱勢族群社會教育為宗旨，101年度參與贊助各項活動，包含贊助國小及國中的傳統及原民歌謠、舞蹈、祭儀社團，以及原鄉繪本創作出版與讀報等語文教育；贊助音樂藝文團體表演活動與扶助弱勢團體及推廣生態教育。

前開贊助生命藝術文化相關活動之文宣及廣告，兆豐國際商業銀行均並列為贊助單位，有助於提升本行整體企業形象，亦有利於提升本行股東無形價值。是以本行未來仍將秉持初衷繼續支持中國商銀文教基金會辦理各項公益活動，以善盡企業社會責任。

### 四、資訊設備

本行資訊系統採雙中心、雙主幹、負載平衡及互相備援架構，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），兩地間以高密度波長多工器（DWDM）之高速光纖網路連結，營運主機採用IBM 2098-U02，備援主機則為IBM 2098-Q02，建置有異地磁碟即時備援及Remote-IPL跨中心主機切換機制，每半年辦理林口災害備援主機接替台北營運主機對外營運之災害備援演練。

101年度繼續進行各項資訊系統建置及資訊安全機制強化，已順利完成電子銀行、IP ATM 雙中心化及相關網路設備提昇；更新防火牆設備及作業不間斷備援機制，更進一步提昇網路連線效能及作業安全，也配合政策於國內所有營業據點布建 iTaiwan 無線網路，便利客戶連線需求。

已完成IBM RS / 6000系列主機之開發、測試、驗證環境整合，並提昇台北、林口二中心之BTT分

行作業前置系統主機，及建置跨平台之資料及應用系統備份自動化系統；另為因應海外系統集中主機運作資源漸趨飽和，已著手進行AS/400主機提升計劃，採台北（海外系統）與林口（信託及基金系統）雙中心運作並互為即時備援方式規劃，並建置海外系統HSM硬體安控模組之全球備援機制。

已完成電子銀行之海外網路銀行、網路ATM、FXML平台轉換，並推出行動銀行多項APP，結合各作業系統之智慧型手機、平板電腦，主動提供顧客即時性的個人理財服務，進而加強客戶忠誠度。

將逐年調整系統架構、加強基礎建設、改寫應用系統及擬訂並演練緊急應變計畫，以確保業務運作之穩定、安全，及預防並嚴控資訊風險。

持續進行海外分行電腦系統主機及SWIFT資金通匯系統集中作業機制，截至101年度已有19家海外分行納入，其餘分行亦將逐步集中；此外，為加強海外分行網路穩定及安全性，與應用系統上線需要，所進行海外分行網路整合、優化分流、建置網路加速器、管理登入身份識別及授權等作業，截至101年已完成18家，其餘海外分行亦將逐步導入。

為因應個人資料保護法施行，陸續完成測試主機個人敏感資料隱碼作業、全行個人電腦使用USB隨身（硬）碟與無線上網安全管制、列印報表個資欄位遮蔽、客戶電子帳單加密等安全措施，並成立資料保護工作專案小組，管理評估現況、研訂資訊安全規範、清查並建立個資檔案、建立個資查詢事後監督機制、修訂各項安全管理規範與導入各項資料保護措施等工作，以善盡保護客戶個人資料之責任。

已配合人力資源處建立數位學習平台，行員可居家學習，並提供持續學習環境、培養同仁知識技能及加速法令宣導時效，進而有效增進營運績效；已成功導入「Help Desk 資訊服務管理系統」，並與端末系統、KM知識管理系統及e-Learning系統整合，可提昇對分行連線作業支援與問題處理之服務品質，累積資訊服務之知識與經驗，以達到全行資源共享目標。

## 五、勞資關係

101 年度

項 目	內 容
員工福利措施	福利會、互助會、員工分紅、團體保險、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 33,718,577 元 2. 訓練費用占營收比重：0.0784% 3. 訓練人數： <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 內訓 33,483 人次</li> <li>■ 外訓 2,074 人次</li> <li>■ 語言進修 9,681 人次</li> </ul>
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
委外契約	雍興實業(股)公司	101.5.1~102.4.30 102.1.1~102.12.31 102.1.1~102.12.31 101.8.1~102.7.31	辦理信用卡對帳單、行銷文宣等之列印裝封及郵寄處理	保密責任，非經本行書面同意，不得複委任其他機構代為處理
委外契約	銀凱(股)公司	95.11.16~104.1.31	辦理信用卡及金融卡相關委外業務	
委外契約	台灣銘板(股)公司	101.10.17~102.10.17 99.10.1 自動展延一年，嗣後亦同	辦理信用卡個人化製卡、備援作業服務	
委外契約	宏通國際數碼科技(股)公司	99.8.1 自動展延一年，嗣後亦同	辦理信用卡個人化製卡作業	

## 七、101 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	101 年	100 年	99 年	98 年	97 年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	453,438,625	493,365,069	386,481,267	396,370,422	363,609,201	
公平價值變動列入損益之金融資產	40,771,174	41,766,764	34,961,402	25,129,708	40,099,319	
附賣回票券及債券投資	4,428,875	349,562	895,012	0	1,703,165	
備供出售金融資產（註 1）	131,104,245	71,167,598	83,199,684	113,744,529	101,441,676	
貼現及放款	1,484,215,395	1,443,255,804	1,319,719,641	1,264,904,835	1,303,532,614	
應收款項（註 1）	102,111,558	81,343,007	109,403,855	85,800,321	95,679,862	
持有至到期日之金融資產（註 1）	158,447,725	130,183,210	216,526,320	261,919,439	94,257,827	
採權益法之股權投資	9,232,274	9,214,207	9,302,766	9,268,167	9,042,433	
固定資產	14,676,321	13,322,226	13,165,572	14,803,951	16,189,414	
無形資產						
其他金融資產	17,095,712	17,915,815	17,970,339	19,179,101	21,168,785	
其他資產	9,762,235	7,341,571	5,646,383	6,564,319	3,846,031	
資產總額	2,425,284,139	2,309,224,833	2,197,272,241	2,197,684,792	2,050,570,327	
央行及銀行同業存款	334,740,953	362,573,923	316,221,722	403,779,174	385,328,571	
存款及匯款	1,706,419,598	1,577,120,139	1,547,309,354	1,472,845,116	1,306,722,745	
公平價值變動列入損益之金融負債	14,132,990	20,361,058	27,759,086	32,930,365	48,544,695	
附買回票券及債券負債	17,364,464	7,339,481	4,285,605	3,384,082	11,239,752	
央行及同業融資、應付金融債券	104,448,901	114,473,400	73,368,641	71,023,303	83,084,534	
特別股負債	-	-	-	-	-	
應計退休金負債	2,729,560	1,543,327	1,354,976	1,541,227	1,218,320	
其他金融負債	9,788,365	12,613,856	7,355,420	4,660,368	5,946,463	
其他負債	55,546,920	50,199,151	61,869,519	51,275,277	66,795,998	
負債總額	分配前 分配後（註 2）	2,245,171,751 -	2,146,224,335 2,155,540,335	2,039,524,323 2,046,212,331	2,041,438,912 2,050,734,844	1,908,881,078 1,910,483,825
股本	71,000,000	68,000,000	64,109,878	64,109,878	64,109,878	
資本公積	37,261,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028	
保留盈餘	分配前 分配後（註 2）	69,237,662 -	59,220,190 49,904,190	54,710,620 48,022,612	52,834,864 43,538,932	43,773,487 42,170,740
金融商品之未實現損益	( 214,773)	( 1,110,065)	2,576,792	2,257,357	( 4,232,555)	
累積換算調整數	698,872	1,613,537	960,655	1,653,808	1,776,841	
股東權益其他項目	2,129,599	2,206,808	2,319,945	2,319,945	3,191,570	
股東權益總額	分配前 分配後（註 2）	180,112,388 -	163,000,498 153,684,498	157,747,918 151,059,910	156,245,880 146,949,948	141,689,249 140,086,502

註 1：101 年度較 100 年度大幅變動原因如下：

- (1) 備供出售金融資產增加：主要係商業本票及金融債券部位增加。
- (2) 應收款項增加：主要係應收帳款承購及信用狀項下應收債權買斷業務增加。
- (3) 持有至到期日之金融資產增加：主要係央行定期存單增加。

註 2：101 年度擬議盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

## 2、簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	101 年	100 年	99 年	98 年	97 年
利息淨收益	27,535,926	24,662,404	21,132,556	21,580,655	26,779,009
利息以外淨收益	15,597,402	12,348,846	10,094,765	12,429,325	559,606
呆帳費用	4,354,634	3,397,965	1,927,657	6,388,508	7,315,386
營業費用	16,205,296	16,143,464	15,848,325	14,493,855	14,171,283
繼續營業部門稅前損益	22,573,398	17,469,821	13,451,339	13,127,617	5,851,946
繼續營業部門稅後損益	19,333,472	15,007,858	11,171,687	10,664,124	3,421,919
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）	-	-	-	-	-
本期損益	19,333,472	15,007,858	11,171,687	10,664,124	3,421,919
每股盈餘（元）	2.80	2.21	1.64	1.57	0.50

註 1：97 至 100 年簽證會計師為賴宗羲及黎昌州，101 年為周建宏及李秀玲；97 及 98 年皆為修正正式無保留意見，99 至 101 年為無保留意見。

註 2：97 年度因全球金融海嘯，金融資產提列減損損失，稅前純益較低。

註 3：101 年度稅前損益增加，主因放款平均餘額及平均利率提高，利息淨收益增加，加以金融市場情勢好轉，金融商品獲利增加。



## 二、最近五年度財務分析

分析項目		年度	101年	100年	99年	98年	97年
經營能力	存放比率(%)		88.80	93.03	86.70	87.31	100.95
	逾放比率(%) (註1)		0.17	0.24	0.34	0.95	1.16
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.63	0.57	0.50	0.70	1.92
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.08	2.01	1.93	2.14	3.62
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.01	0.02	0.01
	員工平均營業收入(仟元)		-	-	-	-	-
	員工平均收益額(仟元)		8,126	7,031	6,206	6,662	5,289
獲利能力	員工平均獲利額(仟元) (註1)		3,642	2,851	2,220	2,089	662
	第一類資本報酬率(%)		14.21	11.95	9.47	9.68	4.36
	資產報酬率(%) (註1)		0.82	0.67	0.51	0.50	0.17
	股東權益報酬率(%) (註1)		11.27	9.36	7.12	7.16	2.33
	純益率(%)		44.82	40.55	35.78	31.36	12.52
財務結構	每股盈餘(元) (註1)		2.80	2.21	1.64	1.57	0.50
	負債占總資產比率(%)		92.42	92.85	92.75	92.74	93.00
	固定資產占股東權益比率(%)		8.15	8.17	8.35	9.47	11.43
成長率	資產成長率(%)		5.03	5.10	-0.02	7.17	5.29
	獲利成長率(%) (註1)		29.21	29.87	2.47	124.33	-64.11
流動準備比率(%)		20.57	15.42	23.80	32.73	16.98	
現金流量	現金流量比率(註2)		-	-	-	-	-
	現金流量允當比率(註2)		-	-	-	-	-
	現金流量滿足率(註2)		-	-	-	-	-
利害關係人擔保授信總餘額(仟元) (註3)		80,915,701	82,215,701	81,956,798	17,501,946	17,031,478	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%) (註3)		4.60	4.78	5.18	1.20	1.15	
營運規模 (註4)	資產市占率(%)		5.90	5.80	5.88	6.22	5.94
	淨值市占率(%)		6.91	6.77	6.90	7.31	7.07
	存款市占率(%)		5.41	5.22	5.33	5.36	5.09
	放款市占率(%)		6.17	6.21	6.16	6.32	6.49

註1：101年度與100年度比較，變動率超過20%之說明：

(1) 持續強化資產品質，致101年逾期放款比率較上年續減0.07個百分點。

(2) 101年獲利大幅成長29.21%，故員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、每股盈餘均較上年成長20%以上。

註2：各現金流量比率請參閱第123頁之「現金流量分析」。

註3：99年起利害關係人擔保授信總餘額及占授信總額比率較上年大幅攀升，主要係包含高鐵案所致。

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

### 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

### 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

### 4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

\* 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	最近五年度資本適足率				
			101年	100年	99年	98年	97年
自有資本	第一類資本	普通股	71,000,000	68,000,000	64,109,878	64,109,878	64,109,878
		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）	37,261,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028
		法定盈餘公積	47,041,482	42,539,125	39,187,618	35,988,382	34,961,806
		特別盈餘公積	2,829,015	1,658,829	1,552,112	5,754,815	1,474,578
		累積盈虧	19,367,165	15,022,236	13,970,890	11,091,667	7,337,103
		少數股權					
		股東權益其他項目	-3,720,633	-2,427,255	-1,188,845	-191,125	-4,521,324
		減：商譽					
		減：出售不良債權未攤銷損失					
		減：資本扣除項目	6,150,428	7,869,363	8,297,852	8,151,702	6,940,698
	第一類資本合計	167,627,629	149,993,600	142,403,829	141,671,943	129,491,371	
	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	3,324,517	2,206,808	2,319,945	2,319,945	3,191,570
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	1,354,416	1,318,827	2,126,831	1,846,031	929,525
		可轉換債券					
		營業準備及備抵呆帳	9,141,021	5,350,912	1,320,624	2,963,789	2,266,518
		長期次順位債券	30,840,000	36,980,000	29,760,000	26,540,000	30,600,000
		非永續特別股					
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者					
		減：資本扣除項目	6,150,428	7,869,363	8,297,852	8,151,702	6,940,698
	第二類資本合計	38,509,526	37,987,184	27,229,548	25,518,063	30,046,915	
	第三類資本	短期次順位債券			500,000	1,000,000	1,000,000
		非永續特別股					
第三類資本合計				500,000	1,000,000	1,000,000	
自有資本		206,137,155	187,980,784	170,133,377	168,190,006	160,538,286	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,644,135,204	1,523,911,592	1,403,642,856	1,318,900,873	1,317,770,497
		內部評等法					
		資產證券化		30,263	64,985	300,837	7,170,857
	作業風險	基本指標法	68,487,000	64,318,988	65,766,738	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	38,268,888	38,154,053	41,759,688	45,063,638	38,184,825
		內部模型法					
	加權風險性資產總額		1,750,891,092	1,626,414,896	1,511,234,267	1,433,668,861	1,433,023,654
	資本適足率（%）		11.77%	11.56%	11.26%	11.73%	11.20%
第一類資本占風險性資產之比率（%）		9.57%	9.22%	9.42%	9.88%	9.04%	
第二類資本占風險性資產之比率（%）		2.20%	2.34%	1.80%	1.78%	2.09%	
第三類資本占風險性資產之比率（%）				0.04%	0.07%	0.07%	
普通股股本占總資產比率（%）		2.93%	2.94%	2.92%	2.92%	3.13%	

註：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				
			101年	100年	99年	98年	97年
自有資本	第一類資本	普通股	71,000,000	68,000,000	64,109,878	64,109,878	64,109,878
		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）	37,261,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028
		法定盈餘公積	47,041,482	42,539,125	39,187,618	35,988,382	34,961,806
		特別盈餘公積	2,829,015	1,658,829	1,552,112	5,754,815	1,474,578
		累積盈虧	19,367,165	15,022,236	13,970,890	11,091,667	7,337,103
		少數股權					
		股東權益其他項目	-3,720,633	-2,427,255	-1,189,448	-197,430	-4,551,797
		減：商譽					
		減：出售不良債權未攤銷損失					
		減：資本扣除項目	3,508,827	5,342,797	5,775,487	5,764,787	4,723,332
	第一類資本合計	170,269,230	152,520,166	144,925,591	144,052,553	131,678,264	
	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	3,324,517	2,206,808	2,319,945	2,319,945	3,191,570
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	1,354,416	1,318,827	2,127,103	1,848,868	943,238
		可轉換債券					
		營業準備及備抵呆帳	9,324,006	5,424,769	1,226,556	2,861,430	2,371,841
		長期次順位債券	30,840,000	36,980,000	29,760,000	26,540,000	30,600,000
		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	3,508,827	5,342,797	5,775,487	5,764,787	4,723,332
	第二類資本合計	41,334,112	40,587,607	29,658,117	27,805,456	32,383,317	
	第三類資本	短期次順位債券			500,000	1,000,000	1,000,000
		非永續特別股					
第三類資本合計				500,000	1,000,000	1,000,000	
自有資本		211,603,342	193,107,773	175,083,708	172,858,009	165,061,581	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,661,404,119	1,541,604,998	1,418,703,309	1,334,068,556	1,334,075,751
		內部評等法					
		資產證券化		30,263	64,985	300,837	7,170,857
	作業風險	基本指標法	69,491,525	65,029,613	66,048,438	70,341,275	70,779,663
		標準法 / 選擇性標準法					
		進階衡量法					
	市場風險	標準法	38,296,888	38,184,440	41,769,625	45,081,013	38,343,850
		內部模型法					
加權風險性資產總額		1,769,192,532	1,644,849,314	1,526,586,357	1,449,791,681	1,450,370,121	
資本適足率 (%)		11.96%	11.74%	11.47%	11.92%	11.38%	
第一類資本占風險性資產之比率 (%)		9.62%	9.27%	9.49%	9.94%	9.08%	
第二類資本占風險性資產之比率 (%)		2.34%	2.47%	1.94%	1.92%	2.23%	
第三類資本占風險性資產之比率 (%)				0.04%	0.07%	0.07%	
普通股股本占總資產比率 (%)		2.91%	2.92%	2.90%	2.90%	3.10%	

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 69 頁「本行資本適足性」之附註。

### 三、101 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 101 年度經資誠聯合會計師事務所周建宏、李秀玲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 219 條之規定報告如上。

兆豐國際商業銀行股份有限公司

監察人

陳錦村



監察人

陳永明



監察人

許宗浩



監察人

王盡柳



監察人

蔡瑞瑛



中 華 民 國 102 年 3 月 27 日

## 四、101 年度財務報表



### 會計師查核報告

(102)財審報字第 12004246 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 101 年及 100 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 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」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 101 年及 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

兆豐國際商業銀行股份有限公司已編製民國 101 年及 100 年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏



會計師

李秀玲



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前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 1 0 2 年 3 月 2 7 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw

**兆豐國際商業銀行股份有限公司**  
**資 產 負 債 表**  
民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	附 註	101 年 12 月 31 日 金 額	100 年 12 月 31 日 金 額	變 動 百分比%
11000 現金及約當現金	四(一)及五	\$ 304,353,338	\$ 312,094,483	( 2 )
11500 存放央行及拆借銀行同業－淨額	四(二)及五	149,085,287	181,270,586	( 18 )
12000 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	四(三)及六	40,771,174	41,766,764	( 2 )
12500 附賣回票券及債券投資	五(二)	4,428,875	349,562	1167
13000 應收款項－淨額	四(四)(六)	102,111,558	81,343,007	26
13500 貼現及放款－淨額	四(五)(六)及五	1,484,215,395	1,443,255,804	3
14000 備供出售金融資產－淨額	四(七)及六	131,104,245	71,167,598	84
14500 持有至到期日金融資產－淨額	四(八)及六	158,447,725	130,183,210	22
15000 採權益法之股權投資－淨額	四(九)	9,232,274	9,214,207	-
15500 其他金融資產－淨額	四(十)	17,095,712	17,915,815	( 5 )
<b>固定資產</b>				
<b>成本：</b>				
18501 土地		5,638,363	5,640,590	-
18503 重估增值－土地	四(二十三)	3,807,497	2,293,734	66
18521 房屋及建築		10,197,836	10,101,087	1
18523 重估增值－房屋及建築	四(二十三)	37,015	37,015	-
18531 機械及電腦設備		3,251,061	3,183,962	2
18541 交通及運輸設備		159,664	172,993	( 8 )
18551 什項設備		1,385,894	1,384,142	-
<b>小計</b>		<u>24,477,330</u>	<u>22,813,523</u>	7
185X4 減：累計折舊		( 9,338,064 )	( 8,998,539 )	4
185X6 減：累計減損		( 462,945 )	( 492,758 )	( 6 )
<b>固定資產－淨額</b>		<u>14,676,321</u>	<u>13,322,226</u>	10
19500 其他資產－淨額	四(十一)	9,762,235	7,341,571	33
<b>資產總計</b>		<u>\$ 2,425,284,139</u>	<u>\$ 2,309,224,833</u>	5
<b>負債及股東權益</b>				
21000 央行及銀行同業存款	四(十二)及五	\$ 334,740,953	\$ 362,573,923	( 8 )
21500 央行及同業融資	四(十三)	60,548,901	71,873,400	( 16 )
22000 公平價值變動列入損益之金融負債	四(十四)	14,132,990	20,361,058	( 31 )
22500 附買回票券及債券負債	四(三)(七)(八)	17,364,464	7,339,481	137
23000 應付款項	四(十五)及五	40,868,947	37,873,288	8
23500 存款及匯款	四(十六)及五	1,706,419,598	1,577,120,139	8
24000 應付金融債券	四(十七)	43,900,000	42,600,000	3
25000 應計退休金負債	四(十八)	2,729,560	1,543,327	77
25500 其他金融負債	四(十九)	9,788,365	12,613,856	( 22 )
29500 其他負債	四(二十)(二十三)	14,677,973	12,325,863	19
<b>負債總計</b>		<u>2,245,171,751</u>	<u>2,146,224,335</u>	5
<b>股東權益</b>				
<b>股本</b>				
31001 普通股	四(二十一)	71,000,000	68,000,000	4
31500 資本公積		37,261,028	33,070,028	13
<b>保留盈餘</b>				
32001 法定盈餘公積	四(二十二)	47,041,482	42,539,125	11
32003 特別盈餘公積	四(二十二)	2,829,015	1,658,829	71
32011 未分配盈餘	四(二十二)	19,367,165	15,022,236	29
<b>股東權益其他項目</b>				
<b>未實現重估增值</b>				
32501 土地未實現重估增值	四(二十三)	3,287,502	2,169,793	52
32503 固定資產未實現重估增值	四(二十三)	37,015	37,015	-
32521 累積換算調整數		698,872	1,613,537	( 57 )
32523 金融商品之未實現損益		( 214,773 )	( 1,110,065 )	( 81 )
32544 未認為退休金成本之淨損失		( 1,194,918 )	-	-
<b>股東權益總計</b>		<u>180,112,388</u>	<u>163,000,498</u>	10
<b>重大承諾事項及或有負債</b>	七			
<b>負債及股東權益總計</b>		<u>\$ 2,425,284,139</u>	<u>\$ 2,309,224,833</u>	5

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

**兆豐國際商業銀行股份有限公司**  
**損 益 表**  
民國 101 年及 100 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)

項 目	附 註	101 年 度 金 額	100 年 度 金 額	變 動 百分比 %												
41000 利息收入	五	\$ 40,593,302	\$ 36,178,301	12												
51000 減：利息費用	五	( 13,057,376 )	( 11,515,897 )	13												
利息淨收益		<u>27,535,926</u>	<u>24,662,404</u>	12												
<b>利息以外淨收益</b>																
49100 手續費淨收益	四(二十四)及五	6,618,410	6,105,673	8												
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		2,040,090	( 179,329 )	-												
49300 備供出售金融資產之已實現損益		1,288,352	895,664	44												
49500 採權益法認列之投資損益	四(九)	488,349	213,606	129												
49600 兌換損益		2,325,755	1,509,094	54												
49700 資產減損損失	四(十)(二十五)	( 483,955 )	( 88,829 )	445												
49863 處分資產損益		2,021	1,006,072	( 100 )												
49805 以成本衡量金融資產利益		780,303	733,582	6												
48021 出售不良債權收入	五及十一	1,480,426	1,404,085	5												
45040 其他非利息淨損益	五	<u>1,057,651</u>	<u>749,228</u>	41												
淨收益		43,133,328	37,011,250	17												
51500 呆帳費用	四(六)(十)(二十)	( 4,354,634 )	( 3,397,965 )	28												
<b>營業費用</b>																
58500 用人費用	四(二十六)	( 10,705,258 )	( 10,606,184 )	1												
59000 折舊及攤銷費用	四(二十六)	( 588,176 )	( 614,818 )	( 4 )												
59500 其他業務及管理費用	五	( 4,911,862 )	( 4,922,462 )	-												
稅前淨利		22,573,398	17,469,821	29												
61003 所得稅費用	四(二十七)	( 3,239,926 )	( 2,461,963 )	32												
本期淨利		<u>\$ 19,333,472</u>	<u>\$ 15,007,858</u>	29												
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: center;">稅 前</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">稅 後</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">稅 前</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">稅 後</td> </tr> <tr> <td>每股盈餘</td> <td>四(二十八)</td> <td style="text-align: right;"><u>\$ 3.27</u></td> <td style="text-align: right;"><u>\$ 2.80</u></td> <td style="text-align: right;"><u>\$ 2.57</u></td> <td style="text-align: right;"><u>\$ 2.21</u></td> </tr> </table>							稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	每股盈餘	四(二十八)	<u>\$ 3.27</u>	<u>\$ 2.80</u>	<u>\$ 2.57</u>	<u>\$ 2.21</u>
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後											
每股盈餘	四(二十八)	<u>\$ 3.27</u>	<u>\$ 2.80</u>	<u>\$ 2.57</u>	<u>\$ 2.21</u>											

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。



**兆豐國際商業銀行股份有限公司**  
**股東權益變動表**  
**民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日**

單位：新臺幣千元

	保 留 盈 餘			土地及資 產未實現 重估增值	累積換算 調整數	金融商品之 未實現損益	未認列為退 休金成本之 淨 損 失	合 計
	普 通 股	資本公積	法 定 盈 餘 公 積					
<b>100 年度</b>								
100 年 1 月 1 日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 39,187,618	\$ 1,552,112	\$ 13,970,890	\$ 2,319,945	\$ -	\$ 157,747,918
99 年度盈餘分配	-	-	3,351,507	-	( 3,351,507)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	26,875	( 26,875)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	( 6,688,008)	-	-	( 6,688,008)
現金股利	3,890,122	-	-	-	( 3,890,122)	-	-	-
股票股利	-	-	-	-	15,007,858	-	-	15,007,858
100 年度淨利	-	-	-	79,842	-	-	-	79,842
依法令規定買損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	( 113,137)	-	-	( 113,137)
土地及資產重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	( 3,686,857)	-	( 3,686,857)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	652,882	-	652,882
100 年 12 月 31 日餘額	\$ 68,000,000	\$ 33,070,028	\$ 42,539,125	\$ 1,658,829	\$ 15,022,236	\$ 2,206,808	\$ -	\$ 163,000,498
<b>101 年度</b>								
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 68,000,000	\$ 33,070,028	\$ 42,539,125	\$ 1,658,829	\$ 15,022,236	\$ 2,206,808	\$ -	\$ 163,000,498
100 年度盈餘分配	-	-	4,502,357	-	( 4,502,357)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	1,170,186	( 1,170,186)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	( 9,316,000)	-	-	( 9,316,000)
現金股利	-	-	-	-	19,333,472	-	-	19,333,472
101 年度淨利	3,000,000	4,191,000	-	-	-	1,117,709	-	7,191,000
現金增資	-	-	-	-	-	-	-	-
土地及資產重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	895,292	-	895,292
累積換算調整數	-	-	-	-	-	( 914,665)	-	( 914,665)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	( 1,194,918)	( 1,194,918)
101 年 12 月 31 日餘額	\$ 71,000,000	\$ 37,261,028	\$ 47,041,482	\$ 2,829,015	\$ 19,367,165	\$ 3,324,517	\$ -	\$ 180,112,388

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

財務概況

# 兆豐國際商業銀行股份有限公司

## 現金流量表

民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	101 年 度	100 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 19,333,472	\$ 15,007,858
調整項目		
資產減損損失	483,955	88,829
依權益法認列之投資收益	( 488,349 )	( 213,606 )
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	352,115	154,230
出售資產利益	( 2,021 )	( 1,006,072 )
呆帳費用	4,354,634	3,397,965
折舊及攤銷費用	588,176	614,818
資產報廢損(益)	139	( 509 )
承擔擔保品處分利益	( 6,319 )	-
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	995,590	( 6,805,362 )
附賣回票券及債券投資(增加)減少	( 4,079,313 )	545,450
應收款項(增加)減少	( 21,443,460 )	28,228,137
其他金融資產減少(增加)	846,008	( 160,382 )
遞延所得稅資產負債淨變動	( 287,186 )	( 23,132 )
公平價值變動列入損益之金融負債減少	( 6,228,068 )	( 7,398,028 )
附買回票券及債券負債增加	10,024,983	3,053,876
應付款項增加(減少)	2,994,723	( 14,226,039 )
應計退休金負債(減少)增加	( 493,126 )	188,351
其他金融負債(減少)增加	( 2,825,491 )	5,258,436
其他負債增加	96,570	2,610,335
營業活動之淨現金流入	<u>4,217,032</u>	<u>29,315,155</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	32,185,299	( 56,098,207 )
備供出售金融資產(增加)減少	( 59,090,538 )	8,241,710
貼現及放款增加	( 43,633,448 )	( 127,228,279 )
持有至到期日金融資產(增加)減少	( 28,264,515 )	86,343,110
購置固定資產償款	( 410,144 )	( 595,417 )
出售固定資產償款	2,320	1,129,140
其他資產增加	( 1,634,249 )	( 1,569,841 )
投資活動之淨現金流出	<u>( 100,845,275 )</u>	<u>( 89,777,784 )</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 27,832,970 )	46,352,201
存款及匯款增加	129,299,459	29,810,785
央行及同業融資(減少)增加	( 11,324,499 )	33,304,759
應付金融債券增加	1,300,000	7,800,000
存入保證金增加(減少)	405,551	( 202 )
發放現金股利	( 9,316,000 )	( 6,688,008 )
現金增資	7,191,000	-
融資活動之淨現金流入	<u>89,722,541</u>	<u>110,579,535</u>
匯率影響數	( 835,443 )	668,689
本期現金及約當現金(減少)增加	( 7,741,145 )	50,785,595
期初現金及約當現金餘額	312,094,483	261,308,888
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 304,353,338</u>	<u>\$ 312,094,483</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 12,967,285	\$ 11,145,276
本期支付所得稅	\$ 3,348,624	\$ 1,152,279
不影響現金流量之投資及融資活動		
一年內到期之應付金融債券	\$ -	\$ -

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

# 兆豐國際商業銀行股份有限公司

## 財務報表附註

民國 101 年及 100 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 101 年 12 月 31 日止,本行設有國內分行 107 家(不含總處營業單位)、國外分行 21 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 101 年及 100 年 12 月 31 日止,本行之員工人數分別為 5,308 及 5,264 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」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及國外營運機構外幣財務報表之換算

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。
3. 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。

#### (三) 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。

#### (四) 公平價值變動列入損益之金融資產或負債

1. 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. 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。

#### (五) 備供出售金融資產

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

2. 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。

#### (六) 持有至到期日金融資產

1. 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。
2. 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。

#### (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) 以成本衡量之金融資產

1. 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。
2. 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。

#### (九) 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。

#### (十) 金融資產證券化之交易

1. 本行依金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本行之債權資產及相關權益移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本行。本行已將債權資產之受益權移轉予受託機構並喪失該債權資產之合約權利之控制權。依(96)秘基字第 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。

#### (十一) 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。
3. 本行備抵呆帳係就拆放同業、買匯、貼現及放款暨應收帳款之資產負債表日餘額，評估其可收回性提列備抵呆帳，並依據資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳管理辦法之規定，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。
4. 自民國 100 年 1 月 1 日起依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」於資產負債表日評估放款及應收款項餘額(包含催收款項及應收利息等)是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則迴轉先前認列之金融資產減損金額，該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉之金額認列於當期損益。
5. 本行對確定無法回收之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### (十二) 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。

#### (十三) 非金融資產減損

本行對通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。

#### (十四) 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二季合併財務報表。

#### (十五) 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。

#### (十六) 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。

#### (十七) 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。

#### (十八) 營業準備

營業準備主要係保證責任準備，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。

#### (十九) 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。

#### (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. 本行未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅部份，於股東會議年度認列為所得稅費用。
3. 「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。
4. 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) 員工分紅及董監酬勞**

自民國 97 年 1 月 1 日起，本行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。

**(二十二) 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。

**(二十三) 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。

**(二十四) 營運部門**

本行營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本行之營運決策者為董事會。

本行依財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」於財務報表揭露相關資訊。

**三、會計變動之理由及其影響****(一) 放款及應收款**

本行自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，就放款及應收款等各項債權，於有減損之客觀證據時認列減損(呆帳)損失，此項會計變動，對本行民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。

**(二) 營運部門**

本行自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第 20 號「部門別財務資訊之揭露」，本行於首次適用時，並依公報規定重編前一年度之部門資訊。此項會計原則變動並不影響民國 100 年度之淨利及每股盈餘。

**四、重要會計科目之說明****(一) 現金及約當現金**

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 13,339,497	\$ 13,965,905
週轉金	4,891	4,846
待交換票據	838,773	1,007,618
存放同業	290,170,177	297,116,114
合 計	<u>\$ 304,353,338</u>	<u>\$ 312,094,483</u>

**(二) 存放央行及拆借銀行同業－淨額**

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
同業進出口融資墊款	\$ 13,042,150	\$ 80,243,433
拆放同業	52,843,237	44,573,183
買入風險參與同業融資墊款	24,749,186	-
存款準備金－甲戶	20,360,016	19,326,520
存款準備金－乙戶	31,919,840	31,243,615
存款準備金－外幣存款戶	470,583	330,950
存放央行－一般戶	5,700,275	5,552,885
淨 額	<u>\$ 149,085,287</u>	<u>\$ 181,270,586</u>

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

## (三) 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	101年12月31日	100年12月31日
<u>交易目的金融資產</u>		
股票	\$ 2,824,324	\$ 4,746,211
衍生性金融商品	1,249,396	1,838,745
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
公司債	26,170,745	23,396,815
政府債券	602,582	790,899
金融債券	7,175,694	7,513,845
衍生性金融商品	2,748,433	3,480,249
合 計	<u>\$ 40,771,174</u>	<u>\$ 41,766,764</u>

- 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產中有面額\$0 仟元及\$2,542,848 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 101 年及 100 年 12 月 31 日止，指定公平價值變動列入損益之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$869,040 仟元及\$2,339,038 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
- 衍生性金融商品之交易或合約資訊說明如下：

非避險之衍生性金融商品	101年12月31日		100年12月31日	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
遠期外匯合約	\$ 92,695,915	\$ 506,761	\$ 78,113,470	\$ 837,463
利率交換合約	106,298,236	1,976,665	108,790,239	2,233,340
換匯換利合約	25,805,288	72,911	17,957,654	62,187
資產交換合約	15,025,844	627,645	13,331,909	718,938
選擇權	28,865,848	333,972	30,513,705	502,564
信用違約交換	10,346,331	83,950	12,108,800	736
貨幣交換	484,847,630	395,925	461,291,505	963,766

## (四) 應收款項－淨額

	101年12月31日	100年12月31日
應收款	\$ 88,017,150	\$ 68,940,350
應收收益	633,823	561,108
應收利息	3,466,954	3,440,120
應收承兌票款	12,230,852	10,398,395
其他應收款	201,480	207,643
合 計	104,550,259	83,547,616
減：備抵呆帳	( 2,438,701 )	( 2,204,609 )
淨 額	<u>\$ 102,111,558</u>	<u>\$ 81,343,007</u>

## (五) 貼現及放款－淨額

	101年12月31日	100年12月31日
進出口押匯	\$ 16,245,662	\$ 16,919,551
貼現	39,968	48,251
透支	146,622	87,362
短期放款	268,993,013	266,232,906
擔保透支	629,236	1,184,495
短期擔保放款	136,272,899	141,628,147
中期放款	335,613,459	318,205,541
中期擔保放款	299,142,058	288,856,838
長期放款	45,182,189	53,368,295
長期擔保放款	396,142,327	369,447,777
放款轉列之催收款項	1,868,159	2,669,895
合 計	1,500,275,592	1,458,649,058
減：備抵呆帳	( 16,060,197 )	( 15,393,254 )
淨 額	<u>\$ 1,484,215,395</u>	<u>\$ 1,443,255,804</u>

- 民國 101 年度及 100 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 民國 101 年及 100 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\$1,868,159 仟元及\$2,669,895 仟元。民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為\$92,817 仟元及\$74,036 仟元。

## (六) 備抵呆帳變動表

自民國 100 年 1 月 1 日起，本行採用新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，對放款及應收款項是存有減損之客觀證據，評估適當之備抵呆帳，本行民國 101 年度及 100 年度所提列之備抵呆帳變動情形分別如下：



## 放款：

項 目		101 年 12 月 31 日	
		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 15,918,749	\$ 6,510,791
	組合評估減損	394	3
無個別減損客觀證據者 合 計	組合評估減損	1,484,356,449	9,549,403
		<u>\$ 1,500,275,592</u>	<u>\$ 16,060,197</u>

## 應收款：

項 目		101 年 12 月 31 日	
		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,281,540	\$ 1,266,100
	組合評估減損	434,578	57,357
無個別減損客觀證據者 合 計	組合評估減損	102,834,141	1,115,244
		<u>\$ 104,550,259</u>	<u>\$ 2,438,701</u>

## 放款之備抵呆帳變動表：

	101 年度
期初餘額	\$ 15,393,254
本期提存(迴轉)	2,419,782
轉銷呆帳	( 4,017,844 )
收回呆帳	2,482,564
匯率影響數及其他	( 217,559 )
期末餘額	<u>\$ 16,060,197</u>

## 應收款之備抵呆帳變動表：

	101 年度
期初餘額	\$ 2,204,609
本期提存(迴轉)	690,382
轉銷呆帳	( 660,315 )
收回呆帳	193,174
匯率影響數及其他	10,851
期末餘額	<u>\$ 2,438,701</u>

## 放款：

項 目		100 年 12 月 31 日	
		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 21,584,657	\$ 7,892,891
	組合評估減損	325	3
無個別減損客觀證據者 合 計	組合評估減損	1,437,064,076	7,500,360
		<u>\$ 1,458,649,058</u>	<u>\$ 15,393,254</u>

## 應收款：

項 目		100 年 12 月 31 日	
		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,761,324	\$ 1,727,830
	組合評估減損	487,945	44,496
無個別減損客觀證據者 合 計	組合評估減損	81,298,347	432,283
		<u>\$ 83,547,616</u>	<u>\$ 2,204,609</u>

## 放款之備抵呆帳變動表：

	100 年度
期初餘額	\$ 10,406,792
本期提存(迴轉)	3,240,982
轉銷呆帳	( 1,275,939 )
收回呆帳	3,308,612
匯率影響數及其他	( 287,193 )
期末餘額	<u>\$ 15,393,254</u>

## 應收款之備抵呆帳變動表：

	100 年度	
期初餘額	\$	2,585,075
本期提存(迴轉)	(	449,890)
轉銷呆帳	(	68,780)
收回呆帳		171,000
匯率影響數及其他	(	32,796)
期末餘額	\$	2,204,609

## (七) 備供出售金融資產－淨額

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
股票	\$	7,118,273	\$	7,229,138
商業本票		49,572,351		6,176,759
政府債券		8,595,313		10,195,069
公司債		19,812,154		14,302,460
受益憑證		515,690		300,000
受益證券		4,087,511		4,347,170
金融債券		40,857,721		27,999,301
定期存單		545,232		617,701
合計	\$	131,104,245	\$	71,167,598

- 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 \$19,015,688 仟元及 \$16,798,381 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 101 年及 100 年 12 月 31 日止，備供出售金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為 \$16,495,424 仟元及 \$4,203,879 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
- 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 101 年及 100 年 12 月 31 日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊：

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	帳面價值 / 公平價值		帳面價值 / 公平價值	
債券	\$	137,086	\$	368,253

(2) 民國 101 年及 100 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：

	101 年度		100 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
債券	\$ -	\$ 22,438	\$ -	\$ 7,060

(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)
99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日		13,019
100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日		7,060
101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日		22,438
合計	(\$	231,865)

## (八) 持有至到期日金融資產－淨額

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
政府債券	\$	2,751,486	\$	1,034,009
央行定期存單		141,300,000		118,200,000
金融債券		12,528,175		10,892,493
公司債		1,868,064		56,708
合計	\$	158,447,725	\$	130,183,210

- 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述持有至到期日金融資產中金額分別為 \$15,672,000 仟元及 \$16,462,288 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 101 年及 100 年 12 月 31 日止，持有至到期日金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為 \$0 仟元及 \$796,564 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。



## (九) 採權益法之股權投資－淨額

公司名稱	101年12月31日		100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	\$ 5,034,665	100.00	\$ 4,856,743	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	1,067,781	100.00	1,031,335	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	50,089	100.00	292,508	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司	62,541	100.00	55,578	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	89,749	100.00	96,414	100.00
RAMLETT FINANCE	-	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	819,245	99.56	834,947	99.56
中國物產股份有限公司	34,460	68.27	37,047	68.27
菲律賓國華保險股份有限公司	-	-	-	30.37
聯合創業投資股份有限公司	32,832	25.31	26,081	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	14,067	25.25	31,942	25.25
兆豐第一創業投資股份有限公司	162,985	25.00	161,509	25.00
智柒創業投資股份有限公司	168,495	25.00	226,248	25.00
安豐企業股份有限公司	11,930	25.00	11,803	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,406,164	24.55	1,390,834	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	42,262	22.22	39,509	22.22
中國建築經理股份有限公司	235,009	20.00	121,709	20.00
合計	\$ 9,232,274		\$ 9,214,207	

- 民國 101 年度及 100 年度上列部分採權益法評價之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，民國 101 年度及 100 年度認列之投資損益分別為\$137,961 仟元及\$44,814 仟元分別佔本行稅前淨利約 0.61%及 0.26%，非屬重大。
- 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，採權益法之股權投資均未有提供質押或擔保之情形。
- 民國 101 年及 100 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，餘已納入編製合併報表。

## (十) 其他金融資產－淨額

	101年12月31日	100年12月31日
以成本衡量之金融資產	\$ 14,543,241	\$ 14,844,460
無活絡市場之債務商品投資	4,000,000	4,000,000
買入匯款	24,335	83,953
非放款轉列之催收款項	292,304	670,751
合計	8,859,880	19,599,164
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	( 1,587,806 )	( 1,274,492 )
備抵呆帳－買入匯款及非放款轉列之催收款項	( 176,362 )	( 408,857 )
淨額	\$ 17,095,712	\$ 17,915,815

- 民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日本行因被投資公司長期虧損而認列減損損失分別為\$480,294 仟元及\$257,083 仟元，另因買入匯款及非放款轉列之催收款項所(迴轉)之呆帳分別為(\$213,895)仟元及(\$68,159)仟元。
- 截至民國 101 年及 100 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

	101年12月31日	100年12月31日
預付費用	\$ 93,124	\$ 127,284
其他預付款	5,925,938	2,847,168
遞延退休金成本	484,739	393,604
遞延所得稅資產	1,299,211	1,012,025
存出保證金	400,366	1,132,317
暫付款	559,398	785,211
承受擔保品－淨額	-	28,489
其他非營業資產－淨額	781,955	779,545
其他	217,504	235,928
合計	\$ 9,762,235	\$ 7,341,571

## (十二) 央行及銀行同業存款

	101年12月31日	100年12月31日
央行及同業存款	\$ 267,563,448	\$ 288,768,234
中華郵政轉存款	4,459,521	3,824,875
透支同業	2,516,663	180,887
同業拆放	35,923,279	61,331,256
借入款	24,278,042	8,468,671
合計	\$ 334,740,953	\$ 362,573,923

## (十三) 央行及同業融資

	101年12月31日	100年12月31日
央行放款轉融資	\$ 7,712,106	\$ 8,988,504
央行其他融資	52,836,795	62,884,896
合計	\$ 60,548,901	\$ 71,873,400

## (十四) 公平價值變動列入損益之金融負債

	101年12月31日	100年12月31日
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	\$ 1,243,208	\$ 1,879,566
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
金融債券	7,469,567	13,606,240
衍生性金融商品	5,420,215	4,875,252
合計	\$ 14,132,990	\$ 20,361,058

## (十五) 應付款項

	101年12月31日	100年12月31日
應付款	\$ 9,398,797	\$ 9,462,475
承兌匯票	12,297,005	10,618,035
應付利息	2,364,340	2,274,250
應付股息及紅利	5,679,263	5,679,263
應付所得稅	3,836,011	3,200,468
應付費用	4,038,849	3,979,735
應付代收款	1,234,485	896,329
其他應付款	1,182,726	1,236,934
其他應付款－母公司往來	837,471	525,799
合計	\$ 40,868,947	\$ 37,873,288

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

	101年12月31日	100年12月31日
支票存款	\$ 30,883,337	\$ 31,279,919
活期存款	483,896,315	449,645,567
定期存款	628,568,036	562,094,854
可轉讓定期存單	1,710,800	1,410,000
活期儲蓄存款	332,067,276	320,079,847
定期儲蓄存款	212,409,664	203,411,896
匯款	16,884,170	9,198,056
合計	\$ 1,706,419,598	\$ 1,577,120,139

## (十七) 應付金融債券

	101年12月31日	100年12月31日
次順位金融債券	\$ 43,900,000	\$ 42,600,000

## 金融債發行情形：

債 券 名 稱	發 行 期 間	利 率	發 行 總 額	101年12月31日	100年12月31日	備 註
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
第99期第1次開發金融債券	99.12.24-106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	10,300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第100期第1次開發金融債券	100.04.15-107.04.15	1.65%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第100期第2次開發金融債券	100.11.24-107.11.24	1.62%	7,900,000	7,900,000	7,900,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第101期第1次開發金融債券	101.05.18-108.05.18	1.48%	1,300,000	1,300,000	-	每12個月付息一次，到期一次還本
合計				\$ 43,900,000	\$ 42,600,000	

## (十八) 應付退休金負債

## 1. 淨退休金成本組成項目如下：

	101年度	100年度
服務成本	\$ 483,616	\$ 605,546
利息成本	271,749	267,683
退休基金資產之預期報酬	( 212,835 )	( 173,427 )
攤銷數	58,242	239,873
淨退休金成本	\$ 600,772	\$ 939,675



## 2. 本行基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	101年12月31日	100年12月31日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 9,862,498)	(\$ 8,806,350)
非既得給付義務	( 2,467,806)	( 2,136,311)
累積給付義務	( 12,330,304)	( 10,942,661)
未來薪資增加之影響數	( 1,559,422)	( 1,362,361)
預計給付義務	( 13,889,726)	( 12,305,022)
退休基金資產公平價值	9,600,744	9,399,334
提撥狀況	( 4,288,982)	( 2,905,688)
未認列過渡性淨給付義務	109,876	131,554
未認列前期服務成本	374,863	411,427
退休金損失未攤銷餘額	2,754,340	1,212,984
補列之應計退休金負債	( 1,679,657)	( 393,604)
應計退休金負債	(\$ 2,729,560)	(\$ 1,543,327)

## 3. 精算假設如下：

	101年度	100年度
折現率	1.35%	2.25%
未來薪資水準增加率	1.25%	1.25%
退休基金資產預期長期投資報酬率	1.35%	2.25%

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 101 年及 100 年度，本行依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$82,215 仟元及 \$77,261 仟元。

## (十九) 其他金融負債

	101年12月31日	100年12月31日
結構型存款	\$ 7,764,231	\$ 9,976,851
撥入放款基金	2,024,132	2,636,999
撥入備放款	2	6
合計	\$ 9,788,365	\$ 12,613,856

## (二十) 其他負債

	101年12月31日	100年12月31日
存入保證金	\$ 3,236,415	\$ 2,830,864
保證責任準備	3,573,656	2,119,653
暫收款	4,049,711	4,234,432
其他	3,818,191	3,140,914
合計	\$ 14,677,973	\$ 12,325,863

民國 101 年及 100 年度因提列保證責任準備之呆帳費用分別為 \$1,458,365 仟元及 \$619,486 仟元。

## (二十一) 股本

- 為業務發展考量及調整資產結構需要，本行於民國 100 年 5 月 11 日經董事會代行股東會職權決議增加額定資本額為 \$68,000,000 仟元，並決議通過以未分配盈餘 \$3,890,122 仟元辦理轉增資，發行普通股 389,012 仟股，每股面額 10 元。增資後發行股本總額為 \$68,000,000 仟元，分為 \$6,800,000 仟股，每股面額 10 元。此次盈餘轉增資已於民國 100 年 7 月 19 日向行政院金融監督管理委員會申報，並自民國 100 年 8 月 4 日生效，增資基準日為 100 年 9 月 7 日。
- 本行於民國 101 年 7 月 20 日經董事會代行股東會職權決議以私募方式辦理現金增資 \$3,000,000 仟元，發行普通股 300,000 仟股，擬由本行母公司兆豐金融控股股份有限公司(兆豐金控)以每股 \$23.97 元全數認購，增資後額定股本與實收股本皆為 \$71,000,000 仟元。本次現金增資案已由行政院金融監督管理委員會核定生效，增資基準日為民國 101 年 9 月 5 日，增資後發行股本總額為 \$71,000,000 仟元，分為 7,100,000 仟股，每股面額 10 元。
- 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本行額定股本與實收股本相同，分別為 \$71,000,000 仟元及 \$68,000,000 仟元，每股面額 10 元，分為普通股 7,100,000 仟股及 6,800,000 仟股。

## (二十二) 盈餘分配與股利政策

- 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，請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，股東股息、紅利之分派，其中現金股利以不低於百分之五十為原則，其餘為股票股利。員工紅利分配相關作業，由董事會通過後辦理之。
- 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額 25% 為限。

3. 依前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。
4. 依前行政院金融監督管理委員會金管證字第 09900738571 號函規定，證券自營業務所提列之買賣損失準備，應自民國 100 年 1 月 13 日起將其轉列為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十者，以其半數撥充資本額外，不得使用之。民國 100 年度依上述規定轉列特別盈餘公積之金額為\$79,842 仟元。
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金融商品之未實現損失，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。

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
87 年度以後	\$ 19,367,165	\$ 15,022,236

6. 本行於民國 101 年及 100 年 5 月 11 日經董事會代行股東會決議通過民國 100 年及 99 年度盈餘分派案如下：

	100 年度	99 年度
法定盈餘公積	\$ 4,502,357	\$ 3,351,506
特別盈餘公積	1,170,186	26,876
現金股利(每股股利 1.37 及 1.04 元)	9,316,000	6,688,008
股票股利(每股股利 0 及 0.61 元)	-	3,890,122
合計	\$ 14,988,543	\$ 13,956,512

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 100 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議 100 年度員工紅利與 100 年度財務報表認列之差異為\$1,013 仟元，主要係反應以前年度盈餘之分配，差額業已調整 101 年度之損益。

7. 本行民國 101 年及 100 年度員工紅利估列金額為\$346,400 仟元及\$215,749 仟元，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。
8. 本行於民國 102 年 3 月 22 日經董事會通過擬議之民國 101 年度盈餘分派案如下：

	101 年度
法定盈餘公積	\$ 5,800,041
特別盈餘公積	44,435
現金股利(每股股利 1.45 元)	10,295,000
合計	\$ 16,139,476

### (二十三) 資產未實現重估增值

本行依照有關法令規定辦理土地及固定資產重估。截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，土地及其他固定資產重估增值餘額分別為\$3,844,512 仟元及\$2,330,749 仟元，帳列固定資產項下；土地增值稅準備民國 101 年及 100 年 12 月 31 日餘額分別為\$1,053,300 仟元及\$657,314 仟元，帳列其他負債項下。

### (二十四) 手續費淨收益

	101 年度	100 年度
手續費收入	\$ 7,286,093	\$ 6,764,518
手續費費用	( 667,683 )	( 658,845 )
手續費淨收益	\$ 6,618,410	\$ 6,105,673

### (二十五) 資產減損損失

	101 年度	100 年度
備供出售金融資產	\$ 49,183	\$ 86,831
以成本衡量之金融資產	480,294	257,083
固定資產	( 29,813 )	( 272,353 )
其他非營業資產	( 15,709 )	17,268
合計	\$ 483,955	\$ 88,829

(註)部分已提列減損損失之資產於本期市值回升，故予以迴轉累計減損。



(二十六) 用人、折舊及攤銷費用

本行發生之用人、折舊及攤銷費用係帳列營業費用，茲彙總表如下：

	101 年度	100 年度
用人費用		
薪資費用	\$ 8,976,121	\$ 8,600,636
勞健保費用	505,261	486,497
退休金費用	726,658	1,032,073
其他用人費用	497,218	486,978
合 計	<u>\$ 10,705,258</u>	<u>\$ 10,606,184</u>
折舊費用	\$ 584,241	\$ 608,912
攤銷費用	\$ 3,935	\$ 5,906

(二十七) 所得稅

1. 所得稅費用之調節如下：

	101 年度	100 年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 3,837,478	\$ 2,969,870
永久性差異之所得稅影響數	( 1,831,995 )	( 1,118,336 )
損失準備依法轉列特別盈餘公積數	-	2,219
國外分行所得稅費用	794,269	390,662
遞延所得稅資產淨變動數	287,186	23,132
暫繳及扣繳稅款	( 1,239,055 )	( 1,009,892 )
未分配盈餘加徵 10% 所得稅	1,932	1,438
當期應付所得稅	<u>\$ 1,849,815</u>	<u>\$ 1,259,093</u>

	101 年度	100 年度
當期應付所得稅	\$ 1,849,815	\$ 1,259,093
遞延所得稅淨變動數	( 287,186 )	( 23,132 )
海外分行及以前年度所得稅低(高)估數	438,242	216,110
暫繳及扣繳稅款	1,239,055	1,009,892
所得稅費用	<u>\$ 3,239,926</u>	<u>\$ 2,461,963</u>

2. 本行截至民國 95 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 93~94 年度之核定結果有所不服，業已提出復查。

3. 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之遞延所得稅負債與資產：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
(1) 遞延所得稅資產總額	\$ 1,921,920	\$ 1,785,090
(2) 遞延所得稅負債總額	( \$ 622,709 )	( \$ 773,065 )
(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	\$ 1,107,882	\$ 1,073,336
提列投資損失	3,594,325	3,988,264
提列備抵呆帳超限數	3,650,181	3,005,045
其他	1,757,000	739,829
(4) 產生遞延所得稅負債之暫時性差異：		
未實現兌換利益	( \$ 965,473 )	( \$ 1,061,074 )
採權益法認列之國外被投資公司	( 2,440,458 )	( 2,150,299 )
未實現衍生性金融商品利益	( 229,427 )	( 1,124,815 )
(5) 遞延所得稅資產	\$ 1,718,596	\$ 1,497,101
國外分行遞延所得稅資產	203,324	287,989
遞延所得稅負債	( 618,011 )	( 737,152 )
國外分行遞延所得稅負債	( 4,698 )	( 35,913 )
遞延所得稅資產(負債)抵銷後淨額	1,299,211	1,012,025
備抵遞延所得稅資產	-	-
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 1,299,211</u>	<u>\$ 1,012,025</u>

4. 兩稅合一之相關資訊

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 1,289	\$ 278,063

(1) 本行預計分配民國 101 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率為 0.01%。

(2) 本行實際分配民國 100 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率 2.87%。

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

加權平均流通在外股數(單位：仟股)	101 年度		100 年度	
	6,896,721		6,800,000	
本期淨利	101 年度		100 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
	\$ 22,573,398	\$ 19,333,472	\$ 17,469,821	\$ 15,007,858
每股盈餘(單位：新臺幣元)	\$ 3.27	\$ 2.80	\$ 2.57	\$ 2.21

## 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
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
國票金融控股(股)公司	國票金控	本行係該公司之監察人
國際票券金融(股)公司	國際票券	本行係該母公司(國票金控)之監察人
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
智染創業投資(股)公司	智染創投	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
臺灣票券金融(股)公司	臺灣票券金融	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
RAMLETT FINANCE HOLDING INC	RAMLETT	本行採權益法評價之被投資公司
暹羅中國產物保險(股)公司	暹羅中國產險	本行採權益法評價之被投資公司
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

## (二) 與關係人間之重大交易事項

## 1. 與同業間之往來

項 目	101 年度			利息收入 (費用)
	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	
<b>存、拆放同業</b>				
加拿大兆豐銀	\$ 180,953	\$ 376,166	0.00%~1.22%	\$ 1,076
兆豐票券	5,900,000	10,800,000	0.45%~0.81%	18,319
臺灣銀行	10,778	4,985,221	0.28%~0.29%	51
泰國兆豐銀	181,393	820,949	0.00%~1.05%	747
國際票券	720,000	1,000,000	0.50%~0.65%	2,780
<b>同業存、拆款</b>				
中華郵政	\$ 4,459,521	\$ 5,230,044	0.01%~1.52%	(\$ 58,988)
加拿大兆豐銀	43,804	280,120	0.00%~0.05%	( 18)
泰國兆豐銀	217,525	3,757,909	0.00%~0.15%	( 437)
臺灣銀行	1,451,750	5,807,778	0.35%~0.43%	( 1,148)



## 100 年度

項 目	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
<b>存、拆放同業</b>				
加拿大兆豐銀	\$ 216,945	\$ 659,208	0.25%~1.18%	\$ 1,453
兆豐票券	1,000,000	8,000,000	0.43%~0.83%	9,873
臺灣銀行	21,603	4,756,837	0.27%~0.32%	424
泰國兆豐銀	527,430	1,606,027	0.00%~1.05%	1,064
國際票券	-	910,000	0.55%~0.82%	971
中華郵政	-	3,000,000	0.25%~0.32%	281
<b>同業存、拆款</b>				
中華郵政	\$ 3,824,875	\$ 12,290,825	0.01%~1.52%	(\$ 61,708)
加拿大兆豐銀	208,735	581,069	0.05%	( 132)
泰國兆豐銀	482,062	4,766,792	0.07%~0.25%	( 652)
臺灣銀行	-	5,811,950	0.26%~5.13%	( 18,130)

## 2. 對關係人之授信與存款

期 間	項 目	貸(借)與對象	101 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(%)
101 年度	存款	全體關係人	\$ 65,729,448	3.85%	(\$ 603,801)	4.62%	0.00%~13.00%
	放款	全體關係人	117,102,498	7.89%	1,607,962	3.96%	0.00%~5.46%
期 間	項 目	貸(借)與對象	100 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(%)
100 年度	存款	全體關係人	\$ 57,811,572	3.67%	(\$ 452,899)	3.93%	0.00%~13.00%
	放款	全體關係人	130,152,081	9.02%	1,559,274	4.31%	0.00%~4.85%

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，因其交易皆未達本行該科目期末餘額之 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 101 年度	兆豐證券	98.11-102.10	按月收取	\$ 21,987
	兆豐票券	99.01-102.12	按月收取	34,412
	兆豐產險	98.05-105.07	按季/半年收取	2,376
	兆豐資產	100.01-102.12	按月收取	6,398
	兆豐國際投信	96.08-102.12	按月收取	10,621
	雍興實業	95.10-104.09	按季收取	2,767
	銀凱	97.01-104.01	按季收取	6,107
	其他	95.08-103.07	按月/季收取	2,874
民國 100 年度	兆豐證券	98.11-102.10	按月收取	21,752
	兆豐票券	99.01-102.12	按月收取	34,412
	兆豐產險	98.05-102.06	按季/半年收取	2,425
	兆豐資產	100.01-102.12	按月收取	6,399
	兆豐國際投信	96.08-101.07	按月收取	11,038
	雍興實業	95.10-101.09	按季收取	2,767
	銀凱	97.01-104.01	按季收取	7,012
	其他	95.08-103.07	按月收取	2,933

承租：

期 間	對 象	租賃期間	租金支付方式	租金支出
民國 101 年度	兆豐證券	(註)	(註)	\$ 7,805
	兆豐票券	100.01-101.12	按月支付	90,904
	兆豐產險	96.12-106.07	按月、年支付	22,191
	雍興實業	83.12-103.11	按年支付	6,288
	其他	101.06-104.05	按月支付	1,302
民國 100 年度	兆豐證券	(註)	(註)	6,844
	兆豐票券	100.01-101.12	按月支付	90,945
	兆豐產險	96.12-101.08	按月支付	22,308
	雍興實業	83.12-103.11	按年支付	6,288
	其他	98.04-101.03	按月支付	1,764

(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，租金支出係依各據點存款餘額以一定比例支付。

## 4. 附賣回票券及債券投資

	101 年度		
	交易總額	附賣回票債券投資期末餘額	附賣回票債券利息收入
兆豐證券	\$ 113,440,153	\$ 2,441,735	\$ 5,805

	100 年度		
	交易總額	附賣回票債券投資期末餘額	附賣回票債券利息收入
兆豐證券	\$ 19,141,417	\$ 100,000	\$ 686
兆豐票券	289,705	-	21
	\$ 19,431,122	\$ 100,000	\$ 707

## 5. 其他應付款－母公司往來

對 象	101 年 12 月 31 日		100 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	\$ 837,471	2.05	\$ 525,799	1.39

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. 什項收入

對 象	101 年度		100 年度	
	金 額	佔該科目 餘額(%)	金 額	佔該科目 餘額(%)
兆豐保代(註 1)	\$ 718,472	67.93	\$ 407,010	54.32
兆豐國際投信(註 2)	18,127	1.71	23,931	3.19
兆豐產險(註 1)	7,284	0.69	10,340	1.38
	\$ 743,883	70.33	\$ 441,281	58.89

(註 1) 係兆豐銀行代售兆豐保代代銷保單及兆豐產險保單之收入。

(註 2) 係兆豐銀行代售兆豐國際投信旗下系列之銷售基金收入。

## 7. 保險費費用

對 象	101 年度		100 年度	
	金 額	佔該科目 餘額(%)	金 額	佔該科目 餘額(%)
兆豐產險	\$ 43,923	0.89	\$ 47,920	0.97

8. 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 101 年度及 100 年度依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$104,262 仟元及\$114,850 仟元。

9. 自民國 90 年度起，本行部分信用卡作業係委託銀凱(股)公司代為處理，民國 101 年度及 100 年度依約定應給付之作業等費用分別為\$155,550 仟元及\$160,543 仟元。

## 10. 放款

101 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	12	\$ 8,107	\$ 6,479	V		無	無
自用住宅抵押放款	58	474,521	399,386	V		不動產	無
其他放款	1	285,000	210,000	V		不動產	無

100 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	14	\$ 9,492	\$ 6,467	V		無	無
自用住宅抵押放款	49	407,656	302,191	V		不動產	無
其他放款	1	339,810	287,000	V		不動產	無

## 11. 保證款項：

本行 101 年及 100 年度無替關係人保證之款項。

## 12. 衍生性金融商品交易：

本行 101 年及 100 年度與關係人間無從事衍生性金融商品交易。

## 13. 出售不良債權：

本行於民國 101 年 5 月 8 日公開標售不良債權，並於民國 101 年 5 月 15 日與兆豐資產簽訂出售不良債權合約總價為 \$828,511 仟元，截至民國 101 年 12 月 31 日止，合約價款已全數收訖。本次出售不良債權內容如下：

債權組成內容		債權金額	帳面價值	價額分攤(註)
企業戶	擔保	\$ 644,179	-	\$ 592,697
	無擔保	250,375	-	235,814
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-
		車貸	-	-
		其他	-	-
	無擔保	信用卡	-	-
		現金卡	-	-
		小額純信用貸款(註3)	-	-
	其他	-	-	
合計	\$ 894,554	-	\$ 828,511	

(註)售價 \$828,511 仟元尚未扣除支付台灣金融資產服務股份有限公司之服務費 \$1,911 仟元。

## 14. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	101 年度		100 年度	
薪資	\$	30,084	\$	29,805
獎酬		15,277		15,525
業務執行費用		8,681		9,617
盈餘分配項目		1,074		1,055
合計	\$	55,116	\$	56,002

- (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(二)、(三)、(七)及(八)說明。

## 七、重大承諾事項及或有事項

1. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本行計有下列承諾及或有事項：

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
不可撤銷之約定融資額度	\$	12,784,476	\$	117,235,746
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額		17,402,875		7,344,251
與客戶訂定附賣回價證券之承諾金額		4,430,450		349,810
信用卡授信承諾		48,524,062		48,633,007
保證款項		243,398,486		249,871,601
待保證款項		20,500		20,500
信用狀款項		73,102,818		84,249,715
應付保管有價證券		162,693,100		168,590,517
應付保管品		3,146,649		2,583,822
存入保證品		77,968,471		78,075,366
受託代收款		118,454,464		128,989,150
受託代放款		2,718,707		3,295,483
受託代售旅行支票		2,030,376		1,910,045
受託代售金幣		455		468
受託承銷品		2,853		3,122
受託經理政府登錄債券		128,021,800		124,991,200
受託經理集保票券		42,262,342		53,279,185
受託投資款項		265,016		265,016
信託負債		461,313,402		438,442,953
應付保證票據		7,751,073		9,018,776
風險承擔款項		2,445,515		-
合計	\$	1,408,737,890	\$	1,517,149,733

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\$131,532 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
102 年度	\$ 413,436
103 年度	306,650
104 年度	243,554
105 年度	109,346
106 年度以後	64,875
合 計	\$ 1,137,861

## 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：

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資產</b>				
現金及約當現金	\$ 304,353,338	\$ 304,353,338	\$ 312,094,483	\$ 312,094,483
存放央行及拆借銀行同業	149,085,287	149,085,287	181,270,586	181,270,586
交易目的金融資產				
股票	2,824,324	2,824,324	4,746,211	4,746,211
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債	26,170,745	26,170,745	23,396,815	23,396,815
政府債券	602,582	602,582	790,899	790,899
金融債券	7,175,694	7,175,694	7,513,845	7,513,845
附買回票券及債券投資	4,428,875	4,428,875	349,562	349,562
應收款項－淨額	102,111,558	102,111,558	81,343,007	81,343,007
貼現及放款－淨額	1,484,215,395	1,484,215,395	1,443,255,804	1,443,255,804
備供出售金融資產				
股票	7,118,273	7,118,273	7,229,138	7,229,138
商業本票	49,572,351	49,572,351	6,176,759	6,176,759
政府債券	8,595,313	8,595,313	10,195,069	10,195,069
公司債	19,812,154	19,812,154	14,302,460	14,302,460
受益憑證	515,690	515,690	300,000	300,000
受益證券	4,087,511	4,087,511	4,347,170	4,347,170
金融債券	40,857,721	40,857,721	27,999,301	27,999,301
定期存單	545,232	545,232	617,701	617,701
持有至到期日金融資產	158,447,725	158,447,725	130,183,210	130,183,210
其他金融資產	17,095,712	17,095,712	17,915,815	17,915,815
<b>負債</b>				
央行及銀行同業存款	334,740,953	334,740,953	362,573,923	362,573,923
央行及同業融資	60,548,901	60,548,901	71,873,400	71,873,400
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	7,469,567	7,469,567	13,606,240	13,606,240
附買回票券及債券負債	17,364,464	17,364,464	7,339,481	7,339,481
應付款項	40,868,947	40,868,947	37,873,288	37,873,288
存款及匯款	1,706,419,598	1,706,419,598	1,577,120,139	1,577,120,139
應付金融債券	43,900,000	43,900,000	42,600,000	42,600,000
其他金融負債	9,788,365	9,788,365	12,613,856	12,613,856

非避險之衍生性金融商品	101年12月31日		100年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<b>資產</b>				
遠期外匯合約	\$ 506,761	\$ 506,761	\$ 837,463	\$ 837,463
利率交換合約	1,976,665	1,976,665	2,233,340	2,233,340
換匯換利合約	72,911	72,911	62,187	62,187
資產交換合約	627,645	627,645	718,938	718,938
選擇權	333,972	333,972	502,564	502,564
信用違約交換	83,950	83,950	736	736
貨幣交換	395,925	395,925	963,766	963,766
<b>負債</b>				
遠期外匯合約	622,501	622,501	434,174	434,174
利率交換合約	2,408,594	2,408,594	2,553,155	2,553,155
換匯換利合約	390,152	390,152	549,756	549,756
資產交換合約	923,624	923,624	378,195	378,195
選擇權	2,195,241	2,195,241	1,868,438	1,868,438
信用違約交換	13,715	13,715	591,916	591,916
貨幣交換	109,596	109,596	379,184	379,184

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、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、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商品及備供出售金融資產，其評價方法如下：
  - A. 於原始認列時，以金融商品公平價值衡量。如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。本行主要以路透社報價系統顯示之市場成交價及利率、匯率中價計算公平價值，部分使用彭博資訊、櫃檯中心及交易對手報價，並維持評價基礎之一致性。
  - B. 臺幣中央政府債券：採用財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心公布之各期次債券殖利率及百元價。
  - C. 臺幣公司債、金融債券、政府債券、債券型受益證券及本行發行之指定衡量金融債券：將未來現金流量以櫃檯中心信評曲線折現，求得評價現值。
  - D. 臺幣短票及票券型受益證券：依路透社上午 11 時第 6165 頁畫面之商業本票利率之平均報價(Fixing Rate)，將未來現金流量折現，求得評價現值。
  - E. 外幣有價證券：彭博資訊、交易對手報價。
  - F. 股票、可轉債：收盤價。
  - G. 基金：基金淨值。
  - H. 衍生性金融商品：
    - a. 遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
    - b. 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
    - c. 部分結構型衍生性金融商品使用 BGM 模型進行評價；
    - d. 部分外幣衍生性商品使用彭博資訊評價或交易對手報價。
- (3) 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，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價。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。
- (4) 貼現及放款、附買回票券及債券負債、存款及應付金融債券因皆為附息之金融資產與負債，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (5) 以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或櫃檯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	
	101年12月31日	100年12月31日	101年12月31日	100年12月31日
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資產</b>				
交易目的金融資產				
股票	\$ 2,824,324	\$ 4,746,211	\$ -	\$ -
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債	748,097	795,286	25,422,648	22,601,529
政府債券	602,582	639,198	-	151,701
金融債券	3,373,840	3,024,628	3,801,854	4,489,217
附買回票券及債券投資	-	-	4,428,875	349,562
備供出售金融資產				
股票	7,118,273	7,229,138	-	-
商業本票	5,144,292	5,249,005	44,428,059	927,754
政府債券	541,039	1,979,784	8,054,274	8,215,285
公司債	1,335,066	583,320	18,477,088	13,719,140
受益憑證	515,690	300,000	-	-
受益證券	-	-	4,087,511	4,347,170
金融債券	12,723,687	11,874,882	28,134,034	16,124,419
定期存單	-	-	545,232	617,701
應收款項－淨額	-	-	102,111,558	81,343,007
貼現及放款－淨額	-	-	1,484,215,395	1,443,255,804
持有至到期日金融資產	-	-	158,447,725	130,183,210
其他金融資產	-	-	17,095,712	17,915,815
<b>負債</b>				
央行及銀行同業存款	-	-	334,740,953	362,573,923
央行及同業融資	-	-	60,548,901	71,873,400
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	-	-	7,469,567	13,606,240
附買回票券及債券投資	-	-	17,364,464	7,339,481
應付款項	-	-	40,868,947	37,873,288
存款及匯款	-	-	1,706,419,598	1,577,120,139
應付金融債券	-	-	43,900,000	42,600,000
其他金融負債	-	-	9,788,365	12,613,856
<b>非避險之衍生性金融商品</b>				
交易目的金融資產	\$ -	\$ -	\$ 1,249,396	\$ 1,838,745
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	2,748,433	3,480,249
交易目的之金融負債	-	-	1,243,208	1,879,566
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	5,420,215	4,875,252

4. 本行於民國 101 年度及 100 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損益之金額分別為利益\$577,764 仟元及損失\$290,467 仟元。

5. 本行於民國 101 年度及 100 年度非以公平價值變動認為損益之金融資產之利息收入分別為\$39,806,277 仟元及\$35,520,698 仟元。

6. 本行民國 101 年度及 100 年度備供出售金融資產當期直接認為業主權益調整項目之金額分別為貸方\$895,292 仟元及借方\$3,686,857 仟元。

## (二) 金融商品公平價值之層級資訊

### 1. 金融商品公平價值之層級資訊

	101年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票投資	\$ 2,824,324	\$ 2,824,324	\$ -	\$ -
原始認列時被指定以公平價值衡量者	33,949,021	4,724,519	29,224,502	-
備供出售金融資產				
股票投資	7,118,273	7,118,273	-	-
債券投資	69,265,188	14,599,792	54,665,396	-
其他	54,720,784	5,659,982	49,060,802	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	4,000,000	-	4,000,000	-

	101年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<b>負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債	(\$ 7,469,567)	\$ -	(\$ 7,469,567)	\$ -
<b>衍生性金融商品資產</b>				
<b>資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產	3,997,829	-	3,369,445	628,384
<b>負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債	( 6,663,423)	-	( 5,739,060)	( 924,363)
合計	<u>\$ 161,742,429</u>	<u>\$ 34,926,890</u>	<u>\$ 127,111,518</u>	<u>( \$ 295,979)</u>

	100年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票投資	\$ 4,746,211	\$ 4,746,211	\$ -	\$ -
原始認列時被指定以公平價值衡量者	31,701,559	4,459,112	27,242,447	-
備供出售金融資產				
股票投資	7,229,138	7,229,138	-	-
債券投資	52,496,830	14,437,986	38,058,844	-
其他	11,441,630	5,549,005	5,892,625	-
其他金融資產無活絡市場之債務				
商品投資	4,000,000	-	4,000,000	-
<b>負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債	( 13,606,240)	-	( 13,606,240)	-
<b>衍生性金融商品資產</b>				
<b>資產</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產	5,318,994	-	4,594,519	724,475
<b>負債</b>				
公平價值變動列入損益之金融負債	( 6,754,818)	-	( 6,371,207)	( 383,611)
合計	<u>\$ 96,573,304</u>	<u>\$ 36,421,452</u>	<u>\$ 59,810,988</u>	<u>\$ 340,864</u>

註 1：本表旨在瞭解本行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註 3：第二層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

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

註 4：第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

註 5：本格式之分類與資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

註 6：採用評價模型衡量金融商品公平價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，本行即判斷投入參數是否重大影響公平價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公平價值之衡量結果有重大影響時，則將該類金融商品公平價值分類至最低層級。

註 7：相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之層級有重大變動時(例如，第一層級及第二層級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公平價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響)，亦說明其變動情形及發生之原因。

## 2. 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	101 年度						
	期初期額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或 發行	轉入第 三層級	賣出、處分 或分割	自第三層 級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產：							
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
衍生性金融資產	724,475	( 96,091)	-	-	-	-	628,384
公平價值變動列入損益之金融負債：							
原始認列時被指定以公平價值衡量者	-	-	-	-	-	-	-
衍生性金融負債	( 383,611)	( 540,752)	-	-	-	-	( 924,363)
名稱	100 年度						
	期初期額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或 發行	轉入第 三層級	賣出、處分 或分割	自第三層 級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產：							
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ 9,224,881	(\$ 724,648)	\$ -	\$ 278,868	(\$ 2,000,000)	(\$ 6,779,101)	\$ -
衍生性金融資產	24,264	263,118	-	444,079	-	( 6,986)	724,475
公平價值變動列入損益之金融負債：							
原始認列時被指定以公平價值衡量者	( 2,994,451)	( 5,549)	-	-	3,000,000	-	-
衍生性金融負債	( 2,600,557)	702,510	-	( 642,133)	-	2,156,569	( 383,611)

## (三) 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，可能因交易對手或其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	101年12月31日		100年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 40,771,174	\$ 40,771,174	\$ 41,766,764	\$ 41,766,764
備供出售金融資產	131,104,245	131,104,245	71,167,598	71,167,598
貼現及放款	1,484,215,395	1,484,215,395	1,443,255,804	1,443,255,804
持有至到期日金融資產	158,447,725	158,447,725	130,183,210	130,183,210
表外承諾及保證	1,408,737,890	1,408,737,890	1,517,149,733	1,517,149,733
合計	\$ 3,223,276,429	\$ 3,223,276,429	\$ 3,203,523,109	\$ 3,203,523,109

(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 101 年度及 100 年度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 55.54%及 55.02%。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	101年12月31日		100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	\$ 527,187,216	\$ 527,187,216	\$ 519,723,003	\$ 519,723,003
金融、保險、不動產及租賃業	336,395,313	336,395,313	274,242,037	274,242,037
批發及零售業	139,893,820	139,893,820	128,580,082	128,580,082
運輸及倉儲業	96,091,470	96,091,470	96,763,727	96,763,727
政府機關	10,122,353	10,122,353	27,392,970	27,392,970
個人	293,436,212	293,436,212	287,953,064	287,953,064
其他(註 2)	353,032,621	353,032,621	384,656,360	384,656,360
總計	\$ 1,756,159,005	\$ 1,756,159,005	\$ 1,719,311,243	\$ 1,719,311,243
依地方區域分				
國內	\$ 1,262,828,205	\$ 1,262,828,205	\$ 1,248,317,413	\$ 1,248,317,413
北美洲	57,227,082	57,227,082	52,372,719	52,372,719
其他(註 2)	436,103,718	436,103,718	418,621,111	418,621,111
總計	\$ 1,756,159,005	\$ 1,756,159,005	\$ 1,719,311,243	\$ 1,719,311,243

(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) 包含配合政府政策之放款金額。

信用風險集中情形  
101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	A 公司 鐵路運輸業	\$ 66,687,127	37.03%
2	B 集團 海洋水運業	60,934,715	33.83%
3	C 集團 液晶面板及其組件製造業	33,162,150	18.41%
4	D 集團 鋼鐵冶煉業	27,696,239	15.38%
5	E 集團 其他綜合商品零售商	20,898,857	11.60%
6	F 集團 投資顧問業	20,306,382	11.27%
7	G 集團 液晶面板及其組件製造業	17,519,821	9.73%
8	H 集團 輪胎製造業	15,821,251	8.78%
9	I 集團 不動產租賃業	15,253,169	8.47%
10	J 集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,536,901	8.07%

信用風險集中情形  
100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	A 公司 鐵路運輸業	\$ 66,792,064	40.98%
2	B 集團 海洋水運業	63,635,659	39.04%
3	C 集團 液晶面板及其組件製造業	26,331,785	16.15%
4	D 集團 鋼鐵冶煉業	24,905,405	15.28%
5	E 集團 投資顧問業	20,176,860	12.38%
6	F 集團 液晶面板及其組件製造業	18,525,697	11.37%
7	G 集團 不動產租賃業	15,730,106	9.65%
8	H 集團 輪胎製造業	14,945,572	9.17%
9	I 集團 不動產租賃業	14,708,540	9.02%
10	J 集團 棉、毛紡紗業	13,316,717	8.17%

註 1：依對授信戶之授信總額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，該授信戶係屬集團企業者，係以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，則揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別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。

項 目	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
對利害關係人授信總額(註 1)	\$	82,720,994	\$	83,960,579
利害關係人授信比率(%) (註 2)		4.71%		4.76%
股票質押授信比率(%) (註 3)		1.81%		1.44%
特定行業授信集中度(該行業授信金額與總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	30.02%	製造業	30.23%
	不動產業	11.23%	不動產業	9.49%
	批發及零售業	7.97%	批發及零售業	7.48%

註 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。

註 2：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

註 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 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合 計	
	餘 額	可能收回或償還金額	餘 額	可能收回或償還金額	餘 額	可能收回或償還金額	餘 額	可能收回或償還金額
<b>資產</b>								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 149,085,287	\$ 149,085,287	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 149,085,287	\$ 149,085,287
公平價值變動列入損益之金融資產(註)	6,825,918	6,825,918	27,087,628	27,087,628	35,475	35,475	33,949,021	33,949,021
附買回票券及債券投資	4,428,875	4,428,875	-	-	-	-	4,428,875	4,428,875
貼現及放款	422,327,400	419,693,754	634,755,517	624,744,006	443,192,675	439,777,635	1,500,275,592	1,484,215,395
備供出售金融資產(註)	67,409,814	67,409,814	54,835,612	54,835,612	1,224,856	1,224,856	123,470,282	123,470,282
持有至到期日金融資產	150,479,657	150,479,657	7,947,241	7,947,241	20,827	20,827	158,447,725	158,447,725
其他金融資產(註)	24,335	24,130	-	-	4,292,304	4,116,147	4,316,639	4,140,277
<b>資產合計</b>	<b>800,581,286</b>	<b>797,947,435</b>	<b>724,625,998</b>	<b>714,614,487</b>	<b>448,766,137</b>	<b>445,174,940</b>	<b>1,973,973,421</b>	<b>1,957,736,862</b>
<b>負債</b>								
央行及銀行同業存款	334,740,953	334,740,953	-	-	-	-	334,740,953	334,740,953
央行及同業融資	60,548,901	60,548,901	-	-	-	-	60,548,901	60,548,901
公平價值變動列入損益之金融負債(註)	-	-	7,469,567	7,469,567	-	-	7,469,567	7,469,567
附買回票券及債券負債	17,364,464	17,364,464	-	-	-	-	17,364,464	17,364,464
定期存款	827,791,447	827,791,447	14,897,053	14,897,053	-	-	842,688,500	842,688,500
應付金融債券	-	-	43,900,000	43,900,000	-	-	43,900,000	43,900,000
其他金融負債	9,788,365	9,788,365	-	-	-	-	9,788,365	9,788,365
<b>負債合計</b>	<b>1,250,234,130</b>	<b>1,250,234,130</b>	<b>66,266,620</b>	<b>66,266,620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,316,500,750</b>	<b>1,316,500,750</b>
淨流動缺口	<b>( \$ 449,652,844 )</b>	<b>( \$ 452,286,695 )</b>	<b>\$ 658,359,378</b>	<b>\$ 648,347,867</b>	<b>\$ 448,766,137</b>	<b>\$ 445,174,940</b>	<b>\$ 657,472,671</b>	<b>\$ 641,236,112</b>

(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 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
<b>資產</b>								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 181,270,586	\$ 181,270,586	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 181,270,586	\$ 181,270,586
公平價值變動列入損益之金融資產(註)	2,988,212	2,988,212	28,656,244	28,656,244	57,103	57,103	31,701,559	31,701,559
附買回票券及債券投資	349,562	349,562	-	-	-	-	349,562	349,562
貼現及放款	426,100,713	422,714,357	607,062,379	599,190,469	425,485,966	421,350,978	1,458,649,058	1,443,255,804
備供出售金融資產(註)	32,006,231	32,006,231	30,055,685	30,055,685	1,576,544	1,576,544	63,638,460	63,638,460
持有至到期日金融資產	126,532,944	126,532,944	3,618,828	3,618,828	31,438	31,438	130,183,210	130,183,210
其他金融資產(註)	83,953	83,504	-	-	4,670,751	4,262,343	4,754,704	4,345,847
資產合計	769,332,201	765,945,396	669,393,136	661,521,226	431,821,802	427,278,406	1,870,547,139	1,854,745,028
<b>負債</b>								
央行及銀行同業存款	362,573,923	362,573,923	-	-	-	-	362,573,923	362,573,923
央行及同業融資	71,873,400	71,873,400	-	-	-	-	71,873,400	71,873,400
公平價值變動列入損益之金融負債(註)	6,039,163	6,039,163	7,567,077	7,567,077	-	-	13,606,240	13,606,240
附買回票券及債券負債	7,339,481	7,339,481	-	-	-	-	7,339,481	7,339,481
定期存款	751,900,564	751,900,564	15,016,186	15,016,186	-	-	766,916,750	766,916,750
應付金融債券	-	-	42,600,000	42,600,000	-	-	42,600,000	42,600,000
其他金融負債	12,613,856	12,613,856	-	-	-	-	12,613,856	12,613,856
負債合計	1,212,340,387	1,212,340,387	65,183,263	65,183,263	-	-	1,277,523,650	1,277,523,650
淨流動缺口	(\$ 443,008,186)	(\$ 446,394,991)	\$ 604,209,873	\$ 596,337,963	\$ 431,821,802	\$ 427,278,406	\$ 593,023,489	\$ 577,221,378

(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 101 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。

#### (四) 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；徵信處負責本行客戶信用調查、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金融市場交易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，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，並每兩個月由副總經理召集相關單位舉行風險控管會議，每半年由總經理主持資產負債暨風險管理委員會，彙整各項風險控管情形，定期向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，傳達本行風險容忍度與胃納，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及逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、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，並依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，定期檢討執行情形，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，訂定單一客戶、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常董會。

異常通報機制：營業單位若發生授信、投資客戶營運異常、財務困難週轉不靈或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計減損。

## 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金融市場交易管理中心分別擬訂，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。

金融市場交易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金融市場交易管理中心轉洽財務部加強注意市場變化以為因應，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，並定期向董事會報告。

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。

市場風險 SUMMIT 資訊系統目前已完成外匯交易、拆借市場、利(匯)率選擇權、債券及衍生性金融商品之建置；權益證券之建置，目前係處最後測試階段，待驗收完成後即刻上線執行。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。

逐步建置作業風險關鍵指標，以監控潛在作業風險，及時採取相關管理措施，以降低作業風險發生可能性。

### (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、法令遵循主管制度實施情形、稽核與自行查核情形均定期向董事會報告。

作業風險損失事件陳報、法令遵循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，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. 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，由金融市場交易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，定期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) 衡量及控管原則

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，以避免國家風險過度集中。另每日審視Bloomberg 國家別之信用違約交換(CDS)價格，即加碼(Spread)，作為國家風險限額之動態管理指標。

#### (五) 主要外幣淨部位：

單位：新臺幣仟元

	101年12月31日		100年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部份 (市場風險)	1 美元買超	\$ 10,930,735	1 美元買超	\$ 6,383,473
	2 泰國銖買超	5,066,596	2 泰國銖買超	4,908,283
	3 歐元買超	2,200,278	3 歐元買超	2,196,307
	4 澳幣買超	2,067,412	4 澳幣買超	1,729,009
	5 加幣買超	1,072,579	5 加幣買超	1,007,684

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部分金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

本行民國 101 年及 100 年 12 月 31 日採用之美金對臺幣之匯率分別為 1：29.035 及 1：30.272，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日美金外幣淨部位分別為 NTD\$10,930,735 仟元及 NTD\$6,383,473 仟元。

#### (六) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	101年度		100年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
<b>資 產</b>				
存放銀行同業(含拆放同業)	\$ 383,372,516	0.98	\$ 274,423,280	0.73
存放央行	54,116,692	0.49	53,612,317	0.45
交易目的金融資產	100,621	1.11	35,585	1.03
指定公平價值變動列入損益之金融資產	31,376,528	2.50	27,769,907	2.37
附賣回票券及債券投資	1,341,313	0.75	369,984	0.94
備供出售金融資產	84,538,160	2.28	68,090,385	2.60
應收款－使用循環息信用卡消費款	1,646,816	16.54	1,808,085	16.06
應收帳款承購	37,754,178	1.13	48,100,287	1.02
貼現及放款	1,497,498,032	2.08	1,398,949,694	2.01
持有至到期日金融資產	143,735,688	1.13	183,470,933	1.00
其他債務商品投資	4,000,000	-	4,000,000	-
買入匯款	53,506	1.79	48,376	2.41
<b>負 債</b>				
央行存款	254,644,782	0.26	200,585,204	0.27
銀行同業存款	78,156,876	1.00	76,376,845	1.36
活期存款	492,508,128	0.09	469,574,746	0.09
活期儲蓄存款	320,708,794	0.40	309,043,947	0.38
定期存款	585,474,566	0.89	540,794,318	0.76
定期儲蓄存款	207,619,479	1.56	195,382,337	1.47
可轉讓定存單	1,204,609	0.46	1,349,904	0.27
指定公平價值變動列入損益之金融負債	9,593,496	2.76	14,657,079	2.40
附買回票券及債券負債	6,928,795	0.75	9,525,113	0.46
央行及同業融資	75,001,084	0.46	52,680,699	0.56
應付金融債券	43,390,656	1.77	35,587,123	1.80

## (七) 資產品質

101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	\$ 457,445	\$ 569,646,321	0.08%	7,120,302	1556.54%
	無擔保	1,531,665	637,469,434	0.24%	6,828,648	445.83%
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	429,993	210,027,595	0.20%	1,549,096	360.26%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	11,310	11,063,644	0.10%	78,069	690.27%
	其他 (註 6)	26,322	71,544,131	0.04%	478,214	1816.78%
	擔保	23,805	524,467	4.54%	5,868	24.65%
放款業務合計		2,480,540	1,500,275,592	0.17%	16,060,197	647.45%
		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		10,263	4,109,795	0.25%	87,254	850.18%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	67,166,000	-	651,042	-

100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	\$ 352,515	\$ 549,792,258	0.06%	\$ 7,323,945	2,077.63%
	無擔保	2,522,702	627,542,415	0.40%	6,163,658	244.33%
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	605,977	202,221,261	0.30%	1,438,462	237.38%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	15,635	11,311,448	0.14%	72,034	460.72%
	其他 (註 6)	26,647	67,027,031	0.04%	385,842	1447.98%
	擔保	40,009	754,375	5.30%	9,313	23.28%
	無擔保					
放款業務合計		3,563,485	1,458,649,058	0.24%	15,393,254	431.97%
		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		9,118	4,295,018	0.21%	82,912	909.32%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		236,386	59,331,468	0.40%	302,943	128.16%

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

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

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

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

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

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

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

## 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

項 目	101年12月31日		100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)	\$ 101	\$ -	\$ 158	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	584	4,763	242	5,393
合 計	685	4,763	400	5,393

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。



## (八) 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 101 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	\$ 473,863,401	\$ 680,228,420	\$ 6,569,522	\$ 21,077,653	\$ 1,181,738,996
利率敏感性負債	477,265,508	516,371,224	36,925,477	44,285,855	1,074,848,064
利率敏感性缺口	( 3,402,107)	163,857,196	( 30,355,955)	( 23,208,202)	106,890,932
淨值					180,112,388
利率敏感性資產與負債比率					109.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.35%

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(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 101 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	\$ 29,084,516	\$ 740,916	\$ 339,508	\$ 514,052	\$ 30,678,992
利率敏感性負債	28,010,741	1,105,073	789,745	300	29,905,859
利率敏感性缺口	1,073,775	( 364,157)	( 450,237)	513,752	773,133
淨值					6,203,285
利率敏感性資產與負債比率					102.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.46%

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 100 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	\$ 406,472,133	\$ 621,620,710	\$ 38,138,635	\$ 20,769,878	\$ 1,087,001,356
利率敏感性負債	438,526,810	496,763,418	31,566,003	42,630,684	1,009,486,915
利率敏感性缺口	( 32,054,677)	124,857,292	6,572,632	( 21,860,806)	77,514,441
淨值					163,000,498
利率敏感性資產與負債比率					107.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.55%

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(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 100 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	\$ 26,323,580	\$ 535,866	\$ 246,992	\$ 1,067,177	\$ 28,173,615
利率敏感性負債	26,794,611	788,917	683,744	2,583	28,269,855
利率敏感性缺口	( 471,031)	( 253,051)	( 436,752)	1,064,594	( 96,240)
淨值					5,384,530
利率敏感性資產與負債比率					99.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1.79%

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。

## (九) 獲利能力

單位：%

項 目		101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.95	0.78
	稅後	0.82	0.67
淨值報酬率	稅前	13.16	10.89
	稅後	11.27	9.36
純益率		44.82	40.55

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

## (十) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表  
101 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	\$ 1,558,895,439	\$ 489,717,445	\$ 79,157,874	\$ 88,214,740	\$ 167,761,672	\$ 734,043,708
主要到期資金流出	1,647,207,857	339,174,390	201,756,159	145,686,565	190,031,192	770,559,551
期距缺口	( 88,312,418)	150,543,055	( 122,598,285)	( 57,471,825)	( 22,269,520)	( 36,515,843)

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  
101 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	\$ 27,560,372	\$ 8,426,853	\$ 4,316,567	\$ 3,362,178	\$ 3,387,965	\$ 8,066,809
主要到期資金流出	28,086,452	15,493,262	2,669,422	1,598,754	1,485,891	6,839,123
期距缺口	( 526,080)	( 7,066,409)	1,647,145	1,763,424	1,902,074	1,227,686

1. 本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，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)。
2. 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  
100 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	\$1,417,849,012	\$ 379,658,535	\$ 79,613,931	\$ 81,125,298	\$171,914,741	\$ 705,536,507
主要到期資金流出	1,591,954,343	250,153,197	218,330,147	149,040,150	225,261,408	749,169,441
期距缺口	( 174,105,331)	129,505,338	( 138,716,216)	( 67,914,852)	( 53,346,667)	( 43,632,934)

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  
100 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 25,814,045	\$ 7,495,395	\$ 5,824,314	\$ 2,612,029	\$ 2,465,522	\$ 7,416,785
主要到期資金流出	26,460,786	15,662,775	2,759,123	1,499,514	2,315,933	4,223,441
期距缺口	( 646,741)	( 8,167,380)	3,065,191	1,112,515	149,589	3,193,344

1. 本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，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)。
2. 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。



## (十一) 資本適足率

分析項目		年度	101年12月31日	100年12月31日
自有資本	第一類資本		167,627,629	149,993,600
	第二類資本		38,509,526	37,987,184
	第三類資本		-	-
	自有資本		206,137,155	187,980,784
加權風險性資產總額(註1)	信用風險	標準法	1,644,135,204	1,523,911,592
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	30,263
	作業風險	基本指標法	68,487,000	64,318,988
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	38,268,888	38,154,053
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			1,750,891,092	1,626,414,896
資本適足率(註2)			11.77%	11.56%
第一類資本占風險性資產之比率			9.57%	9.22%
第二類資本占風險性資產之比率			2.20%	2.34%
第三類資本占風險性資產之比率			-	-
普通股股本占總資產比率			2.93%	2.94%
槓桿比率			7.10%	6.68%

註1：本表自有資本與加權風險性資產額應依「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。

## (十二) 特殊記載事項

民國 101 年 12 月 31 日

項 目	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	本行基隆分行應銷毀之硬碟流入二手市場，以未建立及未落實執行內部控制制度之缺失，於 101 年 6 月 7 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正糾正者	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	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。



(十三) 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	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	負 債	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 24,696,110	\$ 12,539,462	借入款項	\$ 4,550,525	\$ 4,550,525
短期投資			應付款項	17,008	36,155
基金投資	120,780,722	111,572,846	預收款項	35,550	94,861
債券投資	27,461,688	25,411,796	應付稅捐	33,113	31,299
股票投資	49,210,411	58,233,148	代扣款項	844	942
不動產	104,172,715	85,077,084	其他負債	765,760	794,700
動產	13,805	14,029	信託資本	321,019,815	287,510,034
保管有價證券	134,890,787	145,444,336	各項準備累計盈虧	-	( 19,899)
應收款項	8,659	11,798	應付保管有價證券	134,890,787	145,444,336
衍生性金融商品	-	-			
其他	78,505	138,454			
信託資產合計	<u>\$ 461,313,402</u>	<u>\$ 438,442,953</u>	信託負債及權益合計	<u>\$ 461,313,402</u>	<u>\$ 438,442,953</u>

2. 信託損益表

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
信託收益		
利息收入	\$ 16,489	\$ 20,895
租金收入	1,317,295	1,515,160
現金股利收入	-	595
其他收入	29,321	39,069
未實現資本利得	-	2,396
未實現匯兌利益	-	99,860
已實現資本利得	87,642	6,934,629
兌換利益	-	38,602
信託收益合計	<u>\$ 1,450,747</u>	<u>\$ 8,651,206</u>
信託費用		
管理機構管理費	( 59,228)	( 64,304)
受託機構信託費用	( 16,530)	( 18,201)
其他營業費用	( 2,632,181)	( 5,532,206)
未實現資本損失	-	( 511)
已實現資本損失	( 82)	( 61,253)
未實現匯兌損失	-	( 241,026)
兌換損失	-	( 30,238)
信託費用合計	<u>( 2,708,021)</u>	<u>( 5,947,739)</u>
稅前淨(損)利(本期淨投資損失/收益)	( 1,257,274)	2,703,467
所得稅	( 206)	( 116)
稅後淨(損)利	<u>( \$ 1,257,480)</u>	<u>\$ 2,703,351</u>

3. 信託投資財產目錄

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 24,696,110	\$ 12,539,462
短期投資		
基金投資	120,780,722	111,572,846
債券投資	27,461,688	25,411,796
股票投資	49,210,411	58,233,148
不動產	104,172,715	85,077,084
動產	13,805	14,029
保管有價證券	134,890,787	145,444,336
應收款項	8,659	11,798
衍生性金融商品	-	-
其他	78,505	138,454
合 計	<u>\$ 461,313,402</u>	<u>\$ 438,442,953</u>

註：新光不動產資產信託受益證券於民國 100 年度處分資產，並認列已實現資本利得約 21 億元，本年度以利息費用支付予次順位受益人，致使本期為淨投資損失。

(十四) 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：

單位：新臺幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳科目	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	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	5,247	285,989	18,959	969,485	13,756	718,251	( 565)	10,450	536,658
本公司	鴻海	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	690	56,355	5,870	552,741	5,440	484,025	( 22,357)	1,120	102,714
本公司	台積電	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	14,128	995,369	19,777	1,628,439	26,061	2,094,420	129,142	7,844	658,530
本公司	中華電	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	9,574	953,391	1,608	149,245	11,182	1,045,800	( 56,836)	-	-
本公司	中華電	備供出售金融資產	-	-	140	11,313	-	-	140	12,905	1,592	-	-
本公司	司成	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	365	52,351	2,480	475,611	2,745	494,942	( 18,473)	100	14,547
本公司	大立光	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	30	14,625	657	405,955	675	402,503	( 8,808)	12	9,269
本公司	台灣大	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	5,625	497,479	680	64,502	6,305	582,067	20,086	-	-
本公司	震鴻	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	56	21,010	1,144	482,022	1,135	488,066	12,431	65	27,397
本公司	瑞儀	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	378	32,749	3,094	387,709	2,987	363,868	3,263	485	59,853
本公司	日都	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	3,019	342,627	3,019	349,181	6,554	-	-

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6. 出售不良債權交易資訊

(1) 出售不良債權交易彙總表

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註 1)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
101/5/8	兆豐資產管理股份有限公司	企金放款	\$ -	\$ 826,600	\$ 826,600	無	與本行同受兆豐金控控制之企業
101/10/26	匯誠第一資產管理股份有限公司	企金放款	\$ -	\$ 87,331	\$ 87,331	無	無
101/11/15	德意志銀行	企金放款	\$ -	\$ 30,933	\$ 30,933	無	無
101/11/22	Deutsche Bank AG, London Branch	企金放款	\$ -	\$ 431,583	\$ 431,583	無	無
101/11/26	Deutsche Bank AG, London Branch	企金放款	\$ -	\$ 103,979	\$ 103,979	無	無

註 1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 2：關係依財務會計準則第 6 號公報之關係人類行填列。

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

本行於民國 101 年 10 月 19 日公開標售不良債權，並於民國 101 年 10 月 26 日與匯誠第一資產管理股份有限公司簽訂出售不良債權合約總價為 \$87,331 仟元，截至民國 101 年 12 月 31 日止，合約價款已全數收訖。本次出售不良債權內容如下：

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保	\$ -	\$ -	\$ -
	無擔保	6,094,594	-	87,331
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-
		車貸	-	-
		其他	-	-
	無擔保	信用卡	-	-
		現金卡	-	-
		小額純信用貸款	-	-
其他	-	-		
合計		\$ 6,094,594	\$ -	\$ 87,331

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：

單位：新臺幣仟元 / 仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計 股數	持 股 比 例	
泰國兆豐國際商業銀行 大眾股份有限公司	36/12P.S.Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110,Thailand	1.存款業務 2.進出口押匯、託收及匯 兌 3.授信業務(徵信、放款 及 L/C 保兌)	100.00%	\$ 5,034,665	\$ 255,812	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%	1,067,781	53,651	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%	50,089	1,908	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	創業投資事業管理顧問 業等	100.00%	62,541	22,923	1,000	無	1,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Dominador Bazany Calle 20,Manzana 31,P.O.Box 0302-00445 Colon Free Zone, 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%	89,749 (	2,774)	1	無	1	100.00%	
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 y Esquina Margarita A. de Vallarino Nuevo Campo Alegre, Edificio MEGAICBC No.74, Panama	不動產投資事宜	100.00%	- (	610)	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)，承擔文件 表冊之整理、裝訂、抄錄 及信用卡代辦等	99.56%	819,245	2,787	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	68.27%	34,460	555	68	無	68	68.27%	
聯合創業投資股份有限 公司	台北市中山區德惠街 9 號 4 樓	投資業	25.31%	32,832	14,815	7,258	無	7,258	25.31%	
暹羅中國產物保險股份 有限公司	36/69, 20th Floor, P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Bangkok 10110 ,Thailand	保險業務	25.25%	14,067 (	17,828)	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%	162,985	3,576	15,000	無	24,000	40.00%	
智柒創業投資股份有限 公司	台北市松山區敦化北 路 122 號 7 樓	投資業	25.00%	168,495 (	7,754)	20,000	無	20,000	25.00%	
安豐企業股份有限公司	台北市鄭州路 139 號 3 樓	自動存取提款機之買賣、租 賃、安裝及維修業務暨印 刷業務之代理	25.00%	11,930	877	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%	1,406,164	38,138	126,714	無	126,714	24.55%	
大強鋼鐵鑄造股份有限 公司	高雄市小港區世全路 1 號	鋼球合金鑄造	22.22%	42,262	6,273	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%	235,009	116,000	9,000	無	9,000	20.00%	
銀凱股份有限公司	新北市三重區重陽路 3 段 99 號 4 樓	企業經營管理顧問、資料 處理服務、一般廣告服務	100.00%	68,806	7,016	500	無	500	100.00%	孫 公 司 孫 公 司
中銀財務管理顧問股份 有限公司	台北市吉林路 100 號	投資顧問、企業經營管理 顧問及創業投資事業管 理顧問	100.00%	275,545 (	30,153)	28,539	無	28,539	100.00%	

### 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	期		末		備註
			帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	
兆豐管理顧問股份有限公司	股票						
"	智融再造顧問有限公司	權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	25	\$ 7,490	25.00%	\$ 7,490
兆豐第一創業投資股份有限公司	股票						
"	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,035	\$ 72,845	0.23%	\$ 17,750
"	柏騰科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	633	62,435	0.76%	22,845
"	巨騰國際控股有限公司	"	備供出售金融資產	600	22,407	0.05%	8,160
"	泰博科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	120	13,000	0.19%	5,448
"	達方電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	121	10,000	0.04%	2,329
"	圓展科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	289	24,108	0.35%	6,237
"	安勤科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	570	22,153	1.23%	23,997
"	正達國際光電股份有限公司	"	備供出售金融資產	294	35,650	0.12%	22,320
"	川寶科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	294	19,542	0.76%	17,581
"	宏佳騰動力科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	70	4,270	0.18%	4,102
"	昭輝實業股份有限公司	"	備供出售金融資產	440	13,347	0.67%	12,826
"	聚興科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,561	28,588	6.18%	28,588
"	奇菱光電股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	185	5,483	0.07%	5,483
"	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	4.59%	30,000
"	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
"	聯勝光電股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,515	27,005	0.90%	27,005
"	元翎精密工業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	817	16,048	0.83%	16,048
"	精拓科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	572	19,250	1.23%	19,250
"	台灣視訊系統股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	653	12,150	2.71%	12,150
"	宏普科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	719	16,620	4.25%	16,620
"	勵威電子股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	698	15,975	2.50%	15,975
"	富世達股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	483	12,668	1.70%	12,668
"	建騰創達科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	210	13,100	0.59%	13,100
"	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	10,000	4.03%	10,000
"	新應材股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	454	5,447	1.04%	5,447
"	奇菱科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	128	3,785	0.03%	3,785
"	台灣愛可芮股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	327	3,924	1.84%	3,924
"	雙揚科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	154	1,996	0.85%	1,996
"	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	22,605	0.45%	22,605
"	光明海運股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	17,767	0.29%	17,767
"	達鴻科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	9,328	0.07%	9,328
"	Applied Wireless Identification Group, Inc.	"	以成本衡量之金融資產	-	303	0.23%	303
	合計				\$ 599,537		
雍興實業股份有限公司	股票						
"	慧洋海運股份有限公司	無	備供出售金融資產	363	\$ 8,778	0.09%	\$ 15,141
"	康師傳控股有限公司	"	備供出售金融資產	1,000	45,900	0.02%	40,100
"	南仁湖育樂股份有限公司	"	備供出售金融資產	172	2,225	0.08%	2,063
"	漢驊創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,468	24,679	8.57%	24,679
"	大華富鑫創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	523	5,232	2.05%	5,232
"	華昇創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,666	16,660	1.39%	16,660
"	汎揚創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	473	4,725	2.23%	4,725
"	台網國際股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,660	7,385	19.00%	7,385
"	海景世界企業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,109	7,697	1.85%	7,697
"	嘉實資訊股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	671	6,878	2.98%	6,878
"	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
"	第一生技創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	302	1,175	2.50%	1,175
"	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	70,274	100.00%	70,274
"	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	276,983	100.00%	276,983
	合計				\$ 480,424		
中銀財務管理顧問股份有限公司	股票						
"	漢驊創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,645	\$ 13,047	5.71%	\$ 13,047
巴哈馬國泰投資股份有限公司	基金						
"	AsiaTech Taiwan Venture Fund LP	無	以成本衡量之金融資產	-	\$ 6,416	-	\$ 8,990
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	-	209	-	4,311
	合計				\$ 6,625		

(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

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自台灣匯 出累積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註 2)
					匯出	收回			
兆豐國際商業 銀行股份有限 公司蘇州分行	當地政府核准 之銀行業務	RMB 1,000,000	分行	RMB 1,000,000	-	-	RMB 1,000,000	不適用	102,351

期末投資帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自台灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴 大陸地區投資限額(註 1)
-	-	RMB 1,000,000	RMB 1,000,000	\$ 108,067,433

註 1：上述投資限額之計算係淨值\$180,112,388 千元之百分之六十。

註 2：蘇州分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。

## 十二、部門別財務資訊

### (一) 一般性資訊

本行管理階層於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。本行目前著重於亞洲及美洲之業務發展。本行所揭露之營運部門係以經營銀行法第三條業務所產生之收入為主要收入來源。

### (二) 部門損益、資產與負債之資訊

本行管理階層主要係著重於全行營運結果，全行營運結果與本財務報表之損益表一致，請參閱損益表。

### (三) 重要客戶之資訊

本公司之收入來源分散，未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。

### (四) 產品別及勞務別之資訊

本行所有營運部門之營運結果大部分係來自外部客戶之利息收入，亦與損益表相同之衡量基礎衡量。而部門收入來源除來自外部收入外，亦有部門間依照約定之收入分攤標準合理的分攤內部收支。相關收入餘額組成明細請參詳地區別之資訊。

### (五) 地區別之資訊

#### 兆豐國際商業銀行股份有限公司 地區別財務資訊明細表 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	國內	北美洲	其他國外 營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	\$ 47,772,884	\$ 2,501,846	\$ 6,581,946	\$ -	\$ 56,856,676
來自公司內其他部門收入	21,224,374	90,409	659,020	( 21,973,803)	-
部門收入	\$ 68,997,258	\$ 2,592,255	\$ 7,240,966	( \$ 21,973,803)	\$ 56,856,676
部門損益	\$ 18,473,665	\$ 1,243,615	\$ 2,856,118		\$ 22,573,398
可辨認資產	\$ 1,865,360,654	\$ 310,102,530	\$ 249,820,955		\$ 2,425,284,139

#### 兆豐國際商業銀行股份有限公司 地區別財務資訊明細表 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	國內	北美洲	其他國外 營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	\$ 41,333,021	\$ 2,054,171	\$ 5,854,462	\$ -	\$ 49,241,654
來自公司內其他部門收入	20,633,137	173,595	814,001	( 21,620,733)	-
部門收入	\$ 61,966,158	\$ 2,227,766	\$ 6,668,463	( \$ 21,620,733)	\$ 49,241,654
部門損益	\$ 13,297,898	\$ 2,032,801	\$ 2,139,122		\$ 17,469,821
可辨認資產	\$ 1,730,064,092	\$ 309,593,344	\$ 269,567,397		\$ 2,309,224,833

### 十三、採用 IFRSs 相關事項

依前行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)規定，股票於證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行股票公司及金管會主管之金融業，應自民國 102 年會計年度開始日起，依金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(IFRSs)編製財務報告。

本行依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號函及 100 年 4 月 7 日金管銀法字第 10000073410 號令規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

#### (一) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本行業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之轉換計畫，該計畫係由本行副總經理統籌負責，該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

轉換之工作計畫	轉換計畫之執行情形
1. 成立專案小組	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	已完成
5. 完成 IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	已完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策	已完成
9. 決定所選用 IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免或選擇	已完成
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務狀況表	已完成
11. 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	進行中
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	已完成

- (二) 目前會計政策與未來依 IFRSs 及「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明本行係以金管會目前已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」作為會計政策重大差異評估之依據，惟本行目前之評估結果，可能受未來金管會認可之國際會計準則、解釋之新發布或修訂及「公開發行銀行財務報告編製準則」之修訂影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異及影響有所不同。

本行評估現行會計政策與未來依 IFRSs 與「公開發行銀行財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異，並考量本行依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」所選擇之豁免項目(請詳附註十三(三))之影響如下：

#### 1. 民國 101 年 1 月 1 日資產負債重大差異項目調節表

單位：仟元

	我國會計準則	影響金額(註 1)	IFRSs	說明
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	\$ 41,766,764	(\$ 41,766,764)	\$ -	(4)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	41,762,639	41,762,639	(1)、(4)
應收款項－淨額	81,343,007	2,635,331	83,978,338	(1)
備供出售金融資產－淨額	71,167,598	2,569,287	73,736,885	(2)
其他金融資產－淨額	17,915,815	( 2,620,012 )	15,295,803	(2)
固定資產－淨額	13,322,226	( 13,322,226 )	-	(3)、(4)
不動產及設備－淨額	-	14,835,989	14,835,989	(3)、(4)
投資性不動產－淨額	-	769,942	769,942	(5)
其他資產－淨額	7,341,571	( 2,175,571 )	5,166,000	(4)、(5)、(6)
遞延所得稅資產－淨額	-	1,590,344	1,590,344	(4)、(6)、(7)
其他	2,076,367,852	-	2,076,367,852	
<b>資產總計</b>	<b>2,309,224,833</b>	<b>4,278,958</b>	<b>2,313,503,791</b>	

(接下頁)



(承前頁)

	我國會計準則	影響金額(註 1)	IFRSs	說明
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 20,361,058	(\$ 20,361,058)	\$ -	(4)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	20,361,058	20,361,058	(4)
附買回票券及債券負債	7,339,481	2,531,446	9,870,927	(1)
應付款項	37,873,288	( 1,233,424)	36,639,864	(1)、(4)、(7)
當期所得稅負債	-	1,259,093	1,259,093	(4)
應計退休金負債	1,543,327	( 1,543,327)	-	(4)
員工福利負債準備	-	4,619,704	4,619,704	(4)、(6)
保證責任準備	-	2,119,653	2,119,653	(4)
其他準備	-	32,176	32,176	(4)
遞延所得稅負債	-	1,053,321	1,053,321	(3)、(4)
其他負債	12,325,863	( 2,741,038)	9,584,825	(4)、(7)
其他	2,066,781,318	-	2,066,781,318	
<b>負債總計</b>	<b>2,146,224,335</b>	<b>6,097,603</b>	<b>2,152,321,938</b>	
普通股股本	68,000,000	-	68,000,000	
資本公積	33,070,028	-	33,070,028	
法定盈餘公積	42,539,125	-	42,539,125	
特別盈餘公積	1,658,829	2,052,425	3,711,254	(8)
未分配盈餘	15,022,236	-	15,022,236	(1)、(6)、(7)、(8)
未實現重估增值	2,206,808	( 2,206,808)	-	(3)、(8)
累積換算調整數	1,613,537	( 1,613,537)	-	(8)
金融商品之未實現損益	( 1,110,065)	( 50,725)	( 1,160,790)	(2)
<b>股東權益</b>	<b>163,000,498</b>	<b>( 1,818,645)</b>	<b>161,181,853</b>	

- (1) 本行依國際財務報導準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整慣例交易，增加「應收款項」\$2,635,331 仟元、增加「應付款項」\$99,771 仟元、增加「附買回票券及債券負債」\$2,531,446 仟元、減少「公平價值變動列入損益之金融資產－淨額」\$4,125 仟元(已重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)及減少「未分配盈餘」\$11 仟元。
- (2) 本行所持有未具重大影響力之未上市、櫃股票，依現行「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，係以成本衡量，並帳列「其他金融資產－淨額」項下之「以成本衡量之金融資產」；惟依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量應以公允價值衡量。本行因此於轉換日將「以成本衡量之金融資產」依公允價值指定為「備供出售金融資產－淨額」，故增加「備供出售金融資產－淨額」\$2,569,287 仟元、減少「其他金融資產－淨額」\$2,620,012 仟元及減少其他權益\$50,725 仟元。
- (3) 本行於 101 年度依照新發布之土地公告現值執行資產重估，於轉換日增加「固定資產－淨額」\$1,513,763 仟元、增加「未實現重估增值」\$1,117,756 仟元及增加「遞延所得稅負債」\$396,007 仟元。
- (4) 本行於轉換日依民國 100 年 12 月 26 日修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，將原帳列「公平價值變動列入損益之金融資產－淨額」\$41,766,764 仟元重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「固定資產－淨額」\$13,322,226 仟元重分類至「不動產及設備」、「應計退休金負債」\$1,543,327 仟元重分類至「員工福利負債準備」、「其他資產－淨額」項下之「遞延所得稅資產」\$1,012,025 仟元單獨列示、「公平價值變動列入損益之金融負債」\$20,361,058 仟元重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融負債」、「應付款項」中\$1,259,093 仟元重分類至「當期所得稅負債」、「其他負債」項下之「土地增值稅準備」\$657,314 仟元重分類至「遞延所得稅負債」、「其他負債」項下之「保證責任準備」\$2,119,653 仟元單獨列示、「其他負債」項下之「意外損失準備」\$32,176 仟元重分類至「其他準備」。
- (5) 本行追溯適用國際會計準則第 40 號「投資性不動產」，此項改變將原分類於「其他資產」項下且符合投資性不動產公報定義之不動產重分類至「投資性不動產」項下，金額為\$769,942 仟元。
- (6) 有關員工福利議題，國際會計準則第 19 號「員工福利」並無認列退休金負債下限之規定，故迴轉相關補列之科目，減少「其他資產－淨額」項下之「遞延退休金」\$393,604 仟元及減少「應計退休金負債」\$393,604 仟元(已重分類至「員工福利負債準備」)。
- 本行於轉換日依上述公報之規定精算，一次補認退休金精算負債及退休員工優惠存款利息負債準備，增加「員工福利負債準備」\$3,469,981 仟元、增加「遞延所得稅資產」\$589,897 仟元及減少「未分配盈餘」\$2,880,084 仟元。
- (7) 本行追溯適用國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入進行調整，故減少「應付款項」\$74,102 仟元、增加「其他負債」項下「遞延收益」\$68,105 仟元、減少「遞延所得稅資產」\$11,578 仟元及減少「未分配盈餘」\$5,581 仟元。
- (8) 本行選擇應用國際財務報導準則第 1 號之豁免，於轉換日沖轉原帳上未實現重估增值為\$2,206,808 仟元與上述第(3)點所述增加未實現重估增值\$1,117,756 仟元，以及累積換算調整數\$1,613,537 仟元至未分配盈餘，共計\$4,938,101 仟元。依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號令規定，應分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次

採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後本行因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

經上述第(1)、(6)、(7)點所述，未分配盈餘減少\$2,885,676千元，保留盈餘合計淨增加\$2,052,425千元，故本行依該函令規定將淨增加數轉列至特別盈餘公積。

- (9) 為避免首次適用 IFRSs 對股東權益影響，本行於民國 101 年 1 月 1 日依規定將自用土地以公告之現值辦理重估，此項調整使總權益淨增加 \$1,117,756 千元，整體而言民國 101 年 1 月 1 日因轉換 IFRSs 淨值影響數為減少\$1,818,645 千元。

## 2. 民國 101 年 12 月 31 日資產負債重大差異項目調節表

單位：千元

	我國會計準則	影響金額(註 1)	IFRSs	說明
應收款項-淨額	\$ 102,111,558	\$ 156,775	\$ 102,268,333	(2)
備供出售金融資產-淨額	131,104,245	2,513,589	133,617,834	(1)
其他資產項目	2,192,068,336	( 1,553,037 )	2,190,515,299	(1)、(2)、(4)、(6)
<b>資產總計</b>	<b>2,425,284,139</b>	<b>1,117,327</b>	<b>2,426,401,466</b>	
應付款項	40,868,947	( 1,914,224 )	38,954,723	(4)
應計退休金負債	2,729,560	( 2,729,560 )	-	(3)
員工福利負債準備	-	6,396,051	6,396,051	(3)
其他負債項目	2,201,573,244	2,549,330	2,204,122,574	(4)、(6)
<b>負債總計</b>	<b>2,245,171,751</b>	<b>4,301,597</b>	<b>2,249,473,348</b>	
股本	71,000,000	-	71,000,000	
保留盈餘	69,237,662	435,265	69,672,927	(3)、(4)、(5)、(7)
股東權益其他項目	39,874,726	( 3,619,535 )	36,255,191	(1)、(5)
<b>股東權益總計</b>	<b>180,112,388</b>	<b>( 3,184,270 )</b>	<b>176,928,118</b>	

- (1) 依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整評價衡量，減少「備供出售金融資產」\$19,941 千元、增加「金融商品之未實現損益」(註 4)\$178,059 千元及增加「以成本衡量之金融資產」(註 2)\$198,000 千元。
- (2) 依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整慣例交易，增加「應收款項」\$156,775 千元及減少「公平價值變動列入損益之金融資產」(註 2)\$156,775 千元。
- (3) 依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，承附註十三(二)1(4)、(6)說明，採用 IFRSs 後重分類及增加之「員工福利負債準備」\$4,619,704 千元，針對民國 101 年度員工退休金準備實際攤銷撥付與回沖及退休金精算假設之改變，分別調整「應計退休金負債」減少\$493,425 千元及增加\$1,519,678 千元並重分類至「員工福利負債準備」項下，另減少「用人費用」(註 7)\$21,678 千元以及累積盈餘\$1,541,356 千元。  
員工優惠存款超額利息超出市場利率部分則分別調整增加「員工福利負債準備」\$356,192 千元、增加「員工福利費」(註 7)\$1,268,932 千元及減少「利息費用」(註 5)\$912,740 千元。
- (4) 依據國際財務報導準則第 13 號「客戶忠誠計畫」規定，調整遞延收入並考量所得稅影響數，增加「應付款項」\$9,991 千元、增加「業務推廣費」(註 7)\$9,896 千元、增加「暫付款」(註 2)\$95 千元；減少「遞延收益」(註 3) \$2,460 千元及增加「手續費及佣金淨收益」(註 6)\$2,460 千元；減少「遞延所得稅負債」(註 3)\$418 千元及減少「所得稅費用」\$418 千元。
- (5) 依據國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」規定，針對民國 101 年度外幣資產依歷史匯率作後續衡量致使調整累積換算調整數，減少「累積換算調整數」(註 4)\$3,733 千元及增加「兌換損益」(註 6)\$3,733 千元。
- (6) 依國際會計準則第 12 號及編製準則規定，獨立列示當期所得稅資產及負債、遞延所得稅資產及負債，增加「遞延所得稅資產」(註 2)以及「遞延所得稅負債」(註 3)\$622,709 千元。
- (7) 依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定提列特別盈餘公積之說明，請參閱上述(二)100 年 1 月 1 日調整項目說明(8)。另，本期因處分相關資產，故將原提列特別盈餘公積依比例予以迴轉，使未分配盈餘增加\$19 千元及特別盈餘公積減少\$19 千元。

註 1：影響金額已包含民國 101 年 1 月 1 日開帳調整數，請詳附註十三(二)1. 各相關金額及說明。

註 2：列於上表「其他資產項目」中。

註 3：列於上表「其他負債項目」中。

註 4：列於上表「股東權益其他項目」中。

註 5：列於下表「利息淨收益」中。

註 6：列於下表「利息以外淨收益」中。

註 7：列於下表「營業費用」中。

3. 民國 101 年度損益重大差異項目調節表

單位：仟元

	我國會計準則	影響金額(註 1)	IFRSs	說明
利息淨收益	\$ 27,535,926	\$ 912,740	\$ 28,448,666	(1)
利息以外淨收益	15,597,402	6,146	15,603,548	(2)
<b>淨收益</b>	<b>43,133,328</b>	<b>918,886</b>	<b>44,052,214</b>	
呆帳費用	( 4,354,634 )	-	( 4,354,634 )	
營業費用	( 16,205,296 )	( 1,257,150 )	( 17,462,446 )	(3)
<b>稅前淨利</b>	<b>22,573,398</b>	<b>( 338,264 )</b>	<b>22,235,134</b>	
所得稅費用	( 3,239,926 )	418	( 3,239,508 )	(4)
<b>稅後淨利</b>	<b>19,333,472</b>	<b>( 337,846 )</b>	<b>18,995,626</b>	

- (1) 依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，調整員工優惠存款超額利息，減少「利息費用」\$912,740 仟元，請詳附註十三(二)2.(3)說明。
- (2) 依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定提列特別盈餘公積之規定，致使本期處分相關資產所認列之利益金額減少\$47 仟元，另依比例計算將特別盈餘公積予以迴轉\$19 仟元認列未分配盈餘，請詳附註十三(二)2.(6)說明，其餘各項重大差異調整利息以外淨收益，請詳附註十三(二)2.(4)及(5)說明。
- (3) 依各項重大差異調整營業費用，請詳附註十三(二)2.(3)、(4)說明。
- (4) 依據國際財務報導準則第 13 號「客戶忠誠計畫」規定，調整減少「所得稅費用」\$418 仟元，請詳附註十三(二)2.(4)說明。
- (三) 本行依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及預計於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定所選擇之豁免項目僅就本行擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：
1. 企業合併  
本行對發生於轉換至國際財務報導準則日(以下簡稱轉換日)前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。
  2. 認定成本  
本行對在轉換日之前已依我國一般公認會計原則重估價之不動產、廠房及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。
  3. 員工福利  
本行選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧以及經驗調整之資訊。
  4. 累積換算差異數  
本行選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認定為零，嗣後產生之兌換差額則依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。
  5. 先前已認列金融工具之指定  
本行於轉換日選擇將部分「以成本衡量之金融資產」指定為備供出售金融資產。
- 上述之各項豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本行對各項豁免選擇之影響評估改變，而與轉換時實際選擇之各項豁免有所不同。

## 五、101 年度母子公司合併財務報表

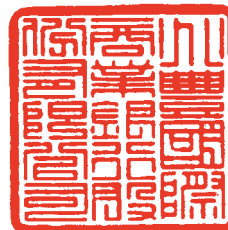
### 兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

#### 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 101 年度（自 101 年 1 月 1 日至 101 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



負責人：

蔡友才



中 華 民 國 102 年 3 月 27 日

## 會計師查核報告

(102)財審報字第 12004253 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 101 年及 100 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 101 年及 100 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併經營成果與合併現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏



會計師

李秀玲



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前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 1 0 2 年 3 月 2 7 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 101 年及民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	附 註	101 年 12 月 31 日 金 額	100 年 12 月 31 日 金 額	變 動 百分比 %
11000 現金及約當現金	四(一)及五	\$ 305,731,373	\$ 313,430,615	( 2 )
11500 存放央行及拆借銀行同業－淨額	四(二)及五	150,962,037	181,399,521	( 17 )
12000 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	四(三)及六	40,773,884	41,805,870	( 2 )
12500 附賣回票券及債券投資	五(二)	4,428,875	349,562	1167
13000 應收帳款－淨額	四(四)(六)	102,515,007	81,774,339	25
13500 貼現及放款－淨額	四(五)(六)及五	1,502,490,860	1,462,054,154	3
14000 備供出售金融資產－淨額	四(七)及六	131,161,550	71,269,770	84
14500 持有至到期日金融資產－淨額	四(八)及六	159,207,720	130,949,228	22
15000 採權益法認列之股權投資－淨額	四(九)	2,604,845	2,548,824	2
15500 其他金融資產－淨額	四(十)	17,178,601	18,032,571	( 5 )
固定資產				
成本				
18501 土地		5,604,829	5,607,114	-
18503 重估增值－土地	四(二十三)	4,648,659	3,134,896	48
18521 房屋及建築		10,267,011	10,167,858	1
18523 重估增值－房屋及建築	四(二十三)	37,015	37,015	-
18531 機械設備及電腦設備		3,305,643	3,242,113	2
18541 交通及運輸設備		173,856	187,234	( 7 )
18551 什項設備		1,450,283	1,457,164	-
小計		25,487,296	23,833,394	7
185X4 減：累計折舊		( 9,498,986 )	( 9,163,557 )	4
18506 減：累計減損		( 462,945 )	( 492,757 )	( 6 )
固定資產－淨額		15,525,365	14,177,080	10
19500 其他資產－淨額	四(十一)	9,750,243	7,325,432	33
資產總計		\$ 2,442,330,360	\$ 2,325,116,966	5
負債及股東權益				
21000 央行及銀行同業存款	四(十二)及五	\$ 338,127,535	\$ 365,132,678	( 7 )
21500 央行及同業融資	四(十三)	60,548,901	71,873,400	( 16 )
22000 公平價值變動列入損益之金融負債	四(十四)	14,135,970	20,368,090	( 31 )
22500 附買回票券及債券負債	四(三)(七)(八)	17,364,464	7,339,481	137
23000 應付款項	四(十五)及五	41,378,869	38,436,806	8
23500 存款及匯款	四(十六)及五	1,719,297,526	1,589,631,712	8
24000 應付金融債券	四(十七)	43,900,000	42,600,000	3
25000 應計退休金負債	四(十八)	2,738,528	1,556,207	76
25500 其他金融負債	四(十九)	9,788,365	12,613,856	( 22 )
29500 其他負債	四(二十)(二十三)	14,933,845	12,560,216	19
負債總計		2,262,214,003	2,162,112,446	5
股東權益				
股本				
31001 普通股	四(二十一)	71,000,000	68,000,000	4
31500 資本公積		37,261,028	33,070,028	13
保留盈餘				
32001 法定盈餘公積	四(二十二)	47,041,482	42,539,125	11
32003 特別盈餘公積	四(二十二)	2,829,015	1,658,829	71
32011 未分配盈餘	四(二十二)	19,367,165	15,022,236	29
股東權益其他項目				
未實現重估增值				
32501 土地未實現重估增值	四(二十三)	3,287,502	2,169,793	52
32503 固定資產未實現增值	四(二十三)	37,015	37,015	-
32521 累積換算調整數		698,872	1,613,537	( 57 )
32523 金融商品之未實現損益		( 214,773 )	( 1,110,065 )	( 81 )
32544 未認列為退休金成本之淨損失		( 1,194,918 )	-	-
38101 少數股權		3,969	4,022	( 1 )
股東權益總計		180,116,357	163,004,520	10
重大承諾事項及或有負債	七			
負債及股東權益總計		\$ 2,442,330,360	\$ 2,325,116,966	5



**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 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元  
(除合併每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	附 註	101 年 度		100 年 度		變 動 百分比%
		金 額	金 額	金 額	金 額	
41000 利息收入	五	\$ 41,389,474	\$ 36,895,201			12
51000 減：利息費用	五	( 13,240,062 )	( 11,660,080 )			14
利息淨收益		28,149,412	25,235,121			12
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益	四(二十四)及五	6,690,843	6,202,419			8
49200 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益		2,010,826	( 137,260 )			-
49300 備供出售金融資產之已實 現損益		1,308,053	915,516			43
49500 採權益法認列之投資損益	四(九)	151,054	65,010			132
49600 兌換損益		2,415,007	1,524,032			58
49700 資產減損損失	四(十)(二十五)	( 485,331 )	( 88,829 )			446
49863 處分資產損益		2,382	1,006,072	( 100 )		
48005 以成本衡量金融資產利益		780,303	734,243			6
48021 出售不良債權收入	五及十一	1,480,426	1,404,085			5
49800 其他非利息淨損益	五	1,119,282	857,637			31
淨收益		43,622,257	37,718,046			16
51500 呆帳費用	四(六)(十)(十九)	( 4,367,040 )	( 3,594,958 )			21
營業費用						
58500 用人費用	四(二十六)	( 11,014,528 )	( 10,941,977 )			1
59000 折舊及攤銷費用	四(二十六)	( 600,823 )	( 629,965 )	( 5 )		
59500 其他業務及管理費用	五	( 4,970,754 )	( 4,967,335 )			-
稅前淨利		22,669,112	17,583,811			29
61003 所得稅費用	四(二十七)	( 3,335,628 )	( 2,575,859 )			29
合併總損益		\$ 19,333,484	\$ 15,007,952			29
合併總損益歸屬予：						
母公司股東		\$ 19,333,472	\$ 15,007,858			29
69603 少數股權損益		12	94	( 87 )		
合併淨損益		\$ 19,333,484	\$ 15,007,952			29
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併每股盈餘	四(二十八)					
合併總損益		\$ 3.29	\$ 2.80	\$ 2.59	\$ 2.21	
合併總損益歸屬予：						
母公司股東		\$ 2.80	\$ 2.21			
少數股權之損益		-	-			
		\$ 2.80	\$ 2.21			

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101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	保			留			盈			餘		
	普通	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	土地及資產重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失	少數股權	合計	
<b>100年度</b>												
100年1月1日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 39,187,618	\$ 1,552,112	\$ 13,970,890	\$ 2,319,945	\$ 960,655	\$ 2,576,792	\$ -	\$ 4,036	\$ 157,751,954	
99年度盈餘分配	-	-	3,351,507	-	(3,351,507)	-	-	-	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	3,351,507	-	(3,351,507)	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	26,875	(26,875)	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(6,688,008)	-	-	-	-	-	(6,688,008)	
股票股利	3,890,122	-	-	-	(3,890,122)	-	-	-	-	-	-	
依法令規定買回損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	79,842	-	-	-	-	-	-	79,842	
100年度淨利	-	-	-	-	15,007,858	-	-	-	-	-	15,007,858	
土地及資產重估增值之變動	-	-	-	-	-	(113,137)	-	-	-	-	(113,137)	
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	652,882	-	-	-	652,882	
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(3,686,857)	-	-	-	(3,686,857)	
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	(14)	
100年12月31日餘額	\$ 68,000,000	\$ 33,070,028	\$ 42,539,125	\$ 1,658,829	\$ 15,022,236	\$ 2,206,808	\$ 1,613,537	\$ (1,110,065)	\$ -	\$ 4,022	\$ 163,004,520	
<b>101年度</b>												
101年1月1日餘額	\$ 68,000,000	\$ 33,070,028	\$ 42,539,125	\$ 1,658,829	\$ 15,022,236	\$ 2,206,808	\$ 1,613,537	\$ (1,110,065)	\$ -	\$ 4,022	\$ 163,004,520	
100年度盈餘分配	-	-	4,502,357	-	(4,502,357)	-	-	-	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	4,502,357	-	(4,502,357)	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	1,170,186	(1,170,186)	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(9,316,000)	-	-	-	-	-	(9,316,000)	
101年度淨利	-	-	-	-	19,333,472	-	-	-	-	-	19,333,472	
現金增資	3,000,000	4,191,000	-	-	-	-	-	-	-	-	7,191,000	
土地及資產重估增值之變動	-	-	-	-	-	1,117,709	-	-	-	-	1,117,709	
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(914,665)	-	-	-	(914,665)	
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	895,292	-	-	-	895,292	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(1,194,918)	-	-	(1,194,918)	
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)	(53)	
101年12月31日餘額	\$ 71,000,000	\$ 37,261,028	\$ 47,041,482	\$ 2,829,015	\$ 19,367,165	\$ 3,324,517	\$ 698,872	\$ (214,773)	\$ (1,194,918)	\$ 3,969	\$ 180,116,357	

**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 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	101 年 度	100 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
合併總損益	\$ 19,333,484	\$ 15,007,952
調整項目		
資產減損損失	485,331	88,829
依權益法認列之投資收益	( 151,054 )	( 65,010 )
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	50,979	136,306
出售資產利益	( 2,382 )	( 1,006,072 )
呆帳費用	4,367,040	3,591,940
折舊及攤銷費用	600,823	629,965
資產報廢損(益)	139	( 509 )
承受擔保品處分利益	( 6,319 )	-
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	1,031,986	( 6,828,243 )
附買回票券及債券投資(增加)減少	( 4,079,313 )	545,450
應收款項(增加)減少	( 20,636,536 )	27,554,595
其他金融資產減少(增加)	840,270	( 148,897 )
遞延所得稅資產負債淨變動	( 285,812 )	( 23,277 )
應付款項增加(減少)	2,941,127	( 14,263,370 )
公平價值列入損益之金融負債減少	( 6,232,120 )	( 7,419,530 )
附買回票券及債券負債增加	10,024,983	3,053,876
應計退休金負債(減少)增加	( 497,038 )	187,857
其他金融負債(減少)增加	( 2,825,491 )	5,258,436
其他負債增加	100,292	2,616,485
營業活動之淨現金流入	<u>5,060,389</u>	<u>28,916,783</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	30,437,484	( 54,851,507 )
備供出售金融資產(增加)減少	( 59,045,671 )	8,351,099
貼現及放款增加	( 43,863,781 )	( 128,292,868 )
持有至到期日金融資產(增加)減少	( 28,258,492 )	86,371,548
購置固定資產價款	( 417,082 )	( 613,297 )
出售固定資產價款	2,680	1,129,140
其他資產增加	( 1,639,770 )	( 1,592,431 )
投資活動之淨現金流出	<u>( 102,784,632 )</u>	<u>( 89,498,316 )</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 27,005,143 )	46,225,512
存款及匯款增加	129,665,814	29,643,899
央行及同業融資(減少)增加	( 11,324,499 )	33,304,759
應付金融債券增加	1,300,000	7,800,000
存入保證金增加(減少)	423,348	( 1,930 )
發放現金股利	( 9,316,000 )	( 6,688,008 )
現金增資	7,191,000	-
少數股權減少	( 53 )	( 14 )
融資活動之淨現金流入	<u>90,934,467</u>	<u>110,284,218</u>
匯率影響數	( 909,466 )	429,389
本期現金及約當現金(減少)增加	( 7,699,242 )	50,132,074
期初現金及約當現金餘額	<u>313,430,615</u>	<u>263,298,541</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 305,731,373</u>	<u>\$ 313,430,615</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	<u>\$ 13,139,431</u>	<u>\$ 11,275,987</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 4,435,383</u>	<u>\$ 2,265,335</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
一年內到期之應付金融債	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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

### 最近二年資產、負債與股東權益變動情形

單位：新臺幣仟元

項 目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	變動率
資產總計	2,425,284,139	2,309,224,833	5.03%
負債總額	2,245,171,751	2,146,224,335	4.61%
股東權益總額	180,112,388	163,000,498	10.50%

註：101 年底資產、負債較 100 年底分別增加 5.03%及 4.61%；股東權益增加 10.50%，主要係獲利大幅增加及辦理現金增資所致。

## 二、經營結果分析

### (1) 最近二年度淨收益與稅前損益變動情形

單位：新臺幣仟元

項 目	101 年度	100 年度	變動率
利息淨收益	27,535,926	24,662,404	11.65%
利息以外淨收益	15,597,402	12,348,846	26.31%
淨收益合計	43,133,328	37,011,250	16.54%
呆帳費用	4,354,634	3,397,965	28.15%
稅前淨利	22,573,398	17,469,821	29.21%

註 1：101 年度本行放款平均餘額成長達 7%，且利差略升，加以有價證券孳息及同業融資等之收益率上升，全年利息淨收益較 100 年度增加 28.7 億元或 11.65%。

註 2：隨業務成長，手續費淨收入增加；此外，國際金融動盪情勢趨緩，本行長期投資及有價證券之售股、評價收益增加，另兌換損益大幅成長 54%，致全年利息以外淨收益較 100 年度增加達 32.5 億元或 26.31%。

註 3：為維持適宜之呆帳及放款覆蓋率，101 年度呆帳費用較 100 年度增加 9.6 億元或 28.15%。

### (2) 預期業務目標達成情形

項 目	101 年實際數	101 年預期業務目標	達成率
存款營運量（新臺幣佰萬元）	1,610,804	1,554,005	103.66%
放款營運量（新臺幣佰萬元）	1,520,104	1,456,217	104.39%
外匯承做數（美金佰萬元）	767,763	813,600	94.37%

註：本行每年審慎考量國內、外經濟成長、物價、對外貿易變動情形及全行營運策略目標，訂定全年存款、放款及外匯業務目標量；101 年度存款、放款業務均達成預期目標，惟外匯承做數受國內對外貿易較上年衰退影響，略低於業務目標。

### 三、現金流量分析

#### (一) 最近二年度流動性分析

項 目	101 年度	100 年度	增(減)比例
現金流量比率	3.83%	23.07%	-83.4%
淨現金流量允當比率	108.57%	25.97%	318.06%
現金流量滿足率	-4.21%	-32.65%	87.11%

註 1：101 年現金流量比率較 100 年度下降 83.4%，主要係 101 年底應收款餘額增加致營業活動現金流入金額較 100 年度減少。

註 2：101 年度淨現金流量允當比率較 100 年度提高 318.06%，主要係因 101 年度營業活動淨現金流入較 95 年度增加。

註 3：100 及 101 年度營業活動係現金流入，惟投資活動發生現金流出，致現金流量滿足率為負數，101 年度現金流量滿足率提高 87.11%，主要係 101 年度營業活動現金流入金額較 100 年度減少。

#### (二) 預計 102 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
304,353,338	12,768,063	155,263,851	161,857,550	-	-

註：102 年度為提高現金運用效益，預計年底現金部位較期初減少。

### 四、101 年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

### 五、101 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。

展望未來一年，全球景氣已逐漸回穩，加以政府全力推動各項拓展經濟之政策，本行仍將在兼顧獲利及風險下，持續積極參與各項具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。

單位：新臺幣仟元

投資部位成本	101.12.31 上市櫃公司之市值	累計減損	未實現損益
7,646,677	7,045,128	0	-601,548

## 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

101 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	(1) 本行授信及投資業務之推展，除遵照銀行法等有關法令規章辦理外，每年由業務主管單位訂定風險管理目標（例如：資本適足率、逾期放款比率、備抵呆帳覆蓋率等），交由風險控管處彙整，提報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。 (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，強化目前徵信作業之信用評等制度，進而提升信用風險之控管效能。 (3) 授信及投資業務承作前要求確實徵信與審查等事宜，並訂有明確之授權額度，以分層負責制度提高服務效率、縮短作業流程，承作後定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。 (4) 為管理不良授信債權及控管催收業務，成立專責之債權管理處為主管單位。為確實執行，訂定本行資產評估損失準備提列逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，作為管理不良授信債權及控管催收業務之依據。
2. 信用風險管理組織與架構	(1) 董事會為本行最高信用風險監督單位，負責核定信用風險管理策略、組織、目標與重要法規。 (2) 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。 (3) 總管理處各信用風險業務主管單位分別依其職掌執行辨識、衡量、監控與報告等信用風險管理程序，並擬訂業務管理規章，持續改善風險管理機制。 (4) 風險控管處協調及督導各單位建立信用風險管理機制，逐步發展內部評等系統等工具，用以協助管理信用風險，並定期向董事會及兆豐金控提出風險控管報告。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 本行信用風險管理目標經由下而上方式每年訂定，提報董事會核定，並定期依經濟景氣、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。 (2) 為控管關係（集團）企業、產業與國家風險等，避免風險過度集中，本行依產業景氣、展望與信用風險之高低，訂定關係（集團）企業、主要行業別等各類授信、投資限額，並定期向高階管理階層報告控管情形及銀行法、本行其他內部授信、投資法規遵循情形。 (3) 定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信客戶增加覆審頻率，並於每年分析及檢討後，將辦理覆審情形陳報高階管理階層。 (4) 每年至少訪查投資事業一次，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。 (5) 異常通報機制：營業單位若發生授信、投資客戶營運異常、財務困難週轉不靈或其他足以影響公司營運的突發重大事件時，即時透過業務主管單位



項 目	內 容
	向高階管理階層通報，並透過風險控管處向兆豐金控報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。 (6) 資產評估：業務主管單位對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依本行轉銷呆帳、提列準備、呆帳回收等歷史損失經驗、目前逾放比率、催理情形與主管機關規定、一般公認會計原則等，評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累積減損。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	經由審慎之徵審作業與覆審機制，充分瞭解客戶財務、營運狀況並採取下列因應對策： (1) 授信案件或交易違約機率高，且預期損失嚴重性大時，如客戶為新成立公司、信用評等偏低且授信 / 交易之風險高於收益，則不予承作。 (2) 授信案件或交易違約機率低，但預期損失嚴重性大時，以追隨交易行為授信、應收帳款融資等方式，加強存匯往來、掌握现金流，降低風險；另大額授信、購屋貸款等，則徵提擔保品、保證人，或以聯貸方式承作，或於次級市場讓售債權，或採債權證券化出售等方式，俾降低 / 轉嫁風險。 (3) 授信案件或交易違約機率高，但預期損失嚴重性小時，則與授信戶或交易對手協議訂定財務比率限制、禁止出售資產或設定抵押權等條款，以預防或控制授信戶或交易對手信用風險之變化。 (4) 授信案件或交易違約機率低、預期損失嚴重性小時，經評估利潤大於所承擔之風險，則承作該項業務。 (5) 對於價格波動性較大之有價證券等擔保品，定期監控個案擔保品價值與授信金額之比率，並透過授信覆審制度監控保證人信用狀況，以確保風險抵減工具之有效性。
5. 法定資本計提所採行之方法	(1) 本行信用風險目前採用標準法計提法定資本。 (2) 為將風險數量化，俾有效衡量風險、精進業務管理，本行成立專案推動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。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

101 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	438,862,628	1,807
非中央政府公共部門	7,157	114
銀行（含多邊開發銀行）	274,144,046	9,096,662
企業（含證券及保險公司）	1,407,192,909	94,645,733
零售債權	191,693,408	12,658,077
住宅用不動產	172,009,503	7,351,984
權益證券投資	21,662,596	6,480,636
其他資產	30,438,567	1,295,804
合 計	2,536,010,814	131,530,817

## 2、資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

### (1) 資產證券化風險管理制度

101 年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 考量整體經濟、市場環境、本行業務方針計畫、資產負債管理、資本計提影響、資金運用及相關法令規定等因素，視情況評估本行風險部位證券化之成本效益分析及可行性。</li> <li>(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。</li> <li>(3) 擬定證券化發行架構及相關條件。</li> <li>(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。</li> <li>(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。</li> <li>(6) 資產證券化案受託機構向主管機關申請核准。</li> <li>(7) 簽署證券化相關契約，完成發行受益證券。</li> <li>(8) 視情況辦理事後風險管理事宜。</li> </ol>
2. 資產證券化管理組織架構	<ol style="list-style-type: none"> <li>(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。</li> <li>(2) 投資審議委員會： <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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。</li> <li>■ 審核本行投資受益證券或資產基礎證券。</li> </ul> </li> <li>(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。</li> <li>(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。</li> <li>(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。</li> <li>(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。</li> </ol>
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行資產證券化投資部位均屬於銀行簿，依據本行內部管理規定衡量並定期製作風險管理報告，內容包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(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。</li> <li>(2) 信託報告與保管機構報告（如有）。</li> <li>(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）。</li> </ol>
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	<p>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。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>標準法。</p>
6. 總體定性揭露要求，包括： (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 本行目前屬創始銀行業務之資產證券化活動，係因本行於民國九十五年間與台新銀第六、七、八、九、十、十一次債券資產特殊目的信託等八案受託機構香港匯豐商業銀行台北分行簽訂流動性資金授信契約，針對資產池中中信金特別股未撥付特別股股息時動用流動金支應，並承銷該受託機構所發行之部份短期受益證券（ABCP）。</li> <li>(2) 本行參與該等資產證券化案相關風險簡述如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 資產池信用風險 本行買入之 ABCP 係單一券次，目前資產池僅餘中信金控乙種特別股及國內金融債，債信應無虞，除台新銀第七、十次債券資產證券化特殊目的信託預計於民國 103 年 5 月到期外，餘六案均已於民國 102 年 2 月屆期。 每次買入之 ABCP 均依本行「投資資產證券化商品核准額度買券額度標準」規定辦理，並採每日評價予以評估監控。</li> <li>■ 其他風險 除信用風險外，ABCP 之利息收入可能因資產池中有中信金控乙種特別股股息未分派或分派不足而延滯，本金則可能因中信金控資本適足率不足而延遲還本。如因該乙種特別股股息未分派或分派不足等原因發生現金流動性不足，本行擔任流動性資金授信機構，然中信金控體質健全，股息分派正常，且本流動性融資額度已於民國 101 年 12 月 28 日到期。</li> </ul> </li> <li>(3) 本行依資產證券化避險或風險抵減工具之特性，適時進行評估與監控，以維持規避風險並使風險抵減工具能持續有效。</li> </ol>

項 目	內 容
7. 綜述銀行證券化的會計政策	本行擔任流動性資金授信銀行，係屬融資行為，至於承銷受託機構所發行之部份 ABCP，與本行投資短期票券之評價方式相同，採每日評價，並依本行「投資有價證券認列減損作業要點」規定辦理相關減損作業。
8. 在銀行簿中，資產證券化中使用的外部評等機構 (ECAI) 名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	前述八案特殊目的信託按資產池發行單一券次 ABCP，並均委任惠譽國際信用評等公司辦理外部信用評等事宜。
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動 (例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	無。

## (2) 資產證券化暴險額與應計提資本

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

銀行簿 角色	暴險 類別	資產類別	傳統型				組合型		合計		
			暴險額			應計提資本 (2)	暴險額 保留或 買入 (3)	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或買入	提供流動性 融資額度	提供信 用增強						
非創始 銀行	銀行簿										
	交易簿	房貸債權	160,180			160,180	160,180		160,180	160,180	
		債務債權	-			-	-		-	-	
小計		160,180	-	-	160,180	160,180	-	-	160,180	160,180	
創始 銀行	銀行簿										
	交易簿	債務債權	3,927,332			3,927,332	314,187		3,927,332	314,187	35,394
		小計	2,927,332	-	-	3,927,332	314,187	-	-	3,927,332	314,187
合計		4,087,512	-	-	4,087,512	474,366	-	-	4,087,512	474,366	35,394

## (3) 從事資產證券化情形：無

## (4) 證券化商品資訊

## A. 投資證券化商品資訊彙總表

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	帳列之會計科目	原始成本	累計評 價損益	累計減損 / 損失準備	帳面金額
短期受益證券或短期 資產基礎證券 (ABCP)	備供出售金融資產 受益證券流動準備 項目	3,922,670	4,661	-	3,922,670
不動產抵押擔保證券 (MBS)	RMBS 帳掛「備供 出售金融資產資產 基礎證券非流動準 備項目」、CMO 帳 掛「備售資產金融 債券國外銀行」	4,525,618	-196,528	583,213	1,380,220

B. 持有證券化商品相關部位

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

101 年 12 月 31 日  
單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起點	資產池內容
台新銀行第七次資產特殊目的信託受益證券	備供出售金融資產受益證券流動準備項目	新臺幣	土地銀行信託部	101.11.15	102.2.18	2.480%	F2sf(twn)	到期一次還本	1,654,153	3,777	0	1,654,153	0%	標的資產含臺幣結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元
台新銀行第九次資產特殊目的信託受益證券	備供出售金融資產受益證券流動準備項目	新臺幣	土地銀行信託部	101.11.20	102.2.20	2.400%	F2sf(twn)	到期一次還本	389,048	120	0	389,048	0%	標的資產全部屆期
台新銀行第十次資產特殊目的信託受益證券	備供出售金融資產受益證券流動準備項目	新臺幣	土地銀行信託部	101.11.22	101.2.22	2.430%	F2sf(twn)	到期一次還本	1,361,917	552	0	1,361,917	0%	標的資產含臺幣結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元
台新銀行第十一次資產特殊目的信託受益證券	備供出售金融資產受益證券流動準備項目	新臺幣	土地銀行信託部	101.11.26	102.2.25	2.350%	F2sf(twn)	到期一次還本	517,552	212	0	517,552	0%	標的資產全部屆期
CWL 2005-5 M6	備供出售金融資產基礎證券非流動準備項目	美元	Countrywide Asset-Backed Certificates USA	94.6.10	124.10.25	1M+ 115BP	CC	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	313,578 (USD 10,800)	-109,752 (-USD3,780)	-200,690 (-USD6,912)	313,578 (USD10,800)	1.1%	RESB&C, USD 128 佰萬元，911 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：無

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：無

C. 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度者：無

### 3、作業風險管理制度及應計提資本

#### 作業風險管理制度

101 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>(1) 策略</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 設立有效的控制架構及訂定各層級之內控程序。</li> <li>■ 加強行員法規及業務訓練。</li> <li>■ 強化作業流程之控管。</li> <li>■ 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。</li> </ul> <p>(2) 流程</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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。</li> <li>■ 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。</li> <li>■ 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。</li> <li>■ 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。</li> <li>■ 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。</li> <li>■ 逐步規劃建置作業風險關鍵指標以監控潛在可能發生之風險，適時採取適當之管理措施。</li> </ul>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>(1) 董事會：核定作業風險管理政策。</p> <p>(2) 董事會稽核室：定期查核各單位作業風險管理機制之有效性。</p> <p>(3) 風控處：擬訂作業風險管理政策及目標，設計及導入作業風險評估及管理機制，定期彙總陳報作業風險損失情形。</p> <p>(4) 總處各業務主管單位：辨識作業風險訂定各項業務管理規章及作業規範以建立控管機制。</p> <p>(5) 全行各單位：依據各項控管機制執行各項作業，定期辦理自行查核、作業風險自我評估，陳報損失事件。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>(1) 本行定期將作業風險自我評估結果、作業風險損失事件發生情形、法令遵循主管制度實施情形、稽核與自行查核情形向董事會提出報告。</p> <p>(2) 本行作業風險損失事件陳報、法令遵循主管制度及稽核制度的實施涵蓋全行各單位，自行查核制度則由總務暨安全衛生處、資訊處、國內外各營業單位及子銀行辦理。</p> <p>(3) 各單位發現缺失，即進行檢討與改善，並由總處主管單位追蹤改善辦理情形。</p> <p>(4) 本行國、內外營業單位及總務處、會計處、資訊處、債權管理處、金融市場交易管理中心、電子金融推廣中心、票據作業中心、營運中心等單位每年度辦理作業風險自評，以衡量本行作業風險暴險情形，並依據各單位提出之建議，研議改善現行控管機制，以期防範作業風險發生。</p>
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>(1) 本行透過投保銀行業務綜合保險、火險、地震險、第三人責任險、團體意外險等，以移轉銀行人員、財務及設備可能產生的作業風險損失。每年重新檢討續約，以維持風險移轉之有效性。</p> <p>(2) 本行與委外作業受託處理業務者簽訂契約，明訂委外之範圍及應遵守之規範，以釐清責任歸屬，移轉可能產生之作業風險。另董事會稽核室負責對受託處理業務者辦理查核，以確保符合主管機關對於委外作業之相關規範。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	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

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年 度	營業毛利	應計提資本
101 年度	42,277,743	
100 年度	35,134,576	
99 年度	32,166,882	
合 計	109,579,201	5,478,960



#### 4、市場風險管理制度及應計提資本

##### 市場風險管理制度

101 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>(1) 策略：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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。</li> <li>■ 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。</li> <li>■ 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。</li> </ul> <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> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 日常交易：金融市場交易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。</li> <li>■ 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，並按金融商品類別向（常董）董事會報告。</li> </ul>
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，成立金融市場交易管理中心，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) 除按月執行市場風險因子變化之壓力測試外，每年由風險控管處邀集市場風險相關單位討論年度壓力情境，呈高階管理階層核准後，請各相關單位執行壓力測試，經彙整分析後再呈高階管理階層核閱，並依主管機關規定，將壓力測試結果申報主管機關。</p> <p>(7) 金融市場交易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>(8) 財務部門負責資金調度、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，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；避險交易部位則每月評估二次。</p> <p>(5) 股票、基金、債券等有價證券及衍生性金融商品之評估損失達停損限額，將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並按金融商品類別向（常董）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之物之部位及損益是否在可承受之範圍、目前使用之風險管理措施是否適當。</p> <p>(2) 若評估風險過大時，將以降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. 法定資本計提所採用之方法	<p>(1) 本行市場風險採標準法計提資本。</p> <p>(2) SUMMIT 市場風險資訊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。本行逐步以 SUMMIT 系統所產生資訊來管理市場風險，日後將視業務需要及金融商品複雜程度再決定是否採行內部模型法計提資本。</p>



## 市場風險應計提資本

101年12月31日  
單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,305,290
權益證券風險	427,474
外匯風險	328,747
商品風險	-
合 計	3,061,511

## 5、流動性風險之管理

### 流動性風險管理制度

101 年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>(1) 策略：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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。</li> <li>■ 依本行「流動性風險管理辦法」及「流動性風險管理作業要點」等規定，落實流動性風險管理，以確保本行支付能力。</li> <li>■ 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。</li> </ul> <p>(2) 流程：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 依「流動性風險管理辦法」及「流動性風險管理作業要點」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。</li> <li>■ 金融市場交易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。</li> <li>■ 由風險控管處擬訂壓力情境呈核准後，請金融市場交易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壓力測試之監控情形。</li> </ul>
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) 「資金審議委員會」及「資產負債暨風險管理委員會」負責督導流動性風險。另為強化本行資產負債管理，成立金融市場交易管理中心，負責本行流動性風險管理事宜。</p> <p>(3) 金融市場交易管理中心定期向資金審議委員會、風險控管會議、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>(4) 財務部為資金調度之執行單位。</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) 金融市場交易管理中心定期將資金流動性情形呈報管理階層。若達警示指標，即呈報資金審議委員會主席，並於會中報告；若達啟動應變計畫標準時，即建議召開臨時會議，審議流動性應變計畫，送請總經理核定後實施。</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，從現金流量、流動性部位、償還變現能力等觀點加以分析，測試結果如不符預期時，在較輕微流動性缺口狀況下，於期限內調整資金結構以因應。如遇流動性缺口較大時，或在市場籌措短期資金可能有困難時，即啟動資金緊急應變計畫，以降低流動性風險之衝擊。</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>

## 新臺幣到期日期限結構分析

101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					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,558,895,439	\$ 380,395,648	(\$ 109,321,797)	\$ 79,157,874	\$ 88,214,740	\$ 167,761,672	\$ 734,043,708
主要到期資金流出	1,647,207,857	119,997,218	219,177,172	201,756,159	145,686,565	190,031,192	770,559,551
期距缺口	( 88,312,418)	260,398,430	( 109,855,375)	( 122,598,285)	( 57,471,825)	( 22,269,520)	( 36,515,843)

註：係指全行新臺幣之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

101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				
		0 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	\$ 42,626,855	\$ 17,424,705	\$ 5,980,970	\$ 3,982,211	\$ 4,010,726	\$ 11,228,243
主要到期資金流出	46,890,216	27,428,648	4,293,823	3,506,433	2,038,759	9,622,553
期距缺口	( 4,263,361)	( 10,003,943)	1,687,147	475,778	1,971,967	1,605,690

註 1：係指全行美金之金額。

註 2：本行 101 年底國外分行美元資產占全行資產總額之 18.04%。

### (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 4 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

科技的進步加快了產業電子化的腳步，而銀行的經營與產業的變化息息相關，各項業務內涵需因應產業的變動而進行調整，並搭配電子科技提供客戶多樣化的電子金融交易管道，讓客戶透過網路快速、安全地完成各項金融服務，對銀行財務業務之影響說明如下：

- 網際網路的普及，改變了客戶與銀行的往來方式，也打破了金融服務的時空與地域限制，促使銀行的經營與行銷模式改變。
- 銀行各項業務電子化的比率逐年提升，部份傳統人工作業，已逐漸被電子交易所取代。
- 銀行推廣電子化交易有效降低經營成本。

- 網路購物、交易日益蓬勃發展，電子化的行銷及收付款通路與平台因應產生，加速資金交易的熱絡度，也促使銀行不斷提升及開發電子金融服務與產品。

- 加速推動電子金流之基礎架構建置，以強化收付款業務之開發與推廣。

##### (2) 因應措施

- 運用網際網路，提供多重行銷通道，深化客戶服務。
- 持續規劃提升網路銀行的服務功能，以因應客戶不斷增加的服務要求。
- 因應科技進步，開發新種電子金融產品（如行動銀行）。
- 利用電子化交易，降低本行臨櫃人員的工作負荷與人員需求。
- 構建本行全球化之電子銀行網路－全球金融網，提供客戶跨國、跨時區網路銀行服務。
- 加強員工電子金融教育與訓練，深化員工使用電腦之知識與技能，並具備行銷能力。

## 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

- 99 年度起營利事業所得稅稅率調降為 17%，此租稅減免措施有助吸引外資企業與海外台商來台投資，有助銀行拓展相關業務。
- 政府積極推動生物科技、綠色能源、精緻農業、觀光旅遊、醫療照護及文化創意等六大新興產業，而中國之「十二五計畫」亦將積極推動七大新興產業；展望 102 年，隨兩岸經貿合作益趨密切，加以政府積極執行各項推升經濟發展之政策方案，將對相關領域的廠商帶來發展契機，也將為銀行業帶來新商機，擴大業務能量。

### (2) 因應措施

本行為加強產業分析、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「徵信業務講習班」，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

為提升本行企業形象，101 年度於北、中、南各區舉辦共六梯次之公益自強活動，並邀請貴賓及育幼院小朋友參加；另為了協助弱勢團體，於活動中捐助 9 個公益團體，善盡企業社會責任，提升熱心公益形象。

本行於 101 年暑期推出「What a Wonderful World！」公益活動，舉行五場講座，分別介紹臺灣、法國、日本、義大利、美國等地的生活文化與音樂，並將講座門票收入全數捐出舉辦音樂下鄉巡迴義演，於 12 月陸續於台東縣立文化中心演藝廳、新竹縣立尖石國中與花蓮文化中心演藝堂演出，嘉惠 2,300 多名兒童，將世界各國的音樂帶入偏鄉地區，為偏鄉孩子的藝術教育打底，開拓孩子的視野。

另為「支持本土文化創意產業」，邀請本土歌仔戲團於 6、7 月份演出歌仔戲劇，供貴賓及客戶欣賞，以實際行動支持本土文化創意產業，貼近民眾增加企業品牌曝光與知名度。同年 10 月份為支

持台灣舉辦國際頂尖水準之運動賽事，本行大力贊助在桃園縣揚昇高爾夫鄉村俱樂部舉行之「2012 年揚昇 LPGA 台灣錦標賽」台灣站賽事。LPGA 是全球最具歷史及威權的女子職業運動協會，該賽事為全球關注之焦點，本行贊助此類活動，實有助推升台灣及本行知名度。

### (五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本行 101 年度並無購併活動。

### (六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行蘇州分行已於 101.6.21 正式開業，係本行在中國大陸第一個營運據點，未來本行將以蘇州分行為基礎，逐步擴展在中國大陸之布點。而蘇州分行除以蘇州工業園區之客戶為主力外，並將積極開拓大蘇州地區、無錫、昆山、上海等長三角等地之客源，另配合本行香港分行、金門分行分別經營珠三角區塊、海西區塊，佈建本行對中國大陸市場之客戶服務網。

基於競爭力考量，銀行走向國際化，擴展海外據點是時代潮流，亦有其必要性。惟任何一個營運據點，銀行本身都需有足夠專業能力服務客戶，也需要有足夠的客源與商機支持該據點的發展，俾能達到營運的經濟規模及生存發展之利基，且能增加獲利、增進本行在國際金融業之知名度。

新設據點所之成本甚鉅，故在拓展據點時，本行於開行前均採取審慎之態度進行效益評估。開行後，除積極進行業務的拓展，並同時注重整體風險的管理，對全球國家風險之變化進行即時監控，以降低風險。

### (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，以避免暴險過度集中。

#### (1) 客戶別控管

除依銀行法規定嚴格執行對同一人、同一關係人、同一關係企業及利害關係人之授信限額控管外，並將集團企業依信用評等予以分級，分別訂定不同級別之授信總限額及無擔保授信限額；

此外，並對同一人、集團企業訂定涵蓋授信、長期股權投資、各類金融商品之信用總暴險限制，按月彙計暴險情形，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

針對個別國家之不同政權穩定度、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。另每日審視 Bloomberg 國家別之五年期信用違約交換 (CDS) 價格，即加碼 (Spread)，作為國家風險限額之動態管理指標。

(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%持有之子公司，經營權並未改變。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

本行係兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司，101 年度及截至年報刊印日止，並未發生股權移轉之情事，對本行之經營權無影響。

(十) 101 年度重大訴訟、非訟或行政爭訟事件

系爭事實 / 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
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，高院維持有罪確定。	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，101 年 3 月 21 日法院判決被告應給付如本行請求之金額，101 年 5 月 16 日判決確定，目前已進行強制執行追償程序。

## (十一) 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

本行設有法令遵循主管制度，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

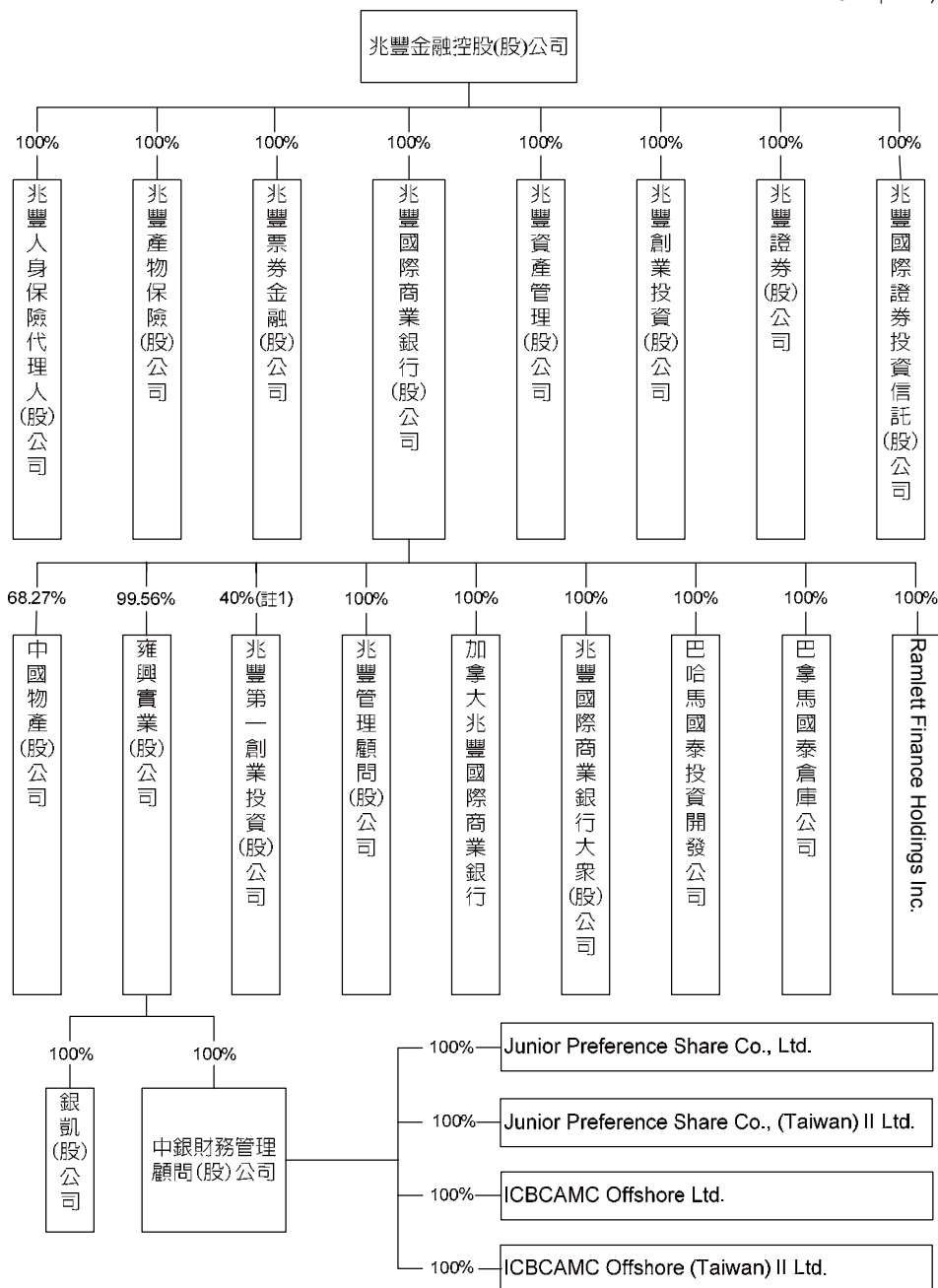
無。

# 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

101年12月31日



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分別持股 25%、10%及 5%。

註 2：ICBCAMC Offshore Ltd.、ICBCAMC Offshore(TAIWAN) II Ltd. 已於 102 年 1 月 7 日完成清算註銷作業；Junior Preference Share Company Ltd.、Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Ltd.已於 102 年 2 月 14 日完成清算註銷作業。



## 2、關係企業基本資料

101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	創業投資事業管理顧問業、投資顧問業、企業經營管理顧問業	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 600,000	創業投資	25%
中國物產(股)公司	1956.12.29	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 5,000	物業事業、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)。	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	新北市三重區重陽路三段 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 2681GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 0.001	投資業務。	100%
ICBCAMC OFFSHORE (TAIWAN) II LIMITED	2003.10.28	Romasco Place, Wickhams Cay 1, P.O. Box 3140, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 0.001	基金管理。	100%
JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LIMITED	2003.10.28	Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 0.001	投資業務。	100%
巴拿馬國泰倉庫公司	1982.11.01	Dominador Bazan y Calle 20, Manzana 31, P.O.Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	USD 1,000	不動產出租。	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%

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
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	1982.01.13	Calle 50 y Esquina Margarita A de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre Edificio ICBC, No.74, Panama	USD 20	不動產投資事宜。	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	2005.08.08	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	THB 4,000,000	存款業務。 授信業務（徵信、放款及 L/C 保兌）。 進出口押匯、託收及匯兌。	100%

註：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分別持股 25%、10%及 5%。

### 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

推定原因	名稱或姓名	持有本行股份		設立日期	地址	實收資本額 (仟元)	主要營業項目
		股數	持股比例				
法人股東相同	兆豐金融控股(股)公司	7,100,000,000	100%	2002.2.4	台北市忠孝東路 2 段 123 號	114,498,239	投資及對被投資事業之管理

### 4、各關係企業董事、監察人及總經理資料

101 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	林永瑞(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000,000	100%
	總經理	溫機榮(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	陳維謙(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	邱創興(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	監察人	鍾淑華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
兆豐第一創業投資(股)公司	董事長	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	15,000,000	25%
	代理總經理	羅銀益		
	董事	呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	梁美琪(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	9,000,000	15%
	監察人	鍾淑華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事 (註 1)	陳豐隆(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	6,000,000	10%
	監察人 (註 1)	蔣小如(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
董事	凌岩聘(兆豐證券(股)公司代表)	600	0.00%	
監察人	藍璧郁(兆豐證券(股)公司代表)			
董事	翁嘉宏(國泰創業投資(股)公司代表)			

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例
中國物產(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事 董事 監察人	羅又新(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李春香(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 程明臻(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 魏光華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林谷鳴(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 朱振發(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	68,274	68.27%
雍興實業(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	羅又新(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張慶年(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林谷鳴(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張豔珊(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林祈旭(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	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(註2) 監察人	呂丹虹(雍興實業(股)公司代表) 吳高淑鑾(雍興實業(股)公司代表) 游麗珠(雍興實業(股)公司代表) 施珠娟(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) 陳維謙(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 (註3)	董事 董事 董事 董事	魏美玉(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳維謙(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 李春香(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳 燕(中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
Junior Preference Share Company Limited (註4)	董事 董事 董事	陳維謙(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 李春香(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 (註5)	董事 董事 董事 董事	魏美玉(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳維謙(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 李春香(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 (註6)	董事 董事 董事	陳維謙(中銀財務管理顧問(股)公司代表) 李春香(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%
巴拿馬國泰倉庫公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 莊清琦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳長井(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李碧齡(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 邱聰賢(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000	100%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
巴哈馬國泰投資開發公司	董事長	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	5,000	100%
	董事兼總經理	李春香(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	柯風祈(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	陳 燕(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	陳慶銘(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	林健涼(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,500	100%
	董事兼總經理	陳長井(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	李正秋(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
加拿大兆豐國際商業銀行	董事長	徐光曦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	230,000	100%
	董事兼總經理	盧仲炘(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	獨立董事	關保衛	0	0%
	獨立董事	鎮健常		
	獨立董事	龍乃詒		
	獨立董事	胡伯岳		
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	董事長	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	400,000,000	100%
	董事兼總經理	吳家宏(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	徐光曦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	馬進福(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	徐宗帆(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	王建民(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	獨立董事	Wittaya Supatanakul	0	0%
	獨立董事	Adisorn Pinijkulviwat		
	獨立董事	Ekchai Chansue		

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 2：102 年 1 月 18 日董事黃世榮由莊綿淑接任。

註 3：102 年 1 月 7 日完成清算註銷作業。

註 4：102 年 2 月 14 日完成清算註銷作業。

註 5：102 年 1 月 7 日完成清算註銷作業。

註 6：102 年 2 月 14 日完成清算註銷作業。

## 5、各關係企業 101 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	77,098	10,964	66,133	54,005	26,839	23,259	23.26
兆豐第一創業投資(股)公司	600,000	495,446	2,426	493,020	178,196	17,198	17,433	0.29
中國物產(股)公司	5,000	53,427	24,984	28,443	1,866	979	812	8.12
雍興實業(股)公司	135,644	1,365,003	458,888	906,115	147,235	-873	4,097	3.02
銀凱(股)公司	50,000	86,186	15,912	70,274	156,730	9,438	8,484	16.97
中銀財務管理顧問(股)公司	285,388	324,075	47,055	277,020	5,111	-4,460	-28,679	-1.00
ICBCAMC Offshore Limited	0	0	0	0	1,949	1,878	1,878	1,878,019.79
ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited	0	0	0	0	1,989	1,917	1,917	1,917,363.06
Junior Preference Share Company Limited	0	0	0	0	176	-15,633	-15,633	-15,632,882.65
Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited	0	0	0	0	36	15,338	15,338	15,338,209.69
巴拿馬國泰倉庫公司	29,035	95,823	8,528	87,295	3,968	-2,798	-2,798	-2,798.03
巴哈馬國泰投資開發公司	145	50,091	0	50,091	2,054	1,903	1,903	380.59
Ramlett Finance Holdings Inc.	581	49,867	50,429	-562	7,672	1,725	1,725	1,150.24
加拿大兆豐國際商業銀行	671,161	6,411,277	5,343,496	1,067,781	221,438	71,491	53,651	233.19
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,788,000	16,802,713	11,768,048	5,034,665	733,177	331,146	255,812	0.64

註：ICBCAMC Offshore Limited、Junior Preference Share Company Limited、ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited 及 Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited 於 101 年 8 月 31 日清算；101 年 8 月 31 日美元兌換匯率，損益項目 USD1=NTD 29.6778

101 年 12 月 31 日各幣別與新臺幣兌換匯率：

	資產負債項目	損益項目
USD	29.035	29.5076
CAD	29.1809	29.5172
THB	0.9470	0.9499

## 6、各關係企業經營業務所涵蓋之行業

包括銀行業、創投業、管理顧問業、投資顧問業、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

101 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、拆放銀行同業及同業存、拆款之業務往來(請參閱第 89 頁財務報表附註之「與同業間之往來」)。101 年本行代售兆豐保代代銷保單及兆豐產險保單之手續費收入分別為新臺幣 718,472 仟元及 7,284 仟元；代售兆豐國際投信旗下系列之銷售基金手續費收入計新臺幣 18,127 仟元；支付兆豐產險保險費用新臺幣 43,923 仟元；與銀凱(股)公司有信用卡作業之業務往來，101 年給付之作業費為新臺幣 155,550 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，101 年給付費用新臺幣 104,262 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 118 頁至 121 頁。

### 三、關係報告書

#### (一) 關係報告書聲明書

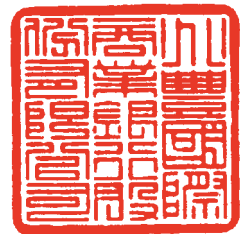
#### 兆豐國際商業銀行

#### 關係報告書聲明書

本公司 101 年度（自民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 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：

蔡友才



中 華 民 國 102 年 4 月 22 日



(二) 會計師對本行關係報告書聲明書之意見書



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 12008188 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司公鑒：

貴公司民國 102 年 4 月 22 日編製之民國 101 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 101 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。

資誠聯合會計師事務所

會計師 周建宏



中華民國 102 年 4 月 22 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan  
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw

### (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	7,100,000,000	100%	0	請參閱第 7 頁至第 9 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 101 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)		出租予兆豐金融控股(股)公司
標的物	名稱	林口勵志樓
	座落地點	桃園縣龜山鄉復興二路 35 號 3 樓
租賃期間		99.8.1~103.7.31
租賃性質		營業租賃
租金決定依據		參考當時同棟大樓租金水準
收取(支付)方法		匯款
與一般租金水準之比較情形		相當
101 年租金總額		新臺幣 216,000 元整(含稅)
101 年租金收付情形		正常
其他約定事項		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合併結算申報營利事業所得稅，101 年應付兆豐金融控股(股)公司所得稅款為新臺幣 837,471 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、101 年度及截至 102 年 3 月底止，私募有價證券辦理情形

私募有價證券資料

項 目	101 年第 1 次私募 發行日期：101 年 10 月 18 日				
	私募有價證券種類	普通股			
股東會通過日期與數額	101 年 7 月 20 日董事會代行股東會通過增資普通股 3 億股				
價格訂定之依據及合理性	係依兆豐商銀 100 年度會計師查核簽證財務報告之每股淨值訂價；訂價不低於參考價格之十成應屬合理				
特定人選擇之方式	持股本行 100%之大股東兆豐金融控股(股)公司				
辦理私募之必要理由	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 維持單一股東，使股東結構單純化</li> <li>■ 充實資本、增加營運資金、強化財務結構、提升資本適足率</li> </ul>				
價款繳納完成日期	101 年 9 月 5 日				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
	兆豐金融控股(股)公司	公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項第二條第六項	3 億股	100%持股之大股東	100%參與 (本公司董、監事均為兆豐金融控股(股)公司指派)
實際認購(或轉換)價格	每股新臺幣 23.97 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	實際認購價格為參考價格之十成				
辦理私募對股東權益影響	提升獲利能力、提高對股東之貢獻度				
私募資金運用情形及計畫執行進度	依計畫執行完成，有效強化資本結構				
私募效益顯現情形	增資後提升本公司資本適足率及第一類資本比率，有效強化資本結構				

#### 五、101 年度及截至 102 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

本行於 101.11.28 與招商銀行簽署業務合作備忘錄。根據業務合作備忘錄內容，雙方在符合主管機關規範下，在聯合授信案、貿易融資、應收帳款收買、人員培訓等方面進行合作，並就風險管理等方面經驗進行交流。藉由業務合作備忘錄之簽署，除有助於本行擴展兩岸金融業務外，並對本行在中國大陸之分行與下列之助益：(1)拓展大陸市場商機；(1)藉由大陸金融機構之專業，瞭解當地銀行實務經驗及相關金融法令、外匯法規；(3)對於本行在中國大陸設立之分行提供資金支持；(4)培訓本行中國大陸分行所需人才的專業素養。

# 國內、外各行處地址及電話

102年3月31日

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	陳維謙	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25632614
	017-0240	信託部	李碧齡	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25235002
	017-1144	財務部	李春香	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	陳 燕	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	陳昭蓉	10009 台北市中正區衡陽路 91 號	02-23888668	02-23885000
	017-0170	城中分行	梁奕彬	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	湯秀美	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	傅瑞媛	10058 台北市中正區忠孝東路二段 123 號	02-25633156	02-23569750
	017-0309	南台北分行	王德敏	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	戴慶璋	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	張克成	10355 台北市大同區南京西路 113 號	02-25567515	02-25580154
	017-2347	圓山分行	蔡謙郁	10448 台北市中山區中山北路二段 133 號	02-25671488	02-25817690
	017-0158	中山分行	陳宏徵	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	林雅淑	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	吳東隆	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	洪火文	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	吉家英	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	何軼群	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	徐樹德	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	巫培鴻	10595 台北市松山區敦化北路 88 之 1 號	02-87716355	02-87738655
	017-0365	民生分行	王文龍	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	魏明月	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	陳世明	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	蔣 幅	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	廖瑞令	11012 台北市信義區基隆路一段 333 號	02-27203566	02-27576144
	017-0480	信義分行	梁宗哲	11052 台北市信義區基隆路二段 65 號	02-23788188	02-23772515
	017-2026	台北分行	易美蓮	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	劉小鈴	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	廖欽梓	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	魏其楨	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	李明輝	11494 台北市內湖區港墘路 202 號	02-26275699	02-26272988
	017-0745	南港分行	彭慶恩	11575 台北市南港區忠孝東路六段 21 號之 1 號	02-27827588	02-27826685

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳真
基隆市	017-0491	基隆分行	陳達生	20045 基隆市仁愛區南榮路 24 號	02-24228558	02-24294089
新北市	017-2060	板橋分行	廖英秋	22050 新北市板橋區文化路一段 51 號	02-29608989	02-29608687
	017-0273	板南分行	吳永泉	22060 新北市板橋區南雅南路二段 148 號	02-89663303	02-89661421
	017-0468	新店分行	陳富榮	23143 新北市新店區北新路二段 173 號	02-29182988	02-29126480
	017-2381	雙和分行	呂玉娟	23445 新北市永和區永和路一段 67 號	02-22314567	02-22315288
	017-0343	永和分行	林秀梅	23450 新北市永和區福和路 201 號	02-29240086	02-29240074
	017-0697	中和分行	江德成	23555 新北市中和區中山路二段 124 號	02-22433567	02-22433568
	017-0561	土城分行	王慶宗	23669 新北市土城區中央路二段 276 號	02-22666866	02-22668368
	017-2196	南三重分行	邱麗雯	24144 新北市三重區重新路四段 12 號	02-29748811	02-29724901
	017-0125	三重分行	張孝道	24145 新北市三重區重陽路三段 99 號	02-29884455	02-29837225
	017-0413	新莊分行	周培震	24250 新北市新莊區思源路 421 號	02-22772888	02-22772881
	017-2358	思源分行	吳鶴竊	24250 新北市新莊區思源路 169 號	02-29986661	02-29985973
宜蘭縣	017-2288	羅東分行	陳錫沂	26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 195 號	03-9611262	03-9611260
	017-0620	宜蘭分行	黃永貞	26549 宜蘭縣宜蘭市民族路 338 號 1 樓	03-9310666	03-9311167
新竹市	017-2037	新竹分行	林榮章	30041 新竹市東前街 69 號	03-5225106	03-5267420
	017-0262	北新竹分行	閻麟新	30051 新竹市中正路 129 號	03-5217171	03-5262642
	017-2152	竹科竹村分行	周春明	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	傅燕嶸	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	楊玉全	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	吳燦德	32041 桃園縣中壢市復興路 46 號	03-4228469	03-4228455
	017-2369	北中壢分行	潘錦昌	32070 桃園縣中壢市環北路 406 號	03-4262366	03-4262135
	017-0147	桃園分行	鄔榮正	33047 桃園縣桃園市成功路二段 2 號	03-3376611	03-3351257
	017-2071	桃興分行	張定華	33066 桃園縣桃園市復興路 180 號	03-3327126	03-3339434
	017-0619	八德分行	林明忠	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	游麗珠	33758 桃園縣大園鄉航站南路 15 號	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	郭建志	35053 苗栗縣竹南鎮科研路 36 號 1 樓 105 室	037-682288	037-682416
	017-0583	頭份分行	周竹坡	35159 苗栗縣頭份鎮中華路 916 號	037-688168	037-688118
臺中市	017-0044	台中分行	林麗芳	40041 臺中市西區民權路 216 號	04-22281171	04-22241855
	017-2048	中台中分行	宮子貞	40343 臺中市西區三民路一段 194 號	04-22234021	04-22246812
	017-0446	南台中分行	陳建中	40347 臺中市西區五權西路一段 257 號	04-23752529	04-23761670
	017-0712	東台中分行	吳富貴	40457 臺中市北區進化北路 330 號	04-22321111	04-22368621
	017-2141	寶成分行	羅華山	40764 台中市臺灣大道四段 600 號	04-24619000	04-24613300
	017-0376	北台中分行	黃棟樑	40756 台中市臺灣大道三段 96 號	04-23115119	04-23118743
	017-0837	榮總簡易型分行	王祐德	40764 台中市臺灣大道四段 1650 號	04-23500190	04-23591281
	017-0686	太平分行	謝文永	41167 臺中市太平區中興東路 152 號	04-22789111	04-22777546
	017-2417	大里分行	徐俊宏	41283 臺中市大里區爽文路 600 號	04-24180929	04-24180629
	017-2325	后里分行	廖德忠	42151 臺中市后里區甲后路 619 之 1 號	04-25588855	04-25580166
	017-0354	豐原分行	蔡瑞昌	42056 臺中市豐原區中正路 519 號	04-25285566	04-25274580
	017-0284	潭子分行	楊榮仁	42760 臺中市潭子區台中加工出口區南二路3號	04-25335111	04-25335110
	017-0767	中科分行	朱茂榮	42881 臺中市大雅區科雅路 28 號 2 樓	04-25658108	04-25609230
	017-0608	沙鹿分行	戴新財	43344 臺中市沙鹿區中山路 533 號	04-26656778	04-26656399
	017-0778	大甲分行	廖中揚	43744 臺中市大甲區中山路一段 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	蔡清和	50045 彰化縣彰化市光復路 39 號	04-7232111	04-7243958	
	017-2200	南彰化分行	吳劍平	50058 彰化縣彰化市中山路一段 401 號	04-7613111	04-7622656	
	017-2336	鹿港分行	許旭光	50564 彰化縣鹿港鎮中山路 254 號	04-7788111	04-7788600	
	017-0321	員林分行	黃淑娥	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	李明光	54048 南投縣南投市文昌街 45 號	049-2232223	049-2232758	
雲林縣	017-0631	斗六分行	董樹杞	64048 雲林縣斗六市上海路 1 號	05-5361779	05-5337830	
嘉義市	017-0228	嘉義分行	鄒兆嘉	60044 嘉義市文化路 259 號	05-2241166	05-2255025	
	017-2129	嘉興分行	張淑桂	60045 嘉義市吳鳳北路 379 號	05-2780148	05-2769252	
臺南市	017-2130	台南分行	陳俊福	70041 臺南市忠義路二段 14 號	06-2292131	06-2224826	
	017-0066	府城分行	周俊賢	70043 臺南市中西區中山路 90 號	06-2231231	06-2203771	
	017-0653	東台南分行	陳玄淑	70143 臺南市東區長榮路一段 225 號	06-2381611	06-2378008	
	017-0505	永康分行	張誠穗	71090 臺南市永康區中山路 180 號	06-2019389	06-2016251	
	017-2428	台南科學園區分行	陳孫盼	74147 臺南市新市區南科三路 13 號	06-5052828	06-5051791	
高雄市	017-0789	林森簡易型分行	盧光輝	80002 高雄市新興區林森一路 230 號	07-2823357	07-2822082	
	017-2277	五福分行	林崇智	80043 高雄市新興區五福二路 82 號	07-2265181	07-2260919	
	017-0136	新興分行	呂有安	80049 高雄市新興區中山一路 308 號	07-2353001	07-2350962	
	017-2059	高雄分行	謝碧容	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	李聰寅	80247 高雄市苓雅區四維四路 8 號	07-3355595	07-3355695	
	017-0387	三多分行	黃復源	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	莊永欽	80681 高雄市高雄加工出口區中四路 2 號	07-8316131	07-8314393	
	017-0723	北高雄分行	曾耀慶	80745 高雄市三民區九如二路 532 號	07-3157777	07-3155506	
	017-0479	東高雄分行	劉家峰	80787 高雄市三民區大順二路 419 號	07-3806456	07-3806608	
	017-0033	楠梓分行	呂實在	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	朱英亮	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	王寬永	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	
	017-1030	仁武簡易型分行	蔡慶祥	81451 高雄市仁武區中正路 2 號	07-3711144	07-3740764	
	017-0527	岡山分行	張財貴	82065 高雄市岡山區中山北路 138 號	07-6230300	07-6230608	
	017-0457	鳳山分行	馬孝親	83068 高雄市鳳山區中山西路 248 號	07-7473566	07-7477566	
	金門縣	017-0790	金門分行	吳啓煌	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	鍾慶鳳	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	陳仁志	97048 花蓮縣花蓮市公園路 26 號	03-8350191	03-8360443	



地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳真
<b>國外分支機構</b>						
美國	017-8006	紐約分行	劉明榮	65 Liberty Street, New York, NY 10005, U.S.A.	1-212-6084222	1-212-6084943
	017-8028	洛杉磯分行	黃孝和	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	柯怡明	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	林元熙	333 West San Carlos Street, Suite 100, Box 8, San Jose, CA 95110, U.S.A.	1-408-2831888	1-408-2831678
巴拿馬	017-8039	巴拿馬分行	陳長井	Calle 50 Y Esquina Margarita A, de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre, Edificio MEGAICBC 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	莊清琦	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	李燧煌	World Trade Center, Strawinskylaan 1203, 1077XX, Amsterdam, The Netherlands	31-20-6621566	31-20-6649599
英國	017-8970	倫敦分行	林 綉	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	崔晉道	Level 8, 10 Spring Street, Sydney NSW 2000 Australia	61-2-92301300	61-2-92335859
	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	胡俊凱	Level 20, 459 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia	61-3-96200500	61-3-96200600
日本	017-8224	東京分行	蘇純科	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	陳志諒	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	林榮華	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	許威德	80 Raffles Place #23-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-62277667	65-62271858
馬來西亞	017-8291	納閩分行	陳震輝	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	陳震輝	Suite 12-04, Level 12, Wisma Goldhill 67, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia	60-3-20266966	60-3-20266799
中國	017-8305	蘇州分行	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 1 樓 104 室	86-512-62966568	86-512-62966698
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

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳真
柬埔寨	017-8327	金邊分行	楊敬夫	No.139,St.274 Independent Monument, BKK I, Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia	855-23-988101	855-23-217982
巴林	017-8925	巴林代表處	潘朝文	Flat 1, Abulfatih Building, Block 319, Rd 1906 Al Hooraa Area, P.O. Box 5806, Manama, State of Bahrain	971-2-681-5555 ext.248	02-25235739
印度	017-8992	孟買代表處	陳鴻輝	Trade Centre, Level Ground & 1, Bandra-Kurla Complex, Bandra East, Mumbai, 400051, India	91-22-61623297	91-22-61623800
阿聯	017-8316	阿布達比代表處	潘朝文	B1, 18th Floor, Three Sails Tower, Corniche Rd., P. O. Box 42284, Abu Dhabi, U.A.E.	971-2-681-5555 ext.248	971-2-681-7744
加拿大	017-8763	加拿大兆豐國際商業銀行	盧仲炘	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	吳家宏	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	王建民	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	杜清和	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
	017-9014	萬磅分行	黃明正	99/47-48 Sonpong Road, Ban Pong, Ratchaburi 70110, Thailand	66-32-222882	66-3-2221666

兆豐國際商業銀行股份有限公司



負責人

蔡友才



# Annual Report 2012



兆豐國際商業銀行  
Mega International Commercial Bank

10424台北市吉林路100號

No. 100, Chi-lin Road, Taipei 10424, Taiwan, R.O.C.

Tel:886-2-2563-3156 Fax:886-2-2356-8936

[www.megabank.com.tw](http://www.megabank.com.tw)