

股票代碼：5843



兆豐國際商業銀行
Mega International Commercial Bank

Annual Report 2010

中華民國九十九年年報



公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>
本公司網址：<http://www.megabank.com.tw>
刊印日期：中華民國100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 142 頁至第 146 頁之「國內外各行處地址及電話」)

股票過戶機構

名稱：兆豐國際商業銀行總務暨安全衛生處

地址：台北市忠孝東路二段 123 號 4 樓

網址：<http://www.megabank.com.tw>

電話：(02) 2563-3156

本行信用評等之承辦機構

- 名稱：Moody's Investors Service 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

99 年度財務報告簽證會計師

姓名：黎昌州、賴宗羲會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓

網址：<http://www.pwc.com/tw>

電話：(02) 2729-6666

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

本行網址：<http://www.megabank.com.tw>

電子郵件信箱：megaservice@megabank.com.tw

目 錄

致股東報告書

一、99 年度營業結果.....	1
二、100 年度營業計畫概要.....	3
三、未來發展策略.....	3
四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響.....	3
五、信用評等情形.....	4

銀行簡介	5
------------	---

公司治理報告

一、組織系統.....	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	7
三、公司治理運作情形	26
四、會計師公費資訊	40
五、更換會計師資訊	41
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	41
七、董事、監察人、經理人股權移轉及股權質押變動情形	41
八、持股比率前十大股東間互為關係人之資訊	41
九、轉投資事業之綜合持股情形	42
十、轉投資事業	44

募資情形

一、股份及股利	49
二、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證	51
三、併購或受讓其他金融機構相關資訊	51
四、金融債券發行情形	52
五、資金運用計畫及執行情形.....	53

營運概況

一、業務內容.....	54
二、從業員工.....	60
三、企業責任及道德行為.....	62
四、資訊設備.....	62
五、勞資關係.....	62
六、重要契約.....	63
七、核准辦理證券化商品相關資訊	63

財務概況

一、最近五年度簡明財務報表.....	64
二、最近五年度財務分析.....	66
三、99 年度財務報告之監察人審查報告.....	69
四、99 年度財務報表.....	70
五、99 年度母子公司合併財務報表.....	109
六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事.....	110

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.....	115
二、經營結果分析.....	115
三、現金流量分析.....	116
四、重大資本支出對財務業務之影響.....	116
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.....	116
六、風險管理.....	117
七、危機處理應變機制.....	131
八、其他重要事項.....	131

特別記載事項

一、關係企業合併營業報告書.....	132
二、關係企業合併財務報表.....	137
三、關係報告書.....	138
四、私募有價證券辦理情形.....	141
五、子公司持有或處分本行股票情形.....	141
六、其他必要補充說明事項.....	141
七、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	141

國內外各行處地址及電話.....	142
------------------	-----

2010 年世界各國已擺脫過去二年金融海嘯之陰霾，逐漸恢復成長動能，全球經濟成長率為 5.0%，我國則達到 10.82%，為 1987 年以來最高成長水準。

隨著景氣復甦，本行在企業客戶金融需求持續升高帶動下，核心業務穩健成長，並帶動財富管理及個金業務之拓展；另受惠於加強逾催及追索債權之收回、提升資產收益率，致民國 99 年獲利延續上年亮麗經營績效，稅前盈餘增長至 134.5 億，每股稅前盈餘 2.1 元，而 99 年年底逾放比降至 0.34%，覆蓋率上升為 227%，資產品質為近年最佳狀態。

在國內銀行業競爭日益加劇之情況下，本行配合兩岸金融開放的腳步，除積極籌設蘇州分行外，繼與中國銀行、交通銀行簽署業務合作備忘錄後，未來仍將持續與中國主要銀行建立策略聯盟關係，擴展大陸市場；同時也將持續評估於亞太及其他具發展潛力地區擴大布局的可行性，以分散風險及提升整體營運績效。

茲將本行 99 年度營業結果及 100 年度營業計畫概述如下：

一、99 年度營業結果

（一）國內外經濟金融環境

1、經濟情勢

隨著金融海嘯逐漸平息，亞洲新興國家經濟明顯復甦，帶動全球景氣回升；在此國際大環境下，99 年我國民間消費、民間投資及國外淨需求成長均遠高於預期，加以 98 年受金融海嘯影響，比較基期甚低，致使 99 年全年經濟成長率高達 10.82%，為民國 76 年以來最高成長水準，並較 98 年 8 月首度發布之 3.92% 預測值增加 6.9 個百分點，顯見國內經濟復甦步伐較原預期快速。

在 100 年經濟展望方面，主計處預測經濟成長率將為 4.92%，其餘研究機構預測值亦多在 4.5%~5.5% 之間，經建目標為 4.8%，顯示在比較基期偏低因素消失後，我國經濟將回復中度成長。

ECFA 早收清單已於 100 年 1 月 1 日正式實施，其效益是否能充分發揮、相關協議是否能進一步開展

及落實，將是影響臺灣 100 年經濟表現的重要觀察重點。在全球經濟方面，全球景氣復甦速度呈現已開發國家緩慢、新興國家快速的兩極化發展態勢仍將持續，各國為因應金融海嘯之擴張性財政及貨幣政策也將陸續退場，進而牽動 2011 年全球經濟之發展；此外，中東情勢動盪，加劇國際原物料價格漲勢，為快速發展的亞洲區域帶來的物價上漲壓力亦逐漸擴大，此將是影響 2011 年全球經濟的另一重要不確定因素，進而牽動臺灣經濟表現。

2、金融情勢

99 年國際原油及農工原料價格隨著全球經濟復甦持續回升，惟第四季起新臺幣兌美元大幅升值，抵銷部份進口物價之上漲，致使第四季躉售物價指數增幅由前三季平均之 6.41% 回落至 2.79%，全年躉售物價平均上漲 5.46%。消費者物價方面，99 年整體食物類價格較原預期平穩、房租指數持續幾近零成長、加以市場競爭激烈抑制物價之上揚，故 99 年消費者物價指數僅增加 0.96%，明顯低於主計處 99 年 8 月預測之 1.4%，顯示 99 年國內物價相當穩定。

一般預期，100 年新臺幣仍將處於升值局面，有助紓解部份躉售物價上漲的壓力，惟過去幾年國際農工原料價格大漲，批發端物價已蓄積相當的成本上漲能量，且躉售物價上漲壓力終將逐漸傳導到消費者物價上，加以 99 年比較基期低，故主計處預測 100 年消費者物價指數將上漲 2%，明顯較 99 年為高。

利率方面，鑑於經濟表現良好、物價有上漲壓力，加以資產價格居高不下，99 年中央銀行三度升息共 1.5 碼，至 12 月底重貼現率已由歷史低點之 1.25% 上揚至 1.625%，隔夜拆款平均利率亦攀升至 0.25%。累計 99 年隔夜拆款平均利率為 0.183%，較 98 年之 0.121% 增加 0.062 個百分點；若就年底值觀察，99 年底隔夜拆款平均利率則較 98 年底增加 0.143 個百分點；銀行業利差方面，99 年第四季回升至 1.4 個百分點，惟仍低於 97 年第四季之 1.71 個百分點。

展望 100 年，物價上漲壓力將加劇，加以大臺北地區房價仍處高檔，一般預期，中央銀行可能續採升息措施，並持續發行定存單收縮市場資金，引導市場利率走升。

(二) 銀行組織變化情形

配合整體營運發展需要，100 年 1 月本行董事會通過總管理處組織架構調整案：(1) 提升「電子金融小組」為「電子金融推廣中心」、「財務管理中心」更名為「金融市場交易管理中心」，並將原

附設於各處、部之「中心」均改為隸屬於「總管理處」；(2) 設立國內五處「區域營運中心」，其中中區營運中心及南區營運中心由當地區域授信中心改制而成；北一區營運中心、北二區營運中心及桃竹苗區營運中心則預定於民國 100 年陸續成立。

(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	99 年度	98 年度	變動率
存款業務（含郵匯局轉存款）	1,507,253	1,472,227	2.4%
一般放款、放款轉入之催收款、進口押匯、出口押匯	1,267,281	1,279,368	-0.9%
外匯承做數	675,766	536,885	25.9%
買入有價證券業務	309,660	275,617	12.4%
長期股權投資業務	28,202	29,263	-3.6%
信託資產總額	266,709	289,389	-7.8%
企金放款	1,048,976	995,566	5.4%
消金放款（不含信用卡循環信用餘額）	269,047	256,085	5.1%
信用卡循環信用餘額	1,933	2,179	-11.3%

註 1：各業務量係月平均餘額。

註 2：99 年底本行逾放金額新臺幣 4,545 佰萬元，逾期放款比率 0.34%，覆蓋比率為 227.14%。

(四) 預算執行情形

單位：新臺幣億元

99 年度稅前淨利	99 年度稅前淨利預算數	達成率
134.51	130.23	103.29%

(五) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	99 年度	98 年度	變動率
利息淨收益	21,132,556	21,580,655	-2.1%
利息以外淨收益	10,094,765	12,429,325	-18.8%
淨收益合計	31,227,321	34,009,980	-8.2%
呆帳費用	-1,927,657	-6,388,508	-69.8%
營業費用	-15,848,325	-14,493,855	9.3%
稅前淨利	13,451,339	13,127,617	2.5%
所得稅費用	-2,279,652	-2,463,493	-7.5%
本期淨利	11,171,687	10,664,124	4.8%
每股盈餘（稅後）（元）	1.74	1.66	4.8%
純益率（稅後）	35.78%	31.36%	14.1%
資產報酬率（稅後）	0.51%	0.5%	2.0%
股東權益報酬率（稅後）	7.12%	7.16%	-0.6%

（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、編製相關出版刊物及研究建置相關資訊系統等。重要研究成果為：

- ◆ 定期於本行網站登載「兆豐國際商銀月刊」，提供國內、外最新經濟、金融動態，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。
- ◆ 研究建置「房貸申請評分卡」系統。

二、100 年度營業計畫概要

（一）經營方針

- ◆ 布局全球，深耕亞太，結合兩岸。
- ◆ 鞏固企金地位，強化財富管理及個金獲利引擎。
- ◆ 加強共同行銷，提升集團綜效。
- ◆ 充實資訊系統處理能力，擴增電金網路應用範疇。
- ◆ 落實法令遵循，強化風險控管。
- ◆ 持續調整資產負債結構。

（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 100 年預期營業目標如下：

項 目	100 年度預算數
存款營運量（新臺幣佰萬元）	1,546,171
放款營運量（新臺幣佰萬元）	1,365,979
外匯承做數（美金佰萬元）	716,400

（三）重要經營政策

- ◆ 企金、個金並重，強化財富管理效能，塑造全方位獲利引擎。
- ◆ 掌握兩岸金融新契機，加速中國市場布局，並深耕亞太及全球據點。
- ◆ 強化風險控管，確實執行內部控制機制及法令

遵循。

- ◆ 善用集團資源，加強共同行銷，壯大資產規模。

三、未來發展策略

- ◆ 布局全球，深耕亞太，拓展大中華地區市場。
- ◆ 鞏固企金及外匯業務優勢。
- ◆ 拓展消金及財富管理業務。
- ◆ 降低成本，提高經營績效。
- ◆ 配合集團共同行銷策略，提昇整體營運綜效。
- ◆ 合理配置資本，提高資金運用效能。
- ◆ 強化風險管理制度及系統。

四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

（一）外部競爭環境

- ◆ 過去幾年多家外資銀行成功購併本國中、小型銀行，並已陸續完成整併工作，改制為子銀行，深化在臺灣之經營；此外，兩岸簽訂 ECFA 後，大陸銀行業者開始在臺灣進行布局，設立辦事處，使得臺灣銀行體系參與者更具多樣性。在競爭者持續增加下，國內銀行業經營環境競爭益趨激烈。
- ◆ 兩岸金融政策漸次鬆綁，金融業務商機明顯浮現。兩岸銀行業刻正積極洽簽業務合作備忘錄（MOU），此將加大合作推展業務之可能，有利銀行擴大業務範圍，拓展多元獲利來源。

（二）法規環境

- ◆ 基於全球及國內經濟情勢已脫離金融海嘯之陰霾，我國為因應全球金融危機所提出的存款全額保障計畫於 99 年底終止，100 年 1 月 1 日起，存款保障變更為每人新臺幣 300 萬元，並將外幣存款納入存款保障範圍。
- ◆ 99 年 3 月修正「臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」，並更名為「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」，其中明定國銀登陸及陸銀來臺之條件及限制，建立兩岸銀行業互設據點之法源依據。

- ◆ 99 年 6 月修正所得稅法，營利事業所得稅稅率由 25%調降為 17%，使我國公司所得稅稅率與新加坡及香港相當，除有效營造具國際競爭力之租稅環境，增加廠商投資誘因及動能外，亦有助企業稅後盈餘之提升。
- ◆ 99 年 6 月兩岸簽署 ECFA，銀行業獲納入早期收穫清單項目，並於 100 年起正式生效；據此，我國銀行業赴大陸展開設立據點、經營人民幣業務時程較原規定提前 1 年，有利業務之儘速推展。
- ◆ 99 年 8 月金管會同意本國銀行香港分行得與中國銀行（香港）有限公司簽署新版「人民幣業務清算及結算協議」，並放寬香港分行辦理人民幣融資及從事人民幣同業往來之範圍，有利本國銀行香港分行拓展人民幣業務。
- ◆ 財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 3 次修訂條文將「放款及應收款」納入適用範圍，規定企業自 100 年起應以未攤銷成本衡量放款及應收款，並評估減損損失。由於本國銀行 99 年底呆帳覆蓋率已達 158%，且逾期放款率大幅降至 0.61%，均是歷年最佳紀錄，加以業者有 3 年調整期，預估不致對金融機構產生重大衝擊。

- ◆ 為防止銀行過度進行高風險業務、降低系統風險、防止金融危機，2010 年 9 月巴塞爾銀行監理委員會通過「Basel III」，預計 2013 年起開始實施，銀行業最晚須於 2019 年 1 月 1 日前達到目標。根據金管會統計，本國銀行平均資本比率指標多已達 Basel III 規定之 2019 年最終標準，惟有若干銀行普通股權益比率未達 7%，估計 2019 年前共有增資 850 億元之壓力。惟因應 Basel III 之調整期長達 8 年，預估對整體本國銀行業影響不大。

（三）總體經營環境

- ◆ 隨著全球景氣逐漸復甦及亞洲新興國家經濟持續擴張，100 年我國經濟將維持中度成長、民間消費可望進一步提升、市場利率持續走揚、對外貿易暢旺，為銀行業提供穩定之基本獲利動能；加以本國銀行在大陸之業務拓展將正式展開，且資產品質、呆帳覆蓋比率均保持在歷史最佳水準，故銀行業整體經營環境朝樂觀方向發展。
- ◆ 本國銀行競爭情勢仍相當激烈，利差恐仍不易大幅回升。

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	99.11	Moody's 授予本行之 BFSR 為 C-（註1）
S&P	A	A-1	Stable	99.10	S&P 授予本行之 BFSR 為 B（註2）
英商惠譽臺灣分公司	A-	F2	Stable	99.11	惠譽授予本行之個別評等為 B/C
中華信評	twAA+	twA-1+	Stable	99.10	-
英商惠譽臺灣分公司	AA(twn)	F1+(twn)	Stable	99.11	-

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

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

董事長：

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，

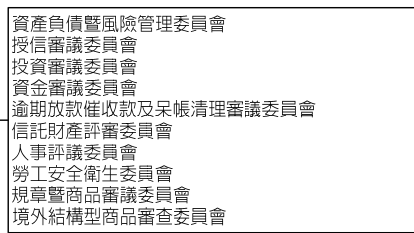
並經辦一般商業銀行業務。民國 60 年 12 月 17 日，正式改組，成為民營銀行，並更名為「中國國際商業銀行」。由於專業之外匯經驗、遍及全球之營運據點及通匯網路、優良之資產品質、卓越之經營績效，成為國內首屈一指的銀行。

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 99 年底，本行國內分行共 107 家（不含總處營業單位），海外分行 19 家，海外代表辦事處 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 31 處，全行員工 5,032 人，資本總額新臺幣 641.1 億元。

本行董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，請參閱第 41 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，其股權變動情形」；轉投資關係企業情形請參閱第 132 頁至 140 頁「特別記載事項」之關係企業相關資料。

1、組織結構



請參閱第 54 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

99 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	99.7.1	101.7.14	90.10.24	註 1	政治大學財政研究所碩士	合作金庫總經理、中國商銀總經理、兆豐國際商銀董事長、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、臺灣期貨交易所(股)公司、台北金融大樓(股)公司、台灣金融資產管理(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董事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、財團法人台灣金融研訓院監察人	無
常務董事	徐光曦	98.7.15	101.7.14	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、中富創業投資(股)公司董事長、兆豐國際證券投資信託(股)公司、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、泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、關貿網路(股)公司監察人	
常務董事	曾銘宗	98.7.15	101.7.14	97.8.19		中興大學公共政策研究所碩士	合庫銀行總經理、金管會銀行局副局長、金管會主任秘書、金管會檢查局局長、財政部常務次長	財政部常務次長、兆豐金融控股(股)公司董事、財團法人中華航空事業發展基金會董事、財團法人海峽交流基金會董事	
常務獨立董事	陳戰勝	98.7.15	101.7.14	98.7.15		淡江大學會計系畢業	中央存款保險公司總經理	南瑋(股)公司董事長	
常務董事	魏美玉	98.10.28	101.7.14	98.7.15		臺灣大學財務金融研究所碩士	中國國際商業銀行財務部經理、國際金融部經理、中國國際商業銀行副總經理、兆豐國際商業銀行副總經理	兆豐國際商業銀行副總經理、兆豐第一創業投資(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)公司董事長、兆豐國際證券投資信託(股)公司、兆豐票券金融(股)公司、中華開發工業銀行(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	
獨立董事	簡良機	98.7.15	101.7.14	98.7.15		政治大學法研所法學碩士	財政部關稅總局總局長、國立中山大學兼任教授		
獨立董事	詹乾隆	98.7.15	101.7.14	98.7.15		美國 Nova 大學會計博士	東吳大學教授、會計所所長兼會計系主任	東吳大學會計系教授兼主任、大都會汽車客運(股)公司監察人、亞泰影像科技(股)公司獨立董事	
董事	李源鐘	98.7.15	101.7.14	95.8.21		臺灣大學財金所碩士	交通銀行董事、興銀弘租賃公司總經理、新亞創投公司總經理、台翔航太工業公司總經理、居禮(股)公司董事長	居禮(股)公司、碼斯特(已更名為高盛電子)科技(股)公司董事長、華灣資融有限公司董事、碩邦科技(股)公司監察人	

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	李成家	98.7.15	101.7.14	95.12.19	註 1	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、中華民國中小企業協會理事長、總統府國策顧問、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	無
董事	郭芳煜	98.7.15	101.7.14	97.11.11		政治大學外交研究所碩士	勞工委員會主任秘書、勞工保險局總經理、職業訓練局局長、行政院勞工委員會副主任委員	行政院勞工委員會副主任委員	
董事	胡富雄	98.9.30	101.7.14	98.9.30		臺灣大學商學研究所碩士	行政院顧問兼第五組組長、行政院農業委員會副主任委員、財團法人金融聯合徵信中心董事長	財團法人金融聯合徵信中心董事長	
董事	簡鴻文	99.3.23	101.7.14	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、台灣總合服務資料處理(股)公司、和高山國際投資有限公司董事長、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 兆豐期貨(股)公司、和鐵投資(股)公司、和鐵機械工業(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	吳圳益	99.3.23	101.7.14	99.3.23		中興大學會計系畢業	財政部財稅資料中心主任秘書、財政部台北市國稅局主任、科長、中華民國信託業商業同業公會秘書長	中華民國信託業商業同業公會秘書長	
董事	丘家邦	98.7.15	101.7.14	96.6.26		美國德州休士頓大學企管碩士	中國國際商銀經濟研究處研究員、企劃行銷處襄理、蘭雅分行襄理、兆豐國際商銀土城分行副理、城中分行副理、城中分行高級專員	兆豐國際商銀城中分行高級專員	
常 駐 監察人	曾巨威	98.7.15	101.7.14	97.10.14		美國奧克拉荷馬州立大學經濟學博士	政治大學財政學系教授、中國科技大學財稅系教授	政治大學財政學系名譽教授 中國科技大學財稅系教授 勁鑽科技(股)公司董事	
監察人	廖耀宗	98.7.15	101.7.14	98.7.15		臺灣大學農業經濟學博士	經建會綜合計劃處處長、台北科技大學兼任副教授、經建會主任秘書、行政院第五組組長	行政院第五組組長 兆豐金融控股(股)公司監察人	
監察人	林瑞雲	98.9.30	101.7.14	98.9.30		政治大學財政研究所碩士	交通銀行會計處處長、兆豐金融控股(股)公司財務控管部經理、協理、兆豐金融控股(股)公司副總經理	兆豐金融控股(股)公司副總經理 兆豐產物保險(股)公司、兆豐創業投資(股)公司董事長 兆豐票券金融(股)公司、台北金融大樓(股)公司、富匯通資訊(股)公司、財團法人兆豐慈善基金會董事	

註 1：本公司股份總數 6,410,987,838 股，為兆豐金融控股(股)公司 100% 持股之子公司，所有董事、監察人均由兆豐金融控股(股)公司指派。

註 2：本公司第十三屆董、監事會任期自 98.7.15 至 101.7.14。

(2) 董事、監察人所具專業知識及獨立性情形

99 年 12 月 31 日

姓 名	條 件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼 任 其 他 公 開 發 行 獨 立 董 事 家 數
		商 務 、 法 務 、 財 務 、 會 計 或 公 司 業 務 所 須 相 關 科 系 之 公 私 立 大 專 院 校 講 師 以 上	法 官 、 檢 察 官 、 律 師 、 會 計 師 或 其 他 與 公 司 業 務 所 需 之 國 家 考 試 及 格 領 有 證 書 之 專 門 職 業 及 技 術 人 員	商 務 、 法 務 、 財 務 、 會 計 或 公 司 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡友才			✓	✓			✓	✓			✓	✓	✓		
徐光曦			✓				✓	✓			✓	✓	✓		
曾銘宗			✓	✓			✓	✓			✓	✓	✓		
陳戰勝			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
魏美玉			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
簡良機			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
詹乾隆	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李源鐘			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李成家			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
郭芳煜			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
胡富雄			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
簡鴻文			✓	✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		
吳圳益			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
丘家邦			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
曾巨威	✓		✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
廖耀宗			✓	✓			✓	✓			✓	✓	✓		
林瑞雲			✓				✓	✓			✓	✓	✓		

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

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

(3) 董事、監察人屬法人股東者之相關資料

本行法人股東之主要股東

99 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%）
	臺灣銀行受託信託財產專戶（9.89%）
	行政院國家發展基金管理會（6.11%）
	臺銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票信託投資專戶（3.23%）
	中華郵政(股)公司（2.73%）
	臺灣銀行(股)公司（2.51%）
	臺銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票集團信託投資專戶（1.65%）
	寶成工業(股)公司（1.43%）
	倍利開發(股)公司（0.98%）
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶（0.94%）

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

99 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%）
寶成工業(股)公司	巴拿馬商必喜兄弟(股)公司（7.47%）
	英屬維京群島商宏慈發展(股)公司（4.75%）
	全茂投資(股)公司（4.62%）
	開泰投資(股)公司（3.89%）
	蔡其瑞（3.57%）
	匯豐銀行託管法國興業銀行子公司法國興業證券（香港）受託人公司投資專戶（2.67%）
	香港商香港上海匯豐銀行台北分行受託保管兆豐資本（亞洲）有限公司 兆豐證券（香港）有限公司（1.94%）
	德意志銀行（1.68%）
	富邦人壽保險(股)公司（1.61%）
倍利開發(股)公司	黃淑滿（1.50%）
	寶成工業(股)公司（99.47%）
	寶祥投資(股)公司（0.12%）
	簡翠嬋（0.06%）
	李武芳（0.03%）
	林明輝（0.02%）
	林鄭月香（0.02%）
	林澤範（0.02%）
	林鍾靈（0.02%）
	陳尚文（0.02%）
	黃明珠（0.01%）

註：係指持股比例占前十名者。

2、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

100年2月28日

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持股 情形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
總經理	徐光曦	95.8.21	無 (註 1)	美國印地安納大學商學系碩士	交銀雙和分行經理、交銀大安分行經理、交銀紐約分行經理、交銀投資部經理、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、中富創業投資(股)公司董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中銀財務管理顧問(股)公司、臺灣票券金融(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、泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 關貿網路(股)公司監察人	無
副總經理	魏美玉	95.8.21		臺灣大學財務金融研究所碩士	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)公司董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、兆豐票券金融(股)公司、中華開發工業銀行(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	
副總經理	賴昭銑	97.1.1		美國麻州亞瑟迪利特管理教育學院管理碩士	花蓮分行經理、新竹分行經理、稽核處副總稽核、中山分行經理、國外部經理、總處協理兼國外部經理	兆豐票券金融(股)公司董事 兆豐資產管理(股)公司董事 海外投資開發(股)公司董事 中銀財務管理顧問(股)公司董事長	
副總經理	呂丹虹	97.1.1		政治大學財政研究所碩士	交銀大安分行經理、交銀新加坡分行經理、交銀財務部經理、交銀總管理處設計委員、交銀世貿分行經理、交銀投資部經理、交銀企劃室協理兼財務顧問小組召集人、總處協理兼企劃處處長	銀凱(股)公司董事長 台大創新育成(股)公司董事 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 兆豐票券金融(股)公司監察人	
副總經理	馬進福	99.9.1		成功大學高階管理碩士在職專班管理學碩士	高雄加工出口區分行經理、中正國際機場分行經理、台南分行經理、高雄分行經理、總處協理兼南部區域授信中心主任、總處協理兼授信管理處處長	海外信保基金董事 台翔航太工業(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 資鼎中小企業開發(股)公司董事 育華創業投資(股)公司常務董事 惠華創業投資(股)公司董事	
副總經理 兼紐約分行經理	鄭智文	98.10.28		政治大學財政研究所法學碩士	科學園區分行經理、澳洲光華國際金融公司總經理、雪梨分行經理、城中分行經理、洛杉磯分行經理、總處協理兼紐約分行經理		
總稽核	張瑛鶯	95.11.16		政治大學會計研究所商學碩士	資訊處處長、會計處處長、總處協理兼會計處處長、總處協理兼財務部經理及國際金融部經理	雍興實業(股)公司監察人 中國物產(股)公司監察人 中銀財顧(股)公司監察人 海外投資開發(股)公司監察人 兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人 兆豐產物保險(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		
協理兼總務暨安全衛生處處長	羅又新	97.1.11	無 (註 1)	政治作戰學校政治研究所法學碩士	秘書處處長、總務暨安全衛生處處長	雍興實業(股)公司董事長 中國物產(股)公司董事長	無
協理兼人力資源處處長	黃奕姜	98.10.28		臺灣大學經濟系畢業	國外部副經理、松南分行經理、台北復興分行經理、中山分行經理、人力資源處處長	雍興實業(股)公司董事	
協理兼徵信處處長	邱創興	98.3.23		臺灣科技大學電子工程組碩士	交銀新竹科學工業園區分行經理、交銀企業金融部協理、交銀台南分行協理、總處協理兼台南分行經理、總處協理兼投資部經理	威寶電信(股)公司董事 亞太電信(股)公司董事 安豐企業(股)公司監察人	
協理兼總處亞太區域中心主任	溫機榮	99.8.31		政治大學財稅學系畢業	交銀楠梓分行經理、交銀台南分行經理、交銀高雄分行經理、交銀儲蓄部經理、交銀敦化分行經理、交銀企劃室經理、交銀營業部協理、總處協理兼金控總部分行經理、總處協理兼企劃處處長	臺灣花卉生物技術(股)公司監察人	
協理兼國外部經理	洪慶隆	99.3.31		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	兆豐管理顧問(股)公司董事 中銀財顧(股)公司董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD.董事 ICBCAMC OFFSHORE(TAIWAN) II LTD.董事 JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LTD.董事 JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY (TAIWAN) II LTD.董事	
協理兼信託部經理	張慶年	98.3.23		政治大學企業管理研究所商學碩士	鳳山分行經理、松南分行經理、中正國際機場分行經理、總處協理兼人力資源處處長	臺灣票券(股)公司董事 巴拿馬國泰倉庫(股)公司董事 富華創投(股)公司常務董事 大華富鑫創投(股)公司董事 聯訊陸創業投資(股)公司董事 龍一創業投資(股)公司投資專戶董事	
協理兼投資部經理	孫芳珠	98.3.23		政治大學財稅系畢業	永和分行經理、三重分行經理、信託部經理、總處協理兼信託部經理	中加投資發展(股)公司常務董事 國際創業投資(股)公司董事 財宏科技(股)公司董事 立弘生化科技(股)公司董事 兆豐管理顧問(股)公司董事 漢通創業投資(股)公司董事 歐華創業投資(股)公司董事 宏芯科技(股)公司董事 和通國際(股)公司董事 和通投資控股(股)公司董事	
協理兼忠孝分行經理	任子平	98.5.11		輔仁大學工商管理學系畢業	交銀新莊分行經理、交銀人力資源處處長、交銀企劃室協理、總處協理兼投資部經理、總處協理兼台北分行經理	欣寶電子(股)公司董事	
協理兼新加坡分行經理	陳國根	98.7.17		淡江大學國際貿易學系畢業	交銀桃園分行經理、交銀總務處處長、交銀台北分行經理、台北分行經理、總處協理兼台南分行經理		

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		
會計處處長	陳晴慧	98.3.23	無 (註 1)	臺灣大學商學系畢業	交銀板橋分行經理、交銀世貿分行經理、交銀信託部經理、交銀徵信處處長、徵信處處長	合興石化工業(股)公司董事 台安生物科技(股)公司監察人	無
法律事務處處長	陳天祿	98.10.28		臺灣大學法律系畢業	法律事務處副處長	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事	
風險控管處處長	程明臻	98.3.23		政治大學財稅學系畢業	交銀財務部副經理暫代經理職務、交銀會計處處長、會計處處長	中國物產(股)公司董事 臺灣花卉生物技術(股)公司董事 兆豐國際證券投資信託(股)公司董事	
債權管理處處長	張耀明	95.8.21		臺灣工業技術學院工程技術研究所碩士	交銀豐原分行經理、交銀大安分行經理、交銀法律事務處處長	東展興業(股)公司董事 中國建築經理(股)公司監察人 兆豐資產管理(股)公司監察人	
企劃處處長	楊金財	99.8.31		臺灣大學經濟研究所法學碩士	天母分行經理、總處專門委員兼企業金融部徵信中心主任、總處專門委員兼亞太區域中心主任、桃興分行經理、世貿分行經理、總處亞太區域中心主任	勝開科技(股)公司董事 海外信保基金監察人 上力國際(股)公司監察人	
企劃處襄理兼票據作業中心主任	葉淑惠	96.3.15		中興大學經濟系畢業	大同分行副經理		
資訊處處長	楊正權	97.3.1		臺灣大學商學系畢業	巴黎分行經理、總處專門委員兼資訊處副處長	資策會監察人	
授信管理處處長	柯風祈	99.11.30		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 財宏科技(股)公司董事 巴哈馬國泰投資(股)公司董事	
專門委員兼中區授信中心主任	林麗芳	99.3.31		中興大學會計統計系畢業	員林分行經理、豐原分行經理、台中分行經理	今國光學工業(股)公司董事	
專門委員兼南區授信中心主任	吳漢卿	99.3.31		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		
財富管理處處長	施珠娟	98.11.2		逢甲大學會計系畢業	南投分行經理、潭子分行經理、北新竹分行經理	廣穎電通(股)公司董事 銀凱(股)公司董事 兆豐人身保險代理人(股)公司董事	
財富管理處副處長兼卡務中心主任	吳高淑璽	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	
財務部經理	高益君	95.11.16		中興大學企管系畢業	紐約分行副經理、忠孝分行副經理、財務管理部副經理兼國際金融部副經理、會計處副處長、個人金融部副經理	中國物產(股)公司董事 大強鋼鐵鑄造(股)公司常務董事 台北外匯經紀(股)公司董事 福記企業管理顧問(股)公司董事 巴哈馬國泰投資(股)公司董事兼總經理 ICBCAMC OFFSHORE LTD.董事 ICBCAMC OFFSHORE(TAIWAN) II LTD.董事 JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LTD.董事 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		
財務部財務管理 中心主任	盧仲忻	98.8.17	無 (註 1)	政治大學經濟系 畢業	加拿大光華國際商業銀行 華埠分行經理、紐約分行副 經理、倫敦分行經理		無
國際金融 部經理	陳燕	99.11.30		美國賓州天普大 學法學碩士	財務部襄理兼國際金融部 襄理、財務部副經理兼國際 金融部副經理	巴哈馬國泰投資(股)公司董事 ICBCAMC OFFSHORE LTD.董事 ICBCAMC OFFSHORE(TAIWAN) II LTD.董事	
金控總部 分行經理	陳維謙	99.11.30		輔仁大學企管系 畢業	鳳山分行經理、國外部副經 理、總處專門委員兼國外部 副經理、台北復興分行經理	漢威光電(股)公司監察人	
駐外交部 簡易型分 行經理	高銓耀	98.3.23		中興大學合作經 濟系畢業	國外業務管理處襄理、授信 管理處襄理、敦南分行副經 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	簡朗自由區分行副經理、樹 林分行經理、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	鄭秀華	98.3.23		政治大學企管系 畢業	松山機場分行經理、台北分 行經理、蘭雅分行經理	森霸電力(股)公司董事	
城中分行 經理	易美蓮	98.3.23		東吳大學會計研 究所碩士	交銀桃園分行經理、交銀徵 信處處長、交銀風險控管處 處長、風險控管處處長	星元電力(股)公司董事	
蘭雅分行 經理	洪清溪	98.3.23		中興大學會計系 畢業	國外業務管理處襄理、授信 管理處襄理、新店分行經理	今鼎光電(股)公司董事 元翎精密工業(股)公司監察人	
安和分行 經理	蕭天生	98.7.20		輔仁大學英文系 畢業	新店分行經理、天母分行經 理、稽核處高級專員、板橋 分行經理、板南分行經理	聯鈞光電(股)公司董事 駿瀚生化(股)公司董事 國際華登(股)公司董事	
天母分行 經理	黃見益	98.8.13		東華大學企業管 理系碩士	加拿大光華國際商業銀行 華埠分行經理、花蓮分行經 理、孟買代表處代表		
南台北分 行經理	陳宏徵	99.11.30		台北商專財稅科 畢業	國外部副經理、衡陽分行經 理		
民生分行 經理	余西彬	98.3.23		淡江文理學院銀 行保險系畢業	東內湖分行經理、內湖分行 經理	瑞耘科技(股)公司董事	
敦南分行 經理	趙明凱	98.11.2		大葉大學國際企 業管理學系碩士	成功簡易型分行經理、新莊 分行經理		
大同分行 經理	劉清文	99.3.31		台北商專銀行保 險科畢業	天母分行副經理、汐止簡易 型分行經理、南彰化分行經 理		
松南分行 經理	戴慶璋	99.3.31		中國文化大學銀 行系畢業	中山分行副經理、羅東分行 經理、土城分行經理		
松山機場 分行經理	林雅淑	95.9.6		銘傳女子商業專 科學校國際貿易 科畢業	企業金融部襄理兼徵信 中心副主任、成功簡易型分行 經理		
信義分行 經理	曾一濤	98.3.23		政治大學銀行系 畢業	忠孝分行副經理、東內湖分 行經理		
內湖分行 經理	李碧齡	98.3.23		台中商專會計科 畢業	信託部襄理、企劃行銷處襄 理、南京東路分行經理	國際創業投資(股)公司董事	
大稻埕分 行經理	陳士雄	98.3.23		中山大學高階經 營碩士在職專班 管理學碩士	交銀東高雄分行副經理、交 銀彰化分行經理、南彰化分 行經理		

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
東內湖分行經理	魏其楨	98.3.23	無 (註 1)	淡江文理學院國際貿易系畢業	台北分行副經理、天母分行副經理、信義分行經理		無
南京東路分行經理	傅瑞媛	98.3.23		台北商專會計統計科畢業	國外部襄理、永和分行經理	漢新創業投資(股)公司監察人	
南港分行經理	吳鶴窈	95.9.6		空中大學商學系畢業	松山機場分行襄理、松山機場分行副經理	康聯訊科技(股)公司董事	
台北分行經理	黃孝和	98.7.20		臺灣大學商學系畢業	加拿大光華國際商業銀行授信部經理、企劃行銷處襄理、新加坡分行經理	磐儀科技(股)公司董事 駿瀚生化(股)公司監察人	
敦化分行經理	梁奕彬	98.3.23		淡江文理學院會計系畢業	新莊分行經理、中壢分行經理、桃園分行經理	啓鼎創業投資(股)公司董事	
世貿分行經理	林 綉	98.11.2		美國印地安納州普度大學企業管理碩士	國外部襄理、國外部副經理	誠宇創業投資(股)公司董事	
城東分行經理	涂莉銘	99.11.30		淡江大學企業管理學系畢業	交銀城東分行襄理、城東分行副經理	博計電子(股)公司董事	
大安分行經理	巫培鴻	98.3.23		政治大學企業管理研究所商學碩士	國外部襄理、國外部副經理	星能電力(股)公司董事	
城北分行經理	林新居	98.3.23		淡江大學工商管理學系畢業	國外部襄理、駐外交部簡易型分行經理		
圓山分行經理	吉家英	99.8.31		美國肯塔基州摩雷州立大學企業管理碩士	土城分行襄理、大同分行副經理、金門分行經理		
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	交銀新莊分行副經理、交銀板橋分行副經理、板橋分行副經理、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	洛杉磯分行襄理、民生分行副經理、國際金融部襄理		
三重分行經理	廖欽梓	97.5.19		淡江文理學院保險系畢業	授信管理處高級專員兼中部區域授信中心副主任、斗六分行經理		
南三重分行經理	李明輝	98.7.20		美國德州大學厄爾巴索校區企業管理碩士	大安分行襄理、東內湖分行副經理		
板南分行經理	王德敏	98.7.20		逢甲學院銀保系畢業	內湖分行副經理、基隆分行經理		
板橋分行經理	廖英秋	99.11.30		政治大學國際貿易研究所商學碩士	授信管理處襄理、大安分行副經理、安和分行副經理、花蓮分行經理		
永和分行經理	張孝道	98.3.23		東吳大學企業管理學系畢業	交銀羅東分行副經理、交銀城北分行經理、城北分行經理		
雙和分行經理	王文龍	99.3.31		逢甲學院國貿系畢業	永和分行襄理、國外部副經理		
中和分行經理	林元熙	98.3.23		美國佛羅里達大西洋大學電腦資訊碩士	交銀企劃室副經理、企劃處副處長、大安分行經理	中國物產(股)公司董事	
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學系碩士	羅東分行經理、衡陽分行經理		

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		
思源分行 經理	江德成	96.3.12	無 (註 1)	台北商專國際貿易科畢業	羅東分行副經理、城中分行襄理、城內簡易型分行經理		無
新店分行 經理	謝碧容	98.3.23		成功大學附設空中商專國貿科畢業	松山機場分行經理、板橋分行經理、大安分行經理、安和分行經理		
土城分行 經理	蔣幅	99.3.31		中興大學合作經濟系畢業	芝加哥分行副經理、新加坡分行副經理、中山分行副經理、香港分行副經理		
基隆分行 經理	何軼群	98.7.20		淡江文理學院工商管理系畢業	雪梨分行襄理、財務管理部襄理兼國際金融部襄理、八德分行經理		
宜蘭分行 經理	蘇金柱	97.4.21		輔仁大學經濟學系畢業	授信管理處襄理、企業金融部襄理、法人金融處襄理		
羅東分行 經理	閻麟新	99.3.31		美國加州國際大學企業管理研究所碩士	交銀矽谷分行副經理、交銀國際金融業務分行副經理、國際金融部副經理、雙和分行經理		
花蓮分行 經理	危建華	99.11.30		淡江大學保險學系畢業	交銀新竹分行襄理、交銀中壢分行經理、北中壢分行經理		
桃園國際 機場分行 經理	劉小鈴	95.9.6		政治大學財稅系畢業	儲蓄部襄理、財務管理部襄理兼國際金融部襄理兼財務管理部票券業務中心副主任、松山機場分行經理		
桃園分行 經理	周春明	98.11.2		輔仁大學企業管理系畢業	科學園區分行副經理、竹科新安分行副經理、中壢分行經理		
桃興分行 經理	游麗珠	98.3.23		政治大學資訊管理學系碩士	交銀資訊處副處長、世貿分行經理	銀凱(股)公司董事 宏諾科技(股)公司董事	
中壢分行 經理	林榮章	98.11.2		逢甲大學保險研究所商學碩士	兆豐國際商業銀行大眾(股)公司春武里分行經理、頭份分行經理		
北中壢分行 經理	潘錦昌	99.11.30		台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	梁宗哲	98.7.20		政治大學銀行學系畢業	交銀板橋分行副經理、交銀大安分行副經理、交銀新竹科學工業園區分行副經理、南三重分行經理		
南崁分行 經理	鄭余生	99.1.25		輔仁大學會計系畢業	中和分行副經理		
竹科新安 分行經理	陳慶銘	98.11.2		臺灣大學經濟學系畢業	交銀彰化分行經理、交銀板橋分行經理、竹科竹村分行經理	光群雷射科技(股)公司董事	
竹南科學 園區分行 經理	許威德	98.12.21		中國文化大學經濟學系畢業	交銀忠孝分行副經理、矽谷分行副經理		
竹科竹村 分行經理	袁文島	98.11.2		中華大學財務管理系畢業	頭份分行經理、竹科新安分行經理	晶揚科技(股)公司董事	
北新竹分行 經理	葉火成	98.11.2		台中商業專科學校商業科畢業	太平分行經理、斗六分行經理、沙鹿分行經理	廣化科技(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		
新竹分行 經理	王大智	97.5.19	無 (註 1)	政治大學企業管 理學系畢業	交銀大安分行副經理、交銀 營業部副經理、交銀企業金 融部副經理兼授信審議委 員會執行秘書、法人金融處 副處長	東展興業(股)公司董事 晶揚科技(股)公司董事	無
竹北分行 經理	徐樹德	96.7.16		政治大學企業管 理學系畢業	新竹分行襄理		
頭份分行 經理	羅華山	98.11.2		逢甲大學財稅學 系畢業	交銀南東分行經理、文山分 行經理、營業部副經理、金 控總部分行副經理	瀚昌(股)公司董事	
台中分行 經理	王淑珍	99.3.31		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		
榮總簡易 型分行經 理	李明光	98.3.23		逢甲大學國際貿 易學系畢業	中台中分行副經理		
北台中分 行經理	劉正基	99.3.31		淡江文理學院國 際貿易系畢業	員林分行經理、彰化分行經 理、北台中分行經理、科學 園區分行經理、總處專門委 員兼中部區域授信中心主任、豐原分行經理	永春堂美術館有限公司董事	
中科簡易 型分行經 理	徐俊宏	97.5.19		逢甲大學銀行保 險系銀行組畢業	香港分行襄理、北台中分行 襄理		
南台中分 行經理	蔡瑞昌	99.3.31		逢甲大學財稅系 畢業	屏東分行經理、嘉義分行經 理		
東台中分 行經理	張克成	99.3.31		中興大學企業管 理學系畢業	台北分行副經理、營業部副 經理、金控總部分行副經理	主向位科技(股)公司董事	
中台中分 行經理	紀忠輝	98.3.23		淡江大學國際貿 易系畢業	彰化分行經理、北彰化分行 經理		
大里分行 經理	吳燦德	98.11.2		逢甲學院銀行保 險系畢業	中壢分行副經理、竹南簡易 型分行經理、竹南科學園區 分行經理		
寶成分行 經理	羅耀基	98.3.23		臺灣大學商學系 畢業	馬尼拉分行副經理、南台中 分行副經理、嘉義分行經 理、南投分行經理		
豐原分行 經理	廖繼再	99.3.31		台中商專企業管 理科畢業	北台中分行副經理、台中分 行副經理、太平分行經理		
大甲分行 經理	謝文永	100.1.17		台中商專銀行保 險科畢業	東台中分行副經理、大甲簡 易型分行經理		
后里分行 經理	宮子貞	96.3.12		政治大學銀行學 系畢業	交銀豐原分行副經理、南豐 原分行副經理		
潭子分行 經理	傅燕嶸	98.3.23		逢甲工商學院財 稅學系畢業	頭份分行經理、中正國際機 場分行經理、個人金融處副 處長兼卡務中心主任		
沙鹿分行 經理	陳文冠	98.11.2		政治大學企業管 理研究所商學碩 士	東台中分行經理、太平分行 經理		
太平分行 經理	吳富貴	98.11.2		台中商專附設空 中商專國際貿易 科畢業	北屯分行經理、大里分行經 理		

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		
南投分行 經理	蔡清和	98.3.23	無 (註 1)	逢甲大學國際貿易學系畢業	交銀員林分行經理、實成分行經理	欣銓科技(股)公司監察人	無
北彰化分行 經理	李錫明	98.3.23		逢甲大學國際貿易學系畢業	交銀嘉義分行經理、高雄分行經理、中台中分行經理	大強鋼鐵鑄造(股)公司董事	
南彰化分行 經理	吳永泉	99.3.31		臺灣大學商學系銀行組畢業	加拿大光華國際商業銀行溫哥華分行經理、國外部襄理		
員林分行 經理	黃棟樑	95.9.5		中興大學高階經理人碩士專班	員林分行副經理、沙鹿分行經理、南投分行經理		
鹿港分行 經理	賀慧珍	98.3.23		台北商專國貿科畢業	榮總簡易型分行經理		
斗六分行 經理	陳建中	97.5.19		中山大學企業管理研究所商學碩士	企業金融部襄理、中科簡易型分行經理		
嘉義分行 經理	黃淑娥	99.3.31		靜宜大學管理碩士在職專班畢業	東台中分行經理		
嘉興分行 經理	鄒兆嘉	99.3.31		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、企業金融部高級專員、徵信處高級專員		
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	謝明源	98.5.11		中興大學經濟學系畢業	東高雄分行經理、楠梓分行經理	精剛精密科技(股)公司董事	
台南科學 園區分行 經理	張財貴	98.7.20		大同工學院事業經營學系畢業	永康分行襄理、府城分行襄理		
永康分行 經理	張誠穗	99.3.31		中興大學會計系畢業	高雄分行駐中鋼辦事處主任、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	苓雅分行副經理、台南分行副經理、三民分行經理、府城分行經理		
中鋼簡易 型分行經 理	曾耀慶	97.9.30		高雄第一科技大學財務管理碩士	北高雄分行副經理		
林森簡易 型分行經 理	邱麗雯	97.5.19		高雄師範大學英語學系畢業	東高雄分行襄理、楠梓分行襄理		
高雄分行 經理	陳俊福	99.3.31		崑山科技大學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	交銀高雄分行科長、高雄分行襄理		
新興分行 經理	莊永欽	99.3.31		成功大學會計系畢業	高雄加工出口區分行副經理、三多分行經理、東高雄分行經理		

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持股 情形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
高雄加工 出口區分 行經理	李村龍	98.7.20	無 (註 1)	成功大學企管系 畢業	永康分行經理、岡山分行經 理		無
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	東高雄分行襄理、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	交銀東高雄分行副經理、交 銀楠梓分行副經理、東楠梓 分行經理		
東高雄分 行經理	嚴盛俊	99.3.31		中興大學機械工 程學系畢業	交銀授信部副經理、營業部 副經理、投資部副經理		
三多分行 經理	張信山	98.7.20		淡江文理學院企 管系畢業	岡山分行經理、永康分行經 理、東台南分行經理		
苓雅分行 經理	蔣育燕	99.8.31		美國南伊利諾大 學經濟碩士	苓雅分行襄理、楠梓分行高 級專員、林森簡易型分行經 理		
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	吳文聰	98.7.20		政治大學財政研 究所碩士	交銀楠梓分行經理、交銀新 竹分行經理、新竹分行經 理、台南科學園區分行經理		
五福分行 經理	鄭明進	98.3.23		中興大學法商學 院法律系畢業	楠梓分行襄理、仁武簡易型 分行經理		
鳳山分行 經理	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	呂有安	98.7.20		義守大學管理研 究所管理學碩士	高雄加工出口區分行副經 理兼高雄區漁會辦事處主 任、苓雅分行經理		
屏東分行 經理	劉家峰	98.7.20		台北商業專科學 校財稅科畢業	高雄漁港簡易型分行經 理、北高雄分行經理		
金門分行 經理	廖瑞令	99.8.31		東吳大學法律系 比較法學組畢業	天母分行副經理、天母分行 經理、國外部副經理		
洛杉磯分 行經理	劉嘉壤	96.4.17		政治大學會計研 究所商學碩士	巴拿馬分行副經理、紐約分 行副經理兼休士頓代表處 代表、芝加哥分行經理、馬 尼拉分行經理		
芝加哥分 行經理	劉明榮	98.8.3		東吳大學經濟系 畢業	加拿大光華國際商業銀行 華埠分行經理、巴拿馬分行 經理		
矽谷分行 經理	魏光華	95.8.21		美國奧克拉荷馬 州立大學企業管 理學系碩士	交銀新加坡分行經理、交銀 紐約分行經理、交銀矽谷分 行經理		
巴拿馬分 行經理	黃貴任	98.7.30		美國紐約州道林 學院企業管理碩 士(銀行與財務)	紐約分行副經理、財務部副 經理兼國際金融部副經 理、馬尼拉分行經理	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	黃宜海	95.8.21		政治大學經濟研 究所法學碩士	國外部襄理、營業部襄理、 稽核處稽核、永和分行經 理、企業金融部高級專員	巴拿馬國泰倉庫公司董事	

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
巴黎分行 經理	曹正謙	96.10.10	無 (註 1)	法國巴黎第五大 學法學院管理學 博士	敦南分行襄理、巴黎分行副 經理		無
阿姆斯特 丹分行經 理	戴志賢	99.8.5		政治大學國際貿 易研究所商學碩 士	駐沙代表兼巴林代表處代 表、香港分行副經理兼巴林 代表處代表、納閩分行經理		
倫敦分行 經理	林澄泉	98.8.10		美國夏威夷大學 企業管理碩士	紐約分行副經理兼休士頓 代表處代表、阿姆斯特丹分 行經理、芝加哥分行經理		
東京分行 經理	陳有信	95.10.3		東吳大學日文系 畢業	大阪分行襄理、國外部襄 理、大阪分行經理		
大阪分行 經理	蘇純科	99.6.7		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		
馬尼拉分 行經理	王文暉	98.7.21		英國倫敦大學法 學碩士	國外部襄理、紐約分行副經 理、授信管理處副處長		
胡志明市 分行經理	李朝和	99.1.25		美國紐約大學企 業管理碩士	中和分行經理、桃園分行經 理		
納閩分行 經理	蔡春生	99.6.28		淡江文理學院國 際貿易系畢業	企業金融部副經理兼徵信 中心副主任、香港分行副經 理、國外部副經理		
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、國外部副經理兼巴 林代表處代表、胡志明市分 行經理		
蘇州代表 處首席代 表	蔡永義	98.10.28		輔仁大學國際貿 易系畢業	新加坡分行副經理、羅東分 行經理、香港分行經理		
雪梨分行 經理	陳富榮	98.9.25		臺灣大學農業經 濟研究所農學碩 士	民生分行經理、安和分行經 理		
布里斯本 分行經理	陳耀星	98.9.11		政治大學國際貿 易系畢業	芝加哥分行副經理、永和分 行副經理、國外部副經理		
墨爾本分 行經理	胡俊凱	99.7.12		政治大學經濟研 究所碩士	交銀紐約分行副經理暫代 經理職務、紐約分行副經 理、國際金融部副經理、國 際金融部副經理暫代經理 職務		
中東地區 巴林代表 處代表	潘朝文	96.6.15		逢甲大學國貿系 畢業	蘇比克灣分行副經理、信義 分行副經理、總處亞太區域 中心副主任		
印度地區 孟買代表 處代表	石敏政	98.8.10		輔仁大學企業管 理學系畢業	香港分行副經理、新加坡分 行副經理		

註 1：本公司股份總數 6,410,987,838 股，為兆豐金融控股(股)公司 100% 持股之子公司。

註 2：本行於 100.3.23 調整部份單位人事，異動後各單位主管名稱請詳第 142 頁至第 146 頁「國內外各行處地址及電話」。

公司
治
理
報
告

單位：新臺幣仟元

[illegible]

註 8：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

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、王榮周以外之各董事	上表除蔡友才、王榮周以外之各董事	上表除蔡友才、王榮周、徐光曦、魏美玉、丘家邦以外之各董事	上表除蔡友才、王榮周、徐光曦、魏美玉、丘家邦以外之各董事
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元	王榮周	王榮周	王榮周、丘家邦	王榮周、丘家邦
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元	蔡友才	蔡友才	蔡友才、徐光曦 魏美玉	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)	13,603	14,963	29,346	30,710

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

99 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

職稱	姓名 (註 1)	監察人酬金								A、B、C 及 D 等四 項總額占稅後純益 之比例		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配 之酬勞 (C)		業務執行 費用 (D)				
		本行	合併報 表內所有公司	本行	合併報 表內所有公司	本行	合併報 表內所有公司	本行	合併報 表內所有公司	本行	合併報 表內所有公司	
常駐監察人	曾巨威	0	0	0	0	0	0	800	800	0.007%	0.007%	141
監察人	廖耀宗											
監察人	林瑞雲											

註 1：均為兆豐金融控股(股)公司指派代表。

註 2：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、廖耀宗、林瑞雲	曾巨威、廖耀宗、林瑞雲
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元		
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元		
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元		
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元		
30,000,000 元(含) ~100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計 (新臺幣仟元)	800	941

註：除前四項酬金總額外，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

99 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (註 3) (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行		合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	徐光曦	18,914	18,914	1,660	1,660	15,198	15,207	1,065	0	1,065	0	0.3297%	0.3298%	0	0	1,802
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	姜禮鈺 (註 1)															
副總經理	鄭智文															
副總經理	馬進福 (註 2)															
總稽核	張瑛鶯															

註 1：99.10.1 退休。

註 2：99.10.1 新任。

註 3：含本行提供之房屋、座車設算租金及油資。另本行提供之座車及房屋相關資訊，詳見第 24 頁附表 A、B。

註 4：上表係以應計基礎編製。

註 5：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

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	馬進福	馬進福
2,000,000 元（含）～ 5,000,000 元	魏美玉、賴昭銑、姜禮鈺、張瑛鶯	姜禮鈺、張瑛鶯
5,000,000 元（含）～ 10,000,000 元	徐光曦、呂丹虹、鄭智文	徐光曦、魏美玉、賴昭銑 呂丹虹、鄭智文
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）	36,837	38,648

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、99 年度提供董事長、總經理、副總經理之車輛及設算年租金

99 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

職 稱	使 用 人	車輛購買	設算年租金	備註
董事長	蔡友才（99.7.1 派任）		3,751	租用
董事長	王榮周（99.7.1 解任）			
總經理	徐光曦			
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	姜禮鈺（99.10.1 退休）			
副總經理	馬進福（99.10.1 新任）			
總稽核	張瑛鶯			

註：99 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 7,471 仟元。

附表 B、99 年度提供董事長、總經理、副總經理房屋價值表

99 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

職 稱	使 用 人	提供房屋價值		備註
		成本	設算年租金	
副總經理	鄭智文	10,831	920	提供美國房舍為本行所有，係依 99 年 12 月 31 日財產目錄之房屋基地、房屋建築及附屬設備取得原價之資料，並按 99 年底新臺幣對美元匯率 29.5 元折算為新臺幣。

(4) 經理人之員工紅利配發情形

100 年 3 月 23 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 7 頁至第 20 頁之「總經理、副 總經理、協理、各部門及分支機構主管 資料」。		0			14,614	14,614	0.131%

註：此為擬議配發之 99 年度經理人員工紅利總額占 99 年度稅後純益之比率。

4、支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之分析

(1) 占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目 (註 1)	99 年度		98 年度	
	本行	本行及所有轉投資事業	本行	本行及所有轉投資事業
董事 (註 2)	13,603	14,963	11,936	12,635
監察人	800	941	752	752
總經理、副總經理	36,837	38,648	34,775	36,631
總 計	51,240	54,552	47,463	50,018
占稅後純益比例 (註 3)	0.459%	0.488%	0.445%	0.469%

註 1：本表所揭露資訊與第 90 頁「財務報表附註」中「董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊」之定義略有不同。

註 2：此為第 21 頁董事之 A、B、C、D 等四項酬金及加計所有轉投資事業後之總額。

註 3：98、99 年度總酬金占稅後純益比例約當。

(2) 給付酬金政策、標準及組合

◆ 董事、監察人

除董事長、獨立董事外，本行並未給付報酬予其餘各董事、監察人，僅給付出席費及車馬費。

◆ 總經理、副總經理

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

(3) 訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

◆ 董事、監察人

- 1、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。
- 2、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。
- 3、本行董事、監察人之車馬費及出席費，係由董事長核定給付之。

◆ 總經理、副總經理

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

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

99 年度董事會（含常董會）開會 41 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	22	0	100%	99.7.1 新任
董事長	王榮周	17	2	89.5%	99.7.1 解任
常務董事	徐光曦	40	1	97.6%	連任
常務董事	曾銘宗	26	14	63.4%	連任，未列席 1 次
常務董事	魏美玉	41	0	100%	98.7.15 新任董事，98.10.28 改任常務董事
常務獨立董事	陳戰勝	40	1	97.6%	98.7.15 新任
獨立董事	簡良機	12	0	100%	98.7.15 新任
獨立董事	詹乾隆	11	1	91.7%	98.7.15 新任
董事	李源鐘	11	1	91.7%	連任
董事	李成家	9	3	75%	連任
董事	郭芳煜	8	4	66.7%	連任
董事	胡富雄	12	0	100%	98.9.30 新任
董事	簡鴻文	11	0	100%	99.3.23 新任
董事	吳圳益	10	1	90.9%	99.3.23 新任
董事	謝易宏	3	0	100%	99.7.1 解任
董事	丘家邦	10	0	83.3%	連任，未列席 2 次
常駐監察人	曾巨威	41	0	100%	連任
監察人	廖耀宗	10	0	83.3%	98.7.15 新任，未列席 2 次
監察人	林瑞雲	12	0	100%	98.9.30 新任

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

註 2：本公司董事會決議事項獨立董事未有反對或保留意見。

註 3：本公司董事會議事規則訂定：董事對於與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。依據上述規定：

- 99.1.20 本行第 13 屆第 6 次董事會審議修訂本行「行員退休辦法」部分修文討論案，因修正第 21 條有關董事長退休金準用規定時，本行王董事長榮周為利害關係人而迴避，由徐常務董事光曦代為主持。決議：經主席徵詢各董事，增列下述修正後無異議通過：(1)第 21 條「.....不適用.....之規定.....」修正為「.....得不受.....規定之限制...」；(2)刪除第四章第 11 條與第六章第 23 條有關功績贈與金之條文，並修正條文序號。
- 99.3.25 本行 13 屆第 7 次董事會：(1)審議本行向兆豐金控租用之兆豐金融大樓 15 樓擬自 99.4.1 起調整租用面積討論案，因王董事長榮周與徐常務董事光曦為利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經代理主席徵詢各董事後無異議通過；(2)審議財團法人兆豐慈善基金會為推動 99 年度會務，請本行捐助新臺幣 70 萬元討論案，因王董事長榮周與徐常務董事光曦為利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經代理主席徵詢各董事，文字修正後無異議通過；(3)審議財團法人中國國際商業銀行文教基金會為推動 99 年度會務活動，申請捐助新臺幣 800 萬元討論案，因徐常務董事光曦與魏常務董事美玉為利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事，補列寬計費用之說明後無異議通過；(4)審

議本行國內、外各營業單位自 99 年 1 月 13 日至 99 年 3 月 16 日止，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，因王董事長榮周、簡董事鴻文、李董事源鐘分別為台灣證券交易所、Mega Securities Holdings Co., Ltd.、頤邦科技公司授信案之利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 44 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過；(5)審議解除本行董事競業禁止之限制討論案，因王董事長榮周、徐常務董事光曦、曾常務董事銘宗、魏常務董事美玉與李董事成家為利害關係人而離席迴避。決議：經代理主席徵詢各董事後無異議通過；(6)審議解除本行經理人競業禁止之限制討論案，因徐常務董事光曦與魏常務董事美玉為利害關係人而離席迴避。決議：經主席徵詢各董事後無異議通過。

3. 99.5.3 本行 13 屆第 8 次董事會審議本行 98 年度績效獎金討論案，因王董事長榮周、徐常務董事光曦、魏常務董事美玉與丘董事家邦為利害關係人而離席迴避。決議：經代理主席徵詢各董事一致同意：(1)績效獎金照案通過；(2)嗣後回歸績效獎金辦法核算；(3)「績效變動獎金」予以廢除，必要時納入績效獎金辦法內。
4. 99.7.21 本行 13 屆第 35 次常務董事會審議本行董事長之特別休假日數討論案，因蔡董事長友才為利害關係人而迴避。決議：董事長迴避，本案經各常務董事一致無異議通過。
5. 99.8.4 本行 13 屆第 12 次董事會審議投資中華電信公司股票新臺幣 3 億元及彰化銀行股票新臺幣 1 億元討論案，因徐常務董事光曦為彰化銀行之利害關係人而迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過。
6. 99.8.25 本行 13 屆第 13 次董事會：(1)審議解除本行董事競業禁止之限制討論案，因蔡董事長友才、徐常務董事光曦、曾常務董事銘宗、魏常務董事美玉、李董事成家與簡董事鴻文為利害關係人而離席迴避。決議：經代理主席徵詢各董事後無異議通過；(2)審議解除本行經理人競業禁止之限制討論案，因徐常務董事光曦與魏常務董事美玉為利害關係人而離席迴避。決議：經主席徵詢各董事後無異議通過。
7. 99.9.15 本行 13 屆第 14 次董事會：(1)審議本行與兆豐投信公司及凱基投信公司簽訂有關基金經常性事務服務費及銷售獎勵之合作備忘錄討論案，因徐常務董事光曦與魏常務董事美玉為利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過；(2)審議本行計劃發行次順位金融債券新臺幣 150 億元，擬委請兆豐證券公司擔任募集發行之財務顧問討論案，因簡董事鴻文為利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過。另兆豐證券亦應提該公司董事會審議。
8. 99.10.20 本行 13 屆第 15 次董事會：(1)審議中山分行擬依原交易條件與兆豐證券公司提前辦理原簽訂之「保管有價證券契約書」及「登錄公債附條件交易憑證使用程序約定書」換約手續討論案，因簡董事鴻文為利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過；(2)審議本行國內、外各營業單位自 99 年 9 月 16 日至 99 年 10 月 14 日止，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，因簡董事鴻文為兆豐證券公司授信案之利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 44 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過；(3)審議修訂本行獨立董事報酬支給標準討論案，因陳常務獨立董事戰勝、簡獨立董事良機、詹獨立董事乾隆為利害關係人而離席迴避。決議：經主席徵詢各董事後無異議通過。
9. 99.11.24 本行 13 屆第 16 次董事會審議本行與兆豐投信公司增訂「兆豐國際全球高股息基金」募集期間銷售獎勵之增補契約討論案，因徐常務董事光曦與魏常務董事美玉為利害關係人而離席迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過。
10. 99.12.22 本行 13 屆第 17 次董事會：(1)審議台北金融大樓股份有限公司邀請本行參與聯合贊助建國百年台北 101 大樓跨年煙火秀新臺幣 200 萬元討論案，因蔡董事長為利害關係人而迴避，並請陳常務獨立董事戰勝代理主席。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經代理主席徵詢各董事後無異議通過；(2)審議兆豐金融、兆豐衡陽大樓二行舍續租討論案，因魏常務董事美玉為利害關係人而迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過；(3)審議申請提高投資彰化銀行股票額度由新臺幣 1 億元至新臺幣 5 億元討論案，因徐常務董事光曦為利害關係人而迴避。決議：依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過；(4)審議本行國內、外各營業單位自 99 年 11 月 17 日至 99 年 12 月 15 日止，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，因蔡董事長友才及魏常務董事美玉為 National Credit Card Center of R.O.C.案之利害關係人而迴避，並請陳常務獨立董事戰勝代理主席。決議：依金控法第 44 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經代理主席徵詢各董事後無異議通過。

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

99 年度董事會（含常董會）開會 41 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	41	100%	連任，98.7.15 推選為 13 屆常駐監察人
監察人	廖耀宗	10	83.3%	98.7.15 新任，請假 2 次
監察人	林瑞雲	12	100%	98.9.30 新任

註 1：目前監察人為三席，均係兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註 2：監察人得列席董事會陳述意見，但不得參與表決。

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

註 4：

- 99 年 1 月 20 日第 13 屆第 6 次董事會議，有關 98 年 9~12 月經核決層級核定轉銷呆帳之信用卡應收款計債務人呂○○等共 1,190 筆，金額共計新臺幣 75,203,217 元報告案，廖監察人耀宗發言「(1)消基會報導本行信用卡循環利率最高，並非事實，本行雖已澄清，惟亦應讓董監事瞭解；(2)本行信用卡之優惠應創新並走在前段班，以誘使卡友多使用成為活卡」。案經決定：「洽悉，本行拓展信用卡業務要創新並採取策略與同業競爭」。
- 99 年 3 月 11 日第 13 屆第 23 次常務董事會議，有關陳○○、陳○○、陳○○三人共同申請：(1)新做：短期放款額度新臺幣 500,000 千元（過渡性融資－代墊法拍款項）（不循環使用）；(2)新做：短期擔保放款額度新臺幣 437,500 千元（循環使用）；(3)新做：短期放款額度新臺幣 62,500 千元（循環使用）授信案，曾常駐監察人巨威發言「本案之土地開發計劃書很單薄，且提出時間急迫，其可信度如何」（以上已由經理部門予以說明）。案經決議：「經主席徵詢各常務董事後無異議通過」。
- 99 年 3 月 25 日第 13 屆第 7 次董事會議，(1)有關陳報本行與澳洲主管機關簽署之兩份「限期改善承諾書」之執行辦理情形報告案，曾常駐監察人巨威發言「澳洲主管機關對本行澳洲分行之檢核監控，若一切進行順利是否二年可結案」（已由經理部門予以說明）。案經決定：「洽悉」；(2)有關擬請解除本行董事競業禁止之限制討論案，曾常駐監察人巨威發言「指派兼任職務應配合本行之運作機制」。案經決議：「經代理主席徵詢各董事後無異議通過，並請將曾常駐監察人之意見納入參考」。
- 99 年 4 月 7 日第 13 屆第 26 次常務董事會議，(1)有關檢討本行 98 年底重要授信客戶概況報告案，曾常駐監察人巨威發言「同意陳常務獨立董事之意見，應多提供分析資料以深入瞭解本行重要授信客戶，另請修正說明二文字」。案經決定：「洽悉，嗣後請多提供分析資料」；(2)有關陳報本行長期股權投資事業 98 年度營運概況報告案，曾常駐監察人巨威發言「投資業務應依投資事業之營運情形與財務狀況予以分析歸納，以瞭解長期投資對本行之利弊」（以上已由經理部門予以說明）。案經決定：「洽悉」。
- 99 年 5 月 3 日第 13 屆第 8 次董事會議，有關本行 98 年度績效獎金討論案，曾常駐監察人巨威發言「(1)上次董事會討論未予調降盈餘目標，為使同仁安心，決定與指標銀行比較核發績效獎金，而造成本次討論之困擾，因與二家指標銀行比較本行表現優良，惟希望未來不再發生類似情況；(2)另「績效變動獎金」應包含於績效獎金之內考量」。案經決議：「經代理主席徵詢各董事一致同意：(1)績效獎金照案通過；(2)嗣後回歸績效獎金辦法核算；(3)「績效變動獎金」予以廢除，必要時納入績效獎金辦法內」。

6. 99 年 8 月 25 日第 13 屆第 13 次董事會議，有關核予廣穎電通公司交易期間一年內（含）之匯率型優利投資商品交易額度等值日幣 15,000 萬元討論案，廖監察人耀宗發言「本案除應提供個人資信簡表外，應表示是否給予交易對象優惠價格，此為提董事會主要目的」。案經決議：「依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經主席徵詢各董事後無異議通過。惟嗣後類似案件，除檢附個人資信簡表外，應說明敘做條件未優於其他同類對象」。
7. 99 年 9 月 15 日第 13 屆第 14 次董事會議，一、有關金管會於 99 年 3 月至 4 月間對本行借戶○○建設股份有限公司業務檢查所提缺失，謹依金管會 99.9.1 金管檢控字第 09901522450 號函提報相關缺失改善進度討論案，廖監察人耀宗發言「本案缺失是屬作業疏失或作業規範不完整，二者應釐清」（以上已由總稽核及經理部門予以說明）。案經決議：「經主席徵詢各董事後無異議通過，惟：(1)請將缺失摘要及改善進度交付監察人；(2)請稽核室針對缺失辦理覆查，並確實依金管會來函規定辦理；(3)本案缺失應從制度面及作業面加以檢討」；二、有關本行參加○○聯合授信案，廖監察人耀宗發言「聯貸案徵信報告中，對於借款戶之資信，仍應予審慎評估」（以上已由經理部門予以說明）。案經決議：「經主席徵詢各董事後無異議通過」。
8. 99 年 11 月 17 日第 13 屆第 43 次常務董事會議，有關本行現行授信 e-Loan 管理系統有多項瓶頸與問題待解並正面臨硬體需全面汰舊換新之關鍵時期，擬利用科技之進步改採集中化及 Web 化架構重新整建，系統建置、教育訓練等專案服務費約新臺幣 99,608 仟元討論案，曾常駐監察人巨威發言「本案是否曾尋求行外資訊專業人士參與評估，請予說明」（以上已由經理部門予以說明）。案經決議：「經主席徵詢各常務董事後無異議通過，嗣後重大資訊軟硬體之變革，可請行外專業人士參與評估」。
9. 99 年 11 月 24 日第 13 屆第 16 次董事會議，有關第 13 屆第 41 次、42 次、43 次常務董事會議事錄及執行情形報告案，廖監察人耀宗發言「光電產業未來之發展趨勢，可能不如預期，應予密切注意」。案經決定：「准予備查。廖監察人意見請經理部門參考」。
10. 99 年 12 月 22 日第 13 屆第 17 次董事會議，(1)有關台北金融大樓公司邀請本行參與聯合贊助建國百年台北 101 大樓跨年煙火秀新臺幣 200 萬元案，廖監察人耀宗發言「建議未來類似贊助案，本行能參與其活動或做部份附帶要求」（以上已由經理部門予以說明）。案經決議：「依金控法第 45 條規定，本次會議已達三分之二以上董事出席，經代理主席徵詢各董事後無異議通過。廖監察人意見請經理部門參考」；(2)有關捐贈新臺幣 200 萬元予白曉燕基金會案，廖監察人耀宗發言「建議類似捐助案，嗣後能考量以兆豐銀行名義參與其活動，俾提升銀行企業形象」。案經決議：「經主席徵詢各董事後無異議通過，廖監察人意見請經理部門參考」；(3)有關臨時動議，廖監察人耀宗發言「建議本行研究辦理客戶得以電話查詢帳戶餘額業務」（以上已由經理部門予以說明）。主席裁示：「廖監察人意見請經理部門於符合法令規定範圍內研究辦理」。

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

99 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	■ 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。 ■ 兆豐金融控股(股)公司為持有本行100%股權之唯一股東。 ■ 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。 ✓ 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。 ✓ 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。 ✓ 關係人交易方面：建立關係人資料檔案，並定期陳報兆豐金控公司，由其揭露相關資訊並陳報主管機關。	符合「銀行業公司治理實務守則」之規定
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	■ 本行董事均由母公司兆豐金控指派，目前設置3席獨立董事。 ■ 於委任會計師時評估其獨立性。	
三、監察人之組成及職責 1. 銀行設置獨立監察人之情形 2. 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	■ 本行之監察人均由母公司兆豐金控指派，目前設置3席監察人，未設置獨立監察人。 ■ 本行資訊公開，監察人與員工可隨時溝通。	
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	■ 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。利害關係人職務異動時，並作檔案更新。 ■ 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。	

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、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）。	■ 本行設有中、英文網站，揭露財務業務相關資訊及公司治理資訊，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。 ■ 本行之發言人為魏副總經理美玉。 ■ 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。 ■ 本行網址 http://www.megabank.com.tw。	
六、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	■ 本行未設置薪酬委員會。	未設置
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：		
■ 符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。		
八、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊：		
■ 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。 ■ 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。 ■ 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：遵照主管機關及國際清算銀行之規範，評估本行之營運風險，訂定各項業務可承擔之風險限額，督促管理單位採行各項必要之措施，以確保銀行經營之安全及兼顧經營績效。為確保各項風險管理政策的有效推動，定期召開資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、逾催及呆帳清理審議委員會、投資審議委員會、資金審議委員會、規章暨商品審議委員會、財富管理商品審查委員會、境外結構型商品審查委員會、人事評議委員會、勞工安全衛生委員會及信託資產評審委員會等各項會議，審議其相關之風險提案，並適時動態調整各項風險控管措施。每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。 ■ 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。 ■ 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。 ■ 銀行（公司）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。		
九、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：		
■ 無。		

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



(四) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

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

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行並未設置薪酬委員會。

(六) 履行社會責任情形

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清寒助學、語言教育、偏鄉原民文化傳承、音樂及藝術欣賞等活動，99 年度贊助項目包括：

對偏遠、弱勢及原住民學童文化教育的扶助：辦理企業扶幼助學專案；贊助東石高中、嘉義高商、華南高職、東港海事高職、成功水產高職、及台東高商等六校營養午餐費；贊助台東縣蘭嶼國小及東清國小營養午餐費；贊助台南縣私立希望之家學員高中、職就學經費。

文化藝術傳承：辦理偏遠地區小學之繪畫展覽暨甄選活動，贊助青山國小及霧鹿國小之歌謠舞蹈或技藝傳承活動、台灣原聲教育協會之「原夢有聲—讓世界聽見玉山唱歌」計畫、花蓮莊國鑫舞蹈實驗劇場訓練及公演經費；與至善基金會合作，邀請如果兒童劇團至新竹縣與南投縣演出；贊助台東縣大王、海端及蘭嶼中學等三校之青少年合唱、舞蹈社團活動經費，贊助南投縣大成國中「原住民舞蹈社」與「太鼓打擊社」訓練經費案；與彩霞基金會及至善基金會合作，辦理偏遠地區小學合唱夏令營與青少年藝術營。

語文教育：與國語日報社合作辦理「偏鄉兒童讀報及徵文活動」提供 14 校 70 班師生讀報經費，以及贊助蘭嶼東清、朗島、蘭嶼及椰油四所國小教

師讀報座談會；贊助兒童文化藝術基金會之雅美族族語故事繪本重製及推廣計畫；與兒童文化藝術基金會合作贊助臺東縣月眉與瑞源國小兒童家鄉故事繪本創作及出版；贊助台南市博愛國小成立台南國際英語村金融教室。

其他藝文與公益活動：贊助台北愛樂基金會舉辦「2010 台北國際合唱樂節」活動、「樂興之時管弦樂團」至南非參加第三屆 From the Ends of the World 音樂節、角頭音樂「很久沒有敬我了你」台東及香港表演活動；贊助遠見雜誌「尋找新台灣之光」活動；贊助台灣盲人棒球組織至美國參加世界盃盲人棒球錦標賽活動、贊助南投縣魚池國中棒球隊 99 年度訓練計畫、贊助展翼合唱團訓練與監所、醫院巡演經費。

19 年來文教基金會所辦理的各項活動，深獲社會各界高度評價，並且提升銀行企業形象。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。另請參閱第 33、34 頁本行「履行社會責任情形」表。

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

請參閱第 35 頁「公司履行誠信經營情形及採行措施」表。

(八) 公司治理相關規章

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

(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 <http://www.megabank.com.tw> 網址，點選「法定公開揭露事項」項下之「公司治理」專區。

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
一、落實推動公司治理 (一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 公司定期舉辦董事、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。	■ 民國81年撥捐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。 ■ 中國國際商業銀行文教基金會每年至少召開董事會二次以上，提報新贊助計劃，並檢討長期贊助活動實施情形。 ■ 本公司訂定有員工工作規則及獎懲規則，並設置人事評議委員會，由組成之行方及工會代表共同審議行員之獎懲事宜。	
二、發展永續環境 (一) 公司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。 (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 公司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。	■ 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。 ■ 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標準於5,000ppm以下。 ■ 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。 ■ 節約用電： ✓ 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。 ✓ 衡酌業務實際需要延後開機及提前關閉冰水主機，但仍維持送風機與冰水泵浦運轉。 ✓ 照明：採用高效率照明燈具及電子式安定器。 ■ 節約用油：購置高效率低耗油之公務用車、公務車調派應儘量共乘，減少車輛出勤次數。 ■ 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。	無差異
三、維護社會公益 (一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。	■ 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。	

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(二) 公司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。	■ 99.4.15獲台北市政府勞工局勞動檢查處頒佈為「一般行業安全衛生自主管理單位」，有助增進本公司勞安業務並提升企業形象。	無差異
	■ 積極營造利於女性員工產後哺育嬰幼兒之良好環境，99.9.1獲台北市政府衛生局之「優良哺乳室認證」。	
	■ 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獲頒台北市政府衛生局「健康啟動標準」。	
	■ 定期辦理員工健康檢查及健康視訊講座。	
	■ 配合政府重大疫情之發布，辦理相關宣導事宜。	
(三) 公司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。	■ 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。	
	■ 為保障消費者權益，本行已依據主管機關及銀行公會之各類規範，於定型化契約中明訂應遵守契約之規定，消費者或客戶可據此主張權利。相關定型化契約已揭露於本行網站中。	
	■ 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。	
(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。	■ 98及99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。	
(五) 公司藉由商業活動、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。	■ 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。	
	■ 請參閱第32頁之「履行社會責任情形」。	
四、加強資訊揭露		
(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。	■ 中國國際商業銀行文教基金會設有專屬網站，揭露其運作及贊助活動內容。	
(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	■ 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」。	
五、公司如依據「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：		
■ 本公司尚未訂定企業社會責任守則。		
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、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：		
■ 請參閱第32頁「履行社會責任情形」。		
七、公司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：		
■ 無。		

公司履行誠信經營情形及採行措施

項 目	履行誠信經營情形及採行措施
一、 禁止不誠信行為、利益之態樣	■ 訂有員工工作規則，其中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，希冀杜絕不誠信之行為影響商業關係或交易行為。
二、 法令遵循情形	■ 確實遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、及其他相關法令，以及相關稽核、內控等內部規章明列員工須遵循，並參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」，作為落實誠信經營之依據。
三、 政策	■ 藉由建立良好之公司治理、風險控管機制及完善之內部規章，防範不誠信行為之發生，以創造公司永續發展之經營環境。
四、 防範不誠信行為方案、教育訓練及與員工之溝通	■ 訂定員工工作守則，防範不誠信行為之發生。 ■ 建置有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。 ■ 明定利害關係人之重要金融交易案須報請董事會核議。 ■ 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。 ■ 定期與工會協商、溝通，於防範不誠信行為之同時，保障員工權益。 ■ 內部網站設有工會及員工討論園地，員工之意見可透過多重管道與管理階層及人力資源單位反映，並經妥善處理，溝通管道暢通。
五、 誠信經營政策之揭示及執行	■ 員工應遵守之誠信原則、相關法令規章及員工工作守則均公佈於內部網站，並於修訂時函知全體同仁。
六、 誠信進行商業活動	■ 於交易及採購時透過利害關係人資料庫確認廠商是否係利害關係人，並透過經濟部商業司確認公司真實性，並查詢廠商交易實績，以確認交易對手之商業誠信。 ■ 本公司於辦理銀行相關業務時，透過聯合徵信中心查詢客戶之信用紀錄，避免不誠信廠商進行交易。
七、 禁止行賄及收賄、提供非法政治獻金、不當捐贈或贊助及提供其他不正當利益	■ 訂定員工工作守則，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。 ■ 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。
八、 董事、監察人及經理人之利益迴避	■ 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表決權。
九、 會計與內部控制	■ 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。 ■ 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。
十、 保密協定	■ 所有員工均須簽署員工保密協定。 ■ 員工工作守則規定，行員對於所經管之業務、事項、文件及客戶之資料等，應負絕對保密之義務，非依法令或經核准，不得洩漏，離職後亦同；不得任意翻閱、摘錄與自己職務無關之帳表文件。
十一、對涉有不誠信行為交易對象之規範及處理程序	■ 網站揭露累計轉銷呆帳超過新臺幣五十萬元或貨放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳達三千萬元以上客戶名單，方便各界查詢。
十二、考核、檢舉與懲戒	■ 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。 ■ 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。
十三、資訊揭露	■ 於公司網站、年報揭露本行履行誠信經營情形及採行措施。
十四、誠信經營守則之檢討修正	■ 隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，據以檢討改進公司誠信經營政策，以提昇公司誠信經營之成效。

(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 99 年 1 月 1 日至 99 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

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

蔡友才

總經理：

徐先明

總稽核：

張瑛芳

總機構法令遵循主管：

陳天祿

中 華 民 國 100 年 2 月 25 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：99 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
本行中山分行理專竄改理財商品文宣資料及對帳單。	1. 經客戶簽署之「風險預告書」等文件均須由第二人核驗簽章。 2. 商品文宣資料改以 PDF 檔製作，並嚴禁理專在交付客戶之文件上加註任何說明。 3. 加強投資款項進扣帳之控管機制。 4. 檢討臨櫃列印對帳單之權限；客戶申請不寄送對帳單，須以書面提出，並經主管核准。 5. 啓用「語音宣讀錄音系統」播放「投資人須知」，由理專當場與客戶確認，並錄音存證。 6. 初任理專應簽署遵守「職業道德規範」，並加強職業道德規範之宣導及在職訓練。	已依改善措施辦理。

2、會計師之內部控制制度檢查報告



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

會計師檢查報告

資會綜字第 10007383 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

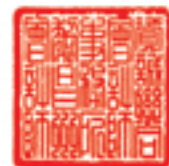
依據行政院金融監督管理委員會銀行局頒布金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十八條第一項之規定：「銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受兆豐國際商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項九十九年度之查核，並依同法第三十一條之規定，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 100 年 3 月 14 日

(十一) 違法受處分及主要缺失與改善情形

年 度 項 目	99 年	98 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	本行高雄分行行員楊○○君以自行議價而未經單位主管核准，偽造交易紀錄單等方式，透過外匯結匯套取匯差。以未落實執行內部控制制度，於 99.3.1 經主管機關核處新臺幣 200 萬元罰鍰。	無（註 1）
缺失經金管會嚴予糾正者	無	無
經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	(1) 上揭高雄分行案依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款規定，命令解除該員職務。 (2) 本行國外部辦理有價證券質押授信業務，有未落實徵信核貸作業及擔保品徵提違反內部規定等缺失，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。 (3) 本行中山分行行員謝○○君竄改理財商品 DM 及對帳單，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正，並依同項第 3 款規定，命令解除該員職務。（註 3）	無（註 2）
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	本行澳洲地區分行因未符合當地金融服務執照有關法令遵循之規定，目前業已聘請當地會計師協助辦理本案之檢核工作，並依期限陳報檢核結果。（註 4）	本行澳洲地區分行因未符合當地洗錢防制法及監理機關相關規定，已分別於 98.7.1 及 98.8.27 與當地主管機關簽署 Enforceable Undertaking（改善承諾書）。

註 1：98 年高雄分行案於 99 年經金管會核處罰鍰及依銀行法第六十一條之一規定處分。本行於 98 年辦理改善：(1) 增修相關外匯管理報表，加強匯率檢核；(2) 發函重申行員臨櫃結匯須依「本行員工結匯優惠標準」辦理，並留存相關文件備查；(3) 依本行相關規定持續辦理人員輪調。

註 2：98 年國外部案於 99 年經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分。本行已於 98 年執行以下改善措施：(1) 辦理徵信，對借戶投資標的之財務評估欠佳者，詳予分析其授信風險，並將評估內容送董事會作為核貸參考；(2) 以同一股票質押比率超逾發行總股數之 5%，於簽報授信案時說明違反內規之情形，提供審查單位准駁之參考。

註 3：本案改善情形請參閱第 37 頁「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。

註 4：澳洲分行案改善情形如下：(1) 由本行依 Enforceable Undertaking 之計畫辦理，並洽請 Deloitte、Pricewaterhouse Coopers 及 Moore Stephens International Limited 會計師事務所協助進行有關改善措施；(2) 改善措施已依承諾書所定時間表完成，目前正進行後續之定期追蹤、報告。



(十二) 99 年度股東會及董事會之重要決議

1. 99.3.23 第 13 屆第 7 次董事會通過兆豐金融控股(股)公司來函補派簡鴻文先生、吳圳益先生及謝易宏先生擔任本行董事。
2. 99.7.1 第 13 屆第 10 次董事會通過兆豐金融控股(股)公司來函改派蔡友才先生接替王榮周先生擔任董事代表人，並推選其為常務董事並擔任董事長，總經理則由徐光曦先生續任。
3. 99.7.7 第 13 屆第 34 次常務董事會通過兆豐金融控股(股)公司來函原派本行董事謝易宏先生，因出任公職自 99 年 7 月 1 日起請辭董事職務，所遺職缺暫不補派。
4. 99.7.14 第 13 屆第 11 次董事會通過本行向中央銀行申請人民幣現鈔拋補業務。
5. 99.9.15 第 13 屆第 14 次董事會通過本行申請設立蘇州分行。
6. 99.10.20 第 13 屆第 15 次董事會及 99.11.24 第 13 屆第 16 次代行股東會通過修正公司章程，將股東股息與紅利分派之股利政策由現金股利改以現金與股票股利衡平發放。
7. 99.12.22 第 13 屆第 17 次董事會通過本行與中國銀行簽署兩行間之「業務合作備忘錄」。

(十三) 99 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

99 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	王榮周	97.7.15	99.7.1	自請退休

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	賴宗羲	99 年度	

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			✓	3,150
3	4,000 千元 (含) ~ 6,000 千元		✓		5,780
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				

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	5,780				3,150	3,150	99 年度	IFRS 專案
	賴宗羲								

註 1：本行 99 年度並未更換會計師事務所。

註 2：本行 99 年度財稅簽證服務公費簽約金額較 98 年度增加。

五、更換會計師資訊

本行最近兩年度並未更換會計師。

六、99 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、99 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

99 年 12 月 31 日

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股 數	持股比例 (%)	股 數	持股比例 (%)	股 數	持股比例 (%)
中科創業投資(股)公司	922,675	4.99	0	0	922,675	4.99
世界生技創業投資(股)公司	847,868	4.84	0	0	847,868	4.84
欣鑫創業投資(股)公司	700,233	4.52	0	0	700,233	4.52
信鑫創業投資(股)公司	1,500,000	4.50	0	0	1,500,000	4.50
國際第三創業投資(股)公司	996,710	5.00	0	0	996,710	5.00
富華創業投資(股)公司	3,000,000	5.00	0	0	3,000,000	5.00
華成創業投資(股)公司	15,000,000	15.00	0	0	15,000,000	15.00
漢邦創業投資(股)公司	482,112	4.46	0	0	482,112	4.46
漢新創業投資(股)公司	882,000	1.97	0	0	882,000	1.97
環訊創業投資(股)公司	3,165,000	14.80	0	0	3,165,000	14.80
聯合創業投資(股)公司	10,752,000	25.31	0	0	10,752,000	25.31
中央存款保險(股)公司	2,000	0.00	0	0	2,000	0.00
中國物產(股)公司	68,274	68.27	0	0	68,274	68.27
中國建築經理(股)公司	9,000,000	20.00	0	0	9,000,000	20.00
中華投資(股)公司	10,000,000	5.00	0	0	10,000,000	5.00
中華票券金融(股)公司	14,757,133	1.10	3,627	0.00	14,760,760	1.10
中華開發金融控股(股)公司	161,227,613	1.42	1,127	0.00	161,228,740	1.42
台中精機廠(股)公司	23,126	0.02	24,869	0.02	47,995	0.04
台北大眾捷運(股)公司	13,363	0.00	0	0	13,363	0.00
台北外匯經紀(股)公司	1,900,000	9.59	0	0	1,900,000	9.59
台北金融大樓(股)公司	30,000,000	2.04	0	0	30,000,000	2.04
台灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88	0	0	10,000,000	5.88
台灣金聯資產管理(股)公司	130,000,000	7.38	0	0	130,000,000	7.38
台灣票券金融(股)公司	126,713,700	24.55	0	0	126,713,700	24.55
台灣期貨交易所(股)公司	3,674,672	1.37	0	0	3,674,672	1.37
台灣集保結算所(股)公司	505,748	0.17	56,589	0.02	562,337	0.19

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
台灣糖業(股)公司	10,414,516	0.13	0	0	10,414,516	0.13
台灣證券交易所(股)公司	46,722,303	8.00	0	0	46,722,303	8.00
兆豐管理顧問(股)公司	1,000,000	100.00	0	0	1,000,000	100.00
安豐企業(股)公司	750,000	25.00	0	0	750,000	25.00
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33	0	0	450,000	3.33
海外投資開發(股)公司	4,500,000	5.00	0	0	4,500,000	5.00
財金資訊(股)公司	9,100,000	2.28	0	0	9,100,000	2.28
國票綜合證券(股)公司	85,154,904	10.30	0	0	85,154,904	10.30
國際建築經理(股)公司	13,699	0.86	0	0	13,699	0.86
富邦證券金融(股)公司（註1）	7,886,671	1.97	0	0	7,886,671	1.97
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.95	0	0	54,000,000	4.95
陽光資產管理(股)公司	58,916	0.98	0	0	58,916	0.98
富匯通(股)公司	197,412	3.35	0	0	197,412	3.35
雍興實業(股)公司	1,350,419	99.56	0	0	1,350,419	99.56
關貿網路(股)公司	6,714,953	4.48	0	0	6,714,953	4.48
Ramlett Finance Holdings Inc.	1,500	100.00	0	0	1,500	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	5,000	100.00	0	0	5,000	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	1,000	100.00	0	0	1,000	100.00
美國華安貿易(股)公司	1,800	4.51	0	0	1,800	4.51
菲國華保險公司（註2）	151,856	30.37	0	0	151,856	30.37
暹羅中國產物保險(股)公司	1,515,000	25.25	0	0	1,515,000	25.25

註1：該公司已於100年1月25日更名為福記企業管理顧問(股)公司。

註2：該公司辦理結束營業已完成法定應辦事項，惟因清算相關作業進行中，故仍列帳。

註3：本表係依銀行法第七十四條所為之投資。

十、轉投資事業

99 年 12 月 31 日
單位：新台幣元；股

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
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
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	3,630,000	6.00
聯成化學科技(股)公司	18,900,774	1,529,980	0.15
尚立(股)公司	26,463,718	1,566,692	3.12
良維科技(股)公司	7,604,000	433,829	0.35
國慶化學(股)公司	34,450,344	1,578,974	2.41
福盈科技化學(股)公司	48,790,113	2,573,382	3.70
聯鈞光電(股)公司	38,731,690	4,325,004	5.64
財宏科技(股)公司	54,998,000	4,550,189	13.19
兆宏電子(股)公司	9,000,000	184,274	0.48
奇美電子(股)公司	847,374,736	16,421,991	0.22
盟圖科技(股)公司	78,300,000	7,830,000	10.52
光峰科技(股)公司	34,389,300	2,659,250	8.06
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
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	6,218,097	17.93
世禾科技(股)公司	60,000,000	1,207,072	2.52
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	1.40
勝開科技(股)公司	143,160,000	9,858,952	7.21
碩邦科技(股)公司	276,779,490	8,380,750	1.43
光韻科技(股)公司	39,712,320	3,504,000	4.81
台灣神隆(股)公司	91,899,940	7,969,997	1.31
常憶科技(股)公司	32,264,246	3,757,167	6.54
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
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	14.40
尚茂電子材料(股)公司	100,180,800	10,995,830	16.39
廣化科技(股)公司	19,850,000	1,000,000	5.26
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	1,947,600	3.79
廣錄光電(股)公司	78,000,000	2,600,000	0.54
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	27,800,000	2,390,000	4.77
韋僑科技(股)公司	19,049,972	1,640,622	6.77
笙泉科技(股)公司	39,929,246	1,539,519	4.34
麗清科技(股)公司	45,000,000	1,381,760	3.22
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	124,989,600	9,657,674	6.46
漢威光電(股)公司	84,827,875	6,237,343	8.72

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
新和化學(股)公司	687,000	220,000	1.47
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	22,500,000	750,000	1.49
台驊國際(股)公司	57,500,000	2,567,567	4.99
健策精密工業(股)公司	9,948,320	155,000	0.19
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	602,000,000	99,330,000	18.81
元翎精密工業(股)公司	90,996,000	7,680,346	7.45
矽格(股)公司	166,037,370	7,107,166	2.22
上銀科技(股)公司	18,452,188	2,975,000	1.31
合興石化工業(股)公司	43,650,000	8,308,036	6.02
瑞智精密(股)公司	34,586,986	5,916,946	1.50
信昌電子陶瓷(股)公司	21,927,709	1,076,143	0.64
駿瀚生化(股)公司	57,846,159	5,910,201	14.38
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
聯景光電(股)公司	119,975,000	4,799,000	3.00
旺能光電(股)公司	50,000,000	1,250,000	0.50
光耀科技(股)公司	30,000,000	600,000	1.49
湧德電子(股)公司	41,600,000	1,300,000	2.44
新日光能源科技(股)公司	122,601,474	2,354,332	0.82
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	4.17
聯相光電(股)公司	120,000,000	4,800,000	0.99
全愛電子(股)公司	26,250,000	1,750,000	2.87
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	57,540,000	1,798,125	0.98
群成科技(股)公司	2,290,420	229,042	0.38
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	90,900,000	5,300,000	2.94
昱聯科技(股)公司	12,586,000	943,950	2.98
慕德生(股)公司	25,000,000	1,000,000	2.22
匯鑽科技(股)公司	45,000,000	1,500,000	4.62
中國鋼鐵(股)公司	999,000,000	34,888,263	0.26
國光生物科技(股)公司	67,520,000	2,110,000	1.29
均豪精密工業(股)公司	140,000,000	5,347,648	2.35
建舜電子製造(股)公司	74,392,941	3,512,190	4.23
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	2,016,000	2.90
永發鋼鐵工業(股)公司	40,240,000	3,357,300	9.39
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
雷虎科技(股)公司	40,153,260	3,786,013	4.38
大甲永和機械工業(股)公司	26,895,020	1,582,060	3.73
今國光學工業(股)公司	20,040,563	1,382,251	0.85
潤弘精密工程事業(股)公司	37,682,000	908,000	0.67
南光化學製藥(股)公司	19,250,618	1,050,000	1.67
晶宏半導體(股)公司	29,545,176	1,306,418	1.48
雙揚科技(股)公司	31,400,000	616,000	1.71

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
宇環科技(股)公司	56,389,104	3,794,172	4.83
高昕科技(股)公司	3,324,610	332,461	2.57
欣銓科技(股)公司	121,003,687	15,065,610	3.38
穩懋半導體(股)公司	40,000,000	2,000,000	0.33
鍊寶科技(股)公司	6,963,336	290,139	0.09
威寶電信(股)公司	497,914,200	52,374,000	2.68
遠茂光電(股)公司	5,318,808	8,058,800	2.89
亞太電信(股)公司	1,050,000,000	105,000,000	3.20
新揚科技(股)公司	2,378,909	402,786	0.26
華森電子科技(股)公司	1,502,683	204,781	0.45
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	2.83
欣寶電子(股)公司	210,825,302	9,813,274	5.92
建緯精密科技(股)公司	17,103,480	1,554,513	5.48
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	2,510,655	4.63
賽德醫藥科技(股)公司	29,346,610	2,934,661	7.92
娛樂玩子科技(股)公司	38,606,020	1,307,068	9.54
廣穎電通(股)公司	32,320,000	4,108,729	9.04
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
華廣生技(股)公司	6,915,630	90,000	0.25
精拓科技(股)公司	22,200,000	673,200	1.54
華擎科技(股)公司	206,500,000	910,665	0.79
精剛精密科技(股)公司	101,039,588	7,942,781	11.69
精磁科技(股)公司	96,000,000	1,920,000	5.96
華亞科技(股)公司	851,675,155	29,141,859	0.63
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	1.33
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	8.57
宏諾科技(股)公司	576,920	57,692	11.54
揚智科技(股)公司	10,441,890	903,816	0.30
凱鈺科技(股)公司	15,000,000	1,500,000	1.89
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	6.47
主向位科技(股)公司	70,000,000	5,695,669	18.03
磐儀科技(股)公司	63,729,300	4,882,545	13.20
今鼎光電(股)公司	78,750,000	3,182,220	8.99
希旺科技(股)公司	90,000,000	3,857,736	9.71
晉泰科技(股)公司	40,000,000	1,803,607	5.62
龍佃海洋生物科技(股)公司	22,000,000	1,100,000	2.93
馥鴻科技(股)公司	20,157,176	624,341	2.00
亞帝歐光電(股)公司	172,290,000	3,704,137	4.83
台灣汽電共生(股)公司	236,303,020	31,377,100	5.70
匯頂電腦(股)公司	12,230,400	1,247,622	2.50
台塑勝高科技(股)公司	190,000,000	1,202,250	0.15
廣鵬科技(股)公司	15,120,000	1,512,000	5.95
台耀化學(股)公司	24,500,000	490,000	0.80
旭品科技(股)公司	71,707,660	3,961,336	6.06

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
晶揚科技(股)公司	91,613,247	9,272,282	15.45
正達國際光電(股)公司	55,186,628	2,934,176	1.64
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	32,900,000	8,225,000	9.68
和通國際(股)公司	622,490	62,249	6.22
遠傳電信(股)公司	2,611,238	644,160	0.02
派登科技(股)公司	22,763,943	1,318,876	5.64
律勝科技(股)公司	147,084,000	2,689,915	3.46
祺驊(股)公司	13,600,000	400,000	1.78
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	2.93
Applied Optoelectronics, Inc.	86,216,053	3,799,161	2.89
Aurora Systems Inc.	24,992,765	600,000	1.52
CipherMax Inc	1,360,481	46,118	0.04
Nanosys, Inc.	29,499,965	535,618	0.62
Pharos Science & Applications, Inc.	84,665	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
漢邦創業投資(股)公司	4,821,120	482,112	4.46
漢新創業投資(股)公司	8,820,000	882,000	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	7,173,435	700,233	4.52
漢通創業投資(股)公司	122,897,841	12,237,062	9.24
國際創業投資(股)公司	1,361,320	136,132	6.85
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	14,113	653	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	80,000,000	8,000,000	6.67
匯揚創業投資(股)公司	300,000,000	30,000,000	15.38
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	250,000,000	25,000,000	25.00
國際第三創業投資(股)公司	9,967,100	996,710	5.00
信鑫創業投資(股)公司	15,000,000	1,500,000	4.50
聯合創業投資(股)公司	107,520,000	10,752,000	25.31
世界生技創業投資(股)公司	8,478,680	847,868	4.84
環訊創業投資(股)公司	31,650,000	3,165,000	14.80
中科創業投資(股)公司	9,226,750	922,675	4.99
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	25,200,000	2,520,000	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	54,826,020	5,482,602	4.00
德欣創業投資(股)公司	22,311,000	2,231,100	8.82
華成創業投資(股)公司	150,000,000	15,000,000	15.00
和通創業投資(股)公司	29,824	1,296	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	32,943,930	3,294,393	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	5.51

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
Asiatech Taiwan Venture Fund, L.P.	11,470,768	0	1.58
H&QAP Greater China Growth Fund, L.P.	31,461,544	0	5.00
Healthcare Ventures VII, L.P.	105,177,521	0	1.41
Strategic Value Fund II, L.P.	156,855,886	0	24.15
Healthcare Ventures VI, L.P.	134,729,346	0	1.65
Arch Venture Fund V, L.P.	131,984,269	0	1.43
Biotechnology Development Fund II LP	10,737,912	0	9.17
Arch Venture Fund IV, L.P.	46,857,406	0	1.13
Healthcare Ventures V, L.P.	6,907,783	0	0.48
Biotechnology Development Fund LP	13,651,823	0	3.57
Arch Venture Fund III, L.P.	30	0	1.86
Healthcare Ventures III L.P.	9,760,543	0	0.44
中央存款保險(股)公司	20,000	2,000	0.00
台灣證券交易所(股)公司	135,730,000	46,722,303	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	3,674,672	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	9,100,000	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	505,748	0.17
國票綜合證券(股)公司	851,549,040	85,154,904	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	2,467,638	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	161,227,613	1.42
中華投資(股)公司	100,000,000	10,000,000	5.00
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
富邦證券金融(股)公司 (註 1)	76,120,677	7,886,671	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	147,500	5,000	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	590,000	1,500	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	29,500,000	1,000	100.00
菲律賓國華保險公司 (註 2)	10,517,047	151,856	30.37
暹羅中國產物保險(股)公司	14,471,382	1,515,000	25.25
美國華安貿易(股)公司	5,310,000	1,800	4.51

註 1：該公司已於 100 年 1 月 25 日更名為福記企業管理顧問(股)公司。

註 2：該公司辦理結束營業已完成法定應辦事項，惟因清算相關作業進行中，故仍列帳。

募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

1、股本資料

單位：新臺幣元；股

年 月	發行價格 (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

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

2、核定股本資料

單位：股

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

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

3、經核准以總括申報制度募集有價證券

無。

(二) 股東結構

99 年 12 月 31 日

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

註：本公司為兆豐金融控股(股)公司 100%持有之子公司。

(三) 股權分散情形

1、普通股

99 年 12 月 31 日

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

註：每股面額 10 元。

2、特別股

本行發行之股票皆屬普通股，並無特別股。

(四) 主要股東名單

股 份 主 要 股 東 名 稱	持 有 股 數	持 股 比 例
兆豐金融控股(股)公司	6,410,987,838 股	100%

(五) 每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

年 度			截至 100 年 3 月 31 日止	99 年	98 年
項 目					
每股市價	最高				
	最低				
	平均				
每股淨值	分配前		-	24.61	24.37
	分配後		-	-	22.92
每股盈餘	加權平均股數		6,410,987,838	6,410,987,838	6,410,987,838
	每股盈餘 (元)	調整前	-	1.74	1.66
		調整後	-	-	-
每股股利	現金股利 (元)		-	1.04	1.45
	無償配股	盈餘配股	-	0.61	-
		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：99 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

- ◆ 為順應金融監理強化股本之趨勢，本公司 99 年 11 月 24 日董事會代行股東會職權通過修改公司章程第 27 條，將股東股息、紅利之分派，採取現金與股票股利衡平之政策。新的公司章程規定：「本行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，次就其餘額（含依法可迴轉之特別盈餘公積）提列員工紅利 2.4%，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，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」。另請詳第 84 頁「財務報表附註」之「盈餘分配與股利政策」。
- ◆ 100 年 3 月 23 日董事會通過 99 年度盈餘擬議配發之股東股息及紅利為新臺幣 10,578,129,933 元，其中 3,890,121,620 元發放股票，其餘 6,688,008,313 元以現金發放。

(七) 100 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 100 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請參閱上段之「股利政策及執行情形」。

另除董事長、獨立董事外，本行並未給付報酬予其餘各董事、監察人，僅給付出席費及車馬費（由董事長核定給付之）。依本行公司章程第十四條規定，董事長報酬以總經理支領各項所得為計算基礎，並以該項數額之 1.25 倍支給之；獨立董事之報酬，授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之。

2、99 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

- ◆ 99 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，並未配發股票紅利。

3、100 年度董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額

項 目	內 容
召開董事會日期	100 年 3 月 23 日
董事、監察人酬勞	0
員工股票紅利	0
員工現金紅利（仟元）（註）	187,039

註：較估列數 194,324 仟元減少 7,285 仟元，將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

99 年度本行稅後每股盈餘為 1.74 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、98 年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞之實際情形

本行 98 年度員工分紅實際配發金額與 98 年財務報表認列之金額相同。

(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 1)	99 年度 次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	99.11.22 金管銀控字第 09900454960 號函
發行日期	99.12.24
面額	10,000,000
發行及交易地點	中華民國
幣別	新臺幣
發行價格	100 元
總額	10,300,000,000
利率	1.53%
期限	7 年期 :106.12.24
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	兆豐證券
簽證律師	郭方桂法律事務所
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所
簽證金融機構	無
償還方法	到期還本
未償還餘額	10,300,000,000
前一年度實收資本額	64,109,878,000
前一年度決算後淨值	157,747,918,000
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	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	33.99%
是否計入合格自有資本及其類別	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 99.12.10 twAA

註 1：本行 98 年度並未發行金融債券。

註 2：98 年度以前發行之金融債券情形請參閱本行網址：<http://www.megabank.com.tw>，「關於 MEGA」之「金融債券資訊」。

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	於公開資訊 觀測站發布 重大訊息日 期（註 1）
97 年度	97.5.29 經金管會同意發行次順位金融債券新臺幣 250 億元。	增加第二類資本，健全資本結構。	實際發行新臺幣 179 億元，未全部發行。	97 年底本行資本適足率再提高為 11.20%，且 98 年前三月資本適足率初估分別為 11%、10.86% 及 11.07%，均逾內部管理預警指標，故達預計效益。	97.5.8
98 年度	98.5.22 奉准發行次順位金融債券新臺幣 150 億元。	增加第二類資本，健全資本結構。	98 年並未發行次順位金融債券。	由於銀行自有資金充裕，加上全球景氣止跌回穩，本行盈餘高於預期，98 年底本行資本適足率已大幅提升至 11.73%。	98.5.6
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。	於 99.12.24 發行 7 年期次順位金融債券 103 億元，發債取得資金全數按原申請計劃充作全行放款用。	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計效益。	99.8.4

註 1：於本行董事會決議通過後發布重大訊息。

註 2：本行近五年資本適足率改善情形另請參閱第 67 頁之「本行資本適足性」。

營運概況

一、業務內容

(一) 業務內容

1、各業務別經營之主要業務

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

2、各業務收入之比重及其變化情形

單位：新臺幣仟元；%

項 目 \ 年 度	99 年度		98 年度		變動率 (%)
	金額	比重	金額	比重	
利息淨收益	21,132,556	67.67%	21,580,655	63.45%	-2.08
利息以外淨收益	10,094,765	32.33%	12,429,325	36.55%	-18.78
手續費淨收益	6,516,092	20.87%	6,027,382	17.72%	8.11
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	910,421	2.92%	4,593,569	13.51%	-80.18
備供出售金融資產之已實現損益	658,709	2.11%	524,771	1.54%	25.52
持有至到期金融資產之已實現損益	21,990	0.07%	-179,844	0.53%	-
採權益法認列之投資損益	353,463	1.13%	328,996	0.97%	7.44
兌換損益	2,076,669	6.65%	1,672,057	4.92%	24.20
資產減損損失	-835,720	-2.68%	-1,832,747	-5.39%	-54.40
處分資產損益	-3,281	-0.01%	1,038,458	3.05%	-
其他損失	-3,007,951	-9.63%	-108,939	-0.32%	2661.13
其他各項提存	2,193,593	7.02%	-1,044,399	-3.07%	-
以成本衡量金融資產利益	579,670	1.86%	461,141	1.36%	25.70
其他非利息淨損益	631,110	2.02%	948,880	2.79%	-33.49
淨收益合計	31,227,321	100.00%	34,009,980	100.00%	-8.18

(二) 100 年度經營計畫

1、布局全球，深耕亞太，結合兩岸

- ◆ 積極籌設蘇州分行。
- ◆ 慎選優質國際合作夥伴，延伸業務觸角及擴大服務市場，並與中國主要銀行業者建立策略聯盟關係，擴展大陸市場。
- ◆ 配合兩岸開放貿易結算機制，積極爭攬台商境外金流需求業務，提供更多相關之金融服務。
- ◆ 加強聯行間的業務合作，以提供海外台商更便捷的金融服務及國際化所需的金流支援，深化本行競爭優勢。
- ◆ 落實國外分支機構在地化政策，善用當地人員人脈關係與經驗，持續開拓並深耕當地市場。
- ◆ 持續評估於中國大陸、亞太及其他具發展潛力地區擴大設點布局的可能性。
- ◆ 配合布局中國大陸及亞太地區之需求，持續充實行員的質與量，並落實輪調制度，以延續本行國際金融專業之優勢。
- ◆ 繼獲准開辦兩岸人民幣現金拋補業務後，俟機積極申請開辦人民幣清算等其他相關業務。
- ◆ 配合 ECFA 簽訂後的兩岸新情勢，審慎評估中國市場商機，擇取重點地區或城市增設分行，布局大中華市場。
- ◆ 順應新興國家金融發展趨勢，擇要布局，加強國際金融業務之廣度及深度。
- ◆ 依據「是否具備金融中心特性」與「台商分布多寡程度」兩大主軸細分海外據點特性及業務拓展目標，推動差異化發展，獲取最大成效。

2、鞏固企金地位，強化財富管理及個金獲利引擎

- ◆ 持續開發授信客戶，並強化與客戶間的業務黏著度，瞭解客戶的主要金流動向，俾利落實貸後管理與爭攬其他業務往來。
- ◆ 積極尋覓企業融資商機，透過與國外部/國際金融部或優質同業合作的方式，爭取國內、外聯貸案件的主辦權或共同主辦權。
- ◆ 配合政府政策，加強中小企業貸款，並善用中

小企業及海外信保基金，降低融資風險。

- ◆ 成立「財富管理行銷諮詢小組」，由財富管理處指派小組專責人員會同分行共同拜訪客戶，有效開發高資產客戶群。
- ◆ 持續開發新種保本型商品，並爭取由資信優良同業發行之國際板債券的承銷業務，多樣化財富管理商品，俾利導引存戶購買，增加手續費收入、改善營收結構及減緩資金過剩壓力。
- ◆ 觀察不動產市場景氣動向，審慎研判房、地價格走勢，並配合政府管制不動產政策措施，擇優爭取土建融及房貸商機。
- ◆ 持續提升企業授信業務市占率，並嚴選資信評等高之績優客戶，有效降低授信風險，改善資產品質與提高資本適足性比率。
- ◆ 配合政府健全房市政策，設計符合市場需求的房貸產品，並尋訪信譽可靠之建商，或財力殷實之購屋者，推展批量或零星房貸業務，調整企金、個金授信比重及改善授信資產品質。
- ◆ 調整保險型商品主力結構，由目前類定存之儲蓄險轉為養老、終身還本或醫療險為主型態，以切合市場需求走向，增盈佣金收入。
- ◆ 定期或不定期舉辦財富管理教育訓練及商品推銷技巧課程，深化理財人員與主管之專業素養，為拓展財富管理業務奠定堅實基礎。
- ◆ 配合企金、消金授信客戶評等模型之建置，並以評等結果作為利率訂價、徵提擔保品與否及准駁之重要依據。
- ◆ 持續與國際大型投資銀行、私募基金或會計師事務所等相關機構保持聯繫，透過合作機制，爭取國內、外購併融資之敘做機會。
- ◆ 透過與基金公司之策略聯盟與合作，提升理專對市場趨勢之掌握能力，凝聚理財客戶的向心力，以增進本行財富管理業務之收益。
- ◆ 階段性培養優質的保險型商品理專人員，並協同理財輔導主管及保險代理員辦理保單健診，擴大爭攬保單型理財商品商機。
- ◆ 持續建置客戶資料庫及精進其品質，並開發或引進適用之分析工具與模型，俾利篩選開發各類新種金融商品或業務之客戶族群。



3、加強共同行銷，提升集團綜效

- ◆ 遵循金控母公司共同行銷政策，協同其他子公司爭攬亞太地區潛力客戶，擴增集團各子公司的業務營運量。
- ◆ 配合兆豐票券、兆豐證券、兆豐產險及兆豐國際投信等子公司，共同行銷「境內美元票券」、「績優公司上市或發行 TDR 之主辦或協辦」、「兆豐車險－限額車碰車保險專案行銷」及「兆豐國際 ETF 趨勢組合基金」。
- ◆ 加強推介由銀行授信案下擔保品等所可衍生之產險商機，促成提升共同行銷兆豐產險商品之績效。
- ◆ 持續推動「兆豐悠遊聯名卡」共同行銷案，儘早達到預定發卡目標量，及提升刷卡使用量與使用總金額。
- ◆ 加強與兆豐金控集團其他子公司共同拜訪客戶與行銷商品，配合爭攬信託基金之承銷及保管、直接投資、聯貸及財務規劃等業務。
- ◆ 遵行集團內各子公司中、高階主管業務經驗交流與借調機制，並鼓勵員工參與在職訓練，取得專業證照，支援共同行銷前、後台之所需。

4、充實資訊系統處理能力，擴增電金網路應用範疇

- ◆ 強化 IBM 主機系統平行處理機制及連線作業系統效率；建置 OPEN 系統平台並規劃變更 VSAM 檔案架構，俾利進行集中式備份、集中式系統安管、資料防護及提高檔案處理效能。
- ◆ 配合逐鹿中國市場之發展策略，儘速建置完成適用當地需求之銀行資訊系統。
- ◆ 積極建置資料倉儲及財富管理系統異地備援機制，並進行第二階段知識管理系統－服務管理及數位學習系統之開發。
- ◆ 利用本行 GEB（全球金融網）及金融 EDI（金融電子資料交換）之穩定性佳、安全性高、富使用彈性及介面親和度強等特點，鞏固既有客戶，深化其使用範圍，並拓展全球台商新客戶。
- ◆ 因應發展理財交易業務之策略需求，預定 100 年度 GEB 將導入基金交易業務類別。

- ◆ 修改 e-Loan 系統，使之具備集中化及 Web 化功能，並導入瀏覽器操作介面，可使用於公眾網路，以利大陸地區及國外分、子行在業務布局上，得更具彈性和機動性。
- ◆ 重新開發以 WEB Base 架構之人事系統。
- ◆ 規劃建置資訊指揮中心（IT Command Center），以使 IT 管理集中化及自動化。
- ◆ 持續引入電子金融相關新科技，強化網路銀行之服務功能，並建立網站管理機制及網頁自動更新系統，提升服務品質。
- ◆ 因應 ECFA 之簽訂，加強研究並瞭解大陸地區電子金融業務之相關法規。
- ◆ 加強推動海外分行網路銀行共用平台之布建，強化其服務功能，以提供客戶台商更快速、安全之金融服務。
- ◆ 運用全球金融網全球連線之優勢，加強建置全球定點連線，以擴大各海外分行加入全球金融網連線為目標。
- ◆ 加強資訊安全措施及緊急應變計畫，確保業務運作之穩定、安全，以預防及嚴控資訊風險。

5、落實法令遵循，強化風險控管

- ◆ 深植行員洗錢防制觀念，切實遵守國內、外法令，並責成各單位主管與所屬主管機關經常維持暢通之聯繫管道。
- ◆ 落實內部自行查核及遵行法令情形查核，以強化內控、杜絕舞弊。
- ◆ 持續辦理授信戶內部評等及建置違約戶行為分析模型，並逐步建立全行信用風險自動整合查詢系統，以強化信用風險控管之效能。
- ◆ 利用 Summit 等風險管控分析資訊系統，有效監控金融商品之市場風險，即時掌握金融商品市場風險曝險額、買賣部位與停損點之資訊。
- ◆ 持續建置及維護內、外部作業風險資料庫，並按業務別逐步訂定關鍵性風險指標。
- ◆ 依據業務特性、授信組合型態及業務規劃走向，逐步發展適合本行之風險調整後資本報酬率評量制度，以及評估資本適足性所需之壓力測試情境與方法。

- ◆ 持續建立符合 Basel II 信用風險基礎內部評等法 (FIRB) 之基本架構。
- ◆ 視 Summit 資訊系統之風險值使用狀況，規劃風險值系統建置時程，並以風險胃納及預算為基礎，設定敏感性因子、壓力測試部位及停損等限額。
- ◆ 儘速在日常作業風險管理活動中，逐步導入關鍵性風險指標，以利預警作業風險之發生。
- ◆ 依本行業務特性與發展目標建置合宜之經濟資本評量模型，並落實以風險調整後資本報酬率做為本行衡量績效之參考指標。
- ◆ 積極規劃導入 Basel II 信用風險進階內部評等法 (Advanced Internal Rating-Based)。
- ◆ 落實風險調整後績效衡量機制運用於各營業單位及金融商品交易人員之績效考評，俾使風險與報酬得有效結合。
- ◆ 適時修訂經營危機應變措施準則並確實遵循，以提升機動應變能力。

6、持續調整資產負債結構

- ◆ 繼續推動改善存款結構方案，積極提升活期存款比率，以增加存放款利差。
- ◆ 持續調整業務結構，擴大手續費與財富管理費之收入來源與比重，以及強化企金衍生之投資銀行業務，並降低風險等級較高之孳息資產比率，以有效提高本行 BIS 自有資本比率。
- ◆ 善用負債管理策略，在目前市場利率較低期間，以發行金融債券或增加保管基金取代吸收高成本存款及增資的方式，增加營運資金。
- ◆ 加強經濟金融及產業動向之研究，慎選授信、投資及理財商品標的，並落實徵、授信調查與貸（投）後管理，確保良好資產品質，以維持適度的提存準備。
- ◆ 訂定年度營運策略，定期檢討執行成效及落實相關資產管理，以強化資金結構及妥適配置資本，適使本行 ROE 與資本適足率達到 10% 以上為目標。
- ◆ 建置資產負債管理系統，即時產製相關財務、營運現況報表，以供決策管理階層研判、參考。
- ◆ 持續進行「改善資金結構及規劃資本配置」之

工程，預定至民國 102 年全行 ROE、覆蓋率、資本適足率及第一類資本比率將各達到 12%、100%、10% 及 8% 以上，經營效率比率及逾放比率各降至 40% 及 1% 以下。

- ◆ 進行長期性階段式資本提升規劃，藉由提升普通股權益比重及控管風險性資產比率的方式，降低因業務擴增而帶來風險性資產增加之衝擊，俾利在符合 Basel III 規範下，順利達成各階段策略目標。
- ◆ 為配合 Basel III 全面提高 BIS 比率之規定，並確保本行素為優質銀行之地位，將持續設定資本與風險目標值維持在 BIS 規定之上。

(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，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，而多家本國銀行大陸分行亦已於 99 年下半年起陸續開業，大陸市場之拓展將成為未來各銀行發展重點。

2、市場未來之供需狀況與成長性

- ◆ 全體本國銀行 99 年 12 月底逾放比率為 0.61%，較 98 年底之 1.15% 明顯下降；呆帳覆蓋率為 158.07%，較 98 年底之 90.50% 顯著上升，經營體質明顯改善。
- ◆ 受惠於景氣回溫，99 年底國內金融機構放款金額較 98 年底成長 6.70%；其中，國銀對公營事業放款金額為新臺幣 7,919 億元，較 98 年底成長 7.92%；對民間部門放款金額為新臺幣 17 兆 5,523 億元，較 98 年底增加 7.17%。
- ◆ 99 年 12 月底購屋住宅貸款餘額達新臺幣 5 兆 1,655 億元，較 98 年底大幅增加新臺幣 2,623 億元；建築放款餘額達新臺幣 1 兆 2,888 億元，較上年底增加新臺幣 2,427 億元。
- ◆ 國內信用卡流通卡數自 94 年起一路下滑，99 年 12 月底國內信用卡流通卡數 3,071 萬卡，僅較 98 年底增加 14 萬卡；循環信用餘額新臺幣 1,810 億元，較 98 年底之新臺幣 2,081 億元下滑 13.02%。



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

- ◆ 隨著兩岸金融往來漸次開放，本國銀行大陸分行正式展開營運，台商業務可望大幅擴增，有效擴大金融市場規模。
- ◆ 100 年經濟仍可維持中度成長，加以隨 ECFA 效應之逐漸顯現，企業可望持續增加投資，此將有利銀行放款之推升。
- ◆ 銀行利差已有回升現象，有助提升銀行獲利。
- ◆ 各銀行信用卡業務不再以衝刺發卡量為目標，改以提高客戶忠誠度及平均消費金額為主，經營策略趨向保守，市場競爭趨向正常化。

(2) 不利因素

- ◆ 99 年底國內銀行家數仍有 37 家、分支機構高達 3,330 家，市場競爭依然激烈。
- ◆ 銀行業競爭情勢有增無減，利差不易大幅擴增，抑制盈餘之成長力道
- ◆ 因資產泡沫化之風險逐漸提高，央行加強對房地產相關授信之控管，銀行房貸業務之拓展益趨謹慎。
- ◆ 銀行放款與應收帳款將於 100 年 1 月正式適用第 34 號公報，加以金管會要求業者增提第一類放款準備，覆蓋比率較低之銀行將受到較大之衝擊，恐影響盈餘表現。
- ◆ 大陸銀行營運規模龐大，來台設點初期，其市場開拓目標、訂價策略或許暫不以獲利為目標；惟未來憑藉其資金及通路優勢，可能排擠國內銀行爭取台商在台母公司融資業務。

(3) 因應對策

- ◆ 針對目標市場規模，調整分行地理位置配置，加速提升分行通路的競爭力。
- ◆ 過度競爭使得放款利差偏低的情形難以獲得改善，宜制定合理放款訂價策略或藉由參與國際聯貸以提升銀行獲利能力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1、98、99 年度主要金融商品

- ◆ 98 年 6 月發行 VISA 悠遊聯名卡，除了悠遊卡功能外，亦含有 VISA payWave 之感應功能，是兆豐第一張非接觸式之感應式信用卡。99 年 8 月再推出 JCB 之悠遊聯名卡，另含有 J/speed 感應功能，並以原子小金剛圖案做為卡面，以吸引年輕族群。
- ◆ 配合政府推動優質台商及國外上市櫃公司回台發行 TDR 政策，積極爭取 TDR 存託業務。
- ◆ 98 年度主辦群創光電新臺幣 480 億元、友達光電新臺幣 270 億元及台灣水泥新臺幣 165 億元等大型聯貸案；99 年度主辦萬寶開發暨霖園投資新臺幣 660 億元、華亞科技新臺幣 350 億元及中石化新臺幣 218 億元等大型聯貸案。
- ◆ 99.7.21 獲央行核准開辦「人民幣現鈔拋補業務」；99.10.14 起由香港分行向中銀港行下單，並自 99.10.20 起正式接受同業訂單。
- ◆ 本行接受臺灣集中保管結算所委託辦理美元票券實券保管銀行業務，於 99.8.24 與該公司簽訂「辦理債票形式短期票券保管暨帳項處理業務合約」，該業務已於 99.12.6 正式開辦。
- ◆ 99.9.24 奉央行同意辦理境內外幣短期票券清算交割銀行業務，該業務已自 99.12.6 正式開辦。
- ◆ 98 年度主辦承銷法國巴黎銀行 3 年期普通公司債，總金額澳幣 2.9 億元；另主辦承銷德意志銀行 3 年期普通公司債，總金額美金 2.6 億元。99 年度主辦承銷韓國輸出入銀行 3.5 年期普通公司債，總金額美金 2.7 億元；另主辦承銷美國花旗集團 3 年期普通公司債，總金額美金 3.3 億元。

2、增設之業務部門及其損益情形

本行 98、99 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 (99 年底)	稅前損益		備註
			100 年 1~3 月	99 年	
竹南科學園區分行	98.1.22	14	663	6,802	原竹南簡易型分行升格並更名
后里分行	98.11.23	21	1,870	7,791	原南豐原分行遷址並更名
南崁分行	99.1.25	15	-1,644	-17,749	新設分行

3、研究與發展情形

(1) 98、99 年度研究發展支出及其成果

98 年及 99 年度研究發展支出分別為 1,402,546 元及 4,150,220 元，主要用於購置專業圖書雜誌、電子資料庫、編製相關出版刊物及研究建置相關資訊系統等。99 年度本項支出大幅增加主要係研究建置「房貸申請評分卡」衍生之相關費用所致。重要研究成果包括：

- ◆ 定期於本行網站登載「兆豐國際商銀月刊」，提供國內、外最新經濟、金融動態，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。
- ◆ 研究建置「房貸申請評分卡」系統。

(2) 未來研究發展計畫

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

(五) 長、短期業務發展計畫

1、短期計畫

- ◆ 成立蘇州分行、阿布達比代表處。
- ◆ 配合兩岸金融開放進度，申辦人民幣相關業務。
- ◆ 與大陸主要銀行業者建立策略聯盟。
- ◆ 持續開發授信客戶，並強化與客戶間的業務黏著度。
- ◆ 增加 Global E-Banking 連線定點－曼谷及蘇州。

2、長期計畫

- ◆ 順應新興國家經濟及金融發展趨勢，擇要布局，加強國際金融業務之廣度及深度。
- ◆ 持續提升企業授信業務市占率，並嚴選資信評等高之績優客戶，有效降低授信風險，改善資產品質與提高資本適足性比率。
- ◆ 持續調整業務結構，擴大手續費與財富管理費之收入來源與比重。
- ◆ 加強經濟金融及產業動向之研究，慎選授信、投資及理財商品標的，並落實徵、授信調查與貸（投）後管理。
- ◆ 有效控管資本與風險性資產，維持資本適足率於 BIS 規定之上，以確保優質銀行地位。



二、從業員工

100 年 3 月 31 日

年 度		100 年 3 月 31 日止	99 年度	98 年度
員工人數	國內	4,757	4,602	4,678
	國外	433	430	427
	合計	5,190	5,032	5,105
平均年歲		41.94	42.23	41.76
平均服務年資		16.10	16.41	15.92
學歷分布比率 (%)	博士	3 (0.06)	3 (0.06)	3 (0.06)
	碩士	889 (17.13)	803 (15.96)	763 (14.94)
	大專	3,975 (76.59)	3,903 (77.56)	4,011 (78.57)
	高中	288 (5.55)	288 (5.72)	293 (5.74)
	高中以下	35 (0.67)	35 (0.7)	35 (0.69)
人身保險業務員		2,865	2,534	2,646
人身保險經紀人		4	2	4
人身保險代理人		4	4	4
投資型保險商品業務員		1,009	883	977
投資型保險商品概要		126	119	93
財產保險經紀人		5	4	5
財產保險代理人		4	4	3
產物保險業務員		1,770	1,577	1,666
銷售外幣收付非投資型保險商品		288	264	220
證券商業業務員		685	600	635
證券商高級業務員		1,017	877	956
證券商融資融券業務員		82	72	80
證券投資分析人員		53	44	45
證券投信投顧事業業務員		496	437	445
投信投顧相關法規		312	260	276
證券交易相關法規與實務		3	3	2
期貨交易分析人員		3	3	3
期貨商業業務員		590	519	541
期貨經紀商業業務員		200	174	197
債券人員專業能力		113	99	98
股務人員專業能力		69	64	51
資產證券化基本能力		41	37	36
企業內部控制基本能力		17	15	13
金融市場常識與職業道德		706	656	490
結構型商品銷售人員		387	346	0
期貨信託基金銷售機構銷售人員		126	115	120
信託法規		11	11	7
信託業業務人員		3,532	3,091	3,372
理財規劃人員		1,697	1,507	1,628
認證 CFP 理財規劃顧問		17	13	13
CFA Level I 美國財務分析師		26	20	21
CFA Level II 美國財務分析師		7	5	5
CFA Level III 美國財務分析師		4	2	3
RFC 認證財務顧問師		5	4	5
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		25	24	17
銀行內控－一般金融		3,659	3,178	3,534
銀行內控－消費金融		308	271	279
銀行內控－國外當地機構		232	158	231
初階授信人員		1,347	1,256	1,264
進階授信人員		75	71	72
初階外匯人員		1,522	1,416	1,441

年 度	100 年 3 月 31 日止	99 年度	98 年度
進階財富管理顧問 (WMac)	1	1	1
本行催收實務專業能力測驗	203	189	203
本行銀行法令實務專業能力測驗	194	182	194
本行投資銀行業務專業能力測驗	86	83	86
美國 CBA (Certified Bank Auditor)	4	2	4
本國內部稽核師及國際內部稽核師	11	10	11
本國內部稽核協會金融稽核師	2	2	2
FCI 網路課程測驗合格證照	36	32	33
FCI 網路課程測驗合格證照 (Level 3)	1	1	0
FCI 網路課程測驗合格證照 (Selling)	3	3	0
會計師 (國外)	7	4	3
會計師 (國內)	23	18	22
律師	6	4	6
票券商業務人員	71	54	65
國際商會認證 CDCS 信用狀專業人員	17	16	13
國際商會認證 CITF 國際貿易	1	1	0
金融人員風險管理專業能力測驗	40	40	40
債權委外催收人員專業能力測驗	19	18	16
外匯交易專業能力測驗	51	49	47
授信擔保品估價專業能力測驗	14	14	13
MCP 微軟認證專家	18	17	18
MOS 標準認證 (core)	4	4	4
MOS 專業認證 (expert)	5	5	5
MCSA 微軟認證系統管理員	4	4	4
MCAD 微軟認證應用程式開發工程師	7	6	7
MCSA 微軟認證資料庫管理員	6	5	6
MCSD 微軟認證解決方案開發工程師	7	6	7
MCSE 微軟認證系統工程師	7	6	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	6	6	4
CCNA 思科認證	10	9	9
CCNP 思科認證	2	2	2
8iOCP 甲骨文專業認證	2	2	2
TCSE 趨勢認證資訊安全專家	1	1	1
SCJP 昇陽認證 JAVA 程式設計師	22	17	18
SCWCD 昇陽認證 JAWAWEB 元件開發師	7	4	4
SCBCD 昇陽認證企業元件開發師	1	1	0
SCJD 昇陽認證 JAVA 程式開發師	1	1	0
中小企業財務人員合格證書	5	5	2
CMFAS – M1B 證券交易法規	2	2	1
CMFAS – M5 財務顧問服務法規	2	2	1
香港證券及期貨從業員資格	3	3	0
香港保險中介人資格	4	4	0
勞工安全衛生管理 (甲級技術士)	1	1	1
勞工安全衛生管理 (乙級技術士)	4	3	4
普通考試記帳士	4	4	2
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)	1	1	1
國貿業務技能檢定 (丙級技術士)	1	1	0
會計事務技能檢定 (丙級技術士)	10	9	4
電腦軟體應用技能檢定 (丙級技術士)	2	2	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「回饋社會」理念，積極參與各項社會公益活動，於民國 81 年提撥基金成立財團法人中國國際商業銀行文教基金會，目前基金總額為新臺幣 2 億元，以其孳息辦理各項公益活動。基金會之宗旨係以從事文教公益事業為目的出版財經叢書、設置清寒助學金、贊助文學、體育、音樂、舞蹈、美術、劇藝活動、捐助圖書，近年並參與建置台北市國語日報社－兒童機場、桃園縣快樂國小、雲林縣雲林國小、台南市博愛國小、屏東縣南榮國中等地英語村情境教室，舉辦學術研討會及贊助學校公益服務社團及其他文教公益活動為主，此外特別關注弱勢族群的文化教育、偏遠地區兒童之繪畫、助學活動，對偏鄉兒童與青少年戲劇藝文欣賞能力的養成、專才技藝培育、傳統文化傳承，以及偏鄉民衆衛教觀念之建立均有相當的助益。本會未來仍將秉持初衷繼續舉辦各項公益活動以回饋社會，此將有助持續提升本行企業形象（另請參閱第 33、34 頁「履行社會責任情形表」）。

四、資訊設備

本行資訊系統採雙中心架構，營運中心設於台北市，災害備援中心設於林口，並兼作開發與測試中心，營運及災害備援中心之間以高速光纖網路連結。營運中心採用 IBM 2098-U02 主機，備援中心採用 IBM 2098-Q02 主機，並建置異地磁碟即時備援機制，每半年辦理一次備援演練。

99 年度陸續進行各項資訊系統之建置及資訊安

全機制之強化，建置同地備援磁碟機組不中斷系統、IBM 系統雙中心主機與磁碟機組雙向交互備援機制，以提昇 IBM 主機系統災害備援切換作業時效，並引進第二家固網公司建置第三迴路光纖網路備援機制，以強化「DWDM」網路通道之穩定性、可用性及安全性；建置 RS/6000 系統主機災害備援，採雙中心雙主機並行運作、負載平衡、互為備援架構，以確保各業務系統連線作業運作順暢；已完成所有國內分行新路由器及網路加速器建置，搭配 MPLS 核心骨幹網路運作，可達成分行連線雙主機同步加速存取，大幅縮短災害復原時間，並可進行網路加密傳輸，符合金管單位資安要求。

提昇及強化本行下一代開放系統儲域網路儲存體（OPEN STORAGE），除解決台北與林口磁碟容量及磁碟擴充槽不足問題，且運用最新儲存管理技術，例如：儲域管理、複寫快照、虛擬架構、精簡配置、多元連結、隨選儲存及資料分層等多項功能，以改善磁碟存取效能與增加資源調配之彈性。

建置海外分行電腦系統主機及 SWIFT 系統集中作業機制，截至 99 年度已有 13 家海外分行納入此系統，其餘分行亦將逐步導入。此外，為加強業務及資料整合，國內分行各業務應用系統利用 BTT 平台重新開發，採伺服器集中化及雙中心作業平衡運作架構，進出口、會計及授信業務已於 98 年度啓用，存匯業務亦業於 99 年 12 月建置完成。

建立資訊業務「知識管理系統」及「數位學習系統」，提供知識分享、經驗傳承及自發學習環境，提昇資訊管理效能。

五、勞資關係

99 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	訓練費用：新臺幣 31,552,714 元 訓練費用占營收比重：0.0975% 訓練人數：內訓 6,202 人次、外訓 1,264 人次、語言進修 259 人次
勞資間協議與各項員工權益維護措施情形	召開勞資會議或勞資座談會 已與產業工會簽立團體協約
因勞資糾紛所遭受之損失	無
目前及未來可能發生之損失估計金額與因應措施	無

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要内容	限制條款
委外契約	銀凱(股)公司	97.11.16~99.1.31 99.2.1~104.1.31	辦理信用卡及金融卡相關委外業務	委外單位作業時應注意消費者權益保障，包括客戶資料保密及安全措施；非經本行書面同意，不得將作業複委託第三人。
委外契約	雍興實業(股)公司	98.8.25~99.6.30 99.7.1~100.6.30	辦理裝封處理及對帳單列印等函件處理委外業務	

七、99 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

年 度		99 年	98 年	97 年	96 年	95 年（註 1）
項 目						
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		386,481,267	396,370,422	363,609,201	339,112,297	298,480,874
公平價值變動列入損益之金融資產		34,961,402	25,129,708	40,099,319	84,905,748	70,639,090
附賣回票券及債券投資		895,012	-	1,703,165	1,729,123	1,502,553
備供出售金融資產		83,199,684	113,744,529	101,441,676	103,132,834	102,576,675
貼現及放款		1,319,719,641	1,264,904,835	1,303,532,614	1,194,304,385	1,113,888,899
應收款項		109,403,855	85,800,321	95,679,862	82,462,038	71,730,605
持有至到期日之金融資產		216,526,320	261,919,439	94,257,827	89,413,152	95,740,790
採權益法之股權投資		9,302,766	9,268,167	9,042,433	9,298,635	8,605,588
固定資產		13,165,572	14,803,951	16,189,414	14,887,155	15,530,403
無形資產		-	-	-	-	-
其他金融資產		17,970,339	19,179,101	21,168,785	23,957,245	29,027,921
其他資產		5,646,383	6,564,319	3,846,031	4,258,721	4,651,887
資產總額		2,197,272,241	2,197,684,792	2,050,570,327	1,947,461,333	1,812,375,285
央行及銀行同業存款（註 2）		316,221,722	403,779,174	385,328,571	363,190,298	354,921,989
存款及匯款（註 2）		1,547,309,354	1,472,845,116	1,306,722,745	1,224,295,833	1,063,630,443
公平價值變動列入損益之金融負債		27,759,086	32,930,365	48,544,695	52,226,998	49,453,352
附買回票券及債券負債		4,285,605	3,384,082	11,239,752	14,452,936	36,094,287
央行及同業融資、應付金融債券		73,368,641	71,023,303	83,084,534	62,213,270	75,066,321
特別股負債		-	-	-	-	-
應計退休金負債		1,354,976	1,541,227	1,218,320	1,204,178	1,209,032
其他金融負債		7,355,420	4,660,368	5,946,463	18,650,884	18,779,486
其他負債		61,869,519	51,275,277	66,795,998	58,769,394	63,199,697
負債總額	分配前	2,039,524,323	2,041,438,912	1,908,881,078	1,795,003,791	1,662,354,607
	分配後	-	2,050,734,844	1,910,483,825	1,804,598,620	1,671,910,044
股本		64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878
資本公積		33,070,028	33,070,028	33,070,028	33,070,660	33,066,755
保留盈餘	分配前	54,710,620	52,834,864	43,773,487	49,946,398	45,470,884
	分配後	-	43,538,932	42,170,740	40,351,569	35,915,447
金融商品之未實現損益		2,576,792	2,257,357	-4,232,555	1,646,759	4,396,442
累積換算調整數		960,655	1,653,808	1,776,841	2,006,655	1,299,527
股東權益其他項目		2,319,945	2,319,945	3,191,570	1,677,192	1,677,192
股東權益總額	分配前	157,747,918	156,245,880	141,689,249	152,457,542	150,020,678
	分配後	-	146,949,948	140,086,502	142,862,713	140,465,241

註 1：本行與交通銀行於 95 年 8 月 21 日合併，惟編製比較財務報表時視為自始即已合併。

註 2：99 年度較 98 年度大幅變動原因如下：

(1) 央行及銀行同業存款減少：主要係央行存款及中華郵政轉存款減少所致。

(2) 存款及匯款增加：主要係活期存款、定期存款及儲蓄存款增加所致。

註 3：99 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	99 年	98 年	97 年	96 年	95 年 (註 1)
利息淨收益	21,132,556	21,580,655	26,779,009	22,431,529	19,726,768
利息以外淨收益	10,094,765	12,429,325	559,606	14,932,552	17,309,131
呆帳費用	1,927,657	6,388,508	7,315,386	6,452,134	9,243,197
營業費用	15,848,325	14,493,855	14,171,283	14,606,707	14,642,026
繼續營業部門稅前損益	13,451,339	13,127,617	5,851,946	16,305,240	13,150,676
繼續營業部門稅後損益	11,171,687	10,664,124	3,421,919	14,030,952	10,968,913
停業部門損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-
非常損益 (稅後淨額)	-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)	-	-	-	-	714,676
本期損益	11,171,687	10,664,124	3,421,919	14,030,952	11,683,589
每股盈餘 (元)	1.74	1.66	0.53	2.19	1.82

註 1：本行與交通銀行於 95 年 8 月 21 日合併，編製比較財務報表時視為自始即已合併。

註 2：95 年簽證會計師為賴宗羲及楊文安、96 年至 99 年為賴宗羲及黎昌州；95 至 98 年皆為修正式無保留意見，99 年為無保留意見。

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

註 4：96 年度因資產品質改善，故減提呆帳費用，稅前純益隨之增加。

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

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

註 7：99 年度經濟景氣回春，授信資產品質轉佳，呆帳費用較 98 年度大幅減少，稅前純益穩定成長。

二、最近五年度財務分析

分析項目		99 年	98 年	97 年	96 年	95 年 (註 1)
經營能力	存放比率 (%)	86.70	87.31	100.95	99.27	106.71
	逾放比率 (%)	0.34	0.95	1.16	1.00	0.88
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%) (註 2)	0.50	0.70	1.92	2.35	2.30
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%) (註 2)	1.93	2.14	3.62	3.89	3.95
	總資產週轉率 (次)	0.01	0.02	0.01	0.02	0.02
	員工平均營業收入 (仟元)	-	-	-	-	-
	員工平均收益額 (仟元) (註 2)	6,206	6,662	5,289	7,322	6,958
	員工平均獲利額 (仟元)	2,220	2,089	662	2,750	2,381
獲利能力	第一類資本報酬率 (%) (註 2)	9.47	9.68	4.36	12.34	9.72
	資產報酬率 (%) (註 2)	0.51	0.50	0.17	0.75	0.64
	股東權益報酬率 (%) (註 2)	7.12	7.16	2.33	9.28	7.97
	純益率 (%) (註 2)	35.78	31.36	12.52	37.55	34.21
財務結構	每股盈餘 (元) (註 2)	1.74	1.66	0.53	2.19	1.82
	負債占總資產比率 (%)	92.75	92.74	93.00	92.07	91.64
成長率	固定資產占股東權益比率 (%)	8.35	9.47	11.43	9.76	10.35
	資產成長率 (%) (註 2)	-0.02	7.17	5.29	7.45	0.08
流動準備比率 (%) (註 2)	獲利成長率 (%) (註 2)	2.47	124.33	-64.11	23.99	-35.83
	現金流量比率 (註 3)	23.80	32.73	16.98	24.79	28.92
現金流量	現金流量允當比率 (註 3)	-	-	-	-	-
	現金流量滿足率 (註 3)	-	-	-	-	-
營運規模 (註 4)	現金流量比率 (註 3)	-	-	-	-	-
	現金流量允當比率 (註 3)	-	-	-	-	-
利害關係人擔保授信總額 (仟元) (註 2)	現金流量滿足率 (註 3)	-	-	-	-	-
	利害關係人擔保授信總額占授信總餘額之比率 (%) (註 2)	81,956,798	17,501,946	17,031,478	19,646,596	27,812,008
營運規模 (註 4)	資產市占率 (%)	5.88	6.22	5.94	5.92	5.59
	淨值市占率 (%)	6.90	7.31	7.07	7.69	7.92
營運規模 (註 4)	存款市占率 (%)	5.32	5.36	5.09	5.08	4.50
	放款市占率 (%)	6.16	6.32	6.49	6.20	6.06

註 1：本行與交通銀行於 95 年 8 月 21 日合併。

註 2：99 年度與 98 年度比較，變動率超過 20% 者之說明：

- (1) 99 年逾放比率較上年大幅減少 0.61 個百分點，主因本行持續強化資產品質所致。
- (2) 99 年利息支出占年平均存款餘額比率較 98 年減少 28.6%，主因 99 年利息支出減少所致。
- (3) 由於 98 年比較基期較高，99 年資產總額由上年之 7.17% 正成長轉呈微幅減少 0.02%，獲利成長率亦由 98 年之 124.33% 降至 2.47%。
- (4) 99 年流動準備比率較上年減少 27.3%，主因 99 年流動資產減少、應提流動準備之各項負債增加所致。
- (5) 利害關係人擔保授信總額及占授信總額比率均較上年大幅揚升，主要係包括高鐵案 66,759,269 仟元。

註 3：各現金流量比率請參閱第 116 頁之「現金流量分析」。

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

上表相關計算公式如下：

1. 經營能力
 - (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
 - (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
 - (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額
 - (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額
 - (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
 - (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
 - (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數
2. 獲利能力
 - (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額
 - (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
 - (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
 - (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
 - (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股利) / 加權平均已發行股數
3. 財務結構
 - (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
* 負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備
 - (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額
4. 成長率
 - (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
 - (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益
5. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債
6. 現金流量
 - (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
 - (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)
 - (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量
7. 營運規模
 - (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額*
 - (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
 - (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
 - (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

* 可辦理存放款業務之全體金融機構係指本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

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				
			99 年	98 年	97 年	96 年	95 年（註 1）	
自有資本	第一類資本	普通股	64,109,878	64,109,878	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）	33,070,028	33,070,028	33,070,028	33,070,660	33,066,755	
		法定盈餘公積	39,187,618	35,988,382	34,961,806	30,752,520	27,247,443	
		特別盈餘公積	1,552,112	5,754,815	1,474,578	1,435,713	1,398,637	
		累積盈虧	13,970,890	11,091,667	7,337,103	17,758,165	16,824,804	
		少數股權						
		股東權益其他項目	-1,188,845	-191,125	-4,521,324	201,291	1,188,946	
		減：商譽						
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目	8,297,852	8,151,702	6,940,698	8,240,498	18,550,749	
		第一類資本合計	142,403,829	141,671,943	129,491,371	139,087,729	125,285,714	
	第二類資本	永續累積特別股						
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積	2,319,945	2,319,945	3,191,570	1,677,192	1,677,192	
		備供出售金融資產未實現利益之45%（註 2）	2,126,831	1,846,031	929,525	1,553,455	2,028,160	
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳	1,320,624	2,963,789	2,266,518	1,154,651	9,282,719	
		長期次順位債券	29,760,000	26,540,000	30,600,000	14,340,000	9,860,000	
		非永續特別股						
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者						
		減：資本扣除項目	8,297,852	8,151,702	6,940,698	8,240,498	18,550,749	
		第二類資本合計	27,229,548	25,518,063	30,046,915	10,484,800	4,297,322	
	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			170,133,377	168,190,006	160,538,286	149,572,529	129,583,036
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,403,642,856	1,318,900,873	1,317,770,497	1,304,409,486	1,176,386,556	
		內部評等法						
		資產證券化	64,985	300,837	7,170,857	9,731,347		
	作業風險	基本指標法	65,766,738	69,403,513	69,897,475	66,763,275		
		標準法／選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	41,759,688	45,063,638	38,184,825	37,909,463	76,715,363	
		內部模型法						
	加權風險性資產總額			1,511,234,267	1,433,668,861	1,433,023,654	1,418,813,571	1,253,101,919
資本適足率（%）			11.26%	11.73%	11.20%	10.54%	10.34%	
第一類資本占風險性資產之比率（%）（註 3）			9.42%	9.88%	9.04%	9.80%	10.00%	
第二類資本占風險性資產之比率（%）（註 3）			1.80%	1.78%	2.09%	0.74%	0.34%	
第三類資本占風險性資產之比率（%）			0.03%	0.07%	0.07%			
普通股股本占總資產比率（%）			2.92%	2.92%	3.13%	3.29%	3.54%	

註 1：本行於 95 年 8 月 21 日與交通銀行合併。

註 2：(1)95 年度配合本表填報方式，致第一類資本占風險性資產之比率及第二類資本占風險性資產之比率與報送主管機關及公開揭露數據不一致。

(2)97 年底第二類資本占風險性資產之比率較 96 年底大幅提高 182.43%，主要係 97 年度發行長期次順位債券增提資本。

註 3：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				
			99 年	98 年	97 年	96 年	95 年	
自 有 資 本	第一 類 資 本	普通股	64,109,878	64,109,878	64,109,878	64,109,878	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）	33,070,028	33,070,028	33,070,028	33,070,660	33,066,755	
		法定盈餘公積	39,187,618	35,988,382	34,961,806	30,752,520	27,247,443	
		特別盈餘公積	1,552,112	5,754,815	1,474,578	1,435,713	1,398,637	
		累積盈虧	13,970,890	11,091,667	7,337,103	17,758,165	16,824,804	
		少數股權					208,916	
		股東權益其他項目	-1,189,448	-197,430	-4,551,797	201,291	1,188,946	
		減：商譽						
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目	5,775,487	5,764,787	4,723,332	5,997,315	16,120,779	
		第一類資本合計	144,925,591	144,052,553	131,678,264	141,330,912	127,924,600	
	第二 類 資 本	永續累積特別股						
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積	2,319,945	2,319,945	3,191,570	1,677,192	1,677,192	
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	2,127,103	1,848,868	943,238	1,553,455	2,028,160	
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳	1,226,556	2,861,430	2,371,841	1,284,857	9,282,719	
		長期次順位債券	29,760,000	26,540,000	30,600,000	14,340,000	9,860,000	
		非永續特別股						
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者						
減：資本扣除項目		5,775,487	5,764,787	4,723,332	5,997,315	16,120,779		
第二類資本合計	29,658,117	27,805,456	32,383,317	12,858,189	6,727,292			
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		175,083,708	172,858,009	165,061,581	154,189,101	134,651,892		
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	標準法	1,418,703,309	1,334,068,556	1,334,075,751	1,317,402,993	1,190,582,777	
		內部評等法						
		資產證券化	64,985	300,837	7,170,857	9,731,347		
	作業風險	基本指標法	66,048,438	70,341,275	70,779,663	67,858,738		
		標準法／選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	41,769,625	45,081,013	38,343,850	37,970,188	76,990,213	
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		1,526,586,357	1,449,791,681	1,450,370,121	1,432,963,266	1,267,572,990	
資本適足率（%）		11.47%	11.92%	11.38%	10.76%	10.62%		
第一類資本占風險性資產之比率（%）		9.49%	9.94%	9.08%	9.86%	10.09%		
第二類資本占風險性資產之比率（%）		1.94%	1.92%	2.23%	0.90%	0.53%		
第三類資本占風險性資產之比率（%）		0.03%	0.07%	0.07%				
普通股股本占總資產比率（%）		2.90%	2.90%	3.10%	3.27%	3.51%		

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 67 頁「本行資本適足性」之註 3。

三、99 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 99 年度經資誠會計師事務所黎昌州、賴宗義會計師查核簽證之財務報表（含合併財務報表）；暨營業報告書、盈餘分派之議案等表冊，經本監察人等查核完竣，認為於法尚無不合。爰依照公司法第 219 條之規定報告如上。

兆豐國際商業銀行股份有限公司



常駐監察人

曾巨威



監察人

廖宗耀



監察人

林瑞雲



中 華 民 國 100 年 3 月 30 日

四、99 年度財務報表



資誠聯合會計師事務所

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

會計師查核報告

(100)財審報字第 10003758 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 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 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」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐國際商業銀行股份有限公司民國 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 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 99 年度及 98 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 師 事 務 所

黎昌州

會計師

賴宗義



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號

行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日

		99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日		變動		99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日		變動	
		金	額	金	額	百分比	百分比	金	額	金	額	百分比	百分比
		資 產		負 債 及 股 東 權 益									
11000	現金及約當現金(附註四(二)及五)	\$	261,308,888	\$	305,966,509	(	15)	\$	316,221,722	\$	403,779,174	(	22)
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額(附註四(二)及五)		125,172,379		90,403,913		38		38,568,641		43,320,303		11)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)及五)		34,961,402		25,129,708		39		27,759,086		32,930,365		16)
12500	附賣回票券及債券投資		895,012		-		-		4,285,605		3,384,082		27
13000	應收款項－淨額(附註四(四))		109,403,855		85,800,321		28		52,098,850		39,989,175		30
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)及五)		1,319,719,641		1,264,904,835		4		1,547,309,354		1,472,845,116		5
14000	備供出售金融資產(附註四(七)及六)		83,199,684		113,744,529		27)		34,800,000		27,703,000		26
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)及六)		216,526,320		261,919,439		17)		1,354,976		1,541,227		12)
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))		9,302,766		9,268,167		-		7,355,420		4,660,368		58
15500	其他金融資產－淨額(附註四(十))		17,970,339		19,179,101		6)		9,770,669		11,286,102		13)
	固定資產								2,039,524,323		2,041,438,912		-
	成本：												
18501	土地		5,644,032		6,068,408		7)						
18503	重估增值－土地(附註四(二十三))		2,298,886		2,790,994		18)		64,109,878		64,109,878		-
18521	房屋及建築		9,989,904		10,363,451		4)		33,070,028		33,070,028		-
18523	重估增值－房屋及建築(附註四(二十三))		37,015		37,015		-						
18531	機械及電腦設備		3,250,031		3,802,002		15)		39,187,618		35,988,382		9
18541	交通及運輸設備		177,047		195,290		9)		1,552,112		5,754,815		73)
18551	什項設備		1,340,031		1,315,800		2		13,970,890		11,091,667		26
	小計		22,736,946		24,572,960		7)						
185X4	減：累計折舊	(	8,840,782)	(	9,321,798)	(	5)		2,282,930		2,282,930		-
185X6	減：累計減損	(	730,592)	(	447,211)	(	63		37,015		37,015		-
	固定資產－淨額		13,165,572		14,803,951		11)		960,655		1,653,808		42)
19500	其他資產－淨額(附註四(十一))		5,646,383		6,564,319		14)		2,576,792		2,257,357		14)
	資產總計		\$ 2,197,272,241		\$ 2,197,684,792		-		157,747,918		156,245,880		1
									\$ 2,197,272,241		\$ 2,197,684,792		-

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 99 年及 98 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)

		99 年 度	98 年 度	變 動
		金 額	金 額	百分比%
41000	利息收入(附註五)	\$ 30,883,302	\$ 35,218,365	(12)
51000	減：利息費用(附註五)	(9,750,746)	(13,637,710)	(29)
	利息淨收益	<u>21,132,556</u>	<u>21,580,655</u>	(2)
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註四(二十四)及五)	6,516,092	6,027,382	8
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	910,421	4,593,569	(80)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	658,709	524,771	26
49400	持有至到期金融資產之已實現損益	21,990	(179,844)	-
49500	採權益法認列之投資損益	353,463	328,996	7
49600	兌換損益	2,076,669	1,672,057	24
49700	資產減損損失(附註四(二十五))	(835,720)	(1,832,747)	(54)
49863	處分資產損益	(3,281)	1,038,458	-
58000	其他損失(附註四(七))	(3,007,951)	(108,939)	2661
58089	其他各項提存(附註四(七))	2,193,593	(1,044,399)	-
49805	以成本衡量金融資產利益	579,670	461,141	26
49800	其他非利息淨損益	<u>631,110</u>	<u>948,880</u>	(33)
	淨收益	31,227,321	34,009,980	(8)
51500	呆帳費用(附註四(六))	(1,927,657)	(6,388,508)	(70)
	營業費用			
58500	用人費用(附註四(二十六))	(10,896,954)	(9,437,059)	15
59000	折舊及攤銷費用(附註四(二十六))	(641,013)	(697,771)	(8)
59500	其他業務及管理費用(附註五)	(4,310,358)	(4,359,025)	(1)
	稅前淨利	13,451,339	13,127,617	2
61003	所得稅費用(附註四(二十七))	(2,279,652)	(2,463,493)	(7)
	損益表	<u>\$ 11,171,687</u>	<u>\$ 10,664,124</u>	5
		稅前	稅後	
	每股盈餘(附註四(二十八))			
	本期淨利	<u>\$ 2.10</u>	<u>\$ 1.74</u>	<u>\$ 2.05</u> <u>\$ 1.66</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 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	普通股	資本公積	保留盈餘			未實現價值重估	累積調整數	金融商品之未實現損益	合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				
98 年度									
98 年 1 月 1 日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 34,961,806	\$ 1,474,578	\$ 7,337,103	\$ 3,191,570	\$ 1,776,841	(\$ 4,232,555)	\$ 141,689,249
97 年度盈餘分配									
法定盈餘公積	-	-	1,026,576	-	(1,026,576)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	4,280,237	(4,280,237)	-	-	-	-
股東股息及紅利	-	-	-	-	(1,602,747)	-	-	-	(1,602,747)
98 年度淨利	-	-	-	-	10,664,124	-	-	-	10,664,124
土地及資產重估增值之變動	-	-	-	-	-	(871,625)	-	-	(871,625)
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	-	-	-	-	6,489,912	6,489,912
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(\$ 123,033)	-	(123,033)
98 年 12 月 31 日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 35,988,382	\$ 5,754,815	\$ 11,091,667	\$ 2,319,945	\$ 1,653,808	\$ 2,257,357	\$ 156,245,880
99 年度									
99 年 1 月 1 日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 35,988,382	\$ 5,754,815	\$ 11,091,667	\$ 2,319,945	\$ 1,653,808	\$ 2,257,357	\$ 156,245,880
98 年度盈餘分配									
法定盈餘公積	-	-	3,199,236	-	(3,199,236)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	(4,202,703)	4,202,703	-	-	-	-
股東股息及紅利	-	-	-	-	(9,295,931)	-	-	-	(9,295,931)
99 年度淨利	-	-	-	-	11,171,687	-	-	-	11,171,687
備供出售金融資產未實現損益變動數	-	-	-	-	-	-	-	319,435	319,435
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(693,153)	-	(693,153)
99 年 12 月 31 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	\$ 157,747,918

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
現金流量表
民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	99 年 度	98 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 11,171,687	\$ 10,664,124
調整項目		
資產減損損失	835,720	1,832,747
依權益法認列之投資收益	(353,463)	(328,996)
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	133,202	449,717
出售資產損益	3,281	(1,038,458)
呆帳費用	1,927,657	6,388,508
其他各項提存	(2,193,593)	1,044,399
折舊及攤銷費用	641,013	697,771
資產報廢損失	304	22,609
承受擔保品處分損益	11,996	-
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(9,831,694)	14,432,911
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(895,012)	1,703,165
應收款項(增加)減少	(24,732,880)	9,140,869
其他金融資產減少	89,124	153,656
遞延所得稅資產負債淨變動	590,902	1,013,972
出售承受擔保品	52,422	-
應付款項增加(減少)	12,109,675	(14,864,277)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(5,171,279)	(15,614,330)
附買回票券及債券負債增加(減少)	901,523	(7,855,670)
應計退休金負債(減少)增加	(186,251)	322,907
其他金融負債減少	(2,110,379)	(8,552,622)
其他負債增加(減少)	215,617	(698,269)
營業活動之淨現金流出	(16,790,428)	(1,085,267)
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	(34,768,516)	12,665,395
備供出售金融資產減少(增加)	31,825,262	(5,895,772)
貼現及放款(增加)減少	(55,732,252)	33,144,297
持有至到期日金融資產減少(增加)	45,420,463	(167,192,443)
購置固定資產價款	(458,197)	(334,291)
出售固定資產價款	13,440	1,033,804
其他資產減少(增加)	1,264,315	(3,750,493)
投資活動之淨現金流出	(12,435,485)	(130,329,503)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(87,557,452)	18,450,603
存款及匯款增加	79,269,669	173,388,898
央行及同業融資減少	(4,751,662)	(9,864,884)
應付金融債券增加(減少)	7,097,000	(2,196,347)
存入保證金增加(減少)	462,543	(1,041,892)
發放現金股利	(9,295,932)	(1,602,747)
融資活動之淨現金(流出)流入	(14,775,834)	177,133,631
匯率影響數	(655,874)	(292,374)
本期現金及約當現金(減少)增加	(44,657,621)	45,426,487
期初現金及約當現金餘額	305,966,509	260,540,022
期末現金及約當現金餘額	\$ 261,308,888	\$ 305,966,509
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 10,680,135	\$ 16,535,921
本期支付所得稅	\$ 995,530	\$ 1,251,239
不影響現金流量之營業及融資活動		
一年內到期之應付金融債	\$ 10,421,611	\$ 11,583,341

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 99 年及 98 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 99 年 12 月 31 日止，本行設有國內分行 108 家、國外分行 19 家及國外代表處 3 處。

本行信託部辦理銀行法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本行之員工人數分別為 5,032 及 5,105 人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 財務報表彙編原則

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

(二) 外幣交易之會計處理

1. 以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣交易所產生之收入或費用於月底按即期匯率折算為新臺幣列帳。符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣貨幣性金融資產及負債與其他外幣資產或負債，於每月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，於每月月底按即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(三) 國外營運機構外幣財務報表之換算

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

(四) 金融資產及金融負債

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

本行除股票採交易日會計處理外，其餘採交割日會計處理。

1. 公平價值變動列入損益之金融資產或負債

公平價值變動列入損益之金融資產或負債包括交易目的之金融資產或金融負債，及於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。指定公平價值變動列入損益之金融資產或負債係為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益於當期認列。非屬衍生性商品或於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產，若續後不再以短期內出售為目的，得依財務會計準則公報第 34 號公報第 104 段規定條件，得重分類為其他類別之金融資產。



2. 備供出售金融資產

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

3. 持有至到期日金融資產

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

4. 以成本衡量之金融資產

係指持有未具重大影響力之未上市(櫃)或興櫃股票，以原始認列之成本衡量，投資成本以取得成本加民國 73 年度以前取得之股票股利計算。

5. 無活絡市場之債務商品投資

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

6. 金融負債

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

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

(五) 衍生性金融商品

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

(六) 金融資產證券化之交易

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

(七) 避險會計

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

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

(八) 附條件之交易票券及債券

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，如屬融資性質，其會計處理如下：

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

(九) 備抵呆帳

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

(十) 貼現及放款

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

(十一) 採權益法之股權投資

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

(十二) 固定資產評價基礎及折舊

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

(十三) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末時按成本與可回收金額孰低評價。

(十四) 營業準備

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

依行政院金融監督管理委員會金管證字第 09900738571 號函及金管證期字第 1000000289 號函，因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。

(十五) 退休金

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

(十六) 收入及費用之認列

1. 放款之利息收入，按應計基礎估列；放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入，因紓困及協議展期而同意掛帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始認列收入。
2. 除上列放款利息收入外，手續費收入及其他各項收入係按應計基礎認列。
3. 費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(十七) 會計估計

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

(十八) 非金融資產減損

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

(十九) 金融資產之減損

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

1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

2. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉金額不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

3. 以成本衡量之金融資產

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

(二十) 所得稅

1. 所得稅費用係作跨期間與同期間之所得稅分攤，即就應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、尚未抵用之以前年度虧損扣抵及投資抵減之所得稅影響數則列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列相關備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅費用。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。
2. 因購置設備或技術、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理，列為所得稅費用之減項。
3. 本行未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅部份，於股東會決議年度認列為所得稅費用。
4. 「所得基本稅額條例」自民國 95 年 1 月 1 日開始實施，本行依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。
5. 本行自民國 92 年度起，營利事業所得稅改採與母公司兆豐金融控股公司暨其子公司合併結算，經合併結算結果，應撥付之金額帳列其他應付款項下。

(二十一) 或有損失

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

(二十二) 員工分紅及董監酬勞

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

三、會計變動之理由及其影響

無此情形。

四、重要會計科目之說明(一) 現金及約當現金

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 11,842,671	\$ 11,698,163
週轉金	4,688	3,991
待交換票據	1,166,363	1,145,877
存放同業	248,295,166	293,118,478
合計	\$ 261,308,888	\$ 305,966,509

(二) 存放央行及拆借銀行同業－淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
拆放同業	\$ 67,713,289	\$ 36,718,129
存款準備金－甲戶	20,465,959	13,918,753
存款準備金－乙戶	29,389,539	28,523,542
存款準備金－外幣存款戶	281,903	443,621
存放央行－一般戶	7,322,073	10,800,285
總 額	125,172,763	90,404,330
減：備抵呆帳	(384)	(417)
淨 額	\$ 125,172,379	\$ 90,403,913

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

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
<u>交易目的金融資產</u>		
股票	\$ 1,590,832	\$ 12,733
金融債券	-	10,069
衍生性金融商品	1,575,498	1,229,538
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
公司債	18,014,143	10,466,885
政府債券	2,031,839	2,822,468
金融債券	8,492,706	7,130,874
受益證券	-	159,610
衍生性金融商品	3,256,384	3,297,531
合 計	\$ 34,961,402	\$ 25,129,708

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產無提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(四) 應收款項－淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
應收款	\$ 96,811,768	\$ 74,226,027
應收收益	551,426	482,105
應收利息	2,964,344	3,385,700
應收承兌票款	11,256,120	11,457,846
其他應收款	405,272	546,963
合 計	111,988,930	90,098,641
減：備抵呆帳	(2,585,075)	(4,298,320)
淨 額	\$ 109,403,855	\$ 85,800,321

(五) 貼現及放款－淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
進出口押匯	\$ 16,298,509	\$ 13,577,053
貼現	48,162	134,383
透支	89,199	94,097
短期放款	257,381,601	203,554,301
擔保透支	934,793	964,503
短期擔保放款	138,016,747	135,691,282
中期放款	260,616,854	289,113,285
中期擔保放款	250,993,103	208,728,735
長期放款	45,871,341	118,415,452
長期擔保放款	355,949,008	296,235,422
放款轉列之催收款項	3,927,116	10,634,954
合 計	1,330,126,433	1,277,143,467
減：備抵呆帳	(10,406,792)	(12,238,632)
淨 額	\$ 1,319,719,641	\$ 1,264,904,835

1. 民國 99 年度及 98 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

2. 民國 99 及 98 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\$3,927,116 仟元及\$10,634,954 仟元。民國 99 年度及 98 年度對內未計提利息收入之金額分別為\$170,492 仟元及\$296,645 仟元。

(六) 備抵呆帳變動表

本行就貼現及放款分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估適當之備抵呆帳。本公司民國 99 年及 98 年度就貼現及放款、催收款項、拆放同業、應收款項、買匯及非放款轉列之催收款項所提列之備抵呆帳及保證責任準備變動情形如下：

	99 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 6,350,571	\$ 11,465,618	\$ 17,816,189
本期提列	28,568	1,899,089	1,927,657
本期沖銷	(6,669,447)	(896,136)	(7,565,583)
收回已沖銷之放款	3,610,564	151,768	3,762,332
匯率影響數及其他	184,601	(1,158,408)	(973,807)
期末餘額	\$ 3,504,857	\$ 11,461,931	\$ 14,966,788

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

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

(七) 備供出售金融資產－淨額

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
股票	\$	10,406,387	\$	10,664,143
商業本票		6,333,138		19,427,529
政府債券		12,782,016		17,298,230
國庫券		229,012		891,532
公司債		16,289,550		19,323,865
受益憑證		1,775,497		1,942,602
受益證券		5,179,917		9,117,545
金融債券		29,598,325		34,783,266
定期存單		605,842		295,817
合 計	\$	83,199,684	\$	\$113,744,529

- 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產中有面額 \$8,407,823 仟元及 \$10,916,668 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 99 年及 98 年 12 月 31 日止，公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為 \$4,285,605 仟元及 \$3,384,082 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
- 民國 99 年及 98 年度本行依「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定買入「法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託」案下外幣資產分別計美金 \$99,617 仟元及 \$0 元，認列之損失分別計約新臺幣 \$3,007,951 仟元及 \$0 元，帳列「其他損失」。
「法商東方匯理銀行台北分行 2005-1 債券資產證券化特殊目的信託」因信託屆期，已於 99 年 6 月 21 日全案結清，故將帳上所有損失準備 \$2,515,127 仟元迴轉。另，「第一商業銀行股份有限公司 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託」已於民國 98 年 12 月 18 日提前結清，本行買入案下剩餘資產美金 15 仟元及新臺幣 29,805 仟元。
- 民國 99 年度及 98 年度本行認列之備供出售金融資產減損損失請詳附註四(二十五)。
- 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 99 年及 98 年 12 月 31 日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	帳面價值/公平價值		帳面價值/公平價值	
債券	\$	420,360	\$	1,626,441
受益憑證		-		-
合 計	\$	420,360	\$	1,723,073

(2) 民國 99 年及 98 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

	99 年度		98 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	\$ -	\$ 13,019	\$ -	\$ 10,470
受益憑證		-		(44,101)
合 計	\$	\$ 13,019	\$	(\$ 33,631)

上列受益憑證已於民國 99 年度間出售，其原認列為業主權益調整項目金額轉列損益表下之已實現損益。

(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
合 計	(\$ 261,363)

6. 本行投資雷曼集團相關債券，因雷曼集團宣告破產，預期投資債券已無法回收部份，民國 98 年 12 月 31 日止，帳載餘額為 \$393,732 仟元，累積減損為 \$340,290 仟元。截至民國 99 年 12 月 31 日止，該等債券皆已出售。民國 99 年度及 98 年度認列減損損失為 \$0。

7. 本行投資冰島部份銀行所發行之債券，因其被政府接管，預期投資債券無法回收部份，民國 98 年 12 月 31 日止，帳載餘額為 \$231,196 仟元，累積減損為 \$215,108 仟元。截至民國 99 年 12 月 31 日止，該等債券皆已出售。民國 99 年度及 98 年度認列減損損失為 \$0。

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
政府債券	\$ 1,247,210	\$ 2,035,057
定期存單	203,000,000	241,900,000
金融債券	12,279,110	17,356,138
公司債	-	417,644
受益證券	-	210,600
合 計	\$ 216,526,320	\$ 261,919,439

1. 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，上述持有至到期日金融資產中金額分別為 \$15,543,300 仟元及 \$15,618,528 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

2. 本行投資雷曼集團相關債券，因雷曼集團宣告破產，預期投資債券已無法回收部份，民國 98 年 12 月 31 日止，帳載餘額為 \$552,635 仟元，累積減損為 \$469,642。截至民國 99 年 12 月 31 日止，該等債券皆已出售。民國 99 年度及 98 年度認列減損損失為 \$0 及 \$67,531 仟元。

3. 本行投資冰島部份銀行所發行之債券，因其被政府接管，預期投資債券無法回收部份，民國 98 年 12 月 31 日止，帳載餘額為 \$230,749 仟元，累積減損為 \$226,039 仟元。截至民國 99 年 12 月 31 日止，該等債券皆已到期轉列應收。民國 99 年度及 98 年度認列減損損失為 \$0。

(九) 採權益法之股權投資－淨額

公司名稱	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	持股比例(%)	金額	持股比例(%)
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	\$ 4,941,644	100.00	\$ 4,706,221	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	951,285	100.00	942,887	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	282,490	100.00	307,511	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司(註)	79,711	100.00	73,830	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	95,970	100.00	106,460	100.00
RAMLETT FINANCE	-	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	848,199	99.56	875,277	99.56
中國物產股份有限公司	41,164	68.27	62,868	68.27
菲國國華保險股份有限公司	4,547	30.37	4,937	30.37
聯合創業投資股份有限公司	44,507	25.31	80,806	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	38,019	25.25	35,738	25.25
兆豐第一創業投資股份有限公司(註)	173,160	25.00	265,346	25.00
智柒創業投資股份有限公司	223,975	25.00	216,701	25.00
安豐企業股份有限公司	12,091	25.00	12,396	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,400,552	24.55	1,416,477	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	38,809	22.22	33,843	22.22
中國建築經理股份有限公司	126,643	20.00	126,869	20.00
合 計	\$ 9,302,766		\$ 9,268,167	

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

- 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，採權益法之股權投資均未提供質押或擔保之情形。
- 民國 99 年及 98 年度持股超過 50%以上之子公司，除兆豐管理顧問股份有限公司、巴拿馬國泰倉庫公司、RAMLETT FINANCE 及中國物產股份有限公司因影響並不重大外，餘已納入編製合併財務報表。

(十) 其他金融資產－淨額

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
以成本衡量之金融資產	\$ 17,736,121	\$ 18,714,217
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券	-	113,859
買入匯款－淨額	25,391	27,511
非放款轉列之催收款項－淨額	208,827	323,514
合 計	\$ 17,970,339	\$ 19,179,101

- 民國 99 年及 98 年度本行因被投資公司長期虧損，認列減損損失分別為\$518,329 仟元及\$1,346,008 仟元。
- 截至民國 99 年及 98 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

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
預付費用	\$ 129,475	\$ 140,416
預付稅款	-	476,570
其他預付款	1,287,607	2,510,227
遞延退休金成本	169,278	137,408
遞延所得稅資產	988,892	1,579,795
存出保證金	1,002,879	468,546
暫付款	901,268	906,961
承受擔保品	-	64,352
累計減損－承受擔保品	-	(5,180)
閒置資產－淨額	969,293	-
其 他	197,691	285,224
合 計	\$ 5,646,383	\$ 6,564,319

(十二) 央行及銀行同業存款

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
央行及同業存款	\$ 269,200,015	\$ 311,950,366
中華郵政轉存款	6,849,088	48,773,005
透支同業	2,587,377	3,643,163
同業拆放	26,866,062	25,215,682
短期借款	10,719,180	14,196,958
合 計	\$ 316,221,722	\$ 403,779,174

(十三) 央行及同業融資

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
央行放款轉融資	\$ 9,800,941	\$ 11,833,151
央行其他融資	28,767,700	31,487,152
合 計	<u>\$ 38,568,641</u>	<u>\$ 43,320,303</u>

(十四) 公平價值變動列入損益之金融負債

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	\$ 2,167,975	\$ 1,743,748
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
金融債券	19,332,719	28,243,643
衍生性金融商品	6,258,392	2,942,974
合 計	<u>\$ 27,759,086</u>	<u>\$ 32,930,365</u>

(十五) 應付款項

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
應付款	\$ 21,940,478	\$ 9,782,997
承兌匯票	11,406,903	11,775,432
應付利息	1,903,628	2,833,018
應付股息及紅利	5,679,263	5,679,263
應付所得稅	2,625,717	3,554,850
應付費用	3,864,009	3,191,138
應付代收款	1,512,277	981,398
其他應付款	978,398	1,321,617
其他應付款－母公司往來	2,188,177	869,462
合 計	<u>\$ 52,098,850</u>	<u>\$ 39,989,175</u>

其他應付款－母公司往來請參閱附註四(二十六)及五之說明。

(十六) 存款及匯款

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
支票存款	\$ 27,562,255	\$ 26,973,568
活期存款	437,827,884	394,129,137
定期存款	568,893,828	549,804,163
可轉讓定期存單	1,833,700	2,290,400
活期儲蓄存款	307,454,036	285,094,129
定期儲蓄存款	190,582,431	204,527,165
匯款	13,155,220	10,026,554
合 計	<u>\$ 1,547,309,354</u>	<u>\$ 1,472,845,116</u>

(十七) 應付金融債券

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
次順位金融債券	\$ 34,800,000	\$ 27,700,000
一般順位金融債券	-	3,000
合 計	<u>\$ 34,800,000</u>	<u>\$ 27,703,000</u>

金融債發行情形：

債 券 名 稱	發 行 期 間	利 率	發 行 總 額	99年12月31日	98年12月31日	備註
第 93 期第 6 次開發金融債券	93.06.29-99.01.29	2.70%	2,200,000	-	2,200,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第 93 期第 107 次開發金融債券	93.10.12-99.04.12	2.85%	500,000	-	500,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第 93 期第 207 次開發金融債券	93.10.12-100.04.12	3.00%	4,500,000	4,500,000	4,500,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第 96 期第 1 次開發金融債券	96.09.27-103.09.27	機動	5,000,000	5,000,000	5,000,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第 96 期第 3 次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第 96 期第 4 次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	機動	400,000	400,000	400,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第 97 期第 4 次開發金融債券	97.06.26-104.06.26	機動	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第 97 期第 6 次開發金融債券	97.06.26-100.06.26	機動	300,000	300,000	300,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第 97 期第 7 次開發金融債券	97.09.29-99.09.29	2.50%	500,000	-	500,000	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	-	每 12 個月付息一次，到期一次還本
其 他				-	3,000	已到期未兌領
合 計				<u>\$ 34,800,000</u>	<u>\$ 27,703,000</u>	



(十八) 應計退休金負債

1. 淨退休金成本組成項目如下：

	99 年度	98 年度
服務成本	\$ 622,829	\$ 607,497
利息成本	321,044	315,086
退休基金資產之預期報酬	(201,557)	(207,789)
攤銷數	175,938	134,494
淨退休金成本	\$ 918,254	\$ 849,288

2. 本行基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 7,657,590)	(\$ 7,291,637)
非既得給付義務	(2,308,755)	(2,251,862)
累積給付義務	(9,966,345)	(9,543,499)
未來薪資增加之影響數	(3,635,731)	(3,511,531)
預計給付義務	(13,602,076)	(13,055,030)
退休基金資產公平價值	8,611,369	8,002,272
提撥狀況	(4,990,707)	(5,052,758)
未認列過度性淨給付義務	153,232	174,910
未認列前期服務成本	38,262	60,902
退休金損失未攤銷餘額	3,613,515	3,413,127
補列之應計退休金負債	(169,278)	(137,408)
應計退休金負債	(\$ 1,354,976)	(\$ 1,541,227)

3. 精算假設如下：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
折現率	2.00%	2.50%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.50%

4. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本行依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休金辦法，適用於本國籍之員工。本行就員工選擇權適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部份，每月按薪資 6% 提繳勞工退休金至勞工保險局員工個人帳戶，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 99 年度及 98 年度，本行依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$70,430 千元及 \$58,208 千元。

(十九) 其他金融負債

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
結構型存款	\$ 4,064,309	\$ 624,812
撥入放款基金	3,291,093	4,035,556
撥入備放款	18	-
合 計	\$ 7,355,420	\$ 4,660,368

(二十) 其他負債

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
存入保證金	\$ 2,831,066	\$ 2,368,523
保證責任準備	1,497,523	3,159,758
暫 收 款	2,469,579	2,701,709
其 他	2,972,501	3,056,112
合 計	\$ 9,770,669	\$ 11,286,102

(二十一) 股本

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本行額定資本額皆為 \$64,109,878 千元，分為 6,410,988 仟股，實收資本額為 \$64,109,878 千元，每股面額 10 元。

(二十二) 盈餘分配與股利政策

1. 本行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，次就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利百分之二・四，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，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。
2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及撥充資本外，不得使用之，惟撥充資本時，以此項公積已達實收資本額 50%，並以撥充其半數為限。

3. 依證券交易法第 41 條第 1 項規定，命令提列之特別盈餘公積得用於彌補虧損，並適用公司法第 239 條規定，非於盈餘公積填補虧損，仍有不足時，不得以資本公積補充之；惟於原提列特別盈餘公積之原因消除前，如曾以特別盈餘公積彌補虧損者，於未來有盈餘之年度，應先就特別盈餘公積不足數額補足，始得分派盈餘。
4. 依行政院金融監督管理委員會金管證一字第 0950000507 號之規定，公開發行公司於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之金融商品未實現損益金額提列相同數額之特別盈餘公積。首次提列時，應先自當年度盈餘下提列，不足數額則自前期末分配盈餘提列；第二年以後年度，續就當年度帳列股東權益項下之金融商品未實現損失金額與前一年度金融商品未實現損失金額之差額，比照首次提列做法，補提特別盈餘公積或迴轉為可分配盈餘。
5. 本行若分配屬於民國 86 年度(含)以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於民國 87 年度(含)以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

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

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
87 年度以後	\$ 13,970,890	\$ 11,091,667

6. 本行分別於民國 99 年 5 月 3 日及 98 年 5 月 6 日經董事會代行股東會通過民國 98 年及 97 年盈餘分派案如下：

	98 年度	97 年度
法定盈餘公積	\$ 3,199,236	\$ 1,026,576
特別盈餘公積	29,852	4,280,237
現金股利(每股股利 1.45 及 0.25 元)	9,295,931	1,602,747
合 計	\$ 12,525,019	\$ 6,909,560

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 98 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議 98 年度員工紅利及董監酬勞與 98 年度財務報表認列之金額一致。

7. 本行民國 99 年及 98 年度員工紅利估列金額為 \$194,324 千元及 \$280,022 千元，係以稅後淨利並考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。

(二十三) 資產未實現重估增值

本行依照有關法令規定辦理土地及固定資產重估。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，土地及其他固定資產重估增值餘額為 \$2,335,901 千元及 \$2,828,009 千元，帳列固定資產項下；土地增值準備民國 99 年及 98 年 12 月 31 日餘額均為 \$712,253 千元，帳列其他負債項下。

(二十四) 手續費淨收益

	99 年度	98 年度
手續費收入	\$ 7,128,085	\$ 6,614,527
手續費費用	(611,993)	(587,145)
手續費淨收益	\$ 6,516,092	\$ 6,027,382

(二十五) 資產減損損失

	99 年度	98 年度
備供出售金融資產	(\$ 57,650)	\$ 238,085
持有至到期日之金融資產	(27,344)	67,531
以成本衡量之金融資產－股票	518,329	1,346,008
固定資產	402,385	175,808
承受擔保品	-	5,315
合 計	\$ 835,720	\$ 1,832,747

(註) 部分已提列減損損失之金融資產於本期出售，故予以迴轉累計減損。

(二十六) 用人、折舊及攤銷費用

本公司發生之用人、折舊及攤銷費用係帳列營業費用，茲彙總表如下：

	99 年度	98 年度
用人費用		
薪資費用	\$ 8,986,631	\$ 7,718,412
勞健保費用	466,599	444,579
退休金費用	1,125,559	919,159
其他用人費用	318,165	354,909
合 計	\$ 10,896,954	\$ 9,437,059
折舊費用	\$ 632,301	\$ 684,719
攤銷費用	\$ 8,712	\$ 13,052

(二十七) 所得稅

1. 所得稅費用之調節如下：

	99 年度	98 年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 2,286,728	\$ 3,281,121
永久性差異之所得稅影響數	(604,709)	(1,970,816)
稅率變動影響數	169,216	282,027
國外分行所得稅費用	466,576	(20,052)
遞延所得稅資產淨變動數	(590,902)	291,174
扣繳稅款	(686,441)	(1,054,059)
未分配盈餘加徵 10%所得稅	53,445	-
當期應付所得稅	\$ 1,093,913	\$ 809,395

	99 年度		98 年度
當期應付所得稅	\$ 1,093,912	\$	809,395
分離課稅	61,848		197,180
遞延所得稅淨變動數	590,902	(	291,174)
海外分行及以前年度所得稅(高)低估數	(153,451)		694,033
扣繳稅款	<u>686,441</u>		<u>1,054,059</u>
所得稅費用	\$ 2,279,652	\$	2,463,493

2. 本行截至民國 94 年度之所得稅申報案，業經台北市國稅局核定，其中本行對民國 92 年度及 93 年度之核定結果有所不服，業已提出復查，另本行對民國 94 年度所得稅申報案之核定結果有所不服，擬提出復查。

3. 民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之遞延所得稅負債與資產：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
(1) 遞延所得稅資產總額	\$ 1,545,086	\$ 2,234,711
(2) 遞延所得稅負債總額	(\$ 556,193)	(\$ 654,916)
(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	\$ 1,102,594	\$ 1,329,475
提列投資損失	4,143,352	5,335,486
提列備抵呆帳超限數	575,229	1,434,917
未實現衍生性金融商品損失	39,171	-
其他	1,011,211	626,728
(4) 產生遞延所得稅負債之暫時性差異：		
未實現兌換利益	\$ 1,032,679	\$ 1,069,860
採權益法認列之國外被投資公司	2,032,764	1,823,075
未實現衍生性金融商品利益	-	193,144
(5) 遞延所得稅資產	\$ 1,168,165	\$ 1,745,324
國外分行遞延所得稅資產	376,921	489,387
遞延所得稅負債	(521,125)	(617,216)
國外分行遞延所得稅負債	(35,068)	(37,700)
遞延所得稅資產(負債)抵銷後淨額	988,893	1,579,795
抵遞延所得稅資產	-	-
遞延所得稅資產淨額	\$ 988,893	\$ 1,579,795

- #### 4. 兩稅合一之相關資訊

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 127,995	\$ 188,027

- (1) 本行預計分配民國 99 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率為 3.24%。

- (2) 本行實際分配民國 98 年度現金股利所適用之稅額扣抵比率為 4.41%。

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

	99 年度	98 年度
加權平均流通在外股數(單位：仟股)	6,410,988	6,410,988

	99 年度		98 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$ 13,451,339	\$ 11,171,687	\$ 13,127,617	\$ 10,664,124
每股盈餘(單位：新臺幣元)				
本期淨利	\$ 2.10	\$ 1.74	\$ 2.05	\$ 1.66

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	本行之母公司監察人
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本行之母公司監察人
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
智柒創業投資(股)公司	智柒創投	本行採權益法評價之被投資公司
中國建築經理(股)公司	中國建經	本行採權益法評價之被投資公司
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
菲律賓國華保險(股)公司	菲國國華保險	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
中國信託金融控股(股)公司	中信金控	本行母公司董事之集團企業
中國信託商業銀行(股)公司(註)	中信銀行	本行母公司董事之集團企業
其 他		本行之母公司董事、監察人、法人股東及本行董事、監察人及經理人暨董事長與總經理及其配偶與二等親以內親屬等

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 與同業間之往來

項 目	99 年度			
	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
<u>存、拆放同業</u>				
加拿大兆豐銀	\$ 213,323	\$ 848,950	0.1%~1.14%	\$ 809
兆豐票券	100,000	4,000,000	0.1%~1.18%	2,737
臺灣銀行	38,005	3,397,634	0.1%~0.39%	159
泰國兆豐銀	1,352,310	1,583,508	0.37%~7.63%	956
<u>同業存、拆款</u>				
中華郵政	\$ 7,102,539	\$ 50,422,128	0.01%~1.3%	(\$ 352,990)
加拿大兆豐銀	248,456	407,092	0.05%	(327)
泰國兆豐銀	736,992	3,674,428	0.07%	(1,306)
臺灣銀行	-	10,000,000	0.1%~0.39%	(157)



98 年度

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

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

2. 對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)與對象	99 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(%)
99 年度	存款	全體關係人	\$ 49,911,559	3.23%	(\$ 283,732)	2.91%	0.00%~13.00%
	放款	全體關係人	109,533,570	8.30%	1,129,246	3.66%	0.00%~5.86%
期間	項目	貸(借)與對象	98 年 12 月 31 日	佔該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)	利率區間(%)
98 年度	存款	全體關係人	\$ 58,077,621	3.94%	(\$ 375,563)	2.75%	0.00%~13.00%
	放款	全體關係人	83,504,875	6.60%	1,670,386	4.74%	0.00%~8.22%

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本行根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

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

3. 租賃

出租：

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	租金收入
民國 99 年度	銀凱	97.01 – 104.01	按季收取	\$ 7,457
	兆豐產險	92.05 – 101.04	按月收取	2,424
	兆豐證券	98.11 – 102.10	按月收取	19,341
	兆豐票券	94.01 – 99.12	按月收取	45,000
	兆豐資產	95.04 – 99.12	按月收取	6,289
	兆豐國際授信	96.08 – 101.07	按月收取	11,042
民國 98 年度	銀凱	97.01 – 104.01	按季收取	\$ 8,659
	兆豐產險	92.05 – 101.04	按月收取	2,424
	兆豐證券	92.03 – 98.12	按月收取	19,340
	兆豐票券	94.01 – 99.12	按月收取	45,000
	兆豐資產	95.04 – 99.12	按月收取	6,277
	兆豐國際授信	96.08 – 101.07	按月收取	10,881

承租：

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	租金支出
民國 99 年度	雍興實業	83.12 – 103.11	按年支付	\$ 6,606
	兆豐產險	96.12 – 101.08	按月支付	22,391
	兆豐票券	95.05 – 99.12	按月支付	110,394
	兆豐金控	95.12 – 99.12	按月支付	6,482
	兆豐證券	(註)	(註)	7,271
民國 98 年度	雍興實業	83.12 – 103.11	按年支付	\$ 6,260
	兆豐產險	96.12 – 101.08	按月支付	22,325
	兆豐票券	95.05 – 99.12	按月支付	109,826
	兆豐金控	95.12 – 99.12	按月支付	6,620
	兆豐證券	(註)	(註)	4,951
	巴拿馬國泰倉庫	85.08 – 110.08	按月支付	6,120

(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. 金融商品交易餘額

備供出售金融資產

對象	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
兆豐國際投信所管理之基金	\$ -	-	\$ 366,896	0.32

5. 其他應付款－母公司往來

對象	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
兆豐金控	\$ 2,188,177	4.20	\$ 869,462	2.17

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

6. 手續費收入

對象	99 年度		98 年度	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
兆豐保代	\$ 250,352	3.51	\$ 168,695	2.55

係兆豐銀行代售兆豐保代代銷保單之手續費收入。

7. 保險費

對象	99 年度		98 年度	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
兆豐產險	\$ 53,301	1.24	\$ 55,783	1.28

8. 本行於民國 99 年度及 98 年度為兆豐國際投信處理證券化交易等產生之收入分別為\$953 仟元及\$959 仟元。民國 99 年及 98 年度止尚未收取之應收款項均為\$152,928 仟元。

兆豐國際投信所經理之兆豐國際寶鑽債券基金(以下簡稱寶鑽基金)因間接持有雷曼債券事件，基於維護金融市場秩序以及保護投資人資產安全，兆豐國際投信於處理本案時，委由本行代為買入寶鑽基金持有之資產基礎商業本票計新臺幣 18.78 億元，嗣後將由兆豐國際投信另外加計資金利息後買回。兆豐國際投信亦承諾彌補本行未來若有因買入上開受益證券遭受之任何損失(含資產基礎商業本票處分損失及相關購買所產生之資金成本)，截至 99 年 12 月 31 日止本行代為買入之基礎商業本票皆已到期，依上述約定尚有應收兆豐國際投信款計新臺幣\$463,990 仟元。該筆款項業於民國 100 年 1 月全數收回。

9. 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 99 年度及 98 年度依約定應給付之作業及勞務外包費用(帳列事務費用)分別為\$118,176 仟元及\$118,867 仟元。

10. 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 99 年度及 98 年度依約定應給付之作業費用(帳列事務費用)分別為\$165,918 仟元及\$173,065 仟元。

11. 放款

99 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	17	\$ 12,446	\$ 10,271	V		無	無
自用住宅抵押放款	55	381,466	338,095	V		不動產	無
其他放款	2	340,990	326,810	V		不動產	無

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	19	\$ 12,921	\$ 11,758	V		無	無
自用住宅抵押放款	48	341,213	310,612	V		不動產	無
其他放款	1	333,000	319,000	V		不動產	無



12. 保證款項：本行 99 年度及 98 年度無替關係人保證之款項。

13. 衍生性金融商品交易

民國 99 年度無與關係人從事衍生性金融商品交易。

98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益 (註2)	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中國信託商業銀行 (註 1)	臺幣利率交 換合約	93/3/23~ 104/4/17	\$ 9,260,000	\$ -	交易目的金融資產	\$ -

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

註 2：本期評價損益係指衍生性金融商品於 12 月 31 日止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

14. 出售不良債權：本行 99 年度及 98 年度與關係人間無出售不良債權交易事項。

15. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	99 年度	98 年度
薪資	\$ 27,401	\$ 24,686
獎酬	13,383	20,505
業務執行費用	8,502	6,046
盈餘分配項目	1,020	1,069
合 計	\$ 50,306	\$ 52,306

(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、抵(質)押之資產

請參閱附註四(七)及(八)說明。

七、重大承諾事項及或有事項

1. 截至民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止，本行計有下列承諾及或有事項：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
不可撤銷之約定融資額度	\$ 130,700,514	\$ 100,343,605
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額	4,286,445	3,384,414
與客戶訂定附賣回價證券之承諾金額	895,239	-
信用卡授信承諾	45,913,631	52,867,335
保證款項	238,333,222	168,768,528
待保證款項	700	93,200
信用狀款項	92,018,744	82,069,329
應付保管有價證券	174,679,118	230,717,618
應付保管品	577,824	459,395
存入保證品	91,718,434	79,637,567
受託代收款	137,555,482	143,464,376
受託代放款	3,905,242	4,767,109
受託代售旅行支票	2,076,070	2,153,075
受託代售黃金條塊	21,326	24,926
受託代售金幣	510	456
受託承銷品	3,407	4,207
受託經理政府登錄債券	108,888,000	119,995,200
受託經理集保票券	52,121,266	55,488,243
受託投資款項	265,016	265,016
信託負債	413,875,764	453,632,668
應付保證票據	9,800,941	12,987,664
合 計	\$ 1,507,636,895	\$ 1,511,123,931

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\$144,371 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
100 年度	\$ 437,859
101 年度	322,256
102 年度	234,089
103 年度	81,707
104 年度以後	46,081
合 計	<u>\$ 1,121,992</u>

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

依行政院金融監督管理委員會金管證字第 09900738571 號函及金管證字第 1000000289 號函，截至民國 99 年 12 月 31 日止，因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。

十、其他

(一) 金融商品資訊

1. 公平價值：

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
資產				
現金及約當現金	\$ 261,308,888	\$ 261,308,888	\$ 305,966,509	\$ 305,966,509
存放央行及拆借銀行同業	125,172,379	125,172,379	90,403,913	90,403,913
交易目的金融資產				
股票	1,590,832	1,590,832	12,733	12,733
金融債券	-	-	10,069	10,069
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債	18,014,143	18,014,143	5,646,920	5,646,920
政府債券	2,031,839	2,031,839	2,822,468	2,822,468
金融債券	8,492,706	8,492,706	11,950,839	11,950,839
受益證券	-	-	159,610	159,610
附賣回票券及債券投資	895,012	895,012	-	-
應收款項－淨額	109,403,855	109,403,855	85,800,321	85,800,321
貼現及放款－淨額	1,319,719,641	1,319,719,641	1,264,904,835	1,264,904,835
備供出售金融資產				
股票	10,406,387	10,406,387	10,664,143	10,664,143
商業本票	6,333,138	6,333,138	19,427,529	19,427,529
政府債券	12,782,016	12,782,016	17,298,230	17,298,230
國庫券	229,012	229,012	891,532	891,532
公司債	16,289,550	16,289,550	19,323,865	19,323,865
受益憑證	1,775,497	1,775,497	1,942,602	1,942,602
受益證券	5,179,917	5,179,917	9,117,545	9,117,545
金融債券	29,598,325	29,598,325	34,783,266	34,783,266
定期存單	605,842	605,842	295,817	295,817
持有至到期日金融資產	216,526,320	216,526,320	261,919,439	261,919,439
其他金融資產	17,970,339	17,970,339	19,179,101	19,179,101
負債				
央行及銀行同業存款	316,221,722	316,221,722	403,779,174	403,779,174
央行及同業融資	38,568,641	38,568,641	43,320,303	43,320,303
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	19,332,719	19,332,719	28,243,643	28,243,643
附買回票券及債券負債	4,285,605	4,285,605	3,384,082	3,384,082
應付款項	52,098,850	52,098,850	39,989,175	39,989,175
存款及匯款	1,547,309,354	1,547,309,354	1,472,845,116	1,472,845,116
應付金融債券	34,800,000	34,800,000	27,703,000	27,703,000
其他金融負債	7,355,420	7,355,420	4,660,368	4,660,368

(接次頁)



(承前頁)

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	合約金額	公平價值	合約金額	公平價值
<u>非避險之衍生性金融商品</u>				
遠期外匯合約	\$ 53,196,640	(\$ 201,223)	\$ 39,896,798	(\$ 172,778)
利率交換合約	114,438,657	70,021	160,048,243	982,959
換匯換利合約	38,601,687	(725,333)	49,599,670	(853,075)
資產交換合約	7,279,150	(510,002)	5,887,160	(149,433)
選擇權	21,274,129	(2,577,204)	16,856,757	(536,849)
信用違約交換	737,500	(30,796)	1,608,800	(23,275)
貨幣交換	483,687,177	380,036	527,122,919	592,798
金融期貨	19,623	16	66,976	-

2. 本行估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或收現時收付價格與帳面價值相當，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、央行及同業融資與其他金融負債。
 - (2) 公平價值變動列入損益之金融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、櫃買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買中心信評曲線折現，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、附賣回票券及債券負債、存款及應付金融債券因皆為付息之金融資產與負債，故其帳面價值即為目前之公平價值。
 - (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買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力，依編製準則規定，應以成本衡量。
- 因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本行之總價值。

3. 本行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99年12月31日	98年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
交易目的金融資產				
股票	\$ 1,590,832	\$ 12,733	\$ -	\$ -
金融債券	-	-	-	10,069
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債	-	-	18,014,143	5,646,920
政府債券	2,031,839	2,822,468	-	-
金融債券	-	-	8,492,706	11,950,839
受益證券	-	-	-	159,610
附賣回票券及債券投資	-	-	895,012	-
備供出售金融資產				
股票	10,406,387	10,664,143	-	-
商業本票	-	-	6,333,138	19,427,529
政府債券	12,782,016	17,298,230	-	-
國庫券	-	-	229,012	891,532
公司債	-	-	16,289,550	19,323,865
受益憑證	1,775,497	1,942,602	-	-
受益證券	-	-	5,179,917	9,117,545
金融債券	-	-	29,598,325	34,783,266
定期存單	-	-	605,842	295,817
應收款項－淨額	-	-	109,403,855	85,800,321
貼現及放款－淨額	-	-	1,319,719,641	1,264,904,835
持有至到期日金融資產	-	-	216,526,320	261,919,439
其他金融資產	-	-	17,970,339	19,179,101
<u>負債</u>				
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ -	\$ 316,221,722	\$ 403,779,174
央行及同業融資	-	-	38,568,641	43,320,303
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融債券	-	-	19,332,719	28,243,643
附賣回票券及債券投資	-	-	4,285,605	3,384,082
應付款項	-	-	52,098,850	39,989,175
存款及匯款	-	-	1,547,309,354	1,472,845,116
應付金融債券	-	-	34,800,000	27,703,000
其他金融負債	-	-	7,355,420	4,660,368
<u>非避險之衍生性金融商品</u>				
交易目的金融資產	\$ -	\$ -	\$ 1,575,498	\$ 1,229,538
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	3,256,384	3,297,531
交易目的之金融負債	-	-	2,167,975	1,743,748
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	6,258,392	2,942,974

4. 本行於民國 99 年度及 98 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\$651,564 仟元及損失\$1,210,065 仟元。
5. 本行於民國 99 年度及 98 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\$30,327,210 仟元及\$34,260,927 仟元。
6. 本行民國 99 年度及 98 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\$375,393 仟元及貸方\$6,343,335 仟元。

(二) 財務風險資訊

1. 市場風險

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

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

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

對於衍生性金融商品依據避險或非避險之交易性質，每週及每半月進行評估。

2. 信用風險

- (1) 本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或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	99 年 12 月 31 日		98 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	\$ 34,961,402	\$ 34,973,621	\$ 25,129,708	\$ 25,155,681
備供出售金融資產	83,199,684	83,199,684	113,744,529	113,744,529
貼現及放款	1,319,719,641	1,319,719,641	1,264,904,835	1,264,904,835
持有至到期日金融資產	216,526,320	216,526,320	261,919,439	261,919,439
表外承諾及保證	1,507,636,895	1,507,636,895	1,511,123,931	1,511,123,931
合 計	<u>\$ 3,162,043,942</u>	<u>\$ 3,162,056,161</u>	<u>\$ 3,176,822,442</u>	<u>\$ 3,176,848,415</u>

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

- (3) 本行在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，均需作嚴格的信用評估。本行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之擔保放款占放款總金額(不含放款轉列之催收款項)比率分別約為 56.24%及 50.66%。為貸款、保證和開發商業信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，以有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態、地方區域及前十大集團別。本行信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	99 年 12 月 31 日		98 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	\$ 490,403,000	\$ 490,403,000	\$ 442,041,940	\$ 442,041,940
金融、保險、不動產及租賃業	192,399,370	192,399,370	183,560,744	183,560,744
批發及零售業	114,998,838	114,998,838	107,651,214	107,651,214
運輸及倉儲業	86,494,165	86,494,165	79,026,647	79,026,647
政府機關	25,268,254	25,268,254	43,657,581	43,657,581
個 人	288,452,889	288,452,889	263,662,493	263,662,493
其 他(註 2)	384,599,935	384,599,935	338,256,002	338,256,002
總 計	<u>\$ 1,582,616,451</u>	<u>\$ 1,582,616,451</u>	<u>\$ 1,457,856,621</u>	<u>\$ 1,457,856,621</u>
依地方區域分				
國 內	\$ 1,201,513,114	\$ 1,201,513,114	\$ 1,086,985,407	\$ 1,086,985,407
北美洲	48,451,458	48,451,458	61,680,911	61,680,911
其 他(註 2)	332,651,879	332,651,879	309,190,303	309,190,303
總 計	<u>\$ 1,582,616,451</u>	<u>\$ 1,582,616,451</u>	<u>\$ 1,457,856,621</u>	<u>\$ 1,457,856,621</u>

(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
99 年 12 月 31 日

排名(註 1)	集團企業名稱(註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度淨值比例(%)
1	台塑集團企業／石油及煤製品製造業	\$ 69,464,705	44.04%
2	台灣高速鐵路股份有限公司／鐵路運輸業	66,759,269	42.32%
3	奇美集團企業／液晶面板及其組件製造業	28,897,096	18.32%
4	中鋼集團企業／鋼鐵冶煉業	24,765,876	15.70%
5	遠東集團企業／棉紡紗業	19,404,184	12.30%
6	明碁友達關係企業集團／液晶面板及其組件製造業	16,490,566	10.45%
7	YU FENG 集團企業／其他物品租賃	14,392,844	9.12%
8	台泥集團企業／水泥製造業	13,341,368	8.46%
9	宏碁關係企業集團／其他電腦週邊設備製造業	11,999,046	7.61%
10	義聯集團企業／鋼鐵軋延及擠型業	11,825,291	7.50%

信用風險集中情形
98 年 12 月 31 日

排名(註 1)	集團企業名稱(註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度淨值比例(%)
1	台灣高速鐵路股份有限公司／鐵路運輸業	\$ 65,994,942	42.24%
2	台塑集團企業／石油及煤製品製造業	61,701,899	39.49%
3	中鋼集團企業／鋼鐵冶煉業	26,142,575	16.73%
4	遠東集團企業／棉紡紗業	19,113,158	12.23%
5	奇美集團企業／液晶面板及其組件製造業	15,805,165	10.12%
6	明碁友達關係企業集團／液晶面板及其組件製造業	14,450,664	9.25%
7	YU FENG 集團企業／其他物品租賃業	13,874,503	8.88%
8	鴻海關係企業集團／電腦通信及視聽電子產品製造業	12,863,657	8.23%
9	統一集團企業／不動產開發業	12,284,240	7.86%
10	大同集團企業／顯示器及終端機製造業	11,049,694	7.07%

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

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

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

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
對利害關係人授信總額(註 1)	\$	86,790,698	\$	85,458,200
利害關係人授信比率(%) (註 2)		5.26%		5.67%
股票質押授信比率(%) (註 3)		1.67%		1.74%
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	36.52%	製造業	35.40%
	運輸及倉儲業	8.73%	運輸及倉儲業	9.01%
	不動產業	7.95%	不動產業	7.23%

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 99 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
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 125,172,763	\$ 125,172,379	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,172,763	\$ 125,172,379
公平價值變動列入損益之金融資產(註)	5,373,486	5,373,486	22,966,590	22,966,590	198,612	198,612	28,538,688	28,538,688
附賣回票券及債券投資	895,012	895,012					895,012	895,012
貼現及放款	412,769,010	410,582,355	511,609,957	507,234,479	405,747,466	401,902,807	1,330,126,433	1,319,719,641
備供出售金融資產(註)	27,819,743	27,819,743	41,032,329	41,032,329	2,165,728	2,165,728	71,017,800	71,017,800
持有至到期日金融資產	207,960,521	207,960,521	8,539,381	8,539,381	26,418	26,418	216,526,320	216,526,320
其他金融資產(註)	25,391	25,391	-	-	685,842	208,827	711,233	234,218
資產合計	780,015,926	777,828,887	584,148,257	579,772,779	408,824,066	404,502,392	1,772,988,249	1,762,104,058
負債								
央行及銀行同業存款	316,221,722	316,221,722	-	-	-	-	316,221,722	316,221,722
央行及同業融資	38,568,641	38,568,641	-	-	-	-	38,568,641	38,568,641
公平價值變動列入損益之金融負債(註)	5,621,611	5,621,611	13,711,108	13,711,108	-	-	19,332,719	19,332,719
附買回票券及債券負債	4,285,605	4,285,605	-	-	-	-	4,285,605	4,285,605
定期存款	746,118,597	746,118,597	15,191,362	15,191,362	-	-	761,309,959	761,309,959
應付金融債券	4,800,000	4,800,000	30,000,000	30,000,000	-	-	34,800,000	34,800,000
其他金融負債	7,355,420	7,355,420	-	-	-	-	7,355,420	7,355,420
負債合計	1,122,971,596	1,122,971,596	58,902,470	58,902,470	-	-	1,181,874,066	1,181,874,066
淨流動缺口	(\$ 342,955,670)	(\$ 345,142,709)	\$ 525,245,787	\$ 520,870,309	\$ 408,824,066	\$ 404,502,392	\$ 591,114,183	\$ 580,229,992

(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 98 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
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 90,404,330	\$ 90,403,913	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 90,404,330	\$ 90,403,913
公平價值變動列入損益之金融資產(註)	2,588,144	2,588,144	17,584,135	17,584,135	417,627	417,627	20,589,906	20,589,906
貼現及放款	354,015,619	352,260,713	497,842,020	493,955,661	425,285,828	418,688,461	1,277,143,467	1,264,904,835
備供出售金融資產(註)	47,942,558	47,942,558	50,404,459	50,404,459	2,790,767	2,790,767	101,137,784	101,137,784
持有至到期日金融資產	247,544,819	247,544,819	14,370,944	14,370,944	3,676	3,676	261,919,439	261,919,439
其他金融資產(註)	141,625	141,370	-	-	639,119	323,514	780,744	464,884
資產合計	742,637,095	740,881,517	580,201,558	576,315,199	429,137,017	422,224,045	1,751,975,670	1,739,420,761
負債								
央行及銀行同業存款	389,582,216	389,582,216	-	-	-	-	403,779,174	403,779,174
央行及同業融資	57,517,261	57,517,261	-	-	-	-	43,320,303	43,320,303
公平價值變動列入損益之金融負債(註)	8,880,341	8,880,341	19,363,302	19,363,302	-	-	28,243,643	28,243,643
附買回票券及債券負債	3,384,082	3,384,082	-	-	-	-	3,384,082	3,384,082
定期存款	738,164,659	738,164,659	19,204,879	19,204,879	-	-	757,369,538	757,369,538
應付金融債券	2,703,000	2,703,000	25,000,000	25,000,000	-	-	27,703,000	27,703,000
其他金融負債	4,035,556	4,035,556	-	-	-	-	4,035,556	4,035,556
負債合計	1,204,267,115	1,204,267,115	63,568,181	63,568,181	-	-	1,267,835,296	1,267,835,296
淨流動缺口	(\$ 461,630,020)	(\$ 463,385,598)	\$ 516,633,377	\$ 512,747,018	\$ 429,137,017	\$ 422,224,045	\$ 484,140,374	\$ 471,585,465

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

(三) 風險控制及避險策略

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

董事會為本行風險管理最高單位，負責監督本行風險管理機制之執行。總經理轄下設有資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、逾期放款催收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財務管理中心為管理單位，負責建立金融商品訂價模型與評價系統及全行金融商品曝險部位之控管，並擬訂相關業務規章。作業風險方面，因涉及全行內部作業、人員、系統或外部事件等所可能造成之損失，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舉行風險控管會議，每半年由總經理召集舉行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逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，以強化債權管理，加速債權回收。

(2) 衡量與控管原則

本行年度信用風險管理目標，由董事會核定，並按每兩個月依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，檢討執行情形，以強化全行風險管理。另依主管機關規定，於財報及網站揭露信用風險相關資訊。

為控管關係(集團)企業與產業風險，避免風險過度集中，本行依產業景氣、展望與授信風險之高低，訂定單一客戶、關係(集團)企業、主要行業別等各類授信、投資限額，並定期向高階管理階層報告控管情形及對銀行法、本行相關內部授信、投資法規遵循情形。

定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信客戶增加覆審頻率，並於每年分析及檢討後，將辦理覆審情形陳報高階管理階層。

每年至少訪查投資事業一次，注意其營運、資金流向與業務計畫執行情形及協助解決各項問題，並將長期股權投資事業營運概況陳報常董會。

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財務管理中心分別擬訂，風險控管處彙整後提報兆豐金控風險管理委員會與本行董事會核定。

財務管理中心除每日編製市場風險各類金融商品部位及損益報表外，並定期彙編有價證券投資績效評估提報董事會，俾董事會了解本行有價證券投資之風險控管情形。風險控管處每日彙整分析財務部資料，若有接近停損之預警指標則請財務管理中心轉洽財務部加強注意市場變化以資因應，並每月彙總分析全行各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，俾高階管理階層了解全行市場風險曝險狀況。

(2) 衡量與控管原則

本行市場風險報告之內容含括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。各項交易均有限額及停損規定，並依本行規章辦法規定呈報核准階層。交易如達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須立即敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核定，並定期向董事會報告。

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。

97 年開始建置 SUMMIT 資訊系統，目前已完成外匯交易、拆借市場、匯率選擇權、外幣債券及衍生性金融商品之建置，權益證券之建置預計 100 年第二季完成。完成後該系統在風險管理方面將可提供即時額度管理、損益評估、敏感性風險因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。

3. 作業性風險

(1) 風險管理程序

新產品或新業務上架前與海外新據點正式開行前需進行風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃。

訂定業務管理規章、作業規範，並建置於電腦系統，供同仁即時查詢，作為執行業務的依循。

辦理自行查核以了解各業務控管機制落實情形，即時改進缺失。

依照新巴塞爾資本協定規範之八大業務別及七大損失事件型態，蒐集並陳報作業風險損失事件。

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

(2) 衡量與控管原則

建置作業風險自我評估機制，以衡量作業風險暴險情形，針對風險發生可能性高且影響程度高之風險項目，加強控管。

本行作業風險損失事件發生情形、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，由財務管理中心每週編製報表，檢討其適當性，每月二次提報資金會追蹤控管，並定期向(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。

(2) 衡量與控管原則

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

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

5. 國家風險

(1) 風險管理程序

由企劃處提報董事會訂定國家風險管理準則，並於每月編製「本行給予個別國家及各級別國家風險限額表」檢視限額執行情形呈報高階管理階層，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) 衡量與控管原則

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

(四) 主要外幣淨部位如下

單位：新臺幣仟元

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1 泰國銖買超	\$ 4,992,683	1 泰國銖買超	\$ 4,756,258
	2 美元買超	2,619,052	2 歐元買超	2,439,781
	3 澳幣買超	2,146,480	3 美幣買超	2,217,730
	4 歐元買超	1,949,559	4 澳元買超	1,633,434
	5 加幣買超	951,377	5 加幣買超	948,968

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。

本公司民國 99 年及 98 年 12 月 31 日採用之美金對台幣之匯率分別為 1：29.50 及 1：32.18，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日美金外幣淨部位分別為 USD\$2,619,052 仟元及 USD\$2,439,781 仟元。

(五) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99 年度		98 年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資 產				
存放銀行同業(含拆放同業)	\$ 246,657,237	0.47	\$ 427,938,526	0.53
存放央行	53,818,385	0.41	51,324,486	0.44
交易目的金融資產	268,143	8.74	623,050	4.50
指定公平價值變動列入損益之金融資產	22,389,850	2.38	26,947,407	1.66
附賣回票券及債券投資	250,702	0.39	864,133	1.64
備供出售金融資產	83,230,713	2.18	115,559,999	1.80
應收款－使用循環息信用卡消費款	2,018,016	16.01	2,326,547	15.64
應收帳款承購	52,203,989	0.84	26,779,740	1.04
貼現及放款	1,267,280,790	1.93	1,279,368,230	2.14
持有至到期日金融資產	249,607,071	0.72	179,480,107	0.81
其他債務商品投資	74,088	7.44	326,607	6.56
買入匯款	39,177	4.24	35,375	6.18
負 債				
央行存款	188,252,446	0.26	363,842,014	0.27
銀行同業存款	77,843,598	0.96	96,256,377	0.93
活期存款	436,927,720	0.07	357,599,428	0.07
活期儲蓄存款	288,283,806	0.35	242,562,473	0.38
定期存款	548,564,625	0.64	594,202,423	0.90
定期儲蓄存款	200,696,556	1.25	211,587,554	1.57
可轉讓定存單	1,795,845	0.13	2,176,747	0.63
指定公平價值變動列入損益之金融負債	21,639,952	1.98	34,343,228	2.23
附買回票券及債券負債	3,031,431	0.18	5,320,358	0.19
央行及同業融資	48,539,116	0.43	52,170,203	0.74
應付金融債券	25,399,806	2.01	29,531,874	2.15

(六) 資產品質

99 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	\$ 1,092,143	\$ 484,392,232	0.23%	-	-
	無擔保	2,165,150	568,522,218	0.38%	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	1,179,934	198,875,840	0.59%	-	-
	現金卡	-	-	0.00%	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	66,401	12,398,442	0.54%	-	-
	其他	41,007	65,460,160	0.06%	-	-
(註 6)		擔保	244	477,541	0.05%	-
		無擔保				
放款業務合計		4,544,879	1,330,126,433	0.34%	10,406,792	228.98%
		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		20,954	4,154,998	0.50%	79,131	377.64%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		261,335	87,419,330	0.30%	361,088	138.17%



98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

業務別\項目		逾期放款金額(註 1)	放款總額	逾放比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業金融	擔保	\$ 2,552,853	\$ 392,052,049	0.65%	-	-
	無擔保	7,224,814	623,807,577	1.16%	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	2,215,185	207,004,644	1.07%	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	101,115	10,000,257	1.01%	-	-
	其他 (註 6)	79,099	44,002,907	0.18%	-	-
	無擔保	1,378	276,033	0.50%	-	-
放款業務合計		12,174,444	1,277,143,467	0.95%	12,238,632	100.53%
		逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		41,631	4,304,464	0.97%	70,774	170.00%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		67,558	62,708,005	0.11%	300,321	444.54%

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 = 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

	99 年 12 月 31 日		98 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)	\$ 215	\$ -	\$ 273	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	354	5,836	133	6,147
合計	569	5,836	406	6,147

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

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

(七) 利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國 99 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	\$ 488,075,251	\$ 601,370,042	\$ 24,976,015	\$ 23,511,621	\$ 1,137,932,929
利率敏感性負債	465,624,184	481,987,169	30,002,532	36,423,081	1,014,036,966
利率敏感性缺口	22,451,067	119,382,873	(5,026,517)	(12,911,460)	123,895,963
淨值					157,747,918
利率敏感性資產與負債比率					112.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					78.54%

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 99 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	\$ 23,551,085	\$ 769,583	\$ 198,255	\$ 927,464	\$ 25,446,387
利率敏感性負債	24,903,323	830,904	689,820	997	26,425,044
利率敏感性缺口	(1,352,238)	(61,321)	(491,565)	926,467	(978,657)
淨值					5,347,387
利率敏感性資產與負債比率					96.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					-18.30%

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 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 536,913,205	\$ 572,852,683	\$ 36,375,198	\$ 40,838,015	\$ 1,186,979,101
利率敏感性負債	475,194,700	461,337,356	47,957,612	33,569,471	1,018,059,139
利率敏感性缺口	61,718,505	111,515,327	(11,582,414)	7,268,544	168,919,962
淨值					156,245,880
利率敏感性資產與負債比率					116.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					108.11%

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(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 98 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 20,863,092	\$ 938,605	\$ 88,767	\$ 241,117	\$ 22,131,581
利率敏感性負債	22,971,663	848,476	590,239	310	24,410,688
利率敏感性缺口	(2,108,571)	90,129	(501,472)	240,807	(2,279,107)
淨值					4,855,976
利率敏感性資產與負債比率					90.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					-46.93%

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

(八) 獲利能力

單位：%

項 目		99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.61	0.62
	稅後	0.51	0.50
淨值報酬率	稅前	8.57	8.81
	稅後	7.12	7.16
純益率		35.78	31.36

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

(九) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表
99 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	\$ 1,496,857,266	\$ 467,027,631	\$ 103,525,413	\$ 90,477,976	\$ 158,225,078	\$677,601,168
主要到期資金流出	1,603,222,573	313,093,471	209,934,275	154,447,153	213,350,800	712,396,874
期距缺口	(106,365,307)	153,934,160	(106,408,862)	(63,969,177)	(55,125,722)	(34,795,706)

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
99 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	\$ 23,729,484	\$ 7,469,831	\$ 4,668,931	\$ 3,499,122	\$ 2,608,185	\$ 5,483,415
主要到期資金流出	23,949,735	13,921,596	2,464,581	1,442,066	1,916,949	4,204,543
期距缺口	(220,251)	(6,451,765)	2,204,350	2,057,056	691,236	1,278,872

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

新臺幣到期日期限結構分析表
98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,574,965,993	\$ 523,275,492	\$ 100,581,485	\$ 82,862,256	\$ 169,449,864	\$698,796,896
主要到期資金流出	1,649,549,392	328,391,436	182,309,213	173,837,005	231,379,081	733,632,657
期距缺口	(74,583,399)	194,884,056	(81,727,728)	(90,974,749)	(61,929,217)	(34,835,761)

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
98 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 21,466,924	\$ 5,981,102	\$ 2,915,333	\$ 3,429,264	\$ 3,648,891	\$ 5,492,334
主要到期資金流出	21,505,767	12,513,533	2,578,801	2,496,609	2,409,311	1,507,513
期距缺口	(38,843)	(6,532,431)	336,532	932,655	1,239,580	3,984,821

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(十) 資本適足率

分析項目			年度	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
自有資本	第一類資本			142,403,829	141,671,943
	第二類資本			27,229,548	25,518,063
	第三類資本			500,000	1,000,000
	自有資本			170,133,377	168,190,006
加權風險性資產總額(註 1)	信用風險	標準法		1,403,642,856	1,318,900,873
		內部評等法		-	-
		資產證券化		64,985	300,837
	作業風險	基本指標法		65,766,738	69,403,513
		標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標準法		41,759,688	45,063,638
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			1,511,234,267	1,433,668,861
資本適足率(註 2)				11.26%	11.73%
第一類資本占風險性資產之比率				9.42%	9.88%
第二類資本占風險性資產之比率				1.80%	1.78%
第三類資本占風險性資產之比率				0.03%	0.07%
普通股股本占總資產比率				2.92%	2.92%
槓桿比率				6.50%	6.67%

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

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

註 3：本表應列示如下之計算公式：

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

註 4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(十一) 特殊記載事項

民國 99 年 12 月 31 日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	本行高雄分行行員楊○○君以自行議價而未經單位主管核准，偽造交易紀錄單等方式，透過外匯結匯套取匯差。以未落實執行內部控制制度，於 99 年 3 月 1 日經主管機關核處新臺幣 200 萬元罰鍰。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	1. 上揭高雄分行案依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款規定，命令解除該員職務。 2. 本行國外外部辦理有價證券質押授信業務，有未落實徵信核貸作業及擔保品徵提違反內部規定等缺失，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。 3. 本行中山分行行員謝○○君竄改理財商品 DM 及對帳單，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正，並依同項第 3 款規定，命令解除該員職務。
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	本行澳洲地區分行因未符合當地金融服務執照有關法令遵循之規定，目前業已聘請當地會計師協助辦理本案之檢核工作，並依期限陳報檢核結果。

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。



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

1. 信託資產負債表

資產	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	負債	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 36,659,251	\$ 55,887,835	借入款項	\$ 4,720,525	\$ 4,720,525
短期投資			應付款項	33,394	82,395
基金投資	112,904,120	149,001,778	預收款項	48,724	46,306
債券投資	10,404,348	13,422,409	應付稅捐	109,869	-
股票投資	60,705,357	40,077,883	代扣款項	938	859
不動產	71,829,690	68,241,113	其他負債	714,744	741,205
動產	18,103	28,114	信託資本	289,734,604	323,636,933
保管有價證券	118,503,541	124,411,514	各項準備累計盈虧	9,425 (	7,069)
應收款項	15,775	2,304,676	應付保管有價證券	118,503,541	124,411,514
衍生性金融商品	366	212			
其他	2,835,213	257,134			
信託資產合計	\$ 413,875,764	\$ 453,632,668	信託負債及權益合計	\$ 413,875,764	\$ 453,632,668

2. 信託損益表

	99 年度	98 年度
<u>信託收益</u>	\$ 8,208	\$ 11,506
利息收入	1,527,221	1,477,519
租金收入	168	1,429
現金股利收入	37,530	44,179
其他收入	35,764	57,151
未實現資本利得	68,078	75,300
未實現匯兌利益	149,882	186,220
已實現資本利得	38,056	25,879
兌換利益	1,864,907	1,879,183
信託收益合計		
<u>信託費用</u>		
管理機構管理費	(64,928)	(63,063)
受託機構信託費用	(17,262)	(16,082)
其他營業費用	(565,298)	(542,066)
處分資產損失	-	(44)
已實現資本損失	(37,369)	(69,940)
未實現匯兌損失	(210,566)	(142,477)
兌換損失	(16,205)	(16,298)
信託費用合計	(911,628)	(849,970)
稅前淨利(本期淨投資收益)	953,279	1,029,313
所得稅	(76)	(54)
稅後淨利	\$ 953,203	\$ 1,029,159

3. 信託投資財產目錄

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 36,659,251	\$ 55,887,835
短期投資		
基金投資	112,904,120	149,001,778
債券投資	10,404,348	13,422,409
股票投資	60,705,357	40,077,883
不動產	71,829,690	68,241,113
動產	18,103	28,114
保管有價證券	118,503,541	124,411,514
應收款項	15,775	2,304,676
衍生性金融商品	366	212
其他	2,835,213	257,134
合計	\$ 413,875,764	\$ 453,632,668

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

1. 進行業務或交易行為：請詳附註五。
2. 共同業務推廣行為

為發揮本行與母公司及其他子公司間之經營績效，並提供客戶全方位之金融服務，本行陸續於本行及母公司旗下子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包含銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯)，共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

3. 資訊交互運用或共同營業設備或場所

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

(十四) 民國 98 年度財務報表部分科目業已重分類，俾與民國 99 年度財務報表相比較。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買進		賣出			期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	處分損益	股數(仟股)	金額
本公司	台灣 50 基金	備供出售金融資產	-	-	3,825,000	\$195,309,669	8,160,000	\$433,479,509	11,985,000	\$658,836,239	\$ 30,047,061	-	\$ -
本公司	台積電	備供出售金融資產	-	-	2,120,000	129,681,448	14,061,000	875,996,859	12,881,000	785,742,463	4,220,577	3,300,000	224,156,421
本公司	中華電	備供出售金融資產	-	-	-	-	4,942,000	325,433,730	3,742,000	254,662,659	15,505,052	1,200,000	86,276,125
本公司	聯發科	備供出售金融資產	-	-	175,000	88,067,930	1,170,501	546,527,583	1,195,501	555,680,819	(12,167,378)	150,000	66,747,316

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：

帳列應收帳款之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
兆豐國際商銀	兆豐國際投信	與本行同受兆豐金控控制之企業	\$ 616,918	金融業不適用	\$ 616,918	積極與兆豐國際投信協商償還	\$ 616,918	\$ -

6. 出售不良債權交易資訊

(1) 出售不良債權交易彙總表

99 年度

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
99.08.11	美林國際資產管理股份有限公司	企金放款	\$ -	\$ 48,977	\$ 48,977	無	非關係人
99.08.16	Bank of America, N.A	企金放款	\$ -	\$140,055	\$140,055	無	非關係人
99.09.07	德意志銀行倫敦分行	企金放款	\$ -	\$ 24,337	\$ 24,337	無	非關係人
99.12.08	Goldman Sachs	企金放款	\$ -	\$ 49,187	\$ 49,187	無	非關係人

註 1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

- (2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人)：無此事項。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。



(二) 轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：

單位：新臺幣仟元/仟股										
本行及關係企業合併持股情形										
被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列之 投資損益	現股	擬制持	合計		備註
						股數	股股數	股數	持股 比例	
泰國兆豐國際商業銀行 大眾股份有限公司	36/12P.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%	\$ 4,941,644	\$ 168,000	400,000	無	400,000	100%	
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%	951,285	40,000	230	無	230	100%	
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%	282,490	651	5	無	5	100%	
兆豐管理顧問股份有限公司	台北市衡陽路 91 號 7 樓	管理顧問業	100%	79,711	42,881	1,000	無	1,000	100%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Ave.Santa Isabel Y Calle 16, Colon Free Zone,Colon, Republic of Panama	1.進口商品之倉存業務 2.進出口廠商委託承辦 之代理業務(商務連 絡、收集商情、代客銷 貨代理簽約) 3.出租辦公室	100%	95,970	(1,635)	1	無	1	100%	
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 Y Esquina Margarita A De Vallarino Edificio ICBC NO.74 Entrada Nuevo Campo Alegre Panama City Panama	不動產投資事宜	100%	-	1,339	2	無	2	100%	
雍興實業股份有限公司	台北市吉林路 100 號 7 樓	一般工礦事業之代理業 務、經營進出口有關業 務、接受客戶委託辦理 業務(如電腦資料處理、 包裝、印刷等)，承攬文 件表冊之整理、裝訂、 抄錄及信用卡代辦等	99.56%	848,199	8,279	1,350	無	1,350	99.56%	
中國物產股份有限公司	台北市吉林路 100 號 7 樓	經營一切農牧物產及副 產之採收加工運輸倉庫 事業及其有關事業之投 資	68.27%	41,164	595	68	無	68	68.27%	
菲律賓國華保險股份有 限公司	10F, Tytana Plaza, Lorenzo Ruiz Binondo, Manila, Philippines	保險業務	30.37%	4,547	-	152	無	152	30.37%	
聯合創業投資股份有限 公司	台北市敦化南路 2 段 76 號 4 樓之 2	投資業	25.31%	44,507	508	10,752	無	10752	25.31%	
暹羅中國產物保險股份 有限公司	32/12, P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21, Phrakhanong Bankok 10110, Thailand	保險業務	25.25%	38,019	1,335	1515	無	1515	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%	173,160	17,085	25,000	無	40,000	40.00%	
智榮創業投資股份有限 公司	台北市松山區敦化北路 122 號 7 樓	投資業	25.00%	223,975	7,275	25,000	無	25000	25.00%	
安豐企業股份有限公司	台北市鄭州路 139 號 3 樓	自動存提款機之買賣、 租賃、安裝及維修業務 暨印刷業務之代理	25.00%	12,091	970	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%	1,400,552	44,400	126,714	無	126,714	24.55%	
大強鋼鐵鑄造股份有限 公司	台北市重慶南路 1 段 121 號 4 樓之 5	鋼球合金鑄造	22.22%	38,809	7,606	1,760	無	1,760	22.22%	
中國建築經理股份有限 公司	台北市光復南路 35 號 11 樓	不動產之經理處分業務	20.00%	126,643	14,174	9,000	無	9,000	20.00%	
				\$ 9,302,766	\$ 353,463					

2. 對被投資公司直接或間接具有控制力者，須再揭露被投資公司之相關資訊：

- (1) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (3) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- (4) 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (5) 出售不良債權交易資訊：無。
- (6) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- (7) 資金貸與他人：無。
- (8) 為他人背書保證：無。
- (9) 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位 (股)數	帳面 金額	持股 比例	市價	
兆豐管理顧問股份有限 公司	股 票							
"	智融再造顧問有限公司	權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	25	\$ 3,970	25.00%	\$ 3,970	
兆豐第一創業投資股份有限 公司	股 票							
"	安勤科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,001	\$ 42,977	2.26%	\$ 42,977	
"	慧洋海運股份有限公司	"	備供出售金融資產	1,000	41,503	0.33%	41,503	
"	福懋科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	1,035	39,330	0.23%	39,330	
"	柏騰科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	603	35,921	0.47%	35,921	
"	奇偶科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	290	30,160	0.60%	30,160	
"	巨騰國際控股有限公司	"	備供出售金融資產	700	14,420	0.06%	14,420	
"	神州數碼控股有限公司	"	備供出售金融資產	400	10,620	0.04%	10,620	
"	錦明實業股份有限公司	"	備供出售金融資產	1,044	12,424	0.72%	12,424	
"	泰博科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	120	8,700	0.18%	8,700	
"	達方電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	121	4,463	0.04%	4,463	
"	大成糖業股份有限公司	"	備供出售金融資產	260	3,302	0.02%	3,302	
"	Z-Obee Holdings	"	備供出售金融資產	150	1,431	0.02%	1,431	
兆豐第一創業投資股份有限 公司	聚興科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,911	35,000	7.57%	35,000	
"	昭輝實業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	32,000	1.75%	32,000	
"	東華光電材料股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	30,000	5.95%	30,000	
"	永發鋼鐵工業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,466	27,737	9.70%	27,737	
"	聯勝光電股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,515	27,005	1.09%	27,005	
"	圓展科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	275	24,107	0.33%	24,107	
"	元翎精密工業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	970	20,000	1.64%	20,000	
"	精拓科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	561	19,250	4.41%	19,250	
"	台灣視訊系統股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	963	17,922	2.71%	17,922	
"	宏普科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	660	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	697	15,000	3.29%	15,000	
"	富世達股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	483	12,668	1.21%	12,668	
"	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	8.33%	10,000	
"	新應材股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	800	9,600	1.13%	9,600	
"	奇菱科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	313	9,268	0.07%	9,268	
"	台灣愛可芮股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	500	6,000	2.27%	6,000	
"	雙揚科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	308	3,536	0.85%	3,536	
"	Applied Wireless Identification Group, Inc.	"	以成本衡量之金融資產	1,127	1,699	0.52%	1,699	
兆豐第一創業投資股份有限 公司	勵威電子股份有限公司	"	預付長期投資款	97	975	0.46%	975	
	合 計				\$ 563,638			
雍興實業股份有限公 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	3,291	\$ 32,905	6.86%	\$ 32,905	
"	大華富鑫創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	7.84%	20,000	
"	華昇創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	1.67%	20,000	
"	汎揚創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,575	15,750	10.63%	15,750	
"	台網國際股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,660	9,629	19.00%	9,629	
"	海景世界企業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,535	8,100	2.11%	8,100	
"	嘉寶資訊股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	559	6,878	2.89%	6,878	
"	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	1,780	2.50%	1,780	

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期末				備 註
			帳列科目	單位 (股)數	帳面 金額	持股 比例	市價
雍興實業股份有限公司	慧洋海運股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,029	\$ 84,206	0.67%	\$ 84,206
"	康師傳控股有限公司	"	備供出售金融資產	1,000	38,500	1.09%	38,500
"	合晶科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	118	4,968	0.04%	4,968
"	南仁湖育樂股份有限公司	"	備供出售金融資產	172	4,282	0.10%	4,282
"	力特光電股份有限公司	"	備供出售金融資產	5	31	0.00%	31
"	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	70,041	100.00%	70,041
"	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	<u>286,671</u>	100.00%	286,671
	合 計				<u>\$ 605,574</u>		
中銀財務管理顧問股份有限公司	基 金						
"	ICBCAMC Offshore Limited	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	\$ 32,405	100.00%	\$ 32,405
"	Junior Preference Share Company Limited	"	採權益法之股權投資	-	266,109	100.00%	266,109
"	ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	8,055	100.00%	8,055
"	Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	(14,802)	100.00%	(14,802)
	合 計				<u>\$ 291,767</u>		
中銀財務管理顧問股份有限公司	股 票						
"	漢驊創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,194	<u>\$ 21,937</u>	5.71%	\$ 21,937
	合 計				<u>\$ 21,937</u>		
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	-	\$ 11,459	-	\$ 11,459
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	-	4,918	-	4,918
	累計減損				(5,013)		
	合 計				<u>\$ 11,364</u>		

(10)累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

(11)從事衍生性商品交易：無。

(12)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三) 大陸投資資訊

無。

十二、部門別財務資訊

(一) 產業別財務資訊

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

(二) 地區別財務資訊

兆豐國際商業銀行股份有限公司
地區別財務資訊明細表
99年12月31日

單位：新臺幣仟元

	國內	北美洲	其他國外 營運部門	調整及沖銷	合 計
來自公司以外客戶之收入	\$ 31,026,914	\$ 2,147,205	\$ 5,901,292	\$ -	\$ 39,075,411
來自公司內其他部門收入	<u>20,317,979</u>	<u>97,819</u>	<u>563,300</u>	<u>(20,979,098)</u>	-
部門收入	<u>\$ 51,344,893</u>	<u>\$ 2,245,024</u>	<u>\$ 6,464,592</u>	<u>(\$ 20,979,098)</u>	<u>\$ 39,075,411</u>
部門損益	<u>\$ 11,432,727</u>	<u>\$ 1,026,554</u>	<u>\$ 992,058</u>		<u>\$ 13,451,339</u>
可辨認資產	<u>\$ 1,678,453,797</u>	<u>\$ 297,334,095</u>	<u>\$ 221,484,349</u>		<u>\$ 2,197,272,241</u>

(三) 外銷銷售資訊

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

(四) 重要客戶資訊

本公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶。

五、99 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 99 年度（自 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：兆豐國際商業銀行股份有限公司



董事長：

蔡友才



中 華 民 國 1 0 0 年 3 月 1 4 日

資誠聯合會計師事務所

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

會計師查核報告

(100)財審報字第 10003759 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 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 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 99 年 12 月 31 日及民國 98 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 98 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 師 事 務 所

黎昌州

會計師

賴宗義

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號

行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中 華 民 國 100 年 3 月 14 日

六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事：無。

財務概況

單位：新臺幣仟元					
	資 產	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
		金 額	變 動 百分比	金 額	變 動 百分比
111000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 263,298,541	(14)	\$ 307,185,383	(14)
111500	存放央行及拆借銀行同業－淨額(附註四(二)及五)	126,548,073	40	90,674,726	40
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三))	34,977,627	39	25,133,337	39
12500	附買回票券及債券投資	895,012	-	-	-
13000	應收帳款－淨額(附註四(四))	109,862,857	27	86,276,951	27
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五))	1,336,834,541	4	1,281,835,254	4
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)、五及六)	83,419,111	(27)	114,052,971	(27)
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)及六)	217,320,776	(17)	262,702,860	(17)
15000	採權益法認列之股權投資－淨額(附註四(九))	2,635,880	(7)	2,825,759	(7)
15500	其他金融資產－淨額(附註四(十))	18,098,580	(7)	19,396,494	(7)
	固定資產				
	成本				
18501	土地	5,605,209	(7)	6,029,676	(7)
18503	重估增值－土地(附註四(二十三))	3,140,048	(14)	3,632,157	(14)
18521	房屋及建築	10,056,248	(4)	10,423,964	(4)
18523	重估增值－房屋及建築(附註四(二十三))	37,015	-	37,015	-
18531	機械設備及電腦設備	3,314,782	(14)	3,850,796	(14)
18541	交通及運輸設備	191,674	(9)	209,633	(9)
18551	什項設備	1,410,657	2	1,377,199	2
	小計	23,755,633	(7)	25,560,440	(7)
185X4	減：累計折舊	(9,005,664)	(5)	(9,472,820)	(5)
18506	減：累計減損	(730,592)	63	(447,211)	63
	固定資產－淨額	14,019,377	(10)	15,640,409	(10)
19500	其他資產－淨額(附註四(十一))	5,602,493	(15)	6,588,497	(15)
	資產總計	\$ 2,213,512,868	-	\$ 2,212,312,641	-
	負債及股東權益總計	\$ 2,213,512,868	-	\$ 2,212,312,641	-
	負債及股東權益總計	\$ 2,213,512,868	-	\$ 2,212,312,641	-

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 99 年及 98 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)

		99 年 度	98 年 度	變 動	
		金 額	金 額	百分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$ 31,467,222	\$ 35,873,211	(12)	
51000	減：利息費用(附註五)	(9,840,861)	(13,792,673)	(29)	
	利息淨收益	21,626,361	22,080,538	(2)	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註四(二十四)及五)	6,592,243	6,102,392	8	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產 及負債損益	918,960	4,472,738	(79)	
49300	備供出售金融資產之已實現損益	672,131	539,864	25	
49400	持有至到期金融資產之已實現損益	21,990	(179,844)	-	
49500	採權益法認列之投資損益	154,164	163,141	(6)	
49600	兌換損益	2,129,720	1,851,483	15	
49700	資產減損損失(附註四(二十五))	(838,233)	(1,877,806)	(55)	
49863	處分資產損益	(3,221)	1,029,505	-	
58000	其他損失	(3,007,951)	(108,939)	2661	
58089	其他各項提存(附註四(七))	2,193,593	(1,044,399)	-	
48005	以成本衡量金融資產利益	579,678	462,157	25	
49800	其他非利息淨損益	649,580	1,042,266	(38)	
	淨收益	31,689,015	34,533,096	(8)	
51500	呆帳費用(附註四(六))	(1,888,092)	(6,461,685)	(71)	
	營業費用				
58500	用人費用(附註四(二十六))	(11,228,109)	(9,755,681)	15	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(二十六))	(657,458)	(714,146)	(8)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	(4,345,354)	(4,388,624)	(1)	
	稅前淨利	13,570,002	13,212,960	3	
61003	所得稅費用(附註四(二十七))	(2,398,150)	(2,548,703)	(6)	
	合併總損益	\$ 11,171,852	\$ 10,664,257	5	
	合併總損益歸屬予：				
69601	母公司股東	\$ 11,171,687	\$ 10,664,124	5	
69603	少數股權損益	165	133	24	
	合併淨損益	\$ 1,171,852	\$ 10,664,257	5	
		稅前	稅後	稅前	稅後
合併每股盈餘(附註四(二十八))					
合併總損益		\$ 2.12	\$ 1.74	\$ 2.06	\$ 1.66
合併總損益歸屬予：					
母公司股東			\$ 1.74		\$ 1.66
少數股權之損益			-		-
			\$ 1.74		\$ 1.66

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99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	普通股	保 留 盈 餘					累 積 換 算 金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	少 數 股 權	合 計
		資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	資產重估增值			
98 年 1 月 1 日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 34,961,806	\$ 1,474,578	\$ 7,337,103	\$ 3,191,570	\$ 1,776,841	\$ 3,729	\$ 141,692,978
97 年度盈餘分配	-	-	1,026,576	-	(1,026,576)	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	4,280,237	(4,280,237)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(1,602,747)	-	-	-	(1,602,747)
股東股息及紅利	-	-	-	-	10,664,124	-	-	-	10,664,124
98 年度淨利	-	-	-	-	-	(871,625)	-	-	(871,625)
土地重估增值	-	-	-	-	-	-	(123,033)	-	(123,033)
累計換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	6,489,912	-	6,489,912
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	355	355
98 年 12 月 31 日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 35,988,382	\$ 5,754,815	\$ 11,091,667	\$ 2,319,945	\$ 1,653,808	\$ 4,084	\$ 156,249,964
99 年 1 月 1 日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 35,988,382	\$ 5,754,815	\$ 11,091,667	\$ 2,319,945	\$ 1,653,808	\$ 4,084	\$ 156,249,964
98 年度盈餘分配	-	-	3,199,236	-	(3,199,236)	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	(4,202,703)	4,202,703	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(9,295,931)	-	-	-	(9,295,931)
股東股息及紅利	-	-	-	-	11,171,687	-	-	-	11,171,687
99 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	319,435	-	319,435
累計換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(693,153)	-	(693,153)
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)
99 年 12 月 31 日餘額	\$ 64,109,878	\$ 33,070,028	\$ 39,187,618	\$ 1,552,112	\$ 13,970,890	\$ 2,319,945	\$ 960,655	\$ 4,036	\$ 157,751,954



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 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	99 年 度	98 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 11,171,687	\$ 10,664,124
少數股權損益	165	133
調整項目		
資產減損損失	435,848	1,877,806
依權益法認列之投資損益	(154,164)	(163,141)
依權益法認列之現金股利及董監酬勞	119,780	71,913
出售資產損益	3,340	(1,029,504)
呆帳費用	1,888,092	6,461,685
其他各項提存	(2,193,593)	1,044,399
折舊及攤銷費用	657,458	714,146
固定資產報廢損失	304	22,609
承受擔保品處分損益	11,996	-
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(9,844,290)	14,531,760
附買回票券及債券投資(增加)減少	(895,012)	1,703,165
應收款項(增加)減少	(24,690,340)	9,589,767
其他金融資產減少	255,858	241,784
遞延所得稅資產負債淨變動	599,281	(288,697)
出售承受擔保品	52,422	-
應付款項增加(減少)	12,222,493	(15,462,882)
公平價值列入損益之金融負債(減少)	(5,168,017)	(15,599,012)
附買回票券及債券負債增加(減少)	901,523	(7,855,670)
應計退休金負債(減少)增加	(186,412)	321,405
其他金融負債(減少)	(1,369,257)	(1,910,907)
其他負債增加(減少)	700,735	(699,314)
營業活動之淨現金(流出)流入	(15,480,103)	4,235,569
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(35,873,397)	12,512,475
備供出售金融資產減少(增加)	32,099,710	(5,704,609)
貼現及放款(增加)減少	(56,331,777)	34,045,936
持有至到期日金融資產減少(增加)	45,406,915	(167,219,824)
購置固定資產價款	(491,953)	(343,188)
出售固定資產價款	14,502	1,028,442
其他資產減少(增加)	1,329,320	(2,440,290)
投資活動之淨現金流出	(13,846,680)	(128,121,058)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(86,084,258)	17,097,240
存款及匯款增加	78,556,959	167,600,970
央行及同業融資(減少)	(4,751,662)	(9,864,884)
應付金融債券增加(減少)	7,097,000	(2,196,347)
存入保證金增加(減少)	466,173	(1,044,441)
發放股息紅利	(9,295,931)	(1,602,747)
少數股權(減少)增加	(213)	355
融資活動之淨現金(流出)流入	(14,011,932)	169,990,146
匯率影響數	(548,127)	(158,064)
本期現金及約當現金(減少)增加	(43,886,842)	45,946,593
期初現金及約當現金餘額	307,185,383	261,238,790
期末現金及約當現金餘額	\$ 263,298,541	\$ 307,185,383
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 10,776,813	\$ 4,954,975
本期支付所得稅	\$ 3,293,709	\$ 586,721
不影響現金流量之營業及融資活動		
一年內到期之應付金融債	\$ 10,421,611	\$ 15,200,352

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	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	變動率
資產總計	2,197,272,241	2,197,684,792	-0.02%
負債總額	2,039,524,323	2,041,438,912	-0.09%
股東權益總額	157,747,918	156,245,880	0.96%

註：99 年底資產、負債與股東權益總額較 98 年底變動率均小於 1%。

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	99 年度	98 年度	變動率
利息淨收益	21,132,556	21,580,655	-2.1%
利息以外淨收益	10,094,765	12,429,325	-18.8%
淨收益合計	31,227,321	34,009,980	-8.2%
呆帳費用	-1,927,657	-6,388,508	-69.8%
稅前淨利	13,451,339	13,127,617	2.5%

註：99 年度本行利息淨收益較上年微減 2.1%，約持平於上年水準；利息以外淨收益較上年減少 2,334,560 仟元或 18.8%，主因本年備供出售金融資產之已實現損益、以成本衡量金融資產利益分別增加 26%，兌換損益增加 24%，與公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益較上年大幅減少 3,683,148 仟元交叉影響所致；受利息以外淨收益大幅減少影響，99 年度淨收益合計較上年減少 2,782,659 仟元或 8.2%。惟因本行資產品質持續改善，加以加強逾催及追索債權之收回，99 年度呆帳費用較上年大幅降低 4,460,851 仟元或 69.8%，故 99 年度稅前淨利仍較 98 年度增加 323,722 仟元或 2.5%。

(2) 預期業務目標達成情形

項 目	99 年實際數	99 年預期業務目標	達成率
存款營運量（新臺幣佰萬元）	1,511,351	1,497,653	100.91%
放款營運量（新臺幣佰萬元）	1,307,938	1,358,563	96.27%
外匯承做數（美金佰萬元）	675,766	610,000	110.78%

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；其中存款業務達成率為 100.91%，放款達成率為 96.27%。外匯業務方面，99 年原訂外匯承做數目標量為 563,700 佰萬美元，惟因實際對外貿易復甦力道遠超過主計處原先預期，故本行於 99 年中調高外匯承做數目標量至 610,000 佰萬美元，且實際達成率達 110.78%。

三、現金流量分析

(一) 98、99 年度流動性分析

項 目	99 年度	98 年度	增（減）比例
現金流量比率	-14.78%	-1.03%	-1,334.95%
現金流量允當比率	44.37%	122.35%	-63.74%
現金流量滿足率	135.02%	0.83%	16,167.47%

註 1：99 年度現金流量比率較 98 年度減少 1334.95%，主要係因營業活動淨現金流出較 98 年度增加所致。

註 2：99 年度淨現金流量允當比率較 98 年度減少 63.74%，主要係因 99 年度營業活動淨現金流出增加。

註 3：99 及 98 年度之營業活動及投資活動皆發生現金流出情形。

(二) 預計 100 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
261,308,888	16,687,673	275,383,472	2,613,089	-	-

四、99 年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、99 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

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；而原交通銀行在「交銀條例」特許下，則可繼續擴增投資事業版圖。

在政府全力推動各項經濟政策的情況下，本行仍將兼顧獲利及風險之考量，持續積極參與政府推動及國內具有競爭優勢之產業投資，以擴大投資領域，並加強投後管理，維持良好資產品質，建立靈活之售股機制，以提昇投資報酬率。99 年底本行長期股權投資部位（上市、櫃）評價如下表：

單位：新臺幣仟元

投資部位成本	99.12.31 上市櫃公司之市值	累計減損(註)	未實現損益
7,586,699	9,919,711	-13,532	2,346,544

註：宇環科技已提列損失 13,532 仟元。

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

99 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、違約損失率等，以強化目前徵信作業之信用評等制度，進而提升信用風險之控管效能。 (3) 授信及投資業務承作前要求確實徵信與審查等事宜，並訂有明確之授權額度，以分層負責制度提高服務效率、縮短作業流程，承作後定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。 (4) 為管理不良授信債權及控管催收業務，成立專責之債權管理處為主管單位。為確實執行，訂定本行資產評估損失準備提列逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，作為管理不良授信債權及控管催收業務之依據。
2. 信用風險管理組織與架構	(1) 董事會為本行最高信用風險監督單位，負責核定信用風險管理策略、組織、目標與重要法規。 (2) 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。

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

99 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	550,180,482	11,584
非中央政府公共部門	13,933,558	222,937
銀行（含多邊開發銀行）	199,519,764	5,665,907
企業（含證券及保險公司）	1,178,402,952	79,720,251
零售債權	188,754,003	12,428,658
住宅用不動產	163,602,968	5,891,917
權益證券投資	24,422,797	7,199,856
其他資產	27,461,263	1,150,319
合計	2,346,277,787	112,291,429

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

99 年度

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

(2) 資產證券化暴險額與應計提資本

99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額					未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票				資產基礎商業本票	
			傳統型		組合型			
			留有部位	不留部位	留有部位	不留部位		
信用卡債權	-	-	-	-	-	-	-	-
房貸債權	249,117	249,117	-	-	-	-	-	-
債券債權	182,348	5,199	-	994,000	-	-	4,748,453	3,496,398
合計	431,465	254,316	-	994,000	-	-	4,748,453	3,496,398



(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

99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	原始成本	累計評價損益	累計減損/損失準備	帳面金額
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	35,883	735		34,909
短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)	4,743,410	5,043	-	4,743,410
不動產抵押擔保證券 (MBS)	1,688,142	326,545	1,044,914	1,531,150

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）

99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
台新銀行第七次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	土地銀行信託部	99.11.15	100.2.15	2.480%	F2sf(twn)	到期一次還本	1,653,996	3,919	0	1,653,996	0%	標的資產含 NTD 結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元，及中信金臺幣特別股 1 筆，計 NTD 2,600,000 仟元
台新銀行第九次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	土地銀行信託部	99.11.22	100.2.21	2.400%	F2sf(twn)	到期一次還本	743,325	211	0	743,325	0%	標的資產含 NTD 結構債 2 筆，計 NTD 700,000 仟元，及中信金臺幣特別股 1 筆，計 NTD 2,250,000 仟元
台新銀行第十次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	土地銀行信託部	99.11.22	100.2.22	2.430%	F2sf(twn)	到期一次還本	1,361,915	534	0	1,361,915	0%	標的資產含 NTD 結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元，及中信金 NTD 特別股 1 筆，計 NTD 2,200,000 仟元
台新銀行第十一次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	土地銀行信託部	99.11.24	100.2.24	2.350%	F2sf(twn)	到期一次還本	984,174	379	0	984,174	0%	標的資產含 NTD 結構債 5 筆，計 NTD 1,400,000 仟元，及中信金 NTD 特別股 1 筆，計 NTD 2,650,000 仟元
CWL 2005-5 M6	美元	Countrywide Asset-Backed Certificates USA	94.6.10	124.10.25	1M+115BP	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	318,600	-136,998	178,416	318,600	1.1%	RES B&C，USD 168 佰萬元，1,164 筆
SAIL 2005-5 M7	美元	Structured Asset Investment Loan Trust USA	94.6.2	124.6.25	1M+110BP	D	按月付息，本金於每季按信託契約支付順序及現金流量兌償	338,572	0	316,801	338,572	0%	RES B&C，USD 346 佰萬元，2,186 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

單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
台新銀行第六次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	台新銀行	102.2.13	-	F2sf(twn)	流動性融資額度之提供者	178,500	0	標的資產含 NTD 結構債 2 筆，計 NTD900,000 仟元，及中信金 NTD 特別股 1 筆，計 NTD 2,550,000 仟元
台新銀行第七次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	台新銀行	102.2.15	-	F2sf(twn)	流動性融資額度之提供者	182,000	0	標的資產含 NTD 結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元，及中信金 NTD 特別股 1 筆，計 NTD 2,600,000 仟元
台新銀行第八次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	台新銀行	102.2.16	-	F2sf(twn)	流動性融資額度之提供者	136,500	0	標的資產為中信金 NTD 特別股 1 筆，計 NTD 1,950,000 仟元
台新銀行第九次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	台新銀行	102.2.20	-	F2sf(twn)	流動性融資額度之提供者	157,500	0	標的資產含 NTD 結構債 2 筆，計 NTD 700,000 仟元，及中信金 NTD 特別股 1 筆，計 NTD 2,250,000 仟元
台新銀行第十次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	台新銀行	102.2.22	-	F2sf(twn)	流動性融資額度之提供者	154,000	0	標的資產含 NTD 結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元，及中信金 NTD 特別股 1 筆，計 NTD 2,200,000 仟元
台新銀行第十一次債券資產特殊目的信託受益證券	新臺幣	台新銀行	102.2.24	-	F2sf(twn)	流動性融資額度之提供者	185,500	0	標的資產含 NTD 結構債 5 筆，計 NTD 1,400,000 仟元，及中信金 NTD 特別股 1 筆，計 NTD 2,650,000 仟元

3、作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

99 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	(1) 策略 ■ 設立有效的控制架構及訂定各層級之內控程序。 ■ 加強行員法規及業務訓練。 ■ 強化作業流程之控管。 ■ 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。 (2) 流程 ■ 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。 ■ 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。 ■ 辦理作業風險自評，以辨識及評估作業風險暴露程度，強化風險管理意識，改善現行控管機制。 ■ 辦理自行查核以了解各業務控管機制落實情形，即時改進缺失。 ■ 依照新巴塞爾資本協定規範之八大業務別及七大損失事件型態，陳報並蒐集作業風險損失事件，針對損失發生原因檢討改善。
2. 作業風險管理組織架構	(1) 董事會：核定作業風險管理政策。 (2) 董事會稽核室：定期查核各單位作業風險管理機制之有效性。 (3) 風控處：擬訂作業風險管理政策及目標，設計及導入作業風險評估及管理機制，定期彙總陳報作業風險損失情形。 (4) 總處各業務主管單位：辨識作業風險訂定各項業務管理規章及作業規範以建立控管機制。 (5) 全行各單位：依據各項控管機制執行各項作業，定期辦理自行查核、作業風險自我評估，陳報損失事件。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	(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。 (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。 (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。 (4) 本行國、內外營業單位及總處管理總務、會計、資訊、金融市場交易管理中心、電子金融業務推廣中心、票據作業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露情形，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。
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	(1) 本行透過投保銀行業務綜合保險、火險、地震險、第三人責任險、團體意外險等，以移轉銀行人員、財務及設備可能產生的作業風險損失。每年重新檢討續約，以維持風險移轉之有效性。 (2) 本行與委外作業受託處理業務者簽訂契約，明訂委外之範圍及應遵守之規範，以釐清責任歸屬，移轉可能產生之作業風險。另董事會稽核室負責對受託處理業務者辦理查核，以確保符合主管機關對於委外作業之相關規範。
5. 法定資本计提所採行之方法	本行目前作業風險採行基本指標法计提法定資本。

作業風險應計提資本

99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年 度	營 業 毛 利	應 計 提 資 本
99 年度	32,166,882	
98 年度	35,608,922	
97 年度	37,450,975	
合 計	105,226,779	5,261,339

4、市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

99 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	(1) 策略： ■ 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。 ■ 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。 ■ 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。 (2) 流程： 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。 ■ 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曝險狀況。 ■ 例外管理：各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。
2. 市場風險管理組織架構	(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。 (2) 總經理下轄資金審議委員會、投資審議委員會、資產負債暨風險管理委員會負責督導市場風險。出席單位定期報告資金運用情形及市場風險等資訊，供委員會參考。另為強化本行市場風險管理，98 年 5 月成立財務管理中心(100 年更名為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。 (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。 (4) 定期召開風險控管會議，會中由出席單位分析國際金融市場利率、匯率、權益證券與資產證券化商品最新市況，並針對本行市場風險、利率風險及流動性風險等目標執行情形提出報告；當期重大特殊事件由主政單位提出專案報告。本行風險控管會議內容定期提報董事會及金控風管會。 (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。 (6) 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。 (7) 財務部門負責資金集中調度、投資有價證券、外匯及衍生性商品操作。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 本行市場風險報告之內容涵括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。 (2) 國內交易單位每日將各類金融商品部位及損益呈報管理階層。若有接近停損之預警指標亦會加強注意市場變化。 (3) 風險管理單位每月計算利率商品之 PV01 與權益證券之風險值，並執行壓力測試，並定期於風險控管會議報告。 (4) 對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。 (5) 外匯、股票、基金、債券等有價證券及衍生性金融商品之評估損失達停損限額，將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期送董事會報告。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	(1) 本行之避險策略係以現貨或衍生性金融商品做為避險工具，以規避市場價格風險。針對被避險之金融商品及其避險工具，本行定期評估整體避險與被避險標的物之部位及損益是否在可承受之範圍、目前使用之風險管理措施是否適當。 (2) 若評估風險過大時，將以降低曝險部位或其他經核准之避險方式移轉風險，俾將風險降至可容忍範圍內。
5. 法定資本計提所採用之方法	(1) 本行市場風險採標準法計提資本。 (2) 97 年開始建置 SUMMIT 資訊系統，完成後該系統在風險管理方面可提供額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。本行已逐步以 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用內部模型法計提資本。



市場風險應計提資本

99 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,566,199
權益證券風險	533,992
外匯風險	240,584
商品風險	-
合計	3,340,775

5、流動性風險之管理

流動性風險管理制度

99 年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	(1) 策略： ■ 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。 ■ 依本行「流動性風險管理辦法」及其他相關規定，落實流動性風險管理，以確保本行支付能力。 ■ 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。 (2) 流程： ■ 依「流動性風險管理辦法」及「流動性風險管理要點」之規定，由財務部逐日控管國內單位新臺幣及外幣之資金流量；海外分行除另有規定外，依當地主管機關之規定，維持足夠之流動性。 ■ 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。 ■ 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及壓力測試之監控情形。
2. 流動性風險管理組織與架構	(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。 (2) 總經理下轄資產負債暨風險管理委員會及資金審議委員會負責督導流動性風險。另為強化本行資產負債管理，98.5 成立財務管理中心(100 年更名為金融市場交易管理中心)，負責流動性風險管理事宜。 (3) 每半年召開資產負債暨風險管理委員會會議，由金融市場交易管理中心針對本行資金流動性缺口及運用等情形提出報告，供委員會參考。 (4) 定期召開風險控管會議，會中由金融市場交易管理中心針對本行資金流動性提出報告，財務部針對國際金融市場利率、匯率、權益證券與資產證券化商品最新市況提出報告，並將風險控管會議內容提報董事會及金控風管會。 (5) 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之監控情形。 (6) 財務部為資金集中調度之執行單位。
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	(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。 (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。若接近預警指標會加強注意資金變化。 (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為因應。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。
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	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。
5. 法定資本計提所採行之方法	不適用。

新臺幣到期日期限結構分析

99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,496,857,266	\$ 467,027,631	\$ 103,525,413	\$ 90,477,976	\$ 158,225,078	\$ 677,601,168
主要到期資金流出	1,603,222,573	313,093,471	209,934,275	154,447,153	213,350,800	712,396,874
期距缺口	(106,365,307)	153,934,160	(106,408,862)	(63,969,177)	(55,125,722)	(34,795,706)

註：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

99 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
資產	\$ 23,729,484	\$ 7,469,831	\$ 4,668,931	\$ 3,499,122	\$ 2,608,185	\$ 5,483,415
負債	23,949,735	13,921,596	2,464,581	1,442,066	1,916,949	4,204,543
缺口	(220,251)	(6,451,765)	2,204,350	2,057,056	691,236	1,278,872
累積缺口	(220,251)	(6,451,765)	(4,247,415)	(2,190,359)	(1,499,123)	(220,251)

註：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。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

請參閱第 3 頁至第 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

網際網路的普及已改變多數人的生活，也加速改變客戶與銀行往來的習慣；為因應資訊快速變動，銀行各項業務亦需因應科技進步與產業變動快速調整，其對銀行傳統業務之影響如下：

- ◆ 為強化客戶服務並提升競爭力，各銀行均持續投入電子交易通路之發展。
- ◆ 因應客戶多樣的需求，銀行電子服務通路日趨多元化，電子化交易類型蓬勃發展，各種不同收付款通路與平台因應產生。
- ◆ 網際網路無遠弗屆，近期有網路雲端運算技術的導入，促使銀行改變資訊系統架構之配置，對銀行之經營與行銷策略產生影響。

(2) 因應措施

- ◆ 加速推動電子銀行之各項基礎架構建置，以強化各種電子金融業務之開發與推廣。
- ◆ 本行全球金融網（Global E-Banking），已建立臺灣、香港、新加坡、東京、紐約、阿姆斯特丹、胡志明市等七地定點連線，未來將持續擴增海外分行之定點連線，以提升客戶國際資金調度效率。本行未來更將持續運用網路銀行、行動銀行等電子管道提供更多樣、便捷且安全的服務系統，以開發新客源，拓展新業務。
- ◆ 利用交易電子化，降低本行臨櫃人員的工作負荷與人力成本支出。
- ◆ 導入 e-learning 系統，調整本行企業文化，以適應電子化所帶來之衝擊，並加強員工電子化的教育與訓練，深化員工使用電腦之知識與技能。
- ◆ 發展行動銀行，運用其便利性與機動性，延伸服務至客戶的手持式行動裝置，以提供客戶更方便、更即時的線上服務。



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

自 1980 年代後，在政府策略性導引下，臺灣資訊、半導體、通訊及面板等產業已在世界取得關鍵性地位。97 年 9 月發生金融海嘯，對我國科技產業造成相當大的衝擊，顯示台灣產業過度集中的風險。另為解決產業間所得稅負擔不公等問題，在「促進產業升級條例」的租稅優惠於 98 年底落日後，99 年度起實施之「產業創新條例」僅保留研究發展支出投資抵減，另 99 年度起，營利事業所得稅稅率調降為 17%，租稅減免利益由全體營利事業所共享，有助傳統產業之發展，並藉此吸引外資企業與海外台商來台投資。

ECFA 於 100 年 1 月 1 日起開始生效，經濟部預計有 3,500 家企業、10 萬多人的生計將受影響，受衝擊的產值近 1,000 億元，經濟部研擬「因應貿易自由化產業調整支援方案」依對象不同分別採行「振興輔導」、「體質調整」、「損害救濟」三種調整支援措施因應。

我國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，估計自 98 至 101 年間政府將投入經費超過 2,000 億元。另隨兩岸經貿合作密切，中國「十二五計畫」推動七大新興產業包括：節能環保產業、新一代資訊技術產業、生物產業、高端裝備製造產業、新能源產業、新材料產業及新能源汽車產業，將對相關領域的廠商帶來發展契機。

(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

(1) 社會公益與社會責任

- ◆ 率先響應兒福聯盟「沒你救不行活動」及員工愛心捐贈 11 個社福團體。

- ◆ 兆豐商銀在公益愛心推動上一直是不遺餘力，99 年年初率先響應兒福聯盟「沒你救不行，愛心不缺位」的活動主題，提撥「原子小金剛信用卡」所累積的愛心基金 300 萬元捐助兒福聯盟，作為救助弱勢家庭兒童之用，期望受捐助的兒童家庭，在艱困的環境中，都能像原子小金剛一樣「勇敢、樂觀、不怕苦，不怕難」面對未來！
- ◆ 兆豐商銀職工福利委員會亦代表全體同仁，捐贈給中華民國肌萎縮症病友協會、罕見疾病基金會、醫療改革基金會、崔媽媽基金會、中華民國殘障聯盟、中華民國腦性麻痺協會、創世基金會、喜憨兒社會福利基金會、黏多醣症協會、台東縣教育發展協會及台灣愛鄰社區服務協會等 11 個公益團體。(另請參閱第 33、34 頁「履行社會責任情形」。)

(2) 專業形象普獲肯定

本行於 99.7.21 獲中央銀行核准，正式擔任國內人民幣現鈔拋補業務銀行，並由香港分行與中國銀行（香港）有限公司簽訂拋補協議，直接以美元購買人民幣，供應國內金融同業人民幣現鈔，開啓兩岸金融業務合作新紀元。

另歷經長達三年的系統建置作業，本行完成國內美元跨行匯款平台的連線整合，啓動國內美元清算機制，有效提升國內美元資金調度效率，為推動臺灣地區美元貨幣市場交易奠定良好的基礎，開啓國內美元跨行通匯轉帳，也開始進入無時差收付的新時代。

(3) 銀行合併與客戶權益保障

本行歷史悠久，信譽卓著，多年來深獲客戶信任；近年為追隨客戶全球化之營運布局，本行亦調整經營策略，以「布局全球，深耕亞太，結合兩岸」為發展主軸，成功建立本國銀行國際化、專業化之企業形象。

95 年 8 月本行與同為兆豐金融控股公司旗下之交通銀行合併，並配合兆豐金融集團企業識別系統，同時更名為「兆豐國際商業銀行」。經過不斷的努力，使客戶體驗服務品質之提昇；未來本行將在既有基礎上，持續透過全球布局、改善創新，善用競爭優勢，提供顧客、股東與員工最高之價值。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

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

國內方面，本行 99 年底國內分行數為 107 家（不含總處營業單位），未來將持續就現有服務據點進行檢討調整，並評估各新興科學園區、工業區、商圈或城鎮之設點可行性，以提供客戶更完整的銀行通路及優質的服務品質。

國外方面，本行蘇州分行正在籌備中，未來將以蘇州分行為基礎，逐步擴展在中國之佈點，並配合香港分行，以及與大型陸銀策略聯盟，積極拓展大陸市場，並建構成大中華地區金融服務網，以爭攬方興未艾之蓬勃商機。另在本行「放眼全球，深耕亞太，結合兩岸」策略下，除泰國子銀行可再申設一家分行外，越南已申設之河內分行、柬埔寨之金邊分行，均將於所在國核准後開業；另阿布達比代表處亦將正式對外運作。99 年底本行海外分行已達 19 家，代表處 3 處，子銀行 2 家，海外共有 31 個營業據點，遍布於 17 個國家服務海外客戶。未來本行將持續在全球，尤其是東南亞地區再增設據點，整體之布局也將更為寬廣，各項業務也將更深化。

總之，銀行走向國際化，迅速擴展國外據點，是時代的潮流，也有其實際上的必要性。惟不管任何一個營業據點，銀行本身都需有足夠的專業能力來服務客戶，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的利基。如此，可以擴展本行整體業務規模、增加營收及獲利能力，並增進在國際金融業之知名度。

惟因新設據點所需之成本甚鉅，故在積極拓展據點時，本行於開行前均採取審慎之態度進行效益

評估。開行後，一方面積極進行業務的拓展，除服務當地台商之外，更耕耘在地化，以增加客源，並分散風險。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，以降低本行海外債權之風險暴露。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施

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

（1）客戶別控管

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

（2）行業別控管

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

（3）國家別控管

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



(九) 99 年度重大訴訟、非訟或行政爭訟事件

事實發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
嘉新食品化纖(股)公司 95.12.29 向台北地院聲請重整，本行已於 96.1.5 宣告授信案全部到期。	新臺幣 2,750,820 仟元	96 年 1 月	嘉新食品化纖(股)公司 王金世英 王令一 王令台	1. 該公司 96.6.26 董事會決議撤回重整聲請，97.7.14 該公司遭台北地院以 96 年破字第 85 號宣告破產，98.3.24 法院選任破產管理人。98.5.5 召開第一次債權人會議，並將積極變賣資產以早日終結本案。 2. 本行對案下擔保品聲請強制執行拍賣，99.4.14 拍定，本行已於 99.8 收回新臺幣 1,062,214,724 元。
雅新實業(股)公司向法院聲請重整，本行已於 96.4.27 宣告授信案全部到期。	1. 新臺幣 422,550 仟元 2. 美金 29,500 仟元	96 年 11 月	雅新實業(股)公司 黃恆俊	1. 該公司聲請重整，96.11.14 法院裁定准予重整，惟因重整計畫未通過，98.7.24 法院裁定重整程序終止，本行於 98.9.10 向法院聲請對該公司核發支付命令，並已向法院聲請強制執行，因該公司遭法院宣告破產而停止執行。另 99.10.4 士林地方法院裁定准予重整前保全處分，100.1.3 並裁定延長緊急處分期間，99.12.28 債權銀行會議不同意該重整計畫，並向法院陳報意見，100.3.15 法院裁定禁止該公司董事及監察人行使職權。 2. 該公司於 99.6.11 遭法院宣告破產，經抗告至臺灣高等法院廢棄上開破產裁定，嗣債權銀行提起再抗告，100.1.20 最高法院廢棄臺灣高等法院之裁定並發回臺灣高等法院更為裁定中。
國稅局核定本行 92 年度營所稅申報，調整： 1. 增加奇美電子聯貸案利息收入新臺幣 2,519,915 元。 2. 計算國外所可扣抵稅額上限時，未加計更正海外分行扣繳稅額新臺幣 54,032,317 元。	1. 新臺幣 630 仟元 2. 新臺幣 54,032 仟元	98 年 5 月	財政部國稅局	國稅局復查中。
Lehman Brothers Holdings Inc. 於 97 年 9 月 15 日聲請破產保護，因持有其發行之債券將無法獲償。	美金 10,000 仟元	97 年 9 月	Lehman Brothers Holdings Inc.	該債券已於 99.12 出售。

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
選擇權客戶張聞當於 96 年 7 月 7 日過世，本行依約將其交易部位平倉，實現損失由其設質於本行之定存沖抵，繼承人認有爭議，向本行提起請求返還存款之訴。	美金 1,793 仟元	97 年 4 月	李坤儀 張天翰 張天霖	台北地方法院判決駁回張聞當繼承人之訴，繼承人已於 99 年 11 月 22 日聲明上訴，目前仍由法院審理中。
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。	新臺幣 813,999 仟元	97 年 10 月	梁成金、趙捷謙、莊國雄、劉來富、劉効文	本行於 97 年 10 月對全部涉案被告於高院提起刑事附帶民事起訴請求損害賠償，並聲請假扣押前述被告之財產，本案目前仍由法院審理中。
華山產物保險(股)公司因業務及財務狀況顯著惡化，98 年 1 月 17 日經金管會依保險法規定勒令停業進行清理，金管會並指定財團法人保險事業發展中心（以下簡稱保發中心）擔任清理人，保發中心認為華山產險公司董監事執行職務時有重大疏失，致華山產險公司受有重大損害，故向法院聲請對失職之董監事求償。	新臺幣 194,866 仟元	98 年 7 月	華山產物保險(股)公司	華山產險公司於 98.11.6 起訴將本行列為被告之一請求損害賠償，目前仍由法院審理中。
本行催收戶 MARS AMERICA LATINA, S.A.因本行拍賣該公司授信案下擔保品，經法院於 98.2.20 判給本行拍賣款，該公司民事訴訟敗訴後，向本行提出刑事訴訟，本行於 98.9.17 收到簡朗自由區第四區檢察官通知該公司向法院提起本行挪用財務及嚴重詐欺之刑事訴訟。		98 年 9 月	MARS AMERICA LATINA, S. A.	98.12.23 收到檢察官建議給予本行不起訴之建議，且由簡朗市刑事法庭於 99.2.11 判決本案中止審理，全案終結。
新加坡分行參與借戶 Saad Investment Company Limited (SICL) 聯貸案，因借戶發生還款困難，經聯貸銀行團決議於 98.7.6 宣告加速到期，並委請律師依據開曼法向法院申請清盤(Liquidation)及指定臨時清盤人(Appointment of a provisional liquidator)。	美金 15,000 仟元	98 年 7 月	SICL	98.8.5 開曼法院指定臨時清盤人。本行已向清盤人陳報債權金額，目前清盤程序持續進行中。

事實發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
精碟科技(股)公司 97.8.4 向法院聲請重整前緊急處分,本行宣告授信案全部到期。	新臺幣 475,757 仟元	97 年 8 月	精碟科技(股)公司 林明發	97.8.7 經臺灣板橋地方法院裁定准予緊急處分, 98.2.2 經板院裁定駁回其重整聲請, 該公司提起抗告復撤回, 另以大股東名義, 於 98.2.4 聲請第二次重整及緊急處分, 98.8.10 經板院裁定駁回其重整聲請。 98.8.24 依聯貸債權銀行會議決議由台新、板信及本行共同具名聲請重整及緊急處分, 惟 98.8.28 板院裁定駁回聲請, 98.9.4 三家銀行共同具名提出抗告, 99.4.22 板院合議庭廢棄原駁回重整之裁定, 發回更審, 99.9.6 板院裁定該公司准予緊急處分, 99.12.6 板院駁回重整聲請, 該公司提起抗告中。
本行主辦亞太隆剛鋼鐵(股)公司聯貸案及自貸案不良債權標售, 於 98.5.22 由臺灣金服公司辦理開標作業, 因得標人靖禾貿易有限公司繳納履約保證金新臺幣 38,600 仟元後違約未交割遭沒收, 靖禾公司聲請仲裁, 經仲裁判斷債權銀行應返還其新臺幣 23,610 仟元、利息及部分仲裁費用, 債權銀行已交付。惟靖禾公司對仲裁判斷於 99.10.21 向台北地院提起撤銷仲裁判斷之訴。 另靖禾公司於仲裁程序中對本行、本行董事長及分行經理及其他三家債權銀行、經理及其代表人、金服公司辦理開標人員及亞太隆剛公司負責人提起共同偽造文書、詐欺及洗錢等自訴, 並附帶請求民事賠償新臺幣 2,038,600 仟元。	新臺幣 2,038,600 仟元	99 年 7 月	靖禾貿易有限公司	1. 高雄地院就刑事自訴案件於 99 年 11 月以自訴人未依法院裁定補正原告所涉犯罪事實, 判決不予受理並駁回附帶民事賠償之請求, 自訴人不服提起上訴, 100.1.19 臺灣高等法院高雄分院駁回其上訴, 100.2.1 該公司再提上訴, 現由法院審理中。 2. 撤銷仲裁判斷之訴部分, 台北地院持續審理中。

(十) 其他重要風險及因應措施

1、策略風險

每年本行依據經濟成長率、產業景氣的變動、金融競爭的環境等各項因素，訂定本行的經營方針，並依據市場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

本公司設有緊急應變小組及緊急事件通報系統，緊急事件發生時，各有關單位依事件發生應處理層級，分級啟動「緊急事件危機處理作業機制」，並依規定立即通知緊急應變小組召集人等相關人員，由緊急應變小組負責緊急事故之處理與指揮。各相關單位於緊急事件發生至落幕期間，應持續收集及追蹤有關報導及外界反應以提供決策主管判析；並於事件發生後三日內撰寫書面報告，發言人或公關部門於緊急事件發生時，並應適時對外發表聲明或聯繫媒體進行澄清。

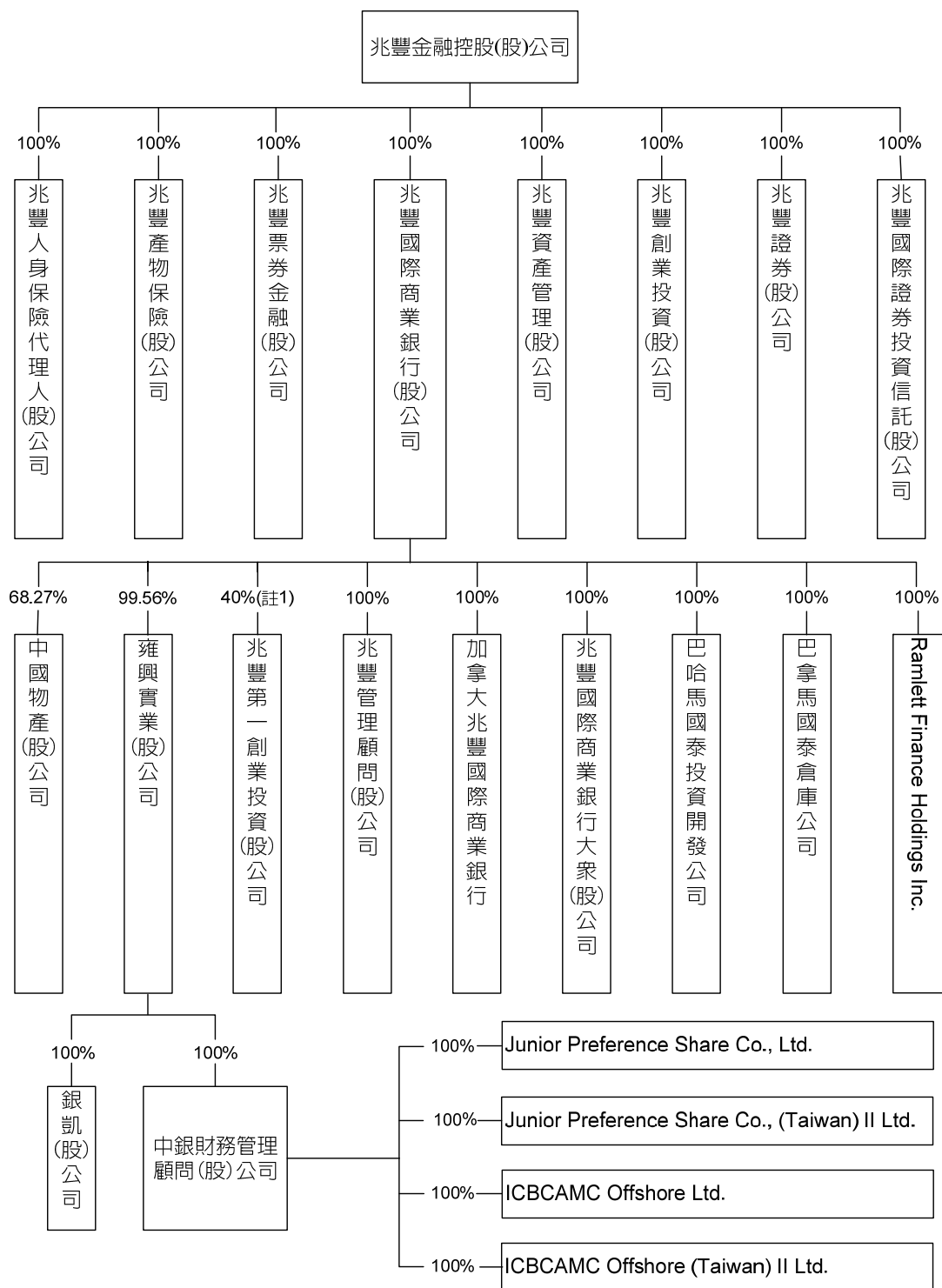
八、其他重要事項

無。

特別記載事項

一、關係企業合併營業報告書

1、關係企業組織圖



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

2、關係企業基本資料

99 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	2002.1.16	台北市衡陽路 91 號 7 樓	NTD 10,000	管理顧問	100%
兆豐第一創業投資(股)公司	2003.11.5	台北市衡陽路 91 號 7 樓	NTD 600,000	創業投資	40%(註)
中國物產(股)公司	1956.12.29	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 5,000	經營一切農牧物產及其副產品之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資（自民國 55 年起停業，保留公司名義，並無營業收入）。	68.27%
雍興實業(股)公司	1950.12.9	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 135,644	一般工礦事業之代理。 經營進出口有關業務。 接受客戶委託辦理電腦資料處理、印刷業務之代理等業務。 各種文件表冊之整理、裝訂、抄錄、人力派遣業務。	99.56%
銀凱(股)公司	2000.11.10	台北縣三重市重陽路三段 99 號 4~7 樓	NTD 50,000	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、信用卡代辦業務、逾期應收帳款管理服務。	100%
中銀財務管理顧問(股)公司	2003.2.13	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	2003.4.1	Romasco Place, Wickhams Cay 1, P.O. Box 3140, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 1	基金管理。	100%
JUNIOR PREFERENCE SHARE COMPANY LIMITED	2003.4.1	Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 0.001	投資業務。	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
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%
加拿大兆豐國際商業銀行	1982.12.1	North York Madison Centre 4950 Yonge Street, Suite 1002 Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	CAD 23,000	存款業務。 授信業務（徵信、放款及 L/C 保兌）。 進出口押匯、託收及匯兌。	100%
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	2005.8.5	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	THB 4,000,000	存款業務。 授信業務（徵信、放款及 L/C 保兌）。 進出口押匯、託收及匯兌。	100%
巴拿馬國泰倉庫公司	1982.11.1	AVE. Santa Isabel Y Calle 16, Colon Free Zone Colon, Republic of Panama	USD 1,000	進出口商品之倉存業務、進出口廠商委託承辦之代理業務（商務連絡、蒐集商情、代銷客貨代理簽約）、出租辦公室。	100%
巴哈馬國泰投資開發公司	1969.7.15	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	USD 5	國際投資及開發事宜。	100%
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	1982.1.13	Calle 50 y Esquina Margarita A de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre Edificio ICBC, Panama	USD 20	不動產投資事宜。	100%

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	6,410,987,838	100%	91.2.4	台北市忠孝東路 2 段 123 號	110,594,262	投資及對被投資事業之管理

4、各關係企業董事、監察人及總經理資料

99 年 12 月 31 日

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例
兆豐管理顧問(股)公司	董事長 總經理 董事 董事 監察人	陳石進 (兆豐國際商業銀行代表) 王嘉男 (兆豐國際商業銀行代表) 洪慶隆 (兆豐國際商業銀行代表) 孫芳珠 (兆豐國際商業銀行代表) 鍾淑華 (兆豐國際商業銀行代表)	1,000,000	100%
兆豐第一創業投資(股)公司	董事長 董事 董事 監察人	魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表) 呂丹虹 (兆豐國際商業銀行代表) 梁美琪 (兆豐國際商業銀行代表) 鍾淑華 (兆豐國際商業銀行代表)	15,000,000	25%
	代理總經理	羅銀益	0	0%
	董事 (註) 監察人 (註)	李仁芳 (兆豐國際商業銀行代表) 蔣小如 (兆豐國際商業銀行代表)	9,000,000	15%
	董事 監察人	凌岩聘 (兆豐證券(股)公司代表) 藍璧郁 (兆豐證券(股)公司代表)	6,000,000	10%
	董事	林欽淼	0	0%
	董事	李尚衡 (長興化學工業(股)公司代表)	3,600,000	6%
	董事	金保華 (國泰創業投資(股)公司代表)	600	0.001%
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 (兆豐國際商業銀行代表) 高益君 (兆豐國際商業銀行代表) 程明臻 (兆豐國際商業銀行代表) 林元熙 (兆豐國際商業銀行代表) 陳素貞 (兆豐國際商業銀行代表) 朱振發 (兆豐國際商業銀行代表) 張瑛鶯 (兆豐國際商業銀行代表)	68,274	68.27%
雍興實業(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事 監察人	羅又新 (兆豐國際商業銀行代表) 黃奕姜 (兆豐國際商業銀行代表) 林谷鳴 (兆豐國際商業銀行代表) 陳雪生 (兆豐國際商業銀行代表) 林祈旭 (兆豐國際商業銀行代表) 張瑛鶯 (兆豐國際商業銀行代表)	1,350,419	99.56%
銀凱(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	呂丹虹 (雍興實業(股)公司代表) 吳高淑嫻 (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) 洪慶隆 (雍興實業(股)公司代表) 徐光曦 (雍興實業(股)公司代表) 魏美玉 (雍興實業(股)公司代表) 張瑛鶯 (雍興實業(股)公司代表)	28,538,800	100%
ICBCAMC Offshore Limited	董事 董事 董事 董事	魏美玉 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 洪慶隆 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 高益君 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳 燕 (中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%



企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例
Junior Preference Share Company Limited	董事 董事 董事	洪慶隆 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 高益君 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳文乾 (中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited	董事 董事 董事 董事	魏美玉 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 洪慶隆 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 高益君 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳 燕 (中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited	董事 董事 董事	洪慶隆 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 高益君 (中銀財務管理顧問(股)公司代表) 陳文乾 (中銀財務管理顧問(股)公司代表)	1	100%
加拿大兆豐國際商業銀行	董事長 董事兼總經理 董事	徐光曦 (兆豐國際商業銀行代表) 陳長井 (兆豐國際商業銀行代表) 魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表)	230,000	100%
	獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事	關保衛 鍾健常 龍乃詒 胡伯岳	0	0%
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表) 李正秋 (兆豐國際商業銀行代表) 徐光曦 (兆豐國際商業銀行代表) 馬進福 (兆豐國際商業銀行代表) 林榮華 (兆豐國際商業銀行代表) 楊敬夫 (兆豐國際商業銀行代表)	400,000,000	100%
	獨立董事 獨立董事 獨立董事	Wittaya Supatanakul Preecha Poramapojn Ekchai Chansue	0	0%
巴拿馬國泰倉庫公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表) 黃宜海 (兆豐國際商業銀行代表) 黃責任 (兆豐國際商業銀行代表) 張慶年 (兆豐國際商業銀行代表) 陳義欽 (兆豐國際商業銀行代表)	1,000	100%
巴哈馬國泰投資開發公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事 董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表) 高益君 (兆豐國際商業銀行代表) 柯風祈 (兆豐國際商業銀行代表) 呂丹虹 (兆豐國際商業銀行代表) 陳 燕 (兆豐國際商業銀行代表) 崔晉道 (兆豐國際商業銀行代表) 林健涼 (兆豐國際商業銀行代表)	5,000	100%
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長 董事兼總經理 董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表) 黃責任 (兆豐國際商業銀行代表) 林鳳凰 (兆豐國際商業銀行代表)	1,500	100%

註：行政院國家發展基金委託兆豐國際商業銀行信託部代管。

5、各關係企業 99 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	95,925	13,466	82,459	78,983	53,021	45,629	45.63
兆豐第一創業投資(股)公司	600,000	631,248	21,965	609,283	345,167	69,514	64,556	1.07
中國物產(股)公司	5,000	62,828	21,667	41,161	1,949	1,128	871	8.71
雍興實業(股)公司	135,644	1,494,598	576,121	917,478	200,584	3,172	37,668	27.77
銀凱(股)公司	50,000	86,489	16,428	70,061	168,717	11,959	10,209	20.42
中銀財務管理顧問(股)公司	285,388	352,046	65,356	286,690	8,239	-1,881	7,442	0.26
ICBCAMC Offshore Limited	0.0295	33,912	1,507	32,405	312	-327	-327	-327,411.97
ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited	0.0295	10,022	1,967	8,055	42	-54	-54	-53,756.08
Junior Preference Share Company Limited	0.0295	266,109	0	266,109	85	652	652	651,961.57
Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited	0.0295	44,198	59,000	-14,802	-11,808	-11,809	-11,809	-11,808,754.93
加拿大兆豐國際商業銀行	678,771	6,974,848	5,988,062	986,786	222,139	229,004	76,183	331.10
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,915,200	16,030,285	11,086,290	4,943,995	515,479	458,053	170,384	0.43
巴拿馬國泰倉庫公司	29,500	103,040	8,514	94,526	4,467	-2,208	-2,208	-2,207.63
巴哈馬國泰投資開發公司	148	284,262	0	284,262	4,122	656	656	131.10
Ramlett Finance Holdings Inc.	590	61,770	63,947	-2,177	9,812	228	160	106.38

99 年 12 月 31 日各幣別兌換匯率：

資產負債項目	損益項目
USD1=NTD 29.5000	USD1=NTD 31.4547
CAD1=NTD 29.5118	CAD1=NTD 30.3759
THB1=NTD 0.9788	THB1=NTD 0.9927

6、各關係企業經營業務所涵蓋之行業

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

7、各關係企業間所經營業務互有關聯者之業務往來分工情形

99 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 87 頁財務報表附註之「與同業間之往來」)。99 年本行代售兆豐保代保單之手續費收入計新臺幣 250,352 仟元；另支付兆豐產險手續費新臺幣 53,301 仟元；為兆豐國際投信處理證券化交易等產生之收入為新臺幣 953 仟元；與銀凱(股)公司有信用卡作業之業務往來，99 年給付之作業費為新臺幣 165,918 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，99 年給付費用新臺幣 118,176 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 109 頁至 114 頁。



三、關係報告書

(一) 關係報告書聲明書

兆豐國際商業銀行

關係報告書聲明書

本公司九十九年度（自民國九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財產報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

聲明人： 兆豐國際商業銀行股份有限公司

負責人：

蔡友才



中 華 民 國 1 0 0 年 3 月 3 0 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

資誠聯合會計師事務所

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

資會綜字第 10007600 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

貴公司民國 100 年 3 月 30 日編製之民國 99 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 99 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 黎昌州



中華民國 100 年 4 月 21 日

特別記載事項



(三) 關係報告書

1、從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
兆豐金融控股(股)公司	轉投資	6,410,987,838	100%	0	請參閱第 7 頁至第 8 頁「董事、監察人、資料」	

2、從屬公司與控制公司之交易往來情形

(1) 進(銷)貨交易：無

(2) 財產交易：無

(3) 資金融通：無

(4) 資產租賃

本行 99 年度與兆豐金融控股(股)公司之資產租賃情形如下：

交易類型（出租或承租）		向兆豐金融控股(股)公司承租	出租予兆豐金融控股(股)公司
標的物	名稱	兆豐金融大樓	林口勵志樓
	座落地點	台北市忠孝東路二段 123 號 15 樓	桃園縣龜山鄉復興二路 35 號 3 樓
租賃期間		95.12.1～99.12.31	95.8.1～99.7.31 99.8.1～103.7.31
租賃性質		營業租賃	營業租賃
租金決定依據		參考鑑價機構鑑估租金	參考當時同棟大樓租金水準
收取（支付）方法		開立支票	匯款
與一般租金水準之比較情形		相當	相當
99 年租金總額		6,445,956 元(含稅)	216,000 元整(含稅)
99 年租金收付情形		正常	正常
其他約定事項		自 96.12.1 起，月租金依消費者物價指數調整	合約標的包括場地及周邊設備服務

(5) 其他重要交易往來情形

本行與兆豐金融控股(股)公司及其子公司選擇採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅，99 年應付兆豐金融控股(股)公司所得稅款為新臺幣 2,188,177 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、99 年度及截至 100 年 3 月底止，私募有價證券辦理情形

無。

五、99 年度及截至 100 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 100.1.7、100.3.18 分別與中國銀行、交通銀行簽署業務合作備忘錄，根據該二份業務合作備忘錄內容，本行與中國銀行、交通銀行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，並就資訊、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，並對於未來本行在大陸設立之分行，有下列之助益：(1)拓展大陸市場商機；(2)藉由中國銀行、交通銀行之專業，瞭解大陸當地銀行實務經驗及相關金融法令、外匯法規之諮詢服務；(3)對於本行在大陸設立之分行提供資金支持；(4)培訓大陸分行所需人才之專業素養。

國內外各行處地址及電話

100 年 4 月 20 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	洪慶隆	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25632614
	017-0240	信託部	張慶年	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25235002
	017-1144	財務部	高益君	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25613395
	017-0251	國際金融業務分行	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	易美蓮	10047 台北市中正區許昌街 42 號	02-23122222	02-23111645
	017-0860	駐外交部簡易型分行	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	陳維謙	10058 台北市中正區忠孝東路二段 123 號	02-25633156	02-23569427
	017-0309	南台北分行	陳宏徵	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	劉清文	10355 台北市大同區南京西路 113 號	02-25567515	02-25580154
	017-2347	圓山分行	吉家英	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	鄭秀華	10450 台北市中山區中山北路二段 15 號	02-25119231	02-25635554
	017-0701	南京東路分行	傅瑞媛	10457 台北市中山區南京東路二段 53 號	02-25712568	02-25427152
	017-2314	城北分行	林新居	10459 台北市中山區松江路 156 之 1 號	02-25683658	02-25682494
	017-0088	台北復興分行	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	林雅淑	10548 台北市松山區敦化北路 340-9 號 松山機場航站大廈	02-27152385	02-27135420
	017-0424	松南分行	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	涂莉銘	10574 台北市松山區民生東路四段 52 號	02-27196128	02-27196261
	017-2107	敦化分行	梁奕彬	10595 台北市松山區敦化北路 88 之 1 號	02-87716355	02-87738655
	017-0365	民生分行	余西彬	10596 台北市松山區民生東路三段 128 號	02-27190690	02-27190688
	017-2299	大安分行	巫培鴻	10658 台北市大安區信義路 3 段 182 號	02-27037576	02-27006352
	017-0192	安和分行	蕭天生	10680 台北市大安區安和路二段 62 號	02-27042141	02-27042075
	017-0310	敦南分行	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	任子平	10692 台北市大安區忠孝東路四段 233 號	02-27711877	02-27711486
	017-2163	世貿分行	蘇金柱	11012 台北市信義區基隆路一段 333 號	02-27203566	02-27576144
	017-0480	信義分行	曾一灝	11052 台北市信義區基隆路二段 65 號	02-23788188	02-23772515
	017-2026	台北分行	黃孝和	11071 台北市信義區忠孝東路四段 550 號	02-27587590	02-27581265
	017-0103	蘭雅分行	洪清溪	11155 台北市士林區中山北路六段 126 號	02-28385225	02-28341483
	017-0217	天母分行	黃見益	11156 台北市士林區中山北路七段 193 號	02-28714125	02-28714374
	017-0516	內湖分行	李碧齡	11489 台北市內湖區成功路四段 68 號	02-27932050	02-27932048
	017-2370	內湖科學園區分行	凌勝康	11492 台北市內湖區瑞光路 472 號	02-87983588	02-87983536
	017-0675	東內湖分行	魏其楨	11494 台北市內湖區港墘路 202 號	02-26275699	02-26272988
	017-0745	南港分行	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	高銓耀	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	王德敏	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	林忠誠	23143 新北市新店區北新路二段 173 號	02-29182988	02-29126480
	017-2381	雙和分行	王文龍	23445 新北市永和區永和路一段 67 號	02-22314567	02-22315288
	017-0343	永和分行	張孝道	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	蔣 幅	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	李明輝	24144 新北市三重區重新路四段 12 號	02-29748811	02-29724901
	017-0125	三重分行	廖欽梓	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	吳鶴窳	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	閻麟新	26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 195 號	03-9611262	03-9611260
	017-0620	宜蘭分行	陳錫沂	26549 宜蘭縣宜蘭市民族路 338 號 1 樓	03-9310666	03-9310789
新竹市	017-2037	新竹分行	林榮章	30041 新竹市東前街 69 號	03-5225106	03-5267420
	017-0262	北新竹分行	葉火成	30051 新竹市中正路 129 號	03-5217171	03-5262642
	017-2152	竹科竹村分行	袁文島	30075 新竹市科學工業園區竹村七路 21 號	03-5773155	03-5778794
	017-0206	竹科新安分行	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	徐樹德	30259 新竹縣竹北市光明一路 155 號	03-5589968	03-5589998
桃園縣	017-0398	中壢分行	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	周春明	33047 桃園縣桃園市成功路二段 2 號	03-3376611	03-3351257
	017-2071	桃興分行	游麗珠	33066 桃園縣桃園市復興路 180 號	03-3327126	03-3339434
	017-0619	八德分行	梁宗哲	33450 桃園縣八德市大智路 19 號	03-3665211	03-3764012
	017-0295	桃園國際機場分行	劉小鈴	33758 桃園縣大園鄉航站南路 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	許威德	35053 苗栗縣竹南鎮科東三路 6 號 1 樓	037-586666	037-586671
	017-0583	頭份分行	羅華山	35159 苗栗縣頭份鎮中華路 916 號	037-688168	037-688118
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	紀忠輝	40343 臺中市西區三民路一段 194 號	04-22234021	04-22246812
	017-0446	南台中分行	蔡瑞昌	40347 臺中市西區五權西路一段 257 號	04-23752529	04-23761670
	017-0712	東台中分行	張克成	40457 臺中市北區進化北路 330 號	04-22321111	04-22368621
	017-2141	實成分行	羅耀基	40764 臺中市西屯區台中港路三段 78-2 號	04-24619000	04-24613300
	017-0376	北台中分行	劉正基	40756 臺中市西屯區台中港路二段 80 之 8 號	04-23115119	04-23115119
	017-0837	榮總簡易型分行	李明光	40764 臺中市西屯區台中港路三段 160 號	04-23500190	04-23591281
	017-0686	太平分行	吳富貴	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	宮子貞	42151 臺中市后里區甲后路 619 之一號	04-25588855	04-25580166
	017-0354	豐原分行	廖繼再	42056 臺中市豐原區中正路 519 號	04-25285566	04-25274580
	017-0284	潭子分行	賀慧珍	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	中科簡易型分行	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	陳文冠	43344 臺中市沙鹿區中山路 533 號	04-26656778	04-26656399
	017-0778	大甲分行	謝文永	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	李錫明	50045 彰化縣彰化市光復路 39 號	04-7232111	04-7243958
	017-2200	南彰化分行	吳永泉	50058 彰化縣彰化市中山路一段 401 號	04-7613111	04-7622656
	017-2336	鹿港分行	戴新財	50564 彰化縣鹿港鎮中山路 254 號	04-7788111	04-7788600
	017-0321	員林分行	黃棟樑	51056 彰化縣員林鎮大同路一段 338 號	04-8332561	04-8359359
南投縣	017-0642	南投分行	蔡清和	54048 南投縣南投市文昌街 45 號	049-2232223	049-2232758
雲林縣	017-0631	斗六分行	陳建中	64041 雲林縣斗六市雲林路二段 225 號	05-5361779	05-5337830
嘉義市	017-0228	嘉義分行	黃淑娥	60044 嘉義市文化路 259 號	05-2241166	05-2255025
	017-2129	嘉義分行	鄒兆嘉	60045 嘉義市吳鳳北路 379 號	05-2780148	05-2769252
臺南市	017-2130	台南分行	謝碧容	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	張財貴	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	邱麗雯	80002 高雄市新興區林森一路 230 號	07-2823357	07-2822082
	017-2277	五福分行	鄭明進	80043 高雄市新興區五福二路 82 號	07-2265181	07-2260919
	017-0136	新興分行	莊永欽	80049 高雄市新興區中山一路 308 號	07-2353001	07-2350962
	017-2059	高雄分行	陳俊福	80147 高雄市前金區中正四路 235 號	07-2515111	07-2212554
	017-0022	港都分行	蘇崑福	80147 高雄市前金區中正四路 253 號	07-2510141	07-2811426
	017-0594	苓雅分行	蔣育燕	80247 高雄市苓雅區四維四路 8 號	07-3355595	07-3355695
	017-0387	三多分行	張信山	80266 高雄市苓雅區三多二路 93 號	07-7250688	07-7211012
	017-0402	三民分行	何榮泰	80455 高雄市鼓山區中華一路 225 號	07-5536511	07-5521472
	017-1166	高雄漁港簡易型分行	江麒福	80672 高雄市前鎮區漁港東二路 3 號 107 室	07-8219630	07-8117912
	017-0169	高雄加工出口區分行	李村龍	80681 高雄市高雄加工出口區中四路 2 號	07-8316131	07-8314393
	017-0723	北高雄分行	吳文聰	80745 高雄市三民區九如二路 532 號	07-3157777	07-3155506
	017-0479	東高雄分行	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	曾耀慶	81233 高雄市小港區臨海工業區中鋼路 1 號	07-8021111	07-8034911
	017-0664	高雄國際機場分行	李聰寅	81252 高雄市小港區中山四路 2 號 高雄國際航空站新國際航廈	07-8067866	07-8068841
	017-1030	仁武簡易型分行	朱英亮	81451 高雄市仁武區中正路 2 號	07-3711144	07-3740764
	017-0527	岡山分行	呂有安	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	廖瑞令	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	黃復源	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	危建華	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
國外分支機構						
美國	017-8006	紐約分行	鄭智文	65 Liberty Street, New York, NY 10005, U.S.A.	1-212-6084222	1-212-6084943
	017-8028	洛杉磯分行	劉嘉壤	445 South Figueroa Street, Suite 1900, Los Angeles, CA 90071, U.S.A.	1-213-4893000	1-213-4891183
	017-8017	芝加哥分行	劉明榮	2 North La Salle Street, Suite 1803, Chicago, IL 60602, U.S.A.	1-312-7829900	1-312-7822402
	017-8981	矽谷分行	魏光華	333 West San Carlos Street, Suite 100, Box 8, San Jose, CA 95110, U.S.A.	1-408-2831888	1-408-2831678
巴拿馬	017-8039	巴拿馬分行	黃貴任	Calle 50 Y Esquina Margarita A, de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre, Edificio ICBC No. 74, P.O. Box 0832-01598, Panama City, Republic of Panama	507-2638108	507-2638392
	017-8040	簡朗自由區分行	黃宜海	Dominador Bazan y Calle 20, Manzana 31, P.O.Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	507-4471888	507-4414889
法國	017-8615	巴黎分行	曹正謙	131-133 Rue de Tolbiac, 75013 Paris, France	33-1-44230868	33-1-45821844
荷蘭	017-8626	阿姆斯特丹分行	戴志賢	World Trade Center, Strawinskylaan 1203, 1077XX, Amsterdam, The Netherlands	31-20-6621566	31-20-6649599
英國	017-8970	倫敦分行	林澄泉	4th Floor, Michael House, 35 Chiswell Street, London, EC1Y 4SE, United Kingdom	44-20-75627350	44-20-75627369
澳洲	017-8464	雪梨分行	陳富榮	6th Floor, 275-281, George Street, Sydney, N.S.W. 2000, Australia	61-2-92677511	61-2-92645492
	017-8475	布里斯本分行	陳耀星	Suite 1-3, 3 Zamia Street, Sunnybank, QLD 4109, Australia	61-7-32195300	61-7-32195200
	017-8486	墨爾本分行	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	陳有信	7F, Kishimoto Bldg. No.2-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0005 Japan	81-3-3211-6688	81-3-32165686
	017-8235	大阪分行	蘇純科	4-11, 3-chome, Doshomachi, Chuo-ku, Osaka 541-0045, Japan	81-6-62028575	81-6-62023127
菲律賓	017-8257	馬尼拉分行	王文暉	3rd Floor, Pacific Star Bldg., Makati Avenue, Makati City, Philippines	63-2-8115807	63-2-8115774
越南	017-8280	胡志明市分行	李朝和	Ground Floor, Landmark Building, 5B Ton Duc Thang, Dist 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	84-8-38225697	84-8-38229191
新加坡	017-8246	新加坡分行	陳國根	80 Raffles Place #23-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-62277667	65-62271858
馬來西亞	017-8291	納閩分行	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
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
巴林	017-8925	巴林代表處	潘朝文	Flat 1, Abulfatih Building, Block 319, Rd 1906 Al Hoor Area, P.O. Box 5806, Manama, State of Bahrain	02-25633156	02-25235739
印度	017-8992	孟買代表處	石敏政	B-1 Mahesh Niwas, 3rd Road L.T.Nagar, Goregaon West Mumbai 400062, India	65-62277667	65-62271858
中國	017-9003	蘇州代表處	蔡永義	中國江蘇省蘇州市蘇州工業園區旺墩路 188 號建屋大廈 908 室	86-512-62966568	86-512-62966698
加拿大	017-8763	加拿大兆豐國際商業銀行	陳長井	North York Madison Centre, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	1-416-9472800	1-416-9479964
	017-8785	華埠分行	黃種澤	241 Spadina Avenue, Toronto, Ontario, M5T 1G6, Canada	1-416-5978545	1-416-5976526
	017-8774	溫哥華分行	葉寶輝	1095 West Pender Street, Suite 1250, Vancouver, British Columbia, V6E 2M6, Canada	1-604-6895650	1-604-6895625
	017-8796	列治文分行	李漢森	6111 No. 3 Road, Richmond, British Columbia, V6Y 2B1, Canada	1-604-2733107	1-604-2733187
泰國	017-8213	兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	李正秋	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	66-2-2592000	66-2-2591330
	017-8822	春武里分行	楊敬夫	39/4 Moo. 3, Sukhumvit Road, Huaykapi Sub-District, Muang District, Chonburi Province 20130, Thailand	66-3-8387333	66-3-8387525
	017-8833	挽那分行	王建民	MD Tower, 2nd Floor, Unit B, No.1, Soi Bangna-Trad 25, Bangna Sub-District, Bangna District Bangkok Province 10260, Thailand	66-2-3986161	66-2-3986157
	017-9014	萬磅分行	賴國祺	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 2010



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