

股票代碼：5835



國泰世華銀行  
Cathay United Bank

## 九十七年度年報

國泰世華商業銀行股份有限公司編製  
中華民國九十八年四月二十八日刊印

年報查詢網址：<https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about.asp>

資訊申報網址：<http://sii.tse.com.tw>

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	發言人	代理發言人
姓名	陳祖培	劉奕成
職稱	總經理	副總經理
聯絡電話	(02) 8722-6666	(02) 8722-6666
電子郵件信箱	prolocutor@cathaybk.com.tw	vice-prolocutor@cathaybk.com.tw

二、總行及國內外分支機構之住址及電話：詳附件一

三、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

股票過戶機構	國泰金融控股股份有限公司行政處股務		
地址	台北市大安區仁愛路4段296號		
聯絡電話	(02) 2708-7698	網址	<a href="http://www.cathayholdings.com.tw">http://www.cathayholdings.com.tw</a>

四、信用評等機構：

信用評等機構名稱	地址	電話
中華信用評等(股)公司	台北市信義區信義路五段7號49樓	(02) 8722-5800
穆迪信用評等股份有限公司(Moody's Investors Service)	台北市信義區基隆路一段333號18樓	(02) 2757-7125
標準普爾(Standard & Poor's)	30th Floor, Edinburgh Tower, The Landmark 15 Queen's Road Central, Hong Kong	852-2533-3500

五、最近年度簽證會計師：

事務所名稱	安永會計師事務所	會計師姓名	戴興鈺、傅文芳
電話	(02) 2720-4000	網址	<a href="http://www.ey.com">http://www.ey.com</a>
地址	台北市基隆路一段三三三號九樓		

六、海外有價證券掛牌買賣：

盧森堡證券交易所

查詢方式：<http://www.bourse.lu>

七、本公司網址：<http://www.cathaybk.com.tw>

# 目 錄

壹、致股東報告書.....	1
一、前言.....	1
二、九十七年度營業報告.....	2
三、九十八年度營業計畫概要.....	7
四、未來發展策略.....	9
五、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響.....	11
六、信用評等.....	13
貳、銀行簡介.....	14
一、設立日期.....	14
二、銀行沿革.....	14
參、公司治理報告.....	15
一、組織系統.....	15
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.....	16
三、公司治理運作情形.....	40
四、會計師公費資訊.....	47
五、更換會計師資訊.....	47
六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近 一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭 露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業 之期間。.....	47
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本 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。.....	47
八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人 關係之資訊。.....	49
九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部 門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資 事業之持股數，並合併計算綜合持股比例。.....	51
肆、募資情形.....	53
一、股份及股利.....	53
二、金融債券.....	58

三、特別股.....	62
四、海外存託憑證.....	62
五、員工認股權憑證.....	62
六、併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形.....	62
七、資金運用計畫執行情形.....	62
伍、營運概況.....	63
一、業務內容.....	63
二、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形。.....	74
三、企業責任及道德行為.....	77
四、資訊設備.....	78
五、勞資關係.....	83
六、重要契約.....	84
七、最近年度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。.....	84
陸、財務概況.....	87
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	87
二、最近五年度財務分析.....	90
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	95
四、最近年度財務報表.....	96
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	96
六、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事對本行財務狀況之影響.....	96
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	97
一、財務狀況.....	97
二、經營結果.....	97
三、現金流量.....	98
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	98
五、最近年度轉投資政策.....	99

六、風險管理事項.....	99
七、危機處理應變機制.....	118
八、其他重要事項.....	125
捌、特別記載事項.....	126
一、關係企業相關資料.....	126
二、私募有價證券辦理情形.....	126
三、子公司持有或處分本行股票情形.....	126
四、其他必要補充說明事項.....	126
五、對股東權益或證券價格之重大影響事項.....	126
附件一：總行及國內外分支機構地址及電話 .....	127
附件二：股東會及董事會之重要決議.....	136
附件三：九十七年度財務報告 .....	139
附件四：九十七年度財務合併報表 .....	222
附件五：關係報告書 .....	228
附件六：關係企業合併營業報告書 .....	242

# 壹、致股東報告書

## 一、前言

親愛的股東女士先生們：

97 年全球經濟在劇烈震盪中走過，景氣從上半年一面倒的樂觀，到下半年呈現大幅衰退。受到美國次貸風暴及雷曼兄弟倒閉的衝擊，全球經濟面臨嚴重的衰退，從金融到各產業無一倖免。台灣對國際經濟依賴甚深，自無法置身其外，同樣面臨企業獲利下降、股市下挫、失業率激增、民眾對金融業信心不足、銀行業經營不易等困境。

所幸本行在金控蔡董事長的領導下，各位董事、股東、客戶的支持以及全體同仁的努力下，秉持穩健的經營策略，在驚濤駭浪中穩住陣腳。過去一年來，本行不但在激烈的市場競爭及艱難的經營環境中，各項業績仍穩健成長，也不斷獲得國內外各類專業雜誌的肯定，並得到中華信用評等公司在長短期信用評等中，取得最高評等。

在新的年度開始，國泰金融集團將秉持「持盈保泰，培元固本」的精神拓展業務，並更加重視風險控管、提升授信品質，以達到風險極小化、收益極大化的目標。97 年度核准新設淡水分行已於 98 年 3 月開業，本行分行家數達 162 家，為民營銀行第一，透過綿密完整的金融服務網絡，提供民眾優質的金融產品及服務。

在企金業務方面，除落實風險管理，強化企業金融授信資產品質外，將充份運用集團資源，提昇企金業務績效；在個金業務方面，除強化既有客戶經營，深耕優質客戶外，將持續開發多元化的商品及提供客製化服務；在越南市場方面，透過本行與世越銀行之緊密合作，在分行家數、獲利、客戶數仍保持成長，將持續深耕越南市場，提供台商及當地客戶完善的金融服務。本行新核心系統即將於今年度完成上線，屆時可更彈性、更迅速地規劃新種商品，滿足客戶需求，以因應市場競爭。

展望 98 年，全球經濟仍處於復甦期，台灣金融環境依然艱鉅，這正是本行的機會所在。本行連續三年獲中華信評長期最高評等，未來將持續善盡這項優勢，在銀行業汰弱留強的競賽中脫穎而出，立足台灣，放眼世界，早日達到華人世界第一品牌的目標。

## 二、97 年度營業報告

回顧 97 年度，本行消費金融、企業金融、財富管理、財務操作等各項業務均衡發展，並持續強化財務結構，改善資產品質，以發揮良好綜效。茲將本行主要業務分述如下：

### (一) 存款業務

1. 97 年度投資市場遭逢原物料上漲引起的通膨壓力，以及受到美國金融風暴的衝擊，造成投資人資產大幅減損，本行證券存款餘額雖亦隨股市下跌而呈現衰退，惟在本行積極維繫證券存款客戶、與金控子公司合作導引客戶資金回流本行及開發新客源、推廣企業戶金流服務業務等各項努力下，不僅有效增加存款來源，並開創理財服務之商機。
2. 本行已連續三年獲中華信評評為「twAAA」長期最高評等，再加上致力於推動優質客群以及潛在理財客戶的整合行銷，提供多樣化金融商品優惠並落實差異化的行銷策略，在投資人趨向於保守投資以及審慎選擇銀行的心態下，亦促使本行存款餘額大幅成長。
3. 截至 97 年 12 月底止，本行存款餘額為新台幣 1 兆 1,130 億元，較 96 年底成長 556 億元，成長率 5.26%；其中活期性存款為 4,581 億元，定期性存款為 6,299 億元，其他存款 250 億元。

### (二) 授信業務

1. 在面臨同業高度競爭與外部經營環境日趨嚴峻的挑戰下，本行持續穩健經營，以加強授信品質，並兼顧安全性、收益性、流動性與公益性為主要經營原則，積極拓展授信業務。截至 97 年 12 月底總計放款餘額（含信用卡循環信用）達 8,344 億元，較 96 年底成長 474 億元，成長率 6%。
2. 在消費金融方面，本行針對公教人員、優良企業員工、高資產客戶等優質客層、及主要都會區之部份精華地段，陸續推出更精細的分眾優質房貸專案，除兼顧資產品質及獲利外，亦有效引進優質客戶與本行往來；無擔保產品則以經營優質客戶、債權確保、積極改善資產品質等為經營重點。所有的產品開發及推廣，皆以授信業務之質量並重為最終目的。
3. 在企業金融方面，積極深耕優質客戶，強化客戶關係維護，提昇優質客戶各項業務比重，並擴大分行承作企金業務，擴展企金銷售通路，提昇企金獲利。而在面對金融風暴下，更加強貸前及貸後資產管理，維護資產品質。另持續掌握集團各項資源，與本行各事業處及金控各子公司共同推展如 TMU、產險、團險等各項商品，以提供客戶一次購足之全方面服務。

### (三) 自動化通路業務

#### 1. 通路佈點：

- (1) 配合概括承受中聯信託，完成各分行 ATM 建置案。
  - (2) 配合 97 年 12 月台北捷運南港站通車，進駐本行 ATM 與其他金融機具，提供通勤民眾便利之金融服務。
  - (3) 延伸服務觸角，本行持續與全家便利商店、萊爾富便利商店，於商店內設置自動櫃員機，強化本行服務據點。
2. 為進行客製化行銷、節省改版費用、以及提升廣宣效益，導入 ATM 行銷活動系統與建置台北捷運多媒體燈箱，並提供客戶列印活動紙捲、以及 ATM 畫面跑馬燈文字說明等功能。
  3. 為強化帳戶交易安全，於 ATM 系統連續交易操作流程中，增加再次輸入密碼畫面，避免民眾因疏失而讓有心人士操作盜領，以保障民眾帳戶安全。
  4. 截至 97 年 12 月底，全行 ATM 台數 1,809 台，較 96 年度增加 176 台。總交易筆數 4,028 萬筆，較 96 年成長 0.62%；帳務交易筆數 3,798 萬筆，較 96 年成長 8.23%。手續費總收入 2 億 8,130 萬元，較 96 年成長 9.86%；跨行提款與跨行轉帳交易手續費收入 2 億 4,381 萬元，較 96 年成長 10.76%。

### (四) 電子金融業務

1. 為了將本行服務客戶的觸角由傳統分行通路延伸到 24 小時的網路服務，並有效降低本行臨櫃作業成本，積極拓展電子金融服務，藉由行銷專案提高市場知名度及增加新客戶，總計申請戶數 MyBank 成長 38%、MyATM 成長 36%、MyB2B 成長 98%，此外持續與各通路合作及策略聯盟，拓展網路提款機 MyATM 金流服務及增加產品曝光機會。
2. 為便利企業戶現金管理需求，開辦「金流 e 點通現金管理」服務，以拓展企業戶與本行往來。
3. 為便利業務單位推廣 MyB2B 與降低中小企業使用門檻，開辦「MyB2B 簡易版」服務，以拓展中小企業使用 MyB2B，強化往來黏度並節省臨櫃作業成本。
4. 配合銀行公會規範並增加網路 ATM 交易安全強度，網路提款機 MyATM 新增「轉帳重新插卡」安全提醒機制。
5. 提昇網路銀行交易安全強度，MyBank 新增「安全守門員」客製化個人安全通報提醒機制。

### (五) 信用卡業務



1. 信用卡推廣策略為深耕既有客戶，經營高消費客群、加強異業合作各項促銷活動，以提昇客戶服務品質及促進消費金額、持續創造利潤。
2. 在新產品方面，推出尊榮御璽卡及本行首張專屬女性之鳳凰鈦金卡，以哩程累積優惠、五星級飯店住房或刷卡消費最高可享1%現金回饋等尊寵優惠，期拓展高消費力之客群。另在新產品應用上，針對遠雄建案住戶推廣本行與中華電信及遠雄建設合作推出全球首張手機悠遊聯名卡（NFC），其具備於手機上提供PayPass感應式刷卡、悠遊卡及悠遊錢包自動加值、居家門禁系統、遠端控制數位家庭等功能，為全台首創結合顧客在金融支付和日常生活之各項需求，功能最完整之金融科技應用產品。
3. 在信用卡促刷活動方面，陸續推出分眾促刷專案、旅遊優惠活動、海外消費專案活動、全卡友電影優惠、高爾夫球、餐飲優惠及飯店住宿等多方位之優惠專案，用以提高信用卡使用率與鞏固客戶忠誠度。截至97年底，信用卡流通卡數為333.2萬餘卡，名列市場第2名，其年度總簽帳金額為1,581億元。

#### （六）外匯業務

本行外匯業務以授信、進出口及匯兌業務為主。在授信業務方面，辦理範圍包括外幣融資、外幣保證及光票買入等。在進出口業務方面，本行辦理信用狀之各項業務，如開狀、進口託收及記帳、出口押匯、出口託收、信用狀通知及保兌、開發國內信用狀。匯兌業務則包含：匯入匯款、匯出匯款、大陸匯款、西聯匯款、光票託收、經售旅行支票及外幣現鈔、遠期外匯、外匯存款及外匯存單質借。另本行國際金融業務分行亦可提供多元化之境外金融業務服務。

目前本行於越南共有三處據點：包含河內、胡志明市辦事處及萊萊分行，其中河內、胡志明市辦事處業經金管會核准升格為分行，待越南主管機關批准，即可開辦營業。本行於越南投資之子行世越銀行，截至97年12月亦有20處營業據點，透過本行與世越銀行之緊密合作，可深耕越南市場，提供台商及當地客戶完善的金融服務。另為加強各海外分行間業務互補，以期積極進入國際金融市場，本行新加坡辦事處已獲准升格為分行，已於98年4月正式開業。

為能提供客戶更便捷的服務，本行My B2B全球資金運籌網提供線上進出口業務服務，客戶可藉由網路辦理進口開狀/修狀、出口押匯提示、外匯額度查詢、開狀/修狀進度查詢、進口贖單/還款查詢、出口押匯查詢等各項業務。此外，中央銀行亦核准本行

My B2B 得辦理超過新台幣五十萬元以上之外匯業務，客戶不需親自臨櫃辦理申報央行事項，即可利用網路辦理外匯存款、轉帳、外匯匯款、整批匯出匯款等業務。本行將持續外匯業務 e 化，以提供客戶更便利、快速、安全，且更有效率的服務。配合政府兩岸經貿往來之政策，97 年度全行 161 家分行陸續開辦人民幣現鈔買賣業務，以服務客戶。

本行外匯存款業務今年度略有成長，97 年底 OBU+DBU 外匯存款總額新台幣 1,035 億元，較 96 年度成長 33%；海外分行外匯存款總額新台幣 219 億元，較 96 年度減少 8%。放款業務持續成長，97 年底外匯放款餘額為新台幣 1,049 億元，較 96 年度成長 47%。97 年全行出口業務量 11.22 億美元，較 96 年度成長 64%；進口業務方面，97 年全行業務量為 12.85 億美元，較 96 年度成長 8%，兩項業務均有成長，並維持 1% 左右之業務市佔率。

#### (七) 信託與財富管理業務

1. 實施理專分類教育課程，依據理專對市場、商品之瞭解程度及行銷模式進行分組，藉由提供不同之課程模組，提升理專專業性及協助其自我成長。
2. 加強全員行銷，建置理財商品轉介機制，增加商品銷售機會，提升財富管理收益。
3. 透過金控體系下共同行銷模式，擴展理專服務範圍與商品類型，使客戶享受一次購足的便利性，以增加客戶持有之金控商品數。
4. 執行客戶分群，推出基金定期定額行銷專案：「幸福 Lucky 5」、「幸福 Forever」、「定期定額 589」、「幸福 GO-GO-Goal」，透過業界首創保險結合定期定額基金優惠的方式，協助客戶滿足不同生命週期的財務需求，進而增加銷售實績。
5. 贊助「蔡琴新不了情演唱會」、「郎朗鋼琴獨奏會」等藝文活動，舉辦貴賓回饋活動與專案行銷活動拉近與客戶的距離，並透過客戶推薦客戶 (MGM) 活動增加 VIP 客戶數。
6. 設置 VIP 客戶專屬櫃檯，並規劃舒適、具隱密性的理財空間，提升財富管理業務服務品質。
7. 因應自律規範增施條款，增加客戶之適格性審查、建置理專臨櫃錄音系統與加強銷售檢核機制，以強化控管銷售流程。
8. 舉辦小型保險理財講座，以深入淺出的方式，傳達保險與理財的重要性。
9. 推出標準化不動產買賣價金信託業務，協助分行引進房貸案源，掌握買賣交易資金流向，有助授信風險管理，並可增加本行活期存款及財富管理業務，深化客戶與本行往來關係。

10. 持續推展個人及法人信託業務，在法人信託方面，推廣跨國股權交易信託、預收款信託、公寓大廈管理基金信託等業務；在個人信託方面，推廣退休安養信託、子女教養信託、殘障照顧信託、有價證券信託及保險金信託等業務，97 年度信託資產餘額成長 20%。
11. 保管資產持續配合基金銷售，並提供關係企業、分行及券商客戶投資型保險商品、全權委託資產及僑外資投資國內有價證券等保管業務，97 年度因受全球市場籠罩金融風暴影響，保管資產餘額減少 5%。
12. 在已推出全球股票及債券指數集管理帳戶基礎下，於年初成立「能源趨勢 ETF 集管理運用帳戶」，並持續規劃各類低相關係數指數投資標的，客戶可透過本行「全球指數投資交易平台」投資全球股票、債券及能源指數，一次完成資產配置規劃。
13. 提供悠遊卡股份有限公司悠遊卡預收款信託服務，使本行成為提供大台北地區捷運全方位金融服務之銀行。

#### (八) 金融交易業務

97 年延續一般企業戶、金融同業、消金通路並重之發展策略，使 97 年財務行銷銷售量穩定成長，收益較前一年度成長 3 成，一般企業戶、金融同業之有效客戶成長 1 成。

#### (九) 金融服務業務

金融服務部秉持著以客為尊的理念，持續將客戶意見轉化為改善客戶服務及作業流程與活動推陳出新之基準，以達成客戶最大滿意度為使命，並以客戶需求為導向，積極協調改善，以提供便利、全方位金融服務。客戶除了可於本行網頁查詢相關資訊或留言，亦可透過免付費服務專線，享有本行 24 小時全年無休的諮詢或交易服務，項目涵蓋台外幣存款放款匯款、信託投資、信用卡、自動化設備操作及異常處理、客戶申訴處理、消費金融案件無擔保債務協商機制與消費者債務清理條例相關內容答詢、企業金融業務等服務。

### ■ 財務收支及獲利變動

#### 預算執行情形

2008 年本行存款目標為 1,096,012 百萬元，實際達成情形為 101.55%；放款目標(含信用卡循環信用)為 837,989 百萬元，達成率為 99.57%；信用卡目標為 320 萬卡，達成率為 104.06%。

## 財務收支及獲利能力分析

97 年底本行資產總額為 13,516 億元，淨收益 216 億元，因受全球金融風暴影響，財務金融資產收益減少，央行降息致使利差縮小，本行 97 年度稅前盈餘為 65 億元。

### 三、98 年度營業計劃概要

#### ■98 年經營方針

##### (一) 企業金融業務

1. 結合 AO、TMU、產壽險及證券等團隊，提供全方位專業諮詢，提升企金專業形象。
2. 以風險控管為前提下推展聯貸業務，塑造本行於聯貸市場 Leadership 之形象。
3. 提升分行通路外匯業務拓展及專業能力，增益外匯相關收益。

##### (二) 消費金融業務

1. 擴大存款客戶基礎，提升活期存款比率，維持低資金成本優勢。
2. 開發多元化商品及客製化服務，滿足客戶差異性商品需求，提升客戶資金管理便利性。
3. 運用資料庫分析，有效開發具經營價值之客群，執行差異化行銷策略，提升行銷效率及收益。

##### (三) 財富管理業務

1. 因應市場趨勢與投資環境改變，將以保守型商品推廣為主，並以定期定額之行銷活動，適時引導客戶逢低佈局、長期投資。
2. 持續進行資訊系統功能升級，搭配內部稽核制度，建置完整之財富管理風險控管機制。
3. 積極爭取全委代操之保管業務，擴大本行收入層面。
4. 透過集團內外部通路，推廣不動產信託、金錢信託、有價證券信託及簽證業務等信託項目，提升本行信託業務量與市佔率。

##### (四) 財務金融業務

1. 提供量身訂作之金融商品，滿足企金客戶於匯率、利率與股票之投資與避險需求，進一步提升本行對各類金融商品之評價能力。
2. 配合企金、財富管理單位之產品規劃，協助本行產品創新，強化產品競爭力。

3. 擴大財務行銷組客戶往來廣度及深度，提昇市場佔有率。
4. 整合前、中、後台系統，提升作業效率，強化風險控管機制。

(五) 自動化通路業務

1. 持續開發便捷的自動化交易平台 (MyATM、MyBank、MyB2B 等)，提供客戶無時差與空間限制的交易機制，同時降低作業成本，創造客戶與銀行雙贏局勢。
2. 強化海外分行網銀之安全機制與功能，滿足客戶海外現金管理與投資理財需求。
3. 鼓勵企業戶使用「金流 e 點通現金管理」服務，強化本行與企業間之往來關係。
4. 拓展網路商家之異業行銷及金流結合業務，增加曝光度與市佔率。
5. 積極進行新種電子金融服務之創新研究，增加本行競爭力與提升品牌形象。
6. 持續調整實體 ATM 通路設置，提升 ATM 整體交易量及手續費收益。

■ 預期營業目標與其依據

98 年度營業目標

單位：新台幣佰萬元

主要項目	目標
存款	1,162,857
放款(含信用卡循環信用)	841,012
信用卡	300 萬卡

目標依據

本行預算編製之原則乃是將全行整體資金作最佳之分配與規劃，依據此原則，本行於每年年底以前，針對來年之市場概況、景氣波動及利率走勢等加以評估，研擬出各項業務重點，同時參照以前年度之產品獲利能力，及可能發展空間等，進行各項假設，決定次年度之業務成長目標及利率等，並依各項業務之成長，進行費用、呆帳提列等之審核。

■ 重要經營政策

1. 整合金控資源，提供客製化之產品，滿足所有往來客戶之金融需求，邁向「以客為尊，卓越服務」之經營目標。

2. 持續落實 Basel II 之相關規範，建置各類風險管理資訊系統，提昇風險管理衡量與預警監控能力。
3. 透過完整培訓計劃及工作輪調制度，擴大員工職務技能，並以績效導向之管理制度，引導員工完成組織目標。
4. 提昇資訊核心系統，創造安全、效率的資訊平台。

#### 四、未來發展策略

本行於 96 年合併第七商業銀行及中聯信託後，國內分行家數擴增為 161 家，躍居民營銀行龍頭，新併入的分行經過一年磨合，合併效益已開始發酵，加上 98 年 3 月份新設立之淡水分行，本行之國內分行家數達 162 家，海外據點也穩定發展，未來將致力發揮各企金區域中心及分行功能，持續深耕企業金融、個人金融、國際金融等各項業務，並與金控集團旗下各子公司充分配合，發揮集團金流平台的角色，期能發揮最大效益，提升獲利，創造價值，以下為各項業務之未來發展策略：

(一) 整體營運：深耕在地客群，佈局海外市場，著重風險管控，給予客戶便利而完整的服務。

1. 深耕在地客群，給予客戶便利而完整的服務。
2. 建立綿密完整的實體通路及虛擬金融服務網絡，成為企業及個人資金調度及金流管理之最佳平台。
3. 以分行通路做為本行及集團產品銷售平台，提升通路價值。
4. 加強台商服務，佈局海外市場。
5. 推動集團整合行銷，強化跨售服務，提昇金控客戶重疊率。
6. 考量市場及本行現況，著重風險管控，檢視並控管各項資產負債配置比例，分散業務風險。
7. 加強貸前及貸後資產管理，兼顧資產品質及業務發展，穩定獲利，相關風管機制逐步接軌國際標準。
8. 建置並強化資訊系統，提升作業效能與交易安全。
9. 提昇企業形象，持續參與外部機構評比，爭取獲獎肯定。

(二) 企業金融業務：建立企金標竿形象，積極開拓各項商品與業務，提供客戶一次購足之全方面服務。

1. 擴大業務範圍，建構完整資本市場產品，推廣資金管理及財務顧問相關業務。
2. 維護現有客戶，擴大其與本集團往來層面；精選優質新客源，持續拜訪開發。
3. 培訓企金人才，加強教育訓練，提升專業素養與形象。

(三)國際金融業務：拓展海外市場及外匯業務，為邁向國際化奠定發展利基。

1. 以現有大陸、越南、新加坡、香港之據點為根基，深耕海外市場，爭取優質授信案源或國際性投資等級聯貸案，另一方面提升金融商品多樣性，拓展財富管理業務。
2. 以國際金融業務分行及香港分行為拓展海外業務基地，積極開拓其他東南亞地區之海外據點，同時深耕越南，增設分行，並透過子行世越銀行策略聯盟，服務當地台商。
3. 提升外匯存款、進出口匯兌業務量，增裕外匯收益，深化客戶往來。

(四)消費金融業務：整合金控資源，從區隔客戶進一步提供客製化服務，以拓展客群並增加客戶黏度。

1. 客戶區隔與分層經營，持續深耕證券戶，拓展薪資轉帳業務及職域整合契機，提高客戶持有商品數。
2. 推廣自動化通路，加強 ATM 行銷活動推廣，引導小額交易及低貢獻客戶使用自動化設備，降低臨櫃作業成本，提高作業效能，提昇 ATM 整體交易量及手續費收益。
3. 強化資料採礦能力，透過分析工具以風險差異化為訂價基礎，設計客製化及季節性商品，持續滿足客戶需求。
4. 運用外部通路資源，開發具通路優勢之合作廠商，建立異業結盟或策略聯盟伙伴關係，增加接觸客戶的銷售機會。
5. 善用本行電子金融服務（如：MyBank、MyATM、MyB2B 等）整合金融資訊與跨子公司多元產品交易平台的特色，提供客戶一站購足的服務，增加本行與集團產品銷售機會，持續研發符合客戶需求的創新功能與親切的使用介面，並以差異化定價誘導客戶以虛擬通路取代實體通路交易，創造客戶與銀行雙贏模式。
6. 加強分行服務，提升顧客滿意度及持續往來意願。
7. 著重經營分期及海外消費業務，並持續推出百貨、量販、餐飲、旅遊消費促進方案，以提昇整體信用卡的有效使用率，提高海外消費佔比及手續費收入。

(五)財富管理與信託業務：提升理財專員及研究團隊素質，致力開發不同層級的客戶並規劃其理財與信託需求，滿足人生不同階段之資產管理及發揮信託保障財產的功能，以增進財富管理市占率。

1. 規劃家族式的財富管理服務，為客戶提供更為完整且全面的理財規劃。
2. 強化銷售流程控管，配合資訊系統及內稽，建置完整的財富管

理風險管理機制。

3. 持續加強理專教育訓練，並配合專業證照制度，實施理專考照輔導機制，提升理專專業能力，建構專業銷售團隊。
4. 因應遺贈稅調降新制，持續推廣標準化個人信託商品，並協助通路瞭解信託觀念與商品銷售。
5. 拓展保障消費者及買賣交易型信託業務，包括法人股權交易託管信託、不動產買賣價金信託、生前契約及臍帶血保存費信託等。

### (三) 財務投資業務

1. 持續金融創新及設計開發商品，建置各種交易類別之作業平台，以全面滿足客戶需求。
2. 開發國內外客戶，提升有效客戶數及財務行銷收入。
3. 善用海外分行戰略地位優勢，進行跨境行銷(Cross-border Marketing)，發展客戶海外財富管理業務。

### (四) 人才培育計畫

1. 透過完整培訓計劃及工作輪調制度加強員工能力、擴大員工職務技能，提升組織競爭力。
2. 透過績效導向之管理制度，KPI 衡量指標，引導員工完成組織目標。建立「以客為尊，卓越服務」之服務意識，持續加強並提升服務品質。

## 五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

### (一) 外部競爭環境

1. 外商銀行（包括花旗、匯豐、渣打、星展、RBS 等銀行）陸續併購本土金融機構，以拓展大中華金融業務為目標，使本國銀行面臨更大競爭壓力。本行則已建立完成綿密完整的金融服務網絡，可提供民眾優質完善的金融產品及服務。新設立淡水分行於 98 年 3 月開業，本行分行家數達 162 家，為民營銀行第一。未來將持續擴大分行業務範圍，提升分行通路效益，提供企業客戶完整的金融服務。
2. 隨著預期兩岸金融政策開放，外銀紛紛積極搶攻國內市場，加上整體市場景氣放緩，金融業強弱的分野將取決於是否發展大型銀行，未來金融業將以合併或策略聯盟方式「開疆闢土」，以對抗外銀與 Overbanking（銀行過多）所帶來的激烈競爭，而「銀行市場結構重整」與「建立具國際競爭力的金融產業賦稅環境」也



是強化本國銀行競爭的重要因素。

3. 目前國內金控皆以整合旗下子公司資源，為客戶提供全方位服務為目標，因此未來的獲利關鍵，將取決於產品完整性及服務品質。
4. 雙卡風暴後，各行庫對信用卡市場採更審慎態度拓展，面對各家外銀積極搶佔卡片市場，本行以深耕既有客戶群為主，有效開發具經營價值之客群，並規劃各項專屬行銷活動，用以提高客戶忠誠度及提昇信用卡有效使用率。

## (二) 法規環境

1. 因應主管機關規定不得對信用卡預借現金進行行銷，導致利息收入降低，兼顧產品競爭力及效益，本行將檢視信用卡權益及優惠，降低費用以確保收益。央行持續調降利率下，本行依客戶整體金融信用狀況，並考量資金及營運成本後，調整循環利率訂價。未來將持續針對信用狀況良好之優質客戶，舉辦循環促動或回饋專案，期能提高循環金額及挹注利息收入外，並維持循環客戶之黏著度。
2. 鑒於主管機關未同意開放自動櫃員機跨行存款業務，本行將以推廣自行客戶使用自動存(提)款機，降低臨櫃小額交易，提升自動化設備使用效益。
3. 因現行對 ATM 費用收取之法規長期僵固不變，造成相關業務推廣不易與增加經營難度，本行將朝降低自動化設備營運成本，與提升設備使用效益努力。

## (三) 總體經營環境

1. 金融海嘯衝擊全球實質經濟成長，經濟衰退對各產業帶來衝擊，企業還款能力下降，銀行授信風險提高，復以央行不斷降息致使利差縮小，加深對銀行獲利之衝擊，同時為因應企業紓困政策之放寬，由金融產業承擔企業轉嫁之違約風險，進而提高銀行備抵提存壓力，將不利未來營運及長期發展；在個人金融方面，因企業陸續擴大裁員或實施無薪假，致使失業率升高，薪資所得下降及財富繼續縮水，個人信用風險增加；必須更謹慎承作業務，將企業及個人受經濟影響所導致的倒帳風險降至最低。
2. 在雷曼兄弟發生破產事件後，使得財富管理業務壓力增大，為因應客戶重新檢視資產配置及分散風險考量，理財人員的專業素養更受重視。展望 2009 年全球投資環境可能仍尚難復甦，對於存

款業務經營，將持續運用本行及關係企業資源、藉由存款商品及  
 金流管理服務，積極拓展新的存款來源，以降低經濟波動對本行  
 存款的衝擊。

3. 據金管會的統計，97 年全體本國銀行稅前盈餘 443 億元中，國  
 際金融業務分行 (OBU) 僅佔 72 億元(去年同期為 223 億元)，而  
 在海外分行部分更出現了稅前淨損 142 億元(去年同期為稅前盈  
 餘 106 億元)，反映出海外據點及兩岸三地台商業務的營運難度  
 大幅提高。

## 六、信用評等

信用評等機構	評等結果		評等展望	最近評等日期
	長期	短期		
中華信評	twAAA	twA-1+	穩定	97.09
Standard & Poor's	A	A-1	穩定	97.09
穆迪信評	A2	Prime-1	穩定	98.03

## 貳、銀行簡介

一、設立日期：中華民國六十四年一月四日

二、銀行沿革：

本行係由原「世華聯合商業銀行」與「國泰商業銀行」合併後更名，前身世華聯合商業銀行於民國六十年九月，第四屆世華金融聯誼會全體代表為表示世界華商支持祖國發展經濟之決心，結合海外十七個國家及地區之忠貞僑領，及台北市銀行公會所屬十七家會員銀行各出資百分之五十籌設。民國六十三年五月召開發起人會議，通過資本額為美金壹仟貳佰萬元，海內外股份各佔一半。民國六十三年十二月財政部呈報行政院核准本行設立，六十四年五月二十日於台北市永綏路十號正式開業。於民國八十四年四月十七日合併「華僑信託投資股份有限公司」。

國泰商業銀行前身「第一信託投資股份有限公司」設立於民國六十年六月民國八十二年董事會全面改選，推舉蔡鎮宇先生擔任董事長係第一信託公司最重要之轉捩點，推動「五年改制計劃」，並順利於民國八十七年十一月十六日改制為「滙通商業銀行股份有限公司」，民國九十一年七月三日更名為「國泰商業銀行」。

為配合政府金融控股公司法之頒佈推動金融革新及加入世界貿易組織後跨國金融集團之激烈競爭環境，並為廣大客戶提供更完整之金融服務，國泰銀行與世華銀行分別於民國九十一年四月二十二日及十二月十八日先後加入國泰金融控股股份有限公司，成為國泰金融控股公司轄下百分之百控股之二家子銀行。另為整合二家銀行資源，節約成本，增進經營績效，提昇服務層面，發揮更大之金控綜效，世華聯合商業銀行與國泰商業銀行依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以世華銀為存續公司，國泰銀行為消滅公司，合併契約及相關事項，於民國九十二年四月二十一日董事會決議通過，並於六月二十六日經財政部核准。合併基準日為民國九十二年十月二十七日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

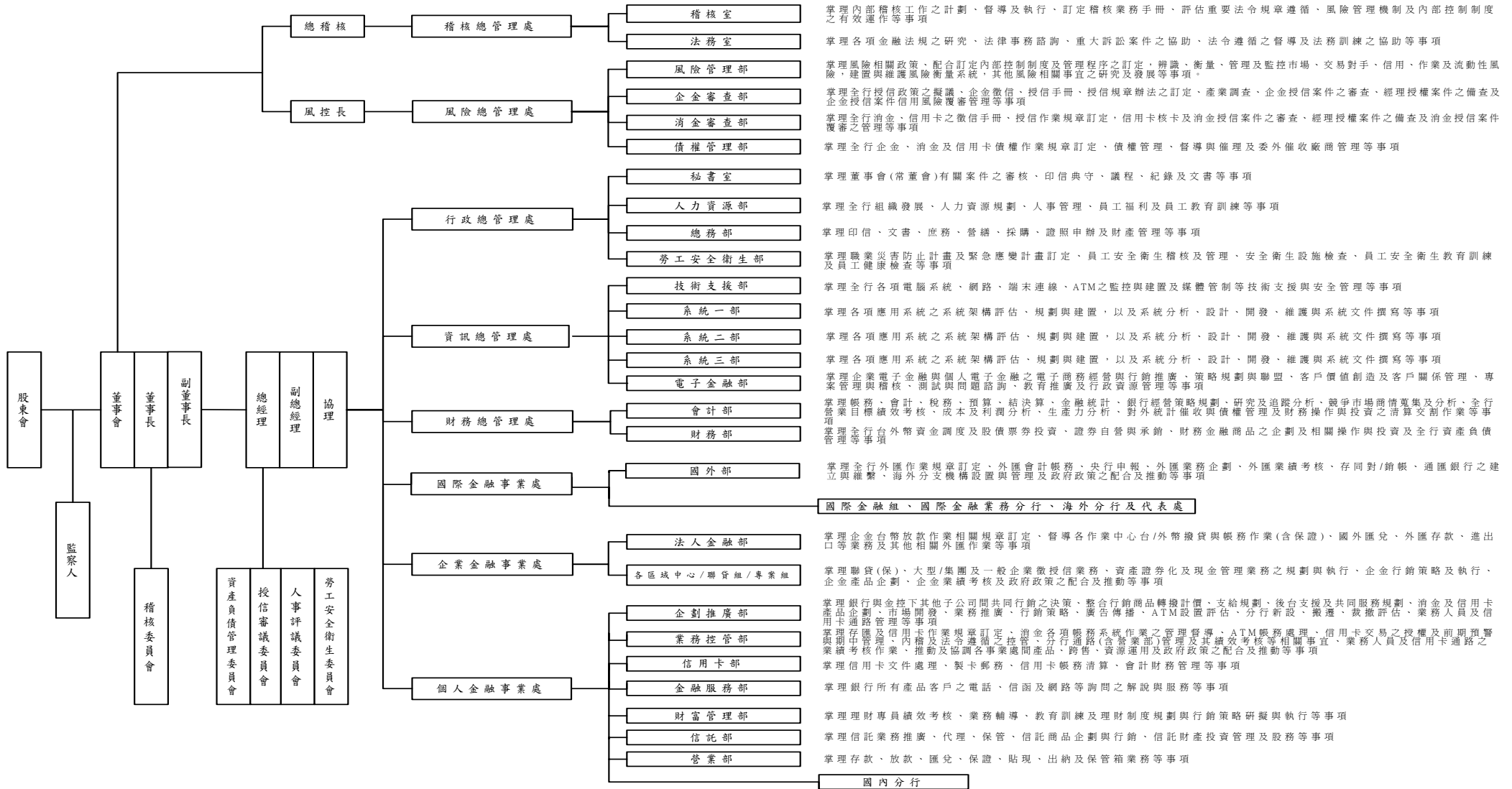
為擴大業務範圍及市佔率，本行以九十六年一月一日為基準日再與第七商業銀行完成合併，另為持續成長，本行於九十六年十二月二十九日概括承受中聯信託特定資產負債及營業。合併後，本行國內分行家數擴增為 161 家，躍居民營銀行龍頭，加上九十八年三月新設立之淡水分行，本行國內分行家數達 162 家。

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統：

### 1. 本行組織系統與主要部門職掌

國泰世華銀行股份有限公司組織系統圖



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：

董事及監察人資料（一）

98年03月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前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			
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	(代表國泰金融控股公司) 汪國華	96.07.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	世華銀行董事長、總經理 淡江大學英文系、美國哈佛、華盛頓大學研究	國泰金控副董事長、開發國際投資常董、世華聯合投資董事	無			
副董事長	(代表國泰金融控股公司) 蔡鎮宇	98.02.09 (註一、二)	3年	98.01.22	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	第一信託董事長、中央銀行理事、國泰金控常務董事 日本東海大學	國泰金控董事、國泰人壽副董事長				
常務董事 (獨立董事)	(代表國泰金融控股公司) 黃清苑	96.07.03	3年	96.07.03	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	中國國際商銀、第一商銀董事 日本大學商研所博士課程畢業	國泰金控、國泰人壽、國泰產險獨董、焯恒財經管顧董事長、友通資訊、證交所董事、櫃買中心、鴻海精密、恆榮工業、麥實創投監察人				
常務董事	(代表國泰金融控股公司) 陳祖培	96.07.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰世華銀行副總經理 政治大學地政系	國泰世華銀行、國泰金控總經理、華卡企業、台灣建經、台灣票券、越南世越銀行董事				
常務董事	(代表國泰金融控股公司) 羅澤成	96.07.03	3年	96.07.03	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	台灣銀行副總、台灣中小企銀總經理 中國文化大學經研所碩士	台灣銀行總經理				

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前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			
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			股數	持股比例	職稱	姓名
執行董事	(代表國泰金融控股公司) 李明賢	96.07.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰銀行董事長、國泰世華銀行副董事長 政治大學企管系	國泰金控董事、越南世越銀行董事長	無			
董事	(代表國泰金融控股公司) 黃政旺	96.07.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	台隆公司總經理、匯豐汽車副董事長 美國華盛頓大學經濟學碩士	台隆工業、崇記貿易、台鈴工業、台灣普利司通董事長				
獨立董事	(代表國泰金融控股公司) 洪敏弘	96.07.03	3年	96.07.03	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	建弘投信、建華金控公司董事長 美國密西根大學電機工程博士	國泰金控、國泰人壽、國泰證券獨董、台灣松下電器、建弘國際投資、國際電話商品董事長				
獨立董事	(代表國泰金融控股公司) 郭明鑑	96.07.03	3年	96.07.03	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	摩根大通銀行台灣區總裁、香港區總裁暨大中華區副董事長 美國紐約市立大學 baruch 分校企管碩士	國泰金控、國泰人壽、國泰產險、國泰證券、Samson Global Hong Kong 獨董、百仕通集團(香港)副主席				
董事	(代表國泰金融控股公司) 李純京	96.07.03	3年	93.10.29	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	日本 HI 集團總裁兼執行長 美國加州大學柏克萊分校商學系	日本 HI 集團總裁兼執行長				
董事	(代表國泰金融控股公司) 莊昭明	96.07.03	3年	96.07.03	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	菲律賓三己兄弟煙草公司執行副總 馬尼拉 ATENEO DE 大學法律系	菲律賓三己兄弟煙草公司執行副總				
董事	(代表國泰金融控股公司) 劉奕成	98.01.22	3年	98.01.22	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	J.P. Morgan 亞洲區副總裁、國泰人壽協理 美國賓州大學華頓學院企管碩士	國泰世華銀行副總經理、國泰金控副總經理、華卡企業董事				

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前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			
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
董事	(代表國泰金融控股公司) 曾文仲	96.07.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	星島集團、香港造紙公司董事 美國紐約大學電機工程及營運研究所碩士	沿海物業集團董事局主席	無			
董事	(代表國泰金融控股公司) 彭友倫	98.01.22	3年	98.01.22	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰世華銀行協理 美國新墨西哥大學企管碩士	國泰世華銀行副總經理、華卡企業、國泰人身、國泰財產保險代理人公司董事長				
董事	(代表國泰金融控股公司) 陳晏如	96.07.03	3年	91.12.18	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰銀行總稽核 政治大學企研所	國泰世華銀行副總經理、國泰金融控股公司財務長、國泰人身、國泰財產保險代理人公司、台北外匯經紀公司監察人、安豐企業、台灣票券董事				
常駐監察人	(代表國泰金融控股公司) 王麗惠	98.03.05	3年	98.03.05	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	國泰世華銀行副總經理 台灣大學商學系會計組	神坊資訊公司董事長				
監察人	(代表國泰金融控股公司) 蘇達雄	97.10.30	3年	97.10.30	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	中華郵政勞安處、集郵處處長 中興大學公共行政系	中華郵政公司主任秘書				
監察人	(代表國泰金融控股公司) 葉國興	96.07.03	3年	96.07.03	(註)	(註)	(註)	(註)	0	0	0	0	華南銀行副總經理、彰化銀行總經理、台北銀行、滙通銀行董事長 台灣大學經濟系					

註一：98.01.22 國泰金控公司指派蔡鎮宇、劉奕成、彭友倫先生接替賴耀群、饒世湛、董自立三人董事職務。

註二：98.02.09 本行第12屆第8次臨時董事會議推選蔡鎮宇先生接任副董事長職務。

註三：98.02.14 常駐監察人杜逢榮先生逝世，其職務自然解任。98.03.05 國泰金控公司指派王麗惠接任監察人。同日第12屆第2次監察人會議推舉其擔任常駐監察人。

註四：本公司為國泰金融控股(股)公司100%持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表。

表一：法人股東之大股東

98年4月21日

法人股東名稱 (註1)	法人股東之主要股東 (註2)
國泰金融控股股份有限公司	萬寶開發股份有限公司 17.94%、霖園投資股份有限公司 15.47%、萬達投資股份有限公司 1.09%、花旗銀行託管新加坡政府基金專戶 1.03%、臺灣銀行股份有限公司 0.91%、伯瀚投資股份有限公司 0.84%、百星投資股份有限公司 0.81%、勞工退休基金監理委員會 0.67%、公務人員退休撫卹基金管理委員會 0.64%、花旗託管歐比司全球證券基金有限公司 0.63%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

98年4月21日

法人股東名稱 (註1)	法人股東之主要股東 (註2)
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、萬達投資股份有限公司 12.89%、伯瀚投資股份有限公司 9.28%、百星投資股份有限公司 9.18%、霖園投資股份有限公司 5.42%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00%



霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、伯瀚投資股份有限公司 9.39%、萬寶開發股份有限公司 5.42%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01%
萬達投資股份有限公司	蔡政達 92.99%、霖園投資股份有限公司 3.55%、萬寶開發股份有限公司 3.05%、良廷實業股份有限公司 0.41%
花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	非公司組織(不適用)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司 100%
伯瀚投資股份有限公司	英屬維京群島商普里尼有限公司 82.00%、和田麻里 16.57%、霖園投資股份有限公司 0.78%、萬寶開發股份有限公司 0.65%
百星投資股份有限公司	蔡宏圖 92.07%、霖園投資股份有限公司 4.32%、萬寶開發股份有限公司 3.61%
勞工退休基金監理委員會	非公司組織(不適用)
公務人員退休撫卹基金管理委員會	非公司組織(不適用)
花旗託管歐比司全球證券基金有限公司	非公司組織(不適用)

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

## 董事及監察人資料

98年3月31日

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	
	條件	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
		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	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		
汪國華			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓		
蔡鎮宇			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓		
黃清苑			✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	2	
陳祖培			✓			✓	✓				✓	✓	✓		
羅澤成			✓	✓		✓	✓	✓			✓	✓	✓		
李明賢			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓		
黃政旺			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
洪敏弘			✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	2	
郭明鑑			✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	3	
李純京			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
莊昭明			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
曾文仲			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		
劉奕成			✓			✓	✓				✓	✓	✓		
彭友倫			✓			✓	✓				✓	✓	✓		
陳晏如			✓			✓	✓				✓	✓	✓		
王麗惠			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓		
蘇達雄			✓	✓		✓	✓	✓			✓	✓	✓		
葉國興			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (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。

## (二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

98年3月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	陳祖培	940404	(註)	-	-	-	-	-	政治大學地政系	國泰金控總經理、華卡企業、台灣建經、台灣票券、越南世越銀行董事	-	-	-
總稽核	陳金漢	940404	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學企管系	國泰金控總稽核、台灣建築經理公司監察人、華卡企業監察人	-	-	-
副總經理	陳晏如	921027	(註)	-	-	-	-	-	政治大學企研所	國泰金控公司財務長、國泰人身、國泰財產保險代理人公司、台北外匯經紀公司監察人、安豐企業、台灣票券董事	-	-	-
副總經理	劉奕成	950417	(註)	-	-	-	-	-	美國賓州大學碩士	國泰金控副總經理、華卡企業董事	-	-	-
副總經理	李偉正	970930	(註)	-	-	-	-	-	台灣大學商學所	-	-	-	-
副總經理	彭友倫	980122	(註)	-	-	-	-	-	(美)新墨西哥大學 MBA	華卡企業、國泰人身、國泰財產保險代理人公司董事長	-	-	-
協理	王修本	921027	(註)	-	-	-	-	-	美國加州大學 MBA	-	-	-	-
協理	章光祖	921027	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學數學系應用數學組	國泰金控資訊處副處長	-	-	-
協理	陳信勳	950101	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學國貿系	-	-	-	-
協理	洪遠蘭	960822	(註)	-	-	-	-	-	(美)田納西大學 MBA	-	-	-	-
協理	詹義方	960822	(註)	-	-	-	-	-	(美)國際大學 MBA	越南世越銀行董事總經理	-	-	-
協理	李素珠	970319	(註)	-	-	-	-	-	美國佛羅里達中部州立大學企研所	悠遊卡股份有限公司董事、華卡企業、國泰人身、財產保險代理人公司董事及總經理、富匯通資訊(股)公司董事	-	-	-
協理	謝伯蒼	980122	(註)	-	-	-	-	-	文化大學企管系	-	-	-	-
協理	李玉梅	980122	(註)	-	-	-	-	-	中興大學法律系	-	-	-	-
協理	張琇玲	980122	(註)	-	-	-	-	-	加州大學 Riverside 分校企研所	國泰人身、財產保險代理人公司董事	-	-	-
協理	脫宗文	980122	(註)	-	-	-	-	-	銘傳商專銀保科	-	-	-	-
協理	秦卓民	980122	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學統計系	-	-	-	-
協理	許峰誌	980122	(註)	-	-	-	-	-	文化大學經濟系	-	-	-	-
協理	郭昭貴	980122	(註)	-	-	-	-	-	淡江合作經濟系	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	李同文	980122	(註)	-	-	-	-	-	政治大學民族社會系	-	-	-	-
協理	黃琮萌	980122	(註)	-	-	-	-	-	台灣大學經濟系	-	-	-	-
協理	莊秀珠	980122	(註)	-	-	-	-	-	美國紐約理工學院企研所	-	-	-	-
經理	武秀豪	960822	(註)	-	-	-	-	-	實踐管理學院銀行保險系	華卡企業監察人	-	-	-
經理	李蕙婷	970501	(註)	-	-	-	-	-	致理技術學院財務金融系	-	-	-	-
經理	紀培玉	940617	(註)	-	-	-	-	-	銘傳大學財務金融系	華卡企業董事	-	-	-
經理	洪錦龍	940411	(註)	-	-	-	-	-	台灣大學商學系	-	-	-	-
經理	蔡神圖	921027	(註)	-	-	-	-	-	文化大學氣象系	-	-	-	-
經理	林平章	921027	(註)	-	-	-	-	-	台北商專電子計算機科	-	-	-	-
經理	陳東慶	921027	(註)	-	-	-	-	-	政治大學企管研究所	-	-	-	-
經理	曾裕益	930501	(註)	-	-	-	-	-	銘傳大學管理所	-	-	-	-
經理	曹昌禮	940501	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學企管系	-	-	-	-
經理	林蔚玫	921027	(註)	-	-	-	-	-	成功大學會計系	-	-	-	-
經理	李柏雄	960917	(註)	-	-	-	-	-	美柏魯克學院企管碩士	-	-	-	-
經理	洪四全	980122	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學國貿系	-	-	-	-
經理	楊鴻彰	960213	(註)	-	-	-	-	-	文化大學法律系	-	-	-	-
經理	王文芳	970501	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學企管系	-	-	-	-
經理	莊淑君	980122	(註)	-	-	-	-	-	英國史特靈大學投資分析碩士	-	-	-	-
經理	楊翠娟	940501	(註)	-	-	-	-	-	台灣大學法律系	陽光資產管理公司董事	-	-	-
經理	王殿禎	970822	(註)	-	-	-	-	-	麻省理工學院MBA	-	-	-	-
經理	余淑育	930501	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學經濟系	-	-	-	-
經理	張璵	940501	(註)	-	-	-	-	-	中原大學電子研究所	-	-	-	-
經理	林麗雯	970319	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學經濟系	-	-	-	-
經理	張齊家	970913	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學金融研究所	-	-	-	-
經理	劉曼瑛	960401	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學企管所	-	-	-	-
區經理	洪秋玲	980122	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學經濟系	-	-	-	-
區經理	錢明朝	980122	(註)	-	-	-	-	-	交通大學運輸工程與管理	-	-	-	-
區經理	藍榮盛	940321	(註)	-	-	-	-	-	醒吾技術學院專科部會計科	-	-	-	-
區經理	劉明月	960710	(註)	-	-	-	-	-	銘傳會統科	-	-	-	-
區經理	阮培盛	980122	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學國貿系	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
區經理	戴義烜	980122	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學國貿系	-	-	-	-
區經理	謝繡宇	960401	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學銀行系	-	-	-	-
區經理	廖壽聰	940321	(註)	-	-	-	-	-	朝陽科技大學企業管理碩士	-	-	-	-
區經理	李俊輝	940321	(註)	-	-	-	-	-	中興農經研究所	-	-	-	-
區經理	王振霖	971130	(註)	-	-	-	-	-	美國亞歷桑那大學建築研究所	-	-	-	-
組經理	邱澎濤	940321	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學保險系	-	-	-	-
組經理	劉毅誠	980122	(註)	-	-	-	-	-	美國德州塔爾頓州立大學企管研究所	-	-	-	-
組經理	柯逢旭	970501	(註)	-	-	-	-	-	美國伊利諾大學MBA	-	-	-	-
分行經理	賴麗玲	940301	(註)	-	-	-	-	-	實踐大學企業管理系	-	-	-	-
分行經理	陳文傑	921027	(註)	-	-	-	-	-	中興大學會計系	-	-	-	-
分行經理	陳進財	921027	(註)	-	-	-	-	-	國立高雄第一科大財務管理系	-	-	-	-
分行經理	湯火論	921027	(註)	-	-	-	-	-	亞洲大學國際企業所碩士在職專班	-	-	-	-
分行經理	郭爾蓋	921027	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學國貿系	-	-	-	-
分行經理	洪永靖	921027	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	陳森松	930407	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學會計系	-	-	-	-
分行經理	林木榮	960710	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學企管系	-	-	-	-
分行經理	林炳輝	940301	(註)	-	-	-	-	-	國立政治大學經營管理系	-	-	-	-
分行經理	林道皇	930407	(註)	-	-	-	-	-	國立中興大學高階經理人班財務金融所	-	-	-	-
分行經理	蔡龍學	940401	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學金融系	-	-	-	-
分行經理	郭冠伶	940315	(註)	-	-	-	-	-	台中商專銀保科	-	-	-	-
分行經理	阮桂菁	921027	(註)	-	-	-	-	-	台大商學系	-	-	-	-
分行經理	林玲玉	921027	(註)	-	-	-	-	-	實踐會統科	-	-	-	-
分行經理	黃文能	921027	(註)	-	-	-	-	-	德明技術學院附設進修學院財務金融系	-	-	-	-
分行經理	林建民	921027	(註)	-	-	-	-	-	文化大學市政系	-	-	-	-
分行經理	阮宇	940617	(註)	-	-	-	-	-	成功大學管理碩士在職專班	-	-	-	-
分行經理	古永松	940701	(註)	-	-	-	-	-	中興大學會計系	-	-	-	-
分行經理	蕭義忠	940606	(註)	-	-	-	-	-	國立中央大學財務金融系	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
分行經理	林嘉聰	921027	(註)	-	-	-	-	-	國立成功大學管理學院高階管理碩士	-	-	-	-
分行經理	陳桂珠	940607	(註)	-	-	-	-	-	國立台灣科技大學財務金融所EMBA	-	-	-	-
分行經理	張振棟	940613	(註)	-	-	-	-	-	亞東工專工管科	-	-	-	-
分行經理	黃立	921027	(註)	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融營運所	-	-	-	-
分行經理	卓筱華	980122	(註)	-	-	-	-	-	台北商專會統科	-	-	-	-
分行經理	蘇維立	940523	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學數學系數理統計組	-	-	-	-
分行經理	曾仁楷	980122	(註)	-	-	-	-	-	文化大學法律系	-	-	-	-
分行經理	吳恆忠	940615	(註)	-	-	-	-	-	台大經濟系	-	-	-	-
分行經理	樊有興	921027	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學合經系	-	-	-	-
分行經理	何昇協	960401	(註)	-	-	-	-	-	朝陽科技大學企業管理所	-	-	-	-
分行經理	謝雅玲	940520	(註)	-	-	-	-	-	元智大學管理研究所	-	-	-	-
分行經理	陳文凱	930530	(註)	-	-	-	-	-	國立中興大學高階經理人班財務金融組	-	-	-	-
分行經理	黃金庭	940425	(註)	-	-	-	-	-	崑山科技大學不動產經營系	-	-	-	-
分行經理	許春香	921027	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學企管系	-	-	-	-
分行經理	詹媚菁	930825	(註)	-	-	-	-	-	東海大學企管系	-	-	-	-
分行經理	吳炳輝	940617	(註)	-	-	-	-	-	淡江財稅科	-	-	-	-
分行經理	李東發	930407	(註)	-	-	-	-	-	東海大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	熊志豪	930407	(註)	-	-	-	-	-	台大經濟系	-	-	-	-
分行經理	劉懿愷	930618	(註)	-	-	-	-	-	政治大學經營管理系	-	-	-	-
分行經理	李新春	930407	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學國貿系	-	-	-	-
分行經理	石振輝	940314	(註)	-	-	-	-	-	中興大學統計系	-	-	-	-
分行經理	姜書良	940610	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學銀行系	-	-	-	-
分行經理	張四維	921223	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	周廷旭	960101	(註)	-	-	-	-	-	士林高商	-	-	-	-
分行經理	劉學鎮	950417	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學商學系	-	-	-	-
分行經理	楊明仁	950829	(註)	-	-	-	-	-	國立清華大學工業工程研究所	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
分行經理	陳淑玲	960101	(註)	-	-	-	-	-	亞洲大學國際企業所在職專班	-	-	-	-
分行經理	黃華興	940316	(註)	-	-	-	-	-	輔大會計系	-	-	-	-
分行經理	蔡明男	921027	(註)	-	-	-	-	-	中山大學管理研究所	-	-	-	-
分行經理	陳寶珠	950417	(註)	-	-	-	-	-	醒吾商專	-	-	-	-
分行經理	楊文賓	921027	(註)	-	-	-	-	-	中原大學商業設計系	-	-	-	-
分行經理	李興明	980122	(註)	-	-	-	-	-	致理商專會計科	-	-	-	-
分行經理	鄭啟豪	940301	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟系	-	-	-	-
分行經理	吳興華	980122	(註)	-	-	-	-	-	政大企管系	-	-	-	-
分行經理	葉飛翔	940110	(註)	-	-	-	-	-	中山大學企業管理學系	-	-	-	-
分行經理	陳素妹	940607	(註)	-	-	-	-	-	台中商專銀保科	-	-	-	-
分行經理	曾瑞斌	940617	(註)	-	-	-	-	-	中興大學統計系	-	-	-	-
分行經理	黃有成	951127	(註)	-	-	-	-	-	中興大學財稅系	-	-	-	-
分行經理	許嬌鑾	950417	(註)	-	-	-	-	-	南台科技大學財務金融系	-	-	-	-
分行經理	江惠櫻	940615	(註)	-	-	-	-	-	靜宜大學企管系碩士	-	-	-	-
分行經理	曾春妮	930407	(註)	-	-	-	-	-	淡大會計系	-	-	-	-
分行經理	陳光鐘	921027	(註)	-	-	-	-	-	北商國貿科	-	-	-	-
分行經理	郭奇坤	921027	(註)	-	-	-	-	-	長榮大學高階管理碩士在職專班	-	-	-	-
分行經理	謝雪敏	930212	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學英文系	-	-	-	-
分行經理	陳聰志	930407	(註)	-	-	-	-	-	政治大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	李白順	940516	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學企管系	-	-	-	-
分行經理	蔡弘孝	970101	(註)	-	-	-	-	-	亞洲大學國際企業所在職專班	-	-	-	-
分行經理	周志中	930610	(註)	-	-	-	-	-	文化大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	游育祺	940701	(註)	-	-	-	-	-	中山大學公共事務管理研究所	-	-	-	-
分行經理	劉俊明	960401	(註)	-	-	-	-	-	台北商專銀行保險科	-	-	-	-
分行經理	吳長海	921027	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學銀行系	-	-	-	-
分行經理	張東珠	950714	(註)	-	-	-	-	-	德明商專國貿科	-	-	-	-
分行經理	陳志宏	970101	(註)	-	-	-	-	-	紐約市立大學MBA	-	-	-	-
分行經理	林鳳珠	960618	(註)	-	-	-	-	-	國立空中大學商學系	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
分行經理	黃琴	940523	(註)	-	-	-	-	-	國立屏東科技大學高階經營管理所	-	-	-	-
分行經理	張文森	961001	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學企管系	-	-	-	-
分行經理	趙毅鈞	930407	(註)	-	-	-	-	-	明新工專電子科	-	-	-	-
分行經理	林延進	940418	(註)	-	-	-	-	-	台灣工業技術學院工管系	-	-	-	-
分行經理	黃麗芬	970701	(註)	-	-	-	-	-	崑山科技大學附設專科進修學校財務金融科	-	-	-	-
分行經理	林俊男	960401	(註)	-	-	-	-	-	交通大學科技管理研究所	-	-	-	-
分行經理	羅惠芳	951207	(註)	-	-	-	-	-	文化大學法律系	-	-	-	-
分行經理	方政程	960101	(註)	-	-	-	-	-	樹德工專電機工程科	-	-	-	-
分行經理	陳來源	960326	(註)	-	-	-	-	-	致理技術學院財務金融系	-	-	-	-
分行經理	林秀珊	960430	(註)	-	-	-	-	-	台中商專國貿科	-	-	-	-
分行經理	許榮送	960625	(註)	-	-	-	-	-	美國休斯頓大學MBA	-	-	-	-
分行經理	尤裕成	970121	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學財稅系	-	-	-	-
分行經理	劉安田	970324	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學交通管理系	-	-	-	-
分行經理	歐德清	940701	(註)	-	-	-	-	-	台北商專財稅科	-	-	-	-
分行經理	陳美玲	970430	(註)	-	-	-	-	-	政治大學銀行系	-	-	-	-
分行經理	蔡東堯	961229	(註)	-	-	-	-	-	崑山科技大學財金系	-	-	-	-
分行經理	林文淦	970707	(註)	-	-	-	-	-	台北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系	-	-	-	-
分行經理	呂宗翰	970728	(註)	-	-	-	-	-	文化大學財金系	-	-	-	-
分行經理	莊明金	970725	(註)	-	-	-	-	-	實踐大學企管系	-	-	-	-
分行經理	呂偉傑	961015	(註)	-	-	-	-	-	朝陽科技大學財金所	-	-	-	-
分行經理	余運泉	971104	(註)	-	-	-	-	-	文化大學法律系	-	-	-	-
分行經理	陳建裕	971110	(註)	-	-	-	-	-	國立臺灣大學商學研究所	-	-	-	-
分行經理	蕭正祺	971111	(註)	-	-	-	-	-	文化大學國貿系	-	-	-	-
分行經理	許維德	971215	(註)	-	-	-	-	-	銘傳大學企管系	-	-	-	-
分行經理	邱星筑	971215	(註)	-	-	-	-	-	南昆士蘭大學MBA	-	-	-	-



職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
分行經理	蔡永進	971222	(註)	-	-	-	-	-	台灣工業技術學院工業管理系	-	-	-	-
分行經理	王志富	921027	(註)	-	-	-	-	-	文化大學法律系	-	-	-	-
分行經理	胡博文	921027	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	詹昕儒	940601	(註)	-	-	-	-	-	空中商專國貿科	-	-	-	-
分行經理	陳昭森	930701	(註)	-	-	-	-	-	中原大學建築系	-	-	-	-
分行經理	張雪紅	921027	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學碩士在職專班國際企業學碩士	-	-	-	-
分行經理	張玄明	960401	(註)	-	-	-	-	-	文化大學企研所	-	-	-	-
分行經理	張簡香蘭	960401	(註)	-	-	-	-	-	東海大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	賴進龍	940301	(註)	-	-	-	-	-	政治大學企管系	-	-	-	-
分行經理	許麗萍	960401	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟學系	-	-	-	-
分行經理	莊玲怡	940901	(註)	-	-	-	-	-	奧克拉荷馬州立大學經研所	-	-	-	-
分行經理	紀雅慧	970601	(註)	-	-	-	-	-	南昆士蘭大學企研所	-	-	-	-
分行經理	吳惠瑩	921027	(註)	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟系	-	-	-	-
分行經理	李文源	930407	(註)	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟系	-	-	-	-
分行經理	黃勝裕	960101	(註)	-	-	-	-	-	逢甲大學經營管理碩士班	-	-	-	-
分行經理	謝國聖	980122	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學資訊工程	-	-	-	-
分行經理	林俊廷	961015	(註)	-	-	-	-	-	朝陽科技大學企業管理系	-	-	-	-
分行經理	曾朝俊	960401	(註)	-	-	-	-	-	亞洲大學國際企業所碩士在職專班	-	-	-	-
分行經理	陳奕宏	921027	(註)	-	-	-	-	-	中原大學企管系	-	-	-	-
分行經理	陳文鳳	951110	(註)	-	-	-	-	-	西勒大學MBA	-	-	-	-
分行經理	呂如惠	950720	(註)	-	-	-	-	-	致理技術學院財務金融系	-	-	-	-
分行經理	李孝洸	921027	(註)	-	-	-	-	-	普萊斯頓大學企研所	-	-	-	-
分行經理	何崇信	950417	(註)	-	-	-	-	-	文化大學經濟系	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
分行經理	盧廷生	960101	(註)	-	-	-	-	-	實踐大學企研所	-	-	-	-
分行經理	陳裕仁	940613	(註)	-	-	-	-	-	真理大學財務金融系	-	-	-	-
分行經理	吳秀貞	970908	(註)	-	-	-	-	-	淡江大學會計系	-	-	-	-
分行經理	蕭志誠	921027	(註)	-	-	-	-	-	中興大學管理學碩士	-	-	-	-
分行經理	郭真真	960101	(註)	-	-	-	-	-	中興大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	紀添旺	960101	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	余政賢	960101	(註)	-	-	-	-	-	聯合工商專機械設計科	-	-	-	-
分行經理	余承勳	960101	(註)	-	-	-	-	-	中興大學會計系	-	-	-	-
分行經理	劉宜雄	960101	(註)	-	-	-	-	-	國立彰化師範大學電機工程所	-	-	-	-
分行經理	黃國源	960101	(註)	-	-	-	-	-	新民商工綜合商業科	-	-	-	-
分行經理	林文章	960101	(註)	-	-	-	-	-	中華大學科技管理研究所	-	-	-	-
分行經理	陳禎祥	960101	(註)	-	-	-	-	-	台中商專企業管理科	-	-	-	-
分行經理	廖銘宏	960101	(註)	-	-	-	-	-	台中商專銀行保險科	-	-	-	-
分行經理	陳世城	940616	(註)	-	-	-	-	-	台大財金研究所	-	-	-	-
分行經理	郭振特	980122	(註)	-	-	-	-	-	中興大學財稅系	-	-	-	-
分行經理	蕭佑竹	930801	(註)	-	-	-	-	-	英國萊斯特大學企研所	-	-	-	-
分行經理	林景裕	960101	(註)	-	-	-	-	-	明道高中(職)建築製圖科	-	-	-	-
分行經理	林顯照	960101	(註)	-	-	-	-	-	東海大學企業管理系	-	-	-	-
分行經理	劉錫仁	970101	(註)	-	-	-	-	-	朝陽科技大學財務金融系	-	-	-	-
分行經理	蔡明志	960101	(註)	-	-	-	-	-	中原大學國際貿易系	-	-	-	-
分行經理	陳俊雄	921027	(註)	-	-	-	-	-	東海大學管理系	-	-	-	-
分行經理	沈志叡	960101	(註)	-	-	-	-	-	台中商專銀行保險科	-	-	-	-
分行經理	謝忠榮	971101	(註)	-	-	-	-	-	臺中健康管理學院經營管理研究所	-	-	-	-
分行經理	陳廣榮	960101	(註)	-	-	-	-	-	新民商工綜合商業科	-	-	-	-
分行經理	陳耀禎	960101	(註)	-	-	-	-	-	明德家商綜合商業科	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
分行經理	林銀海	960101	(註)	-	-	-	-	-	勤益工商專電子工程科	-	-	-	-
分行經理	陳健雄	961229	(註)	-	-	-	-	-	淡水專校國貿科	-	-	-	-
分行經理	黃國銘	961229	(註)	-	-	-	-	-	東海大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	任中平	970822	(註)	-	-	-	-	-	中興大學統計系	-	-	-	-
分行經理	陳永欽	980122	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學統計系	-	-	-	-
分行經理	陳彥章	961229	(註)	-	-	-	-	-	台灣大學經濟系	-	-	-	-
分行經理	簡文華	961229	(註)	-	-	-	-	-	輔仁大學企管系	-	-	-	-
分行經理	范良榮	961229	(註)	-	-	-	-	-	文化大學國貿系	-	-	-	-
分行經理	呂世惠	970822	(註)	-	-	-	-	-	台灣大學財金所	-	-	-	-
分行經理	呂芳原	961229	(註)	-	-	-	-	-	中興大學合經系	-	-	-	-
分行經理	林麗孟	970822	(註)	-	-	-	-	-	醒吾商專銀保科	-	-	-	-
分行經理	葉士鎮	961229	(註)	-	-	-	-	-	東吳大學法律系	-	-	-	-
分行經理	王建欽	960101	(註)	-	-	-	-	-	崇右企專會計統計科	-	-	-	-
分行經理	呂學誠	961229	(註)	-	-	-	-	-	文化大學法律系	-	-	-	-
分行經理	張剛維	980323							輔仁大學統計系				
分行經理	李玉玲	970616	(註)	-	-	-	-	-	UCLA 美國加州大學 MBA	-	-	-	-
分行經理	潘崇恩	970501	(註)	-	-	-	-	-	政大統計系	-	-	-	-
分行經理	劉俊豪	950101	(註)	-	-	-	-	-	美國匹茲堡州立大學企研所	-	-	-	-

註：本公司於 91 年 12 月 18 日為基準日辦理股份轉換加入國泰金融控股(股)公司，為國泰金融控股(股)公司 100% 持股。

(三)董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1-1)最近二年度無連續稅後虧損者，無須個別揭露「董事及監察人」姓名及酬金。

97年12月31日

(1-2)董事(含獨立董事)之酬金

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)							員工認股權憑證得認購股數(H)	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
董事長 副董事長 常務董事 常務董事 常務董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事	汪國華 李明賢 陳祖培 黃清苑 羅澤成 饒世港 陳晏如 董耀群 黃政旺 洪敏弘 郭明鑑 李純京 莊昭明 曾文仲	28,348 仟元	28,348 仟元	-	-	-	-	4,463 仟元	4,953 仟元	0.74%	0.75%	28,743 仟元	28,743 仟元	1,458 仟元	1,458 仟元	-	-	-	-	-	-	1.41%	1.42%	有

### 酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	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)	
	本公司	合併報表內所有公司 <sub>↓</sub>	本公司	合併報表內所有公司 <sub>↓</sub>
低於 2,000,000 元	陳祖培、黃清苑、羅澤成、饒世湛、陳晏如、董自立、賴耀群、黃政旺、洪敏弘、郭明鑑、李純京、莊昭明、曾文仲	陳祖培、黃清苑、羅澤成、饒世湛、陳晏如、董自立、賴耀群、黃政旺、洪敏弘、郭明鑑、李純京、莊昭明、曾文仲	黃清苑、羅澤成、黃政旺、洪敏弘、郭明鑑、李純京、莊昭明、曾文仲	黃清苑、羅澤成、黃政旺、洪敏弘、郭明鑑、李純京、莊昭明、曾文仲
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-	董自立	董自立
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	-	饒世湛、陳晏如、賴耀群	饒世湛、陳晏如、賴耀群
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	李明賢	李明賢	李明賢、陳祖培	李明賢、陳祖培
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	汪國華	汪國華	汪國華	汪國華
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	15 人	15 人	15 人	15 人

\*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。

(2-1)最近二年度無連續稅後虧損者，無須個別揭露「監察人」姓名及酬金。

(2-2)監察人之酬金

職稱	姓名	監察人酬金										有無領取子公司以外投資業領來自公司轉事酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
常駐監察人 監察人 監察人 監察人 監察人	杜逢榮 胡雪雲 葉國興 陳賜得 蘇達雄	-	-	-	-	-	-	480 仟元	480 仟元	0.011%	0.011%	無

酬金級距表

給付本公司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)	
	本公司	合併報表內所有公司 E
低於 2,000,000 元	杜逢榮、胡雪雲、葉國興、陳賜得、蘇達雄	杜逢榮、胡雪雲、葉國興、陳賜得、蘇達雄
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	5 人	5 人

\*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。

(3-1)最近二年度無連續稅後虧損者，無須個別揭露「總經理及副總經理」姓名及酬金。

### (3-2)總經理及副總經理之酬金

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(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
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	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 總稽核 副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 副總經理	陳祖培 陳金漢 董自立 陳晏如 饒世湛 劉奕成 李偉正 賴耀群	17,513 千元	17,513 千元	1,458 千元	1,458 千元	17,893 千元	17,893 千元	-	-	-	-	0.83%	0.83%	-	-	有

### 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司 E
低於 2,000,000 元	劉奕成、李偉正	劉奕成、李偉正
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	董自立	董自立
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳祖培、陳金漢、陳晏如、饒世湛、賴耀群	陳祖培、陳金漢、陳晏如、饒世湛、賴耀群
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	8 人	8 人

\*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

(4) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情況：

無

(四)、分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

董事兼任員工薪資部分為董事兼任本行總經理及副總經理薪資，依本行員工待遇辦法，總經理及副總經理薪資由董事長核定。本行於97年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額為70,155仟元(佔97年度稅後純益之1.57%)。本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得內容概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

董事酬金報酬為董事長及副董事長薪資，董事兼任員工薪資部分為董事兼任本行總經理及副總經理薪資，依本行員工待遇辦法由董事長核定。董監事酬金執行業務費用為每月固定交通費及每次開會出席費，另海外董監事出席開會另支付機票補助費，檢具往返機票者，得實報實銷。

世越董事會每年召開兩次，每次車馬費2004年為3,300美元，2005年增為每次3,500美元，由於世越銀行係與越南國營工商銀行各出資50%聯營之子銀行，在越南註冊，基於對等及不影響股東權益原則下，相關政策一般尊重越方之意見辦理，有關董事酬勞部分亦不例外。



### 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

最近年度董事會開會 6 次，董監事出席情形如下：97.2.20 監察人胡雪雲請辭，97.3.19 陳賜得接任監察人，並於 97.10.17 請辭監察人職務，故應出席 4 次。

職 稱	姓 名	實際出 (列)席次 數 B	委託出 席次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】	備註
董 事 長	(代表國泰金融控股公司) 汪 國 華	6	0	100%	
副董事長	(代表國泰金融控股公司) 李 明 賢	6	0	100%	
常務董事 (獨立董事)	(代表國泰金融控股公司) 黃 清 苑	4	2	67%	
常務董事	(代表國泰金融控股公司) 陳 祖 培	6	0	100%	
常務董事	(代表國泰金融控股公司) 羅 澤 成	6	0	100%	
董 事	(代表國泰金融控股公司) 黃 政 旺	3	3	50%	
獨立董事	(代表國泰金融控股公司) 洪 敏 弘	6	0	100%	
獨立董事	(代表國泰金融控股公司) 郭 明 鑑	6	0	100%	
董 事	(代表國泰金融控股公司) 李 純 京	3	3	50%	
董 事	(代表國泰金融控股公司) 莊 昭 明	3	0	50%	
董 事	(代表國泰金融控股公司) 曾 文 仲	5	1	83%	
董 事	(代表國泰金融控股公司) 饒 世 湛	6	0	100%	
董 事	(代表國泰金融控股公司) 賴 耀 群	6	0	100%	
董 事	(代表國泰金融控股公司) 陳 晏 如	6	0	100%	
董 事	(代表國泰金融控股公司) 董 自 立	6	0	100%	
常駐監察人	(代表國泰金融控股公司) 杜 逢 榮	6	0	100%	

監察人	(代表國泰金融控股公司) 陳賜得	4	0	100%	任期 97.03.19 ~97.10.17
監察人	(代表國泰金融控股公司) 葉國興	6	0	100%	

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：說明如附表。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：96.07.03 國泰金控公司指派 15 位董事（包含 3 位獨立董事）及 3 位監察人擔任本行第 12 屆董監事。

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100% 持股之子公司。

董事對利害關係議案迴避之執行情形表

會次	議案內容	迴避董事	應利益迴避原因	參與表決情形
97.03.19 第 12 屆第 3 次 董事會	與財團法人台灣高爾夫俱樂部合作信用卡收單業務一案	黃清苑	擔任台灣高爾夫俱樂部常務監事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.03.19 第 12 屆第 3 次 董事會	解除陳常務董事祖培及郭獨立董事明鑑競業禁止之限制	陳祖培、郭明鑑	解除自身競業禁止之限制	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.04.29 第 12 屆第 4 次 董事會	國泰綜合證券股份有限公司就原核貸短期擔保放款辦理展期	洪敏弘、郭明鑑	擔任國泰綜合證券獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.04.29 第 12 屆第 4 次 董事會	永豐金證券股份有限公司就原核貸短期擔保放款及短期放款辦理展期	洪敏弘	配偶兄擔任永豐金證券董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.06.13 第 12 屆第 4 次 臨時董事會	與華卡企業股份有限公司人力派遣事宜	陳祖培、饒世湛 董自立	擔任華卡企業董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.06.13 第 12 屆第 4 次 臨時董事會	台灣建築經理公司申請就原核貸中擔放及短擔放辦理展期。	陳祖培、董自立	擔任台灣建築經理公司董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.08.22 第 12 屆第 5 次 董事會	解除獨立董事黃清苑、洪敏弘及郭明鑑競業禁止之限制	黃清苑、洪敏弘 郭明鑑	解除自身競業禁止之限制	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.08.22 第 12 屆第 5 次 董事會	與國泰人壽等 9 家公司進行信用卡收單或分期業務換約一案	汪國華、李明賢 黃清苑、陳祖培 洪敏弘、郭明鑑	分別擔任 9 家公司董事職務	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過

董事對利害關係議案迴避之執行情形表

會次	議案內容	迴避董事	應利益迴避原因	參與表決情形
97.08.22 第12屆第5次 董事會	為國泰人壽保險股份有限公司提供外幣傳統型保單款項代收付服務	黃清苑、洪敏弘 郭明鑑	擔任國泰人壽獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.08.22 第12屆第5次 董事會	與國泰綜合證券股份有限公司進行場地使用協議交易	洪敏弘、郭明鑑	擔任國泰綜合證券公司獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.08.22 第12屆第5次 董事會	總經理陳祖培聘期將屆，擬續聘至98年9月28日止。	陳祖培	有關自身聘任案	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.08.22 第12屆第5次 董事會	本行受理國泰人壽委託其保險費暨保單貸款利息轉帳扣款	黃清苑、洪敏弘 郭明鑑	擔任國泰人壽獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.10.30 第12屆第6次 董事會	與國泰人壽保險股份有限公司簽訂「不動產抵押貸款戶應繳本息及擔保物火險保險費自動轉帳付款服務合約書」	黃清苑、洪敏弘 郭明鑑	擔任國泰人壽獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.10.30 第12屆第6次 董事會	國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、國泰證券投資顧問股份有限公司交易情形	黃清苑、洪敏弘 郭明鑑	分別擔任三家公司獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.10.30 第12屆第6次 董事會	國泰綜合證券股份有限公司擔任本行97年度第2次金融債券發行辦法之各期發行輔導銷售財務諮詢顧問	洪敏弘、郭明鑑	擔任國泰綜合證券公司獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.10.30 第12屆第6次 董事會	參與97年度台電、中油及中鋼公司之公司債初級市場應募，公司債之發行公司委託國泰綜合證券股份有限公司擔任輔導銷售機構	洪敏弘、郭明鑑	擔任國泰綜合證券公司獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過
97.10.30 第12屆第6次 董事會	與悠遊卡股份有限公司進行台北市敦化北路236號3樓及車位2個之租賃交易	賴耀群	擔任悠遊卡股份有限公司獨立董事	除自行迴避董事，其餘董事審核議案後通過

(二)審計委員會運作情形:尚未成立審計委員會。

(三)監察人參與董事會運作情形：

監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 6 次，列席情形如下：97.2.20 監察人胡雪雲請辭，97.3.19 陳賜得接任監察人，故新任監察人應出席 4 次。

職 稱	姓 名	實際列席次數 ( B )	實際列席率(%) ( B/A ) (註)	備註
常駐監察人	杜逢榮	6	100%	
監 察 人	陳賜得	4	100%	3/19 新任
監 察 人	葉國興	6	100%	

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形 (例如溝通管道、方式等)。

監察人認為必要時得與員工、股東直接聯絡溝通且員工及股東寄送監察人信件均予以轉寄。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)。

1. 依「銀行業公司治理實務守則」及「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，本行內部稽核主管定期向監察人報告內部稽核執行情形，且以書面函送內外部稽核查核報告暨改善情形予監察人查閱。

2. 監察人依照公司法規定審查董事會送交經會計師查核後之年度財務報表，業經監察人同意並無不合。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理。

(四)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目、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及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本行現為金控子公司，國泰金控公司為唯一股東，並無一般公司處理股東建議及爭議事項之問題。</p> <p>(二) 本行現為國泰金控公司百分之百持股之子公司。</p> <p>(三) 本行遵循銀行法與金控法子公司相關規範，明訂與金控暨其子公司間利害關係人交易內部作業規範、與金控暨其子公司間關係人授信及交易處理準則及對關係人及關係企業之授信或投資等交易管理辦法，並佐以資訊系統管理限額；另金控暨各子公司（含本行）亦皆各自訂有防火牆政策，分別就資訊系統安全、客戶資料保密與共同行銷之使用限制、關係人授信及交易控管、收受不當利益及交叉持股之禁止及其他內部作業等構面予以規範。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本行第十二屆董事，業於96.07.03由唯一法人股東國泰金控公司指派代表人十五人擔任，其中三人為獨立董事。</p> <p>(二) 於續聘會計師時，評估簽證會計師獨立性。</p>	<p>無差異</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本行利害關係人同屬國泰金控集團，溝通管道良好。</p>	<p>無差異</p>

<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)</p>	<p>(一) 本行設有專門網站，每季依規定揭露財務業務及公司治理之情形。 (<a href="https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about_finartpt_new.asp">https://www.cathaybk.com.tw/cathaybk/about_finartpt_new.asp</a>)</p> <p>(二) 資訊揭露方式包括架設中英文網站，相關部門指定專人將各項應揭露資訊送交金控代為發佈，並指定總經理一人擔任發言人。</p>	<p>無差異</p>
<p>五、銀行設置提名或薪酬委員會等功 能委員會之運作情形</p>	<p>本行董監事均由唯一法人股東國泰金控公司指派法人代表擔任，薪酬依照相關辦法憑辦。</p>	<p>未設置提名或薪酬委員會</p>
<p>六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行係依公平交易法、消費者保護法、銀行法、金融控股公司法、公司法、證券交易法相關法規及其子法、解釋函令之規定架構公司治理制度，並且遵循「保障股東權益」、「強化董事會職能」、「發揮監察人功能」、「尊重利害關係人權益」、「提昇資訊透明度」等公司治理之主要原則，因此多符合「銀行業公司治理實務守則」。</p>		
<p>七、請敘明本行對社會責任 (如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)： 國泰世華銀行首開金融界之先例，於民國六十九年設立國泰世華銀行文化慈善基金會，本諸「取之於社會，用之於社會」的理念，積極推動社會公益事業，迄今基金總額為新台幣四億二百餘萬元，累積贊助支出逾五億元，並先後於八十六年及八十九年成立國泰世華金融圖書館及國泰世華藝術中心，共同辦理各項藝文慈善活動。 未來國泰世華銀行基金會仍將持續推廣「真」—金融知識、「善」—公益慈善、「美」—文化藝術，並與同隸國泰公益集團之國泰慈善基金會與國泰文教基金會共同推動各項社會公益事業，未來將與其他優質企業或基金會策略聯盟，以期結合各界力量，擴大活動效果，為社會大眾搭起一座邁向祥和社會的橋樑。 榮譽獎項：台灣金融研訓院第四屆菁業獎『最佳社會責任獎』佳作、行政院文建會「文馨獎」金獎 (2008、2006、2003、2002年)、銅獎 (2004、2000、1998年)、教育部「推展社會教育有功團體獎」(2005、2000、1996、1992、1984年)、台北市教育局「推展社會教育有功團體獎」(2004年)、中華民國圖書館學會「社會服務獎」(2005、2004年)、中華民國「第三屆和風獎」傑出社會運動贊助團體獎 (1993年)</p>		

八、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：

1. 董事及監察人進修之情形：

職 稱	姓 名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起	迄			
董事長	汪國華	97/06/13	97/06/13	國泰金控	最新董事與董事會相關法令之介紹	0.5
副董事長	李明賢	97/06/13	97/06/13	國泰金控	最新董事與董事會相關法令之介紹	0.5
常董/總經理	陳祖培	97/06/13	97/06/13	國泰金控	最新董事與董事會相關法令之介紹	0.5
常務董事	羅澤成	97/09/04	97/09/04	台銀及金管會	銀行業公司治理實務研討會	3
董事	洪敏弘	97/05/30	97/05/30	證券暨期貨市場發展基金會	大陸稅法變革對台商企業之衝擊與因應	3
董事	洪敏弘	97/06/13	97/06/13	國泰金控	最新董事與董事會相關法令之介紹	0.5
董事	洪敏弘	97/10/02	97/10/02	證券暨期貨市場發展基金會	通膨威脅及房價回跌下全球經濟展望	3
董事	郭明鑑	97/06/13	97/06/13	國泰金控	最新董事與董事會相關法令之介紹	0.5
董事	陳晏如	97/08/29	97/08/29	證券暨期貨市場發展基金會	董監事及大股東之股權及稅務規劃	3
監察人	葉國興	97/07/16	97/07/16	會計研究發展基金會	公司、證券交易法及企業併購法近期修正及實發介紹暨最新稅務法令動態報導	3

2. 董事及監察人均依規定出席公司董事會。

3. 董事對有關利害關係議案之迴避已於董事會議事規則中予以規範並實際執行。

4. 為因應業務發展之需求，並強化風險控管機制，於 94 年設立風險總管理處，已訂定風險管理政策，建立風險管理機制並持續執行嚴謹之內部控制、稽核及遵守法令主管等制度。

5. 消費者保護之執行情形：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，消費者可據此主張權利。

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

註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。

註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。



(五)內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

1. 內部控制聲明書

### 國泰世華銀行內部控制制度聲明書

謹代表國泰世華銀行聲明本銀行於九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董（理）事會及監察人，兼營證券業務部份，並確實遵循金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致  
金融監督管理委員會



聲明人

董事長：汪國華



(簽章)

總經理：陳祖培



(簽章)

總稽核：陳金漢



(簽章)

總機構遵守法令主管：陳金漢



(簽章)

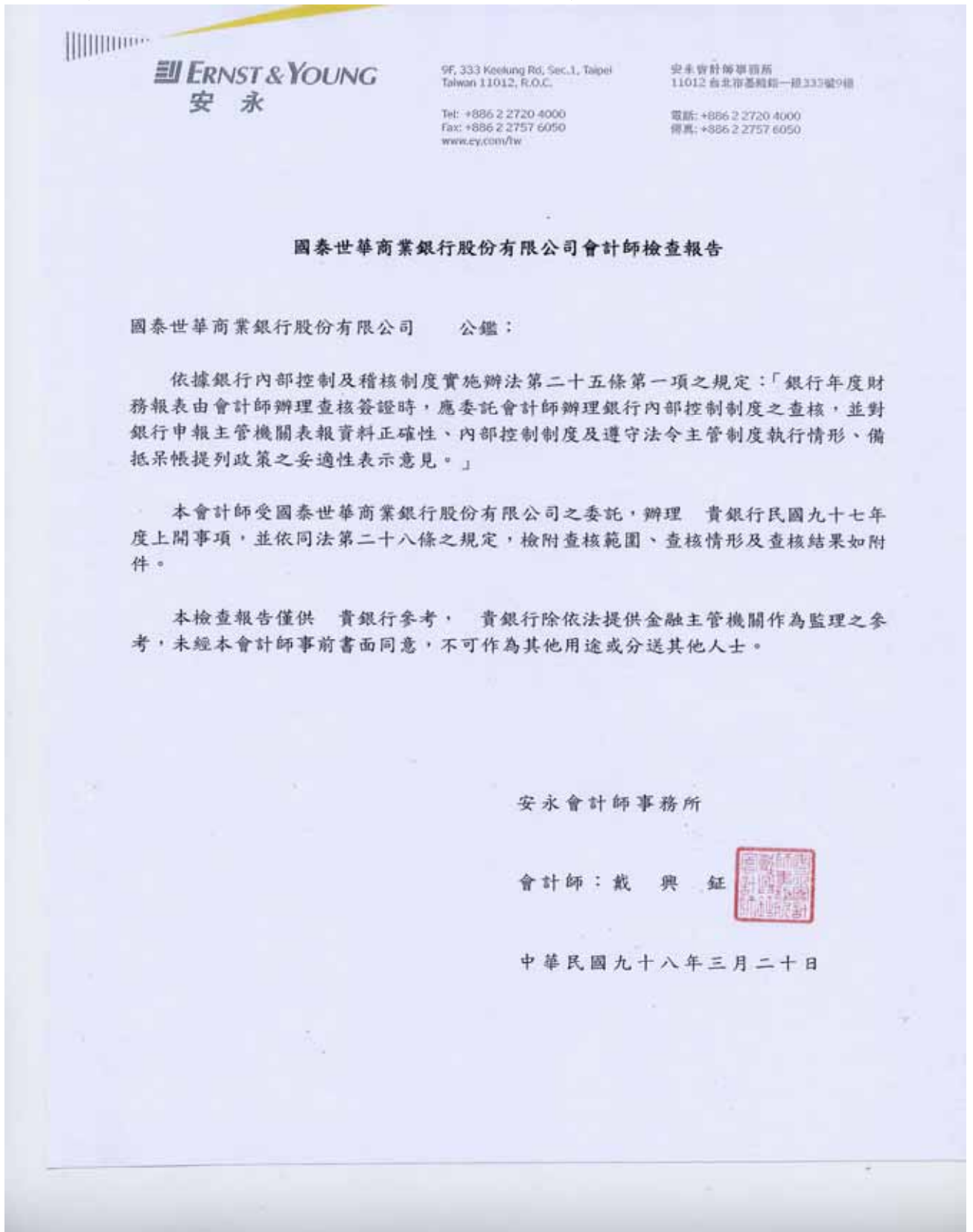
中華民國九十八年三月五日

國泰世華商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計劃

(基準日：97年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p><u>信義分行：</u> 97年10月間發生行員私下與客戶資金往來之財務糾紛。</p>	<p>加強宣導行員遵守法令觀念及內部作業規範，重申個人道德操守之重要性，以免發生類似情形。</p>	<p>98.02.27</p>
<p><u>香港分行：</u> 一、因應管理需要，定期更新各類作業政策。 二、配合作業需要，更新各類作業手冊及SOP。 三、需加強對各項作業流程及風險之控管。 四、更新防治洗錢手冊撰作。</p>	<p>一、由遵循法令主管協調辦理。 二、由稽核助理會簽各類作業手冊及SOP。 三、由稽核助理查核各項作業流程實施及遵守情形。 四、由遵循法令主管辦理。</p>	<p>一、定期更新。 二、定期更新。 三、每月查核。 四、預計在98年第一季度完成。</p>
<p><u>南東作業中心(含區域中心)：</u> 天逸預收利息掛帳問題： 一、應收利息 - 應收帳款融資科目#13114-02223 \$30元。 二、預收利息 - 有追索權科目#29507-0222 \$3,258元。</p>	<p>依業務聯繫單#8030109706002請資訊處徹查結論為： 一、資訊處95年2月系統調帳所致。 二、系統對於家福專案提前或延後還款之程式有問題，待修程式。</p>	<p>資訊處回覆：預計98年3月底可完成程式修改並調帳。</p>

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告。



附件：略

(五)最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項：

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無

2. 違反法令經本會處以罰鍰者：無

3. 缺失經本會嚴予糾正者：無

4. 經本會依本法第六十一條之一規定處分事項：無

5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無

6. 其他經本會指定應予揭露之事項：無

(六) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議。

(詳附件二)

(七) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無

(八) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總。

其主要內容：無

四、會計師公費資訊：無

五、更換會計師資訊：無

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形。  
無此事項。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本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。

1. 董事、監察人、經理人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之股權變動情形

職稱	姓名	97年度 (註1)		98年度截至3月31日止 (註1)	
		持有股數增(減) 數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增(減) 數
董事長	汪國華	(30,000)	-	-	-
副董事長	李明賢	18,000	-	-	-
監察人	杜逢榮	(20,000)	-	-	-
副總經理	劉奕成	6,000	-	-	-
協理	章光祖	4,000	-	-	-
協理	許峰誌	-	-	2,000	-
經理	賴進龍	(40,000)	-	-	-
經理	劉曼瑛	(450)	-	-	-
經理	葉飛翔	(6,000)	-	-	-
經理	楊明仁	(3,000)	-	-	-
經理	吳惠瑩	2,000	-	-	-
經理	林炳輝	1,000	-	-	-
經理	楊昌洲	(622)	-	-	-
經理	李東發	3,000	-	-	-
經理	余承勳	(1,000)	-	-	-
經理	吳長海	(529)	-	-	-
經理	劉錫仁	3,000	-	-	-
經理	潘崇恩	5,000	-	-	-
經理	蔡龍學	(1,000)	-	-	-
經理	江惠櫻	28,500	-	-	-
經理	謝雪敏	(3,000)	-	-	-
經理	黃金庭	-	-	5,000	-

註1：持有股數係指國泰金融控股(股)公司股票。

## 2. 股權移轉資訊

無

## 3. 股權質押資訊

無

八、持股比例占前十名之股東，其相互間財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊。

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

基準日：98年3月31日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
國泰金融控股(股)公司法人代表 汪國華	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 蔡鎮宇	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 陳祖培	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 黃清苑	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 羅澤成	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 黃政旺	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 洪敏弘	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 郭明鑑	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 曾文仲	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 莊昭明	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)公司法人代表 陳晏如	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股)	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	

公司法人代表 葉國興									
國泰金融控股(股) 公司法人代表 彭友倫	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股) 公司法人代表 劉奕成	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股) 公司法人代表 李純京	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股) 公司法人代表 李明賢	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股) 公司法人代表 蘇達雄	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	
國泰金融控股(股) 公司法人代表 王麗惠	4,868,941,336	100%	-	-	-	-	-	-	

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例。

### 綜合持股比例

基準日:98.03.31 單位:股;%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
<b>金融相關事業</b>						
台灣集中保管結算所股份有限公司	505,748	0.17%	27,811	0.01%	533,559	0.18%
中央存款保險股份有限公司	1,000	0.00%	-	0.00%	1,000	0.00%
台北外匯經紀股份有限公司	800,000	4.04%	-	0.00%	800,000	4.04%
環華證券金融股份有限公司	18,398,144	2.45%	5,858	0.00%	18,404,002	2.45%
台灣期貨交易所股份有限公司	1,465,951	0.62%	-	0.00%	1,465,951	0.62%
財金資訊股份有限公司	9,100,000	2.28%	-	0.00%	9,100,000	2.28%
台灣票券金融股份有限公司	126,813,700	24.57%	-	0.00%	126,813,700	24.57%
國票綜合證券股份有限公司	85,236,470	10.31%	-	0.00%	85,236,470	10.31%
世越銀行(Indovina Bank)	0	50.00%	-	0.00%	0	50.00%
台灣金聯資產管理股份有限公司	102,000,000	5.79%	-	0.00%	102,000,000	5.79%
台灣金融資產服務股份有限公司	10,000,000	5.88%	-	0.00%	10,000,000	5.88%
國泰人身保險代理人股份有限公司	1,000,000	100.00%	-	0.00%	1,000,000	100.00%
國泰財產保險代理人股份有限公司	500,000	100.00%	-	0.00%	500,000	100.00%
富匯通資訊股份有限公司	197,412	3.35%	-	0.00%	197,412	3.35%
陽光資產管理股份有限公司	562,299	9.37%	-	0.00%	562,299	9.37%
MasterCard Incorp.(萬事達卡公司)	1,462	0.00%	-	0.00%	1,462	0.00%
Visa	166,322	0.02%	-	0.00%	166,322	0.02%



非金融相關事業						
安豐企業股份有限公司	450,000	15.00%	-	0.00%	450,000	15.00%
台灣建築經理股份有限公司	9,043,999	30.15%	-	0.00%	9,043,999	30.15%
中華國貨推廣中心股份有限公司	18,500	4.87%	-	0.00%	18,500	4.87%
開發國際投資股份有限公司	54,000,000	4.95%	-	0.00%	54,000,000	4.95%
財金資訊股份有限公司	9,100,000	2.28%	-	0.00%	9,100,000	2.28%
悠遊卡股份有限公司	2,500,000	5.00%	-	0.00%	2,500,000	5.00%
新世紀資通股份有限公司	67,368,400	1.68%	5,000	0.00%	67,373,400	1.68%
華卡企業股份有限公司	3,000,000	100.00%	-	0.00%	3,000,000	100.00%
高雄捷運股份有限公司	29,900,000	2.99%	-	0.00%	29,900,000	2.99%
漢通創業投資股份有限公司	10,910,019	8.24%	-	0.00%	10,910,019	8.24%
育華創業投資股份有限公司	4,000,000	5.00%	-	0.00%	4,000,000	5.00%
策略性工業創投基金	0	9.66%	-	0.00%	0	9.66%
盛華創業投資股份有限公司	750,000	2.50%	-	0.00%	750,000	2.50%
群威創業投資股份有限公司	3,000,000	5.00%	-	0.00%	3,000,000	5.00%
富裕創業投資股份有限公司	4,250,000	3.70%	-	0.00%	4,250,000	3.70%
聯合創業投資股份有限公司	2,400,000	4.52%	-	0.00%	2,400,000	4.52%
聯訊創業投資股份有限公司	5,527,500	3.35%	-	0.00%	5,527,500	3.35%
群和創業投資股份有限公司	5,000,000	5.00%	-	0.00%	5,000,000	5.00%
怡泰創業投資股份有限公司	3,000,000	2.00%	-	0.00%	3,000,000	2.00%
宏遠科技創業投資股份有限公司	1,047,619	4.76%	-	0.00%	1,047,619	4.76%
台中精機廠股份有限公司	65,597	0.06%	-	0.00%	65,597	0.06%
台中市中區合作社	50	0.00%	90	0.51%	140	0.79%
小 計						
專案核准不計入轉投資限額計算者						
台北金融大樓股份有限公司	24,000,000	1.63%	0	0.00%	24,000,000	1.63%

## 肆、募資情形

### 一、股份及股利

1. 本公司資本總額為新台幣 48,689,413,360 元，分為 4,868,941,336 股，每股新台幣 10 元，均為普通股全數發行。本公司自民國九十一年十二月十八日起納入國泰金融控股股份有限公司，並自同日起國泰金融控股股份有限公司為本公司唯一股東，持股比例為 100%。茲將股份發行情形表列於下：

#### (一)股本來源

基準日：98.3.31 單位：股/元

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
94.01	10	4,318,240,663	\$43,182,406,630	4,318,240,663	\$43,182,406,630	-	-
94.06	10	4,642,051,816	\$46,420,518,160	4,642,051,816	\$46,420,518,160	盈餘轉增資新台幣 3,238,111,530 元	註 1
95.11	10	4,868,941,336	\$48,689,413,360	4,868,941,336	\$48,689,413,360	合併第七銀行增資 2,268,895,200 元	註 2

註 1: 行政院金融監督管理委員會 94.6.24 金管證一字第 0940124410 號函核准。

註 2: 行政院金融監督管理委員會 95.11.15 金管證一字第 0950150920 號函核准。

單位：股/元

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未 發 行 股 份	合 計	
普通股	4,868,941,336	0	48,689,413,360	-

2. 總括申報制度相關資訊：無。

#### (二)股東結構

基準日：98 年 3 月 31 日

股東結構 數量	股東結構					合 計
	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機 構及外人	
人 數	-	1	-	-	-	1
持 有 股 數	-	4,868,941,336	-	-	-	4,868,941,336
持 股 比 例	-	100%	-	-	-	100%

### (三)股權分散情形

#### 1. 普通股

每股面額十元

基準日:98年3月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	-	-	-
1,000 至 5,000	-	-	-
5,001 至 10,000	-	-	-
10,001 至 15,000	-	-	-
15,001 至 20,000	-	-	-
20,001 至 30,000	-	-	-
30,001 至 50,000	-	-	-
50,001 至 100,000	-	-	-
100,001 至 200,000	-	-	-
200,001 至 400,000	-	-	-
400,001 至 600,000	-	-	-
600,001 至 800,000	-	-	-
800,001 至 1,000,000	-	-	-
1,000,001 以上	1	4,868,941,336	100%
合 計	1	4,868,941,336	100%

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100%持股之子公司

#### 2. 特別股:無。

### (四)主要股東名單

股份 主要 股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
國泰金融控股(股)公司	4,868,941,336	100%

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100%持股之子公司。

(五)每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度		當 年 度 截 至 98 年 3 月 31 日
		97 年	96 年	
每股市價 (註1)	最 高	-	-	-
	最 低	-	-	-
	平 均	-	-	-
每股淨 值 (註 2)	分 配 前	17.02	16.71	17.39
	分 配 後	尚未經股東會決議	15.89	尚未經股東會決議
每股盈 餘	加權平均股數	4,868,941 仟股	4,868,941 仟股	4,868,941 仟股
	每股盈餘-追溯調整前 (註3)	0.92	1.31	0.25
	每股盈餘-追溯調整後 (註3)	0.92	1.31	0.25
每股 股利	現 金 股 利	尚未經股東會決議	0.82	-
	無 償 配 股	盈餘配股	-	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利 (註4)	-	-	-
投資報 酬分析 (註1)	本益比 (註5)	-	-	-
	本利比 (註6)	-	-	-
	現金股利殖利率 (註7)	-	-	-

註 1：本行於民國九十一年十二月十八日股份轉換加入國泰金融控股股份有限公司，轉換後本行股票終止於台灣證券交易所掛牌交易。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

## (六)股利政策及執行情況

### 1. 股利政策及執行狀況：

本行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取剩餘股利政策。依據本銀行營運規劃，保留所需資金分派股票股利外，其餘部分以分派現金股利為原則，但法定公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配，不得超過資本總額百分之十五為限。

### 2. 本次股東會擬議 97 年度股利分配情形如下：

- (1)法定公積:新台幣 1,338,232,026 元
- (2)迴轉特別盈餘公積:新台幣 465,071,112 元
- (3)股票股利:新台幣 3,579,112,500 元
- (4)股東股票股利:新台幣 8,500,000 元
- (5)員工現金紅利:新台幣 1,500,000 元
- (6)員工股票紅利:新台幣 0 元
- (7)董監酬勞:新台幣 0 元

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：  
無此事項。

## (八)員工分紅及董事、監察人酬勞：

### 1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍。

依照本行章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，如法定盈餘公積未達資本總額時，應提百分之三十為法定盈餘公積，並酌提特別盈餘公積，再次分配股息，如有餘額依下列百分比分配之：

- ①股東紅利百分之八十五。
- ②員工紅利百分之十五。

### 2. 97 年度董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

#### (1)擬議配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：

- ①股東股票股利:新台幣 8,500,000 元
- ②員工現金紅利:新台幣 1,500,000 元
- ③員工股票紅利:新台幣 0 元
- ④董監酬勞:新台幣 0 元

(2)擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：  
無此事項

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

本行董事會於民國九十七年四月二十九日依法代行股東會職權決議通過之原國泰世華銀行股份有限公司盈餘分配案如下：

民國 96 年度盈餘分配案如下：

- a. 提撥法定盈餘公積 1,920,079 千元
- b. 特別盈餘公積 465,071 千元
- c. 分配股東股息及紅利 4,013,615 千元
- d. 員工紅利 1,500 千元。

(九)銀行買回本行股份情形:無此事項。

## 二、金融債券發行情形

金融債券種類 (註1)	93年度第1期金融債券	93年度第2期金融債券	93年度第3期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	92.03.31 財政部台財融(二)字第0920010427	93.05.24 財政部台財融(二)字第0930015637	93.05.24 財政部台財融(二)字第0930015637
發行日期	93.03.29	93.07.08	93.07.15
面額	1 仟萬	1 仟萬元	1 仟萬元
發行及交易地點(註2)	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
總額	新台幣 20 億元	新台幣 10 億元	新台幣 35 億元
利率	詳發行要點	詳發行要點	詳發行要點
期限	6 年期 到期日：99.03.29	5 年期 到期日：98.07.08	5 年期 到期日：98.07.15
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	群益、中國信託證	元大京華證	元富、寶來證等
簽證律師	無	無	無
簽證會計師(註3)	無	無	無
簽證金融機構	中國國際商業銀行信託部	富邦票券金融股份有限公司	中國國際商業銀行信託部
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	新台幣 20 億元	新台幣 10 億元	新台幣 35 億元
前一年度實收資本額	487 億元	487 億元	487 億元
前一年度決算後淨值	814 億元	814 億元	814 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無
資金運用計畫	支應中長期放款、投資及償還中長期借款	支應中長期放款、投資及償還中長期借款	支應中長期放款、投資及償還中長期借款
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(%)	2.46	3.69	7.99
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA

93 年度第 4 期金融 債券	93 年度第 5 期金融 債券	93 年度第 6 期金融 債券	93 年度第 7 期金融 債券	93 年度第 8 期金融 債券
93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637
93.07.15	93.07.15	93.11.10	93.11.25	93.11.26
1 仟萬元	1 仟萬元	1 仟萬	1 仟萬元	1 仟萬元
中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
新台幣 20 億元	新台幣 10 億元	新台幣 25 億元	新台幣 15 億元	新台幣 15 億元
詳發行要點	詳發行要點	2.48%	2.40%	2.70%
6 年期 到期日：99.07.15	7 年期 到期日：100.07.15	5 年期 到期日：98.11.10	5 年期 到期日：98.11.25	7 年期 到期日：100.11.26
一般順位	一般順位	一般順位	一般順位	一般順位
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
寶來證	大華證	華南永昌證	永昌證	永昌證
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
中國國際商業銀行 信託部	中國國際商業銀行 信託部	中興票券金融股份 有限公司	中興票券金融股份 有限公司	中興票券金融股份 有限公司
到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
新台幣 20 億元	新台幣 10 億元	新台幣 25 億元	新台幣 15 億元	新台幣 15 億元
487 億元	487 億元	487 億元	487 億元	487 億元
814 億元	814 億元	814 億元	814 億元	814 億元
正常	正常	正常	正常	正常
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款	支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款	支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款	支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款	支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款
10.44	11.67	14.74	16.58	18.43
否	否	否	否	否
中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA



93 年度第 9 期金 融債券	93 年度第 10 期金 融債券	93 年度第 11 期金 融債券	93 年度第 12 期金 融債券	93 年度第 13 期金 融債券
93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637
93.12.09	93.12.10	93.12.22	93.12.23	93.12.29
1 仟萬元	1 仟萬元	1 仟萬	1 仟萬元	1 仟萬
中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行	按面額十足發行
新台幣 25 億元	新台幣 15 億元	新台幣 25 億元	新台幣 10 億元	新台幣 10 億元
2.24%/2.30%	2.54%	2.2%/2.1%	2.20%	2.49%
5 年期 到期日:98.12.09	7 年期 到期日:100.12.10	5 年期 到期日:98.12.22	5 年期 到期日:98.12.23	7 年期 到期日: 100.12.29
一般順位	一般順位	一般順位	一般順位	一般順位
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
永昌證	永昌證	元大京華證	群益證	中國信託證
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
中華票券金融股 份有限公司	中華票券金融股 份有限公司	中華票券金融股 份有限公司	中華票券金融股 份有限公司	中華票券金融股 份有限公司
到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
新台幣 25 億元	新台幣 15 億元	新台幣 25 億元	新台幣 10 億元	新台幣 10 億元
487 億元	487 億元	487 億元	487 億元	487 億元
814 億元	814 億元	814 億元	814 億元	814 億元
正常	正常	正常	正常	正常
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
無	無	無	無	無
支應中長期放 款、投資及償還中 長期借款	支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款	支應中長期放 款、投資及償還中 長期借款	支應中長期放 款、投資及償還中 長期借款	支應中長期放 款、投資及償還中 長期借款
21.50	23.34	26.41	27.64	28.87
否	否	否	否	否
中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA

94 年度第 1 期金融 債券	94 年度第 2 期金融 債券	94 年度第 3 期金融 債券	97 年度第 1 期金融 債券	97 年度第 2 期金融 債券
93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	93.05.24 財政部 台財融(二)字第 0930015637	94.06.08 金管會 金管銀(六)字第 0946000425 號	97.07.24 金管會 金管銀(二)字第 09700276100 號	97.07.24 金管會 金管銀(二)字第 09700276100 號
94.1.14	94.2.22	94.10.5	97.9.19	97.10.27
1 仟萬	1 仟萬	美金 10 萬	1 仟萬	1 仟萬
中華民國	中華民國	盧森堡	中華民國	中華民國
新台幣	新台幣	美金	新台幣	新台幣
按面額十足發行	按面額十足發行	面額 99.977%折價	按面額十足發行	按面額十足發行
新台幣 20 億元	新台幣 15 億元	美金 5 億	新台幣 22 億元	新台幣 28 億元
2.13%	1.95%	5.5%	詳發行要點	2.95%
5 年期 到期日：99.1.14	5 年期 到期日：99.2.22	15 年期 到期日：109.10.5	7 年期 到期日：104.9.19	7 年期 到期日：104.10.27
一般順位	一般順位	次順位	次順位	次順位
無	無	無	無	無
無	無	摩根大通	無	無
中信證券	中信證券	摩根大通	凱基證券	富邦證券
無	無	理律	無	無
無	無	致遠	無	無
中華票券金融股份 有限公司	中華票券金融股份 有限公司	摩根大通	無	無
到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
新台幣 20 億元	新台幣 15 億元	美金 5 億	新台幣 22 億元	新台幣 28 億元
487 億元	487 億元	487 億元	487 億元	487 億元
814 億元	814 億元	814 億元	814 億元	814 億元
正常	正常	正常	正常	正常
無	無	104.10.5 可依面 額 100%贖回	無	無
無	無	無	無	無
無	無	次順位	次順位	次順位
支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款	支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款	支應外幣放款及外 幣投資	支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款	支應中長期放款、 投資及償還中長期 借款
31.33	33.17	53.35	56.06	59.50
否	否	是/第二類	是/第二類	是/第二類
中華信評 94.9.6 twAAA	中華信評 94.9.6 twAAA	S&P 94.10.3 A-	中華信評 97.5.23 twAA+	中華信評 97.5.23 twAA+

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

註 3：係指該次發行金融債券依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註 4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 5：無者免填。

### 三、特別股發行情形

本行股數均為普通股全數發行，無特別股發行情形。

### 四、海外存託憑證

無

### 五、員工認股權憑證辦理情形

無

### 六、併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形：

無

### 七、資金運用計畫執行情形：

#### (一)、計畫內容：

##### ■金融債券

#### 1. 計畫內容：

為維持本行資本適足率在適當水準、並支應中、長期授信資金所需，本行於97年7月24日奉行政院金管銀(六)字第09700276100號函核准發行次順位金融債券新台幣50億元整，自申報生效日後分別於97年9月19日發行97年度第1期次順位金融債券新台幣22億元整，其中新台幣12億元為固定票面利率2.95%，另新台幣10億元為浮動票面利率90CP+37BP，發行期間均為七年，採無實體發行，面額新台幣一仟萬元整，到期一次還本；另於97年10月27日發行97年度第2期次順位金融債券新台幣28億元整，發行條件為固定票面利率2.95%，發行期間七年，到期一次還本，至此前奉核定發行額度已全數執行完畢。

#### 2. 執行情形：

前奉核定發行次順位金融債券額度新台幣50億元於完成發行後，本行資本適足率由97年6月底的10.02%提昇至97年12月底的11.03% (含盈餘貢獻及其它風險性資產變動影響數)，該次募得之資金目前主要用於支應中、長期放款、或償還國內外中、長期借款。

為再進一步提高本行資本適足率，並預籌資金做為未來業務擴展及中、長期授信投資之用，另於97年11月28日奉行政院金管銀(六)字第09700444760號函核准發行次順位金融債券新台幣150億元整，自申報生效日起算一年內依需要分期發行，截至97年底尚未發行。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

(一)依業務別經營之主要業務內容簡述如下：

#### ■ 財富管理業務：

針對本行高淨值客戶，透過理財業務人員，於廣泛瞭解客戶之資產狀況、家庭背景、生涯規劃等各項因素後，提供財務規劃、資產配置等服務，並依本行所訂定之商品適合度政策，根據客戶之風險承受度銷售或推介客戶適當之商品，以期精確提供客戶適合之商品，而達創造客戶財富之目標。主要業務範疇如下：

- (1)透過金控體系下共同行銷模式，擴展服務範圍與商品類型，使客戶享受一次購足的便利性與最專業的諮詢服務。
- (2)依據市場趨勢與客戶需求，嚴選最適商品，並透過商品風險控管與銷售監控雙重機制，強化財富管理業務控管。
- (3)舉辦貴賓回饋活動與專案行銷活動，緊密與客戶的往來關係。
- (4)持續實施各項教育訓練，藉由課程進修提升理財專員之專業度。
- (5)持續升級 PEC 財富導航系統，整合客戶與本行往來資訊。

#### ■ 消費金融業務：

- (1)存匯業務：搭配本行完整的實體及自動化服務通路，提供客戶完善的金流服務，範圍涵蓋支票存款、活期性存款、定期性存款、可轉讓定期存單等，滿足客戶儲蓄及資金調度的各項需求。
- (2)授信業務：除提供一般個人放款業務外，推出如：「指數型房貸」、「分段式房貸」、「固定加碼不分段房貸」、「利率遞減型房貸」、「循環理財型房貸」、各類政府政策性房貸，以及其他消費性貸款等多元化之金融商品；並運用資源整合、金控跨售以及資料庫分析等方式，規劃客戶專屬產品與服務，以深度經營客戶關係維護。
- (3)信用卡業務：篩選集團內尚未持卡之優質客群，結合分行及財管通路推廣信用卡，提升新戶辦卡率。同時利用 JCIC 資料，針對本行具消費成長潛力之客戶，規劃行銷專案，促使客戶集中消費，提昇簽帳金額。

## ■ 企業金融業務

### (1) 工商企業融資貸款

本行工商企業貸款包含一般週轉金貸款、透支、貼現、墊付國內票款、外銷貸款、機器設備融資、興建廠房(辦公室)或購置廠房(辦公室)貸款、建地融資貸款、建築融資貸款等。

### (2) 聯合貸款

本行以具備擔任主辦銀行之專業能力，統籌辦理聯貸有關事務，可協助企業客戶一次籌足，如購置資產融資等大型專案或計劃性融資所需之鉅額資金。

### (3) 應收帳款承購

本行透過受讓企業因銷售貨品或勞務所產生之應收帳款債權，提供銷貨供應商營運資金融通、承擔買方信用風險、應收帳款帳務管理及收款等服務。

### (4) 中小信用保證基金貸款

本行針對符合中小企業信用保證基金規定之中小企業提供一般貸款、商業本票保證等中小企業基金保證業務及專案基金保證業務。

### (5) 保證/承兌業務

本行提供如商業本票保證、押標金保證、履約保證、國內遠期信用狀保證、公司債保證等短、中長期債務保證業務等，並提供匯票承兌服務。

### (6) 外匯業務

外匯業務除包含外幣融資及外幣保證等授信業務，在進出口方面，包括信用狀相關業務、進口託收、出口押匯等；在匯兌方面，包括匯入匯款、匯出匯款、大陸匯款及西聯匯款等服務。

## ■ 電子金融業務

(1) 為了將本行服務客戶的觸角由傳統分行通路延伸到 24 小時的網路服務，並有效降低本行臨櫃作業成本，積極拓展電子金融服務。

(2) 為便利企業戶現金管理需求，開辦「金流 e 點通現金管理」服務，以拓展企業戶與本行往來。

(3) 為便利業務單位推廣 MyB2B 與降低中小企業使用門檻，開辦「MyB2B 簡易版」服務，以拓展中小企業使用 MyB2B，強化往來黏度並節省臨櫃作業成本。

(4) 配合銀行公會規範並增加網路 ATM 交易安全強度，網路提款機 MyATM 新增「轉帳重新插卡」安全提醒機制。

(5) 提昇網路銀行交易安全強度，MyBank 新增「安全守門員」客製化個人安全通報提醒機制。

(6) 執行「MyBank 媒體行銷專案」，以提高網路銀行 MyBank 市場知

名度，並持續增加 MyBank 的使用人數。積極與各通路合作及策略聯盟，拓展網路提款機 MyATM 金流服務及增加產品曝光機會。

## ■ 信託業務

### (1) 國內外共同基金

配合客戶理財需求，引進國內外知名基金，客戶可透過臨櫃、網路或電話銀行以單筆或定期定額方式投資。

### (2) 國外有價證券業務

引進國際知名金融機構發行的海外連動債券、美國政府（機構）債券、全球知名公司債、美國特別股及全球主要指數型基金（ETF）等商品。

### (3) 集合管理運用帳戶

『集合管理運用帳戶』係集合不同委託人但有相同投資規劃的信託資金，集合一起管理運用，經由專業分工，分別由擅長債券、票券、股票、基金等專業人員管理。

### (4) 不動產信託

結合集團不動產專業機構，為客戶提供不動產買賣價金信託、購買預售屋價金、不動產合建案、不動產開發案及不動產隔代移轉等信託業務，提供客戶安全的交易機制及合適的節稅規劃。

### (5) 個人信託

保險金信託可為保險多加一層保障，確保受益人的利益。金錢型愛的信託、豐富人生退休理財預約信託及遺囑信託等商品，可協助客戶量身規劃退休養老金、子女教育及創業金、落實家庭殘障者照顧、夫妻財產保障及節稅理財等事宜。

### (6) 法人信託

「股權買賣價金信託」提供企業在進行併購等股權交易時，可安排將全部或部份股權買賣價金交付信託，並約定價金給付方式，以降低風險並確保交易順利進行。

「法人預收款信託」則提供消費者先繳費後享受服務的安全保障機制，例如生前契約預收款信託、臍帶血保存費信託等。

### (7) 有價證券信託

客戶可將持有之有價證券交付信託，並約定管理、運用或處分方式，以達到股權控管、專業管理及贈與節稅等目的。

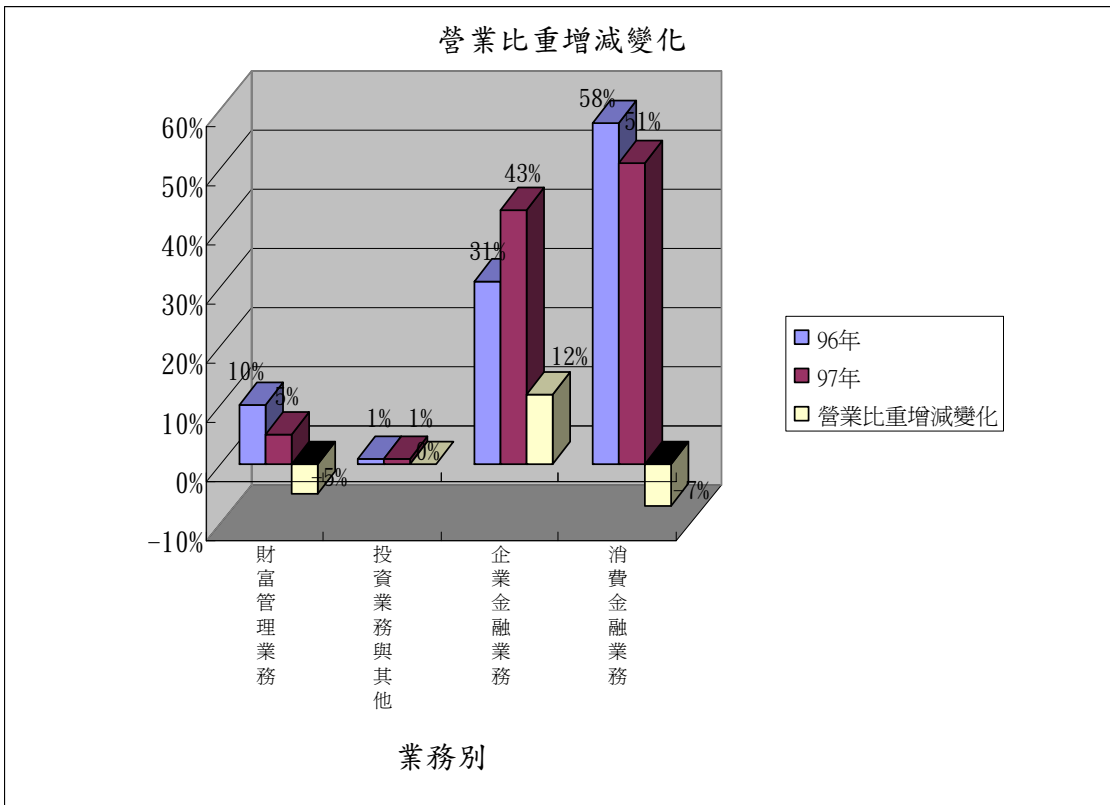
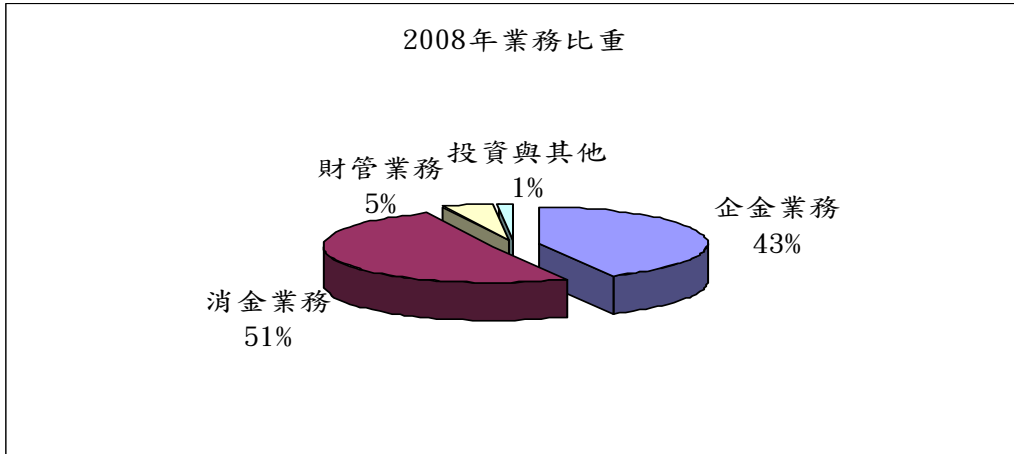
### (8) 保管業務

本行提供之保管服務，包括投信基金、全權委託投資、僑外人投資、私募基金、營業保證金及投資型保單等保管業務，在安全內控機制下，滿足各類保管業務需求。

■投資業務

- (1) 加強金融創新，開發新種產品，以滿足客戶在匯率、利率與股票等市場上的各項避險與投資需求，提昇銀行對客戶服務價值並進一步提昇銀行報價能力及風險控管能力。
- (2) 配合銀行其他業務單位，如企金業務單位或財富管理單位之產品規劃，協助銀行產品創新，強化產品競爭力。

(二)各項業務營收比重：



### (三) 98年度經營計劃

#### ■ 財富管理業務

- (1) 結合集團及行內商品資源，規劃商品行銷專案，引導客戶資金流入，有效穩定財富管理業務之收入來源。
- (2) 運用金控資源及海外分行優勢，持續開發多元理財商品，並加強商品篩選與定期風險控管機制，強化商品內容與架構，為理財商品做最嚴格的把關。
- (3) 持續舉辦貴賓回饋活動，提升客戶忠誠度與凝聚力，並將結合慈善基金會從事公益活動，提升理專溫暖形象。
- (4) 舉辦理財教育活動，加強對客戶宣導金融概念與知識，提升客戶辨識風險能力，建立正確理財消費觀念。
- (5) 為符合投資人網路交易需求，提升對帳單寄送效率，並響應環保議題，將推動電子對帳單活動。
- (6) 為定期監控理專與客戶往來情形及銷售商品過程，持續進行資訊系統功能升級，搭配內部稽核制度，以建置完整之財富管理風險控管機制。
- (7) 持續安排理專課程進修，聘請專業導師實施理財商品的專業課程，尤其著重保險、稅務及資產規劃方面，配合專業證照的考取，以提升理專之專業度。

#### ■ 消費金融業務

##### (一) 存匯業務

1. 持續擴大存款客戶基礎，提高金控子公司客戶重疊率，並吸引高貢獻潛力客戶往來。
2. 提升活期存款比率及作業效率，降低資金成本，提升競爭力。
3. 開發多元化商品及客製化服務，提升客戶資金管理便利性，滿足客戶需求。
4. 藉由差異化行銷策略，強化既有客戶經營，提升客戶黏度及滿意度。
5. 推廣自動化交易通路，減少臨櫃小額交易，降低作業成本。

##### (二) 授信業務

1. 深化 CRM 客戶關係管理，並運用資料庫分析資源，將客戶群依不同屬性予以分類，並依 Life Stage 提供其適合之產品。
2. 運用集團資源包裝多元化的優惠商品組合，持續開發與深耕優良企業戶員工，充分發揮集團跨售優勢與提供客戶一次購足服務，進而提高獲利，追求與客戶雙贏局面。
3. 依風險高低不同進行放款產品差異化訂價(Risk Based Pricing, RBP)，以追求最適資產組合與合理利潤。



4. 持續強化優質客戶分眾經營理念，以提高優質客戶資產佔比，增加產品經營獲利。

### (三) 信用卡業務

1. 配合提昇新戶辦卡率之發卡策略，調整信用卡推廣獎勵方案及強化產品露出之管道，以吸引目標客群申辦本行信用卡。
2. 加強經營年輕白領階層及高消費族群，藉以提高優質客戶與本行往來黏度，並帶動信用卡簽帳金額之成長。
3. 用資料庫分析及 JCIC 資訊，有效開發具經營價值之客群，並規劃各項專屬行銷活動，以提高客戶忠誠度及提昇信用卡有效使用率。
4. 實施客戶區隔經營理念，持續推動信用卡差異化利率，並運用信用評分系統及參考客戶信用狀況，針對風險較低之優質客戶舉辦促動專案，以提高循環動用率及增加本行利息收入。

### ■ 企業金融業務

- (1) 落實風險管理，加強貸前及貸後資產管理，強化企業金融授信資產品質。
- (2) 掌握集團資源，結合 TMU、團產險及證券的共同拜訪，瞭解及發現客戶需求，並提供專業諮詢，提升企金專業形象。
- (3) 配合全功能分行設置，持續培訓企金人才，加速 A0 人才養成，並藉廣設之通路優勢，深耕區域型客戶。
- (4) 重質不重量地推展聯貸業務，塑造本行為聯貸市場 Leadership 形象。

### ■ 電子金融業務

- (1) 提供客戶完整的虛擬交易平台，加強各項交易的功能及安全性，藉由便捷的電子平台，提升客戶交易的效率與滿意度。
- (2) 持續舉辦 MyATM、MyBank、MyB2B 行銷活動，提高本行自動化服務之使用率，強化客戶對本行電子金融服務的黏度。
- (3) 拓展企業戶使用「金流 e 點通現金管理」服務，增裕本行現金管理收益，並深化本行與企業間的往來關係。
- (4) 增進與網路商家之異業行銷及金流結合，提升本行曝光度與金流市佔率。
- (5) 積極進行新種電子金融服務之創新研究，以增加本行電子商務之競爭力與品牌形象。

- (6) 強化海外分行網銀相關安全機制與功能，以便利的網銀服務滿足客戶海外現金管理與投資理財需求，開拓海外分行之存、放款與財富管理業務。

#### ■ 信託業務

- (1) 因應遺贈稅調降新制，持續推廣標準化個人信託商品，並協助分行瞭解信託觀念與商品銷售。
- (2) 拓展保障消費者及買賣交易型信託業務，包括法人股權交易託管信託、不動產買賣價金信託、生前契約及臍帶血保存費信託等。
- (3) 持續推出全球股票、債券與能源指數 ETF 集合管理帳戶促銷專案，為客戶提供完整的全球資產指數投資平台。
- (4) 擴大本行保管資產規模，積極爭取經營績效優良之投信基金保管業務，並拓展壽險業投資型保單全權委託投資等保管業務。

#### ■ 投資業務

- (1) 強化財務部行銷組功能，積極推展企金整合行銷並擴大銀行財富管理產品及平台，以創新金融商品，加強集團整合資源，並強化客戶理財商品，建立客戶忠誠度，爭取市佔率提昇。
- (2) 整合及提昇前、中、後台系統，以進一步提昇本行對各類金融商品的評價及風險控管能力，並提高作業效率。

### (四) 市場分析

#### 1. 分析銀行業務經營之地區

本行於國內分行通路積極佈點，97 年度核准新設淡水分行於 98 年 3 月開業後，分行家數達 162 家，為民營銀行第一，未來各分行將保持戰鬥力，發揮通路效益，除了成為客戶在財富管理市場的穩健伙伴，在地化深耕優質客戶，加強客戶黏度，提昇客戶貢獻；在海外據點部份，本行轉投資之世越銀行，在持續增設分行後，加計本行河內、胡志明辦事處及萊萊分行，總計越南據點已達 25 處，當地服務據點穩坐台資銀行之最，除為台商提供完整金融服務，並為邁向國際化奠定發展利基，餘海外據點也都穩定發展。以國內分行據點之優勢，為客戶資產做全方位規劃，並結合金控整體客戶及產品資源，為客戶創造長期穩定之收益。

#### 2. 市場未來之供需狀況與成長性

##### ■ 供給面

自消費者信用過度擴張造成消金信用貸款及雙卡風暴後，近二年龐大呆帳侵蝕銀行獲利，銀行重新檢視消費金融業務經營策略。

現於各金融機構提升風險管理意識並積極運用風險管理技能下，無擔保產品經營，已逐漸重拾獲利。

#### ■需求面及成長性

民眾對消金產品需求並未隨雙卡與無擔保貸款風暴而減少，然而在各銀行緊縮無擔保放款政策下，市場已呈現供不應求的失衡狀態，間接也導致了地下金融的興起。目前擔保放款業務為銀行的經營重點，惟無擔保放款業務經營，將配合主管機關規範，綜合評估整體風險，於收益原則下，以經營優質客戶為主。

### 3. 競爭利基

- (1) 本行營業據點遍布全省各重要市鎮，金融服務網綿密，客源基礎龐大，加上國泰金控本身擁有的客戶數，因客戶群重疊性不大，客戶約達千萬以上，幾乎涵蓋國內半數人口，故積極發展交叉銷售將為利基所在。
- (2) 結合金控子公司之各項商品及據點進行整合行銷，故對客戶之服務無遠弗屆。完整的行銷通路，一次購足的服務理念成為本行最大的競爭優勢。

### 4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

#### ■有利因素

- (1) 本行國內分行通路積極佈點，97 年度核准新設淡水分行於 98 年 3 月開業，本行分行家數達 162 家，為民營銀行第一。除同步提升大台北地區之據點外，本行以國內分行據點之優勢積極搶攻財富管理市場與拓展各項業務，為客戶資產做全方位規劃，同時身為國內第一大民營金控旗下之子公司，並結合金控整體客戶及跨子公司產品線，以完整的金融商品為客戶創造長期穩定之收益。
- (2) 本行在建立虛擬金融服務網路有成，致力成為企業及個人資金調度及金流管理之最佳平台，並提供專屬客製化交易服務，其中「MyBank」用戶已逾百萬戶，「MyB2B」之「金流 e 點通」企業現金管理平台企業用戶已逾三千戶，「MyATM」平均跨行交易筆數市佔率為全國第一。同時本行以差異化定價策略使客戶及銀行達到雙贏，對客戶而言，不僅節省親至分行辦理的時間，在相關費率上也可享受優惠；於本行而言，可提昇客戶滿意度並增加金融商品的可接觸性，為本行未來拓展業務、維繫良好客戶關係及節省營運成本的一大利器。
- (3) 預期兩岸金融 MOU 將有望於本年度簽定，依據本行現有客戶業務

情形及潛力客戶之反映，無論在個人投資理財及企業資金調度上，都有兩岸三地的金融服務需求，因此在 MOU 簽定後，對本行而言，可便利客戶在大陸發展的資金需求，並整體審視風險控管；另藉助國壽進入大陸市場已逾四年的先行優勢，其成立經驗及客戶資源可供借鏡，可望在成為華人地區最佳商業銀行，踏出重要的一步。

- (4) 海外營運據點佈局完整，國泰金控旗下國泰人壽、國泰世華銀行、國泰世紀產險越南胡志明市海外據點及子公司世越銀行總行，為了提供客戶更優質及全方位的服務，甫於 98 年 1 月一同遷入位於胡志明市的新建大樓—New World Building 合署辦公，正式開啟國泰金融集團於越南地區「銀行+保險」雙引擎布局的新頁。本行以現有世越銀行之通路優勢（世越現有 22 處營業據點，為越南當地服務據點最多的台資銀行），於經濟加速起飛之越南市場，拉大與競爭者差距，不但為越南地區的台商、當地國民營企業、東協地區之客戶，提供完整的金融服務，亦為越南政府及本行在越發展，創造多贏局面。本行其他海外據點包括洛杉磯、馬來西亞納閩島、香港及新加坡四家分行，以及馬尼拉、曼谷、上海等三家辦事處，對當地台商提供完整的金融服務，未來將以大東亞地區為腹地，積極向外擴張金融版圖，並為邁向國際化奠定發展利基。

#### ■ 不利因素

- (1) 美國次貸風暴發展為全球金融海嘯，後續衍生問題對全球投資熱錢流向的影響短期難以評估，同時全球經濟正面臨衰退困境，利率、匯率走勢波動區間擴大，投資人面臨更高風險，預計 98 年景氣可能面臨衰退。
- (2) 兩岸簽訂金融 MOU 後，面臨大陸銀行業加入競爭，蜂擁而至的中資金融機構將使台灣金融市場雪上加霜。
- (3) 台灣銀行過多競爭激烈，嚴重影響整體銀行業獲利能力。依據金管會統計，97 年本國銀行 ROA 為 0.16%，雖然略高於 96 年的 0.14%，整體狀況確有惡化現象，97 年 ROA 在 8 月至 10 月間維持在 0.21%至 0.25%，12 月底則掉到 0.16%。根據惠譽評估，98 年本國銀行 ROA 將為負 0.5%，ROE 是負 7%，為歷年來最差的一年。面對失業率高升、信用卡經營困難、企業還款能力下降、再加上銀行業過度競爭及央行快速降息下導致利差縮小，未來對銀行業經營來說將是充滿衝擊與挑戰的一年。
- (4) 歐美、日本人民消費能力減弱，而以這些市場為主要產品出口國的台灣，其外銷訂單持續大幅衰退(97 /12 外銷訂單年增率為-33%)，使出口成長力道減弱(97 /12 出口年增率-41.9%)，

而這股經濟情勢在歐美市場未回復消費力之前，恐將暫難回升。市場需求不振對以出口為導向的台灣企業造成獲利壓力，也促使台灣失業率的上升(97/12 失業率 5.03%)。台灣金融業面對企業及個人獲利能力衰退的情況，加以市場利差薄弱、外銀競爭激烈，業務成長幅度恐將有限。

## (五)金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內，主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日期之規模及損益情形：

項 目	97 年底 (度)	96 年底 (度)
存款	1 兆 1,130 億元	1 兆 574 億
房貸產品	3,645 億元	3,383 億
信用卡	333.2 萬張	345.6 萬張

- (1)截至 97 年 12 月底止，本行存款餘額為新台幣 1 兆 1,130 億元，較 96 年底成長 556 億元，成長率 5.26%。其中活期性存款為 4,581 億元，定期性存款為 6,299 億元，其他存款 250 億元。
- (2)截至 97 年 12 月底，總計房貸產品(含：淨值貸款)之授信餘額為 3,646 億元，較 96 年底成長 263 億元，成長率 7.77%；車貸餘額為 2 億元、小額信貸產品餘額為 48 億元。
- (3)97 年度信用卡推展策略為深耕既有客戶，並加強異業合作促銷活動，以提昇客戶服務品質及促進消費金額、持續創造利潤。截至 97 年底，信用卡流通卡數為 333.2 萬卡，市場佔有率為 9.8%，年度總簽帳金額 1,581 億元，市佔率為 10.7%，此項指標名列市場第 3 名。
2. 最近二年研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計劃

### ■研究發展支出及其成果、未來研究發展計劃：

- (1)導入 ATM 行銷活動系統與建置台北捷運多媒體燈箱，有效降低作業成本以及提升廣宣效益。
- (2)本行於 97 年 8 月與萬事達卡國際組織、中華電信、遠雄建設公司合作發行 NFC 手機信用卡，提供遠雄建設於林口、三峽建案住戶可選擇性申辦 NFC 手機悠遊聯名卡，為全球首張同時整合 PayPass 信用卡、悠遊卡、悠遊錢包與居家門禁功能於同一張 SIM 卡的手機悠遊聯名卡。

(3)運用資料庫分析，將客戶群依不同屬性予以分類，並提供其適合之產品，滿足客戶潛在商品需求。

(4)依風險高低不同進行放款產品差異化訂價(Risk Based Pricing , RBP)，以追求最適資產組合與合理利潤。

## (六)長、短期業務發展計劃

### ■短期：

- (1)持續擴大存款客戶基礎，提高金控子公司客戶重疊率，並吸引高貢獻潛力客戶往來，提升客戶貢獻度。
- (2)持續培訓企金人才，加速業務主管養成，並以分行為中心，以全方位的產品加強服務在地客群。
- (3)依據市場經營環境及各類客戶風險差異，規劃建置各項放款產品之差異化管理措施，以追求最適資產組合與合理利潤。
- (4)落實客戶區隔經營理念，持續推動信用卡差異化利率，並運用信用評分系統及參考客戶信用狀況，針對風險較低之優質客戶舉辦促動專案，以提高循環動用率及增加本行利息收入。
- (5)採分眾經營發卡策略，以精準的產品定位包裝及各項專屬行銷活動開發具經營價值之信用卡客群，並鞏固既有優質客戶忠誠度，集中消費增加往來黏度，提昇有效卡使用率及平均每卡效益。
- (6)運用金控資源及海外分行優勢，持續開發多元理財商品，並加強商品篩選與定期風險控管機制，強化商品內容與架構，為理財商品做最嚴格的把關。
- (7)持續安排理專課程進修，聘請專業導師實施理財商品的專業課程，加強理財專員對商品的熟悉度，尤其著重保險、稅務及資產規劃方面，配合專業證照的考取，以提昇理專之專業度。
- (8)提供客戶完整的虛擬交易平台，加強各項交易的功能及安全性；並藉由便捷的電子平台，提高本行自動化服務之使用率，強化客戶對本行電子金融服務的黏度。

### ■長期：

- (1)強化客戶關係維護，深耕優質舊戶，並提升優質戶其他業務往來比重。
- (2)評估並拓展海外據點，與國際級銀行策略聯盟，積極參與國際聯貸市場。
- (3)善用海外分行法規或稅制方面優勢，延伸客戶增加海外財務商品操作。
- (4)建構專業團隊，培養市場研究及商品開發人才，整合海外金融業務，

持續引進與國內互補性商品。

- (5)以客戶需求為出發點，持續開發網路銀行功能，提升客戶使用率，成為客戶資金調度及金流管理之最佳平台。
- (6)整合銀行及各子公司客戶資料庫，精進資料庫行銷技術及系統（如CRM、data mining 等），提高開發客戶的命中率，並依市場區隔及客戶需求，擬定差異化行銷方案。
- (7)整合集團資源，包裝多元化優惠商品組合，以持續開發深耕優良企業戶員工，充分發揮集團跨售優勢與提供客戶一次購足服務，進而提高獲利能力及來源，追求與客戶雙贏局面。

## 二、最近二年度從業員工資料

### (一)最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

98年03月31日

年 度		96 年底	97 年底	當 年 度 截 至 98 年 03 月 31 日 (註)
員 工 人 數	主 管	951	868	866
	一 般 行 員	4,949	5,580	5,172
	司 機、技 工、警 衛	10	10	10
	合 計	5,910	6,458	6,048
平 均 年 歲		32.39	33.55	33.94
平 均 服 務 年 資		4.97	6.11	7.19
學 歷 分 布 比 率	博 士	0%	0%	0%
	碩 士	8.48%	9.41%	9.82%
	大 專	85.92%	85.04%	87.17%
	高 中	5.53%	5.44%	2.98%
	高 中 以 下	0.07%	0.11%	0.03%

員工持有專業證照之名稱	參閱(二)各項金融證照取得人數統計表	詳後附表	詳後附表	詳後附表
-------------	--------------------	------	------	------

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

## (二)各項金融證照取得人數統計表

### 國泰世華銀行行員取得相關證照人數彙總表

基準日：98年3月31日

證照種類		96年度	97年度	98年3月底	附註
1	人身保險代理人測驗	1	1	5	
2	人身保險業務員測驗	2769	2901	3701	
3	人身保險經紀人測驗	2	2	2	
4	人身保險中級專業課程測驗合格證書	4	4	3	
5	土地登記專業代理人特考	3	4	15	
6	不動產估價師高考	1	1	8	
7	不動產經紀人普考	2	3	1	
8	中華民國技術士證	9	17	58	
9	中華民國會計測驗	14	13	24	
10	台北市政府建設局電匠考驗	1	1	1	
11	中華民國內部稽核師	-	2	4	
12	外匯交易專業能力測驗	8	8	25	
13	外匯業務員專業測驗	324	463	711	
14	投信投顧相關法規(含自律規範)	311	537	894	
15	投信投顧相關法規(含職業道德)	43	52	68	
16	投資型保險商品業務員資格測驗	1229	1456	2023	
17	投資型保險商品概要, 金融體系概述測驗成績合格證明	-	4	40	
18	(香港)證券及期貨從業員資格考試	-	2	19	
19	企業內部控制基本能力測驗合格證明書	-	9	33	
20	股務人員專業能力測驗	9	9	21	



21	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	7	10	14
22	金融人員業務組高等考試	1	1	1
23	金融市場常識與職業道德測驗成績合格證明	640	1039	2308
24	金融風險管理師(FRM)	5	8	12
25	金融風險管理專業能力(研訓院)	3	3	5
26	信託業務專業測驗	2248	2509	3437
27	特許財務分析師(CFA)	2	2	3
28	財產保險代理人	1	1	2
29	財產保險業務員測驗	2321	2583	3784
30	財產保險經紀人	-	1	2
31	國際金融稽核師(CFSA)	2	3	4
32	國際專案管理師(PMP)	1	1	5
33	國際理財規劃顧問(CFP)	9	15	18
34	國際貿易人員高考	1	1	1
35	國際貿易大會考	-	1	3
36	授信人員專業能力測驗	596	688	1047
37	授信人員專業能力測驗(進階)	42	42	46
38	理財規劃人員專業能力測驗	994	1081	1481
39	理財業務經驗準則(具大學以上學歷. 證券信託期貨業務三年以上資歷)	-	1	1
40	票券商業務員測驗	18	24	42
41	期貨商業務員測驗	347	391	546
42	視窗系列應用技能檢定考試	2	2	11
43	債券人員專業能力測驗	15	21	38
44	債權委外催收人員專業能力測驗	6	10	36
45	會計師高等考試	2	1	3
46	資產證券化基本能力測驗	17	22	32
47	銀行內部控制基本測驗	2577	2840	3885
48	證券投資分析人員測驗	15	15	25
49	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員資格測驗	162	195	332
50	證券商高級業務人員測驗	280	322	517
51	證券商業務人員測驗	462	498	704
52	證券商辦理有價證券買賣融資融券業務人員測驗合格證書	2	3	5

53	證券交易相關法規與實務專業科目測驗成績合格證明	2	7	12
54	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗合格證明書	-	54	334
55	認證理財規劃顧問證書(CFP)	-	-	1
56	信託法規測驗合格證明書	-	-	2
	總計	15,699	18,016	26,230

九十七年底本行共有行員 6,458 人，本年度參加訓練人次總計為 23,710 人次、課程時數 2,356 小時、訓練總時數為 573,544 小時（包含總行辦理之集中訓練、各單位內部自辦訓練、派往金融研訓院訓練及國泰學習網線上教學等四個部份），平均每人參訓 3.7 次，88.8 小時。

### 三、企業責任及道德行為

國泰世華銀行於民國 69 年，業務正持續推展之時，即首開金融界先例，成立文化慈善基金會，推動公益事業。本諸「取之社會，用之社會」的理念，自 93 年起即推動「大樹計畫—讓幼苗長成大樹」，致力關懷與幫助家庭遭遇重大變故或家境清寒、無力負擔代收代辦費、午餐費的學童，給予補助。97 年度本會總計捐贈 1,000 萬元助學金，幫助 301 所國中小 6,294 位偏遠地區清寒學童支付午餐費及學雜費，此外配合基金會辦理「童書募集」活動，本行各單位均收理民眾捐贈之優質童書，整理後再轉送偏遠地區國小及鄉鎮圖書館，達到鼓勵學童閱讀，資源再利用等多重目的，同時亦舉辦愛心下鄉、耶誕寒冬送暖年終關懷等各式關懷活動，讓不同需求的弱勢學童獲得適當援助，另一方面，向上延伸舉辦父母成長課程，由心靈教育輔導上非常成功的張老師基金會協助開設「愛在飛翔~關懷子女發展」免費公益親職講座，內容涵蓋學習能力、人際關係、情緒管理、親子溝通，指引父母關懷重視孩童人格養成，共同培育身心健全發展的下一代。藝文活動方面，於國泰金融中心廣場「PLAZA 7」舉辦兩場「2008 永恆的經典-巨星音樂會」，頗受社會大眾好評。基金會附設的金融圖書館，除了豐富的館藏外，另不定期舉辦活動與理財講座，藝術中心則持續舉辦藝文展覽，均免費開放社會大眾參與，提升社會文化氣息與人文素養，加強企業品牌與藝文之連結度。此外，本行亦參與集團規劃『一日志工』活動，鼓勵本行員工以服務來傳播愛心，以行動來付出關懷，取代過去金錢捐贈，讓本行對社會之貢獻更具體化，同時維繫員工情感及向心力。未來本行仍將秉持「真」—金融知識、「善」—公益慈善、「美」—文化藝術的主軸推動公益事業，為社會搭起一座邁向祥和社會的橋樑。

#### 四、資訊設備

本行主要資訊設備概況如下：

##### (一) 主要資訊系統之配置及維護

###### ■ 主機部份

###### 1、核心及信用卡主機硬體

(1) 本行正式環境有 IBM 2066-003,3494, EMC DMX2000 磁碟機, IBM3745 通訊控制機

(2) 測試環境有 IBM 2066-001, EMC 8530 磁碟機

(3) 異地備援有 IBM 9672-RC6, EMC DMX2000 磁碟機

###### 2、核心及信用卡主機軟體 IBM Z/OS, CICS TS, VTAM/NCP

###### 3、外匯主機硬體

(1) IBM 9406-570：使用 6\*CPU，記憶體為 36G，供外匯系統營運和測試環境使用。

(2) IBM 9406-550：使用 2\*CPU，記憶體為 16G，供外匯系統異地備援使用。

###### 4、外匯主機軟體 IBM OS/400, DB2/400

5、新銀行資訊系統主機硬體：使用 IBM RS/6000 P595 及 P570 型號主機，CPU 分別為 1.9 及 1.65 GHz，支援動態資源調配功能

6、新銀行資訊系統主機軟體：IBM RS/6000 作業系統為 IBM AIX 5.3 版，資料庫為 Oracle 及 IBM DB2 等資料庫系統

##### (二) 開放系統微軟平台部份

###### 1、硬體

###### (1) 開放系統微軟平台主機

本行正式環境開放系統微軟平台主機使用規格如下：

A、IBM X3650 伺服器：使用四核心 2.66Ghz \* 2 CPU，記憶體為 2G~8G，支援 RAID0+1,1,5，並具硬碟熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

B、HP DL380G5 伺服器：使用四核心 2.66Ghz \* 2 CPU，記憶體為 2G~8G，支援 RAID0+1,1,5，並具硬碟熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

(2) 高階與中階磁碟機：本行於 92 年與 93 年採購 HDS (Hitachi Data Systems；日立數據系統) 高階與中階磁碟機各二座，分別置放於內湖及光復機房，以開放系統光纖儲域網路 (Storage Area Network，簡稱 SAN) 方式，提供極重要之開放系統主機光纖高速的集中儲存環境。重要資料透過磁碟機集中儲存後，除可加強交易處理效率，提升服務客戶品質外，並已成功透過其資料遠端複製、即時異地備援功能，有效保障本行

重要資訊服務與資料安全。

## 2、軟體

### (1) Windows 2000 或 Windows 2003 作業系統

本行使用微軟之 Windows 2000 或 Windows 2003 作為伺服器作業系統，除特殊用途伺服器外，均使用 Active Directory 網域進行統一管理。

### (2) SNA Server

開放性系統架構與銀行核心系統 (Core Banking)、客服 (CTI)、電話語音 (IVR) 及 Internet 相關查詢連接，皆需透過微軟 SNA Gateway 方式向 IBM 主機存取。

### (3) 資料庫

資料庫系統使用 MS SQL 資料庫。除獨立應用系統外，資訊總管理處之資料庫主機採應用業務集中控管方式，使用專屬之資料庫系統主機以加強資源存取效率。

### (4) WWW 系統

WWW 系統分對外與對內網站系統，對外網站系統均設置於防火牆之 DMZ 區，再透過網站主機與內部之資料庫及 Middle-ware、COMTI 等主機連結。

### (5) 電子郵件系統

電子郵件系統使用微軟 Exchange 2007 電子郵件系統，該系統分為對外與對內兩部份。對外部份負責與外部郵件主機交換郵件，而對內部份則提供用戶端透過 Outlook 郵件軟體，經由內部網路連線 Exchange 2007 電子郵件系統之存取服務。

## (三) 端末部份

### 1、硬體

#### (1) 自動櫃員機

本行使用之自動櫃員機區分三種類型

A. 自動提款機：採用 NCR 58 系列、三商 (OMRON) EX 系列及 WINCOR 1500 等三種廠牌機種。

B. 自動存款機：採用 NCR 5873 及三商 (OMRON) EX、7220 系列機種。

C. 存提二合一櫃員機：採用三商 (OMRON) EX 系列及 HITACHI 2845 機種。

(2) 自動補摺機：採用 HITACHI 及三商 (SINKO) 二種機型。

(3) 個人電腦：本行個人電腦規格分為 Booksize 型 (一般分行使用) 與直立型 (資訊處及其他總行單位使用) 二種，採用之廠牌以 Lenovo 及 HP 為主。

- (4) 印表機：依業務使用需求，區分為存摺印表機、雷射印表機及點陣式印表機三種類型。
- (5) 印鑑拍攝台：以 USB 介面連接末端電腦主機，搭配本行印鑑系統進行拍攝及比對使用。
- (6) 利匯率看板：有 LED 看板及電漿電視顯示兩種類型。

## 2、軟體

- (1) 個人電腦作業系統：本行使用微軟之 Windows 2000 Professional 或 Windows XP Professional 版本作為個人電腦作業系統。
- (2) 軟體派送系統：採用精業公司開發之軟體派送系統，提供分行應用系統及 ATM 以遠端派送方式進行自動換版作業。
- (3) 利匯率看板軟體：LED 看板採用天剛資訊看板軟體，電漿電視顯示看板採用精業公司多媒體看板及叫號系統 ATM 監控系統
- (4) 防毒軟體：使用趨勢科技 Officescan 防毒軟體。
- (5) 資產管理軟體：採用達揚科技 WinMatrix 軟體。

## (四) 網路部份

### 1、硬體

- (1) 資訊中心路由器：本行正式環境路由器使用規格如下：
  - A、Cisco 7500：使用 R7000 400 CPU，記憶體為 1G，VIP6-80，RSP16，CIP2 等連線架構，並具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。
  - B、Cisco 7206VXR：使用 R7000 350 CPU，記憶體為 256M，可連線 48 家分行架構，並具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。
- (2) 資訊中心交換器：本行正式環境交換器使用規格如下：
  - A、Cisco 6509：使用 SR71000 600 CPU，記憶體為 512M，連線資訊中心區域網路，具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。
  - B、Cisco 4506：使用 XPC8245 CPU，記憶體為 256M，連線資訊中心開放主機，具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。
- (3) 防火牆：本行於 96 年採購硬體式防火牆二座，置放於機房，採自動備援方式連線，控管全行 Internet 連線，95 年採購內部硬體式網路防火牆兩座，管理重要伺服器連線。
- (4) 線路 Load Balance：Radware Linkproof，進行多家 ISP 備援機制。

(5)IDS 入侵偵測系統：使用硬體式入侵偵測系統，用以監測本行伺服器與網路連線封包安全。

(6)CISCO 路由器:95 年度新購 CISCO 2811 路由器，更換原有老舊 25 系列，提供分行更佳之服務效能與安全水準。

(7)95 年度建置網頁式虛擬企業網路系統(SSL-VPN)系統，有效提升本行員工使用網路安全與效率。

## 2、軟體

Max：本行使用 MAX Foresight 做為本行網路設備網管，以進行全行網路統一管理，與全行網路頻寬控管。

## 2.未來開發或購置計畫

### (一) 主機部份

- 1、新銀行資訊系統建置作業。
- 2、新銀行資訊系統異地備援建置。
- 3、新銀行資訊系統 R6 主機磁碟機容量擴充。

### (二) 開放系統微軟平台部份

- 1、資訊中心微軟 SQL Server 2005 資料庫升級作業。
- 2、開放系統微軟平台磁碟機容量擴充。
- 3、電子郵件安全系統建置。
- 4、開放系統微軟平台稽核日誌檢核系統建置。
- 5、應用伺服器安全防護系統建置。
- 6、強化微軟 SQL 資料庫監控管理。
- 7、微軟平台伺服器整合作業。

### (三) 端末部份

- 1、新分行系統端末安裝建置作業。
- 2、全行個人電腦作業系統全面昇級 Windows XP 版本作業。
- 3、舊款 ATM 鍵盤昇級作業。
- 4、年度個人電腦統購作業。

### (四) 網路部份

- 1、分行線路與骨幹網路頻寬提升。
- 2、IEN 路由器汰換作業。
- 3、全行網路管理系統維護。
- 4、網管系統容量擴充。

### (五) 資訊安全部份

- 1、強化資訊安全訊息與事件監控管理機制。
- 2、遠端桌面連線使用紀錄系統建置。
- 3、網頁弱點評估系統建置。

#### 4、資訊安全管理。

### 3.緊急備援與安全防護措施

#### (一) 主機部份

使用 EMC SRDF 異地備援解決方案，DMX2000 磁碟機透過光纖高速度多工分波器及 DWDM 高速光纖網路，將本地異動資料同步傳至異地備援中心，以確保異地資料無落差。

外匯主機採用 AS/400 高備援系統(MIMIX)，將資料庫異動之 Journal 傳至異地資料庫備更新資料,提供雙主機備援功能。

IBM RS/6000 主機作業系統針對重要營運系統啟用 IBM 同地備援容錯機制 (High Availability Cluster Multi-Processing：簡稱 HACMP)，提供穩定、可靠、高效率的主機系統運行環境。

#### (二) 開放系統微軟平台部份

在開放系統微軟平台的資料異地備援方面，重要之伺服器採用儲域網路 (Storage Area Network; SAN) 技術進行即時資料異地備援，其原理為將散至各伺服器的硬碟資料集中儲存於大型儲存設備，再透過大型儲存設備具有的資料同步軟體，與遠端的儲存設備進行資料同步，使資料能完整無落差。除此之外，各資料庫亦進行每天、每周以及每個月的定時交叉備份，可以在資料出現毀損的時候，回復最近或最重要的一份備份資料，讓運作能夠在最短時間內得到恢復。伺服器硬體的異地備援方面，重要伺服器已於本地機房及異地備援機房均建置對等備援機，一旦災害發生時，可於最短時間開啟備援主機，使本行之重要營運不因此而中斷。

在開放系統微軟平台的安全防護措施方面，除於每台電腦均安裝防毒軟體外，亦透過微軟 SCCM 派送機制將系統修補程式派送各主機與端末，以避免病毒或駭客可能利用作業系統的漏洞進行攻擊或破壞。本行亦與國內著名防毒軟體專業公司簽訂技術支援服務 (Premier Support Service)，透過其專業的協助，導入智慧型及自動化的解決方案，以有效保護網路、系統及人力資產，並節省管理人力成本。

除此之外，本行亦已專案評估全行電腦網路安全架構，全面檢視網管系統、資訊安全、防毒、防駭及復原計畫等各層面。期在兼顧安全與便利的原則下，逐步提昇防毒防駭之資訊系統安全環境，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

#### (三) 網路部份

在網路系統的異地備援方面，重要之路由器及交換器採用同地 LoadBalance 方式建置，利用 DWDM 高速光纖網路連接異地備援中心，並建置全行備援線路於備援中心，採用四角迴路進行雙向備援，使本行網路可於最短時間提供網路備援連線，使本行之重要營

運不因此而中斷；另 Internet 方面，則採用多家 ISP 線路，搭配線路 LoadBalance 控管，以確保客戶連線品質。

在網路系統的安全防護措施方面，採用高階防火牆系統，搭配入侵偵測系統及網管系統，架構完整網路安全管理，再配合全行防毒軟體佈建，導入智慧型及自動化的解決方案，以有效保護網路、系統及人力資產，並節省管理人力成本。除此之外，本行亦隨時檢視評估本行電腦網路安全架構，全面檢視網管系統、資訊安全、防毒、防駭及復原計畫等各層面。期在兼顧安全與便利的原則下，逐步提昇防毒防駭之資訊系統安全環境，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

## 五、勞資關係

### (一)現行重要勞資協議及實施情形

#### 1. 員工福利措施

- (1) 營業廳工作人員平安險：對象為編制內全體員工，保費由本行負擔。
- (2) 證券收付處人員平安險：對象為各證券收付處派駐人員，保費由本行負擔。
- (3) 外勤人員平安險：對象為工作性質以外勤為主，安全風險較高之人員，保費由本行負擔。
- (4) 勞工保險：對象為全體員工，保費分擔方式為本行負擔百分之七十，員工負擔百分之二十，政府負擔百分之十。
- (5) 全民健康保險：對象為全體員工，保費分擔方式為本行負擔百分之六十，員工負擔百分之三十，政府負擔百分之十。
- (6) 健康保險：對象為全體員工，保費由本行負擔。
- (7) 壽險公司定期壽險、意外險：就不同種類之定期壽險、意外險分別以本行之全體員工或編制內正式員工為投保對象，保費由本行負擔。
- (8) 壽險公司團體養老保險：對象為編制內正式員工，保費分擔方式為公司負擔百分之六十，員工負擔百分之四十。
- (9) 壽險公司團體防癌保險：對象為全體員工，保費由本行負擔。
- (10) 休假：係依勞基法給假。
- (11) 文康社團：設立羽球社等二十一個社團，每週均有各式活動。
- (12) 制服：分夏季及冬季制服，費用均由本行負擔。
- (13) 進修補助：鼓勵員工公餘進修外語及電腦課程，順利修業完成者，由本行補助每人每期參仟元，電腦課程最高可補助陸仟元。
- (14) 午餐費補助：由本行負擔。



(15) 職工福利委員會：職工福利委員會委員由本行員工選舉產生共同擔任，綜理有關福利金之籌劃、保管及動用事項和其他有關職工福利事項。

## 2. 退休制度

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按精算師精算評估之薪資提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」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，不得低於員工每月工資百分之六。

## 3. 勞資間之協議

無此事項。

## 4. 各項員工權益維護措施情形

依勞基法規定，訂定於工作規則中，並經主管機關核定實施。

## (二) 最近年度因勞資糾紛所遭受損失：

無此事項。

## 六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委建合約	建國工程股份有限公司	96.3.1~98.4.13	南科分行新建工程	

## 七、最近年度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。

### 1. 金融資產證券化

本行於民國九十六年以證券化交易方式出售企業貸款債權，將帳面價

值合計 5,446,335 千元之貸款信託移轉於台灣土地銀行股份有限公司發行受益證券，發行期間為民國九十六年五月二十八日至民國一百零三年五月二十八日止。本次發行受益證券明細如下：

受益證券種類	清償順位	發行面額(千元)	票面利率
優先順位	第一順位	\$3,335,000	2.175%
優先順位	第二順位	315,000	2.325%
優先順位	第三順位	340,000	2.545%
優先順位	第四順位	480,000	2.945%
次順位	第五順位	200,000	3.00%
次順位	第六順位	200,000	3.20%
次順位	第七順位	576,335	-

本行保留第五、六及第七順位之受益證券(次順位受益證券)面額 976,335 千元；對前四順位受益證券投資人依其票面支付利息後之剩餘利息保有權利。當債務人無法支付到期款項時，受益證券投資人及受託機構對於本行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在民國九十七年及九十六年十二月三十一日暨證券化之初始衡量日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	97年12月31日	96年12月31日	96年5月28日
預計加權平均年限(年)	0.747	1.523	2.212
預期提前還款率(每年比率)	3%	3%	3%
預計信用損失率(每年比率)	3.71%	3.71%	3.71%
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	2.49%	2.49%	2.2%

(2) 敏感度分析：

主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	97年12月31日	96年12月31日
保留權利之帳面價值	\$976,335	\$976,335
預計加權平均年限(年)	0.747	1.523
預計提前還款率	3%	3%
不利變動 10% 對公平價值之影響	(3,769)	(1,957)

不利變動 20%對公平價值之影響	(4,782)	(2,024)
預計信用損失率	3.71%	3.71%
不利變動 10%對公平價值之影響	(6,103)	(16,559)
不利變動 20%對公平價值之影響	(8,306)	(18,644)
剩餘現金流量之折現率	2.49%	2.49%
不利變動 10%對公平價值之影響	(3,756)	(6,433)
不利變動 20%對公平價值之影響	(7,497)	(12,821)

(3)預期靜態群組損失率：

因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失等於預計信用損失率。

(4)現金流量：

民國九十七年及九十六年度自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	97 年度	96 年度
來自新證券化款項	\$-	\$4,470,000
收到服務利益	240	140
收到保留權利之其他現金流量	29,087	20,912
收回清償能力準備金	7,322	5,959

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

#### (一)簡明資產負債表

##### 1. 97~94 年度簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度  項 目	97~94 年度 財 務 資 料(註1)				當年度截至 98 年 3 月 31 日 財務資料(註4)
	97 年	96 年	95 年(註5)	94 年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	68,708,740	73,350,662	85,470,377	79,420,674	66,415,205
公平價值變動列入損益 之 金 融 資 產	53,189,451	39,932,764	57,046,262	49,271,058	64,010,493
附賣回票券及債券投資	2,169,147	326,000	1,786,058	1,192,252	2,016,000
備供出售金融資產	98,016,783	63,913,728	54,500,543	41,723,494	121,659,360
貼 現 及 放 款	807,231,524	755,956,633	712,391,913	616,014,774	780,028,573
應 收 款 項	47,607,325	43,784,801	49,104,156	65,418,677	40,638,995
持有至到期日之金融資產	2,542,836	3,320,686	5,636,310	8,352,445	2,544,502
採權益法之股權投資	3,513,361	2,513,001	2,334,860	5,115,939	3,622,333
固 定 資 產	26,725,584	27,656,434	25,461,215	24,743,550	26,585,117
無 形 資 產	6,908,558	6,883,557	476,355	0	6,890,065
其 他 金 融 資 產	225,505,217	261,139,305	262,279,812	175,763,601	225,892,875
其 他 資 產	9,431,560	9,413,861	10,247,816	7,044,559	8,031,385
資 產 總 額	1,351,550,086	1,288,191,432	1,266,735,677	1,074,061,023	1,347,734,903
央行及銀行同業存款	62,926,229	73,869,345	100,002,354	70,825,308	66,800,575
存 款 及 匯 款	1,091,306,408	1,031,565,513	965,586,780	794,041,906	1,033,485,665
公平價值變動列入損益 之 金 融 負 債	47,460,720	47,847,320	55,396,700	50,412,542	44,040,475
附買回票券及債券負債	20,732,112	14,635,423	23,661,740	33,864,935	12,231,686
央行及同業融資、 應付金融債券	20,508,978	20,176,037	18,952,068	19,576,796	20,825,416
特 別 股 負 債	0	0	0	0	0
應計退休金負債	0	0	0	0	0
其 他 金 融 負 債	261,319	308,730	775,722	311,510	261,100
其 他 負 債	25,467,726	18,417,229	26,217,751	27,099,951	19,103,509
負債總額	1,268,663,492	1,206,819,597	1,190,593,115	996,132,948	1,263,060,081
	分配前	1,268,663,492	1,206,819,597	1,190,593,115	996,132,948
	分配後	(註3)	1,210,834,712	1,190,593,115	998,829,868
股 本	48,689,413	48,689,413	48,689,413	46,420,518	48,689,413

資 本 公 積		15,213,611	15,213,611	15,213,652	13,464,276	15,213,611
保留盈餘	分配前	18,328,293	17,882,634	17,968,156	17,968,156	19,552,640
	分配後	(註3)	13,867,519	15,271,236	15,271,236	(註3)
金融商品之未實現損益		599,600	(465,071)	686,931	(10,307)	1,244,285
累積換算調整數		55,677	51,248	70,197	85,432	(25,127)
股東權益 總額	分配前	82,886,594	81,371,835	76,142,562	77,928,075	84,674,822
	分配後	(註3)	77,356,720	76,142,562	75,231,155	(註3)

註1：94-97年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：94年度查核簽證會計師戴興鈺、林榮裕，95年度查核簽證會計師戴興鈺、張庭銘，96-97年度查核簽證會計師戴興鈺、傅文芳。

查核意見：94-96年度均為修正式無保留意見，97年度為無保留意見。

註3：分配後數字，因股東會會議尚未召開，故未予填列。

註4：自結數字，尚未經會計師查核或核閱。

註5：95年財務資料為合併第七商銀重編數。

## 2.93年簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	93年度財務資料(註1)
		93年
現金及約當現金、存放央行及銀行同業		73,457,575
買入票券及證券		240,083,384
買匯、貼現及放款		585,618,279
應收款項		56,933,442
長期投資		37,399,221
固定資產		24,794,199
其他資產		6,078,655
央行及銀行同業存款		80,179,515
存款及匯款		745,288,566
央行及同業融資、應付金融債券		49,964,686
其他負債		68,571,830
股 本		43,182,407
資本公積		13,463,074
保 留 盈 餘	分配前	23,830,886
	分配後	14,115,413
股東權益其他項目		(116,209)
資產總額		1,024,364,755
負 債 總 額	分配前	944,004,597
	分配後	950,481,959
股東權益 總 額	分配前	80,360,158
	分配後	73,882,796

註1：93年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：查核簽證會計師為林榮裕、戴興鈺。查核意見：為修正式無保留意見。

## (二)簡明損益表

### 1. 97~94年度簡明損益表

單位：新台幣仟元

年度 項 目	97~94年度財務資料(註2)				當年度截至 98年3月31日 財務資料(註3)
	97年	96年	95年(註4)	94年	
利息淨收益	\$20,517,858	\$21,164,320	\$24,536,730	26,579,510	4,001,964
利息以外淨收益	1,017,372	5,055,622	7,362,033	6,859,445	1,843,075
放款呆帳費用	(926,249)	(4,085,730)	(26,073,600)	(14,962,133)	(775,862)
營業費用	(14,156,207)	(14,007,947)	(12,302,658)	(13,364,079)	(3,438,830)
繼續營業部門 稅前損益	6,452,774	8,126,265	(6,477,495)	5,112,743	1,630,347
繼續營業部門 稅後損益	4,460,774	6,400,265	(4,213,623)	3,852,743	1,224,347
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)	-	-	726,679	-	-
本期損益	4,460,774	6,400,265	(3,486,944)	3,852,743	1,224,347
每股盈餘	\$0.92	\$1.31	\$(0.72)	\$0.83	\$0.25

註1：94-97年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：94年度查核簽證會計師戴興鈺、林榮裕，95年度查核簽證會計師戴興鈺、張庭銘，  
96-97年度查核簽證會計師戴興鈺、傅文芳。

查核意見：94-97年度均為修正式無保留意見，97年度為無保留意見。

註3：自結數字，尚未經會計師查核或核閱。

註4：95年財務資料為合併第七商銀重編數。

### 2. 93年度簡明損益表

單位：新台幣仟元

年度 項目	93年度財務資料(註1)
	93年
營業收入	41,851,027
營業支出	25,322,607
營業損益	16,528,420

營業外損益	1,139,827
稅前損益	17,668,247
稅後損益	13,879,247
每股盈餘(元) (註3)	3.21

註1：以上財務資料係均經會計師查核簽證。

註2：查核簽證會計師為林榮裕、戴興鉦。查核意見：修正式無保留意見。

註3：係按追溯調整後之加權平均股數計算而得。

## 二、最近五年度財務分析

分析項目(註3)		最近五年度財務分析					當年度截至 98年3月31 日(註11)
		97年	96年	95年	94年	93年	
經營能力	存放比率	73.28	74.28	75.52	79.54	79.27	68.57
	逾放比率	0.93(註10)	1.48(註10)	1.82(註10)	1.73(註9)	0.76(註9)	0.91(註10)
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.84	1.91	2.05	0.94	0.71	0.29
	利息收入占年平均授信餘額比率	5.03	5.39	6.26	4.74	4.33	0.90
	總資產週轉率(次)	1.59	2.04	2.52	4.66	4.39	0.43
	員工平均營業收入(收益)	3,335	4,437	6,069	11,667	10,334	966
	員工平均獲利額	690.74	1,082.96	-663	920	3,427	202
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	9.02	11.63	-9.27	6.46	23.72	—
	資產報酬率(%)	0.34	0.50	-0.29	0.37	1.46	0.054
	股東權益報酬率(%)	5.43	8.13	-4.42	4.87	18.64	1.48
	純益率(%)	20.71	24.41	-10.93	11.52	33.16	20.95
	每股盈餘(元)	0.92	1.31	-0.72	0.83	3.21	0.25
	追溯調整前	0.92	1.31	-0.72	0.83	3.21	0.25
	追溯調整後	0.92	1.31	-0.72	0.83	2.99	0.25
財務結構	負債占總資產比率	93.88	93.68	93.99	92.73	92.14	93.72
	固定資產占股東權益比率	32.24	33.99	33.44	31.75	30.85	31.40
成長率	資產成長率	4.92	1.69	17.94	4.85	16.08	3.60
	獲利成長率	-20.59	225.45	-268.13	-71.06	574.26	38.33
現金流量	現金流量比率	-0.85	11.04	10.91	0.94	45.66	—
	現金流量允當比率	95.90	124.91	141.35	90.71	167.83	—
	現金流量滿足率	3.01	-75.04	-15.95	-46.25	-29.72	—
流動準備比率	27.84	28.29	28.21	24.71	22.44	28.29	
利害關係人擔保授信總餘額	3,424,892	3,031,961	3,454,227	5,634,658	5,165,171	3,739,635	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	0.46	0.39	0.50	0.86	0.85	0.47	

營運規模	資產市占率	3.37	3.24	3.21	3.43	3.43	—
	淨值市占率	3.88	3.62	3.66	4.15	4.56	—
	存款市占率	4.10	4.08	3.96	3.92	4.06	—
	放款市占率	4.42	4.25	4.14	3.76	3.83	—

\*若有編製合併報表者，得併揭露合併財務比率分析。

註1：93-97年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

#### 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(註7) = 淨收益 / 員工總人數

(7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

#### 2. 獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。

(2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

(5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註5)

#### 3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

#### 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. 現金流量 (註8)

(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。

6. 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。

#### 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 (註6)

(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

註：存款總額占可辦理存放款業務之本國銀行存款總額之比例93年~97年分別為5.22%、5.11%、5.25%、5.53%、5.53%。



(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

註4：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。

註5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註6：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、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。

註7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註9：於計算逾放比率時，係依財政部83.2.16台財融第832292834號函及86.12.1財政部台財融第8665656號函規定之列報之逾期放款金額，除以放款相關科目總額。

註10：自民國九十四年七月一日起，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，其甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依九十四年四月十九日銀局(一)字第0941000251號函之規定填列。

註11：為自行結算數字，尚未經會計師查核簽證或核閱。

## 資本適足性

單位：新台幣仟元

年 度(註1)		最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 97年12月 31日 資本適足率		
		97年	96年	95年	94年	93年			
分析項目									
自 有 資 本	第一類資本	普通股	48,689,413	48,689,413	46,420,518	46,420,518	43,182,407	48,689,413	
		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)	15,213,611	15,213,611	15,213,652	13,464,276	13,463,074	15,213,611	
		法定盈餘公積	13,402,448	11,482,369	15,271,236	14,115,413	9,951,639	13,402,448	
		特別盈餘公積	465,071	-	-	-	-	465,071	
		累積盈虧	4,460,774	6,400,265	(3,788,867)	3,852,743	13,879,247	4,460,774	
		少數股權	-	-	-	-	-	-	
		股東權益其他項目	(1,196,522)	(510,197)	52,527	75,125	(116,209)	(1,196,522)	
		減：商譽	6,673,083	6,537,374	-	-	-	6,673,083	
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	3,123,588	2,903,169	3,489,616	5,135,552	5,490,550	3,123,588	
		第一類資本合計	71,238,125	71,834,918	67,930,074	72,792,523	74,869,609	71,238,124	
		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	-	-	-	-	-	-
			備供出售金融資產未實現利益之45%	833,310	43,368	324,851	-	2,699	833,310
			可轉換債券	-	-	-	-	-	-
			營業準備及備抵呆帳	1,133,891	3,133,124	9,319,431	8,868,644	2,769,025	1,133,891
		長期次順位債券	21,430,000	16,242,000	17,795,000	20,350,000	6,410,000	21,430,000	
		非永續特別股	-	-	-	-	-	-	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	-	-	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	3,123,588	2,903,169	3,489,616	5,135,552	5,490,550	3,123,588	
		第二類資本合計	20,273,613	16,515,323	23,949,666	24,083,092	3,691,175	20,273,613	
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-	-	
		非永續特別股	-	-	-	-	-	-	
		第三類資本合計	-	-	-	-	-	-	
		自有資本	91,511,738	88,350,241	91,879,740	96,875,616	78,560,783	91,511,737	
加權	信用標準法	724,754,807	685,963,047	677,814,073	647,043,116	615,372,231	724,754,807		
	內部評等法	-	-	-	-	-	-		

風險性資產額	資產證券化	-	-	-	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	62,044,825	67,456,613	-	-	-	62,044,825
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	42,728,635	40,421,757	67,740,400	62,448,425	56,666,288	42,728,635
		內部模型法	-	-	-	-	-	-
加權風險性資產總額		829,528,267	793,841,417	745,554,473	709,491,541	672,038,519	829,528,267	
資本適足率		11.03%	11.13%	12.32%	13.65%	11.69%	11.03%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.59%	9.05%	9.11%	10.26%	11.14%	8.59%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.44%	2.08%	3.21%	3.39%	0.55%	2.44%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率		3.60%	3.78%	3.94%	4.32%	4.22%	3.60%	
請說明最近二期資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)								

\*若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註1：93-97年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適足性管理辦法」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3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註4：年報末端，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。

### 三、最近年度財務報告之監察人審查報告

#### 監 察 人 審 查 報 告 書

本行董事會送交九十七年度(九十七年一月一日起至九十七年十二月三十一日止)營業報告書、財務報表(含合併財務報表)、盈餘分配表,業經本監察人等審查完竣,認為尚無不合,爰依照公司法第二一九條之規定,報請 鑒察。

此致

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒

常駐監察人：王 麗 惠



監 察 人：蘇 達 雄



葉 國 興



中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 二 十 日

**四、最近年度財務報表**

詳:附件三

**五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併報表**

詳:附件四

**六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響。**

無此事項。

## 柒、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

財務狀況比較分析表

單位：新台幣仟元

項目	年度	97 年度	96 年度	差 異	
				金 額	%
資產總額		\$1,351,550,086	\$1,288,191,432	\$63,358,654	4.92
負債總額		1,268,663,492	1,206,819,597	61,843,895	5.12
股東權益總額		82,886,594	81,371,835	1,514,759	1.86

### 二、經營結果

單位：新台幣仟元

項目	年度	97 年度	96 年度	增減金額	變動比例 (%)
利息費用	(19,724,151)	(19,120,877)	603,274	3.16	
利息淨收益	20,517,858	21,164,320	(646,462)	(3.05)	
利息以外淨收益	1,017,372	5,055,622	(4,038,250)	(79.88)	
淨收益	21,535,230	26,219,942	(4,684,712)	(17.87)	
放款呆帳費用	(926,249)	(4,085,730)	(3,159,481)	(77.33)	
營業費用	(14,156,207)	(14,007,947)	148,260	1.06	
繼續營業部門稅前淨利	6,452,774	8,126,265	(1,673,491)	(20.59)	
所得稅費用	(1,992,000)	(1,726,000)	266,000	15.41	
繼續營業部門稅後淨利	4,460,774	6,400,265	(1,939,491)	(30.30)	
本期淨利	\$4,460,774	\$6,400,265	(1,939,491)	(30.30)	

增減比例變動分析說明：  
九十七年度放款資產品質改善，放款呆帳提存費用減少，另受全球金融風暴影響，財務金融資產收益減少，致稅後純益較九十六年度減少 1,939,491 仟元。

### 三、現金流量

#### 1. 最近二年度流動性分析：

項 目	年 度		
	97 年度	96 年度	增(減)比例
現金流量比率	-0.85%	11.04%	-11.89%
現金流量允當比率	95.90%	124.91%	29.01%
現金再投資比率	註	註	註
註：該比率為負數			

#### 2. 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
21,742,475	13,474,908	17,378,383	17,839,000	-	-

### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或 預期之 資金來 源	實際或 預期 完工日 期	所需資金 總 額	實際或預定資金運用情形					
				96 年度 及以前	97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
南科分行新建工程	營運資金	98.04	327,273	159,943	110,384	56,946		-	-
北桃園分行新建工程	營運資金	98.05	598,523	333,175	178,718	86,630		-	-
國泰內湖金融大樓新建工程	營運資金	98.08	1,717,503	1,063,956	451,878	201,669		-	-

註 1：南科案正施工中，土地取得價格為 102,273,128 元；工程發包所需資金 198,500,000 元；建築師設計酬金為 2,602,928 元；建築師監造酬金為 230,000 元；設計顧問費為 1,985,000 元；營建管理費為 11,910,000 元；其他(規費、工程追加減等)。

註 2：北桃園案正施工中，土地取得價格為 248,523,246 元；工程發包所需資金 328,380,251 元；建築師設計酬金為 2,285,126 元；建築師監造酬金為 769,214 元；設計顧問暨營建管理費概估為 3,283,803 元；其他(規費、工程追加減等)。

註 3：內湖案正施工中，土地取得價格為 557,502,904 元；工程發包所需資金 1,083,500,000 元；建築師設計監造酬金為 20,355,016 元；設計顧問暨營建管理費為 10,835,000 元；其他(規費、工程追加減等)。

■預計可能產生效益：

購置及興建自有行舍供營業使用，可節省租金支出，增加營業收益，建立永續經營之據點。

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形					
				95 年度 及以前	96 年度	97 年度	98 年度	99 年度	100 年度
新銀行資訊系統	營運資金	98.06	1,110,000	719,170	132,853	195,711	62,266	-	-

註：新銀行資訊系統計劃，工程款項依照簽約進度及完工程度分批付款。

■預計可能產生效益：

降低營業成本，提升服務及管理效率。

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫。

本行因經營政策需要，歷年來報奉主管機關核准長期投資於證券及金融週邊事業；惟加入國泰金融控股股份有限公司後，依「金融控股公司法」第三十六條第七項規定：「銀行轉換設立為金融控股公司後，銀行之投資應由金融控股公司為之。」及第三十六條第八項規定：「銀行於金融控股公司設立前所投資之事業，經主管機關核准者，得繼續持有該事業股份。但投資額度不得增加。」故有關轉投資之政策及投資計畫，均配合國泰金控為之。

■轉投資事業獲利或虧損情形

1. 本行參與 MasterCard2008 年度之股權轉換計畫，於市場上出售獲利計新台幣 133,947 仟元。
2. 本行依資產減損之會計處理原則，針對高雄捷運(股)公司及策略性創投公司提列資產減損損失新台幣 122,964 仟元。

## 六、風險管理事項

(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。

信用風險係指與本行往來之企業、個人及金融機構等交易對手無



法依約履行義務風險，包括授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等各項交易，所衍生之各類信用風險。

### 信用風險管理制度

九十七年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>策略：以本行信用風險管理準則為主臬，建立並維持良好之信用風險辨識、衡量、評估及監控機制，並輔助全行營運策略之執行；</p> <p>目標：有效衡量與控管各項業務信用風險，在可承受之風險水準下，追求風險調整後利潤及股東價值之最大化；</p> <p>政策：確立信用風險管理分工架構，培養全行風險管理文化，並融入日常營運中，動態分析評估風險機率並採取因應措施，以維持最佳資產品質，並確保資本結構之健全。</p> <p>流程：依據各業務別授信辦法或細則，分層負責審核案件，以事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>本行信用風險策略及重大風險政策之最高核定單位為董事會，轄下設置獨立且專責之部門或功能小組，如：風險管理部、企金審查部、消金審查部、債權管理部、風險管理委員會、授信審議委員會...等，分別掌理各項授信、投資業務及金融商品或契約等信用風險之管理規劃與執行控管事宜。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>信用風險報告與衡量系統範圍涵蓋信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及不良債權管理等機制之運行。未來除持續精進本行風險量化技術與強化衡量模型外，亦朝向信用風險預警機制及壓力測試機制之建立，以充分掌握資產品質變化，並預先採行必要防範措施。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與	<p>本行依據交易對手信用風險發生機率及損失嚴重性分析及評估，以決定採行之風險規避或抵減對策，包含：拒絕承作或條件式承作業務、強化擔保品或信用保證之徵提...等。另亦透過期中信用覆審制度、擔保品管理機制</p>

項 目	內 容
流程	以及相關系統之輔助，執行各類抵減工具之監控作業。
5. 法定資本計提所採行之方法	Basel II 信用風險標準法。

### 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	258,344,223	39,899
非中央政府公共部門	53,797,270	2,047,971
銀行（含多邊開發銀行）	36,331,969	1,084,476
企業（含證券及保險公司）	376,167,499	28,760,352
零售債權	152,242,378	9,926,521
住宅用不動產	340,903,029	12,379,412
權益證券投資	2,012,991	644,157
其他資產	54,131,830	2,952,762
合計	1,273,931,189	57,835,550

#### 2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本。

訂定本行「新金融產品規劃小組組織辦法」，並依各類風險管理準則據以訂定「新金融產品規劃評估要點」，以切實辨認、分析及控制由資產證券化所衍生之各類風險，降低其可能導致之損失。

## 資產證券化風險管理制度

九十七年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	<p>管理策略：進行資產負債管理、強化資產運用效率、健全資本適足性、以降低授信集中度及提昇融資管道多樣化。並於風險管理架構下，進行相關風險之辨識、衡量、評估及監控。</p> <p>流程：由專責部門分析本行資產配置與市場狀況後，擬訂執行計劃並進行跨部門評估，於遴選適當之合作對象後，依規定呈報核定層級核准後辦理。證券發行期間並進行必要之管理措施，以確保資產證券化業務程序完備。</p>
2. 資產證券化管理組織與架構	<p>由資產證券化小組規劃統籌各項管理機制，並搭配行內相關部門協助，以建立妥善之管理組織與架構。資產證券化發行前與發行後，資產證券化小組及相關部門於遵循相關授權規定及部門職掌之架構下進行監控與管理。</p>
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>定期將資產證券化相關資料提供予受託機構及資產證券化小組，以監控標的資產池之風險概況。另藉由覆審機制作為風險報告與衡量系統之一環，其範圍包括資產池之還本繳息與信用概況等，具有適時評估與管理風險之特點。</p>
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>政策：於確保資產證券化架構健全之前提下，評估資產證券化架構與特性，並依評估後之結果辦理相關因應措施，以控制風險於可接受之範圍。</p> <p>策略與流程：依資產證券化避險或風險</p>

項 目	內 容
	抵減工具之特性，適時進行評估與監控，以維持規避與風險抵減工具能持續有效。
5. 法定資本計提所採行之方法	Basel II 信用風險標準法

### 從事資產證券化情形

97年12月31日

單位：新台幣仟元

券 別	發 行 總 額	流 通 餘 額	自 行 購 回 餘 額
第一順位(twAAA)	3,335,000	919,561	0
第二順位(twAA)	315,000	315,000	0
第三順位(twA)	340,000	340,000	0
第四順位(twBBB)	480,000	480,000	0
第五順位(無評等)	200,000	200,000	200,000
第六順位(無評等)	200,000	200,000	200,000
第七順位(無評等)	576,335	576,335	576,335

### 資產證券化暴險額與應計提資本

97年12月31日

單位：新台幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
		留有部位	不留部位	留有部位	不留部位			
企業	2,398,117	396,954	976,335	2,693,800	-	-	-	215,504
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	2,398,117	396,954	976,335	2,693,800	-	-	-	215,504

## 證券化商品資訊

97 年 12 月 31 日

### 一、投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣千元

項目(註 1)	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
(1)CMO	23,205,856	-	0	23,205,856
(5)REITS	106,048	-15,573	0	90,475

\*上表未含(4) CDO，原始取得成本 2,126,119 仟元，已全額提列減損。

註 1: 本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券 (ABS) :包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

註 2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

### 二、(一)投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上 (不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者) 者，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣千元

證券名稱(註 2)	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(註 3)	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 (註 4)	資產池 內容(註 5)
CWALTO 6-J4 2A11	USD	USA	2006/ 6/21	Na	7.5%	Caa2	每月付息·每月還款依提前還款速度 (prepayment)	444,788	-	0	444,788	5.61%	Alt-A Mortgages
CWALTO 6-19CB	USD	USA	2006/ 6/21	Na	7.35 %	Caa1	每月付息·每月還款依提	349,188	-	0	349,188	5.01%	Alt-A Mortgages

A26							前還款速度 (prepayment)						
GNR2004 -2 SG	USD	USA	2004/ 9/24	na	14.4 %-2* 1mL	AAA	同上	348,891	-	0	348,891	na	Prime mortgage
FHR 2886 SB	USD	USA	2004/ 10/25	na	14-2* 1mL	AAA	同上	307,855	-	0	307,855	na	Prime mortgage
FHR 2985 AF	USD	USA	2005/ 6/3	na	6.85 %	AAA	同上	435,175	-	0	435,175	na	Prime mortgage
FHR 2986 XS	USD	USA	2005/ 6/17	na	6.5%	AAA	同上	315,599	-	0	315,599	na	Prime mortgage
FHR 3007 TK	USD	USA	2005/ 7/1	na	6.7%	AAA	同上	383,901	-	0	383,901	na	Prime mortgage
FHR 3009 UA	USD	USA	2005/ 7/13	na	6.75 %	AAA	同上	439,986	-	0	439,986	na	Prime mortgage
FHR 3008 YR	USD	USA	2005/ 7/13	na	6.75 %	AAA	同上	413,329	-	0	413,329	na	Prime mortgage
FNR 2005-67 KT	USD	USA	2005/ 7/13	na	6.7%	AAA	同上	630,715	-	0	630,715	na	Prime mortgage
FHR 3024 CS	USD	USA	2005/ 7/21	na	6.75 %	AAA	同上	320,035	-	0	320,035	na	Prime mortgage
FHR 3025 TA	USD	USA	2005/ 8/4	na	7%	AAA	同上	447,250	-	0	447,250	na	Prime mortgage
FNR 2005-77 HP	USD	USA	2005/ 8/11	na	7%	AAA	同上	452,190	-	0	452,190	na	Prime mortgage
FNR 2005-98 TW	USD	USA	2005/ 10/6	na	7%	AAA	同上	323,580	-	0	323,580	na	Prime mortgage
FHR 3051 FE	USD	USA	2005/ 10/6	na	7%	AAA	同上	440,966	-	0	440,966	na	Prime mortgage
FNR 2005-103S T	USD	USA	2005/ 10/11	na	7%	AAA	同上	372,009	-	0	372,009	na	Prime mortgage
FHR 3045 JY	USD	USA	2005/ 10/13	na	7%	AAA	同上	375,752	-	0	375,752	na	Prime mortgage

FHR 3135 WB	USD	USA	2006/ 4/12	na	7.25 %	AAA	同上	315,925	-	0	315,925	na	Prime mortgage
FHR 3137 LP	USD	USA	2006/ 4/13	na	7.25 %	AAA	同上	336,163	-	0	336,163	na	Prime mortgage
FHR3257 XF	USD	USA	2006/ 12/13	na	6.75 %	AAA	同上	499,027	-	0	499,027	na	Prime mortgage
FHR 3252UT	USD	USA	2006/ 12/13	na	6.85 %	AAA	同上	637,786	-	0	637,786	na	Prime mortgage
FHR3249 TE	USD	USA	2006/ 12/13	na	7%	AAA	同上	412,260	-	0	412,260	na	Prime mortgage
FHR3204 TQ	USD	USA	2007/ 1/16	na	7%	AAA	同上	368,673	-	0	368,673	na	Prime mortgage
FHR3272 FT	USD	USA	2007/ 2/12	na	7.1%	AAA	同上	417,077	-	0	417,077	na	Prime mortgage
FHR3274 DT	USD	USA	2007/ 2/12	na	6.9%	AAA	同上	485,570	-	0	485,570	na	Prime mortgage
FHR3275 UW	USD	USA	2007/ 2/12	na	6.85 %	AAA	同上	456,991	-	0	456,991	na	Prime mortgage
FHR3273 WB	USD	USA	2007/ 2/12	na	6.9%	AAA	同上	475,200	-	0	475,200	na	Prime mortgage
FNR07-19 TS	USD	USA	2007/ 2/12	na	7.1%	AAA	同上	362,166	-	0	362,166	na	Prime mortgage
FNR07-24 TB	USD	USA	2007/ 2/12	na	6.9%	AAA	同上	424,519	-	0	424,519	na	Prime mortgage
FHR3276 CU	USD	USA	2007/ 2/12	na	6.9%	AAA	同上	445,154	-	0	445,154	na	Prime mortgage
FNR07-27 ST	USD	USA	2007/ 2/13	na	6.9%	AAA	同上	530,293	-	0	530,293	na	Prime mortgage
FHR3289 FT	USD	USA	2007/ 3/15	na	6.82 %	AAA	同上	441,676	-	0	441,676	na	Prime mortgage
FHR3292 WB	USD	USA	2007/ 3/15	na	6.82 %	AAA	同上	422,056	-	0	422,056	na	Prime mortgage
FHR3299 WS	USD	USA	2007/ 4/13	na	6.9%	AAA	同上	511,218	-	0	511,218	na	Prime mortgage
FHR3305J F	USD	USA	2007/ 4/13	na	6.9%	AAA	同上	346,326	-	0	346,326	na	Prime mortgage
FHR3061 AU	USD	USA	2005/ 10/25	na	7%	AAA	同上	377,127	-	0	377,127	na	Prime mortgage

FHR 3074 SC	USD	USA	2005/ 10/25	na	7%	AAA	同上	352,910	-	0	352,910	na	Prime mortgage
FHR3073 TN	USD	USA	2005/ 11/9	na	7%	AAA	同上	315,554	-	0	315,554	na	Prime mortgage
FHR3115 CT	USD	USA	2006/ 2/13	na	6.75 %	AAA	同上	318,444	-	0	318,444	na	Prime mortgage
FHR3116 SC	USD	USA	2006/ 2/13	na	6.75 %	AAA	同上	394,916	-	0	394,916	na	Prime mortgage
FHR3129 MT	USD	USA	2006/ 3/14	na	7%	AAA	同上	412,925	-	0	412,925	na	Prime mortgage
FHR2007- 5TA	USD	USA	2007/ 1/12	na	6.95 %	AAA	同上	452,025	-	0	452,025	na	Prime mortgage
FHR3261J T	USD	USA	2007/ 1/16	na	6.75 %	AAA	同上	472,621	-	0	472,621	na	Prime mortgage

\*上表未含 4 檔 CDO，原始取得成本共計 1,311,994 仟元，均已全額提列減損。

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

註 4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

註 5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。



(二)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣千元

證券名稱	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級	付息還本方式	原始 成本	累 計 評 價 損 益	累 計 減 損	帳面 金額	起賠 點	資產池內容
臺灣土地銀行受託經管國泰世華銀行2007-1企業貸款債權證券化特殊目的信託受益證券(第五順位)	新臺幣	96.5.28	103.5.28	3.00 %	無	每月依信託契約所定財產分配順序還本付息	200,000	0	0	200,000	14.25%	共 36 筆企業貸款債權，帳面金額為新台幣5,446,335,252 元
臺灣土地銀行受託經管國泰世華銀行2007-1企業貸款債權證券化特殊目的信託受益證券(第六順位)	新臺幣	96.5.28	103.5.28	3.20 %	無	每月依信託契約所定財產分配順序還本付息	200,000	0	0	200,000	10.58%	共 36 筆企業貸款債權，帳面金額為新台幣5,446,335,252 元
臺灣土地銀行受託經管國泰世華銀行2007-1企業貸款債權證券化特殊目的信託受益證券(第七順位)	新臺幣	96.5.28	103.5.28	無	無	每月依信託契約所定財產分配順序還本付息	576,335	0	0	576,335	0 %	共 36 筆企業貸款債權，帳面金額為新台幣5,446,335,252 元

註：各欄位定義說明，詳上表二(一)。

3. 作業風險管理制度及應計提資本。

作業風險係指因不當或失敗的內部作業流程、人員、系統或由外部事件所造成損失之風險，包括法律風險，但不含策略及商譽風險。

### 作業風險管理制度

九十七年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	訂定作業風險管理準則，以健全銀行管理，提昇經營效率，有效管理監控及改善各項作業風險，降低曝險程度及確保銀行資產。主要管理程序為監督及控管全行之作業風險，將作業風險管理策略轉化為具體之政策與施程序，以達到作業風險辨識、評估、監測及控制/沖抵之目標。
2. 作業風險管理組織與架構	集團下已確立作業風險管理架構：董事會為風險管理最高單位；風險管理部負責全行作業風險管理之策劃、推行與監控，並負責向董事會及高階首長報告；於稽核室監督下，全行各單位負責作業風險管理之執行。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	包括建立作業風險衡量機制、作業風險管理模型之建置評估、規劃例行性管理報表作業、完備緊急應變處理程序與相關配套，並將新金融商品等業務納入作業風險管理範疇；未來將積極因應國際金融監理發展趨勢，並評估建立進階作業風險衡量方法及分析模型之可行性。
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	包括建立風險評估機制、訂定風險移轉及抵減相關辦法，並藉由定期監測、管理報表與檢視相關工具之執行程度，以確保本行風險規避及抵減工具之有效性。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

## 作業風險應計提資本

97年12月31日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
95年度	37,542,526	
96年度	33,077,190	
97年度	28,652,004	
合計	99,271,720	4,963,586

#### 4. 市場風險管理制度及應計提資本。

市場風險係指因金融市場工具之價格或波動率之變動，進而影響本行金融資產價值產生損失之風險。

## 市場風險管理制度

九十七年度

項 目	內 容
1.市場風險管理策略與流程	訂定本行市場風險管理準則，以切實依各相關規定，辨識、衡量及控管本行之市場風險。市場風險管理單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理，並定期提供管理資訊及報表予本行相關權責主管，以利本行彙總控管整體市場風險。

2. 市場風險管理組織與架構	<p>本行負責各項金融財務操作之交易單位為財務部，並設有執行市場風險管理之專職市場風險管理單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。該小組除定期檢討本行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金措籌與運用方案外，並規劃全行流動性、利率敏感性管理之策略，以利各相關單位執行。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>包括部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統之強化，未來為遵守新巴塞爾資本協定之規範，將研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型，以達國際金融監理之標準。</p>
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>本行避險政策方面，銀行部位或經紀性質之交易部位以軋平部位為原則，就市場風險而言係反向完全避險；自行操作之交易部位，則逐日監控其未軋平之淨部位，計算避險部位及被避險部位相抵後之淨部位，並依此淨部位暴險值之多寡，評估部位避險之有效性。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>市場風險標準法</p>

## 市場風險資本計提及風險性資產額

97年12月31日(註1)

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額(註2)
利率風險	2,681,982	33,524,776
權益證券風險	271,615	3,395,185
外匯風險	464,694	5,808,674
商品風險	0	0
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	3,418,291	42,728,635

註1：請依最近一期向本會申報之資料填寫。

註2：係應計提資本乘以12.5倍。

### 5. 新台幣到期結構分析：

新台幣到期日期限結構分析表  
民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,337,088,321	\$361,436,664	\$163,621,829	\$142,763,977	\$127,745,036	\$541,520,815
主要到期資金流出	1,359,050,559	197,309,739	217,352,437	214,778,189	378,448,504	351,161,690
期距缺口	(21,962,238)	164,126,925	(53,730,608)	(72,014,212)	(250,703,468)	190,359,125

### 6. 美金到期結構分析：

美金到期日期限結構分析表  
民國97年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$9,795,007	\$2,609,352	\$2,361,742	\$1,686,721	\$680,324	\$2,456,868
主要到期資金流出	10,299,258	3,712,529	2,677,328	1,937,965	962,609	1,008,827
期距缺口	(504,251)	(1,103,177)	(315,586)	(251,244)	(282,285)	1,448,041

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。

## 7. 資產流動性與資金缺口流動性之管理方法。

流動性風險控管項目含：

### 〈a〉超額流動準備：

- (1) 超額流動準備金額為實際流動準備金額扣除應提流動準備金額（含劃撥存款應增提部份），因存款到期提領、中途解約、支付利息、授信動撥及其他支出款等均會造成本行資金流出，進而影響本行流動準備部位。
- (2) 如本行持有之超額流動準備金額不足新台幣五十億元時，應由財務部通知資產負債管理委員會召開臨時會議，並會風險管理部，以擬具因應方案，並立即付諸實施。
- (3) 有關資產及負債之可能調整方式如下（但不限於此）：
  - ① 吸收大額存款：增加相關企業或大額客戶之存款，或對金融業發行可轉讓定期存單，以增加資金流入。
  - ② 同業存單質借或提前解約：將本行存於其他行庫之存款以存單質借或提前解回（需扣除已設質予第三人部分）之方式取得資金，以支應資金之流出。
  - ③ 向同業拆借資金：向金融同業拆借資金用以購買得抵充流動準備之有價證券。
  - ④ 透過存放款及聯行利率訂價之調整，以鼓勵營業單位吸收大額存款並降低放款之成長速度。

### 〈b〉存放比率：

- (1) 本行基於流動性風險考量，必須嚴格控管存款及放款之比例，當存放比率過高則會提高本行之流動性風險。
- (2) 本行存放比率高於 90% 時，應即視情況調整本行存放比率，並由財務部通知資產負債管理委員會召開臨時會議，討論全行存款及放款之調整方式，並會風險管理部。
- (3) 存放比率可能調整方式如下（但不限於此）：
  - ① 提高存款餘額：加強吸收存款、發行可轉讓定期存單，以增加本行存款餘額。
  - ② 降低放款餘額：慎選優良放款客戶放款，以保有良好放款品質同時降低放款餘額。
  - ③ 發行金融債券，以取得長期穩定之資金來源。

### 〈c〉分散存款來源：

本行應審慎評估大額存款客戶之存款佔全行總存款之比例，避免過度集中，如此可有效分散存款來源，避免大額存款戶提領存款，而造成當日資金出現大量缺口。

### 〈d〉分散投資管道：

基於風險管理，避免銀行承擔過高之風險，應對投資之產品各別設立投資限額，本行投資各項有價證券應依本行「新台幣資金營運授權準則」及「外匯資金營運授權準則」辦理，且須避免過於集中，以分散風險。

(1) 股票及受益憑證：

根據銀行法等相關法規辦理。

(2) 公司債、金融債券、政府公債及各項短期票券：

依本行「新台幣資金營運授權準則」辦理。

〈e〉 分散籌資來源：

本行之籌資管道可為下列各項（但不限於此）：

(1) 同業拆放：

於貨幣市場向同業拆入資金以支應資金需求，本行同業拆放累計總餘額不得超過本行淨值之二倍。

(2) 發行可轉讓定存單：

本行對金融業發行之可轉讓定存單之總餘額不得超過本行新台幣總存款之 20%。

(3) 發行金融債券：

依銀行法等相關規定辦理，需專案提報董事會核准。

(4) 發行特別股：

依銀行法等相關規定辦理，需專案提報董事會核准。

(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

就國內外重要政策部份，本行因應連動債申訴案件，係依本行「連動債申訴案件處理作業要點」辦理，並遵照中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 97 年 12 月 12 日全富字第 0971000492B 號函「雷曼連動債銷售爭議態樣及其處理原則」，作為個案和解之參考。

本公司已實施法令遵循制度，各單位遵法主管亦於其職掌範圍內注意法令之變動與法令諮詢管道之暢通，內部組織中更設有總機構遵法主管與法務室等相關部門，其功能之一即為持續密切注意任何可能會影響公司財務業務之政策及法令，並提出內外部之因應方式，此外，公司內部作業程序亦遵守目前相關法令規定執行，以確保公司業務及財務工作執行之合法性，而自民國 97 年及截至 98 年 3 月 31 日年報刊印日止，國內外政策及相關法令的變動，對本公司的營運均無重大影響。

(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

目前本行各項作業均已大量仰賴資訊系統支援。在科技不斷創新的過程中，本行除利用科技開發 ATM、網路銀行、電子銀行等通路提

供客戶完整服務外，亦建置信用風險、市場風險、及作業風險等各式風險評等系統或模型，以因應新巴塞爾資本協定之施行，及提供符合內部管理單位及外部金融監理單位所需之報表，協助風險辨識及提供預警機制，為銀行資產作更有效率的運用與配置。

近年來各項產業趨勢變動較大，本行在進行授信、投資等相關業務時，亦隨時依據內、外部產經資訊以及各項業務承作狀況，動態調整授信及投資方針。

#### (四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

##### ■公益與社會責任方面

本行為克盡社會責任，長期推動慈善公益不遺餘力，以基金會「大樹計畫」贊助偏遠地區國小學童支付午餐費及學雜費，五年來捐款五千一百萬元，幫助逾二萬七千名學童，已達拋磚引玉之效，並陸續獲得社會大眾或中小企業主的加入響應，成為社會上傳遞善心的可靠平台，與銀行穩健信賴形象相輔相成，另一方面，歷年來舉辦「世界風音樂會」等活動，提供社會大眾優質音樂欣賞活動，觀眾迴響熱烈，詢問度高，已將 PLAZA 7 打造為東區藝文新地標；此外，本行近年來持續贊助世界知名藝文表演活動，97 年度贊助「蔡琴新不了情演唱會」、世界知名鋼琴家「郎朗鋼琴獨奏會」等，持續強化銀行長期支持藝文形象。

##### ■獲獎肯定方面

本行 97 年度分別以「大樹計畫」及「全方位保險金信託服務」獲得台灣金融研訓院第四屆台灣傑出金融業務菁業獎『最佳社會責任獎』及『最佳業務創新獎』兩項佳作的肯定，同時亦榮獲行政院文化建設委員會第九屆文馨獎金獎、遠見雜誌連續三年評選為『最受理財客戶推薦的財富管理銀行』第一名、管理雜誌評選『2008 年消費者心目中理想品牌大調查』銀行業第二名、遠見雜誌評選『2008 年十大服務業評鑑』金融銀行第二名等，以上均顯示各界對本行優質金融服務的肯定，此外，台北智慧卡公司經公開程序評選，將社會大眾的悠遊卡預收款全數交付國泰世華銀行信託管理，再次印證本行重視客戶的核心價值，配合穩健專業形象，深獲客戶及機關團體的青睞與信賴。

##### ■銀行合併方面:無

##### ■時事爭訟部份

理律法律事務所(“理律”)及美商 SanDisk Corporation(“新帝公司”)就理律前法務人員劉偉杰盜賣新帝公司股票乙事，於 96 年 8 月向媒體宣佈將向本行起訴請求損害賠償，由於部份媒體引述



理律指陳內容與事實不符，為正視聽，本行除發佈聲明稿還原事件原委，並對該指陳內容保留一切追訴權，該訴訟亦已委任專業律師處理，俾維股東權益並捍衛銀行體制。

#### (五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

##### 1. 進行併購之預期效益

- (1) 提昇企業綜效、獲取市場占有率及拓展企業營運據點及規模。
- (2) 藉由統籌資本及資源分配，並透過後勤及資源整合、場地及共用設備、提昇從業人員生產力等方式降低營運成本，進而提高股東權益報酬率。
- (3) 整併後經由既有成功的經營平台輸出卓越管理技能，提昇整體經營效能。
- (4) 擴大資產規模及增加股東權益，並藉由跨業整合及共同行銷，提供客戶一次購足的多元化金融服務。

##### 2. 進行併購之可能風險及因應措施

- (1) 發生併購策略或目標不當、產生重大不實行為、外部環境劇變、併購價格過高等狀況，影響併購成敗。
- (2) 整併後組織架構、資訊系統、企業文化整合、人力資源管理等欠缺完善之整合計畫，影響併購成效。
- (3) 為避免產生併購之可能風險，本公司在併購前將執行嚴謹的併購策略，慎選併購目標，並進行詳細的前置規劃如衡量環境的變遷、了解公司能力之極限，公司本身、競爭者、產業、國內外經濟分析，針對關鍵性環境變遷發展進行敏感度分析及相關併購法令規定；併購後將落實完善的整合計畫以提高合併效益。

#### (六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

為因應同業激烈競爭，對擴充營業據點秉持審慎樂觀態度。擴充營業據點前所面臨之可能風險發生及相關因應策略，皆審慎評估後進行。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施  
 <票據託收集中處理所面臨之風險與控制方法>：

風險事件型態	內涵	控制方法
內部詐欺	至少有一名公司內部人員參與，意圖詐取、侵占公司財產、規避法令或公司內部規範(不含多樣化/差別待遇事件)所導致之損失。	提高員工福利、落實生活考評
外部詐欺	外部人員意圖詐取、侵占公司財產或規避法令所導致之損失。	要求員工落實公司規定，及遵守法令
人員或資產損失	因天然災害或其他事件所導致之實質資產減損。	維護行舍保全、產物保險
僱用慣例、工作場所安全	因違反僱用、健康或安全規定及協議、支付個人損害求償或差異性/歧視事件所導致之損失。	員工健康檢查制度、成立性騷擾申訴評議委員會
客戶、產品、營業行為	非故意或疏忽而對特定客戶未盡專業義務(包括忠實及合適性要求)、或因產品特性及設計所導致之損失。	銷售流程覆核機制、新金融商品評估制度
營運中斷或系統當機	因營運中斷及系統當機所導致之損失。	營運備援及持續計劃
執行、運送及作業流程之管理	與交易對手或賣方交易之處理不當或過程管理疏失所導致之損失。	落實專業訓練與職能分工

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施  
 九十七年度經營權未改變。

(九) 訴訟或非訟事件

截至民國九十八年三月三十一日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- (1) 民國九十三年起，「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇) 違約發行「集利卡」並片面終止本行聯名卡來店禮及未提供本行一般卡購物優惠，本行為維護客戶權益，乃提存公債辦理假處分並就「太崇」之財產聲請假扣押，假處分及假扣押兩案均提出訴訟於法院，假處分乙案，台北地方法院與台灣高等法院均判決本行勝訴，「太崇」不服向最高法院提起上訴，現由最高法院受理中。另本行因「太崇」違反協議內容未提供持卡人購物優惠乙事，提出損害賠償之請求，經台灣台北地方法院於民國九十五年十月十二日判決本行勝訴，「太崇」應給付本行違約金四億元，「太崇」不服提起上訴，現由台灣高等法院審理中。

- (2) 「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國九十二年十月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因本行業務疏失所致，故分別請求本行賠償 900,000 千元及 3,090,000 千元不等，該案已於民國九十六年七月進入訴訟程序，目前於台灣台北地方法院審理中，本行及委任律師認為該案對本行財務狀況並無重大不利之影響。

- (十) 其他重要風險及因應措施  
無。

## 七、危機處理應變機制

### (一) 災害發生之緊急應變處理

為健全本行災害防救體系，強化預防各種重大災害之措（設）施，俾使發生重大災害時，能隨機應變，降低損害，並維持資金流正常運作，以安定災民生活暨迅速恢復社會經濟與秩序。

所謂「災害」係指因天然或人為因素造成地區性或區域性災難（包括火、風、水災、地震及其他破壞等）事故，而使位於災區之本行各單位（含管理、營業部門）因行舍、營運設備、重要檔案（資料、資訊）等之毀損、滅失或單位人員遭遇災害致出勤困難，無法維持業務之正常運作，亟待外力支援者稱之。

■ 相關緊急應變對策如下：

#### 1. 期前作為

- (1) 設置災害緊急應變小組
- (2) 設置災害緊急連絡通報人
- (3) 舉辦防災教育訓練與演練
- (4) 加強設施安全維護檢查
- (5) 辨識衝擊影響及來源

#### 2. 期中/後（災情穩定後）作為

- (1) 緊急連絡通報
- (2) 召集緊急應變小組會議
- (3) 屬員、顧客安全確認
- (4) 擬訂對顧客宣告事項
- (5) 受損災情之確認以及資金/資源需求評估

#### 3. 業務復原措施

災害發生後，各單位除應立即採行各項緊急應變對策及復原措施外，應依據財政部83.12.24台財融字第八三二一六七六四號函修訂之「金融機構遇天然災害發生時停止營業作業要點」及台灣票據

交換所92.8.26台票總字第〇九二〇〇〇五一九五號訂定之「台灣票據交換所因應部分地區停止上班各項票據交換及退票紀錄作業須知」及中央銀行業務局90.6.29台央業字第〇二〇〇二九〇五四號函訂定「部份地區停止辦公時，票據交換及退票紀錄作業辦理須知」等相關規定辦理。並應依照主管機關公佈之相關金融業務特別措施，以解決金融需求。

#### 4. 客戶服務權宜措施

##### (1) 存款業務

- (a) 對定期存款需提前解約或因災害遺失印鑑、存摺、金融卡或其他憑證之存款戶，得採取適當權宜措施或優惠辦法供客戶領取現金，以應生活急需。
- (b) 對受災地區繼續提供匯款、通收、通提等服務，並在收取手續費時酌予優惠。
- (c) 設服務台或巡迴服務車，提供各項諮詢服務。
- (d) 有關票據交換作業應依台灣票據交換所92.8.26台票總字第09200519號訂定之「台灣票據交換所因應部分地區停止上班各項票據交換及退票紀錄作業須知」及中央銀行業務局90.6.29台央業字第020029054號函訂定「部份地區停止辦公時，票據交換及退票紀錄作業辦理須知」暨77.5.16台央字第四三一號函訂之「參加交換單位電腦連線作業故障無法於規定退票時間內辦理退票補救措施要點」等辦理。
- (e) 支票存款戶因跨行通匯系統故障匯款無法當日解匯入帳致發生存款不足退票，應依據78.3.7台央業052號暨86.4.3台央業字第0200416號通函辦理。

##### (2) 放款業務

- (a) 儘速清查授信有關資料，債權憑證等滅失情形，採取適當補救措施。
- (b) 配合政府或有關單位之災後復建貸款相關規定及資金，提供災戶優惠貸款，協助辦理災害復建，並簡化申貸手續，迅速辦理，以爭取救援時效。
- (c) 對於現正貸款中之災戶貸款，必要時酌降利率或延長寬限期貸款年限，以減輕利息負擔或降低分期攤還額。又貸款屆期因受災而無法立即償還者，適度延期償還或以展期方式辦理，以加速復原。
- (d) 適時提供緊急低利融資，並將作業程序、審查手續、撥款程序予以簡便化、迅速化。

### (3) 外匯業務

- (a) 有關外匯存放款業務，悉依前述一般存放款業務相關措施辦理。
- (b) 對於所保管客戶重要文件，儘量以電腦存檔（應用掃描機）備份資料置於安全地區；對因「災害」造成本行所保管客戶文件遺失或毀損，應與客戶共同協商解決或補救辦法。
- (c) 對「災害」所造成之進出口匯款等問題，提供免費諮詢服務措施。

### (4) 信託業務

- (a) 本行就承銷而發放代管之有價證券，如因「災害」滅失，需就滅失之有價證券採取必要保全程序，以期客戶權益能有充分保障。
- (b) 債票券自營業務：對金融交易對手因災害導致之交割延遲或交割不能，得於雙方合意後暫緩交割或作對沖交易。附買回交易尚未屆期，如客戶為應付災變急需，業務相關單位得應其請求於辦妥必要手續先行解約後交付款項。
- (c) 證券業務：依台灣證券交易所82.3.22台證字第〇三五〇六號公告修正「證券商因不可抗力事故申請繼續營業處理原則」暨「證券商終端機因不可抗力事故發生故障之因應作業程序」以及84.3.17台證交字第〇四八一七號函訂之「交易系統與交易資訊傳輸系統發生故障或中斷之處理措施」等相關規定辦理。
- (d) 保管業務：災害發生後，本行應以各種可行方式主動瞭解保管標的之情形及是否需要協助。對所保管之有價證券如因災害而滅失，則應採取必要保全程序。
- (e) 保管箱業務：金庫保管箱應以能防水、防火、防爆、防震及防盜為優先考量電力系統宜連接在不斷電設備下，以期能將保管風險減至最低程度，確保保管品之安全性。採電腦控管之保管箱於電腦無法正常運作時，應能立即改換人工方式作業，以因應客戶急需。

## (二) 罷工緊急應變處理

為使各單位間事前協調及善後工作能迅速處理，總行、各區域中心及各營業單位設立『罷工緊急應變小組』：

### 1. 罷工緊急應變小組任務

- (1) 對罷工事件所引發之緊急事故適時採取必要之應變措施，包括對於實際狀況的了解及維持營業單位業務正常運作等，如發生罷工事件單位需要其他單位支援者，負責支援單位之擇定及指揮，俾使各項損失減至最小。
- (2) 發生不利本行信用之不實謠言流傳，或對於媒體不實報導應儘速查證，以為闢謠之用，如應變小組認為有必要公開對外說明者，應依本行新聞發布程序主動對外澄清，以維本行信譽。另若蒐獲不法散布謠言之明確證據者，應即依法向檢調單位或警察機關提出告訴或報案，並追究損害賠償責任。
- (3) 應變小組成員，應各依其職掌積極配合各項事前籌劃及善後工作處理事宜，直到妥善解決為止。

## 2. 通報機制

- (1) 發生罷工事件時，最早得知訊息之人員應儘速通知單位主管或副主管，並立即通知本小組秘書單位，另由該單位主管依本行「處理重大事件注意要點」填具「重大偶發事件案情報告單」電傳通報相關權責單位。
- (2) 總行應變小組之任一成員於接到通知時，應立即轉知本小組秘書單位，再由該單位陳報小組召集人，並視當時狀況需要轉報董事長知悉；召集人接獲通知後，應儘速召開小組會議，或指示相關單位採取應變措施，使本行營運不中斷，以維護客戶權益及本行行譽。

## 3. 支援計畫

發生罷工事件時，為能維持單位人力、營業場所(或營運設備)、資訊設備(或連線系統)、業務等正常運作，特規劃人力支援、會計帳務處理、設備支援及業務移轉委辦等各項計畫，以維持業務之正常運作。

## 4. 支援機構

若罷工事件持續擴大，本行人力已無法調度，致營業單位營運有中斷之虞時，將請洽主管機關及同業銀行進行支援。

## 5. 監視機制

為有效掌握罷工訊息，預防罷工情事發生，本行將採取下列措施，監控、消弭罷工行動之發生，以防範未然：

- (1) 隨時與欲進行罷工人員保持連繫、溝通協調。
- (2) 透過各單位主管向行員進行疏導、宣達並安撫行員情緒。

- (3) 隨時掌握罷工人員預為罷工之行動。
- (4) 必要時，與罷工人員代表舉行協商會議，商討解除罷工行動之相關事宜。

## 6. 宣告事項

- (1) 如罷工人數較少時，積極參與協助加以安撫，避免事態擴大，並留意相關訊息作為後續作業處理方向。
- (2) 若發生擠兌事件，又因罷工人數眾多，影響營業單位業務正常運作時，為免造成客戶恐慌及不便，將以確保客戶權益為前請資金調撥單位全力協助調度資金，積極請求人力支援作業，惟營業單位電腦端末若無法充分因應客戶需求，必要時將以人工作業先行收件處理，並以下列方式對客戶宣達相關訊息：
  - (a) 一旦獲悉罷工訊息，委請本行發言人立即對媒體發布因應措施。
  - (b) 宣告內容以本行電子公文公布，通知營業單位下載列印，於營業廳明顯處公告週知，對客戶加以宣導安撫。
  - (c) 將相關訊息登載於本行全球資訊網及張貼公告於 ATM 自動化服務區，儘速傳達予客戶。
  - (d) 以通訊方式通知全行相關訊息及後續作業處理方式，請營業單位對客戶委婉解說，俾維護客戶權益及本行企業形象。
  - (e) 全力請求協助資金之調度，快速送達需求之營業單位，並由營業單位於營業廳內彰顯現金充裕之情境，以減輕客戶恐慌心理。同時並應洽請警察機關到場維持秩序並保安全。

## 7. 事後獎懲

- (1) 發生罷工事件時，各單位應於案發後一週內向總行應變小組提出書面報告，詳實陳述案發原因、案情經過及分析責任歸屬；對於事件發生後確能予以有效抑制，並妥善處理而使損害減至最少確有具體事實者，經總行應變小組決議，視其功勳報請從優敘獎。
- (2) 若經總行應變小組決議，屬於營業單位管理、處理不善或人為過失致發生損害者，則應報請議處失職人員及單位主管。

### (三) 流動性風險緊急應變措施

- 1. 為健全銀行流動性管理，凡遇緊急事件發生可能對銀行流動性管理產生衝擊時，本行應即成立臨時性之緊急資金應變小組，由總經理擔任召集人，各相關事業處之副總經理或協理為委員，俾監督及執行緊急事件流動性應變作業，以落實流動性風險管理。

2. 本行發生緊急事件致影響全行資金流動性時，有關資產及負債之可能調整方式如下：
  - (1)收回拆放同業資金：視實際狀況將當日到期或未到期之拆放同業資金收回，以期順利彌補資金缺口。
  - (2)收回附賣回交易資金：收回於貨幣市場中承作票債券附賣回交易之到期或未到期資金。
  - (3)同業拆借：向平時往來關係良好金融同業拆借或洽請主管機關協調其他金融同業融通資金。
  - (4)同業存單質借：將本行存於其他行庫之存款（需扣除已設質予第三人部分）以存單質借之方式取得資金，以支應資金之流出。
  - (5)吸收大額存款：提高短天期定期存款和活期性存款利率，且商請相關企業或大額客戶增加存款。
  - (6)出售有價資產：本行目前持有之有價證券包括政府債券、公司債、金融債券、股票、商業本票、國庫券、股票型及債券型基金等有價證券（需扣除已設質予第三人部分），可以適時出售各項資產以填平缺口。
  - (7)動用中央銀行貼放窗口：提供目前持有之有價證券包括政府債券、國庫券、央行發行之定期存單或可轉讓定期存單向央行質借，亦可動用中央銀行乙戶帳戶向中央銀行申請短期擔保融通放款，以補平資金缺口。
  - (8)洽請金管會、中央銀行和中央存保公司等主管機關協調金融同業給予資金融通，包括拆款或購買本行定期存單、可轉讓定期存單和票債券等有價證券。
  - (9)其他符合相關法令規範及市場慣例之籌資方式。

#### （四）重大疫情防治辦法

對於SARS或禽流感等高死亡率傳播性疫疾，本行訂有「防疫緊急應變處理要點」以資遵循，而針對禽流感之威脅，已公佈禽流感防疫因應措施，並由人資、資訊、業務管理等配合單位分別研擬相關應變計畫，日後若疫情蔓延國內時，將由首長召集成立防疫應變小組，督導各項防疫措施之施行並監控疫情狀況，以確保各項業務得持續營運。

1. 本行對未來可能發生疫情之準備工作，在基礎設施方面，由總行統籌全行防疫措施外，各營業單位間建立相互備援作業機制，而資訊系統方面，其異地備援系統及災害復原計畫皆已待命。
2. 以禽流感疫情之防治準備工作而言，目前本國政府公告疫情雖尚為 0 級（國內禽鳥發生低病原性或高病原性家禽流行性感冒；或國外發生高病原性家禽流行性感冒感染人之確定病例），本行



疫情指標已公佈為黃燈（預防階段），已擬訂營業、管理及資訊等各單位應配合措施，而人資單位亦已配合金控及政府相關措施統籌規劃本行防疫應變計畫；目前各單位等皆依作業特性訂定該單位防疫應變措施。

3. 有關全行營業單位之防疫措施，本行訂有「因應法定傳染病防疫備援作業要點」，日常即落實進行防疫備援準備工作。當疫情指標公佈為紅燈（因應階段：國內發生人類感染）時，即能立即啟動緊急應變措施，務期確保各單位維持正常營運活動並繼續服務客戶。

#### （五）重大事件

1. 發生如人為或天然災害、搶奪強盜、重大竊盜及行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等事時：

- (1) 在營業時間內，由發生事故單位之在場主管或同仁（含行外收付處與運鈔人員），迅速使用自動報警按鈕與電話「一一〇」或「一一九」報案，並立即向單位主管報告，同時單位主管應將案情轉報首長，及總行有關單位主管。
- (2) 在營業時間外，派有值班同仁之單位，值班人員應先以電話「一一〇」或「一一九」報案，再向單位主管及總行有關單位主管報告；保全系統替代值班之單位，得依本行與保全公司所訂「保全服務契約」內之緊急事故通報規定處理。
- (3) 各單位應建立各級人員緊急連絡機制，以確保報告傳遞之時效性，並應於「稽核應用系統」建立通報人員名冊；如有人員異動，應於異動生效日後及時更新人員名單。
- (4) 如遇天然災害，應依照本行「國泰世華商業銀行防範天然災害及處理要點」，災害範圍內之單位應於事件發生後即時以電話通知相關權責單位主管，並填報災害損壞情形報告單以電子郵件送達相關權責單位承辦人，憑向總行首長彙報。除口頭通報外，如因天然災害停止上班時應及時填妥災害損害情形報告單，送達相關權責單位彙整呈報總行首長（如為重大災害另通報稽核室）。
- (5) 各營業單位如發生搶案等情形，致影響「金融機構防範犯罪環境評估」檢測內容，應立即重新辦理自行查核並進行申報。

2. 事件現場人員之應變處置：

- (1) 嫌犯持械要脅時，不可貿然抵抗，應沈著應變，熟記嫌犯容貌、口音、年齡、髮式、衣著、身高、其他特徵、使用械具及車輛類別、顏色、車號等，並機警使用報警器。

- (2)發生火警或發現爆炸物，應即廣播促請在場人員疏散，並立即派員警戒，防止閒雜人員進入現場，對所發現之爆炸物，切勿自行排除清理，應立即報請有關單位處理。
- (3)遇有傷害事件，應急送醫院救治。
- (4)現場應保持完整，以利警方偵查。
- (5)警方訊問本行經辦人員時，儘可能由其所屬單位主管及相關權責單位主管人員陪同應訊。
- (6)發生弊案時，應立即將涉嫌人調離原經辦工作，並限制涉嫌人接近相關資料及終止電腦權限。

#### 八、其他重要事項

無

## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

詳附件五、六。

### 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無此事項

### 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形。

無此事項

### 四、其他必要補充說明事項。

無此事項。

### 五、前一年度及截至年報刊印日，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項。

無此事項。

附件一

## 國泰世華商業銀行

總行及國內外分支機構地址及電話

## 總行及國內外分支機構地址及電話

單位	地址	電話
總行	11073 台北市信義區松仁路 7 號 1 樓	02-87226666
營業部	11073 台北市信義區松仁路 7 號 1 樓	02-87226677
國外部	10047 台北市館前路 65 號 3 樓	02-23163555
信託部	10542 台北市民權東路 3 段 144 號 3 樓	02-25466767
館前分行	10047 台北市館前路 65 號	02-23125555
南京東路分行	10489 台北市南京東路 2 段 132 號	02-25061333
高雄分行	80757 高雄市三民區博愛一路 366 號	07-3237711
台中分行	40342 台中市自由路 1 段 148 號	04-22231031
台北分行	10043 台北市博愛路 150 號	02-23319595
永和分行	23445 台北縣永和市永和路 1 段 15 號	02-29258861
台南分行	70048 台南市民生路 1 段 62 號	06-2280171
忠孝分行	10696 台北市忠孝東路 4 段 293 號	02-27721252
天母分行	11157 台北市士林區天母西路 24 號	02-28717040
西台中分行	40341 台中市民權路 185 號	04-22208937
東高雄分行	80271 高雄市苓雅區中正二路 72 號	07-2241531
信義分行	10683 台北市大安區敦化南路 2 段 32 號	02-27052316
光復分行	10571 台北市松山區南京東路 5 段 99 號	02-27654222
板橋分行	22054 台北縣板橋市中正路 102 號	02-29651811
復興分行	10595 台北市松山區南京東路 3 段 248 號	02-27210306
民權分行	10542 台北市松山區民權東路 3 段 144 號	02-25452155
大安分行	10685 台北市大安區仁愛路 4 段 33 號	02-27771795
三重分行	24141 台北縣三重市重陽路 2 段 29 號	02-29822101
中壢分行	32042 桃園縣中壢市中央西路 1 段 11 號	03-4224066
員林分行	51052 彰化縣員林鎮中山路 2 段 30 之 2 號	04-8324122
新店分行	23148 台北縣新店市中正路 542 之 4 號	02-22184881

新莊分行	24243 台北縣新莊市中正路 245 號	02-29968491
鳳山分行	83068 高雄縣鳳山市中山西路 203 號	07-7426325
安和分行	10680 台北市大安區安和路 2 段 92 號	02-23255007
松江分行	10468 台北市中山區松江路 328 號	02-25639241
苓雅分行	80242 高雄市苓雅區林森二路 89 號	07-3338911
古亭分行	10647 台北市大安區羅斯福路 3 段 149 號	02-23632931
建成分行	10352 台北市大同區南京西路 36 號	02-25551688
東門分行	10061 台北市中正區信義路 2 段 277 號	02-23943851
國際金融業務分行	10047 台北市館前路 65 號 3 樓	02-23163555
桃園分行	33041 桃園市民權路 6 號	03-3359955
豐原分行	42060 台中縣豐原市三民路 199 號	04-25288700
嘉義分行	60048 嘉義市民生北路 26 號	05-2275552
松山分行	11070 台北市信義區基隆路 1 段 151 號	02-27633310
前金分行	80147 高雄市前金區中正四路 148 號	07-2861720
北三重分行	24152 台北縣三重市三和路 4 段 111 號	02-22861133
新竹分行	30044 新竹市北大路 307 號	03-5241111
永康分行	71079 台南縣永康市中華路 423 號 1 樓	06-2338077
中山分行	10461 台北市中山區中山北路 3 段 47 號	02-25917585
埔墘分行	22069 台北縣板橋市三民路 2 段 196 號	02-29618700
新生分行	10451 台北市中山區民生東路 1 段 55 號	02-25621666
中和分行	23557 台北縣中和市中山路 2 段 296 號	02-22422178
清水分行	43654 台中縣清水鎮中山路 170 號	04-26235798
彰化分行	50063 彰化縣彰化市華山路 35 號	04-7289288
敦北分行	10548 台北市松山區敦化北路 236 號	02-27139911
中正分行	10697 台北市復興南路 1 段 99 號	02-27118168
五權分行	40360 台中市英才路 530 號	04-23014000
東台南分行	70151 台南市林森路 1 段 395 號	06-2761166

新興分行	80054 高雄市新興區中正三路 55 號	07-2274171
敦南分行	10690 台北市大安區敦化南路 1 段 183 號	02-27408811
後埔分行	22063 台北縣板橋市重慶路 260 號	02-29546688
蘆洲分行	24757 台北縣蘆洲市中正路 79 號	02-82825588
西門分行	10846 台北市長沙街 2 段 93 號	02-23813188
三民分行	10589 台北市松山區民生東路 5 段 165 之 7 號	02-27475688
前鎮分行	80643 高雄市前鎮區保泰路 355 號	07-7260676
土城分行	23669 台北縣土城市中央路 2 段 209 號	02-22739911
南高雄分行	80658 高雄市民權二路 385 號	07-3386656
大同分行	10345 台北市大同區重慶北路 2 段 50 號	02-25552468
成功分行	71084 台南縣永康市中華路 1 號	06-3120266
中港分行	40759 台中市台中港路 2 段 2 號	04-23135678
世貿分行	11052 台北市信義路 4 段 456 號	02-27209191
北桃園分行	33047 桃園縣桃園市中正路 448 號	03-3398855
南科分行	74147 台南縣新市鄉南科三路 15 號 2 樓	06-5051666
士林分行	11163 台北市士林區中正路 197 號	02-88614040
雙和分行	23575 台北縣中和市中和路 102 號	02-22447890
二重分行	24159 台北縣三重市重新路 5 段 609 巷 4 號	02-22789999
花蓮分行	97049 花蓮縣花蓮市民國路 163 號	03-8337168
內湖分行	11493 台北市內湖路一段 310 號	02-26596899
華江分行	22047 台北縣板橋市民生路 3 段 6 號	02-22543939
竹科分行	30074 新竹市光復路 1 段 369 號	03-6661666
南門分行	10093 台北市中正區羅斯福路 2 段 5 號	02-23222777
八德分行	10566 台北市八德路 4 段 656 之 1 號	02-37651188
永春分行	11061 台北市信義區忠孝東路五段 687 號	02-87856868
萬華分行	10872 台北市萬華區萬大路 450 號	02-23377101
屏東分行	90074 屏東縣屏東市中正路 125 號	08-7330456

台東分行	95043 台東縣台東市中山路 258 號	089-352211
景美分行	11648 台北市木柵路 2 段 94 號	02-86616262
新樹分行	24262 台北縣新莊市新樹路 499 號	02-22080077
宜蘭分行	26047 宜蘭縣宜蘭市神農路一段 105 號	03-9358797
南港分行	11568 台北市南港區南港路 1 段 220 號	02-27892345
斗六分行	64051 雲林縣斗六市中山路 89 號	05-5371321
南投分行	54057 南投縣南投市三和三路 13 號	049-2206686
汐止分行	22184 台北縣汐止市大同路 2 段 196 號	02-26410666
大直分行	10466 台北市明水路 589 號	02-85097878
左營分行	81358 高雄市左營區博愛二路 366 號	07-5507366
新營分行	73065 台南縣新營市中山路 134 號	06-6325556
大甲分行	43741 台中縣大甲鎮順天路 222 之 1 號	04-26860779
苗栗分行	36043 苗栗縣苗栗市中正路 408 號	037-377855
北投分行	11263 台北市北投區中央南路 1 段 150 號	02-28960399
臨安分行	70458 台南市北區臨安路 2 段 17 號	06-2581736
幸福分行	24248 台北縣新莊市幸福路 692 號	02-89929911
華山分行	10053 台北市中正區忠孝東路 2 段 128 號	02-23952121
東湖分行	11490 台北市內湖區成功路 5 段 452 號	02-26319986
岡山分行	82065 高雄縣岡山镇中山北路 28 號	07-6226678
臨沂分行	10062 台北市中正區仁愛路 2 段 71 號	02-23970686
新湖分行	11490 台北市內湖區民權東路 6 段 111 號	02-87917088
中崙分行	10555 台北市松山區八德路三段 182 號	02-25705080
基隆分行	20041 基隆市仁愛區忠一路 5 號	02-24213898
樹林分行	23844 台北縣樹林市中山路 1 段 166 號	02-26822988
羅東分行	26550 宜蘭縣羅東鎮公正路 157 號	03-9577088
淡水分行	25151 台北縣淡水鎮中山路 106 號	02-26205601
仁愛分行	10688 台北市仁愛路 4 段 85 號	02-27525353



中華分行	80145 高雄市前金區中華三路108號	07-2213391
民生分行	10483 台北市中山區民生東路2段141號	02-25065166
篤行分行	40446 台中市五權路190號	04-22055858
板東分行	22067 台北縣板橋市三民路1段214號	02-89519355
桃興分行	33066 桃園縣桃園市復興路445號	03-3356255
逢甲分行	70051 台南市西門路1段496號1樓	06-2132111
彰泰分行	50062 彰化縣彰化市中山路2段521號	04-7222558
嘉泰分行	60044 嘉義市文化路169號	05-2232466
竹城分行	30043 新竹市民族路150號	03-5311122
忠誠分行	11153 台北市士林區忠誠路2段247號	02-28736556
敦化分行	10669 台北市大安區敦化南路2段218號	02-23776999
新泰分行	24243 台北縣新莊市中正路387號	02-82010788
文心分行	40869 台中市南屯區五權西路2段666號	04-23813168
福和分行	23450 台北縣永和市福和路353-1號	02-29241010
四維分行	80247 高雄市苓雅區四維四路7號	07-3319918
豐北分行	42054 台中縣豐原市圓環北路1段60號	04-25208488
重新分行	24161 台北縣三重市重新路4段87號	02-29723329
延平分行	32043 桃園縣中壢市延平路455號	03-4270355
城東分行	10595 台北市南京東路4段126號	02-25777300
建國分行	10488 台北市中山區南京東路3段132號	02-27732200
學府分行	23657 台北縣土城市學府路1段122號	02-22668669
北新分行	23146 台北縣新店市中正路190號	02-29173999
長安簡易型分行	10351 台北市大同區長安西路140之4號	02-25565688
文德分行	11460 台北市內湖區成功路3段174巷12號	02-87926189
中台中分行	40345 台中市中華路1段35號	04-22259111
水滴分行	40754 台中市清路89號	04-22971718
干城分行	40154 台中市南京路147號	04-22213701

東台中分行	40150 台中市建成路 735 號	04-22831666
國光分行	40254 台中市國光路 76 號	04-22213801
健行分行	40459 台中市健行路 590 號	04-22050867
西屯分行	40748 台中市文心路三段 126 號	04-23149307
南屯分行	40346 台中市五權路 1-128 號	04-23716663
崇德分行	40653 台中市崇德路二段 128 號	04-22389278
北新竹分行	30060 新竹市中華路二段 560 號	03-5215151
香山分行	30094 新竹市中華路四段 582 號	03-5380388
竹北分行	30268 新竹縣竹北市光明六路 87 之 1 號	03-6570336
大興分行	33046 桃園縣桃園市大興西路二段 37 號	03-3018789
彰新分行	50044 彰化縣彰化市中正路一段 77 號	04-7257505
秀水簡易型分行	50448 彰化縣秀水鄉彰水路二段 629 號	04-7696795
彰美分行	50059 彰化縣彰化市辭修路 136 號	04-7253424
太平分行	41167 台中縣太平市中興東路 142 號	04-22752979
沙鹿分行	43352 台中縣沙鹿鎮成功東街 86 號	04-26655959
大里分行	41266 台中縣大里市國光路二段 259 號	04-24065678
北員林分行	51049 彰化縣員林鎮中山路二段 263 號	04-8375161
文華簡易型分行	40724 台中市西屯區文華路 100 號	04-24517074
大雅分行	42866 台中縣大雅鄉民生路一段 125 號	04-25691155
潭子簡易型分行	42751 台中縣潭子鄉潭興路三段 82 號	04-25316666
光華分行	10417 台北市松江路 136 號	02-25510168
西松分行	10570 台北市南京東路五段 230 號	02-27456199
城中分行	10846 台北市中華路一段 166-2 號	02-23612166
永平分行	10596 台北市松山區復興北路 199 號	02-87125510
和平分行	10646 台北市羅斯福路二段 109 號	02-23655627
長春分行	10549 台北市敦化北路 167 號	02-25455559
德安分行	11457 台北市內湖區成功路四段 141 號	02-27929733

文昌分行	11074 台北市光復南路 557 號	02-87897171
正義分行	24147 台北縣三重市重新路二段 9 號	02-29823131
海山分行	22050 台北縣板橋市文化路一段 67 號	02-29601305
永貞分行	23446 台北縣永和市中山路一段 225 號	02-29273300
英才分行	40354 台中市台中港路一段 2 號	04-22020037
六合分行	80147 高雄市中正四路 103 號	07-2417777
洛杉磯分行 (Los Angeles Agency)	725 S. Figueroa Street, Suite 4150, Los Angeles, CA 90017-5441 U. S. A.	1-213-243-1234
香港分行 (Hong Kong Branch)	Suite 4704 - 4706, 47th Floor, Central Plaza, 18 Harbour Road, Wanchai, Hong Kong 香港灣仔港灣道十八號中環廣場辦公大樓 47 樓 4704 - 4706 室	852-2877-5488
新加坡分行 (Singapore Branch )	6 Raffles Quay, #20-06, Singapore 048580	65-6324-1959
馬尼拉代表人辦事處 (Manila Representative Office)	Unit 5A, 5/F. Citibank Center 8741 Paseo De Roxas, Makati City 1200, Metro Manila, Philippines	63-2-751-1161
馬來西亞納閩島分行 (Labuan Branch)	Level 3C, Main Office Tower Financial Park Labuan Complex Jalan Merdeka, 87000, Labuan F.T., Malaysia	60-87-452-168 60-87-453-168
馬來西亞納閩島分行/吉隆 坡行銷辦公室 (Kuala Lumpur Marketing Office)	Lot 13A, 13th FL., UBN Tower 10, Jalan P. Ramlee 50250, Kuala Lumpur Malaysia	60-3-2070-6729 60-3-2031-7628
曼谷代表人辦事處 (Bangkok Representative Office)	13th Fl., Sathorn City Tower, No.175 South Sathorn Road, Tungmahamek Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	66-2-679-5316 66-2-679-5317

上海代表人辦事處 (Shanghai Representative Office)	18G, New Shanghai Int'l Tower, 360 PuDong South Road, Shanghai 200120, China 中國上海市浦東新區浦東南路 360 號 新上海國際大廈 18 樓 G 座 郵政編碼 200120	86-21-6886-3785
河內代表人辦事處 (Hanoi Representative Office)	7F, 88 Hai Ba Trung Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam	844-3936-6566 844-3936-6567
胡志明市代表人辦事處 (Ho Chi Minh City Representative Office)	5F, 46-48 Pham Hong Thai Street, District 1, HCMC, Vietnam	848-3825-8761 848-3825-8762 848-3825-8763
菜菜分行 (Chu Lai Branch)	No. 123, Tran Quy Cap, Tam Ky Town, Quang Nam Province, Vietnam	845-1038-13035-42

附件二

股東會及董事會之重要決議

(一) 97 年股東常會（董事會代行職權）之重要決議事項：

1. 97.03.19 第 12 屆第 3 次董事會

- (1) 通過修訂本行「董事會議事規範」部分條文。
- (2) 通過解除本行陳常務董事祖培及郭獨立董事明鑑競業禁止之限制。

2. 97.04.29 第 12 屆第 4 次董事會

- (1) 報告及承認本行 96 年度營業報告書。
- (2) 承認本行 96 年度財務報表及合併財務報表。
- (3) 通過本行 96 年度盈餘分配議案。

3. 97.08.22 第 12 屆第 5 次董事會

- (1) 通過解除本公司獨立董事黃清苑、洪敏弘及郭明鑑先生等三人競業禁止之限制。

4. 97.10.30 第 12 屆第 6 次董事會

- (1) 增訂本行「董監事酬金給付準則」，並配合修訂本行「公司章程」。

(二) 97 年董事會之重要決議事項：

1. 97.03.19 第 12 屆第 3 次董事會

- (1) 通過自 96 年第 4 季起之財務報表更換為戴興鉦會計師及傅文芳會計師查核簽證
- (2) 通過「本行 97 年度經營策略」、「本行 97 年度主要營業目標」、「本行 97 年度風險容忍度」、「本行 97 年度產業別授信限額比重」、新訂「本行放款訂價政策」、新訂「本行消金 AO 制度實施辦法」、「本行 96 年度內部控制制度聲明書」。
- (3) 通過修訂本行「辦理財富管理業務經營政策」、「辦理財富管理業務作業準則」、「RM 行銷主管制度實施辦法」、「風險容忍度制定管理辦法」、「證券投資交易準則」、「流動性風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「作業風險管理準則」、「取得或處分資產處理準則」、「擔保品處理準則」、「作業委託他人處理作業準則」、「稽核準則」、「自行查核要點」、「自行檢查內部控制制度作業要點」、「遵守法令主管制度實施要點」、「內部控制制度」、「稽核業務處理手冊」、「電腦稽核業務處理手冊」、「稽核室分層負責明細表」。
- (4) 通過設置北投分行。

2. 97.04.29 第 12 屆第 4 次董事會

- (1) 通過「本行 97 年第 1 季結算財務報表」、「本行 96 年度資本適足性管理報告」、「本行 97 年度金融債券發行計劃」。
- (2) 通過修訂本行「辦理財富管理業務作業準則」。

3. 97.06.13 第 12 屆第 4 次臨時董事會

- (1) 通過修訂本行「逾期放款、催收款及呆帳處理辦法」、「台幣股價暨股價指數選擇權商品」營業計劃書。
- (2) 通過辦理「洪吉春」、「洪顯智」、「源正投資股份有限公司」、「建洪投資股份有限公司」、「萬隆投資股份有限公司」、「金腦科技股份有限公司」等債權公開標售事。

4. 97.08.22 第 12 屆第 5 次董事會

- (1) 通過「97 年上半年度結算財務報表」、訂定「本行 97 年度關鍵風險指標」、「本行營運計畫書、資本適足性評估結果及各類風險指標之自評說明」、訂定「本行營運持續計劃政策」、訂定「本行董事會處理利害關係人授信或授信以外交易之程序」、訂定「本行經營危機應變措施管理準則」。
- (2) 修訂本行「業務歸類政策」、「風險管理政策」、「辦理財富管理業務經營政策」、「辦理財富管理業務作業準則」、「金融交易額度授權辦法」、「流動性風險管理準則」、「證券投資交易準則」。

- (3)通過設置淡水分行。
  - (4)通過聘用李偉正先生為本行副總經理。
5. 97. 09. 22 第 12 屆第 5 次臨時董事會
- (1)通過參與「越南世越銀行」現金增資案。
  - (2)通過訂定「本行與交易觀察對象交易自律規範」、「本行資源共用暨共同行銷管理辦法」。
  - (3)通過修訂本行「企業金融授信案件分層授權辦法」、「消金授信案件分層授權辦法」。
6. 97. 10. 30 第 12 屆第 6 次董事會
- (1)通過「本行 97 年第 3 季結算財務報表」、「97 年度第 2 次金融債券發行辦法」。
  - (2)通過續委任安永會計師事務所戴興鉦會計師及傅文芳會計師為本行 98 年度簽證會計師及其相關服務、簽證報酬。
  - (3)通過修訂本行「組織規程」、「新台幣資金營運授權準則」、「金融交易額度授權辦法」、「消金審查部分層負責明細表」。
- (三) 98 年截至年報刊印日止股東常會（董事會代行職權）之重要決議：
1. 98. 02. 09 第 12 屆第 8 次臨時董事會
- (1)通過解除本行蔡董事鎮宇及劉董事奕成競業禁止之限制。
2. 98. 03. 05 第 12 屆第 7 次董事會
- (1)通過解除本行劉董事奕成及彭董事友倫競業禁止之限制。
  - (2)通過修訂本行「董事會議事規範」。
- (四) 98 年截至年報刊印日止董事會重要決議：
1. 98. 01. 12 第 12 屆第 6 次臨時董事會
- (1)通過「98 年度債券自營商內部稽核作業查核計畫」、「作業風險標準法申請文件」
  - (2)通過修訂本行「經營危機應變措施管理準則」、「消費金融授信覆審辦法」、「分行 AO 制度實施辦法」。
2. 98. 01. 22 第 12 屆第 7 次臨時董事會
- (1)通過聘用彭協理友倫為本行副總經理。
3. 98. 02. 09 第 12 屆第 8 次臨時董事會
- (1)蔡董事鎮宇經出席董事推舉為常務董事，復經出席常務董事推舉為副董事長。
4. 98. 03. 05 第 12 屆第 7 次董事會
- (1)通過本行「98 年度主要營業目標」、「98 年度產業別授信限額比重」
  - (2)通過修訂本行「信託財產評審委員會」組織章程、「作業委託他人處理作業準則」、「稽核準則」、「自行查核要點」、「內部控制制度」、「稽核業務處理手冊」、「電腦稽核業務處理手冊」。

附件三

國泰世華商業銀行股份有限公司  
九十七年度財務報告



### 會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、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暨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。

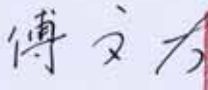

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註一及十一所述，國泰世華商業銀行股份有限公司以民國九十六年一月一日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司，其會計處理係採集團內子公司間以合併換股方式進行共同控制下之組織調整規定處理。

安永會計師事務所  
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：(80)台財證(一)第 52342 號  
(90)台財證(六)第 100690 號

戴興鈺  

會計師：

傅文芳  

中華民國九十八年二月二十三日

國泰世華商業銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十七年十二月三十一日

及民國九十六年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

資 產			民國九十七年 十二月三十一日	民國九十六年 十二月三十一日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			民國九十七年 十二月三十一日	民國九十六年 十二月三十一日	變動百分比 (%)
代 碼	會 計 科 目	附 註				代 碼	會 計 科 目	附 註			
11000	現金及約當現金	四.1及五	\$21,742,475	\$15,648,864	38.94	21000	央行及銀行同業存款	四.15及五	\$62,926,229	\$73,869,345	(14.81)
11500	存放央行及拆借銀行同業	四.2及五	46,966,265	57,701,798	(18.61)	21500	央行及同業融資		1,643,000	1,624,200	1.16
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.3及五	53,189,451	39,932,764	33.20	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.16及五	47,460,720	47,847,320	(0.81)
12500	附賣回票券及債券投資		2,169,147	326,000	565.38	22500	附買回票券及債券負債	四.3、四.6及五	20,732,112	14,635,423	41.66
13000	應收款項-淨額	二、四.4及五	47,607,325	43,784,801	8.73	23000	應付款項	四.17及五	23,225,319	16,167,690	43.65
13500	貼現及放款-淨額	二、四.5及五	807,231,524	755,956,633	6.78	23500	存款及匯款	四.18及五	1,091,306,408	1,031,565,513	5.79
14000	備供出售金融資產-淨額	二及四.6	98,016,783	63,913,728	53.36	24000	應付金融債券	四.19及十.9	18,865,978	18,551,837	1.69
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.7及四.11	2,542,836	3,320,686	(23.42)	25500	其他金融負債	二及四.20	261,319	308,730	(15.36)
15000	採權益法之股權投資-淨額	二及四.8	3,513,361	2,513,001	39.81	29500	其他負債	二、四.21及五	2,242,407	2,249,539	(0.32)
15500	其他金融資產-淨額	二及四.9	6,587,081	4,309,670	52.84	20000	負債總計		1,268,663,492	1,206,819,597	5.12
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	二、四.10及四.11	218,918,136	256,829,635	(14.76)						
18500	固定資產-淨額	二、四.12、五及七.3	26,725,584	27,656,434	(3.37)						
19000	無形資產-淨額	二、四.13及十一.1	6,908,558	6,883,557	0.36	31000	股本				
19500	其他資產-淨額	二、四.14及五	9,431,560	9,413,861	0.19	31001	普通股	四.22	48,689,413	48,689,413	-
						31500	資本公積	四.23	15,213,611	15,213,611	-
						32000	保留盈餘	四.24			
						32001	法定盈餘公積		13,402,448	11,482,369	16.72
						32003	特別盈餘公積		465,071	-	-
						32011	未分配盈餘		4,460,774	6,400,265	(30.30)
						32500	股東權益其他項目				
						32521	累積換算調整數	二	55,677	51,248	8.64
						32523	金融商品之未實現損益	二	599,600	(465,071)	(228.93)
						30000	股東權益總計		82,886,594	81,371,835	1.86
10000	資 產 總 計		\$1,351,550,086	\$1,288,191,432	4.92		負債及股東權益總計		\$1,351,550,086	\$1,288,191,432	4.92

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

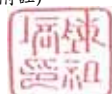
代 碼	項 目	附 註	民國九十七年度	民國九十六年度	變動百分比 (%)
41000	利息收入	二及五	\$40,242,009	\$40,285,197	(0.11)
51000	減：利息費用	五	(19,724,151)	(19,120,877)	3.16
	利息淨收益		20,517,858	21,164,320	(3.05)
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	二及五	5,100,256	5,131,996	(0.62)
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及 負債損益	二及五	(2,067,256)	(459,139)	350.25
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二	162,819	1,706,718	(90.46)
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	二	(632)	(133)	375.19
44001	採權益法認列之投資損益	二及四.8	246,965	167,774	47.20
44500	兌換利益	二	1,101,909	715,969	53.90
45000	資產減損損失	二	(3,109,323)	(115,211)	2598.81
45031	承擔擔保品減損(損失)迴轉利益		44,625	(9,666)	(561.67)
48005	以成本衡量之金融資產損益		328,230	285,505	14.96
48013	無活絡市場之債務商品投資損益		(1,757,746)	(2,555,377)	(31.21)
48023	出售承擔擔保品損益	五	180,251	5,545	3150.69
48000	其他非利息淨損益	四.9及五	787,274	181,641	333.42
	小計		1,017,372	5,055,622	(79.88)
	淨收益		21,535,230	26,219,942	(17.87)
51500	呆帳費用	二、四.4及四.5	(926,249)	(4,085,730)	(77.33)
	營業費用				
58500	用人費用	二、四.26及五	(6,441,221)	(6,484,688)	(0.67)
59000	折舊及攤銷費用	二及四.26	(1,239,282)	(1,347,279)	(8.02)
59500	其他業務及管理費用	五	(6,475,704)	(6,175,980)	4.85
	小計		(14,156,207)	(14,007,947)	1.06
61000	繼續營業單位稅前淨利		6,452,774	8,126,265	(20.59)
61003	所得稅費用	二及四.27	(1,992,000)	(1,726,000)	15.41
69000	本期淨利		\$4,460,774	\$6,400,265	(30.30)
69500	普通股每股盈餘(元)：	四.28			
	繼續營業單位稅前淨利		\$1.33	\$1.67	
	所得稅費用		(0.41)	(0.36)	
	本期淨利		\$0.92	\$1.31	

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			股 東 權 益 累積換算調整數	其 他 項 目 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 (待彌補虧損)			
民國九十六年一月一日餘額		\$46,420,518	\$13,464,276	\$15,271,236	\$-	\$(3,788,867)	\$70,197	\$704,223	\$72,141,583
合併發行新股追溯調整	十一.4	2,268,895	1,749,376	-	-	-	-	(17,292)	4,000,979
九十五年度虧損撥補：	四.24								
法定盈餘公積		-	-	(3,788,867)	-	3,788,867	-	-	-
九十六年一月一日至十二月三十一日淨利		-	-	-	-	6,400,265	-	-	6,400,265
外幣財務報表換算及權益法股權投資所產生兌換差額之變動	二	-	-	-	-	-	(18,949)	-	(18,949)
依權益法認列被投資公司股東權益變動數	二	-	(41)	-	-	-	-	-	(41)
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	(1,152,002)	(1,152,002)
民國九十六年十二月三十一日餘額		48,689,413	15,213,611	11,482,369	-	6,400,265	51,248	(465,071)	81,371,835
九十六年度盈餘指撥及分配：	四.24								
法定盈餘公積		-	-	1,920,079	-	(1,920,079)	-	-	-
特別盈餘公積		-	-	-	465,071	(465,071)	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(4,005,115)	-	-	(4,005,115)
股東紅利		-	-	-	-	(8,500)	-	-	(8,500)
員工紅利		-	-	-	-	(1,500)	-	-	(1,500)
九十七年一月一日至十二月三十一日淨利		-	-	-	-	4,460,774	-	-	4,460,774
外幣財務報表換算及權益法股權投資所產生兌換差額之變動	二	-	-	-	-	-	4,429	-	4,429
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	1,064,671	1,064,671
民國九十七年十二月三十一日餘額		\$48,689,413	\$15,213,611	\$13,402,448	\$465,071	\$4,460,774	\$55,677	\$599,600	\$82,886,594

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚玫



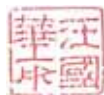
國泰世華商業銀行股份有限公司  
現金流量表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	附註	民國九十七年度	民國九十六年度
<b>營業活動之現金流量：</b>			
本期淨利		\$4,460,774	\$6,400,265
調整項目：			
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目			
折舊及攤銷費用	二	1,239,282	1,347,279
採權益法認列投資損益與當期現金股利收現之差額部分	二	(97,819)	5,856
承受擔保品減損損失提存(轉回)數	二	(44,625)	9,666
呆帳費用	二、四.4及四.5	926,249	4,085,730
出售固定資產及提存承受擔保品損(益)	二	(271,635)	21,114
資產減損損失提存數	二	3,109,323	115,211
匯率變動之影響		(54,891)	(41,555)
營業資產之(增加)減少			
應收款項(增加)減少		(5,410,455)	3,383
遞延所得稅資產減少		2,162,017	1,319,600
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少		(13,256,688)	17,113,498
其他資產增加		(720,117)	(124,797)
營業負債之增加(減少)			
應付款項增加(減少)		7,175,996	(9,298,406)
公平價值變動列入損益金融負債減少		(386,600)	(7,549,380)
應付所得稅增加(減少)		(118,368)	248,334
其他負債增加(減少)		(31,141)	256,868
營業活動之淨現金流入(出)		<u>(1,318,698)</u>	<u>13,912,666</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>			
概括承受中聯信託淨現金收取數		-	9,183,682
貼現及放款增加		(50,613,208)	(20,186,229)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少		10,735,533	(6,430,249)
附賣回票券及債券投資(增加)減少		(1,843,147)	1,460,058
備供出售金融資產增加		(33,710,342)	(5,802,542)
持有至到期日金融資產減少		777,850	2,315,624
採權益法之股權投資增加		(798,800)	(243,630)
出售固定資產及承受擔保品		1,564,058	81,310
購置固定資產及增加承受擔保品		(1,461,590)	(1,562,362)
購置無形資產		(185,370)	(64,453)
無活絡市場之債務商品投資減少		35,434,580	1,010,795
其他金融資產(增加)減少		(2,400,374)	1,722,031
其他資產增加		(1,309,578)	(24,698)
投資活動之淨現金流出		<u>(43,810,388)</u>	<u>(18,540,663)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>			
央行及銀行同業存款減少		(10,943,116)	(26,133,009)
附買回票券及債券負債增加(減少)		6,096,689	(9,026,317)
存款及匯款增加		59,740,896	20,460,324
央行及同業融資增加		18,800	807,950
應付金融債券增加		314,141	416,019
其他金融負債減少		(47,411)	(466,992)
其他負債增加(減少)		24,009	(6,318)
發放現金股利	四.24	(4,005,115)	-
股東紅利及員工紅利		(10,000)	-
融資活動之淨現金流入(出)		<u>51,188,893</u>	<u>(13,948,343)</u>
匯率影響數		33,804	26,376
本期現金及約當現金增加(減少)數		6,093,611	(18,549,964)
期初現金及約當現金餘額		15,648,864	34,198,828
期末現金及約當現金餘額		<u>\$21,742,475</u>	<u>\$15,648,864</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>			
本期支付利息		\$19,491,614	\$19,011,411
本期支付所得稅		<u>\$679,361</u>	<u>\$713,741</u>

(請參閱財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十七年十二月三十一日  
及民國九十六年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

一、銀行沿革及業務範圍說明

本行係經政府於民國六十四年一月特許設立，並於民國六十四年五月廿日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資有關之金融業務等。

本行奉准經營之項目為：

- (1) 收受支票存款、活期存款及定期存款。
- (2) 辦理短期、中期及長期放款。
- (3) 辦理票據貼現。
- (4) 投資有價證券。
- (5) 辦理國內匯兌。
- (6) 辦理商業本票之匯兌。
- (7) 簽發國內信用狀。
- (8) 保證發行公司債券。
- (9) 辦理國內保證業務。
- (10) 代理收付款項。
- (11) 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- (12) 承銷及自營有價證券。
- (13) 辦理保管及倉庫業務。
- (14) 辦理出租保管箱業務。
- (15) 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務。
- (16) 辦理信用卡業務。
- (17) 代售金塊、金幣及銀幣。
- (18) 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- (19) 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項。
- (20) 提供有價證券發行、募集之顧問服務。
- (21) 受託保管證券投資信託基金。
- (22) 以信託方式辦理全權委託投資業務。
- (23) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。
- (24) 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- (25) 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- (26) 辦理指定用途信託基金投資國外有價證券。
- (27) 辦理政府債券自行買賣業務。
- (28) 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- (29) 辦理與企業融資相關之財務顧問業務。
- (30) 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行發行之股票原在臺灣證券交易所上市買賣，於民國九十一年十二月十八日以股份轉換方式成為國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，終止本行原有股票之上市買賣。本行與國泰商業銀行股份有限公司依金融機構合併法及其相關法令規定於民國九十二年十月二十七日進行合併，合併後以本行為存續銀行並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

本行及第七商業銀行股份有限公司於民國九十六年一月一日進行合併，合併後以本行為存續銀行，第七商業銀行為消滅銀行。又本行於民國九十六年十二月二十九日概括承受中聯信託投資股份有限公司(以下簡稱中聯信託)特定資產負債及營業。相關資訊請參閱附註十一說明。

本行於民國九十七年及九十六年十二月三十一日之員工人數分別為 6,458 人及 5,910 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、證券發行人財務報告編製準則，公開發行銀行財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### 1. 財務報表彙編原則

本行財務報表包括總行及國內外各分行之帳目。總行及國內外各分行間之聯行往來及其內部損益於財務報表彙編時互相沖減。

### 2. 外幣交易及國外分行財務報表換算

國內總分行之外幣交易事項係按原幣金額列帳，外幣損益項目則按交易當時匯率折算為新臺幣列帳，因匯率調整而發生之兌換損益，列為當期損益。資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日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；若其係依成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

國外分行之資產負債項目，依國內總分行外幣帳目之折算原則折算；損益項目按月依月底結帳匯率折算後予以彙總，因外幣財務報表換算所產生之差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

採權益法之外幣股權投資，其兌換差額作為累積換算調整數並列於股東

權益項下。

### 3. 金融資產及金融負債

本行依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務商品投資、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等類；金融負債則分為公平價值變動列入損益之金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。金融資產或金融負債於原始認列時係以公平價值衡量，但非以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，尚應加計取得或發行之交易成本。

本行依交易慣例購買或出售之金融資產，股票及基金係採交易日(即本行決定購買或出售金融資產之日期)會計處理，其餘金融資產則採交割日會計處理。

#### (1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，分為交易目的之金融資產或負債，及原始認列時被指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。

#### (2) 持有至到期日金融資產

係本行對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產。其續後評價係以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本行估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

#### (3) 無活絡市場之債務商品投資

本行對無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性



金融資產分類為無活絡市場之債務商品投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

#### (4) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。但備供出售金融資產其原始認列之金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息應認列為當期損益。

#### (5) 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市(櫃)股票及興櫃股票等，且未具重大影響力或與該等權益商品連動且以該等權益商品交割之衍生性商品，其係以原始認列之成本衡量。

#### (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，若為活絡市場之公開報價上市(櫃)權益證券及衍生性商品係指資產負債表日之收盤價及結算價，基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價；無活絡市場之金融商品，包括債券、混合型商品及衍生性商品等，則以適當之評價方法估計公平價值。

### 4. 衍生性金融商品

本行從事遠期外匯、換匯換利、選擇權、期貨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衡量皆以公平價值為基礎，當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則認列為當期損益。當公平價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

### 5. 金融資產及負債之除列

#### 金融資產

本行對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列

該金融資產或部分金融資產。當本行移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本行則視該移轉交易為擔保融資，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

### 金融負債

本行之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當本行自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

## 6. 金融資產之減損

本行於每一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：

### 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

### 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，本行將認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之折現值與帳面價值間之差額，此減損金額不得迴轉。

### 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產若已減損，本行將列為股東權益調整項目之累

積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本（減已回收之本金及調整攤銷額）與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。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不得認列為當期損益，而應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，則應予迴轉並認列為當期利益。

## 7. 避險會計

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。
- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。
- (3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

本行規避已認列應付金融債券之利率風險依公平價值避險處理。

本行在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公平價值變動之有效性。本行預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公平價值變動。本行並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當公平價值避險符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險中，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。衍生性金融商品以公平價值續後評價，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公平價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效

利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計期間始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，本行即停止適用避險會計之規定：

- (1) 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- (2) 避險不再符合避險關係之條件時。
- (3) 本行取消原指定之避險。

## 8. 備抵呆帳

本行就貼現、放款及應收款項之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列備抵呆帳，對逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准後予以沖銷。

## 9. 採權益法之股權投資

凡持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十(含)以上，或未達百分之二十，但與關係人合併持有同一被投資公司股權達百分之二十以上，且具有重大影響力者按權益法評價；投資成本與股權淨值間之差額則按五年平均攤銷，惟自民國九十五年一月一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；若屬遞延貸項部分，則仍按剩餘年限繼續攤銷，惟後續新產生之取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本差額，係就非流動資產分別將其公平價值等比例減少之，若減少至零仍有差額時，則將該差額列為非常利益。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

## 10. 固定資產

(1) 固定資產係以取得成本為入帳基礎，重大之更新或改良作為資本支出，列入固定資產，當其價值發生重大減損時，依資產減損規定處理；經常性之維護及修理支出則列為當期費用。固定資產報廢或變賣時，其成本、累計折舊及累計減損均自有關項目予以減除，所產生之差額列為當期損益。

(2) 折舊係採平均法，依下列耐用年數計提：

房屋及建築：	5~60年
機器設備：	3~6年
交通及運輸設備：	3~6年
其他設備：	3~15年

若上述資產已認列減損損失，則於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除殘值後重新計算提列折舊。

又上述資產於耐用年限屆滿繼續使用時，仍應就殘值繼續提列折舊。

## 11. 無形資產及商譽

### (1) 無形資產

本行自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。原始認列無形資產時，係以成本衡量。無形資產於原始認列後，以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

經評估本行之無形資產耐用年限皆屬有限。有限耐用年限之無形資產可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷；並於有減損跡象時，進行減損測試。

本行依無形資產之類別彙總相關政策如下表：

類別	有限耐用年限	攤銷方法
電腦軟體成本及權利金等	3-5年	直線法
其他無形資產	4年	直線法

### (2) 商譽

因合併或概括承受所取得可辨認淨資產之公平價值與收購成本比較，若收購成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則將超過部份列為商譽。合併所取得之商譽不須攤銷，惟每年應以成本減除累計減損後之金額衡量。

## 12. 承受擔保品

承受擔保品係承受放款客戶之擔保品，按承受價格加計必要成本入帳，期末以成本或淨變現價值孰低為評價基礎，若有證據顯示投資之價值已減損，則提列減損損失列於「承受擔保品減損損失」項下。

### 13. 金融資產證券化

本行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本行之企業貸款債權及其相關權益信託移轉受託機構，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。在此交易架構下，本行已喪失企業貸款債權之控制權，除為信用增強而保留之次順位受益證券，因無公開市場依其性質帳列持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品投資外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。

出售金融資產之損益係按出售所得與金融資產帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售及保留權利間之相對公平市價為基礎予以分攤，由於出售資產及保留權利並無市場報價作為公平市價，故本行根據該金融資產之預計信用損失率、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。

### 14. 非金融資產之減損

本行對適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之資產如有減損跡象應即進行減損測試，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，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；其後於資產負債表日若有證據顯示前述資產(不含商譽)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，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過該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。減損損失及減損迴轉利益列為當期損益。

商譽按所屬現金產生單位，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

### 15. 保證責任準備

保證責任準備係就關稅、貨物稅及履約等各項保證之結算日餘額，參照法令規定之最高限額內酌予提列，備供抵償代客保證業務所可能發生之損失。

### 16. 買賣票券損失準備

係依證券商管理規則之規定，為備供彌補自行買賣有價證券損失超過買賣有價證券利益之差額，每月若自行買賣有價證券利益超過損失時，則就超過部份提列百分之十作為買賣有價證券損失準備，前項買賣有價證券損失準備累積超過新臺幣二億元時，得免繼續提列。

## 17. 退休金

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按一定之提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。由於前述退休基金及勞工退休準備金與本行完全分離，故未包括於上開財務報表之中。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用勞工退休金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，不得低於員工每月薪資百分之六，並依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

本行依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，對採確定給付退休辦法部份按精算結果認列退休金資產或負債。有關未認列過渡性淨資產或淨給付義務應按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷，惟預期平均剩餘服務年限短於十五年，故按十五年攤銷。

## 18. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入與手續費收入係按應計基礎估列；惟本行之授信對內停止計息之部分及因紓困協議而同意記帳之利息，俟收現時始予認列收入。

## 19. 股利收入之認列

權益證券之股利係依據投資前之淨利宣告，則此股利應自證券投資成本中減除；除屬公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產者，投資後所收到之現金股利列為當期投資收益外，其他權益證券於投資當年度收到之現金股利，應列為投資成本之收回；以後各年度所收到之現金股利，應於除息日或股東會決議日列為投資收益，如收到之現金股利累積數超過自投資日後至發放股

利之上年度期末止之被投資公司損益累積數時，則應將所收到屬於該超過部分之股利列為投資成本之收回。

若收到被投資公司發放之股票股利時，不列為投資收益，僅註記股數增加。

## 20. 所得稅

本行依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數列為遞延所得稅負債，另將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估遞延所得稅資產之可實現性，估計其備抵評價金額，本行依所得基本稅額條例規定計算基本稅額，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。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅。

本行所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

本行未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於代行股東會之董事會決議盈餘分配案後列為當期所得稅費用。

本行與母公司國泰金融控股股份有限公司暨其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅。

## 21. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國九十六年三月發布(96)基秘字第 052 號函規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

## 22. 承諾事項及或有事項

本行承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，則於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計該損失金額時，則於財務報表中揭露其相關資訊。



### 三、會計變動之理由及其影響

1. 本行自民國九十六年一月一日(適用日)起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」，以及各號公報配合修訂之條文，於公報開始適用日重新評估已認列無形資產之耐用年限或攤銷方法。此項改變，對本行民國九十六年度淨利、每股盈餘及民國九十六年十二月三十一日之總資產並無影響。
2. 本行自民國九十七年度起，採用會計研究發展基金會發布之(96)基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使民國九十七年度之稅前淨利減少 1,500 千元，每股盈餘無重大影響。

### 四、重要會計科目之說明

#### 1. 現金及約當現金

	97年12月31日	96年12月31日
庫存現金	\$11,865,775	\$9,211,507
待交換票據	5,356,525	3,298,851
存放同業	4,520,175	3,138,506
合計	<u>\$21,742,475</u>	<u>\$15,648,864</u>

#### 2. 存放央行及拆借銀行同業

	97年12月31日	96年12月31日
拆放同業	\$5,318,127	\$13,485,834
存放央行—存款準備金專戶及一般戶	41,648,138	44,215,964
合計	<u>\$46,966,265</u>	<u>\$57,701,798</u>

存放央行—存款準備金專戶及一般戶中包括新台幣及外幣存款準備金。

依中央銀行規定，就每月各項新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，台幣存款準備金中分別有 28,241,888 千元及 27,629,340 千元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，每月依規定計算法定準備金之日平均餘額，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。民國九十七年及九十六年十二月三十一日之外匯存款準備金餘額分別為 123,225 千元及 0 千元。

### 3. 公平價值變動列入損益之金融資產

	97年12月31日	96年12月31日
交易目的金融資產：		
股票	\$-	\$4,701,072
基金	779,477	1,047,405
商業本票及銀行定存單	250,824	9,687,042
債券	37,497,603	19,619,050
海外金融商品	142,465	1,382,617
衍生性金融商品	14,278,613	3,227,739
小計	52,948,982	39,664,925
指定公平價值變動列入損益之金融資產：		
海外金融商品	167,804	172,112
債券	72,665	95,727
小計	240,469	267,839
合計	\$53,189,451	\$39,932,764

(1) 民國九十七年及九十六年十二月三十一日上述金融資產中分別有 72,665 千元及 95,727 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(2) 截至民國九十七年十二月三十一日止，上述金融商品中有面額 13,861,900 千元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 15,156,243 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十八年六月底前以 15,181,203 千元買回。

截至民國九十六年十二月三十一日止，上述金融商品中有面額 6,522,500 千元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 6,503,534 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十七年二月底前以 6,507,082 千元買回。

(3) 本行截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，各項衍生性金融商品交易(含避險交易)之合約金額(其原始認列與續後衡量之公平價值變動部分分別帳列公平價值變動列入損益之金融資產、負債及其他金融資產)，資訊揭露如下：(單位：美金千元)

	97年12月31日	96年12月31日
遠期外匯及換匯合約	\$21,307,778	\$16,304,666
利率交換合約	11,306,513	12,184,668
換匯換利合約	490,578	675,489

選擇權	268,192	268,915
信用商品合約	130,000	140,000
信用違約交換合約	46,902	-

(4) 民國九十七年及九十六年度公平價值變動列入損益之金融資產所產生之淨利益分別為 4,210,120 千元及 3,343,516 千元。

#### 4. 應收款項－淨額

	<u>97 年 12 月 31 日</u>	<u>96 年 12 月 31 日</u>
應收票據	\$6,468	\$6,408
應收帳款	36,003,832	36,358,267
應收利息	4,230,781	4,379,680
應收連結稅制款項	1,781,772	1,096,026
應收外匯款	5,895,570	1,759,434
應收承兌票款	546,377	988,746
應收退稅款	772,564	747,465
其他應收款	1,352,934	1,920,983
合 計	<u>50,590,298</u>	<u>47,257,009</u>
減：備抵呆帳	<u>(2,982,973)</u>	<u>(3,472,208)</u>
淨 額	<u>\$47,607,325</u>	<u>\$43,784,801</u>

民國九十七年及九十六年度備抵呆帳之變動情形如下：

	97 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$3,400,248	\$71,960	\$3,472,208
本期提列數	1,565,665	-	1,565,665
沖銷數	(2,904,347)	-	(2,904,347)
收回債務協商已沖銷數	129,330	-	129,330
收回已沖銷數	721,894	-	721,894
本期重分類	20,491	(22,268)	(1,777)
期末餘額	\$2,933,281	\$49,692	\$2,982,973

	96 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$1,942,613	\$126,568	\$2,069,181
本期提列數	4,993,674	-	4,993,674
沖銷數	(4,397,181)	-	(4,397,181)
收回債務協商已沖銷數	214,092	-	214,092
收回已沖銷數	592,535	-	592,535
本期重分類	54,515	(54,515)	-
匯率影響數	-	(93)	(93)
期末餘額	\$3,400,248	\$71,960	\$3,472,208

本行財務報表對於應收款項之備抵呆帳估計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。

5. 貼現及放款－淨額

	97年12月31日	96年12月31日
出口押匯	\$378,537	\$786,031
透 支	292,455	527,941
短期放款	162,699,803	150,475,843
中期放款	235,249,125	223,396,423
長期放款	410,966,586	382,323,984
放款轉列之催收款項	5,978,412	8,193,021
合 計	815,564,918	765,703,243
減：備抵呆帳	(8,333,394)	(9,746,610)
淨 額	<u>\$807,231,524</u>	<u>\$755,956,633</u>

(1) 停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國九十七年及九十六年十二月三十一日之金額分別為 7,465,048 千元及 10,279,632 千元，民國九十七年及九十六年度未計提之應收利息分別為 149,261 千元及 218,298 千元。

(2) 本行於民國九十七年及九十六年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(3) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十.8(2)說明。

(4) 民國九十七年及九十六年度備抵呆帳之變動情形如下：

	97 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,139,802	\$5,606,808	\$9,746,610
本期迴轉數	(639,416)	-	(639,416)
沖銷數	(6,826,586)	-	(6,826,586)
收回債務協商已沖銷數	98,426	-	98,426
收回已沖銷數	5,946,598	-	5,946,598
本期重分類	944,045	(944,045)	-
匯率影響數	-	7,762	7,762
期末餘額	<u>\$3,662,869</u>	<u>\$4,670,525</u>	<u>\$8,333,394</u>

	96 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$3,121,934	\$13,389,809	\$16,511,743
本期迴轉數	(907,944)	-	(907,944)
沖銷數	(11,923,799)	-	(11,923,799)
收回債務協商已沖銷數	158,800	-	158,800
收回已沖銷數	5,019,987	-	5,019,987
概括承受中聯信託轉 入數	889,121	-	889,121
本期重分類	7,781,703	(7,781,703)	-
匯率影響數	-	(1,298)	(1,298)
期末餘額	\$4,139,802	\$5,606,808	\$9,746,610

本行財務報表對於貼現及放款之備抵呆帳估計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。

#### 6. 備供出售金融資產－淨額

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
股 票	\$1,016,622	\$4,647,526
基金及受益證券	189,084	288,492
債 券	89,501,037	48,916,347
海外金融商品	7,838,581	10,061,363
合 計	98,545,324	63,913,728
減：累計減損	(528,541)	-
淨 額	\$98,016,783	\$63,913,728

(1) 民國九十七年及九十六年十二月三十一日上述備供出售金融資產中分別有 3,108,585 千元及 8,228,624 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(2) 截至民國九十七年十二月三十一日止，上述備供出售金融資產中有面額 5,050,800 千元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 5,575,869 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十八年六月底前以 5,583,908 千元買回。

截至民國九十六年十二月三十一日止，上述備供出售金融資產中有面額 7,364,000 千元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 8,131,889 千元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國九十七年六月底前以 8,159,958 千元買回。

7. 持有至到期日金融資產－淨額

	97年12月31日		96年12月31日	
	面額	攤銷後成本	面額	攤銷後成本
債券	\$1,591,800	\$1,756,959	\$2,062,800	\$2,250,291
受益證券	576,335	576,335	576,335	576,335
海外金融商品	210,725	209,542	498,107	496,068
合計	2,378,860	2,542,836	3,137,242	3,322,694
減：累計減損	-	-	-	(2,008)
淨額	<u>\$2,378,860</u>	<u>\$2,542,836</u>	<u>\$3,137,242</u>	<u>\$3,320,686</u>

民國九十七年及九十六年十二月三十一日上述持有至到期日金融資產中分別有 91,118 千元及 658,944 千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

8. 採權益法之股權投資－淨額

	97年12月31日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$38,422	100.00	\$1,865
國泰人身保險代理人公司	44,831	100.00	19,269
國泰財產保險代理人公司	7,624	100.00	469
越南 Indovina Bank	1,447,815	50.00	176,238
台灣建築經理公司	47,283	30.15	5,151
台灣票券金融公司	1,399,410	24.57	44,890
宏遠科技創業投資公司	6,092	4.76	(1,424)
怡泰創業投資公司	28,984	2.00	507
小計	3,020,461		<u>\$246,965</u>
預付投資款			
越南 Indovina	492,900		
合計	<u>\$3,513,361</u>		

	96年12月31日		
	帳面價值	持股比例(%)	投資(損)益
華卡企業公司	\$37,704	100.00	\$1,262
國泰人身保險代理人公司	42,901	100.00	17,351
國泰財產保險代理人公司	7,587	100.00	450
越南 Indovina Bank	1,069,370	50.00	175,156
台灣建築經理公司	42,596	30.15	23,175
台灣票券金融公司	1,271,370	24.57	(50,440)
宏遠科技創業投資公司	7,531	4.76	(1,110)
怡泰創業投資公司	33,942	2.00	1,930
合計	<u>\$2,513,001</u>		<u>\$167,774</u>

- (1) 本行投資於怡泰創業投資公司及宏遠科技創業投資公司，因本行與關係人合併持有表決權股份達百分之二十以上，故採權益法評價。
- (2) 本行上列部份採權益法評價股權投資之餘額及其民國九十七年及九十六年度之投資損益係按未經會計師查核之同期財務報表認列，本行認為倘依經會計師查核之同期財務報表認列，其影響並不重大。
- (3) 本行編製民國九十七年及九十六年度合併財務報表之主體為本行及越南 Indovina Bank；其餘各該子公司之總資產及營業收入因占本行各該項金額並不重大，故未編入本行民國九十七年及九十六年度合併財務報表中。
- (4) 轉投資之越南 Indovina Bank，經本行董事會決議通過對其辦理現金增資美金 15,000 千元，業於民國九十七年十月間經主管機關核准辦理。截至民國九十七年十二月三十一日止，業已匯出投資款美金 15,000 千元，帳列採權益法之長期股權投資－預付投資款項下。

#### 9. 其他金融資產－淨額

	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
避險之衍生性金融資產	\$2,488,654	\$53,503
以成本衡量之金融資產－股票	4,094,875	4,245,466
買入匯款	3,552	10,701
合 計	\$6,587,081	\$4,309,670

- (1) 本行投資以成本衡量之股票中高雄捷運公司、台北金融大樓公司、新世紀資通公司、策略性工業創投基金及台中精機廠股份有限公司，因對該等公司之投資價值確已減損，故本行分別依估計可能產生之損失或持有比例佔各該轉投資標的之淨值與原帳面價值之差額認列損失，並以承認損失後之帳面價值作為新成本。
- (2) 截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日，上述避險之衍生性金融資產係屬公平價值避險，其公平價值分別為 2,488,654 千元及 53,503 千元，民國九十七年及九十六年度之避險損益分別為利益 142,097 千元及損失 91,284 千元，帳列其他非利息淨損益下。



#### 10. 無活絡市場之債務商品投資－淨額

	97年12月31日	96年12月31日
特別股	\$549,730	\$549,730
定期存單	180,235,000	197,065,000
債券	95,586	99,635
受益證券	400,000	400,000
海外金融商品	40,317,533	58,979,467
合 計	221,597,849	257,093,832
減：累計減損	(2,679,713)	(264,197)
淨 額	\$218,918,136	\$256,829,635

民國九十七年及九十六年十二月三十一日上述定期存單中分別有15,500,000千元及15,000,000千元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

#### 11. 金融資產證券化

本行於民國九十六年以證券化交易方式出售企業貸款債權，將帳面價值合計5,446,335千元之貸款信託移轉於台灣土地銀行股份有限公司發行受益證券，發行期間為民國九十六年五月二十八日至民國一百零三年五月二十八日止。本次發行受益證券明細如下：

受益證券種類	清償順位	發行面額(千元)	票面利率
優先順位	第一順位	\$3,335,000	2.175%
優先順位	第二順位	315,000	2.325%
優先順位	第三順位	340,000	2.545%
優先順位	第四順位	480,000	2.945%
次順位	第五順位	200,000	3.00%
次順位	第六順位	200,000	3.20%
次順位	第七順位	576,335	-

本行保留第五、六及第七順位之受益證券(次順位受益證券)面額976,335千元；對前四順位受益證券投資人依其票面支付利息後之剩餘利息保有權利。當債務人無法支付到期款項時，受益證券投資人及受託機構對於本行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在民國九十七年及九十六年十二月三十一日暨證券化之初始衡量日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	97年12月31日	96年12月31日	96年5月28日
預計加權平均年限(年)	0.747	1.523	2.212
預期提前還款率(每年比率)	3%	3%	3%
預計信用損失率(每年比率)	3.71%	3.71%	3.71%
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	2.49%	2.49%	2.2%

(2) 敏感度分析：

主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10%至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	97年12月31日	96年12月31日
保留權利之帳面價值	\$976,335	\$976,335
預計加權平均年限(年)	0.747	1.523
預計提前還款率	3%	3%
不利變動10%對公平價值之影響	(3,769)	(1,957)
不利變動20%對公平價值之影響	(4,782)	(2,024)
預計信用損失率	3.71%	3.71%
不利變動10%對公平價值之影響	(6,103)	(16,559)
不利變動20%對公平價值之影響	(8,306)	(18,644)
剩餘現金流量之折現率	2.49%	2.49%
不利變動10%對公平價值之影響	(3,756)	(6,433)
不利變動20%對公平價值之影響	(7,497)	(12,821)

(3) 預期靜態群組損失率：

因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失等於預計信用損失率。

(4) 現金流量：

民國九十七年及九十六年度自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	97年度	96年度
來自新證券化款項	\$-	\$4,470,000
收到服務利益	240	140
收到保留權利之其他現金流量	29,087	20,912
收回清償能力準備金	7,322	5,959

## 12. 固定資產－淨額

	97年12月31日	96年12月31日
成本：		
房屋基地	\$14,912,950	\$15,736,306
房屋及建築	9,939,160	10,605,624
機器設備	3,760,780	3,803,748
交通及運輸設備	53,870	67,526
租賃權益改良	11,547	19,345
其他設備	5,153,145	4,895,695
未完工程及預付資產款	2,341,954	1,516,070
小計	<u>36,173,406</u>	<u>36,644,314</u>
累計折舊：		
房屋及建築	(2,569,233)	(2,472,425)
機器設備	(2,999,798)	(2,844,327)
交通及運輸設備	(51,871)	(60,679)
租賃權益改良	(4,525)	(3,893)
其他設備	(3,822,395)	(3,497,784)
小計	<u>(9,447,822)</u>	<u>(8,879,108)</u>
累計減損	-	(108,772)
淨額	<u>\$26,725,584</u>	<u>\$27,656,434</u>

## 13. 無形資產－淨額

	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
<u>97年度</u>				
單獨取得成本：				
商譽	\$6,537,374	\$141,997 (註1)	\$6,288 (註1)	\$6,673,083
電腦軟體成本	1,180,905	50,725	149,133	1,082,497
攤銷及減損：				
攤銷	(687,581)	(160,370)	(929)	(847,022)
減損	(147,141)	(1,063)	(148,204)	-
淨額	<u>\$6,883,557</u>	<u>\$31,289</u>	<u>\$6,288</u>	<u>\$6,908,558</u>

註1：係收購價格分攤期間之公平價值調整。

	期初餘額	本期增加(註2)	本期減少	期末餘額
<u>96年度</u>				

單獨取得成本：				
商譽	\$-	\$6,537,374	\$-	\$6,537,374
電腦軟體成本	961,523	219,382	-	1,180,905
小計	961,523	6,756,756	-	7,718,279
攤銷及減損：				
攤銷	485,168	202,413	-	687,581
減損	-	147,141	-	147,141
小計	485,168	349,554	-	834,722
淨額	\$476,355	\$6,407,202	\$-	\$6,883,557

註 2：含概括承受中聯信託併入數，電腦軟體成本 154,929 千元及相關累計減損 147,141 千元。

商譽之減損測試：

(1) 截至民國九十七年十二月三十一日本行因合併而取得之商譽，其分攤至現金產生單位之帳面價值為 6,673,083 千元。

(2) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理當局核定之五年期財務預算為計算基礎。

(3) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

①折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

②用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(4) 關鍵假設變動之敏感度說明：

本行認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

14. 其他資產－淨額

	97年12月31日	96年12月31日
預付款項	\$477,512	\$130,119
暫付及待結轉款項	43,258	127,757
跨行清算基金	2,000,275	1,299,766
非營業用資產－淨額	2,458,470	1,548,043
(97年及96年12月31日已分別減除累計 減損 327,800 千元及 318,132 千元)		
存出保證金－淨額	2,435,752	1,126,174
承受擔保品－淨額	491,778	1,317,984
遞延所得稅資產－淨額	1,477,637	3,573,855
其他	46,878	290,163
合 計	<u>\$9,431,560</u>	<u>\$9,413,861</u>

15. 央行及銀行同業存款

	97年12月31日	96年12月31日
央行存款	\$60,116	\$433,508
同業存款	1,514,369	1,434,328
郵政轉存款	23,444,899	24,673,862
透支同業	325,025	108,947
同業拆放	37,581,820	47,218,700
合 計	<u>\$62,926,229</u>	<u>\$73,869,345</u>

16. 公平價值變動列入損益之金融負債

	97年12月31日	96年12月31日
交易目的金融負債：		
衍生性金融商品	\$14,746,924	\$3,570,180
指定公平價值變動列入損益之金融負債：		
首順位金融債券	27,529,547	39,290,402
次順位金融債券	5,184,249	4,986,738
小 計	<u>32,713,796</u>	<u>44,277,140</u>
合 計	<u>\$47,460,720</u>	<u>\$47,847,320</u>

(1) 民國九十一年四月本行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 千元，分次發行，第一次於民國九十一年五月二十三日發行 5,000,000 千元，第二次於民國九十一年九月十日發行 5,000,000 千元，於民國九十六年均已到期。

民國九十七年九月十九日及十月二十七日本行分別奉准發行次順位

金融債券，總額分別為 2,200,000 千元及 2,800,000 千元，為期七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。

上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本行股東之剩餘財產分派權，次於本行其他債務。

民國九十二年四月本行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 千元，分次發行，第一次於民國九十二年六月二十日發行 5,000,000 千元，第二、三、四次分別於民國九十二年十二月四日、十二月十日、十二月十一日發行 3,200,000 千元、2,700,000 千元、1,800,000 千元，於民國九十七年均已到期。第五次於民國九十三年三月二十九日發行 2,000,000 千元，為期六年，到期一次還本，約定利率為浮動利率，每三或六個月付息一次。

民國九十三年五月本行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 千元，分次發行，於民國九十三年七月八日及七月十五日分別發行 1,000,000 千元、3,500,000 千元、2,000,000 千元及 1,000,000 千元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每三或六個月付息一次。另於民國九十三年十一月十日、十一月二十五日、十一月二十六日、十二月九日、十二月十日、十二月二十二日、十二月二十三日及十二月二十九日分別發行 2,500,000 千元、1,500,000 千元、1,500,000 千元、2,500,000 千元、1,500,000 千元、2,500,000 千元、1,000,000 千元及 1,000,000 千元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。又於民國九十四年一月十四日及二月二十二日分別發行 2,000,000 千元及 1,500,000 千元，為期五年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。

上述首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於本行其他債務，且優於本行股東之剩餘財產分派權及次順位金融債券。

- (2) 截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，指定公平價值變動列入損益之金融負債帳面價值與到期日依合約應支付金額之差額分別為 713,796 千元及 422,860 千元。
- (3) 民國九十七年及九十六年度，公平價值變動列入損益之金融負債產生之淨損失分別為 6,277,376 千元及 3,802,655 千元。

17. 應付款項

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
應付帳款	\$10,099,779	\$4,994,791
應付利息	4,391,619	4,606,133
應付費用	2,052,799	2,430,840
應付外匯款	2,132,553	1,053,026
承兌匯票	547,799	993,393
應付稅款	289,677	408,075
應付代收款	270,288	343,340
其他應付款	3,440,805	1,338,092
合 計	<u>\$23,225,319</u>	<u>\$16,167,690</u>

18. 存款及匯款

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
支票存款	\$10,686,523	\$13,397,047
活期存款	112,673,145	115,616,727
活期儲蓄存款	334,718,473	358,531,509
定期存款	337,017,917	253,098,650
可轉讓定期存單	2,659,100	2,774,200
定期儲蓄存款	289,111,827	252,324,179
代為確定用途信託資金	1,106,439	35,102,110
匯出匯款	3,087,293	499,626
應解匯款	245,691	221,465
合 計	<u>\$1,091,306,408</u>	<u>\$1,031,565,513</u>

19. 應付金融債券

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
次順位金融債券	\$16,430,000	\$18,592,000
金融債券折價	(87,268)	(96,246)
評價調整	2,523,246	56,083
合 計	<u>\$18,865,978</u>	<u>\$18,551,837</u>

原國泰銀行於民國九十二年三月奉准發行之次順位金融債券，總額10,000,000千元，分次發行，第一次於民國九十二年四月二十八日發行2,350,000千元，為期五年，到期一次還本，票面利率2%，每年付息一次，業已到期。

民國九十四年十月本行奉准發行可贖回海外次順位金融債券五億美元，為期十五年，票面利率 5.5%，半年付息一次，十年後可贖回。該筆金融債券已採用避險會計處理，詳附註十.9 說明。

以上次順位金融債券(含本金及利息)之支付順位僅優於本行股東之剩餘財產分派權，次於本行其他債務。

## 20. 其他金融負債

	<u>97 年 12 月 31 日</u>	<u>96 年 12 月 31 日</u>
撥入放款基金	\$261,319	\$308,730

## 21. 其他負債

	<u>97 年 12 月 31 日</u>	<u>96 年 12 月 31 日</u>
預收款項	\$220,676	\$145,555
暫收及待結轉款項	956,892	1,049,367
保證責任準備	24,893	28,649
買賣票券損失準備	268,791	268,791
存入保證金	730,819	706,811
土地增值稅準備	40,336	50,366
合 計	<u>\$2,242,407</u>	<u>\$2,249,539</u>

## 22. 股 本

民國九十六年一月一日本行額定股本為 46,420,518 千元，每股面額 10 元，分為 4,642,052 千股，全額發行。

本行董事會於民國九十五年依法代行股東會職權通過發行新股 226,889 千股與第七商業銀行以民國九十六年一月一日為基準日辦理合併。合併後額定股本總額增加為 48,689,413 千元，每股面額 10 元，分為 4,868,941 千股，全額發行。此項合併案，業經主管機關核准在案。

## 23. 資本公積

	<u>97 年 12 月 31 日</u>	<u>96 年 12 月 31 日</u>
合併溢額	\$10,949,303	\$10,949,303
現金增資溢價	4,249,096	4,249,096
其 他	15,212	15,212
合 計	<u>\$15,213,611</u>	<u>\$15,213,611</u>



## 24. 盈餘分配

- (1) 本行章程規定，每年稅後純益應先提撥百分之三十為法定盈餘公積，並酌提特別公積後再分配股息；如有剩餘依下列百分比分配，股東紅利百分之八十五及員工紅利百分之十五。
- (2) 依公司法規定，上述法定盈餘公積應每年提撥，至法定盈餘公積已達股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。
- (3) 民國九十七年度員工紅利估列金額為 1,500 千元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為本年度之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為民國九十八年度之損益。
- (4) 本行董事會於民國九十七年四月二十九日及民國九十六年四月二十六日依法代行股東會職權分別決議通過之盈餘分配案及虧損撥補案如下：

民國九十六年度盈餘分配：(a)提撥法定盈餘公積 1,920,079 千元，(b)提撥特別盈餘公積 465,071 千元，(c)分配股東股息及紅利 4,013,615 千元，(d)員工紅利 1,500 千元。

民國九十五年度待彌補虧損為 3,788,867 千元，悉以法定盈餘公積彌補之。

有關虧損撥補或盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

## 25. 退休金

- (1) 民國九十七年及九十六年度淨退休金成本組成項目如下：

	97 年度	96 年度
確定提撥退休辦法	\$157,952	\$120,164
確定給付退休辦法：		
服務成本	120,781	123,196
利息成本	66,396	58,622
退休基金資產預期報酬	(41,391)	(29,542)
淨攤銷數額	68,141	74,995
小計	213,927	227,271
合計	\$371,879	\$347,435

- (2) 民國九十七年及九十六年十二月三十一日屬確定給付退休辦法之基

金提撥狀況與帳載退休金調節等相關資訊如下：

	97年12月31日	96年12月31日
給付義務：		
既得給付義務	\$(1,144,340)	\$(1,095,255)
非既得給付義務	(982,095)	(834,098)
累積給付義務	(2,126,435)	(1,929,353)
未來薪資增加之影響數	(340,872)	(283,837)
預計給付義務	(2,467,307)	(2,213,190)
退休基金資產公平價值	1,513,518	1,379,714
提撥狀況	(953,789)	(833,476)
未認列過渡性淨給付義務	162,997	202,395
未認列退休金損失	790,792	652,471
預付退休金	\$-	\$21,390

主要精算假設如下：

	97年12月31日	96年12月31日
折現率	2.50%	3.00%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.50%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.50%	3.00%

截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，依本行職工退休辦法屬確定給付退休辦法之員工既得給付分別為 1,860,960 千元及 1,690,697 千元。

## 26. 營業費用

本行民國九十七年及九十六年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	97年度	96年度
用人費用		
薪資費用	\$4,990,764	\$5,235,947
員工保險費	676,805	569,160
退休金費用	371,879	347,435
其他用人費用	401,773	332,146
折舊費用	1,078,912	1,144,866
攤銷費用	160,370	202,413

## 27. 營利事業所得稅

依據財政部民國九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本行自民國九十二年度起之營利事業所得稅結算申報及九十一年度起之未分配盈餘申報與母公司國泰金融控股股份有限公司及其子公司按上函規定選擇採行合併結算申報方式，因合併申報所得稅收付之撥補金額，以應收(付)連結稅制款項列帳，惟所得稅之計算仍依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定處理。

(1) 民國九十七年及九十六年度應計所得稅與所得稅費用間差異調節說明如下：

	97 年度	96 年度
當期應計所得稅：		
國內：一般(稅率 25%)	\$(1,853,684)	\$(104,102)
分離課稅之利息收入(稅率 20% 或 6%)	(16,528)	(36,316)
遞延所得稅利益(費用)：		
備抵呆帳超限數迴轉	(631,566)	(1,430,227)
備抵承受擔保品減損(迴轉)	(11,156)	2,416
依權益法認列之國外投資收益	(9,319)	(19,426)
其他	124,801	(13,735)
備抵評價	60,661	1,074,159
虧損扣抵	-	(941,140)
投資抵減	-	8,616
國外分行所得稅影響數	(64,036)	(5,042)
所得稅調整數	408,827	(261,203)
所得稅費用	<u>\$(1,992,000)</u>	<u>\$ (1,726,000)</u>

依照所得稅法規定，本行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
產生應課稅暫時性差異：		
金融商品評價	\$4,292,495	\$1,984,965
其他	288,564	253,108
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	2,719,644	5,371,279
承受擔保品未實現減損損失	46,209	90,833
退休金超限數	-	174,814
金融商品評價	5,020,548	2,085,833
其他損失估列	162,295	238,456
其他	528,623	317,245
虧損扣除	\$1,861,609	\$8,516,311
投資抵減	\$-	\$8,616
國外分行遞延所得稅資產	\$102,911	\$51,466

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
(3) 遞延所得稅資產	\$2,687,643	\$4,258,775
遞延所得稅負債	(1,145,265)	(559,518)
備抵評價	(64,741)	(125,402)
淨遞延所得稅資產	<u>\$1,477,637</u>	<u>\$3,573,855</u>

(4) 合併前國泰世華商業銀行股份有限公司營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國九十二年度。

(5) 原第七商業銀行股份有限公司營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十三年度。

(6) 兩稅合一相關資訊：

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
本行股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$119,597	\$666,632
民國八十七年度以後未分配盈餘	4,460,774	6,400,265

本行股東獲配股利時，所適用之實際扣抵比率如下：

本行民國九十六年度盈餘分配所適用之稅額扣抵比率為 9.78%，民國九十五年度結算虧損並無盈餘可供分配。

## 28. 每股盈餘

普通股每股盈餘係按稅後淨利除以加權平均流通在外股數計算而得。

	97 年度		96 年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
加權平均流通在外股數	4,868,941 千股		4,868,941 千股	
本期淨利	\$6,452,774	\$4,460,774	\$8,126,265	\$6,400,265
普通股每股盈餘(元)	\$1.33	\$0.92	\$1.67	\$1.31

## 五、關係人交易

### 1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
國泰金融控股股份有限公司	本行之母公司
國泰人壽保險股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	同屬國泰金融控股公司之子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰人壽保險公司之子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	國泰人壽保險公司之子公司
神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險公司之子公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	國泰人壽保險公司之子公司
越南國泰人壽保險責任有限公司	國泰人壽保險公司之子公司
華卡企業股份有限公司	子公司
越南 Indovina Bank	子公司

關係人名稱	與本行之關係
國泰人身保險代理人股份有限公司	子公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	子公司
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券公司之子公司
怡泰財務顧問股份有限公司	怡泰管理顧問公司之子公司(已於民國九十七年十二月三十一日清算完畢)
國泰證券投資信託股份有限公司	國泰人壽保險公司採權益法評價之被投資公司
國泰債券證券投資信託基金等	國泰人壽保險公司採權益法評價之被投資公司國泰證券投資信託公司所經營之投資信託基金
國泰財產保險有限責任公司(上海)	國泰產險之子公司
國泰醫療財團法人	其董事長與國泰金融控股公司董事長為同一人
霖園公寓大廈管理股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
國泰建設股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
三井工程股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
國泰建築經理股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
世華國際租賃股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
財團法人國泰人壽慈善基金會	依第六號會計公報揭露之相關法人
國泰霖園保全股份有限公司	依第六號會計公報揭露之相關法人
台灣建築經理股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
國泰世華文化慈善基金會	本行為其主要捐贈人
台灣金聯資產管理股份有限公司	本行指派之代表人為該轉投資事業之董事長
萬寶開發股份有限公司	其董事長與國泰金融控股公司之董事長為二親等之關係
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長暨總經理二親等以內親屬等

## 2. 與關係人間之重大交易事項

### (1) 放款及存款

科 目	97 年 12 月 31 日		97 年度	96 年 12 月 31 日		96 年度
	佔各該科目		本期利息收入	佔各該科目		本期利息收入
	金 額	餘額百分比	(支出)	金 額	餘額百分比	(支出)
<b>貼現及放款</b>						
世華國際租賃公司	\$3,203,630	0.40%	\$67,895	\$2,964,820	0.39%	\$47,578
台灣建築經理公司	109,000	0.01%	3,197	114,000	0.02%	3,479
國泰醫療財團法人	258,000	0.03%	6,922	258,145	0.03%	7,371
其 他	188,100	0.02%	5,326	317,693	0.04%	7,503
合 計	\$3,758,730	0.46%	\$83,340	\$3,654,658	0.48%	\$65,931
<b>存款</b>						
國泰人壽保險公司	\$9,151,368	0.84%	\$(83,079)	\$8,299,911	0.80%	\$(59,440)
國泰金融控股公司	3,040	-	(27,993)	3,805,511	0.37%	(179,073)
國泰期貨公司	1,669,012	0.15%	(28,758)	1,218,323	0.12%	(16,919)
國泰綜合證券公司	157,636	0.01%	(3,933)	303,698	0.03%	(11,619)
國泰世紀產物保險公司	1,479,562	0.14%	(12,307)	909,379	0.09%	(10,273)
國泰創業投資公司	507	-	(11)	28,721	-	(3,596)
國泰證券投資信託公司	524,269	0.05%	(14,291)	783,962	0.08%	(10,800)
國泰建設公司	151,414	0.01%	(150)	88,236	0.01%	(234)
其 他	10,976,687	1.01%	(224,260)	2,650,598	0.25%	(41,599)
合 計	\$24,113,495	2.21%	\$(394,782)	\$18,088,339	1.75%	\$(333,553)

科目/關係人名稱	97 年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入(支出)	利率區間(%)
<b>拆放同業</b>				
越南 Indovina Bank	\$3,483,572	\$722,920	\$48,840	2.56-26
<b>存放同業</b>				
越南 Indovina Bank	402,066	37,216	159	0.5-2.4
<b>同業拆放</b>				
越南 Indovina Bank	1,100,614	230,020	(5,269)	2.3-18
<b>同業存款</b>				
越南 Indovina Bank	65,876	29,196	-	-

科目/關係人名稱	96 年度			
	最高餘額	期末餘額	利息收入(支出)	利率區間(%)
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$329,502	\$-	\$2,551	5.00-7.70
<u>存放同業</u>				
越南 Indovina Bank	323,566	3,685	160	0.5-2.16
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	429,819	422,292	(1,423)	2.4-8.70
<u>同業存款</u>				
越南 Indovina Bank	64,457	13,951	-	-

本行與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

(2) 與關係人間放款、保證款項及衍生性金融商品交易資訊詳附表十三說明。

(3) 主要管理階層薪酬總額資訊：

項 目	97 年度	96 年度
薪資、獎金、特支費、業務執行費用及紅利	\$70,155	\$63,673

本行主要管理階層包含董事長、副董事長、董監事、總經理及副總經理。有關給付以上主要管理階層薪資總額相關資訊，請參閱股東會年報內容。

(4) 附條件票債券交易

科目/關係人名稱	97 年度	
	期末餘額	利息收入(支出)
<u>附買回票券及債券負債</u>		
萬寶開發公司	\$-	\$(6,144)
霖園投資公司	99,623	(2,707)
國泰人壽保險公司	431,473	(13,210)
國泰證券投資信託公司	146,129	(1,381)
國泰金融控股公司	-	(2,388)
其 他	878,248	(13,169)
合 計	\$1,555,473	\$(38,999)

科目/關係人名稱	97 年度	
	期末餘額	利息收入(支出)
<u>附賣回票券及債券投資</u>		
國泰人壽保險公司	\$-	\$403



科目/關係人名稱	96 年度	
	期末餘額	利息收入(支出)
<u>附買回票券及債券負債</u>		
萬寶開發公司	\$712,128	\$(30,790)
其他	1,210,188	(18,939)
合計	<u>\$1,922,316</u>	<u>\$(49,729)</u>

(5) 租賃

科目/關係人名稱	97 年度	96 年度
<u>租金收入</u>		
世華國際租賃公司	\$143	\$172
國泰世華文化慈善基金會	1,000	1,000
國泰綜合證券公司	5,542	5,289
國泰人壽保險公司	10,972	7,470
國泰世紀產物保險公司	318	240

<u>租金支出</u>		
國泰人壽保險公司	300,120	274,584
國泰建設公司	11,319	11,319
世華國際租賃公司	14,907	12,919

關係人名稱	存出保證金	
	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
世華國際租賃公司(註)	\$11,590	\$33,393
國泰人壽保險公司	69,003	63,822
國泰建設公司	2,635	2,635

註：係以存出保證金之孳息作為本行向世華國際租賃公司承租之租金支出。

關係人名稱	存入保證金	
	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
國泰綜合證券公司	\$1,325	\$1,325
國泰人壽保險公司	2,430	2,162
國泰世紀產物保險公司	88	60

上述關係人之租賃交易條件與一般市場行情無重大差異，其租金之收取或支付依租賃契約辦理。

科目／關係人名稱	97 年度	96 年度
(6) <u>手續費收入</u>		
國泰人壽保險公司	\$1,117,006	\$661,862
國泰綜合證券公司	4,024	3,990
國泰證券投資信託公司	29,708	20,345
國泰世紀產物保險公司	82,035	45,035
國泰證券投資顧問公司	6,514	3,045
(7) <u>雜項收入</u>		
國泰世紀產物保險公司	17,784	1,287
(8) <u>業務費用</u>		
華卡企業公司	254,566	294,645
國泰人壽保險公司	127,257	106,119
國泰世紀產物保險公司	607	807
神坊資訊公司	460,260	415,612
國泰綜合證券公司	2,400	4,224
國泰建設公司	13,642	7,313
霖園保全公司	2,283	2,764
國泰醫療財團法人	8,354	864
(9) <u>本期支付保險費</u>		
國泰人壽保險公司	555,658	459,751
國泰世紀產物保險公司	153,980	152,728

科目／關係人名稱	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
(10) <u>應收連結稅制款項(註 1)</u>		
國泰金融控股公司	\$1,781,772	\$1,096,026
註 1: 本行應收付連結稅制款項係以淨額表達。		
(11) <u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
<u>— 基金</u>		
國泰證券投資信託公司(註 2)		
註 2: 本行投資標的為國泰證券投資信託公司所經營之投資信託基金。		

科目／關係人名稱	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
(12) <u>存出保證金</u>		
國泰期貨公司	\$39,292	\$39,292
(13) <u>應付費用</u>		
華卡企業公司	24,945	-
(14) <u>應支付款項</u>		
神坊資訊公司	52,254	13,397
國泰綜合證券公司	200	200
國泰世紀產物保險公司	5,696	50,606
國泰建設公司	-	1,037
(15) <u>其    他</u>		
a. 民國九十五年度由三井工程公司以總價 1,411,880 千元承攬本行國泰內湖金融大樓及北桃園分行，民國九十七年及九十六年度實際支付工程款分別為 620,074 千元及 471,272 千元，截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，累積已支付工程款分別為 1,181,897 千元及 561,823 千元。		
b. 本行於民國九十七年及九十六年度支付三井工程公司裝修工程款等分別為 5,419 千元及 5,067 千元，帳列固定資產項下。		
c. 本行於民國九十七年及九十六年度支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 22,028 千元及 22,513 千元，帳列固定資產及營業費用項下。		
d. 本行於民國九十七年及九十六年度支付予神坊資訊公司服務支出分別為 0 千元及 19,740 千元，帳列固定資產項下。		
e. 本行於民國九十七年及九十六年度向神坊資訊公司購買兌換贈品之紅利點數，以供客戶兌換贈品之用，截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止尚未兌換之點數折算金額分別為 28,165 千元及 32,695 千元。		
f. 本行於民國九十七年及九十六年度與國泰人壽保險公司簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額分別為 4,448,00 千元及 1,030,000 千元。		

- g. 民國九十六年度本行因解除世華山莊輔建契約，依調解內容支付取得土地持分之款項，其中屬經理人等部份價款共計 45,546 千元。
- h. 截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止，國泰人壽保險公司持有本行民國九十二年十二月所發行之首順位債券，面額分別為 0 千元及 200,000 千元。
- i. 本行於民國九十七年度委託國泰世紀不動產仲介公司出售承受擔保品及出售土地，分別支付佣金 10,500 千元及 7,148 千元，各自帳列出售承受擔保品利益減項及財產交易利益減項。

上述各項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

本行與每一關係人之交易事項餘額未達本行各該項交易總額或餘額一定比率者得不單獨列示，而以總額彙列。

## 六、質押或受限制之資產

詳附註四說明。

## 七、重大承諾事項及或有事項

截至民國九十七年十二月三十一日止，本行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

### 1. 各項信託代理及保證：

保管項目	\$179,184,468
受託代售旅行支票	415,949
受託代收及代放款	41,468,607
受託經理政府登錄債券及集保票券	443,802,700
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	16,670,523
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,390,960
不可撤銷之貸款承諾	38,241,377
信用卡授信承諾	268,448,361
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,727

2. 截至民國九十七年十二月三十一日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之訴訟事項如下：

(1) 民國九十三年起，「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)違約發行「集利卡」並片面終止本行聯名卡來店禮及未提供本行一般卡購物優惠，本行為維護客戶權益，乃提存公債辦理假處分並就「太崇」之財產聲請假扣押，假處分及假扣押兩案均提出訴訟於法院，假處分乙案，台北地方法院與台灣高等法院均判決本行勝訴，「太崇」不服向最高法院提起上訴，現由最高法院受理中。另本行因「太崇」違反協議內容未提供持卡人購物優惠乙事，提出損害賠償之請求，經台灣台北地方法院於民國九十五年十月十二日判決本行勝訴，「太崇」應給付本行違約金四億元，「太崇」不服提起上訴，現由台灣高等法院審理中

(2) 「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國九十二年十月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因本行業務疏失所致，故分別請求本行賠償 900,000 千元及 3,090,000 千元不等，該案已於民國九十六年七月進入訴訟程序，目前於台灣台北地方法院審理中，本行及委任律師認為該案對本行財務狀況並無重大不利之影響。

3. 截至民國九十七年十二月三十一日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 2,874,378 千元，已支付價款 2,341,954 千元，帳列未完工程及預付資產款項下。

4. 本行截至民國九十七年十二月三十一日止，已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來租賃期間本行估計應支付租金如下：

期 間	金 額
98.1.1~98.12.31	\$644,017
99.1.1~99.12.31	474,923
100.1.1~100.12.31	366,630
101.1.1~101.12.31	360,866
102.1.1~102.12.31	90,143

#### 八、重大之災害損失

無此事項。

#### 九、重大之期後事項

無此事項。

## 十、金融商品資訊之揭露

### 1. 公平價值之資訊

	97年12月31日		96年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$38,910,838	\$38,910,838	\$36,705,025	\$36,705,025
備供出售金融資產	98,016,783	98,016,783	63,913,728	63,913,728
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	221,460,972	221,538,920	260,150,321	260,070,546
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	4,094,875	(註)	4,245,466	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	928,156,040	928,156,040	874,554,971	874,554,971
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	32,713,796	32,713,796	44,277,140	44,277,140
應付金融債券	18,865,978	18,865,978	18,551,837	18,551,837
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,200,825,206	1,200,825,206	1,138,877,712	1,138,877,712

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

### 衍生性金融商品

資產				
遠期外匯	\$6,785,149	\$6,785,149	\$911,233	\$911,233
無本金交割遠期外匯	784,345	784,345	134,369	134,369
換匯	882,526	882,526	840,588	840,588
換利	7,878,829	7,878,829	1,162,345	1,162,345
換匯換利	128,921	128,921	2,919	2,919
期貨	-	-	171,023	171,023
選擇權	354,397	354,397	58,107	58,107
信用商品	-	-	658	658
負債				
遠期外匯	2,633,334	2,633,334	235,175	235,175
無本金交割遠期外匯	770,571	770,571	131,466	131,466
換匯	5,229,128	5,229,128	1,322,846	1,322,846
換利	4,941,705	4,941,705	1,207,275	1,207,275
換匯換利	88,788	88,788	382,662	382,662
選擇權	354,400	354,400	56,521	56,521
信用商品	729,060	729,060	234,235	234,235
信用違約交換合約	-	46,838	-	-

2. 本行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- (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，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、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品如有活絡市場公開報價時，則以此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。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本行可取得者。本行所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品報酬率相當。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (5) 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此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，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

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：

	97年12月31日		96年12月31日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$38,600,569	\$310,269	\$35,150,296	\$1,554,729
備供出售金融資產	90,706,744	7,310,039	54,340,281	9,573,447
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務 商品	182,652,497	38,886,423	199,817,730	60,252,816
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產(註)	-	-	-	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	32,713,796	-	44,277,140
應付金融債券	-	18,865,978	-	18,551,837
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債(註)	-	-	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
遠期外匯	-	6,785,149	-	911,233
無本金交割遠期外匯	-	784,345	-	134,369
換匯	-	882,526	-	840,588
換利	-	7,878,829	-	1,162,345
換匯換利	-	128,921	-	2,919
期貨	-	-	-	171,023
選擇權	-	354,397	62	58,045
信用商品	-	-	-	658
負債				
遠期外匯	-	2,633,334	-	235,175
無本金交割遠期外匯	-	770,571	-	131,466
換匯	-	5,229,128	-	1,322,846
換利	-	4,941,705	-	1,207,275
換匯換利	-	88,788	-	382,662
選擇權	-	354,400	-	56,521
信用商品	-	729,060	-	234,235
信用違約交換合約	-	(46,838)	-	-

註：該類資產及負債主要係屬應收款項、貼現及放款、存款等金融商品，故以帳面價值估計其公平價值，非屬公開報價決定或評價方法估計之金額。



4. 本行於民國九十七年及九十六年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失之金額為1,020,262千元及377,581千元。
5. 本行民國九十七年及九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為39,499,218千元及39,195,507千元，利息費用總額分別為18,969,351千元及18,497,254千元。
6. 本行民國九十七年及九十六年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為1,135,238千元及322,140千元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為70,567千元及1,474,142千元。
7. 本行民國九十七年及九十六年度發生減損之金融資產利息收入金額分別為0千元及36千元。
8. 財務風險資訊

#### (1) 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使本行產生盈利或虧損。

本行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討本行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外。針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予本行相關權責主管，以利本行彙總控管整體市場風險。

##### ① 利率風險：

利率變動產生之公平價值變動之風險發生在本行投資之公債及公司債，此類商品為固定票面利率，故當市場殖利率上揚時，債券投資之價值將因而下降。

##### ② 匯率風險：

本行之外匯相關商品將會遭受匯率變動之風險，惟本行外匯部位除接受客戶需求後於市場拋補者外，其餘大部分為因應海內外分行資金之所需，進行資金之調度，市場風險較小。

##### ③ 權益證券價格風險：

權益證券之價格風險，包括股票、基金及台指期貨暨選擇權等，係會因為權益證券之不利價格變動而使本行暴露於風險。

本行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，本行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，利用變異-共變異數法(Variance-Covariance Method)，估算風險值，信賴區間則為95%。下表係顯示本行金融商品之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，95%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的95%。依此假設，表中之金融商品風險值在100天中可能有5天會由於市場價格之變動而超過表列金額。本行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

97 年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$176,570	\$293,710	\$71,356
匯率	264,597	434,482	143,629
權益證券	126,425	208,847	66,379

本行承做衍生性金融商品之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理本行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。本行為客戶目的從事衍生性商品交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生性商品以作為其投資工具；本行亦於核准之市場風險權限內從事衍生性商品交易。

市場風險敏感度 (market risk factor sensitivity) 為風險控管工具之一。市場風險敏感度係指部位價值因特定市場風險因子變動一基點所造成之價值變動量。市場風險因子則可區分為利率、匯率及權益證券等。

匯率風險敏感度 (foreign exchange rate factor sensitivities, FX Delta) 係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動影響。

利率風險敏感度 (interest rate factor sensitivity, PVBP) 係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01% (1 基點)，於資產負債表日對於利率型衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數 (PVBP, present value of one basis point)。利率型商品包含債券、利率交換及前述各類商品之組混合型交易等。

權益證券風險敏感度(Equity Delta)係指於資產負債表日，權益證券衍生性商品標的物價格變動影響。本行所承作之權益證券商品包含股票、股價指數選擇權等。

	單位：美金千元	
	交易幣別	97年12月31日
<u>匯率風險敏感度</u>		
	HKD	(1,981)
	JPY	557
	USD	(17,048)
	NTD	18,271
<u>利率風險敏感度</u>		
	HKD	(1)
	USD	(1,075)
	NTD	(1,027)
<u>權益證券風險敏感度</u>		
	NTD	432

## (2) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

本行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風控長統合控管風險總管理處，下轄風險管理部、審查部及債權管理部，協助審議及監督本行風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依本行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能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。

① 信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。本行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所分析者外，與帳面價值相同：

金融商品項目	97年12月31日		96年12月31日	
	帳面價值	最大信用	帳面價值	最大信用
		暴險金額		暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$38,910,838	\$38,910,838	\$36,705,025	\$36,705,025
備供出售金融資產	98,016,783	98,016,783	63,913,728	63,913,728
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品	221,460,972	221,460,972	260,150,321	260,150,321
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	4,094,875	4,094,875	4,245,466	4,245,466
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	928,156,040	928,156,040	874,554,971	874,554,971
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	16,670,523	-	19,258,183
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	2,390,960	-	2,957,974
不可撤銷之貸款承諾	-	38,241,377	-	40,783,846
信用卡授信承諾	-	268,448,361	-	278,940,434
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	6,785,149	6,785,149	911,233	911,233
無本金交割遠期外匯	784,345	784,345	134,369	134,369
換匯	882,526	882,526	840,588	840,588
換利	7,878,829	7,878,829	1,162,345	1,162,345
換匯換利	128,921	128,921	2,919	2,919
期貨	-	-	171,023	171,023
選擇權	354,397	354,397	58,107	58,107
信用商品	-	-	658	658

- ② 本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。本行買入匯款、貼現及放款、應收承兌票款及保證款項相關之信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
依產業型態分		
製造業	\$136,535,182	\$104,305,781
金融及保險業	42,997,455	51,082,590
不動產及租賃業	78,087,199	80,635,270
個 人	432,419,931	421,120,619
其 他	142,745,603	128,816,613
總 計	832,785,370	785,960,873
備抵評價	(8,333,394)	(9,746,610)
最大信用暴險金額	\$824,451,976	\$776,214,263

項 目	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日
依地方區域分		
國 內	\$741,552,795	\$722,753,825
東南亞	27,761,520	18,868,059
東北亞	215,157	144,953
美 洲	18,529,668	13,987,495
其 他	44,726,230	30,206,541
總 計	832,785,370	785,960,873
備抵評價	(8,333,394)	(9,746,610)
最大信用暴險金額	\$824,451,976	\$776,214,263

### (3) 流動性風險

流動性管理主要為確保本行有能力及準時支付所有到期負債。本行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當本行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

本行之流動性風險準備比率為 27.84%，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，詳附表一。

#### (4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行之應付金融債券，經與利率交換、換匯換利等合約搭配後，已屬浮動利率之債務，市場利率之變動將使該應付金融債券之有效利率隨之變動，而使未來現金流量發生波動。

以利率商品或合約而言，除發生違約或提前清償外，預期重訂價日或預期到期日皆已明訂於契約條款，不至於發生重大變動。

本行截至民國九十七年十二月三十一日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

本行截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

金融商品項目	有效利率(%)	
	97年12月31日	96年12月31日
備供出售金融資產		
債券	1.4922-6.7847	1.60021-6.82519
海外金融商品	2.1918	5.7879
持有至到期日金融資產		
債券	2.0981-6.9650	1.81182-6.96142
海外金融商品	1.34	3.45-5.88
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	1.02-2.359	1.88-3.00
海外金融商品	0-6.014	0-7.2425
應付金融債券	2-5.593	2-5.593

#### 9. 公平價值避險

本行為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率變動而受公平價值波動之風險，故同時承作利率交換契約進行避險。

被避險項目	指定之避險工具		
	指定為避險	金融資產公平價值	
	工具之金融商品	97年12月31日	96年12月31日
應付金融債券	利率交換合約	\$2,488,654	\$53,503

在避險開始及避險期間中，本行預期上述避險工具能高度有效抵銷指定避險期間被避險項目之公平價值變動，本行於每月月底以金額沖銷法評估避險有效性，避險之實際抵銷結果在 80% 至 125% 之間，故推論其為高度有效。

## 10. 風險控制及避險策略

本行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，本行採用多種風險管理機制，辨認本行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，以穩健之資本及資產管理，以較高之資本適足率作為經營之指標。

本行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- (1) 本行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- (2) 本行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- (3) 本行信用評等（分）、市場評價、風險指標等重要風險管理報告及其他攸關專案之彙總檢討事項。
- (4) 本行各風險管理相關單位所提重要研究討論事項。
- (5) 其他有關事項。

本行設置風控長之職位，以監督、領導、發展並建置本行整合性風險管理架構。

本行市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為了達成風險管理之目標，本行採用公平價值避險將固定收益交易轉換為變動收益之交易。即以公平價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。根據資金調度移轉計價之原則，擬定本行之利率公平價值避險策略，以對固定利率之應付金融債券進行避險，本行以利率交換為公平價值避險之主要金融商品。

## 十一、其 他

1. 本行概括承受中聯信託之揭露事項如下：

(1) 讓與對象之簡介：

中聯信託於民國六十年十月成立，主要業務以信託投資業務為主，近年因業務、財務狀況不佳，淨值呈現負數，於民國九十六年三月三十日由中央存款保險公司接管。

(2) 受讓之目的及法令依據：

① 目的：透過未來 20 家分支機構通路，成功創造分行通路效益。並經由通路拓展，提供客戶更方便多元之金融理財服務，提高本行長期獲利能力。

② 法令依據：依金融機構合併法第 9 條、第 18 條及證券交易法第

36 條第二項之規定。

(3) 受讓日期：民國九十六年十二月二十九日。

(4) 因受讓而發行有價證券之種類、數量及金額：不適用。

(5) 受讓之會計處理相關事項：

① 受讓之會計方法：本行概括承受中聯信託營業及特定資產負債，取得之特定資產負債公平價值淨額與金融重建基金賠付金額之差額認列為商譽。

② 受讓資產、負債相關科目名稱及金額：

	<u>金額</u>
受讓資產	\$59,212,341
受讓負債	74,549,715
承受淨負債	(15,337,374)
加：九十六年十二月三十一日已收取之賠付金額	8,800,000
減：九十七年一月一日至十二月三十一日收購價格分攤期間之公平價值調整	(135,709)
商 譽	<u><u>\$(6,673,083)</u></u>

本行已於民國九十六年十二月三十一日收取中央存款保險公司及金融重建基金賠付金額八十八億元，另於民國九十七年度依合約賠付找補及調整金額 135,709 千元。

(6) 經營績效之擬制性資訊(假設於民國九十六年期初即已合併中聯信託之經營績效)

	<u>96 年度</u>
利息淨收益	\$22,428,657
利息以外淨收益	4,527,055
呆帳及營業費用	(19,755,192)
稅前淨利	7,200,520
本期淨利	5,451,191
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	\$1.12



2. 孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率

	97 年度	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$28,357,432	1.32%
定期存單及承兌匯票等短期票券	200,020,722	2.14%
存拆放銀行同業	27,767,708	3.94%
貼現及放款	793,732,302	3.43%
買入匯款	5,119	2.64%
公債、公司債及金融債券	129,656,197	3.73%
應收帳款—循環信用餘額	20,034,822	14.02%
附賣回票券及債券投資	2,452,039	1.66%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	75,558,926	3.29%
活期存款	112,974,236	0.36%
儲蓄存款	613,314,439	1.29%
定期存款	301,649,826	2.42%
可轉讓定期存單	3,224,827	1.76%
附買回票券及債券負債	23,791,220	1.67%
金融債券	57,628,659	2.85%
央行及同業融資	1,785,503	3.16%
<b>96 年度</b>		
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$27,494,909	1.50%
定期存單及承兌匯票等短期票券	228,883,296	1.93%
存拆放銀行同業	19,389,419	3.50%
貼現及放款	727,632,430	3.49%
買入匯款	6,433	3.49%
公債、公司債及金融債券	142,790,178	4.25%
應收帳款—循環信用餘額	23,638,936	14.03%
附賣回票券及債券投資	697,063	0.45%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	78,823,673	3.85%
活期存款	111,795,864	0.46%
儲蓄存款	630,437,270	1.10%
定期存款	244,253,926	2.64%
可轉讓定期存單	3,770,204	1.56%
附買回票券及債券負債	20,871,998	1.57%
金融債券	65,280,654	2.41%
央行及同業融資	1,331,263	4.43%

### 3. 合格自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合格自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

本行民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合格自有資本與風險性資產比率(不含合併子公司)分別為 11.03%及 11.13%。

### 4. 合併第七商業銀行股份有限公司相關資訊：

本行於民國九十六年一月一日吸收合併第七商業銀行股份有限公司，依規定係採集團內子公司間以合併換股方式進行組織調整之會計處理，以換發新股方式合併第七商業銀行股份有限公司之全部資產及負債，換股比例為第七商業銀行股份有限公司普通股 1 股換發本行普通股 0.7212 股，計發行 226,889 千股，其合併第七商業銀行股份有限公司之淨資產計 4,000,979 千元，內容如下：

項 目	金額
現金及約當現金	\$6,461,558
存放央行及拆借銀行同業	2,410,995
備供出售金融資產－淨額	528,186
應收帳款－淨額	299,492
貼現及放款－淨額	53,668,319
固定資產淨額	1,633,660
其他金融資產－淨額	23,495,274
其他資產	506,457
銀行同業存款	(145,219)
應付帳款	(1,695,272)
存款及匯款	(82,958,055)
其他負債	(204,416)
小 計	4,000,979
合併發行新股	(2,268,895)
金融商品未實現損益	17,292
因合併產生之資本公積	<u>\$1,749,376</u>

合併第七商業銀行股份有限公司而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。

5. 本行與母公司及其他子公司間進行共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，目前係依實際業務往來情形採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。
6. 本行依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託資產負債表及財產目錄：

### 信託帳資產負債表

	信託資產		信託負債		
	97年12月31日	96年12月31日	97年12月31日	96年12月31日	
銀行存款	\$5,570,110	\$4,600,384	應付款項	\$28,971	\$1,990
債券	116,075,538	73,909,632	應付稅捐	74	409
股票	3,331,879	3,173,842	應付保管有價證券	126,855,285	111,342,788
基金	118,507,978	123,484,246	信託資本	256,331,344	213,039,390
保險	968,541	-	各項準備與累積盈餘		
附條件買賣債券	340,000	250,000	收益分配	(240,435)	(316,447)
結構性商品	25,400	77,200	本期損益	10,905	228,859
應收款項	939	2,456	累積盈餘	28,205	37,750
不動產			累積盈虧調整數	-	81,321
土地	11,331,876	7,747,815	淨資產		
房屋及建築(淨額)	21,303	20,239	資本帳戶	429,304	423,010
在建工程	418,016	230,402	可分配收益	3,212	(66)
保管有價證券	126,855,285	111,342,788	(累積淨投資收益)		
信託資產總額	<u>\$383,446,865</u>	<u>\$324,839,004</u>	信託負債總額	<u>\$383,446,865</u>	<u>\$324,839,004</u>

信託帳損益表

項目	97 年度	96 年度
信託收益		
利息收入	\$38,494	\$18,677
租金收入	308	336
現金股利收入	202,906	169,945
已實現投資利益－債券	-	18
已實現投資利益－股票	1,288	44,861
已實現投資利益－基金	4,369	7,121
已實現投資利益－受益證券	1,513	1,799
已實現兌換利得	-	68
信託收益小計	248,878	242,825
信託費用		
管理費	11,324	8,697
監察人費	150	84
保管費	7	-
稅捐支出	4,181	2,077
手續費(服務費)	315	1,060
會計師費	350	300
已實現投資損失－債券	1	-
已實現投資損失－股票	3,782	323
已實現投資損失－基金	216,819	1,180
其他費用	271	9
信託費用小計	237,200	13,730
稅前淨利	11,678	229,095
本期損益平準金淨額	(773)	(236)
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$10,905	\$228,859

信託帳財產目錄

投資項目	97年12月31日	96年12月31日
債券	\$116,075,538	\$73,909,632
股票	3,331,879	3,173,842
基金	118,507,978	123,484,246
保險	968,541	-
附條件買賣債券	340,000	250,000
結構性商品	25,400	77,200
不動產(淨額)		
土地	11,331,876	7,747,815
房屋及建築	21,303	20,239
在建工程	418,016	230,402
保管有價證券	126,855,285	111,342,788
合 計	<u>\$377,875,816</u>	<u>\$320,236,164</u>

7. 本行依信託業法第三條得兼營信託業務，民國九十七年及九十六年十二月三十一日之信託業務內容及金額列示如下：

項目	97年12月31日	96年12月31日
特定金錢信託投資國外有價證券	\$187,963,313	\$153,327,155
特定金錢信託投資國內有價證券	45,295,474	43,575,852
金錢信託－證券投資信託基金保管	126,855,285	111,342,788
不動產信託	12,197,667	8,449,824
保險金信託	45,461	39,189
個人/法人財產信託	4,815,808	1,812,216
企業員工儲蓄信託	2,768,674	2,736,753
有價證券信託	2,880,416	3,097,757
集合管理運用帳戶	462,950	428,621
其他信託	161,817	28,649
合 計	<u>\$383,446,865</u>	<u>\$324,838,804</u>

8. 為便於比較分析，民國九十六年度財務報表若干科目已予以適當重分類。

## 十二、附註揭露事項

### 1. 本期重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (3) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表二。
- (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：附表三。
- (6) 出售不良債權交易資訊：附表四。
- (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：詳附註四.11。
- (8) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

### 2. 本期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：參閱附表五。
- (2) 資金貸與他人(註)：無。
- (3) 為他人背書保證(註)：無。
- (4) 期末持有有價證券情形(註)：參閱附表六。
- (5) 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(註)：無。
- (6) 被投資公司從事衍生性商品交易：無。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 出售不良債權交易資訊：無。
- (12) 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。
- (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

註：轉投資事業若屬金融業、保險業及證券業者依法令規定得免揭露相關資訊。

### 3. 大陸投資資訊

無此事項。

### 4. 其他補充揭露資訊

- (1) 資產品質：詳附表七。
- (2) 信用風險集中情形：詳附表八及八之一。
- (3) 放款及墊款之損失及放款損失準備提列政策：詳附註二。
- (4) 利率敏感性資產負債分析表：詳附表九及九之一。
- (5) 獲利能力：詳附表十。
- (6) 到期日期限結構分析表：詳附表十一及十一之一。
- (7) 資本適足性：詳附表十二。
- (8) 與關係人間之重大交易事項：詳附表十三。

## 十三、部門別財務資訊

本行為單一產業，無重要國外營運部門，其餘資訊亦未達單獨揭露之標準。

附表一：資產負債到期分析表

單位：新臺幣千元

資 產	97年12月31日											
	未超過一個月期限者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$5,493,280	\$5,493,280	\$2,080,180	\$2,080,180	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,573,460	\$7,573,460
公平價值變動列入損益之金融資產	298,930	299,084	-	-	522,345	469,512	12,914,222	12,209,854	3,042,322	2,900,000	16,777,819	15,878,450
附賣回票券及債券投資	1,460,820	1,460,820	708,327	708,327	-	-	-	-	-	-	2,169,147	2,169,147
備供出售金融資產	504,898	504,896	4,846,993	4,848,005	6,866,208	6,751,778	73,661,567	72,679,700	9,897,608	8,415,200	95,777,274	93,199,579
貼現及放款	91,359,529	89,416,603	99,180,766	97,664,439	44,002,127	43,311,094	192,796,669	190,979,765	388,225,827	385,859,623	815,564,918	807,231,524
持有至到期日金融資產	-	-	785,877	785,877	400,430	387,800	355,289	353,507	1,001,240	851,000	2,542,836	2,378,184
無活絡市場之債務商品投資	118,695,586	118,695,586	61,896,460	61,896,460	828,600	828,600	9,465,305	9,465,305	30,711,897	30,711,897	221,597,848	221,597,848
其他金融資產	3,552	3,552	-	-	-	-	-	-	-	-	3,552	3,552
資產合計	217,816,595	215,873,821	169,498,603	167,983,288	52,619,710	51,748,784	289,193,052	285,688,131	432,878,894	428,737,720	1,162,006,854	1,150,031,744
負 債												
銀行同業存款	23,106,472	23,106,472	14,475,348	14,475,348	-	-	-	-	-	-	37,581,820	37,581,820
定期性存款	46,924,258	46,924,258	235,661,274	235,661,274	180,641,139	180,641,139	156,562,173	156,562,173	9,000,000	9,000,000	628,788,844	628,788,844
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	14,500,000	14,500,000	17,500,000	17,500,000	-	-	32,000,000	32,000,000
附買回票券及債券負債	11,178,289	11,178,289	9,553,823	9,553,823	-	-	-	-	-	-	20,732,112	20,732,112
央行及同業融資	1,643,000	1,643,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,643,000	1,643,000
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	-	-	16,430,000	16,430,000	16,430,000	16,430,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	261,319	261,319	261,319	261,319
負債合計	82,852,019	82,852,019	259,690,445	259,690,445	195,141,139	195,141,139	174,062,173	174,062,173	25,691,319	25,691,319	737,437,095	737,437,095
淨流動缺口	\$134,964,576	\$133,021,802	\$(90,191,842)	\$(91,707,157)	\$(142,521,429)	\$(143,392,355)	\$115,130,879	\$111,625,958	\$407,187,575	\$403,046,401	\$424,569,759	\$412,594,649

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。



附表一之一：資產負債到期分析表

單位：新臺幣千元

資 產	96年12月31日											
	未超過一個月期限者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$725,060	\$725,060	\$16,000	\$16,000	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$741,060	\$741,060
公平價值變動列入損益之金融資產	9,651,189	9,649,334	1,220,162	1,220,162	1,085,350	1,084,840	15,992,275	15,183,059	3,663,819	3,550,000	31,612,795	30,687,395
附賣回票券及債券投資	200,000	200,000	-	-	126,000	126,000	-	-	-	-	326,000	326,000
備供出售金融資產	8,111,841	8,122,322	568,801	568,817	6,628,136	5,069,678	33,278,136	33,902,088	10,386,030	9,094,400	58,972,944	56,757,305
貼現及放款	108,596,554	107,885,627	67,063,434	66,537,972	92,634,353	92,165,760	133,217,932	132,540,504	357,285,677	356,826,770	758,797,950	755,956,633
持有至到期日金融資產	454,642	456,693	328,962	326,986	183,419	233,420	1,345,464	1,267,135	1,010,207	851,000	3,322,694	3,135,234
無活絡市場之債務商品投資	102,600,001	102,600,000	56,746,397	56,867,339	39,264,610	39,064,275	11,521,347	11,457,485	46,961,477	46,860,776	257,093,832	256,849,875
其他金融資產	10,701	10,701	-	-	-	-	-	-	-	-	10,701	10,701
資產合計	230,349,988	229,649,737	125,943,756	125,537,276	139,921,868	137,743,973	195,355,154	194,350,271	419,307,210	417,182,946	1,110,877,976	1,104,464,203
負 債												
銀行同業存款	39,194,785	39,194,785	6,545,284	6,545,284	487,260	487,260	-	-	-	-	46,227,329	46,227,329
定期性存款	49,774,942	49,774,942	177,840,175	177,840,175	231,081,692	231,081,692	40,500,220	40,500,220	9,000,000	9,000,000	508,197,029	508,197,029
公平價值變動列入損益之金融負債	21,374	19,786	5,000,000	4,986,738	39,700,000	39,290,402	-	-	-	-	44,721,374	44,296,926
附買回票券及債券負債	11,330,751	11,330,751	3,304,672	3,304,672	-	-	-	-	-	-	14,635,423	14,635,423
央行及同業融資	1,458,326	1,458,326	165,874	165,874	-	-	-	-	-	-	1,624,200	1,624,200
應付金融債券	16,338,246	16,242,000	2,350,000	2,350,000	-	-	-	-	-	-	18,688,246	18,592,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	308,730	308,730	308,730	308,730
負債合計	118,118,424	118,020,590	195,206,005	195,192,743	271,268,952	270,859,354	40,500,220	40,500,220	9,308,730	9,308,730	634,402,331	633,881,637
淨流動缺口	\$112,231,564	\$111,629,147	\$(69,262,249)	\$(69,655,467)	\$(131,347,084)	\$(133,115,381)	\$154,854,934	\$153,850,051	\$409,998,480	\$407,874,216	\$476,475,645	\$470,582,566

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

附表二：處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益(註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰世華商業銀行	台北縣林口鄉國宅段42-12.42-13.42-17.42-18.42-19地號土地	簽約日 97年1月31日	(1)42-12.42-13地號 82年4月20日 (2)42-17.42-18.42-19地號 82年8月09日	(1)42-12.42-13地號 155,410千元 (2)42-17.42-18.42.19 地號151,929千元	316,820千元	已收足價款	6,313千元	黃伯弘、 黃望高、 黃賴絨紫 三人	無	處分閒置 資產	參考尚上不動產估 價師所鑑定價格 297,105千元決定	無
國泰世華商業銀行	土地：台北市內湖文德 段五小段45地號 建物：七戶不動產	簽約日 97年4月14日	95年3月15日及 95年6月21日	土地：285,354千元 建物：558,084千元	1,050,000千元	已收足價款	188,372千元	黃英良	無	處分承受 擔保品	參考中華不動產估 價師所鑑定價格 1,026,800千元決定	無

註：處分損益已扣除支付仲介公司之銷售佣金等。

附表三：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：

單位：新臺幣千元

帳列應收款項 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		
國泰世華商業銀行	國泰金融控股 公司	母子公司	應收連結稅制款項 \$1,781,772	-	\$-	-	\$-	\$-

附表四

出售不良債權交易資訊

97年12月31日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
97.5.5	楊隆榮	企業金融放款	\$4,772	\$4,839	\$67	無	無
97.9.23	Well Wave Holdings Ltd.	企業金融放款	12,203	8,123	(4,080)	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表五

## 轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元/千股

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
華卡企業公司	中華民國台北	信用卡代辦服務及人力派遣等業務	100.00%	\$38,422	\$1,865	3,000	-	3,000	100.00%	
國泰人身保險代理人公司	中華民國台北	人身保險代理人業務	100.00%	44,831	19,269	1,000	-	1,000	100.00%	
國泰財產保險代理人公司	中華民國台北	財產保險代理人業務	100.00%	7,624	469	500	-	500	100.00%	
越南Indovina Bank	越南	銀行業務	50.00%	1,940,715	176,238	註3			50.00%	
台灣建築經理公司	中華民國台北	營建管理	30.15%	47,283	5,151	9,044	-	9,044	30.15%	
台灣票券金融公司	中華民國台北	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	24.57%	1,399,410	44,890	126,814	-	126,814	24.57%	
宏遠科技創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	4.76%	6,092	(1,424)	7,700	-	7,700	35.00%	
怡泰創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	2.00%	28,984	507	100,500	-	100,500	67.00%	
中華國貨推廣中心	中華民國台北	國際貿易業務	4.87%	1,850	-	19	-	19	4.87%	
中央存款保險公司	中華民國台北	存款保險業務	-	10	-	1	-	1	-	
漢通創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	8.24%	118,560	12,001	10,910	-	10,910	8.24%	
台灣集中保管結算所公司	中華民國台北	證券集中保管業	0.17%	1,850	617	1,700	-	1,700	0.58%	
台北外匯經紀公司	中華民國台北	外匯經紀業務	4.04%	8,000	2,547	800	-	800	4.04%	
環華證券金融公司	中華民國台北	證券金融業務	2.45%	161,930	-	18,398	-	18,398	2.45%	
安豐企業公司	中華民國台北	自動存提款機買賣、租賃、安裝及填補鈔業務	15.00%	4,500	765	450	-	450	15.00%	
育華創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	5.00%	40,000	-	4,000	-	4,000	5.00%	
台灣期貨交易所公司	中華民國台北	期貨交易集中市場相關業務	0.62%	12,490	1,374	1,375	-	1,375	0.63%	
開發國際投資公司	中華民國台北	一般投資業務	4.95%	500,000	39,350	108,000	-	108,000	9.90%	
盛華創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	2.50%	7,500	-	750	-	750	2.50%	
財金資訊公司	中華民國台北	資料處理服務業	2.28%	91,000	15,470	9,100	-	9,100	2.28%	
國票綜合證券公司	中華民國台北	綜合證券商	10.31%	852,365	44,323	101,505	-	101,505	12.28%	

(續下頁)

轉投資事業相關資訊

(承上頁)

單位：新臺幣千元/千股

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
群威創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	5.00%	\$30,000	\$-	8,000	-	8,000	13.33%	
富裕創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	3.70%	42,500	-	25,000	-	25,000	18.51%	
悠遊卡公司	中華民國台北	IC卡票證業務	5.00%	25,000	-	3,200	-	3,200	6.40%	
新世紀資通公司	中華民國台北	固網業務	1.68%	483,218	-	174,147	-	174,147	4.35%	
聯訊創業投資公司	中華民國台北	創業投資公司	3.35%	55,275	-	26,700	-	26,700	13.35%	
聯合創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	4.52%	24,000	-	7,200	-	7,200	10.17%	
群和創業投資公司	中華民國台北	創業投資業務	5.00%	50,000	9,000	5,000	-	5,000	5.00%	
台灣金聯資產管理公司	中華民國台北	資產管理公司	5.79%	1,020,000	68,503	102,000	-	102,000	5.79%	
台北金融大樓公司	中華民國台北	不動產投資興建及百貨公司	1.63%	217,929	-	189,592	-	189,592	7.74%	
台灣金融資產服務公司	中華民國台北	不良債權資產評價、拍賣及執行業務	5.88%	100,000	-	10,000	-	10,000	5.88%	
高雄捷運公司	中華民國高雄	大眾捷運系統客運	2.99%	206,600	-	29,900	-	29,900	2.99%	
富匯通資訊公司	中華民國台北	電子金融業務	3.35%	1,974	-	197	-	197	3.35%	
陽光資產管理公司	中華民國台北	資產管理公司	9.37%	5,623	162	563	-	563	9.37%	
台中市中區合作社	中華民國台中	殯儀、葬儀服務	0.28%	5	-	0.05	-	0.05	-	
台中精機廠公司	中華民國台中	電腦數值控制車床、切削中心機及塑膠射出成型機等機器之製造及銷售	0.06%	-	-	65	-	65	0.06%	
Visa Card	美國洛杉磯	信用卡業務	0.02%	-	-	166	-	166	0.02%	
萬事達卡(Master Card)	美國紐約	信用卡業務	-	-	134,117	37,509	-	37,509	-	
策略性工業創業投資基金	美國洛杉磯	基金投資管理	9.66%	32,696	-		註3		9.66%	

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均予以計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：未發行股票。

附表六：期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣千元

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
				股數(千股)	帳面金額	持股比例	市 價	
國泰人身保險 代理人公司(註)	中央政府公債88年甲二	無	持有至到期日之金融資產	-	\$775	-	\$1,085	
	中央政府公債89年甲五	無	"	-	824	-	832	
國泰財產保險 代理人公司(註)	中央政府公債88年甲二	無	"	-	776	-	1,085	

註：相關資訊未經本會計師查核。

附表七

## 資產品質

## 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元

年月		97年12月31日					96年12月31日				
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 覆盖率(註3)	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 覆盖率(註3)
企業金融	擔保	\$2,760,810	\$217,380,482	1.27%	\$1,086,980	39.37%	\$4,655,567	\$193,980,969	2.40%	\$1,574,837	33.83%
	無擔保	1,272,937	194,934,287	0.65%	2,037,676	160.08%	982,759	158,597,344	0.62%	2,887,438	293.81%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	1,963,569	255,896,632	0.77%	1,878,278	95.66%	4,119,872	250,835,665	1.64%	1,413,789	34.32%
	現金卡	-	-	-	-	-	131	68,254	0.19%	1,364	1042.92%
	小額純信用貸款(註5)	363,847	9,177,921	3.96%	2,004,942	551.04%	879,233	17,961,338	4.90%	2,738,181	311.43%
	其他 (註6)										
	擔保	873,298	126,067,830	0.69%	889,057	101.80%	179,918	122,207,489	0.15%	496,209	275.80%
	無擔保	388,192	12,107,766	3.21%	436,461	112.43%	490,555	22,052,184	2.22%	634,791	129.40%
放款業務合計		7,622,653	815,564,918	0.93%	8,333,394	109.32%	11,308,035	765,703,243	1.48%	9,746,610	86.19%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆盖率	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆盖率
信用卡業務		447,216	35,989,420	1.24%	2,933,272	655.90%	794,825	35,486,681	2.24%	3,399,992	427.77%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

註8：97年及96年「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額分別為1,229,724千元及2,059,236千元。

註9：97年及96年「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額分別為1,960,928千元及3,117,728千元。

註10：97年債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額為44,991千元。

註11：97年債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額為337,130千元。



附表八

信用風險集中情形  
97年12月31日

單位：新臺幣千元

排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例
1	台塑集團	\$13,928,680	16.80%
2	奇美集團	13,562,910	16.36%
3	陽明海運	8,564,900	10.33%
4	長榮集團	7,557,180	9.12%
5	力晶集團	6,736,210	8.13%
6	德產汽車貿易集團	5,265,610	6.35%
7	明基友達集團	5,013,130	6.05%
8	宏泰集團	4,800,000	5.79%
9	鴻海集團	4,473,000	5.40%
10	統一集團	4,467,850	5.39%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

註3：授信總餘額係指各項放款、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。

附表八之一

信用風險集中情形

96年12月31日

單位：新臺幣千元

排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例
1	台塑集團	\$12,717,773	15.63%
2	奇美集團	8,713,631	10.71%
3	長榮集團	8,163,524	10.03%
4	陽明海運集團	6,983,200	8.58%
5	明基友達集團	6,176,604	7.59%
6	德產汽車貿易集團	5,464,107	6.72%
7	永豐餘集團	4,825,962	5.93%
8	力晶集團	4,467,020	5.49%
9	兆豐金控集團	4,100,000	5.04%
10	統一集團	3,758,120	4.62%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

註3：授信總餘額係指各項放款、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。

附表九

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）  
民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	865,134,405	76,892,857	14,815,251	127,709,332	1,084,551,845
利率敏感性負債	242,437,014	609,812,755	146,221,227	53,364,328	1,051,835,324
利率敏感性缺口	622,697,391	(532,919,898)	(131,405,976)	74,345,004	32,716,521
淨值					82,886,594
利率敏感性資產與負債比率					103.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					39.47%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）  
民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	385,371,687	492,937,432	48,224,930	106,205,255	1,032,739,304
利率敏感性負債	180,628,354	651,801,439	82,203,131	96,589,462	1,011,222,386
利率敏感性缺口	204,743,333	(158,864,007)	(33,978,201)	9,615,793	21,516,918
淨值					81,371,835
利率敏感性資產與負債比率					102.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.44%

註：一、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。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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）

附表九之一

利率敏感性資產負債分析表（美金）  
民國97年12月31日

單位：美金千元

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,764,587	238,798	245,054	2,371,350	4,619,789
利率敏感性負債	2,540,739	1,169,608	281,651	527,259	4,519,257
利率敏感性缺口	(776,152)	(930,810)	(36,597)	1,844,091	100,532
淨值					2,522,416
利率敏感性資產與負債比率					102.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.99%

利率敏感性資產負債分析表（美金）  
民國96年12月31日

單位：美金千元

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,480,206	283,487	152,425	2,716,557	4,632,675
利率敏感性負債	3,219,868	693,725	211,565	565,509	4,690,667
利率敏感性缺口	(1,739,662)	(410,238)	(59,140)	2,151,048	(57,992)
淨值					2,504,982
利率敏感性資產與負債比率					98.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.32)%

註：一、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。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

附表十

獲利能力

單位：%

項 目		97年12月31日	96年12月31日
資產報酬率	稅前	0.49	0.64
	稅後	0.34	0.50
淨值報酬率	稅前	7.86	10.32
	稅後	5.43	8.13
純益率		20.71	24.41

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

附表十一

新臺幣到期日期限結構分析表

民國97年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,337,088,321	\$361,436,664	\$163,621,829	\$142,763,977	\$127,745,036	\$541,520,815
主要到期資金流出	1,359,050,559	197,309,739	217,352,437	214,778,189	378,448,504	351,161,690
期距缺口	(21,962,238)	164,126,925	(53,730,608)	(72,014,212)	(250,703,468)	190,359,125

新臺幣到期日期限結構分析表

民國96年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,262,287,531	\$795,061,809	\$130,919,600	\$70,696,081	\$91,330,561	\$174,279,480
主要到期資金流出	1,521,476,947	208,480,392	167,756,437	171,660,586	348,585,184	624,994,348
期距缺口	(259,189,416)	586,581,417	(36,836,837)	(100,964,505)	(257,254,623)	(450,714,868)

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。

附表十一之一

美金到期日期限結構分析表

民國97年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$9,795,007	\$2,609,352	\$2,361,742	\$1,686,721	\$680,324	\$2,456,868
主要到期資金流出	10,299,258	3,712,529	2,677,328	1,937,965	962,609	1,008,827
期距缺口	(504,251)	(1,103,177)	(315,586)	(251,244)	(282,285)	1,448,041

美金到期日期限結構分析表

民國96年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$8,513,332	\$2,023,174	\$1,010,054	\$1,406,671	\$1,387,665	\$2,685,768
主要到期資金流出	8,849,340	4,141,116	1,522,195	1,088,532	991,599	1,105,898
期距缺口	(336,008)	(2,117,942)	(512,141)	318,139	396,066	1,579,870

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。

附表十二

## 資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目		年度	97年12月31日	96年12月31日
		自有資本	第一類資本	\$71,238,125
	第二類資本	20,273,613	16,515,323	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	91,511,738	88,350,241	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	724,754,807	685,963,047
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	62,055,888	67,456,613
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	42,728,635	40,421,757
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		829,539,330	793,841,417
	資本適足率		11.03%	11.13%
第一類資本占風險性資產之比率		8.59%	9.05%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.44%	2.08%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		3.60%	3.78%	

註1：本表計算公式如下：

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。



附表十三

一、關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

二、與關係人間之重大交易事項：

(一) 放款

97年12月31日

單位：新臺幣千元

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		
消費性放款	15	\$112,069	\$22,149	V		無	無
自用住宅抵押放款	15	201,274	165,951	V		土地或建物	無
其他放款	世華國際租賃公司	3,283,630	3,203,630	V		土地或建物	無
	台灣建築經理公司	90,000	109,000	V		土地或建物	無
	國泰綜合醫院	258,145	258,000	V		機器設備	無

96年12月31日

單位：新臺幣千元

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		
消費性放款	46	\$107,196	\$68,344	V		車輛或無	無
自用住宅抵押放款	105	348,521	249,349	V		土地或建物	無
其他放款	世華國際租賃公司	3,040,000	2,964,820	V		土地或建物	無
	台灣建築經理公司	130,000	114,000	V		土地或建物	無
	國泰綜合醫院	336,969	258,145	V		機器設備	無

(二) 保證款項

97年12月31日

單位：新臺幣千元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
神坊資訊股份有限公司	\$413	\$413	\$-	1%	存單

96年12月31日

單位：新臺幣千元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
Indovina Bank	\$48,864	\$47,001	\$-	註1	無

註1：每次交易固定收取手續費美金100元。

(續下頁)

(承上頁)

(三) 衍生性金融商品交易

97年12月31日

單位：新臺幣千元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	FC-遠期外匯	97.5.19~98.6.10	\$25,264,676	\$2,594,790	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	\$1,564,876
	SWAP-客戶間換匯	97.1.31~98.5.29	36,474,600	2,087,341	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	1,278,006
	IRS-換利	96.7.5~101.7.5	500,000	(74,209)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(39,022)
國泰世紀產險	FC-遠期外匯	97.1.15~98.12.15	253,541	(2,972)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(3,393)
	NDF-無本金交割遠期外匯	97.1.16~98.12.15	102,700	4,849	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	54,396
	SWAP-客戶間換匯	97.3.24~98.3.24	806,713	38,361	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	8,388
	IRS-換利	96.9.29~104.4.30	600,000	(41,969)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(41,097)
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	97.12.3~98.1.8	506,044	72,993	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(3,874)
	NDF-無本金交割遠期外匯	97.12.3~98.1.8	82,150	(7,138)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(7,742)
	SWAP-客戶間換匯	97.12.4~98.1.15	259,594	2,646	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(2,984)

96年12月31日

單位：新臺幣千元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	FC-遠期外匯	96.1.9~97.4.28	\$5,209,187	\$807,458	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	\$157,110
	NDF-無本金交割遠期外匯	-	-	(1,956)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-
	SWAP-客戶間換匯	96.5.29~97.11.10	42,716,460	(245,001)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	204,981
	IRS-換利	95.1.20~106.7.10	4,300,000	(31,976)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	18
國泰世紀產險	FC-遠期外匯	96.3.14~97.12.15	483,362	16,602	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(381)
	NDF-無本金交割遠期外匯	96.11.16~97.11.20	220,242	6,619	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	6,700
	SWAP-客戶間換匯	96.3.5~97.7.21	1,122,322	72,299	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	7,565
	IRS-換利	96.9.29~103.9.30	200,000	(595)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(374)
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	96.11.30~97.1.8	1,585,219	(53,675)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(3,785)
	NDF-無本金交割遠期外匯	96.11.30~97.1.8	1,812,607	(6,020)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(5,616)
	SWAP-客戶間換匯	-	-	(144)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-

附件四

國泰世華商業銀行股份有限公司  
九十七年度財務合併報表



### 會計師查核報告

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、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暨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。

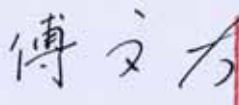

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世華商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註一及十一所述，國泰世華商業銀行股份有限公司以民國九十六年一月一日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司，其會計處理係採集團內子公司間以合併換股方式進行共同控制下之組織調整規定處理。

安永會計師事務所  
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：(80)台財證(一)第 52342 號  
(90)台財證(六)第 100690 號

戴興鈺  

會計師：

傅文芳  

中華民國九十八年二月二十三日

## 國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國九十七年十二月三十一日

及民國九十六年十二月三十一日

單位:新臺幣千元

資 產			民國九十七年 十二月三十一日	民國九十六年 十二月三十一日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			民國九十七年 十二月三十一日	民國九十六年 十二月三十一日	變動百分比 (%)
代 碼	會 計 科 目	附 註				代 碼	會 計 科 目	附 註			
11000	現金及約當現金	四.1及五	\$23,045,891	\$19,464,323	18.40	21000	央行及銀行同業存款	四.15及五	\$62,866,849	\$73,637,393	(14.63)
11500	存放央行及拆借銀行同業	四.2	49,266,532	58,973,222	(16.46)	21500	央行及同業融資		1,643,000	1,624,200	1.16
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.3及五	53,259,910	40,120,425	32.75	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.16及五	47,460,720	47,847,320	(0.81)
12500	附買回票券及債券投資		2,169,147	326,000	565.38	22500	附買回票券及債券負債	四.3、四.6及五	20,732,112	14,635,423	41.66
13000	應收款項-淨額	二、四.4及五	47,716,910	43,866,782	8.78	23000	應付款項	四.17及五	23,559,456	16,426,866	43.42
13500	貼現及放款-淨額	二、四.5及五	819,586,014	767,166,716	6.83	23500	存款及匯款	四.18及五	1,104,220,964	1,044,378,942	5.73
14000	備供出售金融資產-淨額	二及四.6	98,016,783	63,913,728	53.36	24000	應付金融債券	四.19及十.9	18,865,978	18,551,837	1.69
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.7及四.11	2,542,836	3,320,686	(23.42)	25500	其他金融負債	二及四.20	261,319	308,730	(15.36)
15000	採權益法之股權投資-淨額	二及四.8	1,572,646	1,443,631	8.94	29500	其他負債	二、四.21及五	2,283,585	4,379,774	(47.86)
15500	其他金融資產-淨額	二及四.9	6,587,081	4,309,670	52.84	20000	負債總計		1,281,893,983	1,221,790,485	4.92
15513	無活絡市場之債務商品投資-淨額	二、四.10及四.11	219,142,019	257,145,965	(14.78)	30000	股東權益				
18500	固定資產-淨額	二、四.12、五及七.3	26,923,809	27,832,017	(3.26)	31000	股本				
19000	無形資產-淨額	二、四.13及十一.1	6,944,831	6,924,691	0.29	31001	普通股	四.22	48,689,413	48,689,413	-
19500	其他資產-淨額	二、四.14及五	9,453,983	9,423,834	0.32	31500	資本公積	四.23	15,213,611	15,213,611	-
						32000	保留盈餘	四.24			
						32001	法定盈餘公積		13,402,448	11,482,369	16.72
						32003	特別盈餘公積		465,071	-	-
						32011	未分配盈餘		4,460,774	6,400,265	(30.30)
						32500	股東權益其他項目				
						32521	累積換算調整數	二	55,677	51,248	8.64
						32523	金融商品之未實現損益	二	599,600	(465,071)	(228.93)
							母公司股東權益合計		82,886,594	81,371,835	1.86
						39500	少數股權		1,447,815	1,069,370	35.39
						30000	股東權益總計		84,334,409	82,441,205	2.30
10000	資 產 總 計		\$1,366,228,392	\$1,304,231,690	4.75		負債及股東權益總計		\$1,366,228,392	\$1,304,231,690	4.75

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚政



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國九十七年度	民國九十六年度	變動百分比 (%)
41000	利息收入	二及五	\$41,979,126	\$41,391,146	1.42
51000	減：利息費用	五	(20,794,218)	(19,664,972)	5.74
	利息淨收益		21,184,908	21,726,174	(2.49)
	利息以外淨收益				
42000	手續費淨收益	二及五	5,196,303	5,191,219	0.10
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及 負債損益	二及五	(2,183,616)	(488,118)	347.35
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二	162,819	1,706,718	(90.46)
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益	二	(632)	(133)	375.19
44001	採權益法認列之投資損益	二及四.8	70,727	(7,382)	(1058.10)
44500	兌換利益	二	1,208,289	728,628	65.83
45000	資產減損損失	二	(3,109,323)	(115,211)	2598.81
45031	承受擔保品減損(損失)迴轉利益		44,625	(9,666)	(561.67)
48005	以成本衡量之金融資產損益		328,230	285,505	14.96
48013	無活絡市場之債務商品投資損益		(1,757,746)	(2,555,377)	(31.21)
48023	出售承受擔保品損益	五	180,251	5,545	3150.69
48000	其他非利息淨損益	四.9及五	782,232	201,341	288.51
	小計		922,159	4,943,069	(81.34)
	淨收益		22,107,067	26,669,243	(17.11)
51500	呆帳費用	二、四.4及四.5	(956,057)	(4,115,735)	(76.77)
	營業費用				
58500	用人費用	二、四.26及五	(6,573,921)	(6,577,318)	(0.05)
59000	折舊及攤銷費用	二及四.26	(1,273,413)	(1,371,256)	(7.14)
59500	其他業務及管理費用	五	(6,584,115)	(6,254,761)	5.27
	小計		(14,431,449)	(14,203,335)	1.61
61000	繼續營業單位稅前淨利		6,719,561	8,350,173	(19.53)
61003	所得稅費用	二及四.27	(2,082,679)	(1,801,901)	15.58
69000	合併總淨利		\$4,636,882	\$6,548,272	(29.19)
	歸屬于：				
69601	母公司股東		\$4,460,774	\$6,400,265	(30.30)
69603	少數股權		176,108	148,007	18.99
69600	合併總淨利		\$4,636,882	\$6,548,272	(29.19)
69500	普通股每股盈餘(元)：	四.28			
	母公司股東		\$0.92	\$1.31	
	少數股權		0.03	0.03	
	合併總淨利		\$0.95	\$1.34	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚政



## 國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

## 合併股東權益變動表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			股 東 權 益 其 他 項 目		母 公 司 股 東 權 益 合 計	少 數 股 權	總 計
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)	累積換算調整 數	金融商品之未 實現損益			
民國九十六年一月一日餘額		\$46,420,518	\$13,464,276	\$15,271,236	\$-	\$(3,788,867)	\$70,197	\$704,223	\$72,141,583	\$804,431	\$72,946,014
合併發行新股追溯調整	十一.4	2,268,895	1,749,376	-	-	-	-	(17,292)	4,000,979	-	4,000,979
九十五年度虧損撥補：	四.24										
法定盈餘公積		-	-	(3,788,867)	-	3,788,867	-	-	-	-	-
九十六年一月一日至十二月三十一日歸屬予母公司股東之淨利		-	-	-	-	6,400,265	-	-	6,400,265	148,007	6,548,272
外幣財務報表換算及權益法股權投資所產生兌換差額之變動	二	-	-	-	-	-	(18,949)	-	(18,949)	-	(18,949)
依權益法認列被投資公司股東權益變動數	二	-	(41)	-	-	-	-	-	(41)	-	(41)
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	(1,152,002)	(1,152,002)	-	(1,152,002)
少數股權淨變動數		-	-	-	-	-	-	-	-	116,932	116,932
民國九十六年十二月三十一日餘額		48,689,413	15,213,611	11,482,369	-	6,400,265	51,248	(465,071)	81,371,835	1,069,370	82,441,205
九十六年度盈餘指撥及分配：	四.24										
法定盈餘公積		-	-	1,920,079	-	(1,920,079)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積		-	-	-	465,071	(465,071)	-	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(4,005,115)	-	-	(4,005,115)	-	(4,005,115)
股東紅利		-	-	-	-	(8,500)	-	-	(8,500)	-	(8,500)
員工紅利		-	-	-	-	(1,500)	-	-	(1,500)	-	(1,500)
九十七年一月一日至十二月三十一日歸屬予母公司股東之淨利		-	-	-	-	4,460,774	-	-	4,460,774	176,108	4,636,882
外幣財務報表換算及權益法股權投資所產生兌換差額之變動	二	-	-	-	-	-	4,429	-	4,429	-	4,429
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	-	-	1,064,671	1,064,671	-	1,064,671
少數股權淨變動數		-	-	-	-	-	-	-	-	202,337	202,337
民國九十七年十二月三十一日餘額		\$48,689,413	\$15,213,611	\$13,402,448	\$465,071	\$4,460,774	\$55,677	\$599,600	\$82,886,594	\$1,447,815	\$84,334,409

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚玫



國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	附註	民國九十七年度	民國九十六年度
<b>營業活動之現金流量：</b>			
合併總淨利		\$4,636,882	\$6,548,272
調整項目：			
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目			
折舊及攤銷費用	二	1,273,413	1,371,256
採權益法認列投資損益與當期現金股利收現之差額部分	二	(50,919)	54,593
承受擔保品減損失提存(轉回)數	二	(44,625)	9,666
呆帳費用	二、四.4及四.5	956,057	4,115,735
出售固定資產及承受擔保品損(益)	二	(272,166)	20,351
資產減損失提存數	二	3,109,323	115,211
匯率變動之影響		(54,891)	(41,099)
營業資產之(增加)減少			
應收款項增加		(5,436,958)	(14,597)
遞延所得稅資產減少		2,162,017	1,319,600
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少		(13,137,995)	17,056,144
其他資產增加		(724,143)	(116,064)
營業負債之增加(減少)			
應付款項增加(減少)		7,230,233	(9,171,787)
公平價值變動列入損益金融負債減少		(386,600)	(7,549,380)
應付所得稅增加(減少)		(160,626)	266,790
其他負債增加		2,095	216,308
營業活動之淨現金流入(出)		(898,903)	14,200,999
<b>投資活動之現金流量：</b>			
概括承受中聯信託淨現金收取數		-	9,183,682
貼現及放款增加		(51,651,862)	(22,549,607)
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少		10,147,982	(7,339,656)
附賣回票券及債券投資(增加)減少		(1,843,147)	1,460,058
備供出售金融資產增加		(33,710,342)	(5,802,542)
持有至到期日金融資產減少		777,850	2,315,624
出售固定資產及承受擔保品		1,564,589	82,132
購置固定資產及增加承受擔保品		(1,511,260)	(1,666,949)
購置無形資產		(186,716)	(73,729)
無活絡市場之債務商品投資減少		35,530,138	1,010,795
其他金融資產(增加)減少		(2,400,374)	1,722,031
其他資產增加		(1,309,578)	(24,698)
投資活動之淨現金流出		(44,592,720)	(21,682,859)
<b>融資活動之現金流量：</b>			
央行及銀行同業存款減少		(11,199,523)	(26,986,975)
附買回票券及債券負債增加(減少)		6,096,689	(9,026,317)
存款及匯款增加		59,693,968	24,792,512
央行及同業融資增加		18,800	807,950
應付金融債券增加		314,141	416,019
其他金融負債減少		(47,411)	(466,992)
其他負債增加(減少)		(2,057,815)	1,960,003
子公司少數股權股東參與現金增資		305,900	243,630
本公司及子公司發放現金股利	四.24	(4,134,323)	(99,270)
股東紅利及員工紅利		(10,000)	-
融資活動之淨現金流入(出)		48,980,426	(8,359,440)
匯率影響數		92,765	94,318
本期現金及約當現金增加(減少)數		3,581,568	(15,746,982)
期初現金及約當現金餘額		19,464,323	35,211,305
期末現金及約當現金餘額		\$23,045,891	\$19,464,323
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>			
本期支付利息		\$20,552,419	\$19,520,649
本期支付所得稅		\$767,114	\$753,187

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：汪國華



經理人：陳祖培



會計主管：林蔚政





附件五

國泰世華銀行股份有限公司

關係報告書

民國九十七年度

## 聲 明 書

本行民國九十七年度（自民國九十七年一月一日至十二月三十一日止）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。

特此聲明

公司名稱：國泰世華商業銀行股份有限公司



董事長：汪國華



中華民國九十八年一月二十日



**ERNST & YOUNG**  
安永

9F, 333 Keelung Rd, Sec. 1, Taipei  
Taiwan 11012, R.O.C.

Tel: +886 2 2720 4000  
Fax: +886 2 2757 6050  
www.ey.com/tw

安永會計師事務所  
11012 台北市基隆路一段333號9樓

電話: +886 2 2720 4000  
傳真: +886 2 2757 6050

### 函

受文者：國泰世華商業銀行股份有限公司

主旨：為 貴行管理當局對民國九十七年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴行民國九十七年度關係報告書業經 貴行管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「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」編製，且所揭露資訊與民國九十七年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴行管理當局對民國九十七年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永會計師事務所

戴興鈺



會計師：

傅文芳



中華民國九十八年一月二十日

## 母公司與其控制公司間之關係概況

單位：股；%

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、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
霖園投資股份有限公司	取得國泰金融控股股份有限公司過半數董事席位	持有國泰金融控股股份有限公司 1,506,684,170 股	15.47%	98,705,000 股	董 事 長 董 事 董 事 董 事	蔡 宏 圖 蔡 政 達 蔡 鎮 宇 蔡 鎮 球

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

## 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

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 之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰金融控股股份有限公司	100%持有本公司已發行有表決權之股份	4,868,941,336 股	100.00%	0 股	董 事 長 副 董 事 長 獨 立 常 務 董 事 常 務 董 事 常 務 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 獨 立 董 事 獨 立 董 事 常 駐 監 察 人 監 察 人 監 察 人 總 經 理	汪 國 華 李 明 賢 黃 清 苑 陳 祖 培 羅 澤 成 李 純 京 曾 文 仲 饒 世 湛 黃 政 旺 董 自 立 陳 晏 如 賴 耀 群 莊 昭 明 洪 敏 弘 郭 明 鑑 杜 逢 榮 蘇 達 雄 葉 國 興 陳 祖 培

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

## 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

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、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰人壽保險股份有限公司	與本公司同為國泰金融控股股份有限公司持有 100% 之子公司	-	-	-	-	-
國泰世紀產物保險股份有限公司	"	-	-	-	-	-
國泰綜合證券股份有限公司	"	-	-	-	-	-
國泰創業投資股份有限公司	"	-	-	-	-	-
怡泰貳創業投資股份有限公司	"	-	-	-	-	-
怡泰管理顧問股份有限公司	"	-	-	-	-	-

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

## 進、銷貨交易情形

單位：新台幣千元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註 1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註 2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

## 財產交易情形

單位：新台幣千元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發 生日	交易金額	交付或付 款條件	價款收付 情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公 司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定之 參考依據	取得或處分之目 的及使用情形	其他約 定事項
								所有人	與公司 關係	移轉 日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。



## 資金融通情形

單位：新台幣千元；%

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總 額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註 1)	提列備抵呆 帳情形(註 2)
							名稱	金額		
無										

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

## 資產租賃情形

單位：新台幣千元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依據	收取(支付) 方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
出租(國泰綜合 證券公司)	辦公處所	台北市及高 雄市	97.1.1~ 97.12.31	營業租賃	議價	按月收取	與一般租金 水準相同	\$5,542	正常	存入保證金 \$1,325
出租(國泰人壽 保險公司)	辦公處所	台中市	97.1.1~ 97.12.31	營業租賃	議價	按月收取	與一般租金 水準相同	10,972	正常	存入保證金 \$2,430
出租(國泰世紀 產物保險公司)	辦公處所	台中市	97.1.1~ 97.12.31	營業租賃	議價	按月收取	與一般租金 水準相同	318	正常	存入保證金 \$88
承租(國泰人壽 保險公司)	辦公處所	全省	97.1.1~ 97.12.31	營業租賃	議價	按月支付	與一般租金 水準相同	300,120	正常	存出保證金 \$69,003

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

## 背書保證情形

單位：新台幣千元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

## 其他重要交易往來情形

(1)存款

單位：新台幣千元；%

控 制 公 司 名 稱	項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 總 額
國泰金融控股股份有限公司	活期存款	\$3,040	0%~1.70%	\$1,292
	定期存款	-	2.38%~4.57%	26,701
霖園投資股份有限公司	支票存款	786	-	-
	活期存款	139,540	0.10%	25
國泰人壽保險股份有限公司	支票存款	715,934	-	-
	活期存款	2,003,382	0.02%~1.85%	3,224
	定期存款	6,432,052	1.24%~4.50%	79,855
國泰世紀產物保險股份有限公司	支票存款	40,261	-	-
	活期存款	702,929	0.10%	535
	定期存款	736,372	2.18%~2.685%	11,772
國泰綜合證券股份有限公司	活期存款	26,136	0.10%	75
	定期存款	131,500	2.18%~2.62%	3,858
國泰創業投資股份有限公司	活期存款	507	0.10%	11
怡泰管理顧問股份有限公司	活期存款	3,783	0.10%	5
	定期存款	55,000	2.57%~2.68%	764

## 其他重要交易往來情形

單位：新台幣千元

項目/控制公司名稱	97 年度	
	期末餘額	利息收入(支出)
<b>(2) 附條件票債券交易</b>		
<u>附賣回票券及債券投資</u>		
國泰人壽保險公司	\$-	\$403
 <u>附買回票券及債券負債</u>		
霖園投資公司	99,623	(2,707)
國泰人壽保險公司	431,473	(13,210)
國泰金融控股公司	-	(2,388)
 <hr/>		
項目/控制公司名稱	97 年度	
<b>(3) 手續費收入</b>		
國泰人壽保險公司	\$1,117,006	
國泰綜合證券公司	4,024	
國泰世紀產物保險公司	82,035	
 <b>(4) 雜項收入</b>		
國泰世紀產物保險公司	17,784	
 <b>(5) 業務費用</b>		
國泰人壽保險公司	127,257	
國泰世紀產物保險公司	607	
國泰綜合證券公司	2,400	
 <b>(6) 本期支付保險費</b>		
國泰人壽保險公司	555,658	
國泰世紀產物保險公司	153,980	
 <hr/>		
97 年 12 月 31 日		
<b>(7) 應收連結稅制款項(註)</b>		
國泰金融控股公司	\$1,781,772	

註：本行應收付連結稅制款項係以淨額表達。

---

97 年 12 月 31 日

**(8) 應支付款項**

國泰綜合證券公司	\$200
國泰世紀產物保險公司	5,696

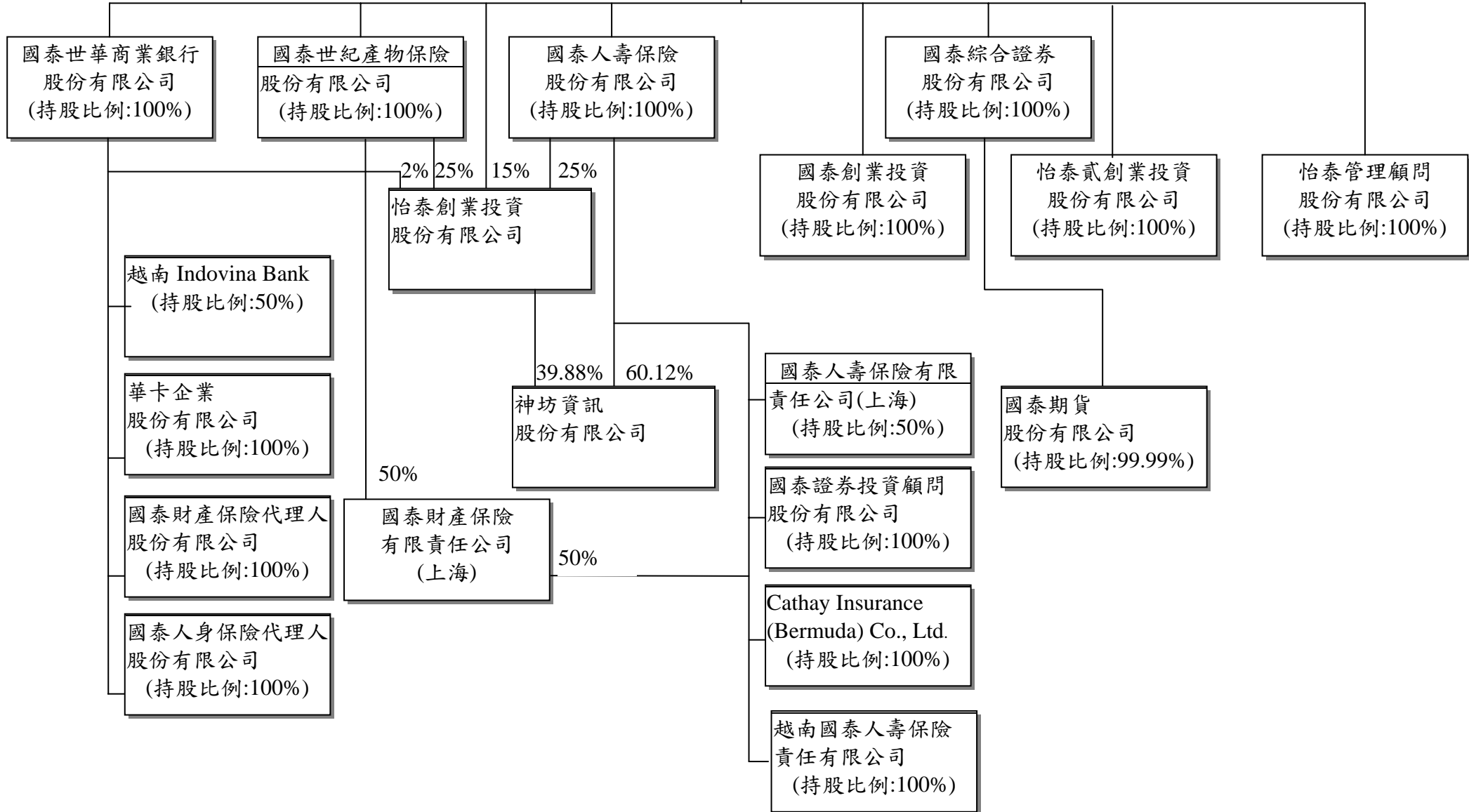
- (9) 本行截至民國九十七年十二月三十一日止，與國泰人壽保險公司進行遠期外匯等衍生性交易，其契約名目本金金額為 62,239,276 千元。另與國泰世紀產物保險公司進行遠期外匯交易等衍生性交易，其契約名目本金金額為 1,762,954 千元。
- (10) 本行於民國九十七年度與國泰人壽保險公司簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 4,301,500 千元。

附件六

國泰世華商業銀行股份有限公司  
關係企業合併營業報告書  
民國九十七年度

關係企業組織圖

國泰金融控股股份有限公司





各關係企業基本資料

單位：新台幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台北市大安區仁愛路四段 296 號	\$97,375,372	金融控股業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	52,686,158	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	48,689,413	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號 1 樓	2,317,006	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 17、18 樓	3,700,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	600,000	創業投資業務
怡泰創業投資股份有限公司	89.9.13	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	1,500,000	創業投資業務
怡泰貳創業投資股份有限公司	93.4.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	600,000	創業投資業務
怡泰管理顧問股份有限公司	89.6.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	10,000	管理顧問業務
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 32 樓	3,257,376	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	70,000	證券投資研究分析業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.1.24	Windsor Place 22 Queen Street Hamilton, Bermuda	11,744	再保險業務
神坊資訊股份有限公司	88.12.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 12 樓	499,000	資訊軟體批發業務
越南 Indovina Bank	79.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street. District 1, Hochiminh City, Vietnam.	2,710,118	銀行業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	30,000	信用卡代辦服務及人力派遣等業務
國泰人身保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	10,000	人身保險代理人業務
國泰財產保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	5,000	財產保險代理人業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區仁愛路四段 296 號 17 樓	650,000	期貨業務
越南國泰人壽保險責任有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street. District 1, Hochiminh City, Vietnam.	1,940,080	人身保險業務
國泰財產保險有限責任公司(上海)	97.8.26	上海市徐匯區長樂路 989 號 30 樓	1,745,942	財產保險業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰人壽保險股份有限公司與國泰世華商業銀行股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	5,268,615,765 股	100%	民國 51 年 10 月 23 日	台北市大安區仁愛路四段 296 號	\$52,686,158	人身保險業務
國泰世紀產物保險股份有限公司與國泰世華商業銀行股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	231,700,560 股	100%	民國 82 年 7 月 19 日	台北市大安區仁愛路四段 296 號 1 樓	2,317,006	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司與國泰世華商業銀行股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	370,000,000 股	100%	民國 93 年 5 月 12 日	台北市大安區仁愛路四段 296 號 17、18 樓	3,700,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司與國泰世華商業銀行股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	60,000,000 股	100%	民國 92 年 4 月 10 日	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	600,000	創業投資業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
怡泰貳創業投資股份有限公司與國泰世華商業銀行股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	60,000,000 股	100%	民國 93 年 4 月 12 日	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	\$600,000	創業投資業務
怡泰管理顧問股份有限公司與國泰世華商業銀行股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	1,000,000 股	100%	民國 89 年 6 月 12 日	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	10,000	管理顧問業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰世華商業銀行股份有限公司	董 事 長	汪 國 華 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	副董事長	李 明 賢 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立常務董事	黃 清 苑 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常務董事	陳 祖 培 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常務董事	羅 澤 成 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	黃 政 旺 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立董事	洪 敏 弘 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立董事	郭 明 鑑 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	李 純 京 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	莊 昭 明 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	曾 文 仲 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	饒 世 湛 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	陳 晏 如 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	董 自 立 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董 事	賴 耀 群 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常駐監察人	杜 逢 榮 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	監 察 人	蘇 達 雄 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
監 察 人	葉 國 興 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%	
總 經 理	陳 祖 培	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰金融控股股份有限公司	董事長	蔡宏圖(霖園投資代表人)	1,506,684,170	15.47%
	副董事長	汪國華(國泰世華銀行文化慈善基金會代表人)	3,937,097	0.04%
	董事	蔡政達(霖園投資代表人)	1,506,684,170	15.47%
	董事	蔡鎮宇(霖園投資代表人)	1,506,684,170	15.47%
	董事	蔡鎮球(霖園投資代表人)	1,506,684,170	15.47%
	董事	李明賢(國泰世華銀行文化慈善基金會代表人)	3,937,097	0.04%
	董事	陳祖培(國泰世華銀行文化慈善基金會代表人)	3,937,097	0.04%
	董事	張發得(國泰人壽慈善基金會代表人)	685,471	0.01%
	董事	熊明河(國泰人壽慈善基金會代表人)	685,471	0.01%
	獨立董事	洪敏弘	-	-
	獨立董事	黃清苑	-	-
	獨立董事	郭明鑑	-	-
	總經理	陳祖培	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡政達 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	熊明河 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡宗良 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	朱中原 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	許欽琳 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	呂偉銘 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡漢章 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	常駐監察人	蔡萬德 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	監察人	陳楷模 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	監察人	林志明 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
總經理	張發得、熊明河	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	蔡國財 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	呂祖堯 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	李宗嶽 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	許榮賢 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	吳明洋 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	楊紫明 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	常駐監察人	孫榮泉 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	監察人	蘇錦添 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
總經理	許榮賢	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	孫至德 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董事	鄭子仁 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董事	柳進興 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	監察人	馬萬居 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	監察人	黃紹洲 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	總經理	孫至德	-	-



各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張 仁 和 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董 事	吳 淑 盈 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董 事	吳 進 益 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董 事	胡 全 彥 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	監 察 人	曾 慶 頌 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	總 經 理	張 仁 和	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
怡泰創業投資股份有限公司	董事長	劉秋德 (國泰人壽代表人)	37,500,000	25%
	董事	劉上旗 (國泰人壽代表人)	37,500,000	25%
	董事	張仁和 (國泰建設代表人)	37,500,000	25%
	董事	莊順裕 (國泰金控代表人)	37,500,000	15%
	董事	胡全彥 (國泰金控代表人)	37,500,000	15%
	監察人	楊紫明 (國泰世紀產險代表人)	37,500,000	25%
	總經理	張仁和	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
怡泰管理顧問股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董事	張仁和 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董事	李瑋琪 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董事	曾慶頌 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	監察人	吳淑盈 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	總經理	劉上旗	-	-
怡泰貳創業投資股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	劉奕成 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	莊順裕 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	吳進益 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	胡全彥 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	監察人	吳淑盈 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	總經理	劉上旗	-	-
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	董事長	徐昭 (東方航空代表人)	-	50%
	董事	吳永良 (東方航空代表人)	-	50%
	董事	肖順喜 (東方航空代表人)	-	50%
	董事	龔志榮 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	李長庚 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	鐘茂季 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總經理	龔志榮	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	董 事 長	李 豐 鯤 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董 事	林 憲 忠 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董 事	李 孔 石 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	總 經 理	李 豐 鯤	-	-
神坊資訊股份有限公司	董 事 長	王 麗 惠 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董 事	李 長 庚 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董 事	鄭 有 恭 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董 事	張 仁 和 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	監 察 人	羅 莉 華 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	總 經 理	張 仁 和	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	莊順裕 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳淑盈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	胡全彥 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	王廣慈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	吳進益 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	-	-	-
國泰人身保險代理人股份有限公司	董事長	賴耀群 (國泰世華銀行代表人)	1,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	1,000,000	100%
	董事	張琇玲 (國泰世華銀行代表人)	1,000,000	100%
	監察人	陳晏如 (國泰世華銀行代表人)	1,000,000	100%
	總經理	李素珠	-	-
國泰財產保險代理人股份有限公司	董事長	賴耀群 (國泰世華銀行代表人)	500,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	500,000	100%
	董事	張琇玲 (國泰世華銀行代表人)	500,000	100%
	監察人	陳晏如 (國泰世華銀行代表人)	500,000	100%
	總經理	李素珠	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
華卡企業股份有限公司	董事長	董自立 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	饒世湛 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	紀培玉 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	陳金漢 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	武秀豪 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	總經理	董自立	-	-
國泰期貨股份有限公司	董事長	王麗惠 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	孫至德 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	鄭子仁 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	詹益青 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	監察人	黃紹洲 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
越南 Indovina Bank	董事長	李明賢 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	副董事長	Pham Huy Hung (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	詹義方 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	Le Van Phu (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	Nguyen Van Du (Vietinbank 代表人)	-	50%
	總經理	詹義方	-	-
越南國泰人壽保險責任有限公司	董事長	廖志強 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	林金樹 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	賴啓民 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	賴啓民	-	-
國泰財產保險有限責任公司(上海)	董事長	馬萬居 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	吳明洋 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	林秉耀 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	張曙光 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	王健源 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	黃紹洲 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總經理	林秉耀	-	-

各關係企業營運概況

單位：新台幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 /淨收益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰金融控股股份有限公司	\$97,375,372	\$168,588,769	\$26,235,276	\$142,353,493	註	\$3,240,863	\$2,196,229	\$0.23
國泰人壽保險股份有限公司	52,686,158	2,358,938,492	2,305,053,948	53,884,544	\$935,240,412	(6,611,232)	(1,973,545)	(0.38)
國泰世華商業銀行股份有限公司	48,689,413	1,351,550,086	1,268,663,492	82,886,594	註	21,555,230	4,460,774	0.92
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,317,006	19,503,525	16,407,086	3,096,439	19,680,989	691,248	478,484	2.07
國泰綜合證券股份有限公司	3,700,000	4,283,981	314,180	3,969,801	466,793	(108,010)	(55,384)	(0.15)
國泰創業投資股份有限公司	600,000	512,781	201	512,580	26,331	(81,625)	(78,953)	(1.32)
怡泰創業投資股份有限公司	1,500,000	1,453,731	4,557	1,449,174	87,565	28,954	25,353	0.17
怡泰貳創業投資股份有限公司	600,000	732,735	8,213	724,522	43,979	16,775	8,748	0.15
怡泰管理顧問股份有限公司	10,000	78,928	18,615	60,313	77,767	56,811	40,187	40.19
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	3,257,376	10,516,216	8,077,515	2,438,701	5,009,973	(868,335)	(815,296)	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	195,310	29,966	165,344	181,077	107,317	83,241	11.89
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	120,914	26,010	94,904	293,802	5,205	5,205	14.07
神坊資訊股份有限公司	499,000	、805,280	292,234	513,046	1,195,445	70,422	61,351	1.23
越南 Indovina Bank	2,710,118	17,637,884	14,249,353	3,388,531	註	765,073	352,217	-
華卡企業股份有限公司	30,000	57,790	19,368	38,422	327,582	2,458	1,871	0.62
國泰人身保險代理人股份有限公司	10,000	51,648	6,817	44,831	25,911	25,575	19,270	19.27
國泰財產保險代理人股份有限公司	5,000	7,815	191	7,624	800	560	470	0.94
國泰期貨股份有限公司	650,000	2,571,855	1,834,078	737,777	124,304	(8,929)	18,918	0.29
國泰財產保險有限責任公司(上海)	1,745,942	1,930,045	95,436	1,834,609	87,865	(91,107)	(91,107)	-
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,940,080	2,315,556	43,478	2,272,078	205,571	64,030	52,496	-

註：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。



## 各關係企業經營業務概述

### 一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) 國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。
- (二) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (五) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (六) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七) 怡泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (八) 怡泰貳創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (九) 怡泰管理顧問股份有限公司：管理顧問業務。
- (十) 國泰人壽保險有限責任公司(上海)：人身保險業務。
- (十一) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資研究分析業務。
- (十二) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (十三) 神坊資訊股份有限公司：資訊軟體批發業務。
- (十四) 越南 Indovina Bank：銀行業務。
- (十五) 華卡企業股份有限公司：信用卡代辦服務及人力派遣等業務。
- (十六) 國泰人身保險代理人股份有限公司：人身保險代理人業務。
- (十七) 國泰財產保險代理人股份有限公司：財產保險代理人業務。
- (十八) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十九) 越南國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。
- (二十) 國泰財產保險有限責任公司(上海)：財產保險業務。

### 二、整體關係企業往來分工之情形：

本行與母公司及其他子公司間進行共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，目前係依實際業務往來情形採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

國泰世華商業銀行股份有限公司

董事長 汪國華



台北市信義區松仁路七號

電話：(02) 8722-6666