



兆豐金融控股股份有限公司
Mega Financial Holding Co., Ltd.

99年年報
2010 ANNUAL REPORT

兆豐金融控股股份有限公司

九十九年年報



兆豐金融控股股份有限公司
Mega Financial Holding Co., Ltd.

台北市忠孝東路二段123號14樓及16~20樓
14F, 16~20F, No.123, Section 2,
Jhongsiao East Road,
Taipei, Taiwan, R.O.C.
Tel : 886-2-2357-8888
Fax : 886-2-3393-8755
Website : <http://www.megaholdings.com.tw>

目錄

致股東報告書	2
公司簡介	12
一、設立日期	13
二、公司沿革	13
公司治理報告	15
一、公司組織	16
二、董事、監察人及經理人資料	18
三、公司治理運作情形	30
四、會計師公費資訊	42
五、更換會計師資訊	42
六、公司負責人曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資料	42
七、99 年度董事、監察人、經理人與依法應申報股權者之股權移轉及質押變動情形	43
八、持股比例占前十名股東間互為關係人或親屬關係之資訊	44
九、本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例	45
募資情形	46
一、股份及股利	47
二、公司債發行情形	51
三、特別股發行情形	53
四、海外存託憑證發行情形	53
五、員工認股權憑證辦理情形	53
六、併購或受讓其他金融機構情形	53
七、資金運用計畫執行情形	53
營運概況	54
一、業務內容	55
二、跨業及共同行銷效益	76
三、市場及業務概況	77
四、從業員工	85
五、企業責任及道德行為	88
六、資訊設備	88
七、勞資關係	91
八、重要契約	92
財務概況	93
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	94
二、最近五年度財務分析	97
三、監察人審查報告	107
四、99 年度母子公司合併財務報表	108
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	157
財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	158
一、財務狀況分析	159
二、經營結果分析	160
三、現金流量分析	160
四、99 年度重大資本支出對財務業務之影響	160
五、99 年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及100年投資計畫	161
六、風險管理	163
七、危機處理應變機制	184
八、其他重要事項	184
特別記載事項	185
一、關係企業資料	186
二、99 年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形	195
三、99 年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形	195
四、其他必要補充說明事項	195
五、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	195



致股東報告書

Letter to Shareholders



在亞洲新興經濟體強勁成長及先進國家祭出一系列經濟振興配套措施的帶動效應下，民國（以下同）99 年全球經濟已擺脫 97 年金融危機及流動性緊縮的陰霾，持續朝復甦之路前進。展望 100 年國際經濟情勢，全球景氣持續回溫，國際預測機構於年初紛紛上調今年經濟展望，復甦態勢益加明確。惟美、歐、日等先進國家失業率仍高，歐洲主權債信疑慮猶存，新興經濟體持續高成長與資金大量流入，升高通貨膨脹與資產價格泡沫破滅壓力，以及日本東北震災所引發之國際產業鏈破壞效應等，在在均為干擾全球經濟穩健成長的重要因素。根據 Global Insight 於 100 年 2 月的預測，99 年全球經濟成長 4.1%，100 年則成長 3.7%。惟一般預料 100 年全球經濟波動性將顯著增加。



董事長 蔡友才

國內經濟方面，亞太經濟快速的復甦亦帶動我國 99 年實質 GDP 年增率大幅成長，根據主計處 100 年 2 月份的統計，99 年我國全年經濟成長率概估為 10.82%，完全突破 98 年經濟衰退 1.93% 的低迷氣氛，創下 77 年以來的新高。展望 100 年，受國際經濟情勢仍存在許多不確定因素，且去年基期過高的影響，我國經濟景氣有趨緩之勢，但在內外需求加溫助益下，仍將維持中度成長。根據主計處的預測，100 年我國經濟成長率預估為 4.92%，平均每人 GDP 與 GNP 均可望突破 2 萬美元。

在經濟高成長的帶動下，本公司及旗下各子公司憑恃著優異的業務能力、穩健的資產品質為後盾，創造出傲人的獲利成績，99 年全年合併稅後淨利達新台幣 15,150 佰萬元，較 98 年度成長 5.61%，稅後每股盈餘 1.37 元，在金控同業中名列前茅。茲就 99 年度本公司營業結果報告如下：

一、99 年度營業結果

(一) 國內外金融環境、公司組織變化情形

1. 國內外金融環境變化

99 年國際間部份新興國家陸續升息，希望藉以抑制通貨膨脹，控制信貸投放和資金流動性。然而在已開發國家部分，因對未來的經濟復甦前景趨於謹慎，其央行皆宣布將持續維持原先的政策利率水準。國內方面則因央行鑑於國內經濟穩定成長，市場利率緩升，惟預期 100 年物價漲幅擴大，加以資產價格居高，因此採小幅逐步調升政策利率，以維持物價與金融穩定。

99 年美元匯率呈現先升後貶之趨勢，下半年因美國經濟疲弱、失業率居高不下又擔心通貨緊縮，Fed 決定提出二次量化寬鬆政策，購買國債試圖降低長期利率以刺激需求，此也讓市場上美元增多使得美元持續走貶。國內匯市自 99 年初以來，因外資持續匯入，再加上國內經濟景氣好轉，出口恢復正成長，新台幣續呈升值走勢。

2. 公司組織變化

截至 99 年底止，本公司擁有控制性持股之投資事業包括兆豐國際商業銀行（股）公司、兆豐證券（股）公司、兆豐票券金融（股）公司、兆豐產物保險（股）公司、兆豐國際證券投資信託（股）公司、兆豐資產管理（股）公司、兆豐人身保險代理人（股）公司及兆豐創業投資（股）公司等八家子公司，與 98 年比較家數維持不變。



總經理 徐光曦

(二) 營業計畫及經營策略實施成果

依據金融控股公司法規定，金融控股公司的業務範圍以投資及對被投資事業之管理為限。本公司旗下各子公司之營業成果如下：

1. 兆豐國際商業銀行（股）公司

單位：外匯業務－佰萬美元；其他－新台幣佰萬元

項目	99 年度	98 年度	增減比率 (%)
存款業務 (含郵匯局轉存款)	1,507,253	1,472,227	2.38
一般放款、放款轉入之催收款、進口押匯、出口押匯	1,267,281	1,279,368	(0.94)
外匯承做數	675,766	536,885	25.87
買入有價證券業務	309,660	275,617	12.35
長期股權投資業務	28,202	29,263	(3.63)
信託資產總額	266,709	289,389	(7.84)
企金放款	1,048,976	995,566	5.36
消金放款 (不含信用卡循環信用餘額)	269,047	256,085	5.06
信用卡循環信用餘額	1,933	2,179	(11.29)

註：各業務量係月平均餘額；99 年逾放金額新台幣 4,545 佰萬元，逾期放款比率 0.34%，覆蓋比率為 227.14%。

2. 兆豐證券（股）公司

業務項目	業務細項	99 年度	98 年度	增減比率 (%)
經紀業務	平均市占率 (%)	3.53 (排名10)	3.66 (排名10)	(3.55)
承銷業務-股權	IPO主辦送件數 (件)	6 (排名 5)	4 (排名 2)	50.00
	SPO主辦送件數 (件)	11 (排名 8)	7 (排名 7)	57.14
承銷業務-債權	公司債主辦送件數 (件)	3 (排名 4)	4 (排名 4)	(25.00)
	公司債主辦承銷金額 (億元)	100 (排名 6)	100 (排名 5)	0.00
新金融商品業務	權證發行檔數 (檔)	718 (排名 9)	375 (排名 9)	91.47
	權證發行金額 (億元)	120 (排名 6)	81 (排名 7)	48.15

註：排名係以資本額達 100 億元之 12 家券商同業為比較對象。

3. 兆豐票券金融（股）公司

單位：新台幣佰萬元

項目	99 年度	98 年度	增減比率 (%)
承銷暨買入各類票券	1,727,995	1,601,426	7.90
融資性商業本票發行金額	1,486,351	1,406,289	5.69
買賣各類票券	8,983,444	8,838,855	1.64
買賣各類債券	7,254,244	6,473,364	12.06
平均保證發行商業本票餘額	114,724	107,235	6.98
逾期授信金額	101	374	(72.99)
逾期授信比率 (%)	0.09	0.38	(76.32)

4. 兆豐產物保險（股）公司

單位：新台幣佰萬元

項目	99 年度	98 年度	增減比率 (%)
直接簽單保費收入	5,270	5,470	(3.66)
分進再保險再保費收入	656	724	(9.39)
合計	5,926	6,194	(4.33)

5. 兆豐國際證券投資信託（股）公司

單位：新台幣佰萬元

項目	99 年度	98 年度	增減比率 (%)
公募基金	68,246	63,202	7.98
私募基金	79	57	38.60
全權委託	100	81	23.46
合計	68,425	63,340	8.03

6. 兆豐資產管理（股）公司

單位：新台幣佰萬元

項目	99 年度	98 年度	增減比率 (%)
買入應收債權淨回收款暨處分承受擔保品損益淨額	573	903	(36.54)
其他營業收入	71	4	1,675.00
合計	644	907	(29.00)

7. 兆豐創業投資（股）公司

單位：新台幣佰萬元

項目	99 年度	98 年度	增減比率 (%)
長期投資撥款	306	392	(21.94)
長期投資餘額	909	901	0.89

8. 兆豐人身保險代理人（股）公司

單位：新台幣佰萬元

項目	99 年度	98 年度	增減比率 (%)
保險佣金收入	371	224	2.75

(三) 預算執行情形

1. 99 年度本公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新台幣仟元

項 目	實際數	預算數	達成率 (%)
收益	16,131,951	15,670,707	102.94
費用及損失	830,758	893,656	92.96
繼續營業單位稅前淨利	15,301,193	14,777,051	103.55
本期淨利	15,110,720	14,602,718	103.48
每股盈餘 (元)	1.37	1.32	103.79

2. 99 年度各子公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新台幣仟元

子 公 司	稅前純益	預算稅前純益	達成率 (%)
兆豐國際商業銀行 (股) 公司	13,451,339	13,023,304	103.29
兆豐證券 (股) 公司	1,619,765	1,716,015	94.39
兆豐票券金融 (股) 公司	3,155,650	2,646,058	119.26
兆豐產物保險 (股) 公司	(81,061)	432,500	-
兆豐資產管理 (股) 公司	500,476	463,036	108.09
兆豐人身保險代理人 (股) 公司	55,376	33,626	164.68
兆豐創業投資 (股) 公司	38,059	76,985	49.44
兆豐國際證券投資信託 (股) 公司	253,197	106,806	237.06

兆豐產險 99 年度稅前虧損新台幣 81,061 仟元，主要係受凡那比風災及台塑石化、南亞、鑛洋科技火災等災損自留賠款影響，核保利潤產生虧損所致。兆豐創投 99 年度預算達成率僅 49.44%，主要係處分轉投資事業股票之收益未達預期所致。

(四) 財務收支及獲利能力分析

99 年度本公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利 18,639,692 仟元，較上年度減少 416,495 仟元或 2.19%，主要原因係利息以外淨收益減少 3,043,590 仟元、利息淨收益減少 1,411,872 仟元及呆帳等各項費用減少 4,038,967 仟元所致。99 年度國內利率持續處於低檔，利差擴大不易，致利息淨收益較上年度減少；99 年度金融商品出售及評價利益減少，致利息以外淨收益亦較上年度減少。另 99 年度本公司及子公司合併總損益 15,149,618 仟元，較上年度增加 804,748 仟元或 5.61%，合併資產報酬率為 0.61%，股東權益報酬率為 7.62%。至於本公司（單獨）及各子公司 99 年度之財務收支及獲利能力表列如下：

單位：新台幣仟元

公司名稱	繼續營業單位稅前淨利	稅後淨利	每股稅後盈餘(元)	純益率(%)	資產報酬率(%)	股東權益報酬率(%)
本公司及子公司合併	18,639,692	15,149,618	1.37	36.09	0.61	7.62
本公司(單獨)	15,301,193	15,110,720	1.37	93.67	6.68	7.62
兆豐商銀	13,451,339	11,171,687	1.74	35.78	0.51	7.12
兆豐證券	1,619,765	1,397,330	1.20	29.13	3.11	9.54
兆豐票券	3,155,650	2,654,897	2.02	62.26	1.28	8.12
兆豐產險	(81,061)	(94,831)	(0.32)	(0.87)	(0.66)	(2.01)
兆豐資產管理	500,476	401,717	2.01	63.41	2.83	15.76
兆豐人身保代	55,376	45,960	22.98	12.38	42.06	70.80
兆豐創投	38,059	36,287	0.36	10.02	3.70	3.75
兆豐國際投信	253,197	202,358	3.84	68.76	20.92	26.07

註：1. 本公司及子公司合併報表、兆豐商銀、兆豐票券之純益率=稅後淨利/淨收益。

2. 資產報酬率=稅後淨利/平均資產；股東權益報酬率=稅後淨利/平均淨值。

(五) 研究發展狀況

99 年度本公司及旗下子公司研究發展概要如下：

1. 本公司

- 評估進軍大陸金融市場之可行性分析。
- IFRS 專案--完成第一階段差異分析。

2. 銀行子公司

- 出版「兆豐國際商銀月刊」，刊載專論及國內外最新經濟、金融動態，並定期登載於該行網站上供各界參考。
- 研究建置「房貸申請評分卡」系統。

3. 證券子公司

- 經紀及財富管理業務：提升經紀業務電子交易功能（SFA 新增功能—即時交割、損益、維持率試算）、新增期貨子公司證券交易輔助人（證券 IB）作業系統、財富管理前台系統。
- 債券業務：建置買進資產交換選擇權（ASO）交易系統、信用違約交換（CDS）系統、票券經紀自營交易系統。
- 風險管理：建立全權委託客戶相關風險管理系統。



4. 票券子公司

- 發展模擬主要業務變化對資本適足率影響之系統程式。
- 美元票券業務之辦理規劃。
- 轉換（交換）債券資產交換選擇權端交易業務之辦理規劃。

5. 產險子公司

- 住院日額醫療保險。
- 醫師業務責任保險。
- 健康美家住院日額醫療保險。
- 限額車對車碰撞損失保險。

6. 投信子公司

- 定時定額與智慧型循環投資推廣。
- 網路交易系統推廣。

二、本（100）年度營業計畫概要

（一）經營方針

1. 督導子公司發揮共同行銷綜效。
2. 積極尋求併購機會，提升競爭力。
3. 專注及聚焦經營，創造股東最大價值。
4. 強化風險管理制度及系統。
5. 提高經營效率，優化財務績效。
6. 強化集團資訊管理，推動資源共用，降低營運成本。
7. 強化人力資源管理，提升組織效能。
8. 落實節能減碳政策，加強集團集體採購，節省事務費用。
9. 積極參與社會公益活動，善盡社會責任，提升企業形象。

(二) 預期營業目標

單位：外匯業務－佰萬美元；其他－新台幣佰萬元

子公司別	項目	100 年度預算
銀行	存款	1,546,171
	放款	1,365,979
	外匯	716,400
票券	承銷暨買入各類票券	1,674,209
	買賣各類票債券	15,052,085
	平均保證發行商業本票餘額	117,300
證券	經紀平均市占率	3.80%
產險	自留綜合率	97.80%
	自留保費比例	48.85%

(三) 重要之經營政策

以既有之堅實基礎，鞏固企金業務、強化風險管理、加強共同行銷，並持續國際化。

三、未來公司發展策略

- (一) 布局全球，深耕亞太。
- (二) 鞏固企金及外匯業務優勢。
- (三) 擴展消金及財富管理業務。
- (四) 加強共同行銷，提昇集團綜效。
- (五) 降低成本，提高經營績效。
- (六) 合理配置資本，提高資金運用效能。
- (七) 整合資訊系統，共享資訊服務。
- (八) 強化風險管理制度及系統。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

「兩岸金融監理備忘錄」(MOU) 及「兩岸經濟合作架構協議」(ECFA) 簽署後，為國內金融業的未來開出另一條生路，業者爭相規劃拓展大陸市場，惟短期間內實質效益仍難以浮現。本公司旗下子公司兆豐國際商業銀行已與中國銀行等大陸銀行簽署業務合作備忘錄(MOU)，以服務廣大的大陸台商客戶，另已於 100 年元月 27 日獲得金管會核准設立蘇州分行，為兩岸 ECFA 協商早收清單生效後，第一家適用並受益的銀行。



五、信用評等情形

公司名稱	評等機構	長期	短期	展望	發布日期
兆豐金控	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	99.10.01
	Moody's	A3	-	穩定	99.11.25
兆豐商銀	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	99.10.01
	Moody's	A1	P-1	穩定	99.11.25
	S & P	A	A-1	穩定	99.10.01
	Fitch	AA (tw)	F1+ (tw)	穩定	99.11.10
		A-	F2	穩定	99.11.10
兆豐票券	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	99.10.01
兆豐證券	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	99.10.01
兆豐產險	中華信評	twAA-	-	穩定	99.10.01
	Moody's	A3	-	穩定	99.11.25
	S & P	BBB+	-	穩定	99.10.01

全球經濟在未來的一年預估將呈和緩的成長，惟仍存在若干不確定因素，如先進國家失業率居高不下、歐債危機未除，以及新興國家資產泡沫化等隱憂，致使對於經濟前景之預測僅能審慎中抱持樂觀態度。另一方面，民國一百年是兩岸簽定 ECFA 後的關鍵年，對國內金融機構而言，更是前進大陸拓展商機最重要的一年。本公司將以一貫的積極而務實的精神，督促旗下各子公司努力衝刺業務、執行既定策略，鞏固市場地位，以增進全體股東的利益，也期望各位繼續給予支持與鼓勵。

敬祝各位 身體健康 閤家平安

董事長

蔡友才

總經理

徐光暉

公司簡介

Company Profile



一、設立日期：91年2月4日。

二、公司沿革

（一）併購及轉投資關係企業情形

- 91年2月4日，交通銀行與國際綜合證券（股）公司以股份轉換方式合組設立交銀金融控股（股）公司，同日掛牌上市。
- 91年8月22日，以股份轉換方式將中興票券金融（股）公司及倍利綜合證券（股）公司納為本公司之子公司。
- 91年12月31日，以股份轉換方式將中國國際商業銀行（股）公司（以下簡稱中國商銀）及中國產物保險（股）公司納為本公司之子公司，並同時更名為「兆豐金融控股（股）公司」。
- 92年1月31日，將子公司國際證券、倍利綜合證券及孫公司中興綜合證券公司三合一，以國際證券為存續公司，並於合併前更名為「倍利國際綜合證券（股）公司」。
- 92年5月29日，收購中央國際證券投資信託（股）公司股份，將其由倍利國際證券之子公司提升為本公司直接持股之子公司，該公司於92年7月更名為「兆豐國際證券投資信託（股）公司」。
- 92年12月5日，投資設立「兆豐資產管理（股）公司」。
- 94年9月23日，向原中國商銀購買中銀保險代理人（股）公司全部股份，將其提升為本公司直接持股之子公司，並更名為「兆豐人身保險代理人（股）公司」。
- 94年12月13日，投資設立「兆豐交銀創業投資（股）公司」。
- 94年12月16日，董事會通過投資台灣中小企業銀行5%-26%股權，截至99年底止本公司持股比率13.44%。
- 95年5月23日，參與認購原子公司中國商銀持股59%之子公司國際證券投資信託（股）公司（以下簡稱國際投信）現金增資股份，致本公司直接及間接持有該公司股份97.76%。

- 95年7月，為建立集團企業形象及配合業務發展需要，子公司陸續更名為「兆豐」。
- 95年8月21日，子銀行原中國商銀吸收合併交通銀行，合併後更名為「兆豐國際商業銀行」（以下簡稱兆豐商銀）。
- 96年9月17日，投信子公司國際投信吸收合併兆豐國際投信，合併後更名為「兆豐國際證券投資信託（股）公司」，本公司持股比率63.52%、子銀行兆豐商銀持股比率32.79%。
- 97年12月30日，子公司兆豐國際證券投資信託（股）公司因雷曼兄弟事件造成鉅額虧損，辦理減增資彌補虧損後，成為本公司100%持股之子公司。
- 98年4月7日，創投子公司「兆豐交銀創業投資（股）公司」更名為「兆豐創業投資（股）公司」。

（二）董事、監察人及大股東股權之大量移轉或更換

本公司95年董監改選時，中國信託金融控股（股）公司及其關係企業合計持有本公司股份約15.61%，並取得4席董事及1席監察人，其後該公司及其關係企業依主管機關規定陸續處分股權，並於98年4月將持股信託予台灣銀行，截至99年12月31日止，台灣銀行受託信託財產專戶持有本公司股份9.89%。

（三）經營權、經營內容或業務內容之重大改變：無。

（四）其他足以影響股東權益之重大事項：無。

公司治理報告

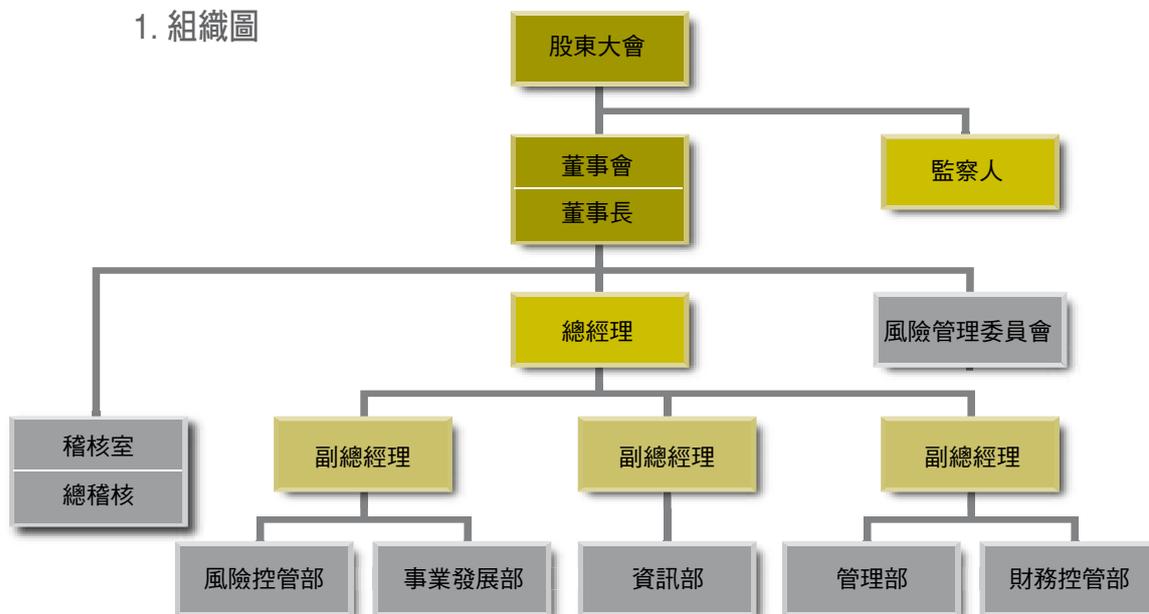
Corporate Governance Report



一、公司組織

(一) 組織結構及主要部門職掌

1. 組織圖

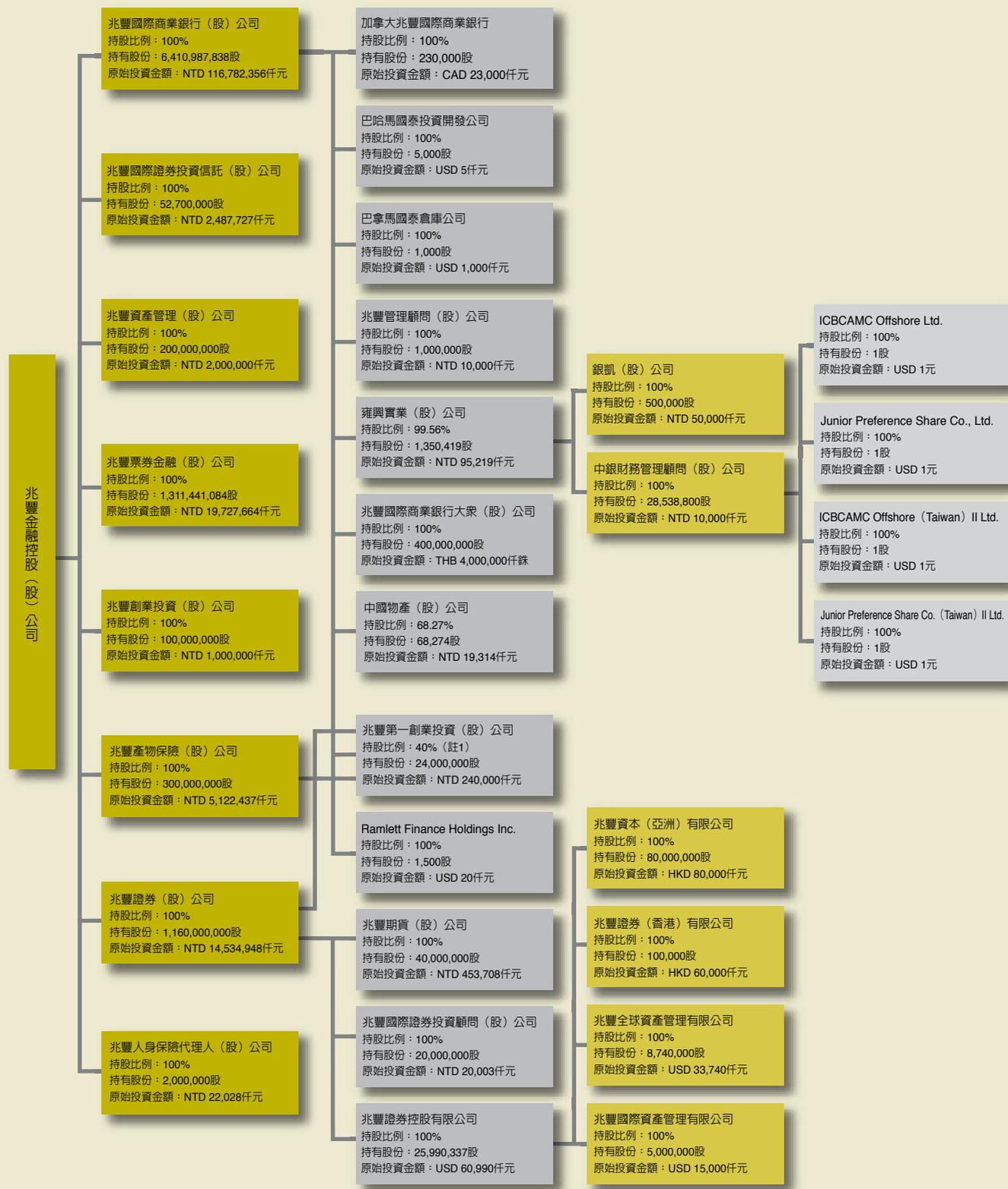


註：本公司除稽核室設總稽核一名外，各部門設經理一名，綜理部務。

2. 各部門職掌

- 董事會稽核室：稽核業務之規劃及執行；本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項。
- 事業發展部：集團經營策略及營運目標之規劃；事業投資機會之開發或策略聯盟方案之評估、規劃與執行；國內外政經情勢、產業動態及金融環境之研究分析；集團事業產品整合與共同行銷之規劃與推動；集團事業組織架構調整之督導；機構投資人關係相關業務事項。
- 財務控管部：會計制度之擬訂、規劃與執行；預決算及財務預測之擬議與彙編；資本規劃、集團稅務之規劃與處理；有關內部審核、統計業務之處理；資金之調度運用；財務規劃與資產負債管理；子公司營運績效之評估。
- 風險控管部：風險管理制度之規劃與管理；信用、市場及作業風險管理準則之擬訂與修正事項；集團風險之彙整、分析、監控及陳報等事項。
- 資訊部：集團層次整體資訊政策規劃及執行事項；本公司及各子公司間資訊系統架構之整合事項；各項管理資訊系統之建置、安全控管及管理維護事項；電腦軟體相關資產之評估及管理事項。
- 管理部：行政管理之規劃與執行；股東會與董事會等各項會務之行政事項；總務、法律事務、經費出納、人力資源之管理與公關事項。

(二) 集團組織關係圖



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

註2：Cathay Insurance Company, Inc. (菲律賓國華保險(股)公司)及兆豐保險經紀人(香港)(股)公司分別於99.5.6及100.2.25解散。

二、董事、監察人及經理人資料

(一) 董事及監察人

職稱	姓名	選(就)任日期	任期(年)	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	
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)
董事長	蔡友才 (財政部代表)	99.07.01	2	99.07.01	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事兼總經理	徐光曦 (財政部代表)	98.06.23	3	97.07.15	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	274,178	0
董事	曾銘宗 (財政部代表)	98.06.23	3	98.06.23	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事	林聖忠 (財政部代表)	98.06.23	3	98.06.23	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事	陳慶財 (財政部代表)	98.06.23	3	97.09.25	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事	鹿篤瑾 (財政部代表)	98.06.23	3	95.08.31	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事	嚴宗大 (財政部代表)	98.06.25	3	98.06.25	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0

註：前董事長王榮周先生於99.07.01解任。

100年4月29日

利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	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(%)			職稱	姓名	關係
0	0	合作金庫商業銀行(股)公司總經理、兆豐國際商業銀行(股)公司總經理/董事長、兆豐金融控股(股)公司總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事長、永豐金融控股(股)公司總經理兼執行長、永豐商業銀行(股)公司董事長 國立政治大學財政研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、台灣期貨交易所(股)公司董事、台北金融大樓(股)公司董事、台灣金聯資產管理(股)公司董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、財團法人兆豐慈善基金會董事長、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事、財團法人台灣金融研訓院監察人	無	無	無
0	0	交通銀行(股)公司雙和、大安、紐約分行經理/投資部經理/副總經理、兆豐金融控股(股)公司副總經理 美國印地安納大學商學研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、關貿網路(股)公司監察人	無	無	無
0	0	省政府財政廳第二科/三科科長、合作金庫商業銀行(股)公司副總經理/總經理、行政院金管會綜合規劃處副處長/銀行局副局長/主任秘書/檢查局局長 國立台北大學企管研究所博士班、國立中興大學公共政策研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事、財團法人海峽交流基金會董事、財團法人中華航空事業發展基金會董事、財政部常務次長	無	無	無
0	0	中華民國駐南非大使館經濟參事處經濟秘書、經濟部次長室機要秘書、經濟部國際貿易局科長/副組長、北美事務協調會駐波士頓辦事處商務組組長、駐蘇黎士台北貿易辦事處主任兼我國駐日內瓦 WTO 觀察員代表團團長、經濟部研究發展委員會執行秘書、台北市政府建設局局長、中華經濟研究院台灣 WTO 中心執行長、台北大學亞洲研究中心主任、經濟部常務次長 國立台灣大學經濟研究所碩士	經濟部政務次長	無	無	無
0	0	經濟部會計長、行政院主計處主計官/主任秘書/第一局局長/副主計長、育達商業技術學院教授兼副校長 國立政治大學會計研究所碩士、國立台灣大學管理學院高階管理碩士	行政院副秘書長、中小企業信用保證基金常務董事	無	無	無
0	0	行政院主計處副局長、主計官兼局長 東吳大學經濟系	行政院主計處副主計長	無	無	無
0	0	中華經濟研究院第一研究所副研究員、中央銀行經濟研究處研究員/行務委員/經濟研究處副處長 美國密西根州立大學經濟學博士	中央銀行經濟研究處處長、經濟部國際貿易局「國際經貿策略聯盟布局工作小組」委員、財團法人台灣金融研訓院董事、行政院主計處國民所得統計評審委員會評審委員兼設計委員	無	無	無



職稱	姓名	選(就)任日期	任期(年)	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	
					股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
董事	湯明輝 (財政部代表)	100.03.01	1.31	100.03.01	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事	郭芳煜 (財政部代表)	100.03.17	1.26	100.03.17	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事	黃細清 (財政部代表)	98.09.23	2.75	98.09.23	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事	陳思寬 (財政部代表)	98.06.23	3	97.06.13	1,104,070,205	9.98	1,104,070,205	9.98	0	0
董事	林中象 (台北市兆豐國際商業銀行(股)公司 產業工會代表)	98.06.23	3	98.06.23	1,394,617	0.01	1,594,617	0.01	150,128	0
獨立董事	鄭宗典	98.06.23	3	98.06.23	0	0	0	0	0	0
獨立董事	馬君梅	98.06.23	3	98.06.23	0	0	0	0	0	0
獨立董事	蘇松欽	98.06.23	3	98.06.23	0	0	0	0	0	0
監察人	廖耀宗 (行政院國家發展基金管理會 —開發基金代表)	98.06.23	3	96.08.01	675,916,160	6.11	675,916,160	6.11	0	0
監察人	蕭國輝 (行政院國家發展基金管理會 —開發基金代表)	98.06.23	3	98.06.23	675,916,160	6.11	675,916,160	6.11	0	0
監察人	凌忠嫻 (台灣銀行(股)公司代表)	98.06.23	3	98.06.23	277,170,670	2.51	277,170,670	2.51	636	0
監察人	魏江霖 (台灣銀行(股)公司代表)	98.06.23	3	96.07.12	277,170,670	2.51	277,170,670	2.51	0	0
監察人	游芳來 (中華郵政(股)公司代表)	98.06.23	3	98.06.23	301,970,574	2.73	301,794,574	2.73	0	0



100年4月29日

利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	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(%)			職稱	姓名	關係
0	0	財政部國庫署專員、經濟部中小企業處編審、行政院勞工委員會科長、經濟部科長/組長、財政部專門委員/稅制委員會執行秘書 國立政治大學經濟研究所、美國西伊利諾大學企管研究所碩士	財政部國庫署副署長	無	無	無
0	0	台灣電信工會總幹事、中華民國全國總工會處長/副秘書長、第二屆國大代表、行政院勞工委員會主任秘書/參事、勞工保險局總經理、職業訓練局局長 國立政治大學外交研究所碩士	行政院勞工委員會常務副主任	無	無	無
0	0	財政部台北市國稅局稅務員、財政部國庫署副組長 國立政治大學財政研究所碩士	財政部國庫署組長	無	無	無
0	0	國立台灣大學國際企業系主任兼所長、副教授 美國耶魯大學經濟學博士	台灣大學國際企業系教授、台灣菸酒(股)公司董事、聯德電子(股)公司獨立董事	無	無	無
0	0	台北市兆豐國際商業銀行(股)公司產業工會理事長、兆豐國際商業銀行(股)公司中和分行襄理 東吳大學企業管理系	兆豐國際商業銀行(股)公司中和分行副經理、兆豐商銀職工福利會主任委員、中華民國銀行員聯合會監事、中華民國全國聯合總工會監事、兆豐金控產業工會常務理事、台北市兆豐國際商業銀行(股)公司產業工會理事	無	無	無
0	0	財政部賦稅署組長、財政部台北市國稅局副局長、財政部高雄市國稅局局長、財政部中區國稅局局長 國立中山大學企業管理研究所碩士	兆豐票券金融(股)公司獨立董事、財團法人成大會計文教基金會董事	無	無	無
0	0	東吳大學教授兼會計系主任/教授兼商學院院長/教授兼副校長/教授兼代理校長 美國北普羅大學會計研究所碩士	東吳大學會計系教授	無	無	無
0	0	中華民國證券櫃檯買賣中心副總經理、台灣證券集中保管(股)公司副總經理、台灣證券交易所(股)公司副總經理/總經理 中國文化大學法律系	兆豐證券(股)公司獨立董事 Ever Growing Group, Inc.獨立董事	無	無	無
0	0	行政院經建會綜合計劃處處長、主任秘書 國立台灣大學農業經濟博士	兆豐國際商業銀行(股)公司監察人、世新大學及台北科技大學副教授、行政院第五組組長	無	無	無
0	0	行政院經建會處長、行政院國家發展基金管理會執行秘書 國立台灣大學農業經濟研究所碩士	行政院經建會參事、世界先進積體電路(股)公司董事	無	無	無
0	0	財政部賦稅署組長、財政部主任秘書、財政部台灣省北區國稅局局長/台北市國稅局局長 國立政治大學財政研究所碩士	財政部國庫署署長、財金資訊(股)公司董事	無	無	無
0	0	台灣銀行副主任秘書/公庫部經理/財務部經理、中央信託局副總經理 東吳大學經濟研究所碩士	台灣銀行(股)公司副總經理、台灣期貨交易所(股)公司監察人、中國茶業聯營(股)公司董事長	無	無	無
0	0	交通部航政司司長、高雄港務局局長、民航局局長、交通部常務次長/政務次長 國立交通大學管理科學研究所碩士	中華郵政(股)公司董事長	無	無	無



1. 董事、監察人屬法人股東代表者其主要股東

表一

100年4月29日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	政府機構
行政院國家發展基金管理會	政府機構
中華郵政（股）公司	交通部（100.00%）
台灣銀行（股）公司	台灣金融控股（股）公司（100.00%）
台北市兆豐國際商業銀行（股）公司產業工會	無

2. 表一之主要股東為法人者其主要股東

表二

100年4月29日

法人名稱	法人之主要股東
交通部	政府機構
台灣金融控股（股）公司	財政部（100.00%）

3.董事及監察人所具備之專業資格及獨立性資料

100年4月29日

姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所須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、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡友才	V		V	V		V	V	V		V	V	V		0
徐光曦			V			V	V	V		V	V	V		0
曾銘宗			V	V		V	V			V	V	V		0
林聖忠			V	V		V	V			V	V	V		0
黃細清			V	V	V	V	V		V	V	V	V		0
郭芳煜			V	V		V	V		V	V	V	V		0
鹿篤瑾			V	V	V	V	V		V	V	V	V		0
陳慶財	V	V	V	V	V	V	V		V	V	V	V		0
湯明輝	V		V	V		V	V		V	V	V	V		0
陳思寬	V		V	V		V	V	V		V	V	V		1
嚴宗大	V		V	V	V	V	V		V	V	V	V		0
林中象			V			V	V	V	V	V	V	V		0
鄭宗典			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	1
馬君梅	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
蘇松欽			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	1
廖耀宗	V		V	V		V	V			V	V	V		0
蕭國輝			V	V	V	V	V		V	V	V	V		0
凌忠嫻			V	V	V	V	V		V	V	V	V		0
魏江霖	V		V	V	V	V	V		V	V	V	V		0
游芳來			V	V	V	V	V		V	V	V	V		0

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，於各條件代號下方空格中打“V”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人（但如為公司或其母公司、公司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公司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) 非直接持有公司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) 非與公司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) 非為公司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

100年4月29日 單位：股

職稱	姓名	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	徐光巖	97.07.15	274,178	0	0	0	0	0	交通銀行(股)公司雙和、大安、紐約分行經理/投資部經理/副總經理、兆豐金融控股(股)公司副總經理 美國印地安納大學商學研究所碩士	兆豐國際商業銀行常務董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行大衆(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、財團法人中國商銀文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、關貿網路(股)公司監察人	無	無	無
副總經理	林瑞雲	95.09.08	51,591	0	0	0	0	0	交通銀行(股)公司會計處處長、兆豐金融控股(股)公司財務控管部協理 國立政治大學財政研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司監察人、兆豐創業投資(股)公司董事長兼總經理、兆豐票券金融(股)公司董事、兆豐產物保險(股)公司董事長、富匯通資訊(股)公司董事、台北金融大樓(股)公司董事、中華金融業務研究發展協會秘書長、財團法人兆豐慈善基金會董事	無	無	無
副總經理	陳松興	99.10.01	0	0	0	0	0	0	復華金融控股(股)公司資深副總經理兼復華商業銀行(股)公司總經理、僑銀國際租賃公司董事長兼總經理、華僑銀行監察人、新華財經公司副總經理兼上海遠東資信評級公司副董事長、環宇財務顧問公司總經理 美國Southern Methodist University法學博士	兆豐產物保險(股)公司監察人	無	無	無
副總經理	呂丹虹	98.01.15	7,822	0	0	0	0	0	交通銀行(股)公司大安分行、新加坡分行、財務部、世貿分行、投資部經理/企劃室協理兼財務顧問小組召集人、兆豐國際商業銀行(股)公司協理兼企劃處處長 國立政治大學財政研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、巴哈馬國泰投資開發公司董事、台大創新育成(股)公司董事、兆豐票券金融(股)公司監察人、銀凱(股)公司董事長、兆豐第一創業投資(股)公司董事	無	無	無
總稽核	陳永明	95.09.08	185	0	0	0	0	0	交通銀行(股)公司南京東路分行、南港分行、信託部經理、兆豐金融控股(股)公司管理部協理 台中商專國際貿易科畢業	台灣中小企業銀行(股)公司監察人、台北金融大樓(股)公司董事、兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人	無	無	無
經理	趙錫瑞	91.08.15	101,608	0	0	0	0	0	華信安泰信用卡公司作業處客服處暨風險管理處協理、花旗銀行資訊處協理、交通銀行(股)公司資訊處經理 美國史丹福大學作業研究碩士	兆豐證券(股)公司監察人	無	無	無
經理	蔡瑞瑛	95.09.21	1,359	0	0	0	0	0	交通銀行(股)公司財務部襄理兼科長 國立台灣大學商學系畢業	台灣中小企業銀行(股)公司監察人、兆豐創業投資(股)公司董事	無	無	無
經理	洪嘉敏	95.09.21	2,000	0	0	0	0	0	交通銀行(股)公司信託部襄理兼科長 國立中興大學會計系畢業	兆豐證券(股)公司董事、兆豐票券金融(股)公司監察人	無	無	無
經理	程明臻	98.03.24	56,966 (註)	0	0	0	0	0	交通銀行(股)公司業務部襄理/票券金融部副經理/財務部副經理 暫代經理職務/會計處處長 國立政治大學財稅學系畢業	中國物產(股)公司董事、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、台灣花卉生物技術(股)公司董事	無	無	無

註：程明臻經理所持56,966股中，40,000股為保留運用決定權信託股數。

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	所有轉投資事業	本公司	所有轉投資事業
低於2,000,000元	蔡友才、王榮周、徐光曦 陳慶財、陳思寬、丁廣欽 曾銘宗、林聖忠、嚴宗大 呂衛青、鹿篤瑾、黃細清 林中象、鄭宗典、馬君梅 蘇松欽	陳慶財、陳思寬、丁廣欽 曾銘宗、林聖忠、嚴宗大 呂衛青、鹿篤瑾、黃細清 林中象、鄭宗典、馬君梅 蘇松欽	蔡友才、王榮周、徐光曦 陳慶財、陳思寬、丁廣欽 曾銘宗、林聖忠、嚴宗大 呂衛青、鹿篤瑾、黃細清 林中象、鄭宗典、馬君梅 蘇松欽	陳慶財、陳思寬、丁廣欽 曾銘宗、林聖忠、嚴宗大 呂衛青、鹿篤瑾、黃細清 林中象、鄭宗典、馬君梅 蘇松欽
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元 (不含)	兆豐國際商業銀行(股) 公司產業工會	王榮周、徐光曦 兆豐國際商業銀行(股) 公司產業工會	兆豐國際商業銀行(股) 公司產業工會	王榮周、兆豐國際商業銀行(股) 公司產業工會
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元 (不含)		蔡友才		蔡友才、徐光曦
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)	財政部	財政部	財政部	財政部
50,000,000元 (含) ~ 100,000,000元 (不含)				
100,000,000元以上				
總計	18	18	18	18

2. 監察人之酬金

99年12月31日 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額 占稅後純益之比例(%)		有無領取 來自子公司 以外轉投資 事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本公司	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			
監察人	行政院國家發展 基金管理會	0	0	0	0	7,160	7,160	288	288	0.05	0.05	0
	代表人：廖耀宗	0	0	0	0	0	0	96	96	0.00	0.00	0
	代表人：蕭國輝	0	0	0	0	0	0	96	96	0.00	0.00	0
監察人	中華郵政(股)公司											
	代表人：游芳來											
監察人	台灣銀行(股)公司	0	0	0	0	10,739	10,739	720	720	0.08	0.08	0
	代表人：魏江霖											
	代表人：凌忠嫻											
合計	0	0	0	0	17,899	17,899	1,200	1,200	0.13	0.13	0	

註：盈餘分配之酬勞(C)係年度擬議配發數。

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
低於2,000,000元	廖耀宗、蕭國輝、游芳來 魏江霖、凌忠嫻	廖耀宗、蕭國輝、游芳來 魏江霖、凌忠嫻
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元 (不含)	中華郵政 (股) 公司	中華郵政 (股) 公司
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元 (不含)	行政院國家發展基金管理會 台灣銀行 (股) 公司	行政院國家發展基金管理會 台灣銀行 (股) 公司
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	8

3. 總經理及副總經理之酬金

99年12月31日 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (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	徐光謙																
副總經理	林瑞雲																
副總經理 (註1)	陳松興																
	賴昭銑																
副總經理	呂丹虹																
總稽核	陳永明																
合計		6,090	13,511	933	2,134	4,130	13,245	1,050	0	1,479	0	0.08	0.20	0	0	1,551	

註：1. 副總經理陳松興先生於99.10.1到職；兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理賴昭銑先生自99.10.1起免兼任本公司副總經理。

2. 有關提供房屋、汽車之租金、油資等給付已列入“獎金及特支(C)”一欄，支付司機相關報酬總金額為5,286千元。

3. 退職退休金(B)皆為提列提撥數。

4. 盈餘分配之員工紅利(D)係年度擬議配發數。

5. 本公司未發行員工認股權憑證。

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	所有轉投資事業
低於2,000,000元	徐光曦、陳松興、賴昭銑、呂丹虹	陳松興
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）		賴昭銑
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	林瑞雲、陳永明	徐光曦、林瑞雲、呂丹虹、陳永明
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	6	6

4. 經理人配發之 99 年度員工紅利

99 年 12 月 31 日 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
經理人	總經理	徐光曦			
	副總經理	林瑞雲			
	副總經理	陳松興			
	副總經理	賴昭銑			
	副總經理	呂丹虹			
	總稽核	陳永明			
	經理	趙錫瑞			
	經理	蔡瑞瑛			
	經理	洪嘉敏			
	經理	程明臻			
合計		0	2,154	2,154	0.01

註：1. 副總經理陳松興先生於 99.10.1 到職；兆豐國際商業銀行（股）公司副總經理賴昭銑先生自 99.10.1 起免兼任本公司副總經理。
2. 員工紅利金額係擬議配發數。

5. 前十大取得 98 年度員工紅利者

99 年 12 月 31 日 單位：新台幣仟元

姓名	職稱	股票紅利			現金紅利
		股數	市價	金額	金額
林瑞雲	副總經理				
陳永明	總稽核				
趙錫瑞	經理				
洪嘉敏	經理				
江瑞珠	副理				
蔡瑞瑛	經理				
王水圳	副理				
許宗治	副總稽核				
傅虹	副理				
安蘭仲	副理				
合計		0	0	0	7,087

(四) 最近二年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之分析

(1) 支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例

99 年度本公司支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占本公司稅後純益 0.58%，98 年度為 0.59%。99 年度合併報表所有公司支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占合併報表所有公司稅後純益為 0.83%，98 年度為 0.85%。以上顯示支付之相關酬金占稅後純益比例 99 年度較 98 年度下降。

(2) 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

本公司及子公司給付董事、監察人、總經理及副總經理各項酬金，除參考同業外，並依公司章程規定，配合公司經營績效及考量未來風險後，按公司相關獎金紅利辦法規定辦理，99 年度本公司稅後純益較 98 年度成長 5.61%，支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額僅較 98 年度增加 3.71%；99 年度合併報表所有公司稅後純益較 98 年度成長 5.43%，支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額僅較 98 年度增加 2.26%。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

99 年度董事會開會 13 次 (A)，董事出席情形如下：

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	王榮周(財政部代表)	6	0	100.00	99.07.01解任
董事長	蔡友才(財政部代表)	7	0	100.00	99.07.01新任
董事兼 總經理	徐光曦(財政部代表)	12	1	92.31	
獨立董事	鄭宗典	13	0	100.00	
獨立董事	馬君梅	13	0	100.00	
獨立董事	蘇松欽	13	0	100.00	
董事	曾銘宗(財政部代表)	7	6	53.85	
董事	林聖忠(財政部代表)	8	5	61.54	
董事	陳慶財(財政部代表)	8	3	61.54	
董事	鹿篤瑾(財政部代表)	12	1	92.31	
董事	陳思寬(財政部代表)	12	1	92.31	
董事	丁廣欽(財政部代表)	10	2	76.92	
董事	嚴宗大(財政部代表)	11	1	84.62	
董事	林中象(台北市兆豐國際商業銀行(股)公司產業工會代表)	13	0	100.00	
董事	呂衛青(財政部代表)	11	2	84.62	99.12.30解任
董事	黃細清(財政部代表)	11	2	84.62	

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：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

- (一) 99 年 4 月 28 日第四屆董事會第 12 次會議，討論本公司擬修訂章程部分條文，因修訂條文第 20 條係規定董事長退休金之給與，王前董事長榮周依規定自行迴避且未參與表決。
- (二) 99 年 4 月 28 日第四屆董事會第 12 次會議，討論本公司擬修訂獎金及員工紅利發給辦法部分條文，因攸關金控董事長及總經理獎金紅利，王前董事長榮周及徐總經理光曦於本案最後決定時依規定自行迴避且未參與表決。
- (三) 99 年 8 月 24 日第四屆董事會第 17 次會議，討論本公司 98 年度董監事酬勞分配原則，因攸關獨立董事是否分配董監酬勞，三位獨立董事(鄭宗典、馬君梅、蘇松欽)依規定自行迴避且未參與表決，案經決議撤案。
- (四) 99 年 9 月 28 日第四屆董事會第 18 次會議，討論本公司 98 年度董監事酬勞分配原則，因攸關獨立董事是否分配董監酬勞，三位獨立董事(鄭宗典、馬君梅、蘇松欽)依規定自行迴避且未參與表決。

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：

本公司為提昇資訊透明度，除揭露法定揭露事項外，對於影響股東權益事項，並主動揭露，另亦積極參與法人說明會，並配合將法人說明會之簡報資料揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。



(二) 監察人參與董事會運作情形

99 年度董事會開會 13 次 (A)，監察人列席情形如下：

職 稱	姓 名	實際列席次數 (B)	實 際 列 席 率 (%) (B / A)	備 註
監察人	游芳來(中華郵政(股)公司代表)	11	84.62	
監察人	凌忠嫻(台灣銀行(股)公司代表)	12	92.31	
監察人	魏江霖(台灣銀行(股)公司代表)	13	100.00	
監察人	廖耀宗(行政院國家發展基金-開發基金代表)	12	92.31	
監察人	蕭國輝(行政院國家發展基金-開發基金代表)	13	100.00	

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：本公司之監察人與員工及股東間之溝通得透過信函、電話、傳真、網路或其他方式為之，溝通管道暢通。
- (二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：本公司稽核室除定期及不定期檢送內部稽核報告予監察人外，並每半年就內部控制制度缺失檢討與董事、監察人座談。監察人並透過列席董事會，瞭解公司財務、業務狀況及內部稽核執行情形，與董事、稽核部門主管及經理人就議案及公司營運策略等進行溝通。會計師亦定期列席董事會，就公司財務報表之編製與內部控制執行情形，向董監事說明，公司對於董監事要求加強財務報表揭露之意見亦能採納。

二、監察人列席董事會陳述之意見及其處理：

- (一) 99 年 2 月 26 日第四屆董事會第 10 次會議，討論本公司擬修訂「兆豐金融控股公司信用風險管理辦法」部分條文案，凌監察人忠嫻建議將第六條第 4 項第 1 款原訂「財政部」修訂為「行政院金融監督管理委員會或主管機關」。案經主席徵詢全體出席董事一致同意配合修正通過。
- (二) 99 年 2 月 26 日第四屆董事會第 10 次會議，討論擬調整子公司中長期財務目標案，廖監察人耀宗表示正向指標不宜訂定上限，建議修正為一定數值以上；游監察人芳來建議經理部門應逐年檢討修正當年度目標值，有助中長期目標之確認。查本公司業依監察人建議修正財務目標，未來將對集團中長期財務目標逐年檢討。
- (三) 99 年 4 月 28 日第四屆董事會第 12 次會議，報告本集團 98 年度中長期發展策略案，蕭監察人國輝表示部分業務項目之 98 年目標值已逾中期目標，建議適時檢討目標訂定之合理性並適時修正；廖監察人耀宗表示金控之利息支出及管理費用無法抵稅，未來如為常態，則應檢討金控 ROE 目標之合理性。本案經主席裁示經理部門未來於檢討時依監察人意見考慮相關因素。
- (四) 99 年 6 月 22 日第四屆董事會第 14 次會議，報告本公司 99 年 5 月份自結財務報表案，廖監察人耀宗建議嗣後稽核報告除提出問題外，建議同時提供解決對策，以提升稽核之功能。會中決議未來稽核報告若涉及績效相關問題，應依監察人建議請相關單位及時提供因應對策，以提升績效。
- (五) 99 年 7 月 27 日第四屆董事會第 16 次會議，討論兆豐商銀擬實施「99 年度專案優退(離)方案」，凌監察人忠嫻建議調整優退資格條件之順序，會中決議依監察人建議調整款次。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司財務、業務、內部人持股及公司治理等有關法定公開揭露事項，均依相關規定於本公司網站 <http://www.megaholdings.com.tw> 揭露，並揭露於公開資訊觀測站 <http://newmops.twse.com.tw>。



(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>本公司除指定專責人員負責處理股東建議、疑問或糾紛外，並設有投資人關係專責人員，負責處理機構投資人之建議或疑問，投資人聯絡窗口亦揭露於本公司網站。</p> <p>本公司除依據股票停止過戶後之股東名冊定期分析股權情形外，並藉由內部人、大股東依法令規定申報之股權異動資料，隨時掌握主要股東持股異動情形。</p> <p>本公司訂有子公司監理作業辦法、利害關係人交易規範、集團風險管理政策與指導準則、及與子公司間之防火牆政策，明確劃分本公司與關係企業間之人員、資產及財務之管理權責，銀行、保險及證券子公司亦皆設置獨立之風險管理權責單位，負責風險控管事宜。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司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>業依證券交易法及主管機關相關規定，設置三席獨立董事。</p> <p>本公司每年定期評估簽證會計師獨立性，並依法提報董事會決議通過後聘任之。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司除依規定於對外網站或台灣證券交易所之公開資訊觀測站揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息外，集團內各子公司並設有客戶服務專線，提供業務諮詢及客戶疑問解答，並透過會議、信函、電話、傳真、網路等方式與利害關係人間進行溝通。</p>	<p>符合。</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）</p>	<p>本公司設有對外網站，揭露公司財務、業務情形及公司治理相關資訊，並指定專人維護更新，供投資人及社會大眾參考。</p> <p>本公司採行之其他資訊揭露方式包括：架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、積極參與投資銀行舉辦之法人說明會，並將相關簡報資料揭露於本公司網站等。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>五、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>本公司尚未設置提名、薪酬及審計委員會，惟設有風險管理委員會，每二個月開會一次，負責審議本公司及子公司各項風險管理政策，及監控集團風險部位。</p>	<p>本公司將於100年9月底前設置薪酬委員會。</p>
<p>六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因：本公司除尚未設置提名、薪酬或審計委員會外，均符合相關規定。</p>		

七、其他有助於瞭解本公司治理運作情形之重要資訊：

(一) 員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益

員工權益與僱員關懷方面，本公司除依勞動基準法及相關法令訂有工作規則，規範員工權益外，並設有職工福利委員會辦理各項福利措施，適時關懷員工；投資者關係方面，為提高財務及業務資訊透明度，本公司除設置專屬之投資人關係團隊與投資人互動外，亦不定期參與國內外法人投資說明會，並依規定公告申報說明會時間、地點、及上傳說明會簡報檔至公開資訊觀測站與本公司網站，以供投資人存取。利益相關者權益方面，本公司除與利益關係者保持暢通之溝通管道外，並尊重、維護其應有之合法權益，當其合法權益受到侵害時，均秉持誠信原則妥適處理。

(二) 董事及監察人進修之情形

姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
蔡友才	99/01/29	財團法人台灣金融研訓院	稽核人員金融業務研習班（第97期）	8小時
	99/10/19	財團法人台灣金融研訓院	國際金融監理論壇（第1期）	7小時
陳慶財	99/12/10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	新型態內線交易之防制與避免	3小時
鹿篤瑾	99/12/09	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	兩岸企業併購之發展與機會	3小時
嚴宗大	99/11/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與企業社會責任	3小時
黃細清	99/11/08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何宏觀解析公司財務資訊	3小時
陳忠寬	99/10/12	中華民國工商協進會	財務風險類型與案例解析	3小時
林中象	99/01/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何宏觀解析公司財務資訊	3小時
	99/02/25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	新型態內線交易之防制與避免	3小時
	99/03/05	社團法人中華公司治理協會	台商心中永遠的痛—談兩岸相稅制度	3小時
	99/03/12	社團法人中華公司治理協會	如何開好股東會及議事衝突防治、反制之解決之道	3小時
	99/03/16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	兩岸企業併購之發展與機會	3小時
	99/03/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	內線交易及企業犯罪之司法訴訟程序實務	3小時
	99/04/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	大陸最新修訂證券相關法規與市場發展趨向實務研習班	3小時
	99/04/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	大陸金融制度與市場發展實務研習班	6小時
鄭宗典	99/05/11	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何宏觀解析公司財務資訊	3小時
	99/05/21	社團法人中華公司治理協會	有效内部控制制度的設計、執行與檢核實務	3小時
	99/06/08	社團法人中華公司治理協會	ROC GAAP與IFRS之差異解析	3小時
馬君梅	99/12/09	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	兩岸企業併購之發展與機會	3小時
蘇松欽	99/12/03	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從友達等公司LCD面板價格國際卡爾案談美國反托拉斯法訴訟	3小時
	99/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何宏觀解析公司財務資訊	3小時
廖耀宗	99/12/10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	新型態內線交易之防制與避免	3小時
蕭國輝	99/06/15	行政院國家發展基金管理會	董監事如何宏觀解析公司財務資訊	3小時
凌忠嫻	99/10/15	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事執行職務與經營判斷原則	3小時
魏江霖	99/04/06	社團法人中華公司治理協會	企業如何導入IFRS	3小時
游芳來	99/03/30	社團法人中華公司治理協會	資訊科技治理現況與趨勢	3小時
丁廣欽	99/11/26	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業犯罪與董監責任	3小時
呂衛青	99/10/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事執行職務與經營判斷原則	3小時
	99/11/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董事（會）及監察人之職能與權責	3小時



(三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形

本公司風險管理政策除依據主管機關規定外，係以符合國際風險管理最佳實務為長遠目標。目前，本公司已訂定「兆豐金融集團風險管理政策及指導準則」，包括信用風險管理、市場風險管理、作業風險管理、流動性風險管理、法令遵循風險管理、人力管理及緊急事故危機處理等規範；在信用風險方面，為避免暴險部位集中度過高，已訂定「兆豐金融集團信用風險管理辦法」，將本集團信用風險暴險情形，根據產業別、客戶別及國家風險予以歸類，並定期檢視及陳報。截至目前為止，並無風險過度集中之情形。此外，本集團已建置內部評等模型，並由兆豐商銀及兆豐票券進行後續導入工作，未來將以符合新巴塞爾協定之數量化信用風險控管機制為目標。在市場風險管理方面，除定期彙整檢視集團市場風險部位與損益外，並督促各子公司建置先進風險管理系統，採行符合最佳實務之控管機制。在作業風險方面，除定期彙整陳報集團作業風險事件，逐步建立內部損失資料庫外，兆豐商銀已建置完成作業風險陳報系統及自我評估機制。各子公司亦正依其產業及業務特性，研擬合適之自我評估機制。

(四) 保護消費者及客戶政策之執行情形

本公司對客戶資料之保密措施，均依電腦處理個人資料保護法第十八條、第二十三條及金融控股公司法第四十二條規定辦理，並已訂定集團防火牆政策及客戶資料保密措施，並確實執行。於揭露、轉介或交互運用客戶資料時，均依照相關規定，事先與客戶簽訂契約或取得客戶書面同意。此外，各子公司亦已設置客戶申訴專線，接受客戶申訴事件並儘速處理。

(五) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形

本公司自93年起已為本公司及子公司董事及監察人購買責任保險。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑之結果及主要缺失：本公司尚無公司治理自評報告或委託辦理公司治理評鑑。

(五) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	本公司未制定企業社會責任制度，但集團各事業體包括：本公司、兆豐國際商業銀行、兆豐票券、兆豐證券、兆豐資產、兆豐國際投信、兆豐慈善基金會及中國國際商業銀行文教基金會等均致力於各項公益活動。 由管理部兼任，負責各項公益活動之評估、規劃與執行。 本公司定期舉辦社會公益活動，藉機向董、監事及員工宣導企業倫理與企業社會責任。 本公司訂有獎懲辦法，對員工之工作表現賞罰分明。員工之品性、團隊合作、道德操守等亦均列入員工績效考核的項目。	企業社會責任制度尚在評估研究中。 符合。 符合。
二、發展永續環境 (一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	調高大樓中央空調主機出水溫度2度(冷氣溫度設定在26~28度)及限制總電流90%。 營繕工程建材採用節能減碳綠建築高能效之建材，減少耗能等。 本公司為金融服務業，營業環境力倡節約、節能、減碳並落實各項資源分類。 由管理部擔任。 每季檢討本公司及各子公司水、電及燃料之節能減碳成效。	符合。 本公司為金融業，營運活動不會製造環境汙染或噪音，對自然環境也不會有任何衝擊或影響，故尚未建立環境管理制度。 符合。 符合。

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>本公司除依勞動基準法及相關法令訂有工作規則，規範員工權益外，並設有「職工福利委員會」辦理各項福利措施，並依法提撥退休金，保障員工退休後之生活。</p> <p>為提供員工安全與健康之工作環境，本公司著重意外事故之預防與環境之清潔衛生，定期消毒辦公環境、舉辦勞工安全講習、消防演練課程且定期安排員工健康檢查。</p> <p>本公司以及子公司（包括銀行、票券、保險等）在對外網頁中均明確揭示提供客戶申訴服務連絡電話和窗口，如客戶對於公司產品與服務發生疑慮或不滿意時，得透過該申訴管道申訴，並迅速有效解決問題，確保其權益。</p> <p>本公司每年印製月曆皆採環保裝訂，避免污染環境，其他採購亦盡量採用環保材質。</p> <p>本公司執行社會公益內容有：1.辦理國際學術研討會、2.響應政府推動體育振興活動、3.配合政府發展觀光文化產業、4.參與社區及社會服務，每月招募志工擔任一日志願服務。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具相關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>本公司履行相關企業社會責任之相關資訊均披露於公司年報。</p> <p>尚無編製企業社會責任報告書。</p>	<p>符合。</p> <p>目前正蒐集及了解其他產業之企業社會責任報告書內容以為本公司編製之參考。</p>
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司未訂定企業社會責任守則。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>(一) 環保方面</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司為善盡社會責任，訂有各項環保節能措施，並落實執行，採行之措施包括節能省電、定期回收廢碳粉匣、拍賣舊電腦供回收再處理及重覆使用包裝材料等，另為響應政府推動節能減碳措施，引領社會風氣，為全球抗暖化盡一份心力，於中秋節當日晚上 8 點到 9 點，各子公司營業據點戶外招牌燈光關閉一小時。 2. 為鼓勵同仁身體力行環境保護措施，於 99 年 9 月 11 日辦理兆豐集團「兆豐金控 99 公益健行」淨山活動，健行地點位於台北市南港區虎山自然步道共有 3000 位員工及眷屬參加；為響應政府政策並照顧弱勢，活動中同時辦理愛心捐款，捐贈對象包括：財團法人瑞信兒童醫療基金會、財團法人雅文兒童聽語文教基金會等 5 個公益團體。 <p>(二) 社會貢獻</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 國際學術研討會 本公司為持續推動金融國際化政策，以因應全球化趨勢及兩岸交流發展，並提高國內金融市場國際地位與世界接軌，分於 99 年 4 月 26、27 日及 99 年 6 月 24 日與經濟日報金傳媒、中華經濟研究院、亞洲大學等共同主辦「2010 大師論壇」活動。邀請 2009 年諾貝爾經濟學獎得主威廉森博士，分享他的研究心得，同時也邀請來自中國大陸的貴賓、各大企業領袖及網路菁英共襄盛舉。另亦捐助財團法人台灣金融研訓院辦理「金控公司經營管理國際論壇」活動，及社團法人台灣企業重建協會辦理「2010 TMAT Fall 企業重建高階研習營」活動。 		

2. 體育方面

為響應政府執行「振興棒球運動總計劃」，本集團認養新竹市市立國中、小學代表隊所需培訓經費，連續贊助 4 年，自 99 年起至 102 年止。

3. 藝文方面

為配合政府發展觀光文化產業，贊助嘉義市政府辦理「2010 台灣燈會」活動；贊助國家文化總會辦理多項大型文化活動，以深耕本土文化；贊助財團法人中華民國建國一百年基金會辦理各項慶祝建國百年活動。另為提升本公司知名度，本集團贊助「2010 台北國際花卉博覽會」活動經費及台北金融大樓辦理台北 101 跨年煙火秀。

(三) 社區參與及社會服務

兆豐慈善基金會自民國 94 年成立，陸續前往苗栗幼安教養院及新北市八里鄉愛心教養院擔任每月一日志工志願服務，餵食及陪伴身心障礙幼童；100 年轉至新北市八里鄉天主教安老院服務，陪同老人唱歌等身心娛樂活動。

(四) 社會公益

本集團之社會公益活動，主要係透過所屬財團法人兆豐慈善基金會辦理，該基金會 99 年度辦理之主要社會公益活動請參閱年報第 88 頁。

(五) 消費者權益方面

客戶資料之保密措施悉依電腦處理個人資料保護法處理，並揭露於公司網站，揭露、轉介或交互運用客戶資料係依金融控股公司法規定辦理。另為維護客戶權益，提升服務品質，本公司及銀行、保險、票券子公司設有客訴專線，證券及投信子公司設有客戶服務專線。

(六) 人權方面

員工權益悉依勞動基準法及其他相關法令規定辦理。此部分已詳載於「勞資關係」中，敬請參閱年報第 91 頁至第 92 頁。

(七) 安全與衛生方面

著重預防意外事故、預防污染、有效運用各種資源、促進員工安全及健康、保護公司資產，採行之措施包括定期消防演練、定期舉辦勞工安全講習、定期安排員工健康檢查等。

七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無此情形。

(六) 公司履行誠信經營情形及採行措施

本公司訂有服務守則，規範員工不得以任何名義向本公司或子公司之交易對象或客戶收受佣金、酬金或其他不當利益；員工知悉公司之業務機密時，不得向外界洩漏，對於違反前揭規定者，並訂有相關處罰機制。另本公司並未提供任何政治獻金，對慈善捐贈或贊助亦均依公司內部規定辦理。董事會議事規則規定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權，該項規定亦均能落實執行。

(七) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式：

本公司目前公司治理實務悉依據「金融控股公司治理實務守則」規定，未訂定本身的公司治理守則，至有關公司治理相關規章已揭露於本公司網頁及「公開資訊觀測站」。

(八) 其他重要資訊：無。



(九) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

兆豐金融控股股份有限公司 內部控制制度聲明書

謹代表兆豐金融控股股份有限公司聲明本公司於 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。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；本聲明書將成爲本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長：蔡友才 

總經理：徐光暉 

總稽核：陳永明 

總機構法令遵循主管：林瑞雲 

中 華 民 國 100 年 4 月 26 日

兆豐金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：99 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
銀行子公司 兆豐國際商業銀行中山分行理專竄改理財商品文宣資料及對帳單。	1. 經客戶簽署之「風險預告書」等文件均須由第二人核驗簽章。 2. 商品文宣資料改以PDF檔製作，並嚴禁理專在交付客戶之文件上加註任何說明。 3. 加強投資款項進扣帳之控管機制。 4. 檢討臨櫃列印對帳單之權限；客戶申請不寄送對帳單，須以書面提出，並經主管核准。 5. 啓用「語音宣讀錄音系統」播放「投資人須知」，由理專當場與客戶確認，並錄音存證。 6. 初任理專應簽署遵守「職業道德規範」，並加強職業道德規範之宣導及在職訓練。	已依改善措施辦理。
票券子公司 加強辦理股權商品投資規劃與交易執行人員進行個人投資行為之管理。	修正兆豐票券金融公司「交易員行為規範注意事項」，明訂股權商品交易相關人員之個人行為規範與禁止行為；且增訂股權商品交易員應出具切結書，承諾於公司有需要時，同意配合辦理個人所有往來帳戶交易明細之查詢。	已於100年3月底前改善。

2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告：無。

(十) 98 與 99 年度本公司及各子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

- (1) 兆豐證券(股)公司吳姓員工因檢察官認涉共同與客戶邱君違反證券投資信託及顧問法第 107 條第 1 款，而於 99 年 6 月 18 日起訴。案經台灣台北地方法院一審判決，以當事人幫助犯前揭條款之罪，處有期徒刑四個月，併科新台幣六十萬元罰金，有期徒刑得易科罰金。當事人不服原判決而聲明上訴，目前台灣高等法院二審審理中。
- (2) 兆豐證券(股)公司負責人張明杰先生及員工歐○○因檢察官認涉證交法第 45 條、第 175 條、第 171 條第 1 項第 2 款、刑法第 336 條第 2 項、洗錢防制法第 2 條第 1 項、第 9 條第 1 項而於 95 年 1 月 2 日起訴。案經台灣台北地方法院一審判決，當事人張君獲判無罪，歐君拘役 25 日得易科罰金。經判決有罪當事人不服原判決而聲明上訴，目前台灣高等法院二審審理中。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：

- (1) 兆豐金融控股（股）公司 98 年 4 月 28 日及 9 月 29 日召開董事會，有部分董事委託其他董事出席，委託書未列舉召集事由之授權範圍，經主管機關於 99 年 11 月 18 日以金管證發罰字第 0990046231 號函裁罰，處以罰鍰新臺幣 24 萬元，受處分人為前董事長王榮周。改善情形方面，本公司除於委託書增列「本委託書內容請完整填列」等文字外，嗣後於收到董事委託書時，亦將加強注意查對是否均已完整填列，以杜絕類似情形再次發生。
- (2) 兆豐國際商業銀行（股）公司高雄分行行員楊○○以自行議價而未經單位主管核准，偽造交易紀錄單等方式，透過外匯結匯套取匯差。經主管機關以未落實執行內部控制制度，核處新台幣 200 萬元罰鍰，並依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款規定，命令解除該員職務。改善情形方面，該行已增修相關外匯管理報表，加強匯率檢核。
- (3) 兆豐產物保險（股）公司公開資訊網頁揭露錯誤、汽機車保險業務理賠及招攬佣金處理程序未符內部控制、內部稽核報告先陳總經理核閱後再呈董事長核定及未依規定函送金管會等，違反保險法相關規定，經主管機關於 98 年 12 月 23 日以金管保財字第 09802513402 號函共計核處糾正、自 99 年 1 月 15 日起停止銷售汽車保險商品新契約 1 個月、解除汽車保險部經理人職務暨罰鍰新台幣 240 萬元整。改善情形方面，該公司已加強外部網頁公開資訊之檢核機制，並指定專人於外部網頁登載後核對所登載之資訊是否正確無誤；另明訂理賠人員津貼方式並指定直接匯入理賠人員帳戶；內部稽核報告自檢查日（97 年 12 月）起即先陳董事長核示後再送經理部門，並依規定函送金管會。

3. 缺失經金管會嚴予糾正者：

- (1) 兆豐國際商業銀行（股）公司國外部辦理有價證券質押授信業務，有未落實徵信核貸作業及擔保品徵提違反內部規定等缺失，經主管機關依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正。改善情形方面，該行徵信作業已對借戶投資標的之財務評估欠佳者，詳予分析授信風險，供董事會核貸參考；同一股票質押比率逾發行總股數 5% 者，於簽報授信案時說明違反內規情形，供審查單位准駁之參考。
- (2) 兆豐國際商業銀行（股）公司中山分行行員謝○○竄改理財商品 DM 及對帳單，經主管機關依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正，並依同項第 3 款規定，命令解除該員職務。改善情形方面，該行規定客戶簽署之「風險預告書」等文件須由第二人核驗簽章，嚴禁理專於商品文宣資料加註任何說明，並加強投資款項進扣帳之控管機制。

- (3) 兆豐證券(股)公司小港分公司員工鍾姓業務員任職期間，向客戶佯稱可購買該公司銷售之海外基金作為投資，藉以詐騙客戶投資款項，主管機關以該公司於監督管理及內部控制上顯有疏失，依證券交易法第 65 條規定予以糾正，並命令解除鍾君職務。以上缺失事項兆豐證券(股)公司均已納入作業準則要求從業人員不得違反。
- (4) 兆豐證券(股)公司復興分公司蔣姓業務員以電子郵件將所屬客戶之交易及庫存資料，轉寄予其他客戶，經主管機關以該公司之相關內部控制制度未有效落實執行，依證券交易法第 65 條規定予以糾正。兆豐證券(股)公司已制訂「個人資料檔案安全維護計畫」、「個人資料保護法一般性原則規範」據以遵行，同時對上述缺失項目，要求各分公司應落實控管。

4. 經金管會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項：無。

5. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者：無。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：

兆豐國際商業銀行(股)公司澳洲地區分行因未符合當地金融服務執照有關法令遵循之規定，目前業依 Enforceable Undertaking 之計畫辦理，洽請 Deloitte PricewaterhouseCoopers 及 Moore Stephens International Limited 會計師事務所協助進行有關改善措施，並依承諾書所定時間表完成，未來將進行後續之定期追蹤、報告。

(十一) 99 年度及截至年報刊印日止股東會及董事會之重要決議

1. 股東會之重要決議及執行情形

- (1) 本公司 99 年 6 月 23 日股東常會通過配發現金股利新台幣 11,059,426,238 元，員工現金紅利新台幣 20,637,000 元及董事、監察人酬勞新台幣 64,493,000 元案，有關股利已於 99 年 9 月 6 日配發，員工紅利及董監酬勞亦已發放完竣。
- (2) 本公司 99 年 6 月 23 日股東常會通過公司章程部分條文修訂案，有關修正條文已報經金管會核准及報經濟部登記在案，並揭露於本公司對外網站。

2. 董事會之重要決議

- (1) 99 年 2 月 26 日第四屆董事會第 10 次會議，通過補派子公司兆豐票券金融(股)公司 1 席獨立董事、修訂本公司信用風險管理辦法部分條文。



- (2) 99年3月23日第四屆董事會第11次會議，通過本公司99年股東常會召集事宜、98年度決算表冊，及補派子公司兆豐國際商業銀行（股）公司3席董事。
- (3) 99年4月28日第四屆董事會第12次會議，通過98年度營業報告書、盈餘分配案、修訂公司章程部分條文、內部控制制度聲明書、本公司及子公司防火牆政策，及重新指派子公司兆豐產物保險（股）公司第20屆董監事及兆豐人身保險代理人（股）公司1席董事。
- (4) 99年7月1日第四屆董事會第15次會議，通過推選財政部董事代表人蔡友才先生為董事長，及通過改派子公司兆豐國際商業銀行（股）公司董事暨董事長人選。
- (5) 99年7月27日第四屆董事會第16次會議，通過訂定99年8月17日為除息基準日、兆豐國際商業銀行（股）公司99年度專案優退（離）方案，及補派、改派子公司兆豐票券金融（股）公司及兆豐人身保險代理人（股）公司董事及監察人各1席。
- (6) 99年8月24日第四屆董事會第17次會議，通過99年上半年合併財務報表、董監責任保險續保、聘任陳松興先生為本公司副總經理，及調整子公司兆豐資產管理（股）公司、兆豐國際證券投資信託（股）公司董事長，並改派子公司兆豐產物保險（股）公司及兆豐國際證券投資信託（股）公司董事各1席。
- (7) 99年11月23日第四屆董事會第20次會議，通過改派子公司兆豐人身保險代理人（股）公司董事長。
- (8) 99年12月28日第四屆董事會第21次會議，通過改派子公司兆豐國際證券投資信託（股）公司董事1席。
- (9) 100年1月25日第四屆董事會第22次會議，通過委任資誠聯合會計師事務所黎昌州及李秀玲會計師辦理本公司100年度財務報表查核簽證相關事宜。
- (10) 100年3月22日第四屆董事會第24次會議，通過本公司100年股東常會召集事宜、99年度決算表冊、修訂本公司辦理投資業務準則部分條文、子公司兆豐產物保險（股）公司總經理人選，及補、改派子公司兆豐證券（股）公司等七家子公司董事、監察人。
- (11) 100年4月26日第四屆董事會第25次會議，通過99年度營業報告書、盈餘分配案、內部控制制度聲明書，及修訂公司章程部分條文。

(十二) 99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：無此情事。

(十三) 99 年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	王榮周	97.7.15	99.7.1	法人董事財政部改派代表人

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
資誠聯合會計師事務所	黎昌州、李秀玲	99.1.1 - 99.12.31	

單位：新台幣仟元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000仟元	0	1,360	1,360
2	2,000仟元 (含) ~ 4,000仟元 (不含)	2,190	0	2,190
3	4,000仟元 (含) ~ 6,000仟元 (不含)	0	0	0
4	6,000仟元 (含) ~ 8,000仟元 (不含)	0	0	0
5	8,000仟元 (含) ~ 10,000仟元 (不含)	0	0	0
6	10,000仟元 (含) 以上	0	0	0

(一) 非審計公費占審計公費之比例達四分之一者，應揭露事項：

單位：新台幣元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
資誠聯合會計師事務所	黎昌州 李秀玲	2,190,000	0	0	0	1,360,000	1,360,000	99.1.1 - 99.12.31	1. 稅務行政救濟費 2. IFRS 顧問費 3. 移轉定價報告公費

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露事項：無此情事。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露事項：無此情事。

五、更換會計師資訊：無。

六、公司負責人曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資料：無。

七、99 年度董事、監察人、經理人與依法應申報股權者之股權移轉及質押變動情形

(一) 股權變動情形

單位：股

職 稱	姓 名	99 年度		本年度至 100 年 4 月 29 日止	
		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	蔡友才(財政部代表)	0	0	0	0
董 事	財政部	0	0	0	0
董 事	台北市兆豐國際商業銀行(股)公司產業工會	300,000	0	0	0
監 察 人	行政院國家發展基金管理會-開發基金	0	(675,810,261)	0	0
監 察 人	台灣銀行(股)公司	0	0	0	0
監 察 人	中華郵政(股)公司	(173,000)	0	(3,000)	0
獨立董事	鄭宗典	0	0	0	0
獨立董事	馬君梅	0	0	0	0
獨立董事	蘇松欽	0	0	0	0
總 經 理	徐光曦	0	0	0	0
副總經理	林瑞雲	0	0	0	0
副總經理	呂丹虹	0	0	0	0
副總經理	陳松興	0	0	0	0
總 稽 核	陳永明	0	0	0	0
副總稽核	許宗治	0	0	0	0
經 理	趙錫瑞	0	0	0	0
經 理	洪嘉敏	0	0	2,000	0
經 理	蔡瑞瑛	0	0	0	0
經 理	程明臻	0	0	0	0

(二) 股權移轉資訊

以上股權移轉之相對人皆非關係人，故此項不適用。

(三) 股權質押資訊

姓名	質押 變動原因	變動日期	交易 相對人	交易相對人與金融控股公 司、董事、監察人、持股 超過百分之十股東之關係	股 數	持 股 比 率	質 押 比 率	質 借 (贖回) 金 額
行政院國家發 展基金管理會	贖回	99.11.15	台灣銀行 營業部	台灣銀行為本公司之監察人	675,810,261	6.11%	0	0

八、持股比例占前十名股東間互為關係人或親屬關係之資訊

100年4月29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	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	名稱	關係	
財政部 (代表人—李述德)	1,104,070,205	9.98	0	0	0	0	台灣銀行(股)公司 (台灣金控百分百持股之子公司)	財政部百分百持股台灣金控	
台灣銀行受託信託財產專戶 (代表人—張秀蓮)	836,559,550	7.56	0	0	0	0	台灣銀行(股)公司	受託人	
行政院國家發展基金管理會 (代表人—劉憶如)	675,916,160	6.11	0	0	0	0	無	無	
中華郵政(股)公司 (代表人—游芳來)	301,794,574	2.73	0	0	0	0	無	無	
台灣銀行受託保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票信託投資專戶	278,822,000	2.52	0	0	0	0	無	無	
台灣銀行(股)公司 (代表人—張秀蓮)	277,170,670	2.51	0	0	0	0	財政部	母公司台灣金控之唯一股東	
寶成工業(股)公司 (代表人—蔡其建)	158,656,064	1.43	0	0	0	0	無	無	
台灣銀行受託保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票集團信託投資專戶	145,755,000	1.32	0	0	0	0	無	無	
英商渣打銀行受託保管梵加德新興市場股票指數基金專戶	120,936,128	1.09	0	0	0	0	無	無	
新光人壽保險(股)公司 (代表人—吳東進)	119,914,000	1.08	0	0	0	0	無	無	

九、本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

99年12月31日 單位：股：%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
兆豐國際商業銀行(股)公司	6,410,987,838	100.00	0	0	6,410,987,838	100.00
兆豐證券(股)公司	1,160,000,000	100.00	0	0	1,160,000,000	100.00
兆豐票券金融(股)公司	1,311,441,084	100.00	0	0	1,311,441,084	100.00
兆豐產物保險(股)公司	300,000,000	100.00	0	0	300,000,000	100.00
兆豐國際證券投資信託(股)公司	52,700,000	100.00	0	0	52,700,000	100.00
兆豐資產管理(股)公司	200,000,000	100.00	0	0	200,000,000	100.00
兆豐人身保險代理人(股)公司	2,000,000	100.00	0	0	2,000,000	100.00
兆豐創業投資(股)公司	100,000,000	100.00	0	0	100,000,000	100.00
富匯通資訊(股)公司	394,823	6.69	197,412	3.35	592,235	10.04
台灣集中保管結算所(股)公司	1,237,131	0.41	3,584,470	1.20	4,821,601	1.61
台北金融大樓(股)公司	73,500,000	5.00	40,009,999	2.72	113,509,999	7.72
台灣中小企業銀行(股)公司	541,464,015	13.44	877,515,958	21.78	1,418,979,973	35.22
中國物產(股)公司	0	0	68,274	68.27	68,274	68.27
兆豐第一創業投資(股)公司	0	0	39,000,000	65.00	39,000,000	65.00
雍興實業(股)公司	0	0	1,350,419	99.56	1,350,419	99.56
銀凱(股)公司	0	0	500,000	100.00	500,000	100.00
兆豐管理顧問(股)公司	0	0	1,000,000	100.00	1,000,000	100.00
兆豐期貨(股)公司	0	0	40,000,000	100.00	40,000,000	100.00
兆豐全球資產管理有限公司	0	0	8,740,000	100.00	8,740,000	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	0	0	2,000,000	100.00	2,000,000	100.00
兆豐證券控股有限公司	0	0	25,990,337	100.00	25,990,337	100.00
兆豐資本(亞洲)有限公司	0	0	80,000,000	100.00	80,000,000	100.00
兆豐證券(香港)有限公司	0	0	100,000	100.00	100,000	100.00
兆豐國際資產管理有限公司	0	0	5,000,000	100.00	5,000,000	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	0	0	230,000	100.00	230,000	100.00
泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	0	0	400,000,000	100.00	400,000,000	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	0	0	5,000	100.00	5,000	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	0	0	1,000	100.00	1,000	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	0	0	1,500	100.00	1,500	100.00
中銀財務管理顧問(股)公司	0	0	28,538,800	100.00	28,538,800	100.00
ICBCAMC Offshore Limited	0	0	1	100.00	1	100.00
ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited	0	0	1	100.00	1	100.00
Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited	0	0	1	100.00	1	100.00
Junior Preference Share Company Limited	0	0	1	100.00	1	100.00
兆豐保險經紀人(香港)(股)公司	0	0	100,000	100.00	100,000	100.00
智染創業投資(股)公司	0	0	25,000,000	25.00	25,000,000	25.00
安豐企業(股)公司	0	0	900,000	30.00	900,000	30.00
台灣票券金融(股)公司	0	0	126,713,700	24.55	126,713,700	24.55
聯合創業投資(股)公司	0	0	10,752,000	25.31	10,752,000	25.31
大強鋼鐵鑄造(股)公司	0	0	1,760,000	22.22	1,760,000	22.22
中國建築經理(股)公司	0	0	9,000,000	20.00	9,000,000	20.00
暹羅中國產物保險(股)公司	0	0	1,515,000	25.25	1,515,000	25.25

募資情形

Capital Overview



一、股份及股利

(一) 股本來源

99年12月31日

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
96年7月	10元	12,000,000,000	120,000,000,000	11,059,426,238	110,594,262,380	銷除庫藏股110,023,000股， 辦理減資1,100,230,000元	註

註：金管會96.6.28金管銀(六)字第09600225350號函核准。

99年12月31日 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	11,059,426,238	940,573,762	12,000,000,000	

註：上列流通在外股份均係上市股票。

(二) 股東結構

100年4月29日 單位：人；股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	20	107	601	244,889	606	246,223
持有股數	2,073,175,564	2,232,265,787	906,517,134	1,808,695,304	4,038,772,449	11,059,426,238
持股比例(%)	18.75	20.18	8.20	16.35	36.52	100.00

註：外國機構及外人部份含大陸地區保留股股數。

(三) 股權分散情形

每股面額十元 100年4月29日

持股分級(股)	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1至999	95,524	32,107,352	0.29
1,000至5,000	92,494	221,840,793	2.01
5,001至10,000	27,251	207,195,693	1.87
10,001至15,000	9,357	114,945,500	1.04
15,001至20,000	6,041	109,011,011	0.99
20,001至30,000	5,306	132,556,824	1.20
30,001至40,000	2,559	89,915,127	0.81
40,001至50,000	1,803	83,308,752	0.75
50,001至100,000	3,162	226,540,745	2.05
100,001至200,000	1,383	192,954,580	1.74
200,001至400,000	561	154,559,607	1.40
400,001至600,000	173	85,148,967	0.77
600,001至800,000	92	64,337,641	0.58
800,001至1,000,000	70	64,011,379	0.58
1,000,001至1,200,000	44	48,461,511	0.44
1,200,001至1,400,000	36	46,914,522	0.42
1,400,001至1,600,000	27	40,571,512	0.37
1,600,001至1,800,000	29	49,335,456	0.45
1,800,001至2,000,000	23	43,783,884	0.40
2,000,001以上	288	9,051,925,382	81.84
合計	246,223	11,059,426,238	100.00

(四) 主要股東名單

100年4月29日

排名	股東戶名	持股數	持股比例 (%)
1	財政部	1,104,070,205	9.98
2	台灣銀行受託信託財產專戶	836,559,550	7.56
3	行政院國家發展基金管理會	675,916,160	6.11
4	中華郵政(股)公司	301,794,574	2.73
5	台灣銀行受託保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票信託投資專戶	278,822,000	2.52
6	台灣銀行(股)公司	277,170,670	2.51
7	寶成工業(股)公司	158,656,064	1.43
8	台灣銀行受託保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票集團信託投資專戶	145,755,000	1.32
9	英商渣打銀行受託保管梵加德新興市場股票指數基金專戶	120,936,128	1.09
10	新光人壽保險(股)公司	119,914,000	1.08

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目	年度	99年度	98年度	當年度截至100年3月31日止	
每股市價 (註1)	最高	22.80元	21.60元	23.80元	
	最低	16.00元	8.60元	20.50元	
	平均	19.17元	15.61元	22.33元	
每股淨值 (註2)	分配前	18.16元	17.69元	18.50元	
	分配後	註6	16.69元	無	
每股盈餘	加權平均股數	11,059,426仟股	11,059,426仟股	11,059,426仟股	
	每股盈餘	1.37元	1.30元	0.42元	
每股股利	現金股利	1.00元	0.25元	註6	
	無償配股	盈餘配股	無	無	無
		資本公積配股	無	無	無
	累積未付股利	無	無	無	
投資報酬 分析	本益比(註3)	13.99	12.01	53.17	
	本利比(註4)	19.17	62.44	無	
	現金股利殖利率(註5)	5.22%	1.60%	無	

註1：按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：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：本益比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註4：本利比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註5：現金股利殖利率 = 每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

註6：99年度盈餘尚待100年股東常會決議。



(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司章程規定，本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完成一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額（含依法可迴轉之特別盈餘公積）提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事、監察人酬勞不高於百分之〇·五，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

前項股東股利之分派，其中現金股利以不低於百分之五十為原則，其餘為股票股利。

員工紅利得經股東會之決議發給股票或以現金支付之。員工分配股票紅利之對象得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。

2. 本次股東會擬議之股利分配

本公司 100 年 6 月 28 日股東常會擬議配發股東現金股利每股新台幣 0.9 元，計 9,953,483,614 元及股東股票股利每股新台幣 0.2 元，計 2,211,885,240 元，員工現金紅利新台幣 10,892,000 元及董事、監察人酬勞新台幣 67,998,000 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

依公開發行公司公開財務預測資訊處理準則及台灣證券交易所（股）公司「對上市公司應公開完整式財務預測之認定標準」之規定，本公司未公開 100 年度財務預測，故無法揭露營業收入、損益及每股盈餘等之預測性資訊，因此本項目不適用。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

詳上列（六）股利政策及執行狀況1.股利政策。

2. 99 年度員工紅利及董監事酬勞之估列基礎

本公司 100 年 6 月 28 日股東常會擬議配發員工現金紅利新台幣 10,892,000 元及董事、監察人酬勞新台幣 67,998,000 元，係以本公司 99 年度經會計師查核簽證之

稅後淨利 15,110,720,506 元，扣除 10% 法定盈餘公積 1,511,072,051 元後之餘額 13,599,648,455 元，依本公司章程之規定，提列 0.5% 之董監事酬勞 67,998,000 元及 0.08% 之員工紅利 10,892,000 元。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額

本公司董事會通過 99 年度擬議配發員工現金紅利 10,892,000 元，較 99 年度認列之員工紅利 22,378,735 元減少 11,486,735 元，主要係因員工紅利提撥比率下降所致；擬議配發董事、監察人酬勞 67,998,000 元較 99 年度認列之董事、監察人酬勞 69,933,547 元減少 1,935,547 元，主要係因本公司 99 年度會計師查核之稅後淨利較自結數減少所致，差異金額擬於 100 年股東常會通過 99 年度盈餘分配案後，調整入帳至 100 年度。

(2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占盈餘轉增資比例：本次未配發員工股票紅利。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：員工紅利及董事、監察人酬勞已自 99 年度稅後淨利中扣除，扣除後每股稅後盈餘為新台幣 1.37 元。

4. 98 年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形

本公司 98 年度實際配發員工現金紅利新台幣 20,637,000 元及董事、監察人酬勞 64,493,000 元，與董事會及股東會通過之擬議配發情形相同。實際配發金額較 98 年度認列之員工紅利 20,412,913 元及董監事酬勞 63,790,353 元，分別增加 224,087 元及 702,647 元，主要係因本公司 98 年度會計師查核之稅後淨利較自結數增加所致，差異金額已於 99 年股東常會通過 98 年度盈餘分配案後，調整入帳至 99 年度。

(九) 買回本公司股份情形

本公司 99 年度及 100 年截至 4 月底止並無申請買回本公司股份，且無因未於買回 3 年內轉讓完畢致遭主管機關採取限制措施情形。

二、公司債發行情形

公司債種類	97年第1次國內無擔保普通公司債	97年第2次國內無擔保普通公司債
發行日期	97.5.13	97.12.26
面額	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣 57.5 億元 甲券：新台幣 24 億元 乙券：新台幣 12.5 億元 丙券：新台幣 18 億元 丁券：新台幣 3 億元	新台幣 60 億元
利率	甲券：固定利率年息 2.58% 乙券：指標利率（註1）+0.20% 丙券：固定利率年息 2.75% 丁券：指標利率（註1）+0.25%	固定利率年息 3.26%
期限	甲、乙券： 三年期（到期日：100.5.13） 丙、丁券： 五年期（到期日：102.5.13）	七年期（到期日：104.12.26）
受償順位	主順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	永豐商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	興泰聯合法律事務所	興泰聯合法律事務所
簽證會計師（註2）	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所
償還方法	到期時依面額以現金一次償還本金	到期時依面額以現金一次償還本金
未償還本金	新台幣 57.5 億元	新台幣 60 億元
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	（註3）
是否計入合格資本	否	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 97.4.9 twAA	中華信用評等公司 97.11.27 twA+
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換（交換或認股）普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註1：係指計息基準日上午11點，湯森路透第 6165 頁畫面之新台幣 90 天期次級市場商業本票利率（90 day TWD BACP）之報價均價（Fixing Rate）。

註2：係指該次發行公司債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3：若因本公司債之付息或還本使本公司之資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息）。

公司債種類	96年第一次國內無擔保普通公司債	96年第二次國內無擔保普通公司債
發行日期	96.10.25	97.2.4
面額	新台幣壹佰萬元	新台幣壹佰萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣 40 億元 甲券：新台幣 30 億元 乙券：新台幣 7 億元 丙券：新台幣 3 億元	新台幣 37 億元 甲券：新台幣 13 億元 乙券：新台幣 4 億元 丙券：新台幣 20 億元
利率	甲券：固定利率年息 2.7% 乙券：指標利率（註1）+0.27% 丙券：固定利率年息 2.8%	甲券：固定利率年息 2.68% 乙券：指標利率（註1）+0.22% 丙券：固定利率年息 2.78%
期限	甲、乙券： 三年期（到期日：99.10.25） 丙券： 五年期（到期日：101.10.25）	甲、乙券： 三年期（到期日：100.2.4） 丙券： 五年期（到期日：102.2.4）
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	永豐商業銀行信託部	永豐商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	郭方桂律師事務所	興泰聯合法律事務所
簽證會計師（註2）	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所
償還方法	到期時依面額以現金一次償還本金	到期時依面額以現金一次償還本金
未償還本金	新台幣 3 億元	新台幣 37 億元
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 96.9.28 twAA	中華信用評等公司 96.12.21 twAA
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換（交換或認股）普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

註1：係指計息基準日上午 11 點，湯森路透第 6165 頁畫面之新台幣 90 天期次級市場商業本票利率（90 day TWD BACP）之報價均價（Fixing Rate）。

註2：係指該次發行公司債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。

三、特別股發行情形：未發行。

四、海外存託憑證發行情形：未發行。

五、員工認股權憑證辦理情形：未發行。

六、併購或受讓其他金融機構情形

(一) 99 年度辦理併購或受讓其他金融機構情形：無。

(二) 最近五年度辦理併購或受讓其他金融機構之情形

本公司於 95 年 5 月參與認購國際證券投資信託（股）公司（國際投信）其他股東未認足之現金增資股份，使國際投信成為本公司直接及間接持股 97.76% 之子公司。96 年 9 月 17 日投信子公司國際投信吸收合併兆豐國際證券投資信託（股）公司，並更名為兆豐國際證券投資信託（股）公司，本公司對該公司之直接及間接持股比例降為 96.31%。97 年 12 月 30 日投信子公司因美商雷曼兄弟事件造成鉅額虧損，為彌補虧損辦理減增資，減增資後該公司成為本公司 100% 持股之子公司。

(三) 99 年度及截至年報刊印日止，併購或受讓其他金融機構股份情形：無。

七、資金運用計畫執行情形

本公司前各次有價證券發行計畫均已執行完畢且無計畫效益尚未顯現情事。

營運概況

Operational Highlights



一、業務內容

本公司旗下計有兆豐國際商業銀行（股）公司、兆豐證券（股）公司、兆豐票券金融（股）公司、兆豐產物保險（股）公司、兆豐國際證券投資信託（股）公司、兆豐資產管理（股）公司、兆豐人身保險代理人（股）公司及兆豐創業投資（股）公司等八家子公司，本公司及各子公司之業務內容分別說明如下：

（一）業務範圍

兆豐金融控股（股）公司

A. 主要營業項目

本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，得投資之事業包括金融控股公司、銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。除上述所列得投資之事業外，本公司得向主管機關申請核准投資其他事業，但不得參與該事業之經營。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	99 年度		98 年度	
	金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
採權益法認列之投資收益	16,099,414	99.80	15,190,437	99.86
其他營業收入	32,537	0.20	21,403	0.14
收益合計	16,131,951	100.00	15,211,840	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品：不適用。

兆豐國際商業銀行（股）公司

A. 主要營業項目

1. 商業銀行業務：包括各類存款、放款、保證業務、進出口外匯業務、國內外匯兌業務、國際金融業務、短期票券業務、外匯交易、保管箱業務、中央登錄無實體公債業務、ATM業務及電子銀行、網路銀行業務。
2. 消費金融及財富管理業務：包括各種信用卡、消費性貸款、留學貸款、房屋購置或修繕貸款、行家理財貸款、代售國內投資信託基金、指定用途投資國外有價證券、各項信託業務。

3. 投資及各項代理業務：證券化業務、直接股權投資業務、有價證券承銷業務、代售金銀幣業務、代理有價證券發行、代理股息利息紅利發放等。
4. 其他經中央主管機關核准辦理之相關業務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

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

C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 為擴大電子金融服務通路，加強客戶服務，該行規畫將現行銀行網站、網路銀行提供之金融服務延伸至智慧型手機等手持式電子設備，並進一步增加電子金融用戶數與業務量，以降低臨櫃成本，並提升來自電子化管道之各項手續費收入。
2. 該行全球金融網（Global E-Banking），已建立台灣、香港、新加坡、東京、紐約、阿姆斯特丹、胡志明市等七地定點連線，未來將持續擴增海外分行之定點連線，以提升客戶的國際資金調度效率。另未來將持續運用網路銀行、行動銀行等電子管道，提供更多樣、便捷且安全的服務系統，以開發新客源，拓展新業務。
3. 該行蘇州分行預計100年將可正式開業營運，未來將因應當地客戶之金融需求，開發客製化之金融商品與服務，以服務廣大的台商客戶及進一步在大陸拓展業務範圍。

兆豐證券（股）公司

A. 主要營業項目

1. 有價證券之經紀、承銷及自行買賣。
2. 有價證券股務事項之代理。
3. 有價證券買賣融資融券業務。
4. 兼營期貨自營業務。
5. 經營期貨交易輔助業務。
6. 經營財富管理業務。
7. 證券業務之借貸業務或為借貸款項之代理或居間。
8. 其他經主管機關核准辦理之相關業務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項 目	99 年度		98 年度	
	金 額	比 率 (%)	金 額	比 率 (%)
經紀手續費收入	2,001,957	41.73	2,196,731	37.61
借券收入	245	0.00	-	-
承銷業務收入	118,142	2.46	96,377	1.65
營業證券出售利益	581,285	12.12	1,606,709	27.51
股務代理收入	32,110	0.67	28,633	0.49
利息收入	1,163,415	24.25	936,699	16.04
股利收入	151,022	3.15	62,614	1.07
營業證券評價利益	-	-	359,058	6.15
借券及附賣回債券融券回補利益	-	-	4,573	0.08
借券及附賣回債券融券評價利益	-	-	811	0.01
認購（售）權證發行利益	173,995	3.63	-	-
期貨佣金收入	61,002	1.27	61,763	1.06
衍生性金融商品利益-期貨	351,398	7.33	453,436	7.76
衍生性金融商品利益-櫃檯	32,584	0.68	-	-
其他營業收入	129,947	2.71	33,371	0.57
營業收入合計	4,797,102	100.00	5,840,775	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

配合主管機關開放業務進度，開發如連結外國指數及股票的權證與牛熊證等新金融商品。

兆豐票券金融（股）公司

A. 主要營業項目

1. 票券業務：融資性商業本票之保證、背書業務；短期票券（含美元票券）之簽證、承銷、經紀、自營業務。
2. 債券業務：金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務；政府債券及公司債之自營業務；外幣債券之自營及投資業務。
3. 其他金融業務：衍生性商品交易業務；股權商品之投資業務；固定收益有價證券之經紀及自營業務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	99 年度		98 年度	
		金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
票券收入		1,664,909	34.88	2,269,774	40.29
債券收入		2,877,818	60.29	3,133,544	55.62
其他收入		230,674	4.83	230,680	4.09
總收入		4,773,401	100.00	5,633,998	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 外幣衍生性商品業務。
2. 轉換（交換）債券資產交換選擇權端交易業務。

兆豐產物保險（股）公司

A. 主要營業項目

1. 簽單業務：包括火災保險、貨物運送保險、船舶保險、汽車保險、航空保險、工程保險、責任保險、信用保險、保證保險、傷害保險、健康保險及其他財產保險等。
2. 分進再保險業務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	99 年度		98 年度	
		金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
火災保險		1,263,431	23.97	1,404,947	25.69
貨運保險		348,672	6.62	332,473	6.08
船舶保險		523,557	9.94	525,269	9.60
汽車保險		1,743,545	33.08	1,821,579	33.30
航空保險		193,968	3.68	159,885	2.92
工程保險		357,184	6.78	464,994	8.50
傷害保險		229,552	4.36	209,863	3.84
健康保險		200	-	-	-
其他保險		609,905	11.57	550,701	10.07
簽單保費收入		5,270,014	100.00	5,469,711	100.00
分進再保費收入		655,525	-	723,596	-
總保費收入		5,925,539	-	6,193,307	-

C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 汽車第三人責任保險指定駕駛人加倍保障附加條款。
2. 汽車車體約定駕駛人附加條款。
3. 汽車客運業、市區汽車客運業與遊覽車客運業乘客（旅客）責任保險。
4. 機車整車失竊限額損失保險。
5. 個人責任保險附加傷害保險大眾運輸工具乘客意外事故保險金附加條款。
6. 團體傷害保險執行勤務附加條款。

兆豐國際證券投資信託（股）公司

A. 主要營業項目

1. 發行公募證券投資信託基金。
2. 發行私募證券投資信託基金。
3. 接受客戶全權委託投資業務。
4. 其他經金管會核准之有關業務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	99 年度營業收入		98 年度營業收入	
	金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
公募基金	293,293	99.66	254,953	99.89
私募基金	126	0.04	209	0.08
全權委託	881	0.30	84	0.03
合計	294,300	100.00	255,246	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

100年度預計發行兆豐國際民生動力基金（全球股票型基金，以民生消費相關產業為主要投資標的）並追加募集兆豐國際寶鑽貨幣市場基金100億元額度。

兆豐資產管理（股）公司

A. 主要營業項目

1. 金融機構金錢債權收買業務。
2. 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務。
3. 辦理金融機構金錢債權管理服務業務。
4. 逾期應收帳款管理服務業。
5. 工商徵信服務業、投資顧問業、企業經營管理顧問業。
6. 除法令許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	99 年度		98 年度	
	金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
買入應收債權淨回收款	572,793	88.81	843,634	93.03
處分承受擔保品淨損益	1,134	0.18	59,007	6.50
租金收入	42	0.01	250	0.03
其他營業收入	70,961	11.00	3,967	0.44
合計	644,930	100.00	906,858	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品：無

兆豐人身保險代理人（股）公司

A. 主要營業項目

人身保險代理人業務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	99 年度		98 年度	
		金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
傳統保單佣金收入		353,472	95.18	141,646	56.20
投資型保單佣金收入		17,914	4.82	82,571	43.80
合計		371,386	100.00	224,217	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

因應退休商機，持續增加引進保證收益性的長年期還本保單（含傳統利變型及投資型）、還本型終身醫療險或防癌險，以因應各類客戶的需求。

兆豐創業投資（股）公司

A. 主要營業項目

1. 對被投資事業直接提供資本。
2. 對被投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	99 年度		98 年度	
		金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
長期證券出售收入		341,427	94.32	255,259	95.19
股利收入		19,872	5.49	12,839	4.79
董監酬勞收入		682	0.19	45	0.02
營業收入合計		361,981	100.00	268,143	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品：不適用。

(二) 100 年度經營計畫

兆豐金融控股（股）公司

1. 督導子公司發揮共同行銷綜效

- (1) 建立集團共同行銷文化，提升共同行銷對業務之貢獻度。
- (2) 共享集團資源，提高集團客戶口袋占有率。

2. 積極尋求併購機會，提升競爭力

- (1) 加速國際化腳步，提高海外獲利比重。
- (2) 布局全球化，尋求跨國併購機會。

3. 專注及聚焦經營，創造股東最大價值

- (1) 加速國際化腳步，提升海外獲利比重。
- (2) 加強西進大陸市場，布局大陸十二五經濟區塊。
- (3) 有效管理及策略性配置集團投資組合，在最低風險下創造最佳收益。

4. 強化風險管理制度及系統

- (1) 加強集團風險概況之彙整、分析及監控。
- (2) 督導各子公司各項風險管理規章制度與作業。
- (3) 加強建制及維護跨子公司風險管理資訊整合平台；逐步強化集團風險管理資訊系統。
- (4) 加強督導各子公司各項風險管理機制之建立，提升集團風險管理之效能。

5. 提高經營效率，優化財務績效

- (1) 推動國際會計準則接軌，提高經營管理效率。
- (2) 強化核心資本，規劃集團最適資本規模。
- (3) 強化獲利利基，優化財務績效。
- (4) 強化財務資訊揭露，提升財務資訊透明度。

6. 強化集團資訊管理，推動資源共用，降低營運成本

- (1) 建置資訊共享平台，提升集團協同合作能力。
- (2) 資訊設備整合、汰舊換新，提升集團整體基礎建設。
- (3) 資訊安全治理體系持續強化，提升客戶信任度。

7. 強化人力資源管理，提升組織效能

- (1) 持續推動人力資源配置最適化，貫徹人員精簡政策，降低人事成本。
- (2) 配合證券交易法之修正，設立薪酬委員會，落實績效導向薪酬制度。
- (3) 加強員工專業教育訓練，培育專業化及國際化人才。

8. 其他

- (1) 落實節能減碳政策，加強集團集體採購，節省事務費用。
- (2) 積極參與社會公益活動，善盡社會責任，提升企業形象。

兆豐國際商業銀行（股）公司

1. 布局全球，深耕亞太，結合兩岸

- (1) 持續評估於中國大陸、亞太及其他具發展潛力地區擴大設點布局的可能性。
- (2) 慎選優質國際合作夥伴，並與中國主要銀行業者建立策略聯盟關係，延伸業務觸角及擴大服務市場。
- (3) 配合兩岸開放貿易結算機制，積極爭攬台商境外金流需求業務，提供更多相關之金融服務。
- (4) 繼獲准開辦兩岸人民幣現金兌換及拋補業務後，俟機積極申請開辦人民幣清算等其他相關業務。

2. 鞏固企金地位，強化財富管理及個金獲利引擎

- (1) 持續開發授信客戶，並強化與客戶間的業務黏著度（stickiness），瞭解客戶的主要金流動向，俾利落實貸後管理與爭攬其他業務往來。
- (2) 積極尋覓企業融資商機，透過與國外部 / 國際金融部或優質同業合作的方式，爭取國內、外聯貸案件的主辦權或共同主辦權。
- (3) 配合政府政策，加強中小企業貸款，並善用中小企業及海外信保基金，降低融資風險。
- (4) 持續開發新種保本型商品，並爭取由資信優良同業發行之國際板債券的承銷業務，多樣化財富管理商品，俾增加手續費收入、改善營收結構及減緩資金過剩壓力。

3. 加強共同行銷，提升集團綜效

- (1) 遵循金控母公司共同行銷政策，協同其他子公司爭攬亞太地區潛力客戶，擴增集團各子公司的業務營運量。
- (2) 加強與兆豐金控集團其他子公司共同拜訪客戶與行銷商品，配合爭攬信託基金之承銷及保管、直接投資、聯貸及財務規劃等業務。
- (3) 遵行集團內各子公司中、高階主管業務經驗交流與借調機制，並鼓勵員工參與在職訓練，取得專業證照，支援共同行銷前、後台之所需。

4. 充實資訊系統處理能力，擴增電金網路應用範疇

- (1) 強化 IBM 主機系統之平行處理機制及連線作業系統效率；建置 OPEN 系統平台並規劃變更 VSAM（虛擬磁碟文件存取法；Virtual Storage Access Method）檔案架構，俾利進行集中式備份、集中式系統安管、資料防護及提高檔案處理效能。
- (2) 積極建置資料倉儲及財富管理系統異地備援機制，並進行第二階段知識管理（KM）系統：服務管理（Help Desk）及數位學習（e-Learning）系統之開發。
- (3) 利用該行 GEB（全球金融網）及金融 EDI（金融電子資料交換）之優勢，鞏固既有客戶，深化其使用範圍，並拓展全球台商新客戶。

5. 落實法令遵循，強化風險控管

- (1) 持續辦理授信戶內部評等及建置違約戶行為分析模型，並逐步建立全行信用風險自動整合查詢系統，以強化信用風險控管之效能。
- (2) 利用 Summit 等風險管控分析資訊系統，有效監控各類金融商品之市場風險，並即時掌握金融商品市場風險曝險額、買賣部位與停損點之資訊。
- (3) 持續建立符合 Basel II 信用風險基礎內部評等法（FIRB）之基本架構，積極規劃導入 Basel II 信用風險進階內部評等法（Advanced Internal Rating-Based）。
- (4) 視 Summit 資訊系統之風險值使用狀況，規劃風險值系統建置時程，並以風險胃納及預算為基礎，設定敏感性因子、壓力測試部位及停損等限額。
- (5) 落實風險調整後績效衡量機制運用於各營業單位及金融商品交易人員之績效考評，俾使風險與報酬得有效結合。

6. 持續調整資產負債結構

- (1) 繼續推動改善存款結構方案，積極提升活期存款比率，以增加存放款利差。
- (2) 持續調整業務結構，擴大手續費與財富管理費之收入來源與比重，以及強化企金衍生之投資銀行業務，並降低風險等級較高之孳息資產比率，以有效提高 BIS 自有資本比率。
- (3) 善用負債管理策略，在目前市場利率較低期間，以發行金融債券或增加保管基金取代吸收高成本存款及增資的方式，以增加營運資金來源。
- (4) 進行長期性階段式資本提升規劃，藉由提升普通股權益比重及控管風險性資產比率的方式，降低因業務擴增而帶來風險性資產增加之衝擊，俾利在符合 Basel III 規範下，順利達成各階段策略目標。
- (5) 有效控管資本與風險性資產，維持資本適足率於 BIS 規定之上，以確保優質銀行地位。

兆豐證券（股）公司

1. 提高經紀市占率、強化經紀據點獲利能力及電子商務業績，並積極以信託平台發展財富管理業務，提升穩定收入，降低市場波動對獲利之影響。
2. 嚴控各部位操作風險，落實風險管理及內稽內控制度，於追求資本利得之餘亦兼顧獲利穩定性。
3. 配合政府開放進度，積極與大陸地區法人進行業務合作，並爭取以全資全照方式進軍中國。
4. 強化新金融商品研發能力，配合申辦主管機關開放之新業務，提昇商品多樣性，深耕投資銀行業務。

兆豐票券金融（股）公司

1. 依客戶議價能力採彈性訂價原則，執行差別報價策略，提昇自保票券動用比率，增加票券收益。
2. 爭取信評良好之公、民營事業發行免保票券，承作優質銀行保證之他保案件，有效增加票源，並強化去化管道，提升票券收益。
3. 密切觀察國內外金融市場變化，彈性調整部位及策略，研判利率走勢，提升票、債券交易操作技巧，嚴格控管資金缺口，降低流動性風險。
4. 持續開拓美元票券初、次級市場業務，增加獲利來源。
5. 擇優建立養券部位，依信用等級調整加碼幅度，篩選年限較短、殖利率較高之標的，調整客戶承作結構，增加養券利差。
6. 搭配債券現貨，靈活操作利率衍生性金融商品，規避現貨部位風險。
7. 慎選現金流量充足且流動性無虞之高殖利率股權標的，及具轉機題材之中小型標的，增加股票投資利益。
8. 持續進行外幣衍生性商品及轉換（交換）債券資產交換選擇權端交易業務辦理之規劃，增加多元業務及操作空間。

兆豐產物保險（股）公司

1. 強化核保利潤，增裕財務收益，掌控經營成本，提高經營績效。
2. 發揮集團綜效，廣拓行銷通路，增加業務來源，擴大市場規模。
3. 強化內部控制與風險管理，落實法令遵循，提升營運效能。
4. 加強新種保險商品之研發，建立市場區隔，開拓保險商機。
5. 強化人力資源規劃，培育保險專業人才，提升業務競爭力。

兆豐國際證券投資信託（股）公司

1. 增加直銷人員，提升基金銷售能力。
2. 積極強化與通路合作，致力於與保管銀行及重點銷售機構之合作活動。
3. 小額投資經營，提升定期定額客戶之平均投資期數與每期平均投資金額。
4. 推動經理人兼產業研究，增加產業研究員，並進行產業研究與實地拜訪。
5. 與國外券商、國外投資顧問進行交流，了解海外基金產品之發展趨勢，掌握全球主流投資議題，設計符合市場需求之投資理財商品，擴充產品的深度、廣度。
6. 提升電子化服務，降低人工處理成本。

兆豐資產管理（股）公司

1. 持續參與不良債權初級市場之公開標售案，爭取得標機會，穩定公司基本業務。另積極參與集團子銀行不良債權之標售案，如有合適標的，在符合關係人交易相關法令規範下，尋求適當之合作模式，發揮集團綜效，並與同業策略聯盟，爭取次級市場不良債權的整合，以增加獲利來源。
2. 運用公司多年來處分不良債權之經驗及資金調度優勢，整合高附加價值特定債權標的，以受委託方式標購或自行標購取得，收取服務報酬或資產處分利潤，為公司創造穩定的獲利。
3. 現有之不良債權資產中，尋求有固定租金收益之不動產，以承受或轉售賺取收益；建築用地或在建工程，研議與信用良好且專業度高之建設公司合作，以資產作價方式參與開發管理，提高全案報酬率。

兆豐人身保險代理人（股）公司

1. 舉辦健康講座及各類醫療及防癌保險商品講座，協助客戶進行保險理財規劃。
2. 因應市場變化，提供優質保險產品，增加保險產品競爭力。
3. 開辦小型保險菁英進階互動性訓練課程，提昇理專保險行銷技巧及專業能力，並強化集團內保險商品訊息流通。

兆豐創業投資（股）公司

1. 投資成熟期或上市櫃前之詢價圈購並參與回台第一、第二上市之投資，或由興櫃市場擇優參與投資，提高投資報酬。
2. 對於產業前景佳、產品有發展潛力、且已上市櫃之被投資公司，伺機於公開市場買回；而對於產業前景不佳之公司，則伺機出售，以活絡資金運用。
3. 持續開發中國大陸及其他亞太地區之投資機會。

(三) 產業概況

A. 國內經濟金融情勢

1. 國內經濟

亞太經濟的快速復甦帶動我國99年實質 GDP 年增率大幅成長，根據主計處100年2月的預測，99年我國全年經濟成長率概估為10.82%，完全突破98年經濟衰退1.93%的低迷氣氛，創下民國77年以來的新高。展望100年，受國際經濟情勢仍存在許多不確定因素，且去年基期過高的影響，我國經濟景氣有趨緩之勢，但在內外需求加溫助益下，仍將維持中度成長。根據主計處的預測，100年我國經濟成長率預估為4.92%，平均每人 GDP 與 GNP 均可望突破2萬美元。

2. 國內金融

99年初以來，因外資持續匯入，再加上國內經濟景氣好轉，出口恢復正成長，廠商賣匯增加，新台幣續呈升值走勢，由於美國疲弱的就業狀況使得經濟復甦受到限制，聯準會繼續維持第二波量化寬鬆政策買進6,000億美元的公債，因此就長期來看，熱錢將持續湧入亞洲新興市場，台幣仍有升值的壓力。國內方面則因央行鑑於國內經濟穩定成長，市場利率緩升，惟預期100年物價漲幅擴大，加以資產價格居高，因此小幅逐步調升政策利率，以維持物價與金融穩定，總計99年內共三次調高貼放利率各0.125%，另於4月至7月連續標售364天定期存單共計4,000億元（其效果相當於調升存款準備率1.58%）。此外，央行並訂定「對金融機構辦理特定地區購屋貸款業務規定」，以抑制國內過熱之房地產投機交易。

B. 本公司及各子公司所屬行業產業概況

金融控股公司業

1. 自90年7月「金融控股公司法」制定以來，陸續申請核准成立之金控公司共有十五家，但除台銀金控外，其他金控旗下的各銀行市占率皆未超過10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，尚未具有規模經濟效益，過度競爭（overbanking）之結果，阻礙整體金融業之發展。
2. 二次金改在政策鼓勵之下，雖有部份具體成果，促成部份體質不佳之金融機構與其他金融機構整併，但過程中引發社會對財團化、賤賣國家資產、財團壟斷，甚至官商勾結等疑慮，造成社會大眾對於金改之負面印象。
3. 但民營業者基於大型化、競爭力之需求，仍將有自發性之整併活動。總計99年間金融機構之主要整併活動包括：群益證券併購金鼎證券、聯邦銀行併購聯邦票券、台新金控併購東興證券等。

4. 兩岸金融 MOU 簽署後，國內金控業者除了要思索更具體及深層的西進策略外，也要面對大陸金融機構登台的競爭，經營策略及環境已大不同於以往。大型及老行庫憑藉著多年經營大陸的優勢，在西進競逐中，取得一定的領先地位。未來國內金控業者若僅局限於服務大陸之台商客戶，則彼此競爭將更為白熱化，不利本國金融機構在大陸的經營，故冀望未來兩岸之金融協議能開放本國金融機構承作人民幣業務，為我國金融業創造出一條生路。

銀行業

1. 本國銀行經營績效大幅好轉、資產品質持續改善

全體本國銀行99年12月底逾放比率為0.61%，較98年底之1.15%明顯下降；呆帳覆蓋率為158.07%，較98年底之90.50%顯著上升，經營體質明顯改善。另99年本國銀行稅前盈餘新台幣1,832億元，創歷史新高，顯見在獲利創新高的同時，資產品質亦同步改善。

2. ECFA 之生效實施有利台灣經濟穩定成長

兩岸於99年6月正式簽署 ECFA，並已經立法院通過後生效，早收清單已於100年起開始實施，經濟部針對早收清單評估，不含服務業之早收部份，ECFA 將使 GDP年增加0.4個百分點。另有關貨品貿易協議、服務貿易協議、投資協議等亦已進一步展開磋商，未來涵蓋更多貨品之關稅減免及投資保障等相關措施，預估將為台灣經濟長遠發展帶來正面之助益。

3. 本國銀行在中國之分行將正式開業、可提前經營人民幣業務

99年6月兩岸簽署 ECFA，銀行業獲納入早期收穫清單項目，並於100年起正式生效；據此，我國銀行業赴大陸展開設立據點、經營人民幣相關業務之時程較原規定提前1年，有利於業務之儘速推展。

4. Basel III 之實施將使若干銀行面臨增資之壓力，惟影響不大

為防止銀行過度進行高風險業務、降低系統風險、防止金融危機，2010年9月巴塞爾銀行監管委員會通過「Basel III」，預計2013年起將開始實施，最晚須於2019年1月1日前達到目標。Basel III 大幅提高普通股權益、第一類資本之最低比率要求，希冀透過優質資本之提升，增加銀行承受損失之能力。根據金管會之統計，本國銀行平均資本比率多已達 Basel III 規定之2019年最終標準，惟有若干銀行普通股權益比率未達7%，估計2019年前共有增資850億元之壓力。惟因應 Basel III 之調整期長達8年，預估對整體本國銀行業之影響不大。

證券業

1. 發行市場方面，99年經濟成長穩定、股市熱絡，國內 IPO（股票初次上市，含 TDR）規模達584億元、58件，已超越97年發生金融海嘯前水準，預期100年將延續99年籌資熱潮及景氣現況，再加上政府大力鼓勵海外企業回台上市，資本市場承銷業務受惠於對中國投資限制鬆綁及充沛之資金動能，未來 IPO 規模應會持續上升，承銷市場前景樂觀。

另權證市場在主管機關積極推動改革下，99年上市櫃權證發行檔數已超過上萬檔，權證成交金額占市場比重由98年平均0.35%成長三倍至99年1.01%；主管機關已將活絡權證市場列為100年重要工作目標，除實施降低權證上市掛牌費收費標準，改採「三級制」、另同時規劃推出牛熊證商品並研議開放權證市場當日沖銷制度，預期100年權證市場將大幅成長。

2. 交易市場方面，台股99年五都選舉後買盤爆發，使得全年指數累計漲點墊高784點（8,188~8,972）、全年股市漲幅9.57%；日均量（集中與店頭市場合計）1,384億元，99年券商獲利皆優於預期。
3. 展望未來，證券產業受惠於兩岸關係穩定、景氣回升及政府逐步開放各項限制，未來若能爭取大陸辦事處升格為分公司或子公司及投資大陸券商「全資全照」，前景樂觀，獲利可期。

票券金融業

1. 國內專業之票券金融公司共9家，其中隸屬於金融控股公司者有3家，此外尚有43家銀行及5家證券商兼營票券業務，市場競爭激烈。
2. 金管會於99年開放票券商經營外幣（美元）票券簽證、承銷、經紀及自營業務，業者亦陸續獲中央銀行核准辦理，此項業務開辦係票券公司進入外幣業務之里程碑，將有助於活絡票券市場業務，增加企業籌措外幣資金管道。
3. 為因應外資資金匯入之熱錢效應，並避免台幣大幅升值，主管機關將原對外資投資一年以內公債需納入匯入資金30%額度規範，變更為不論公債剩餘年限長短均需納入限額，影響債市資金動能及買賣操作。

產物保險業

1. 我國產險市場共有19家產險業者，其中本國產險業者14家（包括純本國產險業者10家，外資持股的產險業者4家），外國產險業者在台分公司5家。我國產險市場一向為國內產險業者所主導，本國產險業者因擁有較大經銷網路之優勢，簽單保費收入占整體產險業簽單保費收入的比重逾97.5%。

2. 整體而言，產險市場在經營面、投資面之發展深受國內政治、經濟情勢及整體景氣循環、消費市場消長變化之影響。雖政府推動擴大國內需求等財經政策及開放產險業經營一年期以下健康保險，惟產險市場費率自由化進入第三階段之後，費率競價更加白熱化。短期之內，價格競爭態勢仍將持續，影響整體產險市場簽單保費收入及產險業整體營運績效表現。

證券投資信託業

截至99年12月底，國內投信業者共計38家，管理之共同基金共計555檔，業務規模為新台幣1.9兆元；私募基金共計105檔，業務規模為205.35億元；全權委託之契約數共計309件，業務規模為6,421.42億元。至99年12月底，國內投信管理之共同基金規模在1,000億元以上者，共計有7家。

資產管理業

由於金融機構不良債權公開標售案源減少，市場供給變少情況下不良債權標售競爭漸趨激烈，以致標購價格趨高。為數不少之國際資產管理公司已轉進其他國家，目前國內市場的經營已轉為以本土金控或銀行設立之資產管理公司為主。

保險代理人業

99年壽險業合計初年度保費銷售量（FYP）為新台幣1兆1,620億元，較98年成長25.62%。來自銀行保險的初年度保費銷售量為新台幣為7,582億元，佔整體初年度保費收入65.25%，並較98年成長29.78%。

創業投資業

自1999年至2009年底，台灣累計核准設立之創投公司總計288家，2009年實際營運家數為183家，總資金規模達新台幣1,639.81億元。1999年至2009年，國、內外總投資案件數累計超過1萬3千件，累計投資金額超過新台幣2,500億元，投資家數最多的產業為半導體、電子、光電業等。

(四) 研究與發展

兆豐金融控股(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

1. 研究發展支出：98年度、99年度研究發展支出分別為新台幣591仟元及1,309仟元，主要用於各項專案顧問、建置、服務及員工訓練費用。
2. 最近二年度之研發成果
 - (1) 評估進軍大陸金融市場之可行性分析。
 - (2) 評估併購國內其他金融機構之可行性分析。
 - (3) 完成 IFRS 專案第一階段差異分析。
 - (4) 整合集團各公司次要網路至同一家服務供應商，以降低集團整體網路成本。
 - (5) 規劃與建立集團 IT 之「企業架構」規範。
 - (6) 建置集團資訊的開放平台，以提供基本檔案上傳與查詢的功能，讓集團所有同仁作資訊交流之用。
 - (7) 市場風險管理系統差異分析。

B. 未來之研究發展計畫

1. 因應兩岸簽訂 MOU 及 ECFA，本公司登陸布局分析。
2. 配合政府政策，積極推動與國際會計準則接軌事宜。
3. 配合子公司作業現況，研擬推動先進風險管理方法與機制；協助子公司研擬建立作業風險自我評估機制 (CRSA)。
4. 100年度預估研究發展支出(含員工訓練、專業服務費)總計約新台幣7,000仟元。

兆豐國際商業銀行(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

1. 研究發展支出：98年度、99年度研究發展支出分別為新台幣1,403仟元及4,150仟元，主要用於購置專業圖書雜誌、電子資料庫、編製相關出版刊物及研究建置相關資訊系統等。99年度本項支出大幅增加主要係建置「房貸申請評分卡」衍生之相關費用所致。
2. 最近二年度之研發成果
 - (1) 定期於該行網站登載「兆豐國際商銀月刊」，提供國內、外最新經濟、金融動態，供各界參考。

- (2) 定期及不定期針對國內外經濟、金融情勢之最新發展提出研究報告。
- (3) 研究建置「房貸申請評分卡」系統。

B. 未來之研究發展計畫

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

兆豐證券（股）公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

1. 研究發展支出：研究計畫由交易研究人員合力進行，無研究發展支出。
2. 最近二年度之研發成果
 - (1) 新增有價證券借貸業務，於98年9月取得執照並完成系統建置及開辦業務。
 - (2) 新建置或提升各項資訊系統功能：
 - 新增銷售自動化系統（SFA）即時交割 / 損益 / 維持率計算功能、建置證券 IB 作業系統。
 - 建置財富管理前中後台系統。
 - 建置買進資產交換選擇權端之部位管理系統、信用交換商品之部位管理系統及票券經紀自營交易系統。
 - 建立 BIS 複雜法計算功能、建置全權委託客戶風險控管功能。
 - 配合期交所建置期貨改價功能。

B. 未來之研究發展計畫

1. 發展財富管理業務，建置財富管理系統及產銷協調會商品上架機制。
2. 發行連結外國指數及股票之權證及申請承做發行牛熊證。
3. 籌備建置兩岸三地電子交易平台及期貨盤後交易系統。
4. 持續培育高素質研究經營團隊，維持高品質與專業的研究報告。

兆豐票券金融（股）公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

1. 研究發展支出：98年度、99年度研究發展支出分別為新台幣540仟元及751仟元，主要用於員工參與各項研究訓練費用。

2. 最近二年度之研發成果

- (1) 合適資本之研議。
- (2) 單位績效評核制度修正之研議。
- (3) 外幣票券交易系統之建置及各類管理報表之測試。
- (4) 外幣債券及外幣衍生性商品業務辦理之規劃。
- (5) 擬訂各項風險管理目標，建立預警機制，強化風險管理機制。
- (6) 發展新巴塞爾資本協定風險資本計提方法及建置作業。
- (7) 規劃建置資本適足率之壓力測試系統程式。
- (8) 發展模擬主要業務變化對資本適足率影響之系統程式。

B. 未來之研究發展計畫

1. 規劃建置作業風險自我評估系統。
2. 發展單位別及業務別使用資本之系統程式，建立績效考核與風險連結之機制。

兆豐產物保險（股）公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

1. 研究發展支出：98年度、99年度研究發展支出分別為新台幣1,932千元及1,967千元。
2. 最近二年度研究發展成果：微型個人傷害保險、個人責任保險附加傷害保險（意外手術費用保險金附加條款、住院慰問金附加條款、假日意外傷害事故附加條款、傷害醫療保險給付附加條款）、團體傷害保險（住院慰問保險金附加條款、意外門診手術醫療保險金附加條款）、住院日額醫療保險、醫師業務責任保險、健康美家住院日額醫療保險、護理人員專業責任保險、營利就業服務機構責任保險、汽車優良駕駛紀錄限額車對車碰撞損失保險、強制汽車責任保險駕駛人傷害（單一汽車交通事故）附加條款、限額車對車碰撞損失保險、自用汽車綜合保險、營業用汽車綜合保險、汽車車體損失保險（限定駕駛人附加條款、特定修理廠附加條款）、住宅地震基本保險。

B. 未來之研究發展計畫

積極搜集市場資訊，整合客戶需求，研發具市場性、競爭性之新種保險商品，以建立市場區隔及拓展保險商機。

兆豐國際證券投資信託（股）公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

98年度、99年度研究發展支出分別為新台幣343仟元及1,387仟元，主要係用於基金之募集、Lipper 資料庫、商智系統費用支出。研發成果為發行兆豐國際巨龍領航基金、兆豐國際綠鑽基金、兆豐國際 ETF 趨勢組合基金、兆豐國際全球高股息基金。

B. 未來之研究發展計畫

每年度新發行募集1-3檔公募基金，完整公司產品線，並推廣網路交易系統。

兆豐資產管理（股）公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

98年度、99年度研究發展支出分別為新台幣361仟元及750仟元，主要係用於資產管理作業系統及檔案管理平台功能之提升，期使系統運作能更加完備。

B. 未來之研究發展計畫

針對資產管理公司營運及作業上常面臨之法律問題如強制執行法、公司法、營業稅法、個人資料保護法等相關法令，持續進行專案研究並與同業進行交流切磋。密切注意不動產業景氣之波動，暨景氣變動對不動產業各階段之影響，俾研擬不同之經營策略。

兆豐人身保險代理人（股）公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果：不適用。

B. 未來之研究發展計畫：不適用。

兆豐創業投資（股）公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果：不適用。

B. 未來之研究發展計畫

與產業界及同業結合共同協助經營財務困難之企業，進行投資及加強亞太地區投資案開發。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

本公司為利集團永續經營，建立核心事業之競爭能力，整合各子公司相關業務、深耕發展並共享資源，研擬短期經營計畫及「集團中長期發展策略」，並要求各子公司配合集團中長期發展策略擬訂執行計畫，以作為旗下各子公司推動相關業務之依據，有關短期業務發展計畫詳第62頁100年度經營計畫。

2. 長期業務發展計畫

本公司「集團中長期發展策略」係透過強化利基業務，運用集團優勢來達成，在內部持續整合業務重疊性高的子公司，對外則評估適合對象進行版圖擴充，並加強發展國際化業務，內容包含集團願景、中長期發展策略、經營目標，臚列如次：

A. 集團願景：成為客戶最佳金融服務夥伴。

B. 中長期發展策略

1. 布局全球，深耕亞太。
2. 鞏固企金及外匯業務優勢。
3. 擴展消金及財富管理業務。
4. 加強共同行銷，提昇集團綜效。
5. 降低成本，提高經營績效。
6. 合理配置資本，提高資金運用效能。
7. 整合資訊系統，共享資訊服務。
8. 強化風險管理制度及系統。

C. 中長期經營目標

1. 業務目標

銀 行	放款市占率8%
	OBU及海外分行盈餘市占率25%
	消金放款比重25%
	中小企業放款比重25%
	無風險的手續費及佣金淨收益30%
票 券	票券承銷市占率排名第一
	票券交易市占率排名第一
	債券交易市占率排名第一
產 險	自留綜合率95%以下
	自留保費比例50%以上
證 券	經紀業務市占率3.5%
	國內股權、債券承銷件數或金額排名前五名

2. 財務目標

金 控	ROE：12%以上
	集團資本適足率(Capital Adequacy Ratio)：105%以上
	雙重槓桿比率(Double Leverage)：115%以下
銀 行	ROE：12%以上
	經營效率比率(Cost / Income Ratio)：40%以下
	逾放比率(NPL Ratio)：1%以下
	覆蓋比率(Coverage Ratio)：100%以上
	資本適足率：10%以上
	第一類資本比率：8%以上
票 券	ROE：7%以上
	資本適足率：10%以上
產 險	ROE：10%以上
	資本適足率：500%以上
證 券	ROE：10%以上
	資本適足率：220%以上
投 信	ROE：25%以上
資產管理	ROE：15%以上
保 代	ROE：80%以上
創 投	ROE：20%以上

二、跨業及共同行銷效益

1. 兆豐產物保險公司透過其他子公司共同銷售，99年增加新台幣3.17億元保費收入，較98年2.71億元保費收入增加16.97%，佔該公司國內簽單保費收入比率由98年5.65%提高至99年之6.92%。
2. 兆豐國際證券投資信託公司99年度基金平均存量新台幣662億元中，約28%（即185億元）為透過其他子公司通路銷售。
3. 兆豐國際商業銀行99年底有效信用卡數52.3萬張中，2.6萬張為透過其他子公司通路銷售，較98年度之1.6萬張成長62.50%，佔該公司有效信用卡數比率由98年2.84%提高至99年之4.97%。
4. 99年度兆豐國際商業銀行授信擔保品投保兆豐產物保險公司火險總戶數約37,000戶，約佔總戶數之八成。
5. 兆豐證券公司營業據點中，兆豐國際商業銀行擔任32家證券股款主交割行，代理股款交割之存款餘額至99年底合計新台幣203億元。
6. 99年兆豐票券金融公司承銷兆豐國際商業銀行保證商業本票金額達新台幣262億元。

三、市場及業務概況

截至99年底國內共有15家金控公司，除台銀金控外，其他金控旗下的各銀行市占率皆未超過10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，未具有規模經濟效益，金融控股公司為擴大經營規模、提高市占率、降低營運成本，將加速整併金融機構，朝大型化發展。對於目前尚未加入金控的銀行而言，面對金控公司大型化、跨業銷售的競爭態勢，為避免被邊緣化，可能自組或加入金控行列，或與其他金融機構策略聯盟，有助於國內金融市場之整併。全球金融海嘯之後，國內金融業生態將呈現由公股金融機構扮演整併火車頭之角色，並兼負配合政策使命。

本公司屬金融控股公司業，業務項目以投資及對被投資事業之管理為限，主要營業收入為來自子公司之投資收入，爰就子公司所屬市場及其業務概況說明如下：

(一) 銀行業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

截至99年底止，兆豐商銀之國內分行共107家，海外分行19家，海外代表辦事處3處，加計在泰國、加拿大之轉投資子銀行及分行，合計海外據點達31處。主要營業收入仍來自國內，惟海外營業收入有增加之趨勢。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 受惠於景氣回溫，99年底國內金融機構放款金額較98年底成長6.70%；其中，國銀對公營事業放款金額為新台幣7,919億元，較98年底成長7.92%；對民間部門放款金額為新台幣17兆5,523億元，較98年底增加7.17%。
- (2) 99年12月底購屋住宅貸款餘額達新台幣5兆1,655億元，較98年底大幅增加新台幣2,623億元，成長5.35%；建築放款餘額達到新台幣1兆2,888億元，較上年底增加新台幣2,427億元，成長23.20%。
- (3) 國內信用卡流通卡數自94年起一路下滑，99年12月底國內信用卡流通卡數3,071萬卡，僅較98年底增加14萬卡；循環信用餘額新台幣1,810億元，較98年底之新台幣2,081億元下滑13.02%。

3. 營業目標

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

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

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

(2) 不利因素

- 99年底國內銀行家數仍有37家、分支機構高達3,330家，市場競爭依然激烈，利差不易大幅擴增，抑制盈餘之成長力道。
- 因資產泡沫化之風險逐漸提高，央行加強對房地產相關授信之控管，不利銀行房貸業務之拓展。
- 大陸銀行營運規模龐大，來台設點後憑藉其資金及通路優勢，可能排擠國內銀行爭取台商在台母公司融資業務。

(二) 證券業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之證券子公司服務地區主要分布在國內。至99年底計有46個國內營業據點（含總公司營業部），海外則透過香港子公司、孫公司辦理大中華地區相關證券業務服務。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 截至99年底國內共47家綜合證券商，競爭激烈，證券商經紀收入在同業殺價競爭下成長不易。各大型證券商為提昇經紀市占率或擺脫國內整體投資環境的困境，紛紛採取積極與同業洽談合併事宜，以及與國外證券商進行策略聯盟的方式以求突破。
- (2) 證券業者已陸續取得以信託架構辦理財富管理業務資格，未來如能爭取大陸辦事處升格為分公司或子公司及投資大陸券商「全資全照」，並將傳統經紀業務轉型為財富管理券商，且與中國券商建立緊密實質合作關係，以增加兩岸相關金融商品銷售服務與客戶資源，未來證券產業成長潛力樂觀。

- (3) 承銷業務受惠於景氣回升、股市看多，加上政府鼓勵海外企業回台上市、對中國投資限制鬆綁及資金動能充沛等因素，未來成長可期。整體而言，證券商未來雖然可能還需面對國際金融環境變數及全球同業競爭壓力，但在持續開放新業務以及兩岸三地關係穩定之有利因素下，未來仍有相當成長空間。

3. 營業目標

項 目	100年預算
經紀平均市占率	3.80%
股票承銷	送件數或金額市場前五名
債券承銷	送件數或金額市場前五名

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 主管機關積極開放券商業務範圍，有利券商多角化經營，增加獲利來源。
- 投資人資產管理與理財觀念更加成熟，有利於商品行銷，券商發展空間增大。
- 結合金控共同行銷之綜效，可提昇公司獲利能力與競爭力。
- 各項業務均衡發展且居領先地位，有較強承作新業務之能力。

(2) 不利因素

- 經紀市占未達規模，手續費收入易受市場成交量與融資餘額影響；自營部位資本利得受市場波動影響甚大，造成公司整體獲利不穩定。
- 法令對證券業經營金融商品及兩岸三地業務仍設有許多限制。

(三) 票券金融業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之票券子公司營業據點除台北總公司外，尚於全省主要城市設有八家分公司綜理區域內授信及票、債券等各項業務。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 鑑於國內經濟加速復甦，銀行放款與投資持續成長，房地產價格攀升，央行於99年6月、9月及12月各升息半碼，循序引導市場利率上升，短期利率已從歷史低檔反彈，短期票券交易利率除逐步向央行30天期存單發行利率靠攏外，預期在央行繼續升息或擴大沖銷市場資金之情勢下，票券市場利率將持續走高。

- (2) 政府為刺激景氣，採取擴張財政政策，惟因稅收短收，必須仰賴發債挹注，增加發債金額，另因經濟景氣改善，央行升息可能性增加，利率反彈風險大幅上升，債券RP成本因受央行升息及沖銷資金影響勢必加速上升，嚴重壓縮RP利差，對票券公司業務之經營較為不利。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	100年度預算
承銷暨買入各類票券	1,674,209
融資性商業本票發行金額	1,417,223
買賣各類票券	8,754,311
買賣各類債券	6,297,774
票債券附買回交易餘額	138,976
平均保證發行商業本票餘額	117,300

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 主管機關開放辦理外幣票、債券業務，可增加獲利來源。
- 國內經濟在兩岸合作題材帶動下可望復甦，帶動企業資金需求增加，對票券業務相對有利。

(2) 不利因素

- 市場籌資管道日趨多元，兼以銀行持續擴大企金業務，以低利爭取績優客戶，影響票券發行市場業務拓展，競爭激烈態勢，短期內仍難改善。
- 國內利率水準已處歷史低檔，因央行升息及沖銷資金，利率風險增加。
- 政府因稅收短收需舉債籌措，債券發行量增加，不利籌碼穩定，買賣斷交易操作難度升高，並且增加債券 RP 成本，不利債券業務。

(四) 產物保險業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之產險子公司業務經營以國內簽單業務及關島簽單業務為主，國內、國外同業之分進再保險業務為輔。總公司設在台北市，國內地區計有26個分支機構，國外地區計有3個代表處。

2. 市場未來之供需狀況

我國產險市場逐漸呈現飽和狀態，產險業經營傳統之保險商品易受外在經濟榮枯所牽動，為擴大消費大眾對產物保險的需求，除推廣保險觀念與知識，加強宣導保險教育，使其瞭解颱風洪水保險的重要性與自身財產及責任之風險所在外，亦應努力開發多元化新種保險商品，拓展新業務範圍，以全方位拓展保險業務新契機。

3. 營業目標

項 目	100年度營業目標
自留綜合率	97.80%
自留保費比例	48.85%

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 高度監理的經營環境，有利於確保產險市場穩定，保險相關法規持續開放，使產險業營運彈性獲得提升。
- 經濟成長蘊育有利的保險市場環境，社會結構與消費者需求之改變，對產險市場整體之成長有所助益。

(2) 不利因素

- 產險費率自由化造成價格競爭，市場費率未能合理反映風險對價，競價情形普遍存在。
- 巨災風險部位導致承保波動性，受限於再保條件趨嚴及再保費率上揚，風險自留額提高。
- 各家產險公司之業務通路及保險商品的同質性過高，產險市場上缺乏新保單商品帶動業務快速成長。

(五) 證券投資信託業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之投信子公司目前業務提供地區只限於國內。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 由於境外基金總代理制度，超過千檔之境外基金正式被引介代理至國內核備銷售，加上國內投信加快新基金申請募集之速度及數量，因此市場產品供給將超越以往。

- (2) 全球金融市場在各國政府積極推動振興經濟計畫下，投資市場皆有不錯之表現；國內投信業者所推出之基金理財商品，也漸獲投資人接受，未來投資人對於新型投資理財商品之需求將更加明顯。產品之風險控管程度、資訊透明性、績效與穩定性，應是日後投資人選擇理財商品之重要考量因素。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	100年度預算
公募基金規模	70,191
私募基金規模	73
全權委託	396

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 近幾年主管機關開放法令速度加快，投信經營業務範圍擴大，除原有公募基金業務、私募基金業務及全權委託業務，尚可代理境外基金，另外投信業目前也可申請期貨信託執照，發行期貨信託基金。
- 納入金控後，透過銷售體系之有效整合，可以迅速建立基金規模，提高營業收益。
- 台灣與大陸金融 MOU 及 ECFA 簽訂，中國開放台灣業者申請 QFII 額度。

(2) 不利因素

- 國內投資人近年來傾向投資海外商品，兆豐投信目前海外基金數量仍少。
- 外資投信在前幾年併購本土投信，目前藉由其龐大母公司行銷預算之資源及產品優勢，積極攻佔市場，競爭更趨激烈。
- 具外資背景投信之產品開發，獲國外集團強力支援，開發速度較本土投信快速。

(六) 資產管理業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之資產管理子公司目前之營業地區以台灣地區為主。

2. 市場未來之供需狀況

99年度金融機構不良債權標案公開市場釋出金額約為新台幣580.06億元，市場規模逐漸萎縮，不少國外同業陸續轉型或採撤出本國市場之策略，同業轉售不良債權之

案例有增加之趨勢，故可能形成另一型態之次級市場，因此隨次級市場交易之成熟或可漸趨改善債權過度分散之情形。

3. 營業目標

100年度預計在公開市場標購或議價購買不良債權金額新台幣100億元。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 在兆豐金融集團之資源整合下，兆豐資產管理公司可以現有之不良債權部位為基礎，協助處理集團關係企業的不良債權。
- 外商資產管理公司漸漸淡出台灣，市場之買方主體已經由外資轉變為本國企業，可望減少市場之競爭。

(2) 不利因素

- 由於金融機構逾放比率逐漸降低，不良債權標案市場逐漸萎縮，市場價格因供給減少及投資人搶標而處於相對高檔。
- 95年底立法院三讀通過之稅法修正案，規定欠繳之房屋稅及地價稅應先於抵押權優先受償，已造成購入債權價值減損。
- 隨著國內不動產景氣持續擴張，不良債權資產自購入到處分因受處分時程限制，利潤相對受到壓縮，一旦景氣反轉，需承擔的風險將會增高。

(七) 保險代理人業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之保代子公司之保險商品銷售地區以國內市場為限。

2. 市場未來之供需狀況

依壽險公會統計數字顯示，99年度壽險業總保費收入達新台幣23.13億元，較98年度增加15.28%；初年度保費收入新台幣11.62億元，較98年度增加25.61%，各險種之初年度保費收入以壽險為大宗，其次為年金險。由於利率仍在低檔盤旋，99年度銀行通路銷售傳統型保本保息之年金保險商品業績長紅，故上述壽險業整體初年度保費收入11.62億元中有65.25%來自銀行通路，高於98年度的63.15%。

3. 營業目標

100年預計佣金收入新台幣4.9億元，90%來自兆豐商銀通路，10%來自集團其他子公司通路。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 既有客戶的六年期儲蓄險保單將陸續到期，業務有再開發潛力。
- 集團擁有客戶的保險產品滲透率尚低，故有很大發展空間。
- 二代健保即將實施，醫療保險的開發空間大增。
- 隨國民所得的增加及理財金融產品多元化，客戶對保險商品之接受度增加。

(2) 不利因素

- 銀行通路透過理專的保險銷售量已趨於飽和，市場胃納量有限。
- 台股隨經濟復甦行情走揚，利率上漲預期心理濃厚，客戶考量投資報酬率，使保險年金型產品吸引力降低。

(八) 創業投資業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司之創投子公司投資地區以國內為主，國外為輔。

2. 市場未來之供需狀況

創投事業股東之租稅優惠取消後，創投業之資金大量流失，影響創投業生存發展。台灣市場規模小，且經濟發展已趨於成熟，產業成長趨緩，創投案源減少，具獨特性之創投業者可藉由重整或購併之機會開拓商機。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

主要業務區塊	100年度預算
長期股權投資金額	300
長期股權投資收入	414

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 集團資源有效整合，有利案源之開拓及協助企業重建。
- 委託管理之兆豐管理顧問（股）公司成立多年，團隊經驗豐富，且有集團子公司協助，有利業務發展。

(2) 不利因素

- 台灣科技產業發展漸趨成熟，創投案源減少。
- 未來景氣仍具不確定性，匯率、利率、原物料價格的波動，影響被投資公司獲利，投資回收期間延長。

四、從業員工

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

		98 年度	99 年度	當年度截至2月28日
員 工 人 數	兆豐金控	51	52	52
	兆豐國際商銀	5,105	5,032	5,025
	兆豐票券	222	222	222
	兆豐證券	1,563	1,558	1,566
	兆豐產物保險	704	709	712
	兆豐國際投信	82	88	89
	兆豐資產管理	32	29	29
	兆豐人身保代	15	18	18
	合計	7,774	7,708	7,713
平 均 年 歲	兆豐金控	44.00	45.20	45.40
	兆豐國際商銀	41.76	42.23	42.36
	兆豐票券	40.36	41.04	41.20
	兆豐證券	37.43	38.00	38.00
	兆豐產物保險	39.78	40.23	40.29
	兆豐國際投信	38.77	40.05	40.26
	兆豐資產管理	38.00	39.00	39.00
	兆豐人身保代	39.07	38.65	38.81
平 均 服 務 年 資	兆豐金控	6.23	6.93	7.09
	兆豐國際商銀	15.92	16.41	16.55
	兆豐票券	12.66	13.26	13.43
	兆豐證券	6.27	6.88	6.97
	兆豐產物保險	10.02	10.35	10.40
	兆豐國際投信	7.57	7.69	7.74
	兆豐資產管理	4.50	5.00	5.10
	兆豐人身保代	3.75	3.70	3.87

學歷分布比率

單位：%

		98 年度	99 年度	當年度截至2月28日
博 士	兆豐金控	0.00	1.92	1.92
	兆豐國際商銀	0.06	0.06	0.06
	兆豐票券	0.00	0.00	0.00
	兆豐證券	0.00	0.00	0.00
	兆豐產物保險	0.00	0.00	0.00
	兆豐國際投信	0.00	0.00	0.00
	兆豐資產管理	0.00	0.00	0.00
	兆豐人身保代	0.00	0.00	0.00
碩 士	兆豐金控	39.22	42.31	42.31
	兆豐國際商銀	14.95	15.96	16.02
	兆豐票券	27.48	28.83	28.83
	兆豐證券	10.30	10.27	10.28
	兆豐產物保險	8.10	9.03	9.13
	兆豐國際投信	30.49	31.82	30.34
	兆豐資產管理	18.75	17.24	17.24
	兆豐人身保代	0.00	0.00	0.00
大 專	兆豐金控	56.86	53.85	53.85
	兆豐國際商銀	78.57	77.56	77.47
	兆豐票券	68.92	68.02	68.02
	兆豐證券	72.43	72.79	73.18
	兆豐產物保險	78.84	78.42	78.79
	兆豐國際投信	63.41	62.50	64.04
	兆豐資產管理	78.13	82.76	82.76
	兆豐人身保代	93.33	94.44	94.44
高 中	兆豐金控	1.96	0.00	0.00
	兆豐國際商銀	5.74	5.72	5.75
	兆豐票券	3.15	3.15	3.15
	兆豐證券	17.27	16.94	16.54
	兆豐產物保險	12.35	11.99	11.52
	兆豐國際投信	6.10	5.68	5.62
	兆豐資產管理	3.12	0.00	0.00
	兆豐人身保代	6.67	5.56	5.56
高 中 以 下	兆豐金控	1.96	1.92	1.92
	兆豐國際商銀	0.68	0.70	0.70
	兆豐票券	0.45	0.00	0.00
	兆豐證券	0.00	0.00	0.00
	兆豐產物保險	0.71	0.56	0.56
	兆豐國際投信	0.00	0.00	0.00
	兆豐資產管理	0.00	0.00	0.00
	兆豐人身保代	0.00	0.00	0.00

員工持有專業證照之名稱及人數

單位：人

	98 年度	99 年度	當年度截至2月28日
信託業業務人員	4,121	3,878	4,324
銀行內部控制	4,253	3,827	4,411
初階授信人員	1,314	1,305	1,389
進階授信人員	79	78	82
初階外匯人員	1,458	1,433	1,539
票券商業業務人員	244	232	248
債券人員	116	122	137
股務人員	94	109	115
人身保險業務員	3,423	3,318	3,650
人身保險經紀人	5	5	5
人身保險代理人	8	9	9
投資型保險商品業務員	1,075	991	1,117
財產保險經紀人	13	11	12
財產保險代理人	19	24	24
產物保險業務員	2,827	2,773	2,966
產物保險核保人員	66	71	72
產物保險理賠人員	45	49	50
證券商業務員	1,662	1,645	1,740
證券商高級業務員	1,859	1,816	1,958
證券商融資融券業務人員	392	390	478
證券投信投顧業務員	929	952	1,010
證券投資分析人員	68	72	78
期貨經紀商業業務員	207	195	220
期貨商業業務員	1,790	1,767	1,842
期貨交易分析人員	5	7	6
專門職業及技術人員高考-會計師	27	26	31
會計師（國外）	4	4	6
專門職業及技術人員高考-律師	7	5	7
風險管理師（FRM）	24	31	32
理財規劃人員	1,886	1,772	1,968
理財規劃顧問（CFP）	13	13	17
特許財務分析師 CFA（Level 1）	23	22	28
特許財務分析師 CFA（Level 2）	6	6	8
特許財務分析師 CFA（Level 3）	4	4	5
美國 CBA（銀行稽核師）	4	2	4
內部稽核師	19	16	17
精算師（本國）	2	2	1



五、企業責任及道德行爲

本公司爲充分落實企業責任，回饋社會，積極參與社會公益活動幫助弱勢團體，99 年度透過旗下兆豐慈善基金會及中國國際商業銀行文教基金會執行社會公益情形如下，其他對學術文化之貢獻、環境保護、繼續經營及創造股東價值情形，請參閱本年報第34頁至第36頁。

序 號	贊 助 對 象
1	參與姐妹里愛心關懷協會辦理「歲末送暖愛心晚會」，將義賣所得捐助「中華基督教救助協會」及「台北市南區家扶中心」以幫助弱勢單親婦女及兒童。
2	協助「展翼合唱團」至監獄、看守所等單位義演。
3	與「財團法人彩霞教育基金會」共同合作以音樂會表演方式至老人院、孤兒院做慈善義演。
4	捐助「財團法人台南私立天主教瑞復益智中心」服務身障院童。
5	認養「財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會」15 名弱勢兒童。
6	捐助「財團法人至善社會福利基金會」原夢青年計畫經費。
7	贊助弘道老人福利基金會辦理「2010 年阿公阿嬤健康活力 Show 大賽」經費。
8	捐助台東基督教阿尼色弗兒童之家興建「南投家園」建設經費。
9	購買財團法人心路社會福利基金會委外拍攝「一閃一閃亮晶晶」公益影片，轉贈社福機構。
10	贊助財團法人愛盲基金會「愛盲樂團 2010 仲夏公益慈善音樂會」活動。
11	贊助苗栗縣私立幼安教養院 17 週年「愛心 99 有你有我」慶祝活動並擔任一日志工服務。
12	認養財團法人至善社會福利基金會 10 名幼童「陪你長大」專案。
13	長期與台北榮民總醫院合作補助弱勢家庭脊椎損傷醫療病患，接受醫院致贈感謝牌。
14	邀請南投縣信義鄉台灣原聲童聲合唱團至新北市立八里愛心教養院與院生互動。
15	響應內政部購買身心障礙庇護中心月餅贈送偏遠地區弱勢機構。
16	捐贈財團法人良顯堂社會福利基金會籌建「陳網少年家園」經費。
17	捐助台南市私立希望之家「兒童及少年福利機構高中學員就學補助計畫」經費。
18	補助偏遠地區高中職共 9 所學校貧困學生營養午餐。

六、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 整個集團的伺服器或主機硬體廠牌主要為 IBM 及 HP。
2. 而作業平台則包含有專屬系統（IBM Mainframe、Tandem、IBM AS / 400）、Unix 平台伺服器及 Windows 平台伺服器。

3. 網路設備則以 CISCO 為主，集團間的網路已以專線完成連結，各資訊系統間也可經由 EAI (Enterprise Application Integration) 平台進行相互溝通。
4. 資料庫系統以 DB2、Oracle、SQL 等為主。
5. 網際網路的應用平台則包含有 iPlanet、WebSphere 等。
6. 資料倉儲系統 (Data Warehouse) 使用的產品有 IBM 及 Teradata。
各軟硬體系統均有專責之維護人員並與廠商簽訂相關之維護合約，重要的設備並投保設備保險。

(二) 未來計畫開發或購置之集團資訊系統

1. 銀行

- (1) 蘇州分行資訊系統建置。
- (2) 台北營運中心與林口災害備援中心核心交換器 (10G) 骨幹暨 SWITCH 全面 Giga化。
- (3) 完成 TSM 整合集中式備份作業建置。
- (4) 全行 ATM 提升為 IP 連線介面。
- (5) 全行 e-Loan 系統提昇為 Web 化作業。
- (6) 全行數位學習系統建置。
- (7) 配合國際會計準則 IFRS 之實際進程，修改會計系統。
- (8) 行動商務銀行建置 (金融服務延伸至智慧型手機)。
- (9) 配合個資法建置各項資訊安全相關加強措施。
- (10) 繼續擴大客戶資料倉儲系統統一結構性 (Metadata) 與整合性 (ODS) 模組建置。

2. 證券

- (1) 財富管理系統建置。
- (2) 電子交易平台更換。
- (3) 配合交易所相關功能建置 (如期貨盤後交易系統、個股期貨等)。
- (4) 新增期貨手機出金功能。
- (5) 新增興櫃電子下單功能。
- (6) 建置網龍權證訊息平台。
- (7) 配合 IFRS 規範修訂，會計系統改版。

3. 產險

- (1) 新產險系統平台開發。
- (2) 產險系統主機及磁碟櫃更新。
- (3) 汽車險 B2B 系統建置。
- (4) 文件影像掃描系統規劃。
- (5) 個人資料保護系統規劃。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 緊急備援依重要程度及不同的情形包含以下各項：

- (1) 資料備份及異地存放：重要之資料定期使用磁帶或其他媒體備份存放於安全處所，部分並複製一份存放異地，以防止發生重大災難時設備與資料同時損毀。
- (2) 即時備援系統：對於重要資訊設施、設備或伺服器，再多建置一套以上相同或輔助的系統，做為系統異常時即時備援之用，以達成服務不中斷的目標。
- (3) 網路存取備援：為防止網路異常造成服務中斷，重要網路連線會採多重線路或多路由的方式備援，甚或採用不同固網業者所提供之線路以提高備援能力。而為解決遭逢如 SARS 疫情時無法至辦公室辦公的情形，部分亦建置有以 VPN 為基礎具安全防護及加密的遠端存取備援方案供緊急狀況時使用。
- (4) 系統異地備援：為防止因遭逢重大災難（如戰爭、天災等）而致營運長時間中斷情形，對於目前日常營運所需的關鍵系統亦於另一個地點配置有必要的軟硬體，在遭逢重大災難時可在短時間內恢復系統以縮短營運中斷時間。

2. 安全防護措施包含以下各個不同層次：

- (1) 實體的安全防護：重要資訊設備均放置於管制區域，設有門禁、監視器及管理人員以管制人員及物品的進出。而為維護環境的安全，設有環境監控設施，能即時偵測異常事故（如火災、電力異常、溫度異常等）並啟動防護措施及通知相關人員，以避免設備遭受損害。
- (2) 網路安全防護：包含防火牆、入侵偵測、通信加密、區隔不同目的網路等安全防護措施。
- (3) 設備存取控制：各設備或設施依重要程度之不同均設置有必要的存取控制，如使用基本的帳號 / 密碼機制以防止未經授權人員存取，使用每一次均不同且僅能使用一次的密碼以防止密碼被盜用，及使用軟體或硬體憑證以確認人員或設

備的真實身分等。

- (4) 病毒及惡意程式的防護：各資訊作業主機及個人電腦均裝有防毒、防入侵的軟體，部分並採集中管理模式，因此監控人員能在第一時間發現入侵事件並做適當的防範及處理。
- (5) 符合國際標準的資訊安全作業：縱使有各項軟硬體的安全防護措施，但若日常的安全管制作業無法落實則防護效果將大打折扣甚或形同虛設。因此爲了徹底落實資訊安全，本公司依據國際資訊安全標準（ISO / IEC 27001：2005）逐步地建立各項資訊作業，並已通過該資訊安全標準之認證，後續將陸續擴展此資訊安全作業制度至整個集團，以確實維護投資人及客戶的權益。

七、勞資關係

（一）現行重要勞資協議及實施情形

1. 工作環境、員工人身安全保護及福利措施

本公司除爲員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險外，爲健全員工福利措施，並設立職工福利委員會，負責員工福利事宜，實施之福利措施包括婚喪補助、傷病住院慰問、社團文康休閒活動等。工作環境及人身安全保護措施包括執行訪客出入登記管制及每日專人清理辦公環境；滅火器定期保養且每月檢查灑水、樓梯照明及避難等消防設備，並於年底委託合格消防公司申報各項設施維護狀況，獲主管機關複查通過；每半年舉辦員工消防演練；每 2 個月定期環境消毒清潔等，使員工樂在良好工作環境中努力工作回饋企業。

2. 退休制度

本公司爲安定員工退休後生活，依照勞動基準法規定訂有員工退休辦法，按月提撥員工退休準備金並設立勞工退休準備金監督委員會。另配合政府 94 年 7 月 1 日起實施之勞退新制，針對選擇新制同仁，公司依法按月提撥退休金至個人帳戶內。

3. 員工進修與訓練

- (1) 員工訓練及職場教育部分，除設有進修證照補助制度外，每年皆派員至國內專業金融機構參訓，並自行舉辦各項訓練包括新進人員訓練、專業訓練、及語文、電腦相關訓練等。

- (2) 本公司與子公司99年度訓練費用總計為新台幣36,203仟元，占本公司合併報表人事費用、營業費用及淨收益之0.25%、0.17%及0.09%，訓練之總人次數為24,846人次。
- (3) 經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形：

姓名	課程	訓練機構	時數
林瑞雲	99年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3小時
	企業如何因應危機－危機管理策略	中華民國工商協進會	3小時
	企業應關心之最新稅務法令介紹	中華民國證券商業同業公會	3小時
	董事會及股東會應注意事項	中華民國工商協進會	3小時
陳松興	董事與監察人(含獨立)實務研習班	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	12小時
陳永明	99年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3小時
	公司治理之國際發展與現況	中華民國工商協進會	3小時
	金融犯罪與防制研習班－12期	台灣金融研訓院	15小時

4. 員工行為及倫理守則

本公司依照勞動基準法及相關法令，訂有工作規則及服務守則，規定員工應遵守公司一切規章及工作程序，盡忠職守，服從主管之命令、指揮及監督；各級主管人員對員工應親切指導，切實考核；應公私分明、謹言慎行、操守廉潔、維護公司榮譽、摒除一切不良習慣，同事間要和睦相處、相互尊重；遵守勞工安全衛生法令及公司規章，以維護辦公場所及其四週環境之安全衛生並防止竊盜、火災或其它天然災害等，員工皆恪遵自律及重視公司企業倫理。

5. 其他勞資協議

子公司兆豐商銀與其產業工會簽訂有團體協約，規定各項勞動條件。

6. 內部重大資訊處理作業程序

本公司為建立內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保對外界發布資訊之一致性與正確性，訂有內部重大資訊處理作業程序，揭露於本公司對外網站 <http://www.megaholdings.com.tw>，並已告知所有董監事、經理人及全體員工確實遵守，避免發生內線交易之情事。

(二) 99年度及截至年報刊印日止勞資糾紛所受損失：無

(三) 目前及未來可能發生之勞資糾紛損失：無

八、重要契約：無

財務概況

Financial Information



一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註1)	
		99年	98年	97年	96年	95年		
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		398,186,065	404,879,166	374,952,541	349,726,523	308,308,559	215,765,950	
公平價值變動列入損益之金融資產		162,320,183	127,525,330	198,444,433	210,393,327	245,932,121	156,873,367	
附賣回票券及債券投資		1,783,691	796,095	1,729,297	4,765,687	5,365,413	2,416,770	
備供出售金融資產		185,898,407	233,016,512	232,069,590	255,517,877	275,375,623	178,186,435	
應收款項		147,486,410	121,305,198	120,773,646	125,215,337	107,852,796	134,373,701	
放款		1,336,834,541	1,281,835,254	1,321,437,849	1,210,579,613	1,126,900,618	1,382,619,676	
持有至到期日之金融資產		217,839,872	263,152,861	96,097,583	90,448,402	96,908,980	201,243,268	
採權益法之股權投資		2,574,762	2,727,944	2,545,633	2,582,607	3,053,116	2,599,121	
固定資產		21,139,449	23,176,304	24,786,243	23,749,051	24,610,375	21,032,051	
無形資產		236,768	323,719	94,703	384,682	291,861	243,193	
其他金融資產		23,460,086	24,870,737	26,611,797	29,113,851	33,415,543	24,117,189	
其他資產		11,947,689	13,922,463	10,069,505	11,283,780	10,129,685	16,714,394	
資產總額		2,509,707,923	2,497,531,583	2,409,612,820	2,313,760,737	2,238,144,690	2,336,185,115	
央行及金融同業存款		322,704,165	410,577,424	396,503,184	369,971,867	371,033,111	194,699,336	
存款及匯款		1,558,573,139	1,484,004,073	1,316,769,564	1,232,608,275	1,071,926,588	1,523,393,299	
公平價值變動列入損益之金融負債		30,019,921	35,384,545	51,434,065	53,104,691	50,247,952	23,502,395	
附買回票券及債券負債		181,816,680	171,365,526	248,491,993	246,995,517	315,710,030	171,210,701	
央行及同業融資		38,568,640	43,320,303	53,185,187	42,997,399	56,438,426	42,347,653	
應付債券		53,050,000	50,153,000	54,349,347	33,215,871	43,527,894	51,350,000	
營業及負債準備		14,177,110	14,024,884	13,322,952	11,714,177	8,794,929	14,166,597	
其他金融負債		27,388,095	23,032,634	12,117,937	51,360,441	34,917,757	32,429,665	
其他負債		82,169,447	69,373,699	85,404,208	77,141,077	85,123,993	78,094,164	
負債總計		2,308,467,197	2,301,236,088	2,231,578,437	2,119,109,315	2,037,720,680	2,131,193,810	
母 公 司 股 東 權 益	股 本	110,594,262	110,594,262	110,594,262	110,594,262	111,694,492	110,594,262	
	資 本 公 積	43,426,403	43,426,403	43,426,403	45,182,901	45,631,626	43,426,403	
	保 留 盈 餘	分 配 前	35,967,476	31,916,182	20,349,144	34,039,308	34,611,369	41,138,678
		分 配 後	註2	20,856,756	17,584,288	17,850,859	17,850,859	註2
股 東 權 益 其 他 項 目	10,882,979	9,717,733	3,108,674	4,151,275	7,761,648	9,462,848		
少 數 股 權		369,606	640,915	555,900	683,676	724,875	369,114	
股 東 權 益 總 額	分 配 前	201,240,726	196,295,495	178,034,383	194,651,422	200,424,010	204,991,305	
	分 配 後	註2	185,236,069	175,269,527	180,666,739	183,663,500	註2	

註1：截至100年3月31日止財務報表經資誠聯合會計師事務所黎昌州、李秀玲會計師核閱，出具標準式無保留核閱報告。

註2：100年股東常會尚未召開，故99年分配後金額未填列。

(二) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註1)
		99年	98年	97年	96年	95年	
現金及約當現金		2,689,068	3,973,949	1,276,998	146,510	236,113	1,200,073
備供出售金融資產		7,147,325	4,326,506	3,654,882	5,195,972	5,414,640	6,335,129
應收款項		2,182,939	2,109,325	4,368,517	4,976,822	4,041,817	1,480,192
採權益法之股權投資		214,061,392	212,270,268	196,065,435	207,202,317	214,318,647	219,080,409
固定資產		702,490	727,187	759,660	806,047	909,084	798,553
其他金融資產		762,046	762,046	762,046	762,046	762,046	762,046
其他資產		200,888	264,016	152,512	168,629	111,941	96,045
資產總額		227,746,148	224,433,297	207,040,050	219,258,343	225,794,288	229,752,447
公平價值變動列入損益之金融負債		0	0	0	0	49,366	0
應付款項		11,083,061	9,289,859	10,071,386	9,259,187	6,725,915	11,038,473
應付公司債		15,750,000	19,450,000	19,450,000	4,000,000	12,900,000	14,050,000
其他金融負債		0	0	0	11,996,220	6,378,981	0
其他負債		41,967	38,858	40,181	35,190	40,891	41,783
負債總計	分配前	26,875,028	28,778,717	29,561,567	25,290,597	26,095,153	25,130,256
	分配後	註2	39,838,143	32,326,423	39,275,280	42,855,663	註2
股本		110,594,262	110,594,262	110,594,262	110,594,262	111,694,492	110,594,262
資本公積		43,426,403	43,426,403	43,426,403	45,182,901	45,631,626	43,426,403
保留盈餘	分配前	35,967,476	31,916,182	20,349,144	34,039,308	34,611,369	41,138,678
	分配後	註2	20,856,756	17,584,288	20,054,625	17,850,859	註2
股東權益其他項目		10,882,979	9,717,733	3,108,674	4,151,275	7,761,648	9,462,848
股東權益總額	分配前	200,871,120	195,654,580	177,478,483	193,967,746	199,699,135	204,622,191
	分配後	註2	184,595,154	174,713,627	179,983,063	182,938,625	註2

註1：截至100年3月31日止財務報表經資誠聯合會計師事務所黎昌州、李秀玲會計師核閱，出具標準式無保留核閱報告。

註2：100年股東常會尚未召開，故99年分配後金額未填列。

(三) 簡明合併損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至100年3月31日財務資料(註)
		99年	98年	97年	96年	95年	
利息淨收益		25,063,829	26,475,701	30,523,536	26,295,736	23,769,919	6,495,412
利息以外淨收益		16,913,011	19,956,601	813,598	20,853,288	23,312,547	4,818,675
呆帳費用		2,233,788	7,305,574	8,361,560	6,671,664	9,451,091	387,606
提存各項保險責任準備		110,318	22,302	287,055	67,383	155,636	54,078
營業費用		20,993,042	20,048,239	19,603,411	20,377,788	20,477,664	4,865,936
繼續營業部門稅前損益		18,639,692	19,056,187	3,085,108	20,032,189	16,998,075	6,006,467
繼續營業部門稅後合併損益		15,149,618	14,344,870	262,022	17,114,558	14,937,000	4,696,200
停業部門損益(稅後淨額)		0	0	0	0	0	0
非常損益(稅後淨額)		0	0	0	0	0	0
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		0	0	0	0	1,148,103	0
合併總損益	歸屬予母公司股東	15,110,720	14,331,894	294,519	17,070,391	16,535,257	4,693,079
	歸屬予少數股權	38,898	12,976	(32,497)	44,167	(450,154)	3,121
普通股每股盈餘(元)	母公司股東	1.37	1.30	0.02	1.54	1.50	0.42
	少數股權	0	0	0	0.01	(0.05)	0

註：截至100年3月31日止財務報表經資誠聯合會計師事務所黎昌州、李秀玲會計師核閱，出具標準式無保留核閱報告。

(四) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料					0.42當年度截至100年3月31日財務資料(註)
		99年	98年	97年	96年	95年	
採權益法認列之投資利益		16,099,414	15,190,437	858,051	17,395,529	16,472,132	5,148,827
其他收益		32,537	21,403	49,816	124,532	108,281	3,617
營業費用		339,879	328,786	325,766	323,057	325,894	82,503
其他費用及損失		490,879	514,215	411,000	438,223	404,528	98,333
稅前損益		15,301,193	14,368,839	171,101	16,758,781	15,849,991	4,971,608
稅後損益		15,110,720	14,331,894	294,519	17,070,391	16,535,257	4,693,079
每股盈餘(稅前)(元)		1.38	1.30	0.02	1.52	1.42	0.45
每股盈餘(稅後)(元)		1.37	1.30	0.03	1.54	1.50	0.42

註：截至100年3月31日止財務報表經資誠聯合會計師事務所黎昌州、李秀玲會計師核閱，出具標準式無保留核閱報告。

(五) 最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

年度	會計師事務所名稱	會計師姓名	查核意見
99	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、李秀玲	無保留意見
98	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、李秀玲	修正式無保留意見
97	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、李秀玲	修正式無保留意見
96	資誠聯合會計師事務所	李秀玲、黎昌州	修正式無保留意見
95	致遠會計師事務所	李秀玲、楊文安	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

分析項目	年度	最近五年度財務分析					當年度截至 100年3月31日
		99年	98年	97年	96年	95年	
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.07	0.07	0.004	0.08	0.07	0.02
	子銀行存放比率(%)	86.70	87.27	100.95	99.27	106.71	91.84
	子銀行逾放比率(%)	0.34	0.95	1.16	1.00	0.88	0.28
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.09	0.38	0.51	0.61	0.32	0.07
	集團員工平均收益額(仟元)	5,003	5,443	3,563	5,374	5,404	1,326
	集團員工平均獲利額(仟元)	1,805	1,681	30	1,955	2,025	550
獲利能力	資產報酬率(%)	6.86	6.82	0.28	7.82	7.27	2.09
	股東權益報酬率(%)	7.62	7.68	0.16	8.67	8.46	2.31
	純益率(%)	93.67	94.22	32.44	97.43	99.73	91.08
	每股盈餘(元)	1.37	1.30	0.03	1.54	1.50	0.42
財務結構 (%)	負債占資產比率	11.80	12.82	14.28	11.53	11.56	10.94
	負債占淨值比率	13.38	14.71	16.66	13.04	13.07	12.28
	金融控股公司雙重槓桿比率	110.50	111.09	112.96	109.89	107.32	110.53
	依金融控股公司法第41條規定之財務比率	-	-	-	-	-	-
槓桿度	營運槓桿度	1.00	1.00	1.07	1.00	1.00	1.00
	金融控股公司財務槓桿度	1.03	1.04	3.39	1.03	1.03	1.02
成長率 (%)	資產成長率	1.48	8.40	(5.57)	(2.89)	7.41	1.01
	獲利成長率	6.49	8,297.87	(98.98)	5.73	(28.43)	24.86
現金 流量 (%)	現金流量比率	581.84	215.68	492.77	90.01	198.36	-
	現金流量允當比率	91.62	79.92	78.22	84.74	84.06	-
	現金流量滿足率	NA	173.42	NA	270.80	NA	-
營運 規模 (%)	資產市占率	10.48	10.72	11.57	12.81	13.33	-
	淨值市占率	10.61	10.79	11.50	12.62	13.56	-
	銀行子公司存款市占率	5.32	5.36	5.09	5.08	4.50	-
	銀行子公司放款市占率	6.16	6.32	6.49	6.20	6.06	-
資本 適 足 性 (關鍵 績 效 指 標)	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)						
	兆豐銀行	11.26	11.73	11.20	10.54	10.34	-
	兆豐證券	364.29	314.34	292.77	285.20	261.36	-
	兆豐票券金融	16.22	16.88	14.09	11.72	12.33	-
	兆豐產物保險	570.01	661.61	584.88	927.56	1,080.43	-
	各子公司之合格資本(仟元)						
	兆豐銀行	170,133,377	168,190,006	160,538,286	149,572,529	129,583,036	-
	兆豐證券	10,756,667	10,279,856	8,475,763	10,891,975	10,331,577	-
	兆豐票券金融	29,002,098	27,479,317	27,761,307	24,624,172	30,972,257	-
兆豐產物保險	5,295,844	5,451,254	5,174,291	5,530,398	5,669,990	-	

分析項目	年度	最近五年度財務分析					當年度截至 100年3月31日
		99年	98年	97年	96年	95年	
兆豐國際證券投資信託*		-	-	-	-	334,245	-
兆豐資產管理		2,576,850	2,520,305	2,383,663	2,388,441	2,463,520	-
兆豐人身保險代理人		77,102	52,732	38,276	52,166	40,130	-
兆豐創業投資		939,984	997,177	803,952	1,018,528	1,011,330	-
兆豐國際證券投資信託 (原名：國際證券投資信託)*		877,613	675,019	594,546	799,664	445,736	-
集團合格資本淨額		195,237,756	190,370,813	176,954,408	166,181,822	155,257,665	-
各子公司法定資本需求 (仟元)							
兆豐銀行		120,898,741	114,693,509	114,641,892	113,505,086	100,248,154	-
兆豐證券		4,429,224	4,905,425	4,342,560	5,728,577	5,929,577	-
兆豐票券金融		14,306,754	13,022,308	15,760,688	16,805,554	20,088,655	-
兆豐產物保險		1,858,158	1,647,884	1,769,366	1,192,460	1,049,576	-
兆豐國際證券投資信託*		-	-	-	-	185,645	-
兆豐資產管理		6,288,203	7,905,926	4,296,040	4,709,961	3,297,587	-
兆豐人身保險代理人		64,243	45,022	27,483	46,540	47,901	-
兆豐創業投資		475,694	503,934	402,891	514,686	506,720	-
兆豐國際證券投資信託 (原名：國際證券投資信託)*		538,218	428,910	884,305	536,703	345,640	-
集團法定資本需求總額 (仟元)		158,809,661	150,936,588	150,015,370	152,471,366	140,420,096	-
集團資本適足率 (%)		122.94	126.13	117.96	108.99	110.57	-
依金融控股公司法第46條規定對同一人為授信、背書或其他交易行為之加計比率 (%)		404.99	417.18	193.21	182.23	220.73	-
依金融控股公司法第46條規定對同一關係人為授信、背書或其他交易行為之加計比率 (%)		252.46	156.30	119.07	226.74	76.27	-
依金融控股公司法第46條規定對同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計比率 (%)		791.70	238.99	199.90	200.11	252.58	-

最近二年各項財務比率增減變動達 20%者分析說明：

1. 子銀行逾放比率減少 64.21%、子票券公司逾期授信比率減少 76.32%，主要係積極打銷逾期放款（授信）所致。
2. 資產成長率及獲利成長率下降，主要係 98 年度資產及獲利均較 97 年度大幅增加，惟 99 年度資產及獲利與 98 年度相當，增加幅度已趨緩。
3. 現金流量比率增加 169.77%，主要係 99 年度營業活動之淨現金流量增加所致。

* 民國 96 年 9 月 17 日，子公司國際證券投資信託公司吸收合併本公司之子公司兆豐國際證券投資信託公司，兆豐國際證券投資信託公司為消滅公司，國際證券投資信託公司為存續公司並更名為兆豐國際證券投資信託公司。

註：計算公式

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 集團員工平均收益額 = 淨收益（營業收入） / 集團員工總人數
- (5) 集團員工平均獲利額 = 稅後損益 / 集團員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依金融控股公司法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益
- (2) 財務槓桿度 = 稅前損益 + 利息費用 / 稅前損益

5. 成長率：

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

6. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

(二) 所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

99年12月31日 單位：新台幣仟元；%

姓名、名稱	金融控股公司法 第四十六條第二項所列交易行為總餘額	交易總餘額占本公司 基準日之淨值比例 (%)
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	225,111,019	111.83
台灣電力股份有限公司	103,539,149	51.44
財政部	88,887,040	44.16
台灣高速鐵路股份有限公司	73,388,512	36.46
台灣中油股份有限公司	39,450,466	19.60
奇美電子股份有限公司	24,137,843	11.99
台塑石化股份有限公司	17,624,046	8.76
YU FENG P / L & YUAN CHIEH P / L	12,457,188	6.19
友達光電股份有限公司	9,274,125	4.61
中龍鋼鐵股份有限公司	9,013,907	4.48
馬來西亞商欣橋台新有限公司台灣分公司	9,000,000	4.47
中國鋼鐵股份有限公司	8,849,503	4.40
中華航空股份有限公司	8,341,738	4.14
玉山金融控股股份有限公司	7,258,116	3.61
馬來西亞商新橋台新有限公司台灣分公司	7,000,000	3.48
台灣積體電路製造股份有限公司	6,254,829	3.11
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN)	6,167,875	3.06
華亞科技股份有限公司	6,078,314	3.02
中國信託金融控股股份有限公司	6,065,474	3.01
科學工業園區管理局作業基金402專戶	5,600,000	2.78
CITIGROUP INC. NEW YORK	5,487,627	2.73
COMPONENTS INVESTMENT HOLDINGS LIMITED	5,373,720	2.67
遠東百貨股份有限公司	5,339,111	2.65
南亞科技股份有限公司	5,332,104	2.65
YANG MING (LIBERIA) CORP.	5,077,835	2.52
交通部高速鐵路工程局	5,000,000	2.48
榮民工程股份有限公司	4,875,736	2.42
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	4,860,818	2.41
鴻海精密工業股份有限公司	4,777,036	2.37
亞洲水泥股份有限公司	4,595,528	2.28
遠東新世紀股份有限公司	4,585,128	2.28
奇美實業股份有限公司	4,553,022	2.26
富創建設股份有限公司	4,200,000	2.09
林○○	4,200,000	2.09
南亞塑膠工業股份有限公司	4,112,122	2.04
台灣化學纖維股份有限公司	4,089,714	2.03
元利建設企業股份有限公司	3,992,580	1.98
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.	3,973,650	1.97
燁聯鋼鐵股份有限公司	3,961,678	1.97
高雄捷運股份有限公司	3,883,905	1.93

姓名、名稱	金融控股公司法 第四十六條第二項所列交易行為總餘額	交易總餘額占本公司 基準日之淨值比例 (%)
大同股份有限公司	3,733,021	1.85
LLOYDS TSB BANK PLC. LONDON	3,658,708	1.82
燁輝企業股份有限公司	3,650,002	1.81
正新橡膠工業股份有限公司	3,463,124	1.72
THE REPUBLIC OF PARAGUAY	3,425,806	1.70
南部科學工業園區管理局	3,400,000	1.69
台灣國際造船股份有限公司	3,306,787	1.64
中信造船股份有限公司	3,272,353	1.63
FPMC INTELLIGENCE MARINE CORP.	3,129,408	1.55
中華映管股份有限公司	3,120,345	1.55
太子建設開發股份有限公司	3,115,165	1.55
法國巴黎銀行台北分行	3,101,343	1.54
長生電力股份有限公司	3,075,100	1.53
力晶科技股份有限公司	3,027,442	1.50
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3,002,227	1.49
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人企業		
林○○	82,155,301	40.81
馮○○	73,396,280	36.46
項○○	39,455,825	19.60
王○○	33,781,476	16.78
周○○	24,535,649	12.19
許○○	24,429,263	12.14
段○○	24,295,343	12.07
熊○○	11,350,836	5.64
張○○	10,478,837	5.21
陳○○	9,781,363	4.86
李○○	9,770,688	4.85
陳○○	9,318,170	4.63
鄔○○	8,850,104	4.40
林○○	8,397,158	4.17
葛○○	8,341,917	4.14
李○○	8,341,917	4.14
林○○	8,192,580	4.07
藍○○	7,370,659	3.66
徐○○	6,303,301	3.13
陳○○	6,294,829	3.13
金○○	6,266,592	3.11
曾○○	4,831,545	2.40
林○○	4,633,476	2.30
吳○○	4,551,154	2.26
莊○○	4,313,033	2.14
李○○	4,213,291	2.09
魏○○	4,016,128	2.00
黃○○	3,993,269	1.98
魏○○	3,955,485	1.97

姓名、名稱	金融控股公司法 第四十六條第二項所列交易行為總餘額	交易總餘額占本公司 基準日之淨值比例 (%)
蔡○○	3,922,065	1.95
黃○○	3,911,076	1.94
鄭○○	3,819,597	1.90
董○○	3,492,184	1.73
鄭○○	3,315,476	1.65
魏○○	3,244,103	1.61
詹○○	3,157,997	1.57
詹○○	3,137,970	1.56
黃○○	3,108,581	1.54
陳○○	3,107,862	1.54
莊○○	3,104,106	1.54
詹○○	3,094,997	1.54
苗○○	3,067,088	1.52
劉○○	3,053,110	1.52
魏○○	3,051,812	1.52
許○○	3,025,929	1.50
三、同一法人之關係企業		
國光電力股份有限公司	42,014,514	20.87
台灣中油股份有限公司	39,660,466	19.70
廣宇科技股份有限公司	32,920,652	16.35
中國鋼鐵股份有限公司	30,899,367	15.35
鴻準精密工業股份有限公司	29,399,163	14.61
寰永科技股份有限公司	29,062,379	14.44
奇美電子股份有限公司	27,318,762	13.57
TPO DISPLAYS HONG KONG LTD.	24,842,893	12.34
TOPTECH TRADING LIMITED	24,294,193	12.07
麥寮工業區專用港管理股份有限公司	23,374,870	11.61
亞東石化股份有限公司	20,777,353	10.32
FPMC HARMONY MARINE CORP.	19,042,200	9.46
FPMC FORTUNE MARINE CORP.	18,922,046	9.40
中龍鋼鐵股份有限公司	18,331,503	9.11
BRAVE ONE MARITIME S.A.	18,114,551	9.00
台塑石化股份有限公司	17,880,064	8.88
台亞石油股份有限公司	17,810,078	8.85
南亞科技股份有限公司	17,191,080	8.54
南亞塑膠工業股份有限公司	17,049,114	8.47
亞利預鑄工業股份有限公司	16,650,111	8.27
馬來西亞商新橋台新有限公司台灣分公司	16,000,000	7.95
統一東京股份有限公司	13,836,941	6.87
統一東京小客車租賃股份有限公司	13,786,941	6.85
遠鼎投資股份有限公司	13,483,472	6.70
高雄捷運股份有限公司	12,866,812	6.39
UNI-HOME TECH CORP.	12,538,779	6.23
佳世達科技股份有限公司	12,531,327	6.23
台灣水泥股份有限公司	12,304,684	6.11

姓名、名稱	金融控股公司法 第四十六條第二項所列交易行為總餘額	交易總餘額占本公司 基準日之淨值比例 (%)
聯輝開發股份有限公司	11,651,157	5.79
華亞科技股份有限公司	11,410,418	5.67
中鴻鋼鐵股份有限公司	11,249,040	5.59
瑞鼎科技股份有限公司	11,164,516	5.55
太子建設開發股份有限公司	11,097,918	5.51
達興材料股份有限公司	10,826,194	5.38
陽明海運股份有限公司	10,660,858	5.30
友達光電股份有限公司	10,482,514	5.21
漢威巨蛋開發股份有限公司	10,355,498	5.14
燁興企業股份有限公司	10,161,729	5.05
中鋼鋁業股份有限公司	10,108,642	5.02
CSE TRANSPORT CORPORATION	10,017,152	4.98
AFPD PTE. LTD.	9,842,000	4.89
隆達電子股份有限公司	9,751,863	4.84
中國鋼鐵結構股份有限公司	9,733,780	4.84
中欣開發股份有限公司	9,699,503	4.82
大同股份有限公司	9,666,235	4.80
達虹科技股份有限公司	9,611,151	4.77
達意科技股份有限公司	9,424,125	4.68
佳勝科技股份有限公司	9,411,811	4.68
鴻海精密工業股份有限公司	9,398,441	4.67
中鋼機械股份有限公司	9,339,071	4.64
中鼎工程股份有限公司	9,317,417	4.63
中寶國際股份有限公司	9,218,104	4.58
中聯資源股份有限公司	9,041,063	4.49
中鋼碳素化學股份有限公司	9,023,639	4.48
遠東新世紀股份有限公司	8,974,494	4.46
中宇環保工程股份有限公司	8,870,978	4.41
中冠資訊股份有限公司	8,863,950	4.40
FOXCONN INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	8,759,536	4.35
泛喬股份有限公司	8,734,883	4.34
光明海運股份有限公司	8,705,452	4.32
中華航空股份有限公司	8,547,338	4.25
華信航空股份有限公司	8,546,738	4.25
高雄空廚股份有限公司	8,342,338	4.14
聯奇開發股份有限公司	8,313,482	4.13
太平洋崇光百貨股份有限公司	8,155,859	4.05
台灣化學纖維股份有限公司	8,018,723	3.98
統一企業股份有限公司	7,922,291	3.94
ASIAZONE CO. LIMITED	7,779,454	3.86
FOXCONN FAR EAST LTD.	7,727,036	3.84
WISDOM MARINE LINES S.A.	7,640,538	3.80
亞洲水泥股份有限公司	7,542,628	3.75
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	7,338,394	3.65
AMIS WISDOM S.A.	7,290,618	3.62

姓名、名稱	金融控股公司法 第四十六條第二項所列交易行為總餘額	交易總餘額占本公司 基準日之淨值比例 (%)
統一開發股份有限公司	7,270,196	3.61
YANG MING (LIBERIA) CORP.	7,267,634	3.61
FEDP (HOLDING) LIMITED	7,177,897	3.57
中華映管股份有限公司	7,133,875	3.54
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN)	6,990,749	3.47
MORGAN STANLEY APOLLO HOLDINGS (CAYMAN)	6,990,749	3.47
裕元投資股份有限公司	6,939,139	3.45
遠東百貨股份有限公司	6,873,072	3.41
FEDERAL PESCADORES S.A. PANAMA	6,659,013	3.31
燁賢國際股份有限公司	6,511,756	3.24
台灣積體電路製造股份有限公司	6,421,840	3.19
精材科技股份有限公司	6,415,270	3.19
遠揚建設股份有限公司	6,353,727	3.16
正新橡膠工業股份有限公司	6,297,246	3.13
ASIA CEMENT (CHINA) HOLDINGS CORP.	6,277,028	3.12
創意電子股份有限公司	6,259,221	3.11
世界先進積體電路股份有限公司	6,257,007	3.11
宏碁股份有限公司	6,214,570	3.09
和碩聯合科技股份有限公司	6,152,978	3.06
奇美實業股份有限公司	6,120,899	3.04
燁輝企業股份有限公司	6,100,271	3.03
百鼎投資股份有限公司	5,889,111	2.93
奇美材料科技股份有限公司	5,872,354	2.92
遠百亞太開發股份有限公司	5,858,090	2.91
QUANTA INTERNATIONAL LTD.	5,850,833	2.91
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,831,984	2.90
遠百企業股份有限公司	5,789,093	2.88
遠揚營造工程股份有限公司	5,678,727	2.82
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO. LTD.	5,645,716	2.80
億威電子系統股份有限公司	5,605,271	2.78
益鼎工程股份有限公司	5,537,764	2.75
東聯化學股份有限公司	5,363,528	2.66
廣達電腦股份有限公司	5,323,453	2.64
奇菱科技股份有限公司	5,287,204	2.63
統一超商股份有限公司	5,270,632	2.62
德勤投資股份有限公司	5,270,528	2.62
緯創資通股份有限公司	5,254,025	2.61
嘉惠電力股份有限公司	5,245,628	2.61
達榮環保股份有限公司	5,235,820	2.60
TATUNG ELECTRONICS (S) PTE. LTD.	5,148,811	2.56
正達國際光電股份有限公司	5,050,456	2.51
天鈺科技股份有限公司	5,049,818	2.51
榮工實業股份有限公司	5,034,130	2.50
FORMOSA CHEMICALS INDUSTRIES (NINGBO) LTD.	4,974,714	2.47
奇力光電科技股份有限公司	4,801,567	2.39

姓名、名稱	金融控股公司法 第四十六條第二項所列交易行為總餘額	交易總餘額占本公司 基準日之淨值比例 (%)
CTCI OVERSEAS CORPORATION LTD.	4,953,913	2.46
新鼎系統股份有限公司	4,935,517	2.45
VIGOR PESCADORES S.A. PANAMA	4,930,952	2.45
神達電腦股份有限公司	4,925,706	2.45
亞洲投資股份有限公司	4,895,528	2.43
ENSKY TECHNOLOGY PTE LTD.	4,781,461	2.38
四維航業股份有限公司	4,755,960	2.36
永豐金融控股股份有限公司	4,712,864	2.34
新興航運股份有限公司	4,690,779	2.33
龍承精密股份有限公司	4,532,789	2.25
鎮泰電子陶瓷股份有限公司	4,514,479	2.24
倫鼎股份有限公司	4,501,983	2.24
NANYA SYNTHETIC LEATHER (NANTONG) CO. LTD.	4,466,122	2.22
俊鼎機械廠股份有限公司	4,394,001	2.18
NAN YA CO-GENERATION PLANT (NANTONG) CO.	4,377,622	2.17
虹京資源股份有限公司	4,372,214	2.17
和平電力股份有限公司	4,235,385	2.10
台灣必成股份有限公司	4,182,108	2.08
聯詠科技股份有限公司	4,155,670	2.06
高明貨櫃碼頭股份有限公司	4,145,205	2.06
神通資訊科技股份有限公司	4,136,944	2.06
統一綜合證券股份有限公司	4,117,216	2.05
尚志資產開發股份有限公司	4,103,021	2.04
長園科技實業股份有限公司	4,092,145	2.03
德產汽車貿易股份有限公司	4,075,100	2.02
綠能科技股份有限公司	4,048,719	2.01
元大金融控股股份有限公司	4,010,287	1.99
長榮海運股份有限公司	3,999,526	1.99
CTCI ARABIA LTD.	3,991,980	1.98
欣光華股份有限公司	3,973,490	1.97
WELL PESCADORES S.A. PANAMA	3,949,166	1.96
MICKEY REGENT INC.	3,945,002	1.96
裕鼎股份有限公司	3,911,902	1.94
福華電子股份有限公司	3,892,103	1.93
坤德股份有限公司	3,853,021	1.91
大同聯合科技股份有限公司	3,835,151	1.91
尚志精密化學股份有限公司	3,816,054	1.90
大同綜合訊電股份有限公司	3,793,021	1.88
CHENG SHIN RUBBER (VN) IND.CO. LTD.	3,772,874	1.87
台灣通信工業股份有限公司	3,771,415	1.87
知光能源科技股份有限公司	3,767,621	1.87
合迪股份有限公司	3,701,936	1.84
群環科技股份有限公司	3,690,023	1.83
中央投資股份有限公司	3,683,490	1.83
元大證券股份有限公司	3,677,552	1.83

姓名、名稱	金融控股公司法 第四十六條第二項所列交易行為總餘額	交易總餘額占本公司 基準日之淨值比例 (%)
福懋興業股份有限公司	3,638,443	1.81
福懋科技股份有限公司	3,628,443	1.80
力晶科技股份有限公司	3,538,067	1.76
萬鼎工程服務股份有限公司	3,534,306	1.76
三越紡織工業股份有限公司	3,509,090	1.74
南聯國際貿易股份有限公司	3,489,845	1.73
COWIN WORLDWIDE CORPORATION	3,479,820	1.73
宏璟建設股份有限公司	3,477,949	1.73
三井工程股份有限公司	3,444,260	1.71
鉅晶電子股份有限公司	3,434,499	1.71
BRIGHT PESCADORES S.A. PANAMA	3,429,582	1.70
PIOTEK COMPUTER (SUZHOU) CO. LTD.	3,425,220	1.70
東訊股份有限公司	3,417,497	1.70
華新麗華股份有限公司	3,375,872	1.68
中信造船股份有限公司	3,369,897	1.67
東元電機股份有限公司	3,350,226	1.66
冠德光電科技股份有限公司	3,328,997	1.65
啓碁科技股份有限公司	3,308,975	1.64
中國航運股份有限公司	3,307,001	1.64
神通電腦股份有限公司	3,305,099	1.64
WISTRON Optronics (KUNSHAN) CO. LTD.	3,267,420	1.62
英業達股份有限公司	3,260,992	1.62
TCC INTERNATIONAL LTD	3,245,452	1.61
茂德科技股份有限公司	3,244,229	1.61
CAL-COMP ELECTRONICS (THAILAND) PUBLIC	3,210,074	1.59
永豐金租賃股份有限公司	3,202,744	1.59
永豐餘工業用紙股份有限公司	3,171,730	1.58
遠傳電信股份有限公司	3,149,843	1.56
立榮航空股份有限公司	3,164,985	1.57
味全食品工業股份有限公司	3,164,371	1.57
力積電子股份有限公司	3,127,442	1.55
永豐餘造紙股份有限公司	3,115,269	1.55
中鼎化工股份有限公司	3,100,201	1.54
統正開發股份有限公司	3,076,265	1.53
仲信資融股份有限公司	3,067,260	1.52
頂率開發股份有限公司	3,062,705	1.52
力旺電子股份有限公司	3,031,010	1.51
緯晶光電股份有限公司	3,001,920	1.49

三、監察人審查報告

監察人審查報告書

本公司董事會造送九十九年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案，其中合併財務報表經資誠聯合會計師事務所黎昌州、李秀玲會計師查核簽證。上述營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案業經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依公司法第二一九條及證券交易法第三十六條規定繕具報告如上。

此致

兆豐金融控股股份有限公司一〇〇年股東常會

監察人：游芳來



監察人：廖耀宗



監察人：蕭國輝



監察人：魏江霖



監察人：凌忠嫻



中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 二 十 六 日

四、99年度母子公司合併財務報表

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司 關係企業合併財務報表聲明書

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

特此聲明

公司名稱：兆豐金融控股股份有限公司



負責人：蔡友才



中 華 民 國 一 〇 〇 年 三 月 十 四 日

會計師查核報告

(100)財審報字第10003760號

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒：

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國99年及98年12月31日之合併資產負債表，暨民國99年及98年1月1日至12月31日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述之合併財務報表在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「財產保險業財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則所編製，足以允當表達兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國99年及98年12月31日之財務狀況，暨民國99年及98年1月1日至12月31日之經營成果與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

黎昌州

會計師

李秀玲



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第13377號

行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第0960038033號

中 華 民 國 一 〇 〇 年 三 月 十 四 日



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國99年及98年12月31日

	資 產	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	變動百分比 (%)
		金 額	金 額	
11000	現金及約當現金（附註四（一）及五）	\$ 271,737,992	\$ 314,204,440	(14)
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四（二））	126,448,073	90,674,726	39
12000	公平價值變動列入損益之金融資產（附註四（三）及六）	162,320,183	127,525,330	27
12500	附賣回票券及債券投資	1,783,691	796,095	124
13000	應收款項-淨額（附註四（四）及六）	147,486,410	121,305,198	22
13500	貼現及放款-淨額（附註四（五）及五）	1,336,834,541	1,281,835,254	4
14000	備供出售金融資產-淨額（附註四（七）及六）	185,898,407	233,016,512	(20)
14500	持有至到期日金融資產-淨額（附註四（八）及六）	217,839,872	263,152,861	(17)
15000	採權益法之股權投資-淨額（附註四（九））	2,574,762	2,727,944	(6)
15500	其他金融資產-淨額（附註四（十）及六）	23,460,086	24,870,737	(6)
18000	不動產投資-淨額（附註四（十一）及六）	468,997	514,113	(9)
18500	固定資產-淨額（附註四（十二）及六）	21,139,449	23,176,304	(9)
19000	無形資產-淨額	236,768	323,719	(27)
19500	其他資產-淨額（附註四（十三）及六）	11,478,692	13,408,350	(14)
	資產總計	\$ 2,509,707,923	\$ 2,497,531,583	-

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



單位：新台幣仟元

	負債及股東權益	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)
		金額	金額	
21000	央行及金融同業存款（附註四（十四）及五）	\$ 322,704,165	\$ 410,577,424	(21)
21500	央行及同業融資（附註四（十五））	38,568,640	43,320,303	(11)
21600	應付商業本票-淨額（附註四（十六））	8,862,396	7,105,666	25
22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註四（十七））	30,019,921	35,384,545	(15)
22500	附買回票券及債券負債（附註四（十八））	181,816,680	171,365,526	6
23000	應付款項（附註四（十九）及五）	71,412,873	57,498,958	24
23500	存款及匯款（附註四（二十）及五）	1,558,573,139	1,484,004,073	5
24000	應付債券（附註四（二十一））	53,050,000	50,153,000	6
24400	其他借款（附註四（二十二）及六）	11,168,000	11,266,600	(1)
25000	應計退休金負債（附註四（二十三））	1,805,559	1,955,840	(8)
	營業及負債準備（附註四（二十四））			
29001	保險業各項準備	9,209,879	7,288,236	26
29099	其他準備	4,967,231	6,736,648	(26)
25500	其他金融負債（附註四（二十五））	7,357,699	4,660,368	58
29500	其他負債（附註四（十二）（二十六））	8,951,015	9,918,901	(10)
	負債總計	<u>2,308,467,197</u>	<u>2,301,236,088</u>	-
	股東權益			
	股本			
31001	普通股股本（附註四（二十七））	110,594,262	110,594,262	-
31500	資本公積（附註四（二十八））	43,426,403	43,426,403	-
	保留盈餘（附註四（二十九））			
32001	法定盈餘公積	16,787,828	15,354,639	9
32003	特別盈餘公積	354,967	354,967	-
32011	未分配盈餘	18,824,681	16,206,576	16
	股東權益其他項目			
32501	未實現重估增值	2,319,945	2,319,945	-
32521	累積換算調整數	829,397	1,598,513	(48)
32523	金融商品之未實現損益	7,733,637	5,799,275	33
39500	少數股權	369,606	640,915	(42)
	股東權益總計	<u>201,240,726</u>	<u>196,295,495</u>	3
	重大承諾及或有事項（附註七）			
	期後事項（附註九）			
	負債及股東權益總計	<u>\$ 2,509,707,923</u>	<u>\$ 2,497,531,583</u>	-

會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元(除每股盈餘為新台幣元外)

		99 年 度		98 年 度		變動百分比 (%)
		金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入(附註五)	\$ 36,120,844	\$ 41,466,789	(13)	
51000	減：利息費用(附註五)	(11,057,015)	(14,991,088)	(26)	
	利息淨收益	<u>25,063,829</u>	<u>26,475,701</u>	(5)	
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益(附註四(三十)及五)	9,543,624	9,539,248		-	
49810	保險業務淨收益	1,137,297	1,359,971	(16)	
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1,997,917	4,727,713	(58)	
49830	備供出售金融資產之已實現損益	1,247,843	2,070,532	(40)	
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益	21,990	(179,844)	(112)	
49850	採權益法認列之投資損益	183,496	185,015	(1)	
49860	不動產投資損益	1,953	2,016	(3)	
49870	兌換損益	2,021,343	1,954,631		3	
49890	處分資產損益	(3,137)	1,030,363	(100)	
49880	資產減損損失(附註四(三十四))	(1,081,420)	(1,993,320)	(46)	
49005	以成本衡量之金融資產淨利益	579,677	462,158		25	
49995	收回呆帳及過期帳淨額	200,801	55,551		261	
58000	其他損失(附註四(七))	(3,007,951)	(108,939)		2,661	
58089	其他各項提存(附註四(七))	2,193,593	(1,044,399)	(310)	
49900	其他非利息淨損益	<u>1,875,985</u>	<u>1,895,905</u>	(1)	
	淨收益	41,976,840	46,432,302	(10)	
51500	呆帳費用(附註四(六))	(2,233,788)	(7,305,574)	(69)	
58400	提存各項保險準備責任	(110,318)	(22,302)		395	
	營業費用					
58501	用人費用(附註四(三十一))	(14,468,002)	(13,117,071)		10	
58503	折舊及攤銷費用(附註四(三十一))	(885,980)	(1,008,874)	(12)	
58599	其他業務及管理費用(附註五)	(5,639,060)	(5,922,294)	(5)	
	繼續營業單位稅前淨利	18,639,692	19,056,187	(2)	
61003	所得稅費用(附註四(三十二))	(3,490,074)	(4,711,317)	(26)	
	合併總損益	<u>\$ 15,149,618</u>	<u>\$ 14,344,870</u>		6	
	合併總損益歸屬於：					
69601	母公司股東	\$ 15,110,720	\$ 14,331,894		5	
69603	少數股權	<u>38,898</u>	<u>12,976</u>		200	
		<u>\$ 15,149,618</u>	<u>\$ 14,344,870</u>		6	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
	基本每股盈餘(附註四(三十三))					
	合併總損益	<u>\$ 1.69</u>	<u>\$ 1.37</u>	<u>\$ 1.72</u>	<u>\$ 1.30</u>	
	稀釋每股盈餘(附註四(三十三))					
	合併總損益	<u>\$ 1.69</u>	<u>\$ 1.37</u>	<u>\$ 1.72</u>	<u>\$ 1.30</u>	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	99年度	98年度		99年度	98年度
營業活動之現金流量			投資活動之現金流量		
母公司股東權益	\$15,110,720	\$14,331,894	存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(\$ 35,773,419)	\$ 12,512,619
少數股權損益	38,898	12,976	貼現及放款(增加)減少	(52,661,996)	33,738,531
調整項目			持有至到期日金融資產減少(增加)	45,337,820	(166,631,168)
呆帳費用	2,233,788	7,305,574	備供出售金融資產減少	49,985,619	6,738,181
採權益法認列之投資損益	(183,496)	(185,015)	以成本衡量之金融資產減少	329,260	299,194
採權益法之被投資公司發放之現金股利	129,034	79,897	被投資公司減資退回股款	206,880	-
金融資產負債評價利益	(1,100,922)	(1,016,728)	出售固定資產價款	15,744	936,003
處分資產損益淨額	3,137	(1,030,363)	購置固定資產價款	(675,612)	(399,424)
資產減損損失	1,081,420	1,993,320	購置無形資產價款	(4,121)	(5,238)
折舊及攤銷費用	885,980	1,008,874	投資活動之淨現金流入(流出)	6,760,175	(112,811,302)
資產報廢損失	304	25,666	融資活動之現金流量		
其他各項提存	(2,193,593)	1,044,399	央行及金融同業存款(減少)增加	(87,873,259)	14,074,240
提存各項保險準備金	110,318	22,302	存款及匯款增加	79,374,497	167,859,321
資產及負債科目之變動			央行及同業融資減少	(4,751,663)	(9,864,884)
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(33,693,931)	71,399,131	應付債券增加(減少)	2,897,000	(4,196,347)
附買回票券及債券投資(增加)減少	(987,596)	933,202	附買回票券及債券負債增加(減少)	10,451,154	(77,126,467)
應收款項增加	(27,696,254)	(1,856,857)	應付商業本票增加	1,756,730	5,449,110
其他金融資產增加	(675,996)	(398,770)	其他借款(減少)增加	(98,600)	6,831,547
遞延所得稅資產負債淨變動	774,095	(202,526)	發放現金股利	(11,059,426)	(2,764,856)
其他資產減少(增加)	1,778,714	(3,857,515)	少數股權(減少)增加	(271,309)	85,015
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(5,364,624)	(16,049,520)	融資活動之淨現金(流出)流入	(9,574,876)	100,346,679
應付款項增加(減少)	13,913,915	(15,193,611)	匯率影響數	(589,391)	(229,386)
應計退休金負債(減少)增加	(150,281)	314,545	本期現金及約當現金(減少)增加	(42,466,448)	42,439,115
其他金融負債減少	(2,108,100)	(1,990,772)	期初現金及約當現金餘額	314,204,440	271,765,325
其他負債減少	(967,886)	(1,556,979)	期末現金及約當現金餘額	\$271,737,992	\$314,204,440
營業活動之淨現金(流出)流入	(39,062,356)	55,133,124	現金流量資訊之補充揭露		
			本期支付利息	\$ 12,005,945	\$ 18,042,311
			本期支付所得稅	\$ 4,384,807	\$ 4,071,237
			不影響現金流量之投資及融資活動		
			一年內到期應付公司債	\$ 12,125,261	\$ 14,583,314

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國99年及98年1月1日至12月31日

	股本		保留盈餘		
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘
98 年 度					
98年1月1日餘額	\$ 110,594,262	\$ 43,426,403	\$ 15,325,187	\$ 354,967	\$ 4,668,990
97年度盈餘指撥及分配 (註)					
法定盈餘公積	-	-	29,452	-	(29,452)
現金股利	-	-	-	-	(2,764,856)
採權益法之股權投資所產生之其他股東權益調整項目					
資產重估增值準備變動	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-
98年度合併總損益	-	-	-	-	14,331,894
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-
少數股權之變動	-	-	-	-	-
98年12月31日餘額	<u>\$ 110,594,262</u>	<u>\$ 43,426,403</u>	<u>\$ 15,354,639</u>	<u>\$ 354,967</u>	<u>\$ 16,206,576</u>
99 年 度					
99年1月1日餘額	\$ 110,594,262	\$ 43,426,403	\$ 15,354,639	\$ 354,967	\$ 16,206,576
98年度盈餘指撥及分配 (註)					
法定盈餘公積	-	-	1,433,189	-	(1,433,189)
現金股利	-	-	-	-	(11,059,426)
採權益法之股權投資所產生之其他股東權益調整項目					
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-
99年度合併總損益	-	-	-	-	15,110,720
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-
少數股權變動	-	-	-	-	-
99年12月31日餘額	<u>\$ 110,594,262</u>	<u>\$ 43,426,403</u>	<u>\$ 16,787,828</u>	<u>\$ 354,967</u>	<u>\$ 18,824,681</u>

註：97及98年度董監事酬勞分別為\$2,650仟元及\$64,493仟元暨員工紅利分別為\$424仟元及\$20,637仟元已於合併損益表中扣除。

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



單位：新台幣仟元

未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	少數股權	合計
\$ 3,191,570	\$ 1,755,165	(\$ 1,838,061)	\$ 555,900	\$ 178,034,383
-	-	-	-	-
-	-	-	-	(2,764,856)
(871,625)	-	-	-	(871,625)
-	-	6,965,712	-	6,965,712
-	(156,652)	-	-	(156,652)
-	-	-	12,976	14,344,870
-	-	671,624	-	671,624
-	-	-	72,039	72,039
<u>\$ 2,319,945</u>	<u>\$ 1,598,513</u>	<u>\$ 5,799,275</u>	<u>\$ 640,915</u>	<u>\$ 196,295,495</u>
\$ 2,319,945	\$ 1,598,513	\$ 5,799,275	\$ 640,915	\$ 196,295,495
-	-	-	-	-
-	-	-	-	(11,059,426)
-	-	(886,457)	-	(886,457)
-	(769,116)	-	-	(769,116)
-	-	-	38,898	15,149,618
-	-	2,820,819	-	2,820,819
-	-	-	(310,207)	(310,207)
<u>\$ 2,319,945</u>	<u>\$ 829,397</u>	<u>\$ 7,733,637</u>	<u>\$ 369,606</u>	<u>\$ 201,240,726</u>

會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國99年及98年12月31日

單位：新台幣千元（除特別註明者外）

一、公司沿革

交銀金融控股股份有限公司係於民國91年2月4日依據金融控股公司法暨其他相關法令規定，以股份轉換方式由交通銀行股份有限公司(交通銀行)及國際綜合證券股份有限公司(國際證券)成立之金融控股公司，並自民國91年2月4日上市公開買賣。於民國91年8月22日以股份轉換方式再納入中興票券金融股份有限公司(中興票券)及倍利綜合證券股份有限公司(倍利證券)(民國92年1月31日與國際證券合併，並以國際證券為存續公司，並同時更名為倍利國際綜合證券股份有限公司(倍利國際))成為子公司，復於民國91年12月31日以百分之百股份轉換方式納入原持有28%採權益法之中國國際商業銀行股份有限公司(中國商銀)及中國產物保險股份有限公司(中國產險)成為子公司，並自交銀金融控股股份有限公司更名為兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)，陸續於民國92年度至民國94年度間投資兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)、兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐國際投信)、兆豐人身保險代理人股份有限公司(兆豐保代)及兆豐交銀創業投資股份有限公司(兆豐交銀創投)，復於民國95年5月23日由本公司及子公司中國商銀共同參與國際證券投資信託股份有限公司(國際投信)現金增資而均納入成為子公司。

為擴大經濟規模，本公司之子公司中國商銀以民國95年8月21日為合併基準日吸收合併子公司交通銀行，中國商銀為存續銀行，交通銀行為消滅銀行，合併後並更名為兆豐國際商業銀行股份有限公司。另民國96年9月17日國際投信與兆豐國際投信合併，以國際投信為存續公司並同時更名為兆豐國際證券投資信託股份有限公司。

為配合兆豐金控集團整體一致之企業形象暨業務發展之需，旗下各子公司於民國95年度起陸續期間更名為「兆豐」，更名前與更名後公司名稱對照如下：

更名前公司名稱	更名後公司名稱
倍利國際綜合證券股份有限公司	兆豐證券股份有限公司
中興票券金融股份有限公司	兆豐票券金融股份有限公司
中國產物保險股份有限公司	兆豐產物保險股份有限公司
中國國際商業銀行股份有限公司	兆豐國際商業銀行股份有限公司
倍利國際期貨股份有限公司	兆豐期貨股份有限公司
倍利國際證券投資顧問(股)公司	兆豐國際證券投資顧問(股)公司
加拿大光華國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行
泰國中國商銀大眾股份有限公司	兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司
Barits Holdings Ltd. (英屬維京群島商倍利控股有限公司)	Mega Securities Holdings Co., Ltd. (兆豐證券控股有限公司)
Barits Ho Chong Securities Company Ltd. (倍利浩昌證券有限公司)	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)
Barits International Asset Management Corporation (倍利國際資產管理有限公司)	Mega International Asset Management Co., Ltd. (兆豐國際資產管理有限公司)
Barits Securities (Hong Kong) Ltd. (倍利證券(香港)有限公司)	Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)
Barits Global Asset Management Limited (倍利全球資產管理有限公司)	Mega Global Asset Management Limited (兆豐全球資產管理有限公司)
交銀第一創業投資股份有限公司	兆豐第一創業投資股份有限公司
兆豐交銀創業投資股份有限公司	兆豐創業投資股份有限公司
交銀金融管理顧問股份有限公司	兆豐管理顧問股份有限公司

本公司主要經營之業務為投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理，茲將子公司沿革及業務性質概況分述如下：

- 交通銀行股份有限公司(交通銀行)創立於民國前5年，民國38年隨同政府遷台，於民國49年復業。子公司股票自民國85年9月上市公開買賣。民國88年9月已轉為民營型態。民國91年2月4日依金融控股公司法轉換而為本公司百分之百持股之子公司，並終止上市買賣。主要經營之業務為銀行法所規定專業銀行得以經營之業務、報請中央主管機關核准

設立信託部辦理各種信託業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。自民國95年8月21日與中國商銀合併後消滅。

- 兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)(原名：國際證券)於民國78年10月19日設立，民國91年2月4日以股份轉換方式成為本公司百分之百持股之子公司，復於民國91年10月31日經董事會決議與倍利證券合併，本合併案已於民國91年11月28日經證期會核准，合併後國際證券為存續公司，倍利證券為消滅公司，合併基準日為民國92年1月31日並同時更名為倍利國際綜合證券股份有限公司(倍利國際)。又倍利國際概括受讓中興綜合證券股份有限公司全部營業及財產，受讓基準日為民國92年1月30日。主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券服務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營及兼營證券投資顧問業務。

另於民國98年3月2日經董事會代行股東會職權決議通過減資\$1,600,000千元以彌補虧損，並訂於民國98年3月27日為減資基準日。上開減資案於民國98年3月24日經主管機關核准申報生效，並已於民國98年4月13日辦理資本變更登記完成。

- Mega Securities Holdings Co., Ltd. (兆豐控股)為子公司兆豐證券百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，投資金額美金\$25,845千元，主要從事資產管理及轉投資業務。
- 兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)為子公司兆豐證券百分之百持有之公司，投資金額\$400,000千元，主要業務為經營國內外期貨經紀、國內自營及國內期貨結算交割業務。
- Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於香港，投資金額港幣\$60,000千元，主要從事有價證券經紀業務。
- Mega International Asset Management Co., Ltd. (兆豐國際資產管理有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，投資金額美金\$15,000千元，主要從事投資顧問業務。
- Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於香港，投資金額港幣\$80,000千元，主要從事投資顧問業務。
- Mega Global Asset Management Limited (兆豐全球資產管理有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於英屬開曼群島，投資金額美金\$33,740千元，主要從事資產管理業務。
- 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)成立於民國65年5月3日，股票原於台灣證券交易所上市買賣，因於民國91年8月22日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司並終止上市。主要業務為短期票券之經紀自營業務、短期票券之簽證承銷業務、金融債券之經紀自營業務、金融債券之簽證承銷業務、短期票券之保證背書業務、擔任金融機構同業拆款經紀人、企業財務之諮詢服務業務、政府債券之自營業務及公司債之自營業務。
- 兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐商銀)前身為中國銀行，於民國60年12月17日依據「中國國際商業銀行條例」(已於民國94年12月廢止)及有關法令正式改組。股票原在臺灣證券交易所上市買賣，因於民國91年12月31日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司，並終止上市買賣。主要業務為依銀行法商業銀行章規定之業務、國際匯兌及有關業務、進出口貸款及保證業務、其他與國際貿易發展有關之金融業務、辦理信託業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。民國95年8月21日與交通銀行合併。
- 加拿大兆豐國際商業銀行(加拿大兆豐銀行)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司銀行，設立於加拿大，投資金額加幣\$23,000千元，主要從事存款、授信、進出口押匯、託收及匯兌等業務。
- 雍興實業股份有限公司(雍興實業)為子公司兆豐商銀持有99.56%之子公司，投資金額\$95,644千元，主要從事一般工廠事業之代理業務、經營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務(如電腦資料處理、包裝、印刷等)，承攬文件表冊之整理、裝訂、抄錄及信用卡代辦等。
- 巴哈馬國泰投資開發公司(巴哈馬國泰投資)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，設立於巴哈馬，投資金額美金\$5千元，主要從事國際投資及開發事宜。

14. 兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐商銀大眾)係子公司兆豐商銀於民國94年3月於泰國投資設立百分之百持有之子公司，資本額為泰銖\$4,000,000千元，主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。
15. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)係子公司兆豐商銀於民國94年上半年度增加投資持股比例至59.13%，嗣後本公司及兆豐商銀於民國95年5月23日及民國95年9月20日共同參與國際證券投信之現金增資，合計持股97.76%，主要經營證券投資信託業務及全權委託投資業務。原兆豐國際投資信託股份有限公司已於民國96年9月17日與國際證券投資信託股份有限公司合併，合併後原兆豐國際投資信託股份有限公司為消滅公司，國際證券投資信託股份有限公司為存續公司，並申請更名為兆豐國際證券投資信託股份有限公司，合計持股比例為96.31%。子公司兆豐投信於民國97年11月26日經臨時股東會分別決議減資\$591,415千元以彌補虧損及辦理現金增資發行新股\$1,400,000千元以改善財務結構，於民國97年12月17日經董事會決議，分別訂於同年12月23日及同年12月30日為減資及增資基準日。本公司全數認足減資後其餘零股股東之股數，持股比例增加為100%。
另子公司於民國98年2月20日經董事會代行股東會職權決議通過減資\$873,000千元以彌補虧損，減資比率為62.36%，並訂於同年2月27日為減資基準日。
16. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)係民國20年11月由中國銀行(即現在之兆豐商銀)投資創立，民國61年2月合併中央信託局產物保險處，改由財政部直接投資，民國83年5月5日完成民營化移轉。主要經營業務為財產保險業務。民國91年12月31日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司。
17. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)係本公司投資\$2,000,000千元，於民國92年12月5日奉准設立，主要經營金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣或管理服務，暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、工商徵信服務、投資顧問、企業經營管理顧問、租賃及一般廣告服務等業務。
18. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)(原名：交銀第一創業投資股份有限公司)主要經營創業投資，實收資本額原為\$1,000,000千元，於民國99年11月11日經主管機關奉准減資退回股本\$400,000千元。截至民國99年12月31日止，實收資本額為\$600,000千元，由本公司之子公司兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險共同持股40%，合計投資金額\$240,000千元。因可操控該公司之財務、營運及人事方針，故本公司將兆豐第一創投視為具有控制能力之子公司。
19. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)(原名：兆豐交銀創業投資股份有限公司)係本公司投資\$1,000,000千元，於民國94年12月13日奉准設立，主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
20. 本公司及子公司於民國99年及98年12月31日員工人數分別為8,391人及8,531人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「財產保險業財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製。本合併財務報表未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 合併財務報表編製原則

1. 自民國94年1月1日起配合修訂後之財務會計準則公報第7號「合併財務報表」規定，將本公司直接或透過子公司間接持有被投資公司普通股股權達50%以上者，除其總資產或營業收入金額本公司認為不具重大性者外，其財務報表均予以合併，且依規定不追溯重編以前年度合併財務報表。

凡持有被投資公司有表決權股份(包括本公司及子公司所持有目前已可執行或轉換之潛在表決權)比率超過百分之五十，或有下列情況之一者，視為對被投資公司具有控制能力，構成母子公司關係，除依權益法評價外，並編製合併財務報表。

- (1) 與其他投資人約定下，具超過半數之有表決權股份之能力。
- (2) 依法令或契約約定，可操控公司之財務、營運及人事方針。
- (3) 有權任免董事會(或約當組織)超過半數之主要成員，且公司之控制操縱於該董事會(或約當組織)。
- (4) 有權主導董事會(或約當組織)超過半數之投票權，且公司之控制操縱於該董事會(或約當組織)。
- (5) 其他具有控制能力者。

2. 母子公司間重要交易及其餘額請參閱附註十一(四)，於編製合併財務報表時銷除。

3. 列入合併財務報表之子公司及持股比例情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%)	
		99年12月31日	98年12月31日
本公司	兆豐證券	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐控股	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐證券(香港)有限公司	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐國際資產管理有限公司	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐資本(亞洲)有限公司	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐全球資產管理有限公司	100.00	100.00
本公司	兆豐票券	100.00	100.00
本公司	兆豐商銀	100.00	100.00
兆豐商銀	加拿大兆豐銀行	100.00	100.00
兆豐商銀	雍興實業	99.56	99.56
兆豐商銀	巴哈馬國泰投資	100.00	100.00
兆豐商銀	兆豐商銀大眾	100.00	100.00
本公司	兆豐投信	100.00	100.00
本公司	兆豐產險	100.00	100.00
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00
兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險	兆豐第一創投	40.00	40.00
本公司	兆豐創投	100.00	100.00

4. 列入合併財務報表子公司之增減變動情形：無此情形。

5. 未列入合併財務報表之子公司持股比例及業務性質情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%)		業務性質
		99年12月31日	98年12月31日	
本公司	兆豐人身保險代理人(股)公司	100.00	100.00	經營人身保險代理人業務
兆豐商銀	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	管理顧問業務
兆豐證券	兆豐國際證券投資顧問(股)公司	100.00	100.00	證券投資顧問
兆豐商銀	巴哈馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	進口商品之倉存業務、進出口廠商委託承辦之代理業務及進口商品之倉存業務
兆豐商銀	中國物產(股)公司	68.27	68.27	經營一切農牧物產及副產品之採收加工運輸倉庫事業及具有關事業之投資
兆豐商銀	Ramlett Finance Holdings Inc.	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐商銀及兆豐產險	菲國國華保險(股)公司	86.46	86.46	產物保險
雍興實業	銀凱(股)公司	100.00	100.00	企業經營管理
雍興實業	中銀財務管理顧問(股)公司	100.00	100.00	投資顧問

上述本公司或本公司之子公司持股逾50%之被投資公司，因個別資產總額或營業收入金額未具重大性，本公司認為該等公司未併入編製合併財務報表並不影響本公司合併財務報表之整體表達。

6. 本公司持有之交通銀行及國際證券股票，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(90)基秘字第182號函之規定，金融機構以股份轉換方式成立本公司時，本公司取得之股權投資以該金融機構資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本，所發行股票之面額部分作為股本，超過面額部分則作為資本公積。續後本公司再以股份轉換方式納入中國商銀為子公司，因本公司與該公司原係為聯屬公司，依財



團法人中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第202號函之規定，本公司取得之股權投資以該金融機構淨資產帳面價值為入帳基礎，當淨資產帳面價值超過面額部分作為資本公積，若小於面額部分則以折價發行股票處理。

7. 本公司以股份轉換方式納入子公司中興票券、倍利證券及中國產險，其相關會計處理採權益結合法，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(90)基秘字第079號解釋函之規定。
8. 本公司持有之國際證券與倍利證券合併，以國際證券為存續公司，其相關會計處理係依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第244函之規定，應以原對倍利證券長期投資之帳面價值作為取得國際證券新發行股權之成本。
9. 本公司百分之百持股之子公司中國商銀及交通銀行以「吸收合併」方式進行合併，並以中國商銀為存續銀行，交通銀行為消滅銀行，並更名為兆豐國際商業銀行，此二公司之合併實質係屬集團內共同控制下之組織調整，不得適用購買法及權益結合法之會計處理，其相關會計處理依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第243號函規定，本公司以原對交通銀行長期投資之帳面價值作為取得中國商銀新發行股權之成本，惟換股時應評估原長期投資之價值是否有減損，如有減損其減損金額應一次認列損失。
10. 本公司持有之國際投信與兆豐國際投信合併，以國際投信為存續公司並改名為兆豐投信，其相關會計處理係依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第244函之規定，應以原對兆豐投信長期投資之帳面價值作為取得國際投信新發行股權之成本。
11. 續後再有金融機構欲成為本公司之子公司並以其流通在外全部股份與本公司轉換股份，若金融機構與本公司原係聯屬公司，則於金融機構淨資產帳面價值小於本公司發行股份面額時，本公司以折價發行股票處理，金融機構之股東則以原帳面價值作為換入股票之成本。所稱聯屬公司係指持有金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額超過25%，或直接、間接選任或指派金融機構過半數之董事。若金融機構與金融控股公司原非聯屬公司，則應就其性質依財務會計準則公報第25號「企業合併—購買法之會計處理」。
12. 依(96)基秘字第344號規定於股份轉換時所認列之資本公積，若包含屬原企業之股東權益項目中與其資產負債相關科目之部分，應重分類為適當之股東權益調整項目。續後子公司除列資產負債相關股東權益調整項目時，金融控股公司應同時除列相關股東權益調整項目。

(二) 外幣交易之會計處理

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣交易所產生之收入或費用於月底按即期匯率折算為新臺幣列帳。符合財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣貨幣性金融資產及負債與其他外幣資產或負債，於每月底按即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。但屬現金流量避險、規避國外營運機構淨投資之避險與採權益法評價之股權投資者，則列為股東權益調整項目。

符合財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣非貨幣性金融資產及負債，以公平價值衡量者，於每月底按即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(三) 現金及約當現金

包括現金、不受限制之銀行存款及隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期投資，通常包括自投資日起3個月內到期或清償之國庫券、可轉讓定存單及銀行承兌匯票等。

(四) 金融資產及金融負債

本公司及子公司依財務會計準則公報第34號金融商品之會計處理準則、金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、財產保險業財務報告編製準則及證券發行人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、備供出售之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資及以成本衡量之金融資產等類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，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，尚應加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係依據子公司風險管理政策及投資策略共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成。

本公司及子公司依慣例交易購買或出售之金融資產，除股票及基金採交易日會計處理外，其餘金融資產係採交割日會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

1. 公平價值變動列入損益之金融資產或負債

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

2. 持有至到期日金融資產

對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之債券投資分類為持有至到期日之金融資產。持有至到期日之金融資產於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、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。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. 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，或非屬前述金融資產之非衍生性金融資產。備供出售之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。

4. 無活絡市場之債券投資

對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之債務型金融資產分類為無活絡市場之債券投資，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。

5. 以成本衡量之金融資產或負債

無活絡市場公開報價之權益商品，若其商品之公平價值能可靠衡量，則應以評價方法估計公平價值，若其公平價值無法可靠衡量，應以成本衡量。屬以成本衡量之外幣非貨幣性金融資產或負債，應按交易日之歷史匯率衡量。

6. 避險之衍生性金融負債

避險之衍生性金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融負債。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，若屬有公開報價之上市(櫃)權益證券或衍生性商品係指資產負債表日之收盤價及結算價，開放型基金係指資產負債表日該基金之淨資產淨值；債券係指資產及負債日之收盤價或參考價；其他金融商品則以適當之評價方法估計其公平價值。

(五) 附買回及附賣回票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或費用按權責發生基礎認列。

(六) 選擇權交易

選擇權之期貨交易係分別以買(賣)選擇權契約權利金為入帳基礎，其所建立之契約部位由按日評價後所產生之增減變動金額帳列「買入選擇權」、「賣出選擇權負債」及「選擇權交易(損)益」項下。

債券選擇權交易係分別以買(賣)債券選擇權契約權利金為入帳基礎，其所建立之契約部位由按月評價後所產生之增減變動金額帳列「債券選擇權」及「評價(損)益-債券選擇權」項下。

選擇權之期貨交易及債券選擇權交易於履約時將結算差額列為當期損益，資產負債表日未沖銷部位之結算價與成本之差額亦列為當期損益。

(七) 期貨交易保證金-自有資金

係以自有資金從事期貨交易及選擇權交易業務所繳交之交易保證金，所建立之期貨契約部位，經由逐日評價後所產生之保證金增減變動金額帳列「期貨交易保證金-自有資金」、「期貨契約(損)益」及「選擇權交易(損)益」項下。

期貨契約交易於平倉時及選擇權交易於履約時將結算差額列為當期損益，資產負債表日未沖銷部位之結算價與平均價之差額亦列為當期損益。

(八) 證券融資券、轉融資、轉融券

1. 證券子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

2. 證券子公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款。對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

3. 轉融資係辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款。轉融券係辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為轉融通保證金，並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為應收轉融通擔保價款。

(九) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳係就拆放同業、買匯、貼現及放款暨應收款項之資產負債表日餘額，評估其可收回性提列備抵呆帳。

2. 依據資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳管理辦法之規定，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由子銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

3. 對確定無法收回之債權經評估收回無望時，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十) 放款

1. 貼現及放款按流通在外之本金入帳。貼現及放款已屆清償期而尚未清償者，除經核准外，應於逾期屆滿6個月內，連同計提之應收利息轉列催收款項，對內停止計息。

2. 由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌及應收承購帳款部分)則列於其他金融資產。

(十一) 採權益法之股權投資

1. 以現金取得長期股權投資，以取得成本為入帳基礎，持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上或雖未達20%，惟具有重大影響力者，採權益法評價。對於投資成本與股權淨值間差異之會計處理，自民國95年1月1日起，適用財務會計準則公報第1號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」、第5號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第25號「企業合併-購買法之會計處理」之規

定。投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第25號「企業合併-購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。

2. 本公司與按權益法評價之被投資公司間順流交易所產生之未實現利益按持股比例予以銷除；若本公司對被投資公司具控制能力者，則全數予以銷除，俟實現始認列利益。

3. 本公司與採權益法評價之被投資公司之間逆流交易所產生之未實現損益，皆按約當持股比例予以銷除。

4. 採權益法評價之長期投資股權投資如發生減損，依財務會計準則公報第35號「資產減損之會計處理準則」規定處理。

5. 出售股票成本採加權平均法計算。

(十二) 資本支出與收益支出之劃分

凡支出之效益僅及於本期或無效益者，應列為當期費用；其效益及於以後各期者，應列為資產，惟其金額不具重要性者，不論其效益期間長短，均列為當期費用。

(十三) 固定資產評價基礎及折舊

1. 固定資產之折舊除土地外，均按重估增值後價值採直線法計提。重大改良、添置及更新作為資本支出；零星更換及修理維護支出則作為當期費用。當其價值發生重大減損時，依資產減損規定處理。固定資產報廢或出售時，其帳列成本暨重估增值、累計折舊及減損均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益依其性質列為其他非利息淨損益。

2. 上述資產若已認列減損損失者，於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除其殘值後重新計算提列折舊。又上述資產於耐用年限屆滿仍繼續使用者，則就其殘值依原方法按重新估計之使用年數繼續提列折舊。各項資產耐用年限列示如下：

房屋及建築	35~60 年
機械設備	3~15 年
辦公設備	3~15 年
電腦設備	3~6 年
交通及運輸設備	1~12 年
什項設備	1~11 年
租賃改良	1~15 年

(十四) 無形資產**1. 商譽**

自民國95年1月1日起適用財務會計準則公報第25號「企業合併-購買法之會計處理」，有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷，原已攤銷之部份不得迴轉；其續後之評價依財務會計準則第35號「資產減損之會計處理準則」之規定，每年定期進行商譽減損測試。

2. 電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為3~5年。

(十五) 非金融資產減損

本公司及子公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第35號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試。依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產之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；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。



(十六) 金融資產及負債之除列

1. 金融資產

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，則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

2. 金融負債

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除時，除列全部或部分金融負債。

當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。

(十七) 金融資產之減損

本公司及子公司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：

1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產若已減損，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。

2. 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。

3. 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，本公司將認列減損損失，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。

(十八) 應付債券

原始發行公司債時將發行價格依發行條件認列，應付公司債之溢價與折價為應付公司債之評價科目，列為應付公司債之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。

(十九) 發行認購(售)權證負債/發行認購(售)權證再買回

發行認購(售)權證之會計處理及其後續評價，採公平價值法衡量，並認列「發行認購(售)權證負債」。發行認購(售)權證者再買回其發行之權證，依充分揭露原則，將買回之價款列至「發行認購(售)權證再買回」，作為「發行認購(售)權證負債」之減項。認購權證於到期日後，若仍有未履約部位，先依公平價值法重新評價「發行認購(售)權證負債」後始予以沖轉，並認列「發行認購(售)權證逾期失效利益」。

(二十) 各項保險準備

1. 未滿期保費準備

未滿期保費準備係依「保險法」、「保險業各種準備金提存辦法」及其相關解釋函令之規定，並經精算師精算提存及收回之數額，分別列為當年度之支出及收入。自民國97年1月1日起，依財產保險業財務報告編製準則之規定以總額表達再保險契約，屬支付分公司再保險契約中未滿期之金額帳列預付再保費支出項下。

2. 特別準備

特別準備係依照「保險法」、「保險業各種準備金提存辦法」及相關解釋函令之規定，並經精算師精算提存及收回之數額，分別列為當年度支出及收入。

3. 賠款準備

賠款準備係依照「保險法」、「保險業各種準備金提存辦法」及相關解釋函令之規定：自留業務已報未決部份係逐案依實際相關資料估算，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。未報未決部分則按損失發展趨勢計算，並經精算人員精算應有之數額，於次年收回。自民國97年1月1日起，依財產保險業財務報告編製準則之規定以總額表達再保契約，屬應向分入再保業者攤回之賠款與給付金額(包括已報未付及未報未決部份)帳列應攤回再保賠款與給付項下。

4. 保費不足準備

保費不足準備係依照「保險法」、「保險業各種準備金提存辦法」及相關解釋函令之規定，並經精算師精算提存及收回之數額，分別列為當年度成本及收入。

5. 未適格再保險準備金

未適格再保險準備係依照「保險法」、「保險業各種準備金提存辦法」及相關解釋函令之規定，自民國98年1月1日起，於財務報表以附註方式揭露說明。

(廿一) 各項責任及損失準備

營業準備主要有保證責任準備、買賣損失準備及違約損失準備等。

1. 保證責任準備

係就關稅、貨物稅及履約等各項保證餘額，評估可收回性予以提列。

2. 買賣損失準備

係依證券商管理規則及期貨商管理規則，在自行買賣有價證券利益額超過損失額時及期貨自營已實現淨利，應按月就淨利部分提列10%作為買賣損失準備，此項準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。又此項準備累積依證券商管理規則已達新臺幣二億元者及依期貨商管理規則已達新臺幣二億元者，得免繼續提列。

依行政院金融監督管理委員會金管證券字第09900738571號函及金管證期字第10000002891號函，證券商及期貨商截至民國99年12月31日止，已提列之買賣損失準備，應自民國100年1月13日起將其轉列為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十者，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。

3. 違約損失準備

係依證券商管理規則第十二條規定，按月就受託買賣有價證券成交金額萬分之0.0028%提列，帳列其他負債項下。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准使用外，不得使用之，其累積金額已達新臺幣二億元者，得免繼續提列。

依行政院金融監督管理委員會金管證券字第09900738571號函及金管證期字第10000002891號函，證券商及期貨商截至民國99年12月31日止，已提列之違約損失準備，應自民國100年1月13日起將其轉列為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十者，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。

(廿二) 金融資產證券化之交易

1. 依金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本公司之企業債權及相關權益移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。本公司已將債權資產之受益權移轉予受託機構並喪失該債權資產之合約權利之控制權。依(96)基秘字第0000000304號函規定，創始機構所保留之次順位受益證券係其未放棄控制之保留權利，該保留權利若可能因債務人信用惡化以外之



因素(如因承擔全體證券化受益證券風險之影響)而無法收回幾乎所有之原始投資，應分類為備供出售金融資產或以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產。除因信用增強而保留之次順位受益證券外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。

2. 出售債權損益之計算，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售債權及保留權利並無市場報價作為公平價值，故本公司乃依據對於該等債權之信用損失率、預計提前還款率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，作為估計公平價值之基礎。
3. 因持有次順位受益證券而自受託機構收取利息時，認列為利息收入。

(廿三) 退休金

1. 職工退休金會計處理依財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」辦理，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益按員工平均剩餘服務年資採直線法攤銷。
2. 勞工退休金條例自民國94年7月1日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「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，每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資6%。屬確定提撥退休金辦法者，依權責發生基礎，將每期提撥之退休金數額認列為當期費用。

(廿四) 資本公積

1. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據財政部證券暨期貨管理委員會規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一次及一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本，且每次增資不得超過規定之限額。
2. 另依財政部證券暨期貨管理委員會台財證六字第0910003413號函規定，本公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第47條第4項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第8條規定之限制。

(廿五) 法定盈餘公積

依公司法規定，就稅後純益提撥10%法定盈餘公積，直至與實收資本額相等為止。另法定盈餘公積僅供彌補虧損及增加資本之用。

(廿六) 特別盈餘公積

依主管機關規定，如有長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數等股東權益減項時，在分配盈餘前，應先在下列限額內提列相同數額之特別盈餘公積(1)股東權益減項中屬於當年度發生之金額，其提列之特別盈餘公積以不超過當年度稅後盈餘加計以前年度累積未分配盈餘之合計數為限(2)股東權益減項中屬於以前年度發生之金額，以不超過以前年度累積未分配盈餘扣除前款已提列數後之餘額為限。另依財政部證券暨期貨管理委員會(90)台財證(一)字第170010號函規定本公司應就子公司在期末因持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。

(廿七) 所得稅

1. 所得稅係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認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損抵及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，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當

期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。

2. 配合民國95年1月1日開始實施之「所得基本稅額條例」，依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。
3. 所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第12號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術所產生之所得稅抵減採遞延法處理，因研究與發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅，於加徵年度列為當期所得稅費用。
4. 依金融控股公司法第49條規定，本公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數90%者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿12個月之年度起，選擇以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

(廿八) 每股盈餘

1. 本公司係依財務會計準則公報第24號「每股盈餘」之規定計算每股盈餘。簡單資本結構表達基本每股盈餘；複雜資本結構表達基本每股盈餘及稀釋每股盈餘。基本每股盈餘係以普通股股東之本期純益(損)除以普通股加權平均流通在外股數計算之；稀釋每股盈餘係以普通股股東之本期純益(損)調整加回具稀釋作用之潛在普通股之股利、具稀釋作用之潛在普通股於本期已認列之利息費用及具稀釋作用之潛在普通股因轉換而產生之任何其他收入與費用之變動，除以普通股加權平均流通在外股數及所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股之加權平均流通在外股數計算之。
2. 凡有現金增資者，則以其流通在外期間計算加權平均股數；凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度或本年度之基本每股盈餘時，則予以追溯調整。

(廿九) 衍生性金融商品

1. 本公司及子公司從事遠期外匯合約、換匯換利及利率交換等衍生性金融商品交易，此類衍生性金融商品原始認列與續後評價皆以公平價值衡量，不符合避險會計之條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分認列為當期損益，公平價值為正值時認列為金融資產，為負值時則認列為金融負債。
2. 可轉換公司債資產交換
可轉換公司債資產交換係以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，與交易相對人進行之衍生性金融商品交易。買入選擇權所支付之權利金列為資產，履約時則將權利金餘額列為取得可轉換公司債之成本。賣出選擇權所收取之權利金列為負債，並於期末依公平價值加以衡量，評價損益列為當期損益。
3. 結構型商品交易

結構型商品交易可區分為股權連結商品及保本型商品。

股權連結商品交易契約可區分為固定收益商品交易及選擇權交易兩部分，固定收益商品係為承作之負債，選擇權交易則為取得之資產。固定收益商品係為契約本金依預計之折現率折現後之折現值再扣除選擇權權利金之餘額，於契約承作日即為實際向相對人收取之金額，於契約期間內應依攤銷後成本法，認列股權連結商品損益。選擇權於期末評價時以公平價值法評價，其所產生之損益認列為當期損益。

保本型商品可區分為固定收益商品及選擇權兩部分，兩者皆為承作證券商之負債。該商品在財務報表上應分別計算其價值，並分開列示。固定收益商品係為契約本金乘保本率以預計利率計算之折現值，於契約期間內應依攤銷後成本法，認列保本型商品損益。選擇權部分應採公平價值法評價，於契約承作日，即為契約本金扣除保本型商品一固定收益商品後之價值，其所產生之損益已認列為當期損益。選擇權之公平價值得為相同交易條件商品市價或依選擇權評價模型計算出之價值。

依契約規定投資之固定收益商品，取得時應以成本入帳，依契約規定應交付指定保管機構保管。持有期間應依會計基礎認列利息收入，取得時之折溢價得按有系統之方法攤提，評價日按公平價值評價。

(三十) 利息收入、手續費收入及財務收入之認列

- 銀行子公司放款之利息收入，按應計基礎估列；放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議期而同意掛帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始認列收入。手續費收入係按應計基礎認列。
- 證券子公司因辦理有價證券融資融券業務、附條件債券交易及營業證券孳息所產生之利息收支，列為損益表上利息收入及支出；非因上述營業關係所產生之財務收入及費用分別列為損益表項下之營業外收支。
- 費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(卅一) 保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業特性，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用、手續費均同時列帳；分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之給付及收入，如再保佣金支出及收入、再保手續費支出及收入等均同時列帳。分入及分出再保險均按規定加入直接承保業務計提未滿期保費準備、特別準備、賠款準備及保費不足準備，以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

(卅二) 或有損失

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

(卅三) 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞成本，依中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為股東會決議年度之損益。

(卅四) 會計估計

本公司於編製合併財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對合併財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

三、會計變動之理由及其影響

無此情形。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	99年12月31日	98年12月31日
存放銀行同業	\$ 250,188,431	\$ 294,258,277
待交換票據	1,172,410	1,146,884
庫存現金	11,933,013	11,776,231
銀行存款	7,179,441	5,712,514
約當現金(註)	1,234,640	1,281,027
需用及週轉金	30,057	29,507
合計	\$ 271,737,992	\$ 314,204,440

註：不包含兆豐商銀、兆豐證券及兆豐票券因業務所投資之短期票、債券。

(二) 存放央行及拆借金融同業

	99年12月31日	98年12月31日
拆放銀行同業	\$ 68,989,089	\$ 36,989,087
存款準備金-甲戶	20,465,959	13,918,753
存款準備金-乙戶	29,389,539	28,523,542
存款準備金-外幣存款戶	281,903	443,621
存放央行—一般戶	7,322,073	10,800,285
減：備抵呆帳	(490)	(562)
合計	\$ 126,448,073	\$ 90,674,726

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

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產

	99年12月31日	98年12月31日
交易目的金融資產淨額	\$ 130,525,111	\$ 103,647,962
指定公平價值變動列入損益之金融資產淨額	31,795,072	23,877,368
合計	\$ 162,320,183	\$ 127,525,330

(1) 交易目的金融資產明細如下：

	99年12月31日	98年12月31日
股票	\$ 4,795,252	\$ 1,732,963
商業本票	87,458,516	65,714,508
國庫券	497,923	-
銀行承兌匯票	64,092	14,973
外幣票券	86,505	-
受益憑證	590,299	791,597
可轉讓定期存單	20,001,299	18,000,492
公司債券	9,666,545	8,561,167
政府債券	1,774,295	1,716,008
金融債券	864,891	1,730,492
其他債券	1,471,400	1,949,505
衍生性金融商品	3,254,094	3,436,257
合計	\$ 130,525,111	\$ 103,647,962

(2) 指定公平價值變動列入損益之金融資產明細如下：

	99年12月31日	98年12月31日
公司債券	\$ 18,014,143	\$ 10,466,885
政府債券	2,031,839	2,822,468
金融債券	8,492,706	7,130,874
受益證券	-	159,610
衍生性金融商品	3,256,384	3,297,531
合計	\$ 31,795,072	\$ 23,877,368

(3) 截至民國99年及98年12月31日止，上列公平價值變動列入損益之金融資產提供作為質押之情形，請參閱附註六之說明。

(4) 上列衍生性商品合約資訊，請參閱附註十之說明。

(5) 截至民國99年及98年12月31日止，子公司兆豐票券交易目的金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之成本金額分別為\$87,629,203千元及\$59,375,740千元。

(6) 截至民國99年及98年12月31日止，子公司兆豐證券交易目的金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之債券帳列金額分別為\$9,521,055千元及\$11,292,277千元。

(四) 應收款項-淨額

	99年12月31日	98年12月31日
應收帳款	\$ 97,639,229	\$ 74,605,817
應收票據	110,013	104,816
應收退稅款	893,626	263,307
應收收益	551,426	482,167
應收利息	5,129,498	5,655,224
應收承兌票款	11,499,099	11,695,102
應收保費	633,993	539,141
應攤回再保賠款	2,853,767	1,646,551
應收再保往來款項	29,488	115,366
應收再保業務款項	113,105	120,757
應收證券融資款	18,913,763	15,388,377
應收款項回收款	2,325,475	2,627,066
買入應收債權	6,808,293	9,154,449
受委託收購資產	1,377,602	1,377,602
其他	1,395,800	2,063,702
合計	150,274,177	125,839,444
減：備抵呆帳	(2,787,767)	(4,534,246)
淨額	\$ 147,486,410	\$ 121,305,198

截至民國99年及98年12月31日止，帳列應收款項提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。

(五) 貼現及放款-淨額

	99年12月31日	98年12月31日
進出口押匯	\$ 16,320,760	\$ 13,587,552
貼現	70,608	171,288
短期放款	261,750,728	208,591,164
短期擔保放款	143,805,025	140,509,575
透支	286,422	355,612
擔保透支	1,092,124	1,107,839
中期放款	261,768,955	290,647,084
中期擔保放款	254,958,068	213,385,257
長期放款	46,932,124	118,898,214
長期擔保放款	356,264,215	296,318,359
放款轉列之催收款項	4,196,148	10,767,600
合計	1,347,445,177	1,294,339,544
減：備抵呆帳-貼現及放款、透支	(10,610,636)	(12,504,290)
淨額	\$ 1,336,834,541	\$ 1,281,835,254

1. 子公司兆豐商銀民國99年及98年度並無未經訴迫即行轉銷之授信債權。
2. 子公司兆豐商銀及孫銀行民國99年及98年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$4,196,148千元及\$10,767,600千元。民國99年及98年度對內未計提利息收入之金額分別為\$170,492千元及\$296,645千元。

(六) 備抵呆帳變動表

子公司兆豐商銀、兆豐票券及孫銀行分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估適當之備抵呆帳。民國99年及98年度就貼現及放款，催收款項、拆放同業、應收款項、買匯及非放款轉列之催收款項所提列之備抵呆帳及保證責任準備變動情形如下：

	99年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 8,449,020	\$ 12,672,794	\$ 21,121,814
本期提列	155,444	2,078,344	2,233,788
本期沖銷	(7,172,818)	(896,136)	(8,068,954)
收回已沖銷之放款	3,611,479	151,768	3,763,247
匯率影響數及其他	182,480	(1,153,324)	(970,844)
期末餘額	\$ 5,225,605	\$ 12,853,446	\$ 18,079,051

	98年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 6,999,591	\$ 12,932,969	\$ 19,932,560
本期提列	7,113,042	192,532	7,305,574
本期沖銷	(8,117,202)	(915,382)	(9,032,584)
收回已沖銷之放款	2,356,876	149,842	2,506,718
匯率影響數及其他	96,713	312,833	409,546
期末餘額	\$ 8,449,020	\$ 12,672,794	\$ 21,121,814

子公司兆豐商銀、兆豐票券及孫銀行對於備抵呆帳之提存，係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

(七) 備供出售金融資產-淨額

	99年12月31日	98年12月31日
政府債券	\$ 87,513,788	\$ 106,431,826
金融債券	30,815,549	39,535,833
公司債券	29,273,949	33,670,614
定期存單	605,842	295,817
股票	23,502,975	21,282,170
受益證券	5,179,917	9,117,545
受益憑證	2,444,237	2,363,646
商業本票	6,333,138	19,427,529
國庫券	229,012	891,532
合計	\$ 185,898,407	\$ 233,016,512

1. 民國99年及98年度認列之減損損失請詳附註四(三十四)。
2. 截至民國99年及98年12月31日止，子公司兆豐商銀公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$4,285,605千元及\$3,384,082千元（帳列附買回票券及債券負債）。
3. 截至民國99年及98年12月31日止，子公司兆豐票券備供出售金融資產供作附買回條件交易成本金額分別為\$73,786,257千元及\$89,843,933千元。
4. 民國99年及98年度子公司兆豐商銀依「信託契約」及「信用受損害資產買受及結清買受契約」約定買入「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」，案下外幣資產分別計美金\$99,617千元及\$0元，認列之損失分別計約新臺幣\$3,007,951千元及\$0元，帳列「其他損失」。

「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」因信託屆期，已於99年6月21日全案結清，故將帳上所有損失準備\$2,515,127千元迴轉。另「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託」已於民國98年12月18日提前結清，子公司兆豐商銀買入案下剩餘資產美金\$15千元及新臺幣\$29,085千元。

5. 子公司兆豐商銀原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票、受益憑證及債券，因民國97年發生全球金融風暴，依新修訂財務會計準則公報第34號公報第104段之規定，於民國97年7月1日至12月31日重分類至備供出售金融資產計\$6,540,913千元，相關資訊如下：

(1) 上開重分類資產至民國99年及98年12月31日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊

	99年12月31日		98年12月31日	
	帳面價值 / 公平價值		帳面價值 / 公平價值	
債券	\$	420,360	\$	1,626,441
受益憑證		-		96,632
合計	\$	420,360	\$	1,723,073

(2) 民國99年度及98年度經重分類資產之相關公平價值變動資訊

	99年度公平價值變動		98年度公平價值變動	
	認列為損(益)	認列為業主權益調整項目	認列為損(益)	認列為業主權益調整項目
債券	\$ -	\$ 13,019	\$ -	\$ 10,470
受益憑證	-	-	-	(44,101)
合計	\$ -	\$ 13,019	\$ -	(\$ 33,631)

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

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

97年7月1日至12月31日	(\$ 240,751)
98年1月1日至12月31日	(33,631)
99年1月1日至12月31日	13,019
合計	(\$ 261,363)

- 子公司兆豐商銀投資雷曼集團相關債券，因雷曼集團宣告破產，預期投資債券已無法回收部分，民國98年12月31日止之帳載餘額為\$393,732千元，累計減損為\$340,290千元。截至民國99年12月31日止，該等債券皆已出售。民國99年及98年度認列之減損損失均為\$0千元。
- 子公司兆豐商銀投資冰島部份銀行所發行之債券，因其被政府接管，預期債券無法回收部分，民國98年12月31日止，帳載餘額為\$231,196千元，累計減損為\$215,108千元。截至民國99年12月31日止，該等債券皆已出售。民國99年及98年度認列之減損損失均為\$0千元。
- 截至民國99年及98年12月31日止，上列備供出售金融資產提供作為質押或抵繳存出保證金之情形，請參閱附註六之說明。

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

	99年12月31日	98年12月31日
央行定期存單	\$ 203,000,000	\$ 241,900,000
金融債券	12,279,110	17,556,139
政府債券	2,191,666	2,818,478
公司債券	369,096	667,644
受益證券	-	210,600
合計	\$ 217,839,872	\$ 263,152,861

- 截至民國99年及98年12月31日止，上述持有至到期日金融資產中提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。
- 子公司兆豐商銀投資雷曼集團相關債券，因雷曼集團宣告破產，預期投資債券已無法回收部分，民國98年12月31日止，帳載餘額為\$552,635千元，累計減損為\$469,642千元。截至民國99年12月31日止，該等債券皆已出售。民國99年及98年度認列之減損損失均為\$0千元及\$67,531千元。
- 子公司兆豐商銀投資冰島部份銀行所發行之債券，因其被政府接管，預期債券無法回收部份，民國98年12月31日止，帳載餘額為\$230,749千元，累計減損為\$226,039千元。截至民國99年12月31日止，該等債券皆已到期轉列應收款項。民國99年及98年度認列之減損損失均為\$0千元。

(九) 採權益法之股權投資—淨額

公司名稱	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	持股比例(%)	金額	持股比例(%)
兆豐管理顧問(股)公司	\$ 79,711	100.00	\$ 73,830	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	31,423	100.00	111,251	100.00
兆豐人身保險代理人(股)公司	77,104	100.00	52,732	100.00
銀凱(股)公司	70,061	100.00	66,940	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	95,970	100.00	106,459	100.00
中銀財務管理顧問(股)公司	286,670	100.00	322,548	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	-	100.00	-	100.00
菲國國華保險(股)公司(註)	8,063	86.46	8,486	86.46
中國物產(股)公司	41,164	68.27	62,868	68.27
聯合創業投資(股)公司	44,507	25.31	80,806	25.31
暹羅中國產物保險(股)公司	38,019	25.25	35,738	25.25
智策創業投資(股)公司	223,975	25.00	216,701	25.00
安豐企業(股)公司	12,091	25.00	12,396	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,400,552	24.55	1,416,477	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	38,809	22.22	33,843	22.22
中國建築經理(股)公司	126,643	20.00	126,869	20.00
合計	\$ 2,574,762		\$ 2,727,944	

註：菲國國華保險(股)公司目前正在進行解散清算程序。

- 截至民國99年及98年12月31日止，採權益法認列被投資公司資本公積影響數產生之資本公積皆為\$379,097千元。
- 上述採權益法之股權投資截至民國99年及98年12月31日止，均未有提供質押或擔保之情形。
- 民國99年度及98年度認列之減損損失請詳附註四(三十四)。

(十) 其他金融資產—淨額

	99年12月31日	98年12月31日
以成本衡量之金融資產	\$ 22,944,406	\$ 23,430,612
無活絡市場之債券投資	-	157,228
受限制資產-定期存單	246,200	485,730
客戶保證金專戶	1,712,435	1,584,007
期貨交易保證金	10,455	42,602
買入匯款	25,391	27,766
非放款轉列之催收款項	807,075	1,075,233
其他	49,301	75,963
小計	25,795,263	26,879,141
減：累計減損—以成本衡量之金融資產	(1,839,450)	(1,482,504)
減：累計減損—無活絡市場之金融資產	-	(43,369)
減：備抵呆帳—非放款轉列之催收款項	(495,727)	(482,276)
減：備抵呆帳—買入匯款	-	(255)
小計	(2,335,177)	(2,008,404)
淨額	\$ 23,460,086	\$ 24,870,737

- 民國99年度及98年度帳列以成本衡量之金融資產因被投資公司長期虧損認列之減損損失，請詳附註四(三十四)。
- 上列其他金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註六說明。

(十一) 不動產投資—淨額

	99年12月31日		
	成 本	累 計 折 舊	未折減餘額
土地	\$ 166,065	\$ -	\$ 166,065
房屋設備	230,448	(71,754)	158,694
預付房地款	144,238	-	144,238
合計	\$ 540,751	(\$ 71,754)	\$ 468,997

	98年12月31日		
	成 本	累 計 折 舊	未折減餘額
土地	\$ 179,691	\$ -	\$ 179,691
房屋設備	277,795	(87,611)	190,184
預付房地款	144,238	-	144,238
合計	\$ 601,724	(\$ 87,611)	\$ 514,113

上列不動產投資截至民國99年及98年12月31日提供作為質押或擔保情形，請參閱附註六之說明。

(十二) 固定資產—淨額

	99年12月31日				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	未折減餘額
土地	\$ 10,692,475	\$ 3,140,048	\$ -	(\$ 825,867)	\$ 13,006,656
房屋及建築	12,404,012	37,015	(5,535,325)	(47,540)	6,858,162
機器與電腦設備	4,331,217	-	(3,470,566)	-	860,651
辦公設備	26,577	-	(22,841)	-	3,736
交通及運輸設備	220,765	-	(181,597)	-	39,168
什項設備	1,604,223	-	(1,303,893)	-	300,330
租賃權益改良	233,422	-	(170,835)	-	62,587
小計	29,512,691	3,177,063	(10,685,057)	(873,407)	21,131,290
預付設備款	8,159	-	-	-	8,159
合計	\$ 29,520,850	\$ 3,177,063	(\$ 10,685,057)	(\$ 873,407)	\$ 21,139,449

	98年12月31日				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	未折減餘額
土地	\$ 11,355,689	\$ 3,632,157	\$ -	(\$ 553,007)	\$ 14,434,839
房屋及建築	12,821,295	37,015	(5,414,001)	-	7,444,309
機器與電腦設備	4,819,554	-	(3,958,770)	-	860,784
辦公設備	27,957	-	(23,415)	-	4,542
交通及運輸設備	242,793	-	(199,949)	-	42,844
什項設備	1,566,286	-	(1,266,019)	-	300,267
租賃權益改良	230,343	-	(149,072)	-	81,271
小計	31,063,917	3,669,172	(11,011,226)	(553,007)	23,168,856
預付設備款	7,448	-	-	-	7,448
合計	\$ 31,071,365	\$ 3,669,172	(\$ 11,011,226)	(\$ 553,007)	\$ 23,176,304

1. 子公司兆豐商銀及孫公司依照有關法令規定辦理土地及其他固定資產重估。截至民國99年及98年12月31日止，土地及其他固定資產重估增值餘額為\$3,117,063千元及\$3,669,172千元，帳列固定資產項下；土地增值稅準備民國99年及98年12月31日餘額皆為\$901,355千元，帳列其他負債項下。
2. 上列固定資產截至民國99年及98年12月31日提供作為質押或擔保情形，請參閱附註六之說明。
3. 民國99年及98年度認列之減損損失請詳附註四(三十四)。

(十三) 其他資產

	99年12月31日	98年12月31日
預付款項	\$ 2,643,282	\$ 4,123,105
存出保證金	2,638,419	1,987,078
受限制資產	20,696	683,523
營業保證金及交割結算基金	1,419,441	1,369,078
遞延所得稅資產	1,458,156	2,232,251
其他遞延資產	187,678	170,366
閒置資產淨額	1,055,097	86,355
受託買賣借項	111,316	215,510
承受擔保品	265,013	520,624
出租資產—淨額	705,371	370,692
暫付款	946,151	939,616
其 他	28,072	710,152
合 計	\$ 11,478,692	\$ 13,408,350

1. 截至民國99年及98年12月31日止，子公司兆豐投信評估資產證券化之現金準備金(帳列存出保證金)所提列之價值減損金額分別為\$435,620千元及\$797,962千元。
2. 截至民國99年及98年12月31日止，上列其他資產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。

(十四) 央行及金融同業存款

	99年12月31日	98年12月31日
央行及同業存款	\$ 270,365,588	\$ 311,993,513
中華郵政轉存款	6,849,088	48,773,005
透支同業	2,784,377	3,729,163
同業拆款	31,985,932	31,884,785
短期借款	10,719,180	14,196,958
合 計	\$ 322,704,165	\$ 410,577,424

(十五) 央行及同業融資

	99年12月31日	98年12月31日
央行放款轉融資	\$ 9,800,940	\$ 11,833,151
央行其他融資	28,767,700	31,487,152
合 計	\$ 38,568,640	\$ 43,320,303

(十六) 應付商業本票—淨額

	保證機構	99年12月31日	98年12月31日
國內商業本票	中華票券金融(股)公司	\$ 1,800,000	\$ 1,720,000
"	大慶票券金融(股)公司	700,000	300,000
"	合作金庫商業銀行	100,000	70,000
"	台新票券金融(股)公司	1,310,000	1,120,000
"	大中票券金融(股)公司	250,000	200,000
"	國際票券金融(股)公司	1,100,000	793,000
"	台灣票券金融(股)公司	360,000	180,000
"	兆豐票券金融(股)公司	280,000	340,000
"	萬通票券金融(股)公司	1,370,000	1,260,000
"	大眾商業銀行	435,000	95,000
"	華南票券金融(股)公司	400,000	-
"	新光商業銀行(股)公司	260,000	-
"	元大商業銀行(股)公司	500,000	-
"	遠東國際商業銀行	-	915,000
"	安泰商業銀行	-	115,000
合 計		8,865,000	7,108,000
減：未攤銷折價		(2,604)	(2,334)
淨 額		\$ 8,862,396	\$ 7,105,666

截至民國99年及98年12月31日止，上列應付商業本票之發行未有提供擔保之情形；於民國99年及98年12月31日之利率區間分別為0.30%~0.65%及0.10%~2.31%。

(十七) 公平價值變動列入損益之金融負債

	99年12月31日	98年12月31日
交易目的金融負債	\$ 2,874,431	\$ 4,176,879
指定公平價值變動列入損益之金融負債	27,145,490	31,207,666
合計	\$ 30,019,921	\$ 35,384,545

上列屬衍生性商品之合約資訊，請參閱附註十之說明。

(十八) 附買回票券及債券負債

	99年12月31日	98年12月31日
商業本票	\$ 84,435,083	\$ 59,006,036
政府債券	75,703,546	83,491,815
金融債券	2,424,500	3,958,139
公司債券	18,552,722	22,498,142
其他	700,829	2,411,394
合計	\$ 181,816,680	\$ 171,365,526

(十九) 應付款項

	99年12月31日	98年12月31日
應付帳款	\$ 22,365,788	\$ 9,977,779
應付費用	4,387,278	3,587,392
應付利息	2,114,811	3,051,884
應付稅款	4,364,073	4,298,513
應付股息紅利	14,519,915	13,362,865
承兌匯票	11,650,286	12,013,063
應付代收款	1,735,206	1,199,464
應付佣金	142,987	143,252
應付再保往來款項	264,382	162,265
應付再保業務款項	474,096	411,716
融券存入保證金	1,622,731	2,086,370
應付融券擔保價款	1,875,140	2,380,248
應付客戶購票款	491,886	427,087
期貨交易者權益	1,691,939	1,564,423
其他應付款	3,712,355	2,832,637
合計	\$ 71,412,873	\$ 57,498,958

(二十) 存款及匯款

	99年12月31日	98年12月31日
支票存款	\$ 28,337,364	\$ 27,587,114
活期存款	481,338,660	398,138,613
定期存款	537,644,059	558,531,479
儲蓄存款	498,057,281	489,636,618
匯款	13,195,775	10,110,249
合計	\$ 1,558,573,139	\$ 1,484,004,073

(廿一) 應付債券

	99年12月31日	98年12月31日
金融債券－淨額	\$ 34,800,000	\$ 27,703,000
國內無擔保公司債	18,250,000	22,450,000
合計	\$ 53,050,000	\$ 50,153,000

1. 本公司於民國96年10月發行96年第一次國內無擔保公司債，總額\$4,000,000千元及民國97年2月發行96年第二次國內無擔保公司債，總額\$3,700,000千元，其主要發行條款如下：

債券種類	96年第一次國內無擔保公司債	96年第二次國內無擔保公司債
發行日期	96.10.25	97.2.4
面額	新臺幣壹佰萬元	新臺幣壹佰萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣肆拾億元整	新臺幣參拾柒億元整
利率	甲券為2.7% 乙券為浮動利率+0.27%(註) 丙券為2.8%	甲券為2.68% 乙券為浮動利率 丙券為2.78%
期限	甲、乙券三年期 丙券為五年期	甲、乙券三年期 丙券為五年期
受償順位	第一順位	第一順位
保證機構	無	無
受託人	永豐商業銀行信託部	永豐商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	郭方桂律師事務所	興泰聯合法律事務所
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所
償還方法	到期時依面額以現金一次償還本金	到期時依面額以現金一次償還本金
未償還金額	新臺幣參億元整	新臺幣參拾柒億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	償還債務	償還債務

註：乙券浮動利率之計息基準日係上午11時依湯森路透第6165頁畫面之新台幣90天期次級市場商業本票利率(90 day TWD BACP)之報價均價(Fixing Rate)。

2. 本公司於民國97年5月發行97年第一次國內無擔保公司債，總額\$5,750,000千元及民國97年12月發行97年第二次國內無擔保公司債，總額\$6,000,000千元，其主要發行條款如下：

債券種類	97年第一次國內無擔保公司債	97年第二次國內無擔保公司債
發行日期	97.5.13	97.12.26
面額	新臺幣壹佰萬元	新臺幣壹佰萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新臺幣伍拾柒億伍仟萬元整	新臺幣陸拾億元整
利率	甲券為2.58% 乙券為浮動利率+0.2%(註) 丙券為2.75% 丁券為浮動利率+0.25%(註)	3.26%
期限	甲、乙券三年期 丙、丁券為五年期	七年期
受償順位	第一順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	永豐商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	興泰聯合法律事務所	興泰聯合法律事務所
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所
償還方法	到期時依面額以現金一次償還本金	到期時依面額以現金一次償還本金
未償還金額	新臺幣伍拾柒億伍仟萬元整	新臺幣陸拾億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	若本公司之資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息(利息部份均累計，利息及本金展期部份均以原票面利率計息)
資金運用計畫	償還債務	強化資本結構及提升集團資本適足率(資金用於償還債務及充實營運資金)

註：乙券、丁券浮動利率之計息基準日係上午11時依湯森路透第6165頁畫面之新台幣90天期次級市場商業本票利率(90 day TWD BACP)之報價均價(Fixing Rate)。

3. 子公司兆豐商銀金融債發行情形：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	98年12月31日	97年12月31日	備註
第93期第6次開發金融債券	93.06.29-99.01.29	2.70%	2,200,000	-	2,200,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第93期第107次開發金融債券	93.10.12-99.04.12	2.85%	500,000	-	500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第93期第207次開發金融債券	93.10.12-100.04.12	3.00%	4,500,000	4,500,000	4,500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第1次開發金融債券	96.09.27-103.09.27	機動	5,000,000	5,000,000	5,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第3次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第4次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	機動	400,000	400,000	400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第4次開發金融債券	97.06.26-104.06.26	機動	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第6次開發金融債券	97.06.26-100.06.26	機動	300,000	300,000	300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第7次開發金融債券	97.09.29-99.09.29	2.50%	500,000	-	500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第8次開發金融債券	97.09.29-104.09.29	3.00%	1,600,000	1,600,000	1,600,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第9次開發金融債券	97.12.23-104.12.23	3.00%	6,400,000	6,400,000	6,400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第99期第1次開發金融債券	99.12.24-106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	0	每12個月付息一次，到期一次還本
其他				-	3,000	已到期未兌領
合計				\$ 34,800,000	\$ 27,703,000	

4. 子公司兆豐證券於民國99年2月發行98年度第一次國內無擔保普通公司債，總額為\$2,500,000千元，其主要發行條款如下。

99年12月31日	
兆豐證券股份有限公司 九十八年度第一次無擔保普通公司債	
公司債名稱	
發行(辦理)日期	99.2.24
面額	新臺幣壹佰萬元一種
發行及交易地點	國內
發行價格	依面額發行
總額	新臺幣貳拾伍億元
利率	1.45%
期限	三年期 到期日為：102.02.14
保證機構	無
受託人	永豐商業銀行
承銷機構	無
簽證律師	現代法律事務所
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所
償還方法	自發行日，到期一起還本
未償還本金	新臺幣貳拾伍億元
贖回或提前清償之條款	無
限制條款	無

(廿二) 其他借款

	99年12月31日	98年12月31日
信用借款	\$ 8,010,000	\$ 7,545,100
擔保借款	3,158,000	3,721,500
合計	\$ 11,168,000	\$ 11,266,600

- 民國99年及98年12月31日止利率區間分別為0.60%~1.59%及0.57%~2.50%。
- 本公司及子公司業已提供部份資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註六之說明。

(廿三) 退休金

1. 民國99年及98年度淨退休金成本組成項目如下：

	99年度	98年度
服務成本	\$ 672,582	\$ 655,291
利息成本	348,874	341,383
退休基金資產之預期報酬	(216,582)	(221,622)
未認列過渡性淨給付義務之攤銷數	182,800	141,926
未認列前期服務成本	2,228	2,228
未認列退休金損益	-	(110)
淨退休金成本	\$ 989,902	\$ 919,096

	99年度	98年度
退休基金資產之預期報酬：		
退休基金資產實際報酬	(\$ 140,861)	(\$ 57,715)
退休基金資產(損)益	(75,721)	(163,907)
	(\$ 216,582)	(\$ 221,622)

2. 民國99年及98年12月31日之退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	99年12月31日	98年12月31日
既得給付義務	\$ 8,181,134	\$ 7,765,778
非既得給付義務	2,784,214	2,672,293
累積給付義務	10,965,348	10,438,071
未來薪資增加之影響數	3,902,509	3,753,661
預計給付義務	14,867,857	14,191,732
退休基金資產公平價值	(9,273,063)	(8,611,927)
提撥狀況	5,594,794	5,579,805
未認列過渡性淨給付義務	(164,004)	(183,992)
前期服務成本未攤銷餘額	(77,072)	(96,116)
退休金損益未攤銷餘額	(3,609,620)	(3,418,448)
未認列退休金損益	(124,615)	(65,421)
預付退休金	1,237	1,155
補列之退休金負債	184,839	138,857
應計退休金負債	\$ 1,805,559	\$ 1,955,840

3. 精算假設如下：

	99年12月31日	98年12月31日
折現率	2.00%~2.50%	2.25%~2.50%
未來薪資水準增加率	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%~2.50%	2.00%~2.50%

- 自民國94年7月1日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國99年及98年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$162,012千元及\$143,158千元。

(廿四) 營業及負債準備

	99年12月31日	98年12月31日
保險業各項準備	\$ 9,209,879	\$ 7,288,236
保證責任準備	4,382,855	6,053,472
違約損失準備	235,353	229,402
買賣損失準備	300,902	403,155
其他準備	48,121	50,619
合計	\$ 14,177,110	\$ 14,024,884



(廿五) 其他金融負債

	99年12月31日	98年12月31日
結構型存款	\$ 4,064,309	\$ 624,812
撥入放款基金	3,291,093	4,035,556
撥入備放款	18	-
其他	2,279	-
合計	\$ 7,357,699	\$ 4,660,368

(廿六) 其他負債

	99年12月31日	98年12月31日
預收款項	\$ 1,539,872	\$ 1,551,143
代收款項	183,738	334,818
暫收及待結轉款項	2,642,236	2,907,017
土地增值稅準備	901,355	901,355
存入保證金	2,983,394	3,086,375
其他待整理負債	383,525	416,543
應付保管款	121,434	170,709
遞延收入	162,093	200,135
其他	33,368	350,806
合計	\$ 8,951,015	\$ 9,918,901

(廿七) 股本

民國99年及98年12月31日止，本公司額定股本為\$120,000,000千元，分為11,059,426仟股，實收資本額為\$110,594,262千元，每股面額10元，為普通股。

(廿八) 資本公積

1. 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及權益法認列被投資公司資本公積影響數產生之資本公積。

	99年12月31日	98年12月31日
股份轉換所發生之合併溢額	\$ 43,047,306	\$ 43,047,306
採權益法認列被投資公司資本公積影響數	379,097	379,097
	\$ 43,426,403	\$ 43,426,403

2. 依(91)台財證(六)字第0910003413號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。
3. 依基金會(96)秘基字第000000344號函令規定，金融控股公司於轉換設立時所認列之資本公積中，包含子公司淨資產相關科目之部分應重分類為適當之股東權益調整項目。

(廿九) 盈餘分配與股利政策

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完成一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再將其餘額（含依法可迴轉之特別盈餘公積）提列員工紅利百分之二至百分之十六，董事、監察人酬勞不高於百分之〇·五(民國98年6月19日經股東會通過修訂董事、監察人酬勞之提撥比例，原提撥比例上限為百分之一)，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

前項股東股利之分派，其中現金股利以不低於百分之五十為原則，其餘為股票股利。

第一項員工紅利得經股東會之決議發給股票或以現金支付之。員工分配股票紅利之對象得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。

2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及撥充資本外，不得使用之，惟撥充資本時，以此項公積已達實收資本額50%，並以撥充其半數為限。

3. 依證券交易法第41條第1項規定命令提列之特別盈餘公積得用於彌補虧損，並適用公司法第239條規定，非於盈餘公積填補虧損，仍有不足時，不得以資本公積補充之；惟於原提列特別盈餘公積之原因消除前，如曾以特別盈餘公積彌補虧損者，於未來有盈餘之年度，應先就特別盈餘公積不足數額補足，始得分派盈餘。

4. 本公司民國98年度股利分配案於民國99年4月28日經董事會通過，並於民國99年6月23日經股東常會決議通過；民國97年度股利分配案於民國98年4月28日經董事會通過，並於民國98年6月19日經股東常會決議通過，其股利分配案及每股股利情形如下：

	股利分配案		每股股利(元)	
	98年度	97年度	98年度	97年度
股東股利-現金	\$ 11,059,426	\$ 2,764,856	\$ 1.00	\$ 0.25
董監事酬勞	64,493	2,650		
員工現金紅利	20,637	424		

5. 有關董事會通過及股東會決議之民國98年度盈餘分配案及股東會決議通過盈餘分配之員工紅利及董監事酬勞等相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。本公司98年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之98年度員工紅利及董監酬勞較98年度財務報表增加\$677千元，業已於99年度調整損益入帳。

6. 本公司及子公司民國99年及98年度董監事酬勞及員工紅利估列金額分別為\$381,083千元及\$491,447千元，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。

(三十) 手續費及佣金淨收益

	99年12月31日	98年12月31日
手續費及佣金收入	\$ 11,263,900	\$ 11,290,543
手續費及佣金費用	(1,720,276)	(1,751,295)
合計	\$ 9,543,624	\$ 9,539,248

(卅一) 用人、折舊及攤銷費用

民國99年及98年度發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

	99年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用			
薪資費用	\$ -	\$ 12,091,153	\$ 12,091,153
勞健保費用	-	649,943	649,943
退休金費用	-	1,294,792	1,294,792
其他用人費用	-	432,114	432,114
合計	\$ -	\$ 14,468,002	\$ 14,468,002
折舊費用	\$ 4,086	\$ 832,321	\$ 836,407
攤銷費用	\$ -	\$ 53,659	\$ 53,659

	98年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用			
薪資費用	\$ -	\$ 10,939,125	\$ 10,939,125
勞健保費用	-	614,521	614,521
退休金費用	-	1,078,554	1,078,554
其他用人費用	-	484,871	484,871
合計	\$ -	\$ 13,117,071	\$ 13,117,071
折舊費用	\$ 4,816	\$ 933,069	\$ 937,885
攤銷費用	\$ -	\$ 75,805	\$ 75,805

(卅二) 所得稅

本公司與子公司先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第22號「所得稅之會計準則」規定處理，並依金融控股公司法第49條及所得稅法相關規定，合併申報營業所得稅結算及未分配盈餘加徵10%營業所得稅。惟合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應收退稅款(應付所得稅)，並於財務報表估列所得稅時，以其他應收(付)款列帳，於合併財務報表已互相沖銷。

1. 所得稅費用組成項目如下：

	99 年度	98 年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 3,168,748	\$ 4,764,037
永久性差異之所得稅影響數	(616,559)	(4,013,433)
連結稅制合併結算申報影響數	-	654,354
稅法修正之所得稅影響數	269,962	437,376
未分配盈餘加徵10%所得稅	249,724	279
遞延所得稅資產淨變動數	(801,860)	375,639
暫繳及扣繳稅款	(1,211,462)	(1,112,744)
應付所得稅	1,058,553	1,105,508
分離課稅稅額	70,547	458,381
遞延所得稅資產淨變動數	772,454	(202,526)
暫繳及扣繳稅款	1,211,462	1,112,744
國外分支機構繳納所得稅款及以前年度所得稅高低佔數	377,058	2,237,210
所得稅費用	\$ 3,490,074	\$ 4,711,317

2. 民國99年及98年12月31日之遞延所得稅負債與資產：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
(1) 遞延所得稅資產	\$ 4,861,669	\$ 4,717,002
(2) 遞延所得稅負債	(\$ 2,911,802)	(\$ 1,889,356)
(3) 備抵評價-遞延所得稅資產	(\$ 491,711)	(\$ 595,395)
(4) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
退休金費用產生之可減除暫時性差異	\$ 1,690,068	\$ 1,593,149
未實現兌換利益產生之應課稅暫時性差異	(864,736)	(1,022,400)
各項準備產生可減除之暫時性差異	247,885	388,589
備抵呆帳產生可減除之暫時性差異	2,547,970	3,732,005
提列減損損失產生可減除之暫時性差異	463,315	224,060
提列投資損失可減除之暫時性差異	4,143,352	5,851,584
權益法認列之國外被投資公司應課稅暫時性差異	(2,018,166)	(1,808,193)
國外分行遞延所得稅淨影響數	2,117,729	1,806,748
未實現金融商品利益應課稅暫時性差異	(14,039,062)	(6,365,348)
未實現金融商品損失可減除暫時性差異	14,099,526	6,285,014
未實現之結構債證券化相關費用及損失可減除之暫時性差異	1,346,084	1,646,974
虧損扣抵產生可減除之暫時性差異	-	14,771
其他	1,735,854	1,072,478

3. 兩稅合一之相關資訊：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 681,197	\$ 1,810,338

	98 年度	97 年度
實際盈餘分配之稅額扣抵比率(註)	13.68%	47.34%

註： 股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額
帳載累積未分配盈餘
(含資本公積中屬於來自金融機構轉換前之87年度或以後年度未分配盈餘部分)

上述可扣抵稅額帳戶餘額與盈餘分配之稅額扣抵比率均為本公司之資訊。

4. 未分配盈餘相關資訊：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
87年度及以後年度未分配盈餘	\$ 18,824,681	\$ 16,206,576

5. 營業所得稅核定情形

- (1) 本公司營業所得稅截至民國99年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國94年度。本公司民國91年度核定須補納稅額\$5,129千元，92年度起採連結稅制，92至94年度核定本公司及連結稅制主體減少應退稅額\$201,174千元、\$220,588千元及須補納稅額\$856,968千元。本公司對前述核定結果不服，已依法提起行政救濟，民國91年度復查及訴願案件，遭國稅局駁回，已依法提起行政訴訟，民國92至93年度復查尚未決定，民國94年度擬提出復查。
- (2) 子公司兆豐商銀營業所得稅截至民國99年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國94年度。該公司對民國92至94年度核定結果不服，民國92至93年度業已由本公司依法代為提出復查尚未決定，民國94年度擬由本公司代為提出復查。
- (3) 子公司兆豐證券營業所得稅截至民國99年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國94年度。該公司對民國92至94年度核定結果不服，民國92至93年度業已由本公司依法代為提出復查尚未決定，民國94年度擬由本公司代為提出復查。子公司兆豐證券申報之民國89年、90年及91年度營業所得稅，經國稅局核定應補繳稅額共計\$137,118千元，該公司對上述核定結果不服，已依法提起行政救濟。
- (4) 子公司兆豐票券營業所得稅截至民國99年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國94年度。
- (5) 子公司兆豐產險營業所得稅截至民國99年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國94年度。該公司對民國92至94年度核定結果不服，民國92至93年度業已由本公司依法代為提出復查尚未決定，民國94年度擬由本公司代為提出復查。另該公司民國90至96年度付與保險代理人及保險經紀人佣金乙案，已估列可能發生之所得稅費用共計\$138,016千元。
- (6) 子公司兆豐資產管理營業所得稅截至民國99年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國94年度。
- (7) 子公司兆豐投信營業所得稅截至民國99年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國97年度。
- (8) 子公司兆豐創投營業所得稅截至民國99年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國94年度。

(卅三) 合併每股盈餘

自民國97年度起，於計算每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘；計算基本每股盈餘時，係於股東會決議上一年度員工分紅採發放股票方式之股數確定時，始將該股數計入股東會決議年度普通股加權平均流通在外股數。且因員工紅利轉增資不再屬於無償配股，故計算基本及稀釋每股盈餘時不追溯調整。惟民國97年度分配民國96年度員工紅利部分，仍依財務會計準則公報第24號「每股盈餘」第19及39段有關員工紅利轉增資之規定處理。

1. 基本每股盈餘：

99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日				
金額		加權平均流通	每股盈餘	
稅前	稅後	在外股數	稅前	稅後
\$ 18,639,692	\$ 15,149,618	11,059,426 仟股	\$ 1.69	\$ 1.37
合併總損益歸屬予：				
母公司股東	\$ 15,110,720			\$ 1.37
少數股權	38,898			-
	\$ 15,149,618			\$ 1.37

98年1月1日至12月31日				
金額		加權平均流通	每股盈餘	
稅前	稅後	在外股數	稅前	稅後
\$ 19,056,187	\$ 14,344,870	11,059,426仟股	\$ 1.72	\$ 1.30
合併總損益歸屬予：				
母公司股東	\$ 14,331,894			\$ 1.30
少數股權	12,976			-
	\$ 14,344,870			\$ 1.30
2. 稀釋每股盈餘：				
99年1月1日至12月31日				
金額		加權平均流通	每股盈餘	
稅前	稅後	在外股數	稅前	稅後
\$ 18,639,692	\$ 15,149,618	11,060,423仟股	\$ 1.69	\$ 1.37
合併總損益歸屬予：				
母公司股東	\$ 15,110,720			\$ 1.37
少數股權	38,898			-
	\$ 15,149,618			\$ 1.37
98年1月1日至12月31日				
金額		加權平均流通	每股盈餘	
稅前	稅後	在外股數	稅前	稅後
\$ 19,056,187	\$ 14,344,870	11,062,529仟股	\$ 1.72	\$ 1.30
合併總損益歸屬予：				
母公司股東	\$ 14,331,894			\$ 1.30
少數股權	12,976			-
	\$ 14,344,870			\$ 1.30

(卅四) 資產減損損失

	99年度	98年度
備供出售金融資產	\$ -	\$ 238,085
持有至到期日金融資產	-	112,590
採權益法之股權投資	-	5,500
以成本衡量之金融資產	723,947	1,422,471
固定資產	439,404	196,642
其他資產	-	5,315
備供出售金融資產減損回升利益	(57,650)	-
持有至到期日金融資產減損回升利益	(24,831)	-
閒置資產減損損失	550	12,717
	\$ 1,081,420	\$ 1,993,320

- 以成本衡量金融資產中，因被投資公司營運持續虧損，經評估後子公司兆豐商銀及兆豐證券於民國99年及98年度分別認列減損損失\$723,947千元及\$1,422,471千元。
- 固定資產因土地及建築物之評估可回收金額低於帳面價值，故子公司兆豐商銀、兆豐證券、兆豐創投及兆豐第一創投於民國99年及98年度分別認列減損損失\$439,404千元及\$196,642千元。
- 民國99年度子公司兆豐商銀因出售帳列備供出售金融資產之債券認列減損回升利益\$57,650千元，另民國98年度子公司兆豐商銀因評估持有之債券預期無法收回，認列備供出售金融資產減損損失\$238,085千元。
- 民國99年度子公司兆豐商銀因出售帳列持有至到期日金融資產之債券而認列減損回升利益\$24,831千元，另民國98年度因評估持有之債券預期無法收回，認列持有至到期日金融資產減損損失\$112,590千元。
- 閒置資產因土地及建築物之評估可回收金額低於帳面價值，故子公司兆豐證券於民國99年及98年度分別認列減損損失\$550千元及\$12,717千元。
- 子公司兆豐產險民國98年度因採權益法之股權投資中被投資公司營運持續虧損，經評估後認列減損損失\$5,500千元。
- 其他資產因子公司兆豐銀行評估其承擔擔保品可回收金額低於帳面價值，故於民國98度認列減損損失\$5,315千元。

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中華郵政股份有限公司(中華郵政)	本公司之監察人(註1)
台灣銀行股份有限公司(台灣銀行)	本公司之監察人
中國信託金融控股股份有限公司(中信金控)	本公司之前任法人董事(於民國98年4月20日解任)(註2)
兆豐人身保險代理人股份有限公司(兆豐保代)	本公司之子公司
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司(兆豐國際投顧)	本公司之孫公司
銀凱股份有限公司(銀凱公司)	本公司之孫公司
台灣票券金融股份有限公司(台灣票券)	子公司為該公司之法人董事
和安保險代理人股份有限公司(和安保險代理人)	子公司前任法人董事代表為該公司董事長(註3)
利德保險代理人股份有限公司(利德保險代理人)	本公司之法人董事代表為該公司董事長
中國信託商業銀行股份有限公司(中信銀行)	本公司前任法人董事之子公司
中國信託綜合證券股份有限公司(中信證券)	本公司前任法人董事之子公司
其他關係人	本公司及子公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨所屬事業及實質關係人

註1：中華郵政原為本公司董事，惟自民國98年6月19日起，經本公司股東會決議，更任為監察人。

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

註3：和安保險代理人之董事長原為子公司產險之法人董事，民國98年8月25日由本公司改派他人，故自民國98年8月25日起，該公司非為子公司之關係人。

(二) 與關係人間之重大交易事項

達新台幣一億元以上之關係人交易資訊如下：

1. 存款

各關係人存放於子公司兆豐商銀之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下：

	99年12月31日	98年12月31日
其他關係人(各戶未達總額10%)	\$ 49,911,559	\$ 56,314,352

2. 放款

各關係人向子公司兆豐商銀貸款，該公司帳列貼現及放款，其明細如下：

	99年12月31日	98年12月31日
其他關係人(各戶未達總額10%)	\$ 109,533,570	\$ 82,859,669

3. 銀行存款

	99年12月31日	98年12月31日
台灣銀行	\$ 559,831	\$ 301,659

4. 營業保證金

擔保品名稱	99年12月31日	98年12月31日
台灣銀行 備供出售金融資產-政府債券	\$ 108,455	\$ 111,898

5. 購入票券及債券交易總額

	99年度	98年度
中華郵政	\$ 4,490,836	\$ 954,024
中信銀行(註)	-	1,171,959
合計	\$ 4,490,836	\$ 2,125,983

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

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

6. 出售票券及債券交易總額

	99 年度		98 年度	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
中華郵政	\$ 52,241,356		\$ 127,282,688	
台灣銀行	23,768,209		24,282,319	
中信銀行(註)	-		14,996,158	
合計	\$ 76,009,565		\$ 166,561,165	

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

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

7. 與同業間之往來

(1) 央行及金融同業存款—同業存、拆款

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
中華郵政	\$ 7,102,539	2.20	\$ 48,924,218	11.92

(2) 央行及金融同業存款—透支銀行同業

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
台灣銀行	\$ 197,000	0.05	\$ 86,000	0.02

8. 應付商業本票

保證或承兌機構	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
台灣票券	\$ 360,000		\$ 180,000	

9. 質押品

質押品	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
台灣銀行 備供出售金融資產—政府債券	\$ 4,173,409		\$ 4,531,330	

10. 手續費收入

對象	99 年度		98 年度	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
兆豐保代	\$ 250,352	2.62	\$ 168,695	1.77

係子公司兆豐商銀代售兆豐保代之保單之手續費收入。

11. 衍生性金融商品交易

民國 99 年度：無與關係人從事衍生性金融商品交易。

民國 98 年度：

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀行	台幣利率交換	93.3.23-104.4.17	\$ 9,260,000	\$ -	公平價值變動列入損益之金融資產	(註)
	利率交換合約	94.5.27-100.3.1	\$ 2,100,000	\$ 7,330	公平價值變動列入損益之金融資產	(註)
	利率交換合約	93.11.9-99.9.6	\$ 1,500,000	(\$ 3,034)	公平價值變動列入損益之金融負債	(註)

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

12. 放款

類別	戶數與關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	99 年 12 月 31 日			與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	擔保品內容	
員工消費性放款	17	\$ 12,446	\$ 10,225	V		無	無
自用住宅抵押放款	55	\$ 381,466	\$ 319,786	V		不動產	無
其他放款	2	\$ 349,990	\$ 326,810	V		不動產	無

類別	戶數與關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	98 年 12 月 31 日			與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	擔保品內容	
員工消費性放款	19	\$ 12,921	\$ 11,758	V		無	無
自用住宅抵押放款	48	\$ 343,213	\$ 310,612	V		不動產	無
其他放款	1	\$ 333,000	\$ 319,000	V		不動產	無

13. 主要管理階層薪酬資訊

	99 年度	98 年度
薪資	\$ 161,360	\$ 168,893
獎金	49,697	37,518
業務執行費用	27,626	26,931
盈餘分配項目	74,708	67,697
合計	\$ 313,391	\$ 301,039

- 1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。
- 2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。
- 3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。
- 4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。
- 5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

14. 保證款項：本公司及子公司民國99年及98年度無替關係人保證之款項。

15. 出售不良債權：本公司及子公司民國99年及98年度與關係人間無出售不良債權交易事項。

16. 金融商品交易餘額
備供出售金融資產

對象	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目餘額(%)	金額	佔該科目餘額(%)
兆豐投信所管理之基金	\$ -	-	\$ 366,896	0.16

17. 其他

(1) 兆豐產險民國99年及98年度承保和安保險代理人之保費收入分別為\$0千元及\$502,606千元，相關承保佣金及代理費支出為\$0千元及\$97,891千元。截至民國99年及98年12月31日因上述交易產生之應收保費分別為\$0千元及\$23,668千元，應付佣金分別為\$0千元及\$42,332千元。

(2) 兆豐商銀自民國90年度起，部分信用卡作業委託銀凱股份有限公司代為處理，民國99年及98年度依約定應給付之作業費用(帳列業務費用)分別為\$165,918千元及\$172,569千元。

六、抵(質)押之資產

資產名稱	帳面價值	
	99年12月31日	98年12月31日
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 18,509,507	\$ 11,016,465
買入應收債權	4,413,126	3,511,932
備供出售金融資產	19,266,144	26,095,469
持有至到期日金融資產	16,026,615	16,099,461
其他金融資產	245,000	485,730
固定資產淨額	2,684,563	2,770,508
不動產投資	129,900	-
其他資產	689,969	411,417
合計	\$ 61,964,824	\$ 60,390,982

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 兆豐商銀

1. 截至民國99年及98年12月31日止，子公司計有下列承諾及或有事項：

	99年12月31日	98年12月31日
不可撤銷之約定融資額度	\$ 131,417,784	\$ 101,671,107
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額	4,286,445	3,384,414
與客戶訂定附賣回價證券之承諾金額	663,214	-
信用卡授信承諾	45,913,631	52,867,335
保證款項	240,449,681	171,231,607
待保證款項	700	93,200
信用狀款項	92,571,617	82,584,742
應付保管有價證券	174,679,118	230,717,618
應付保管品	577,824	459,395
存入保證品	92,545,265	80,359,427
受託代收款	138,328,551	144,156,590
受託代放款	3,905,242	4,767,109
受託代售旅行支票	2,076,646	2,155,130
受託代售金幣條塊	21,326	24,926
受託代售金幣	510	456
受託承銷品	3,407	4,207
受託經理政府登錄債券	108,888,000	119,995,200
受託經理集保票券	52,121,266	55,488,243
受託投資款項	265,016	265,016
信託負債	413,875,764	453,632,668
應付保證票據	9,800,941	12,987,664
合計	\$ 1,512,391,948	\$ 1,516,846,054

2. 截至民國99年12月31日止，子公司因承租辦公室簽訂長期租約，預計未來應予給付租金之明細如下：

年 度	金 額
100年度	\$ 447,716
101年度	327,863
102年度	234,089
103年度	81,707
104年度以後	46,081
合計	\$ 1,137,456

(二) 兆豐證券

1. 子公司與若干證券公司受任人承諾於子公司不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司名義立即代辦子公司不能履行之交割義務。此外，子公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

2. 截至民國99年12月31日止，子公司因承租辦公室簽訂長期租約，預計未來應予給付租金之明細如下：

年 度	金 額
100年度	\$ 90,036
101年度	64,081
102年度	27,162
103年度	11,817
104年度以後	448
合計	\$ 193,544

3. Mega Securities Holdings Co.,Ltd.之子公司兆豐資本(亞洲)有限公司保薦上市之洪良國際控股有限公司，日前因上市文件涉及提供虛假資料以致違反「證券及期貨條例」規定，於民國99年3月31日經香港證監會勒令洪良國際控股有限公司停牌並要求法院凍結洪良國際控股有限公司資產。截至查核報告日止，兆豐資本(亞洲)有限公司並非被指控或起訴之對象，亦未知悉任何須負賠償投資人損失之責任且尚無法確知實情之最後結果。

(三) 兆豐票券

截至民國99年及98年12月31日止，子公司因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	99年12月31日	98年12月31日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 170,163,470	\$ 159,606,041
商業本票保證	114,477,300	98,766,300

(四) 兆豐創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按實收資本額，每年給付2%之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付20%之績效獎金，並於每年股東常會結束後15日內支付。

(五) 兆豐第一創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按當年度年初及年終之平均實收資本額，每年給付1.7%之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付20%之績效獎金，並於每年股東常會結束後15日內支付。

八、重大之災害損失

(一) 本公司

無此事項。

(二) 子公司

無此事項。

九、重大之期後事項

(一) 本公司

無此事項。

(二) 子公司—兆豐商銀、兆豐證券及兆豐票券；子公司—兆豐期貨

依行政院金融監督管理委員會金管證字第0900738571號函及金管期字第1000000289號函，證券商及期貨商截至民國99年12月31日止，已提列之買賣損失準備及違約損失準備，應自民國100年1月13日起將其轉列為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，或特別盈餘已達實收資本額百分之五十者，以其半數撥充資本額外，不得使用之。

十、其他

(一) 財務報表表達

民國98年度合併財務報表之部分科目業予重分類，便與民國99年度合併財務報表比較。



(二) 金融商品資訊

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	99年12月31日		98年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產				
現金及約當現金	\$ 271,737,992	\$ 271,737,992	\$ 314,204,440	\$ 314,204,440
存放央行及拆借金融同業	126,448,073	126,448,073	90,674,726	90,674,726
交易目的金融資產				
股票	4,795,252	4,795,252	1,732,963	1,732,963
商業本票	87,458,516	87,458,516	65,714,508	65,714,508
國庫券	497,923	497,923	-	-
銀行承兌匯票	64,092	64,092	14,973	14,973
外幣票券	86,505	86,505	-	-
受益憑證	590,299	590,299	791,597	791,597
可轉讓定期存單	20,001,299	20,001,299	18,000,492	18,000,492
公司債券	9,666,545	9,666,545	8,561,167	8,561,167
政府債券	1,774,295	1,774,295	1,716,008	1,716,008
金融債券	864,891	864,891	1,730,492	1,730,492
其他債券	1,471,400	1,471,400	1,949,505	1,949,505
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債券	18,014,143	18,014,143	5,646,920	5,646,920
政府債券	2,031,839	2,031,839	2,822,468	2,822,468
金融債券	8,492,706	8,492,706	11,950,839	11,950,839
受益證券	-	-	159,610	159,610
附買回票券及債券投資	1,783,691	1,783,691	796,095	796,095
應收款項－淨額	147,486,410	147,486,410	121,305,198	121,305,198
貼現及放款－淨額	1,336,834,541	1,336,834,541	1,281,835,254	1,281,835,254
備供出售金融資產				
股票	23,502,975	23,502,975	21,282,170	21,282,170
商業本票	6,333,138	6,333,138	19,427,529	19,427,529
政府債券	87,513,788	87,513,788	106,431,826	106,431,826
公司債券	29,273,949	29,273,949	33,670,614	33,670,614
受益憑證	2,444,237	2,444,237	2,363,646	2,363,646
受益證券	5,179,917	5,179,917	9,117,545	9,117,545
定期存單	605,842	605,842	295,817	295,817
金融債券	30,815,549	30,815,549	39,535,833	39,535,833
國庫券	229,012	229,012	891,532	891,532
持有至到期日之金融資產	217,839,872	217,839,872	263,152,861	263,152,861
其他金融資產	23,460,086	23,460,086	24,870,737	24,870,737
負債				
央行及金融同業存款	322,704,165	322,704,165	410,577,424	410,577,424
央行及同業融資	38,568,640	38,568,640	43,320,303	43,320,303
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	181,816,680	181,816,680	171,365,526	171,365,526
應付商業本票－淨額	8,862,396	8,862,396	7,105,666	7,105,666
應付款項	71,412,873	71,412,873	57,498,958	57,498,958
存款及匯款	1,558,573,139	1,558,573,139	1,484,004,073	1,484,004,073
應付債券	53,050,000	53,050,000	50,153,000	50,153,000
其他借款	11,168,000	11,168,000	11,266,600	11,266,600
其他金融負債	7,357,699	7,357,699	4,660,368	4,660,368
非避險之衍生性金融商品				
遠期外匯合約	53,196,640	671,513	39,896,798	(194,421)
利率交換合約	183,828,657	1,554,079	173,548,243	994,473
換匯換利合約	104,126,687	(2,234,609)	176,139,670	(916,118)
資產交換合約	7,279,150	(510,000)	5,983,461	(68,029)
選擇權	21,301,722	(2,608,357)	16,885,449	(582,475)
信用違約交換	737,500	(915,841)	1,608,800	(23,275)
貨幣交換	483,687,177	380,036	527,122,919	592,798
期貨交易保證金	166,634	166,634	208,497	208,497

2. 本公司及子公司估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或收現時收付價格與帳面價值相當，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附買回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、應付款項、匯款、央行及同業融資與其他金融負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產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。本公司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，該資訊為本公司可取得者。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- (3) 持有至到期日金融資產及其他金融資產，如屬有公開報價之上市(櫃)權益證券，係指資產負債表日之收盤價，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價。無活絡市場金融商品，則以適當之評價方法估計其公平價值。
- (4) 貼現及放款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、存款及應付債券因大部分皆為浮動利率之金融資產及負債，故其帳面價值與目前之公平價值約當。
- (5) 以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力，依編製準則規定，應以成本衡量。

3. 本公司及子公司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：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99年12月31日	98年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 271,737,992	\$ 314,204,440
存放央行及拆借金融同業	-	-	126,448,073	90,674,726
交易目的金融資產				
股票	4,795,252	1,732,963	-	-
商業本票	-	-	87,458,516	65,714,508
銀行承兌匯票	-	-	64,092	14,973
外幣票券	-	-	86,505	-
受益憑證	590,299	791,597	-	-
可轉讓定期存單	-	-	20,001,299	18,000,492
公司債券	-	-	9,666,545	8,561,167
政府債券	1,774,295	1,716,008	-	-
金融債券	-	-	864,891	1,730,492
其他債券	-	-	1,471,400	1,949,505
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債券	-	-	18,014,143	5,646,920
政府債券	2,031,839	2,822,468	-	-
金融債券	-	-	8,492,706	11,950,839
受益證券	-	-	-	159,610
附買回票券及債券投資	-	-	1,783,691	796,095
應收款項－淨額	-	-	147,486,410	121,305,198
放款－淨額	-	-	1,336,834,541	1,281,835,254
備供出售金融資產				
股票	23,502,975	21,282,170	-	-
商業本票	-	-	6,333,138	19,427,529
政府債券	87,513,788	106,431,826	-	-
公司債券	-	-	29,273,949	33,670,614
受益憑證	2,444,237	2,363,646	-	-

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99年12月31日	98年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
受益證券	-	-	5,179,917	9,117,545
定期存單	-	-	605,842	295,817
金融債券	-	-	30,815,549	39,535,833
國庫券	-	-	229,012	891,532
持有至到期日金融資產	-	-	217,839,872	263,152,861
其他金融資產	-	-	23,460,086	24,870,737

負債

央行及金融同業存款	-	-	322,704,165	410,577,424
央行及同業融資	-	-	38,568,641	43,320,303
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	30,019,921	35,384,545
附買回票券及債券負債	-	-	181,816,680	171,365,526
應付商業本票—淨額	-	-	8,862,396	7,105,666
應付款項	-	-	71,412,873	57,498,958
存款及匯款	-	-	1,558,573,139	1,484,004,073
應付債券	-	-	53,050,000	50,153,000
其他借款	-	-	11,168,000	11,266,600
其他金融負債	-	-	7,357,699	4,660,368

衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99年12月31日	98年12月31日	99年12月31日	98年12月31日
資產				
交易目的金融資產	\$ -	\$ -	\$ 3,254,094	\$ 3,436,257
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	3,256,384	3,297,531

負債

交易目的金融負債	-	-	2,548,619	3,758,315
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	7,812,771	2,964,023

- (4) 本公司及子公司於民國99年及98年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損失之金額分別為\$862,153千元及\$772,829千元。
- (5) 本公司及子公司於民國99年及98年度非以公平價值變動認為損益之金融資產之利息收入分別為\$33,261,906千元及\$38,259,498千元。
- (6) 本公司及子公司於民國99年及98年度備供出售金融資產直接認為股東權益調整項目之金額分別為借方\$909,466千元及貸方\$6,621,591千元。

(三) 財務風險資訊

1. 兆豐商銀

(1) 市場風險

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

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

對於衍生性金融商品依據避險或非避險之交易性質，每週及每半月進行評估。

(2) 信用風險

A. 子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致該行發生損失。當金融商品交易相對人顯著集中於單一客戶，或金融商品交易相對人雖有不同，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。信用卡授信承諾不需擔保品，但須定期評估持卡人信用狀況，倘有必要則修正其信用額度。

B. 子公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	99年12月31日		98年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 34,977,627	\$ 34,989,853	\$ 25,133,337	\$ 25,155,681
備供出售金融資產	83,419,111	83,419,111	114,052,971	114,052,971
貼現及放款	1,336,834,541	1,336,834,541	1,281,835,254	1,281,835,254
持有至到期日金融資產	217,320,776	217,320,776	262,702,860	262,702,860
表外承諾及保證	3,282,692,049	3,282,692,049	2,537,123,242	2,537,123,242
合計	\$ 4,955,244,104	\$ 4,955,256,330	\$ 4,220,847,664	\$ 4,220,870,008

上表列示之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。

C. 子公司在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，均需作嚴格的信用評估。子公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。民國99及98年12月31日之擔保放款占放款總金額(不含放款轉列之催收款項)比率分別約為56.29%及50.74%。為貸款、保證和開發商業信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，子公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，以有效降低子公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態、地方區域及前十大集團別。子公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	99年12月31日		98年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
依產業型態分				
製造業	\$ 501,534,412	\$ 501,534,412	\$ 452,958,307	\$ 452,958,307
金融、保險、不動產及租賃業	194,426,107	194,426,107	185,354,597	185,354,597
政府機關	25,268,254	25,268,254	43,657,581	43,657,581
個人	289,400,664	289,400,664	264,592,682	264,592,682
其他(註)	589,600,782	589,600,782	529,244,625	529,244,625
總 計	\$ 1,600,230,219	\$ 1,600,230,219	\$ 1,475,807,792	\$ 1,475,807,792
依地方區域分				
國內	\$ 1,201,513,114	\$ 1,201,513,114	\$ 1,104,353,310	\$ 1,104,353,310
北美洲	52,761,479	52,761,479	61,781,691	61,781,691
其他(註)	345,955,626	345,955,626	309,672,791	309,672,791
總 計(註)	\$ 1,600,230,219	\$ 1,600,230,219	\$ 1,475,807,792	\$ 1,475,807,792

註：包含配合政府政策之貸款。

信用風險集中情形
99年12月31日

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

信用風險集中情形
98年12月31日

排名 (註1)	集團企業名稱 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	台灣高速鐵路股份有限公司 / 鐵路運輸業	\$ 65,994,942	42.24%
2	台塑集團企業 / 石油及煤製品製造業	61,701,899	39.49%
3	中鋼集團企業 / 鋼鐵冶煉業	26,142,575	16.73%
4	遠東集團企業 / 其他綜合商品零售商	19,113,158	12.23%
5	奇美集團企業 / 液晶面板及其組件製造業	15,805,165	10.12%
6	明碁集團企業 / 液晶面板及其組件製造	14,450,664	9.25%
7	YU FENG 集團企業 / 其他物品租賃業	13,874,503	8.88%
8	鴻海關係企業集團 / 電腦通信及視聽電子產品製造業	12,863,657	8.23%
9	統一集團企業 / 不動產開發業	12,284,240	7.86%
10	大同關係企業集團 / 電腦通信及視聽電子產品製造業	11,049,694	7.07%

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

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

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

	99年12月31日	98年12月31日
對利害關係人授信金額	\$ 86,790,698	\$ 85,458,200
利害關係人授信比率	5.26%	5.67%
股票質押授信比率	1.67%	1.74%

	行業別	比率	行業別	比率
特定行業授信集中度 (該行業授信金額與總授信 金額比率之前三者)	製造業	36.52%	製造業	35.40%
	運輸倉儲業	8.73%	運輸倉儲業	9.01%
	不動產	7.95%	不動產	7.23%

註1：授信總額包括貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

註2：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註3：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

(3) 流動性風險

子公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動性風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。子公司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子公司之流動能力，茲列示到期分析：

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司
資產負債到期分析表

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 126,548,563	\$ 126,548,073	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 126,548,563	\$ 126,548,073
公平價值變動列入損益之金融資產 (註)	5,373,386	5,373,386	22,966,590	22,966,590	198,612	198,612	28,538,588	28,538,588
附買回票券及債券投資	895,012	895,012	-	-	-	-	895,012	895,012
貼現及放款	423,325,667	421,061,170	516,727,023	512,315,397	407,392,487	403,457,974	1,347,445,177	1,336,834,541
備供出售金融資產 (註)	27,907,186	27,907,186	41,032,328	41,029,328	2,165,727	2,165,727	71,105,241	71,102,241
持有至到期日金融資產	208,335,370	208,335,370	8,958,988	8,958,988	26,418	26,418	217,320,776	217,320,776
其他金融資產 (註)	25,391	25,391	-	-	685,843	208,827	711,234	234,218
資產合計	792,410,575	790,145,588	589,684,929	585,270,303	410,469,087	406,057,558	1,792,564,591	1,781,473,449
負債								
央行及銀行同業存款	318,907,166	318,907,166	-	-	-	-	318,907,166	318,907,166
央行及同業融資	38,568,641	38,568,641	-	-	-	-	38,568,641	38,568,641
公平價值變動列入損益之金融負債 (註)	5,621,611	5,621,611	13,711,108	13,711,108	-	-	19,332,719	19,332,719
附買回票券及債券負債	4,285,605	4,285,605	-	-	-	-	4,285,605	4,285,605
定期存款	753,162,328	753,162,328	15,228,163	15,228,163	-	-	768,390,491	768,390,491
應付金融債券	4,800,000	4,800,000	30,000,000	30,000,000	-	-	34,800,000	34,800,000
其他金融負債	7,355,420	7,355,420	-	-	-	-	7,355,420	7,355,420
負債合計	1,132,700,771	1,132,700,771	58,939,271	58,939,271	-	-	1,191,640,042	1,191,640,042
淨流動缺口	(\$ 340,290,196)	(\$ 342,555,183)	\$ 530,745,658	\$ 526,331,032	\$ 410,469,087	\$ 406,057,558	\$ 600,924,549	\$ 589,833,407

(註) 係未包含股票、存託憑證、受益憑證及衍生性金融商品。

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司
資產負債到期分析表

98年12月31日

單位：新臺幣仟元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 90,675,288	\$ 90,674,726	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 90,675,288	\$ 90,674,726
公平價值變動列入損益之金融資產 (註)	2,588,144	2,588,144	17,584,135	17,584,135	417,627	417,627	20,589,906	20,589,906
貼現及放款	364,323,030	362,446,111	504,032,340	500,073,507	425,984,173	419,315,636	1,294,339,543	1,281,835,254
備供出售金融資產 (註)	48,104,478	48,104,478	50,494,494	50,494,494	2,790,767	2,790,767	101,389,739	101,389,739
持有至到期日金融資產	247,758,769	247,758,769	14,940,415	14,940,415	3,676	3,676	262,702,860	262,702,860
其他金融資產 (註)	175,072	175,072	-	-	639,119	323,514	814,191	498,586
資產合計	753,624,781	751,747,300	587,051,384	583,092,551	429,835,362	422,851,220	1,770,511,527	1,757,691,071
負債								
央行及銀行同業存款	404,991,424	404,991,424	-	-	-	-	404,991,424	404,991,424
央行及同業融資	43,320,303	43,320,303	-	-	-	-	43,320,303	43,320,303
公平價值變動列入損益之金融負債 (註)	8,880,341	8,880,341	19,363,302	19,363,302	-	-	28,243,643	28,243,643
附買回票券及債券負債	3,384,082	3,384,082	-	-	-	-	3,384,082	3,384,082
定期存款	749,185,612	749,185,612	19,204,879	19,204,879	-	-	768,390,491	768,390,491
應付金融債券	2,703,000	2,703,000	25,000,000	25,000,000	-	-	27,703,000	27,703,000
其他金融負債	4,660,368	4,660,368	-	-	-	-	4,660,368	4,660,368
負債合計	1,217,125,130	1,217,125,130	63,568,181	63,568,181	-	-	1,280,693,311	1,280,693,311
淨流動缺口	(\$ 463,500,349)	(\$ 465,377,830)	\$ 523,483,203	\$ 519,524,370	\$ 429,835,362	\$ 422,851,220	\$ 489,818,216	\$ 476,997,760

(註) 係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司及孫公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，子公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。預期重訂價日或預期到期日：子公司及孫公司於民國99年12月31日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。子公司之利率風險以本行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類。

2. 兆豐證券

(1) 衍生性金融商品－認購（售）權證

- A. 衍生性金融商品－認購（售）權證相關資訊：詳附註 G。
 B. 發行衍生性金融商品之目的係賺取風險控制下之合理利潤。
 C. 信用風險
 子公司發行之認購權證已收足發行價款，故無信用風險。
 D. 市場風險

子公司發行認購（售）權證後，其持有部位為與投資人相反之認購權空頭部位。由於此部位具有市場風險（即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險），基於穩健經營原則，子公司以 delta 及 vega 避險為主，所擬採取之風險沖銷策略說明如下：

a. delta 風險沖銷策略

i. 避險工具

以標的證券為主，標的證券的權利證書為輔。

ii. 風險沖銷策略

採取動態避險的作法，當標的證券價格變化時，參考子公司避險模型所計算之delta風險值，進場買賣所發行之標的證券或標的證券之權利證書，以保持子公司損益部位對delta風險的中立性。

b. vega 風險沖銷策略

i. 避險工具

以在國內上市相同標的之認購（售）權證（含本身所發行的認購權證）為主，標的證券所發行的可轉換公司債為輔。

ii. 風險沖銷策略

子公司在vega的避險上，初期將採取買回較理論價格大幅低估的相同標的的上市認購權證，藉由買回波動性來沖銷本次發行認購權證所賣出之部分波動性風險。至於可轉換公司債的運用時機，由於其有發行機構提前贖回之選擇權風險，再加上流動性風險（買賣價差較大）以及小部分之債息利率風險，實質上，會使得避險工作，變得更複雜而缺乏效率，因此，除非發行後標的證券的波動性大幅變化，且可轉換公司債的發行條件及流通性適合作為避險工具，否則，子公司不會優先採用可轉換公司債作為vega避險的工具。

E. 未來現金流量之金額及時間

未來現金流量係當持有人要求履約時，子公司選擇以現金結算或給付證券方式將分別發生現金流出或現金流入。惟其金額及時間須視持有人要求履約之數量與時點而定。

F. 會計政策

請詳附註二（十九）說明。

G. 公平價值及相關帳面價值

發行認購（售）權證負債

子公司發行認購（售）權證種類均為美式認購（售）權證，存續期間自上市買賣日起算六個月至一年，履約給付方式均以現金或現券結算，並得由子公司擇一採行，子公司於民國99年及98年12月31日尚未到期之認購（售）權證明細如下：

（請參閱本公司合併財務報告第78至96頁）

H. 額外揭露事項

子公司民國99年及98年度因從事認購（售）權證交易相關（損）益，列示如下：

a. 評價（損）益

	99 年度	98 年度	帳列科目
發行認購（售）權證 負債價值變動利益	\$ 6,729,514	\$ 1,689,535	認購（售）權證 發行利益
發行認購（售）權證 負債價值變動損失	(5,611,660)	(5,626,751)	認購（售）權證 發行損失
發行認購（售）權證 再買回評價利益	879,950	725,043	認購（售）權證 發行利益
發行認購（售）權證 再買回評價損失	369,614	(508,126)	認購（售）權證 發行損失
營業證券－避險	(24)	15,301	營業證券評價調整
應付債券－避險	(432)	38	債券及附賣回債券融 券評價（損失）利益
期貨契約損失－避險	(281)	-	衍生性金融商品 損失－期貨

b. 出售（損）益

	99 年度	98 年度	帳列科目
發行認購（售）權證 再買回出售利益	\$ 769,878	\$ 229,307	認購（售）權證 發行利益
發行認購（售）權證 再買回出售損失	(1,985,534)	(407,960)	認購（售）權證 發行損失
營業證券－避險	4,427	84,042	出售證券利益－避險
應付債券－避險	(12,160)	3	債券及附賣回債券融 券回補（損失）利益
買回應付債券－避險	519	-	出售證券利益避險
期貨契約利益－避險	5,778	-	衍生性金融商品 利益－期貨
期貨契約損失－避險	(11,608)	-	衍生性金融商品 損失－期貨
選擇權交易損失－避險	(348)	-	衍生性金融商品 損失－選擇權

c. 到期（損）益

	99 年度	98 年度	帳列科目
發行認購（售）權證 到期前履約利益	\$ 3,070	\$ 45,028	認購（售）權證 發行利益
發行認購（售）權證負債 逾期失效利益	7,125	1,663	認購（售）權證 發行利益
發行認購（售）權證 再買回價值到期利益	4,050,352	4,705,266	認購（售）權證 發行利益
發行認購（售）權證 再買回價值到期損失	(5,038,314)	(868,117)	認購（售）權證 發行損失

(2) 衍生性金融商品－自營期貨相關資訊

A. 期貨契約及選擇權

- a. 子公司期貨部門於民國92年12月起開辦自營業務，從事期貨交易買賣，截至民國99年及98年12月31日止，子公司期貨部門尚未平倉之衍生性金融商品列示如下：

99年12月31日						
項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付		備註
		買/賣方	契約數	(收取)權利金	公平價值	
期貨契約	小型台指期貨	賣方	55	(\$ 24,433)	(\$ 24,714)	避險
	台指期貨	買方	8	14,235	14,379	非避險
	小型台指期貨	買方	2	895	899	"
選擇權契約	買權-台指選擇權	買方	72	398	1,433	非避險
	買權-台指選擇權	賣方	72	(214)	(209)	"
	賣權-台指選擇權	買方	414	1,196	101	"

98年12月31日						
項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付		備註
		買/賣方	契約數	(收取)權利金	公平價值	
期貨契約	小型台指期貨	賣方	7	(\$ 2,865)	(\$ 2,870)	非避險
	金融期貨	買方	4	3,572	3,644	"
	台指期貨	賣方	29	(47,547)	(47,566)	"
	非金電指數	買方	3	2,801	2,845	"
	摩根台股指數	賣方	15	(14,167)	(14,254)	"
選擇權契約	買權-台指選擇權	買方	1,011	6,117	13,421	非避險
	買權-台指選擇權	賣方	280	(485)	(507)	"
	賣權-台指選擇權	買方	1,004	6,271	3,382	"
	賣權-台指選擇權	賣方	581	(916)	(353)	"

b. 子公司期貨自營部門於民國99年及98年度從事期貨契約及選擇權交易產生之相關損益如下：

	99年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約利益	\$ 109,558	\$ 144	\$ 109,702
期貨契約損失	(132,628)	(281)	(132,909)
選擇權交易利益	242,892	-	242,892
選擇權交易損失	(237,606)	(5,010)	(242,616)
	<u>(\$ 17,784)</u>	<u>(\$ 5,147)</u>	<u>(\$ 22,931)</u>

上述期貨契約利益及損失分別包含營業外之期貨契約利益及損失\$8千元及\$58千元；選擇權交易利益及損失分別包含營業外之選擇權交易利益及損失計\$1,188千元及\$1,544千元。

	98年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約利益	\$ 245,003	\$ -	\$ 245,003
期貨契約損失	(185,993)	(701)	(186,694)
選擇權交易利益	212,302	6,249	218,551
選擇權交易損失	(266,183)	-	(266,183)
	<u>\$ 5,129</u>	<u>\$ 5,548</u>	<u>\$ 10,677</u>

上述期貨契約利益及損失分別包含營業外之期貨契約利益及損失\$5,752千元及\$5,322千元；選擇權交易利益及損失分別包含營業外之選擇權交易利益及損失計\$4,366千元及\$3,016千元。

B. 債券選擇權：

a. 子公司自民國94年3月起從事債券選擇權交易，截至民國99年及98年12月31日止，子公司尚未平倉之交易列示如下：

99年12月31日：無

98年12月31日		
交易種類	合約金額或(支付)之權利金	公平價值
買進99央債甲1賣權	(\$ 27)	\$ 25

b. 本公司民國99年度及98年度從事債券選擇權交易產生之淨(損)利分別為\$(591)千元及\$1,601千元，帳列「衍生性金融商品(損失)利益-櫃檯」。

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司從事期貨交易或選擇權交易合約係透過集中交易市場下單交易，又到期前皆可平倉，故無重大信用交易風險。債券選擇權之交易對手皆於交易前評估其信用狀況，且持續定期評估，以降低信用風險。

D. 市場價格風險

因子公司從事期貨交易或選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟子公司基於風險管理，業已設立停損點控制此風險。又依(87)台財證(二)第01761號函規定，證券商自營及承銷部門因持有有價證券而產生避險需求者，得經行政院金管會證期局核准從事期貨避險交易，其買賣期貨未平倉部位之總市價不得大於庫存現貨總市值，且不得大於淨值之20%，市場價格風險對公司整體而言並不重大。

E. 流動性風險

子公司所持有之買入期貨契約交易或選擇權交易，於交易前已先支付保證金或權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

F. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事股價指數期貨契約交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(3) 衍生性金融商品-利率交換相關資訊

A. 子公司目前所承作利率交換分為避險及交易目的，截至民國99年及98年12月31日止，尚未到期之利率交換合約之交易列示如下：

99年12月31日				
項目	名目本金	公平價值	性質	被避險標的
換利合約價值(資產)	\$ 65,090,000	\$ 1,483,111	交易目的	無
換利合約價值(負債)	65,525,000	(1,509,276)	交易目的	無

98年12月31日				
項目	名目本金	公平價值	性質	被避險標的
換利合約價值(資產)	\$ 62,820,000	\$ 1,806,916	交易目的	無
換利合約價值(負債)	63,720,000	(1,869,960)	交易目的	無

B. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行、票券商及券商，故發生信用風險之可能性極小。

C. 市場風險

係市場利率變動之風險，子公司從事非交易目的之利率交換交易即在規避淨資產利率風險，故其市場風險已相互抵銷。子公司從事交易目的之利率交換交易主係預期未來利率將上

升，當市場因素發生不利變動時，金融商品將在某特定期間和信賴水準有潛在損失，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

D. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事利率交換係每屆結算日，就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

E. 子公司因利率交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

	99 年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 33,201)	\$ 36,878	3,677

	98 年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 40,417)	\$ 6,650	(\$ 33,767)

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」科目項下。

(4) 衍生性金融商品－資產交換業務

A. 子公司持有轉換公司債資產交換之目的，主要係從事轉換公司債資產交換業務，以促進轉換公司債之流動性，降低子公司包銷剩餘部位之風險，並提高轉換公司債之市場流通性。

B. 截至民國99年及98年12月31日止，資產交換業務－選擇權交易資訊如下：

金融商品	99 年 12 月 31 日	
	合約金額或(支付)之權利金	公平價值
賣出美式選擇權－買權	(\$ 25,785)	(\$ 32,478)

金融商品	98 年 12 月 31 日	
	合約金額或(支付)之權利金	公平價值
賣出美式選擇權－買權	\$ 16,277	(\$ 64,534)

C. 信用風險：

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司於契約成交日出售轉換公司債，對轉換公司債行使買回權利或履行賣出義務之價量資料皆輸入櫃檯買賣中心資訊系統，並透過台灣證券集中保管股份有限公司辦理劃撥給付，故無重大信用交易風險。

D. 市場風險：

子公司從事轉換公司債資產交換交易，其於資產交換契約成交日出售轉換公司債、行使買回權利贖回原轉換公司債或履行賣出義務賣出原轉換公司債時，相關報價及成交均依契約之約定，故無重大市場風險之虞。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事轉換公司債資產交換交易，在契約期間內以約定之利息報酬定期支付以取得選擇權，公司之營運資金充足，故無重大籌資風險。

F. 子公司因轉換公司債資產交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

項目	99 年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
資產交換選擇權	(\$ 22,595)	\$ 41,564	\$ 18,969

項目	98 年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
資產交換選擇權	(\$ 17,423)	(\$ 73,906)	(\$ 91,329)

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」

科目項下。

(5) 衍生性金融商品－結構型商品

A. 子公司於民國92年7月取得承作新台幣結構型商品業務資格，依主管機關規定，得以發行股權連結商品及保本型商品。截至民國99年及98年12月31日止，子公司尚未到期之結構型商品交易契約內容如下：

交易種類	99 年 12 月 31 日				
	契約本金	固定收益成本	固定收益市價	選擇權成本	選擇權理論價
股權連結商品	\$ 2,280	\$ 2,279	\$ 2,279	\$ 25	\$ 15

98年12月31日：無

B. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依規定置於保管機構之專設帳戶，故無重大信用風險。

C. 市場風險

子公司從事結構型商品交易，於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，故無重大之市場風險。

D. 現金流量之金額及時間

子公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依規定置於保管機構之專設帳戶，與自有資產相互獨立分開設置並依約定進行資金運用與投資，包括所須買入固定收益商品之金額所佔比率及所買入固定收益商品應置於保管機構，故契約到期時無重大之額外現金需求。

E. 子公司因從事結構型商品交易，民國99年度及98年度所產生之相關損益之表達，列示如下：

	99 年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
股權連結商品	(\$ 1,608)	(\$ 10)	\$ 1,598

	98 年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
保本型商品	(\$ 410)	\$ -	(\$ 410)
股權連結商品	(756)	-	(756)
	(\$ 1,166)	\$ -	(\$ 1,166)

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」科目項下。

(6) 子公司辦理融資、融券業務，截至民國99年及98年12月31日止，客戶所提供之擔保證券及借予客戶融券之證券分別為：

	99 年 12 月 31 日	
	股數	市價
客戶所提供融資之擔保證券	997,301 仟股	\$ 32,718,689
借予客戶融資之證券	46,164 仟股	2,084,809

	98 年 12 月 31 日	
	股數	市價
客戶所提供融資之擔保證券	896,598 仟股	\$ 28,663,975
借予客戶融券之證券	57,408 仟股	2,671,318

3. 兆豐票券

(1) 衍生性金融商品－期貨及選擇權

A. 截至民國99年及98年12月31日止，子公司尚未平倉之期貨及選擇權部位如下：

99年12月31日

項目	交易種類	未平倉部位			公平價值
		買/賣方	契約數	名目本金	
期貨契約	台指期貨	買方	2	\$ 3,559	\$ 3,595

98年12月31日

無。

子公司從事之期貨交易主要係股價指數期貨。民國 99 年及 98 年 12 月 31 日期貨帳戶中留存之保證金餘額分別計 \$10,455 仟元及 \$42,602 仟元，其中超額保證金餘額分別計 \$10,327 仟元及 \$42,602 仟元。

- B. 子公司於民國99年及98年度從事期貨及選擇權交易之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	99 年度		
	已實現 (損) 益	評價 (損) 益	合計
期貨契約	(\$ 1,034)	\$ 36	(\$ 998)
選擇權交易	687	(1,637)	(950)
	(\$ 347)	(\$ 1,601)	(\$ 1,948)

	98 年度		
	已實現 (損) 益	評價 (損) 益	合計
期貨契約	(\$ 3,798)	\$ -	(\$ 3,798)
選擇權交易	(3,002)	1,637	(1,365)
	(\$ 6,800)	\$ 1,637	(\$ 5,163)

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司主要係透過集中交易市場下單交易，其餘交易對象為信用良好之銀行及券商，故發生信用交易風險可能性極小。

D. 市場風險

因子公司從事期貨交易或選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟子公司基於風險管理，業已設立停損點控制此風險。

E. 流動性風險

子公司所持有之買入期貨契約交易或選擇權交易，於交易前已先支付保證金或權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

F. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事股價指數期貨及台股指數選擇權交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司所建立之未平倉部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司之營運資金足以支應，故無重大之額外現金需求。

(2) 衍生性金融商品－利率交換相關資訊

- A. 截至民國99年及98年12月31日止，尚未到期之利率交換合約之交易說明如下：

金融商品	99 年 12 月 31 日	
	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	\$ 2,600,000	\$ 9,237

金融商品	98 年 12 月 31 日	
	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	\$ 7,300,000	\$ 74,157
股價指數選擇權	122,250	2,940
	\$ 7,422,250	\$ 77,097

- B. 子公司因利率交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

	99 年度		
	已實現 (損) 益	評價 (損) 益	合計
利率交換	\$ 106	(\$ 60)	\$ 46

	98 年度		
	已實現 (損) 益	評價 (損) 益	合計
利率交換	(\$ 4,191)	\$ 7,310	\$ 3,119

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行及券商，故發生信用風險之可能性極小。

D. 市場風險

係市場利率變動之風險，當市場因素發生不利變動時，金融商品將在某特定期間和信賴水準有潛在損失，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事利率交換係每屆結算日，就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(3) 衍生性金融商品－貨幣交換相關資訊

- A. 截至民國99年及98年12月31日止，未有尚未到期之貨幣交換合約之交易。

- B. 子公司因貨幣交換合約而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

	99 年度		
	已實現 (損) 益	評價 (損) 益	合計
貨幣交換	(\$ 191)	\$ -	(\$ 191)

	98 年度		
	已實現 (損) 益	評價 (損) 益	合計
貨幣交換	\$ -	\$ -	\$ -

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行，故發生信用風險之可能性極小。

D. 市場風險

子公司從事之貨幣交換合約主係為規避外幣票債券部位之匯率波動，由於簽訂之部位與履約之期間與現貨部位約當，可將市場風險相互抵銷，故預期不致產生重大之市場風險。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事貨幣交換係至到期日，就名目本金乘以匯率之差額收取或給付差異數，金額並非重大且到期時子公司之營運資金足以支應，故無重大之額外現金需求。

(4) 信用風險

- A. 子公司所持有之金融商品，可能因交易對方未能履行合約義務而導致子公司發生損失。另外，提供商業本票發行之保證為子公司主要業務之一，此等保證協議通常為一年期，商業本票發行之期間通常為10天至180天，其到期日並未集中在一特定期間。

- B. 截至民國99年及98年12月31日止，該等具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為\$259,285百萬元及\$246,294百萬元(已動用餘額分別為\$114,477百萬元及\$98,766百萬元)。

- C. 由於此等保證僅在商業本票發行人到期未予兌償時，子公司始需代為墊付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設保證額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相符，亦即此為其可能發生之最大損失。
- D. 子公司在提供商業本票發行保證時，均需作嚴格之信用評估，必要時，並要求客戶提供適當之擔保品。民國99年及98年12月31日止該等具有擔保品之保證所占比率約為52%及59%。擔保品通常為不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，子公司視情況需要而強制執行其擔保品或其他擔保之權利。
- E. 子公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	99年12月31日		98年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 112,685,775	\$ 112,685,775	\$ 85,843,648	\$ 85,843,648
附買回票券及債券投資	529,800	529,800	-	-
應收款項	2,101,018	2,101,018	2,208,658	2,208,658
備供出售金融資產	91,189,051	91,189,051	109,370,356	109,370,356
持有至到期日金融資產	250,000	250,000	450,000	450,000
其他金融資產	693,381	693,381	1,284,921	1,284,921
表外保證	114,477,300	114,477,300	98,766,300	98,766,300
合計	\$ 321,926,325	\$ 321,926,325	\$ 297,923,883	\$ 297,923,883

上表列示之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揭露之最大信用暴險金額，不考量擔保品之公平價值。

- F. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊
- 當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多數從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵包含債務人所從事營業活動之性質。子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，其中承作商業本票之保證發行業務有類似之產業型態，其相關之子公司信用風險顯著集中之合約金額(包含表內及表外項目)如下：

	99年12月31日		98年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
金融及保險業	\$ 40,456,834	\$ 40,456,834	\$ 30,439,340	\$ 30,439,340
製造業	30,608,970	30,608,970	30,469,910	30,469,910
不動產業	20,748,600	20,748,600	17,932,600	17,932,600
批發及零售業	7,720,204	7,720,204	6,481,900	6,481,900
服務業	5,181,800	5,181,800	4,810,700	4,810,700
其他-未達期末保證餘額5%者	9,862,589	9,862,589	9,005,389	9,005,389
合計	\$ 114,578,997	\$ 114,578,997	\$ 99,139,839	\$ 99,139,839

- G. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊如下：

a. 主要業務概況

項目	99年12月31日	98年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 114,477,300	\$ 98,776,300
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	3.80	3.35
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	170,163,470	159,606,041
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	5.65	5.41

b. 授信風險集中情形

項目	99年12月31日	98年12月31日
對利害關係人授信金額	\$ 230,000	\$ 340,000
利害關係人授信比率(%) (註1)	0.20	0.34
股票質押授信比率(%) (註2)	19.60	18.86

行業別	比率(%)	行業別	比率(%)
金融及保險業	35.31	製造業	30.73
製造業	26.71	金融及保險業	30.70
不動產	18.11	不動產	18.09

註1：利害關係人授信比率=對利害關係人授信餘額÷授信餘額。

註2：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信餘額÷授信餘額。

註3：授信總額包括應收保證及背書票券以及逾期授信墊款(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者)。

c. 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

子公司依據應收票據、應收帳款、催收款項及對商業本票所作保證之期末餘額予以分析發生損失之可能性，提列備抵呆帳及各項準備。子公司之應收票據、應收帳款及催收款項之備抵呆帳與保證責任準備變動情形如下：

	99年度	98年度
期初金額	\$ 3,039,239	\$ 2,776,424
本期提列之各項提存	345,695	843,888
本期沖銷	(481,558)	(581,073)
期末金額	\$ 2,903,376	\$ 3,039,239

(5) 市場風險

市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使票債券投資之公平價值隨之變動，子公司持有金融商品之市場利率風險，在額度及損失限額內業經適當控管。

(6) 流動性風險

- A. 子公司之營運資金足以支應所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。
- B. 子公司投資之公平價值變動列入損益及備供出售之股票及票債券均具活絡市場，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，故不致有重大之現金流量風險。
- C. 就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。子公司於民國99年及98年12月31日所持有金融資產及金融負債之帳面價值依到期日予以分類如下：



兆豐票券金融股份有限公司 資產負債到期分析表

	99 年 12 月 31 日								合計
	未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
票券投資	\$ 86,194,563	\$ 19,145,529	\$ 3,439,388	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 108,779,480
外幣票券投資	29,094	29,065	10,146	-	-	-	-	-	68,305
固定利率商業本票契約	-	60	12,290	-	-	-	-	-	12,350
債券投資-政府債	-	-	-	-	-	20,679	-	-	20,679
債券投資-國際金融債	-	374,395	-	-	-	-	-	-	374,395
債券投資-可轉換公司債	-	-	-	576,546	49,990	-	340,464	-	967,000
可轉換公司債資產交換	-	95,038	735,014	863,011	498,442	-	-	-	2,191,505
衍生性商品-利率交換	5,340	3,897	-	-	-	-	-	-	9,237
附買回票券及債券投資	529,800	-	-	-	-	-	-	-	529,800
備供出售金融資產									
債券投資-政府債	2,197,492	666,247	6,900,503	21,126,661	14,539,901	10,491,571	8,755,042	9,946,753	74,624,170
債券投資-金融債	-	-	180,824	-	-	-	-	919,631	1,100,455
債券投資-外幣金融債	-	-	-	29,327	-	-	-	-	29,327
債券投資-公司債	300,208	-	4,299,174	3,547,042	2,023,322	1,021,465	1,218,684	-	12,409,895
債券投資-外幣公司債	-	-	-	-	145,239	-	-	-	145,239
持有至到期日金融資產	-	-	-	250,000	-	-	-	-	250,000
資產合計	\$ 89,256,497	\$ 20,314,231	\$ 15,577,339	\$ 26,392,587	\$ 17,256,894	\$ 11,533,715	\$ 10,314,190	\$ 10,866,384	\$ 201,511,837

負債

公平價值變動列入損益之金融負債

衍生性商品-利率交換	-	(2,837)	(7,293)	-	-	-	-	-	(10,130)
附買回票券及債券負債	(154,820,706)	(14,040,752)	(1,302,012)	-	-	-	-	-	(170,163,470)
負債合計	(154,820,706)	(14,043,589)	(1,309,305)	-	-	-	-	-	(170,173,600)
淨流動缺口	(\$ 65,564,209)	\$ 6,270,642	\$ 14,268,034	\$ 26,392,587	\$ 17,256,894	\$ 11,533,715	\$ 10,314,190	\$ 10,866,384	\$ 31,338,237

	98 年 12 月 31 日								合計
	未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
票券投資	\$ 59,232,710	\$ 20,679,834	\$ 3,776,271	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 83,688,815
固定利率商業本票契約	-	-	5,741	35,417	-	-	-	-	41,158
債券投資-政府債	-	-	-	-	-	-	20,886	-	20,886
債券投資-國際金融債	-	-	-	374,395	-	-	-	-	374,395
債券投資-可轉換公司債	-	-	11,696	-	220,784	-	39,405	-	271,885
可轉換公司債資產交換	-	130,032	631,922	418,018	55,429	-	-	-	1,235,401
衍生性商品-利率交換	2,271	7,137	20,735	44,014	-	-	-	-	74,157
衍生性商品-股價指數選擇權	2,270	670	-	-	-	-	-	-	2,940
備供出售金融資產									
債券投資-政府債	193,212	-	11,232,499	11,224,335	21,993,607	14,696,393	10,580,369	19,000,940	88,921,355
債券投資-金融債	178,973	1,500,945	1,669,151	-	-	-	-	-	3,349,069
債券投資-國際金融債	-	-	1,313,455	-	-	-	-	-	1,313,455
債券投資-公司債	-	-	4,270,499	3,828,674	2,038,732	1,660,214	979,747	923,148	13,701,014
持有至到期日金融資產	-	200,000	-	-	250,000	-	-	-	450,000
資產合計	\$ 59,609,436	\$ 22,518,618	\$ 22,931,969	\$ 15,924,853	\$ 24,558,552	\$ 16,356,607	\$ 11,620,407	\$ 19,924,088	\$ 193,444,530

負債

公平價值變動列入損益之金融負債

衍生性商品-利率交換	-	-	(40,855)	(34,135)	-	-	-	-	(74,990)
附買回票券及債券負債	(132,787,186)	(24,101,631)	(2,717,224)	-	-	-	-	-	(159,606,041)
負債合計	(132,787,186)	(24,101,631)	(2,758,079)	(34,135)	-	-	-	-	(159,681,031)
淨流動缺口	(\$ 73,177,750)	(\$ 1,583,013)	\$ 20,173,890	\$ 15,890,718	\$ 24,558,552	\$ 16,356,607	\$ 11,620,407	\$ 19,924,088	\$ 33,763,499

D. 依公開發行人票券金融公司財務報告編製準則應揭露之資訊如下：
資金來源運用表

99年12月31日

單位：新臺幣百萬元

項目	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資金運用					
票券	86,224	19,174	3,263	187	-
債券	2,498	1,041	3,335	8,397	76,841
銀行存款	736	-	-	200	-
拆出款	-	-	-	-	-
附賣回交易餘額	530	-	-	-	-
合計	89,988	20,215	6,598	8,784	76,841
資金來源					
借入款	3,897	-	-	-	-
附買回交易餘額	154,821	14,041	1,302	-	-
自有資金	-	-	-	-	32,535
合計	158,718	14,041	1,302	-	32,535
淨流量	(68,730)	6,174	5,296	8,784	44,306
累積淨流量	(68,730)	(62,556)	(57,260)	(48,476)	(4,170)

98年12月31日

單位：新臺幣百萬元

項目	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資金運用					
票券	59,233	20,680	3,776	-	-
債券	372	1,701	8,794	9,860	88,910
銀行存款	681	-	-	400	-
拆出款	-	-	-	-	-
附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
合計	60,286	22,381	12,570	10,260	88,910
資金來源					
借入款	5,586	-	-	-	-
附買回交易餘額	132,787	24,102	2,657	60	-
自有資金	-	-	-	-	32,836
合計	138,373	24,102	2,657	60	32,836
淨流量	(78,087)	(1,721)	9,913	10,200	56,074
累積淨流量	(78,087)	(79,808)	(69,895)	(59,695)	(3,621)

(7) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

- A. 子公司民國99年及98年12月31日所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，下表顯示子公司之利率風險，以子公司所持有之金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，子公司所持有之金融資產及負債按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

兆豐票券金融股份有限公司

金融商品項目	99年12月31日								合計
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至1年期限者	超過1年至2年期限者	超過2年至3年期限者	超過3年至4年期限者	超過4年至5年期限者	超過5年期限者	
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
浮動利率國際金融債	\$ -	\$ 374,395	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 374,395
衍生性商品-利率交換	3,123	6,114	-	-	-	-	-	-	9,237
資產合計	\$ 3,123	\$ 380,509	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 383,632
負債									
公平價值變動列入損益之金融負債									
衍生性商品-利率交換	(7,293)	(2,837)	-	-	-	-	-	-	(10,130)
負債合計	(7,293)	(2,837)	-	-	-	-	-	-	(10,130)
合計	(\$ 4,170)	\$ 377,672	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 373,502

金融商品項目	98年12月31日								合計
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至1年期限者	超過1年至2年期限者	超過2年至3年期限者	超過3年至4年期限者	超過4年至5年期限者	超過5年期限者	
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
浮動利率國際金融債	\$ -	\$ 374,395	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 374,395
衍生性商品-利率交換	20,655	42,954	10,548	-	-	-	-	-	74,157
備供出售之金融資產									
浮動利率金融債	178,973	300,000	-	-	-	-	-	-	478,973
浮動利率國際金融債	-	-	1,313,455	-	-	-	-	-	1,313,455
浮動利率公司債	415,848	-	455,517	-	-	-	-	-	871,365
持有至到期日金融資產									
浮動利率金融債	-	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000
資產合計	\$ 615,476	\$ 867,349	\$ 1,779,520	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,262,345
負債									
公平價值變動列入損益之金融負債									
衍生性商品-利率交換	(44,008)	(30,982)	-	-	-	-	-	-	(74,990)
負債合計	(44,008)	(30,982)	-	-	-	-	-	-	(74,990)
合計	\$ 571,468	\$ 836,367	\$ 1,779,520	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,187,355

B. 市場利率 (除交易目的金融資產外)

金融資產項目	99年12月31日	98年12月31日
備供出售金融資產		
債券投資－政府債券	0.4971%~2.1731%	0.1126%~2.1772%
債券投資－金融債券	2.0160%~2.9334%	1.8525%~3.0000%
債券投資－國際金融債券	-	101.0350 (百元價)
債券投資－外幣金融債券	2.4411%	-
債券投資－公司債券	0.6619%~2.1335%	1.7000%~6.0333%
債券投資－外幣公司債券	2.8773%	-
持有至到期日金融資產		
債券投資－金融債券	-	2.3000%~3.2500%
債券投資－公司債券	3.4000%	3.4000%

4. 兆豐產險

子公司持有之各項金融投資商品，管理階層經適當考量經濟環境、競爭狀況及市場價值變動之影響，以兼顧安全性、收益性及流動性為原則，達到最佳化之資產配置部位及維持適當流動性部位，有效控制並衡量市場風險、信用風險及流動性風險。子公司財務風險及其控管策略如下：

(1) 利率風險

子公司所持有之利率性金融商品以固定利率交易為主，預期不致發生重大之利率變動風險，惟市場利率變動將使債券投資之公平價值變動。子公司部分運用利率交換衍生性金融商品，以規避利率波動所產生之公平價值風險。並持續觀察利率走勢，設置停損點，以降低利率風險。

(2) 匯率風險

子公司資金運用之外幣部位以持有外幣定存及國外基金等國際強勢貨幣為主，隨時研判經濟情勢及市場變化，監測匯率變動，避險策略則採持有不同幣別之一籃子貨幣方式，以降低匯率波動可能產生之現金流量公平價值風險。

(3) 價格風險

依投資資產之風險性質，訂定購買原則，對風險性資產之個別投資標的訂定停損點，以降低價格變動可能產生之投資資產價格風險。子公司投資之權益商品，受市場價格變動之影響，惟已設置停損點，預期不致發生重大之市場風險。

(4) 信用風險

制訂信用品質評估標準，僅與信用狀況達一定標準以上之交易相對人進行交易，且適時運用債權保全措施，以降低信用風險。子公司依保險法第146條等相關規定，交易前需先審慎確認為一定信用評等等級以上之信用品質，始得進行投資，並對同一交易對象之交易額度依法受有嚴格之限制，預期無重大之信用風險，而最大之信用風險金額為其帳面價值。

(5) 流動性風險

考量資金需求之金額與時程，評估投資資產配置、變現性及財務狀況，持續監控可能之現金流量需求。子公司投資之金融資產多具活絡市場，可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，營運資金足以支應保單履行義務，預期不致產生重大之流動性風險。

(6) 自留滿期毛保費計算明細

險別	99年度			
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4) = (1) + (2) - (3)
強制險	\$ 393,280	\$ 99,490	\$ 113,568	\$ 379,202
非強制險	4,876,733	556,036	2,713,243	2,719,526
合計	\$ 5,270,013	\$ 655,526	\$ 2,826,811	\$ 3,098,728

險別	99年度		
	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7) = (4) - (5) + (6)
強制險	\$ 160,660	\$ 165,909	\$ 384,451
非強制險	1,546,819	1,546,710	2,719,417
合計	\$ 1,707,479	\$ 1,712,619	\$ 3,103,868

險別	98年度			
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4) = (1) + (2) - (3)
強制險	\$ 380,336	\$ 102,186	\$ 121,759	\$ 360,763
非強制險	5,089,375	621,410	3,094,557	2,616,228
合計	\$ 5,469,711	\$ 723,596	\$ 3,216,316	\$ 2,976,991

險別	98年度		
	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7) = (4) - (5) + (6)
強制險	\$ 165,909	\$ 179,081	\$ 373,935
非強制險	1,557,569	1,647,200	2,705,859
合計	\$ 1,723,478	\$ 1,826,281	\$ 3,079,794

(7) 自留賠款計算明細

險別	99年度			
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4) = (1) + (2) - (3)
強制險	\$ 270,093	\$ 109,109	\$ 107,009	\$ 272,193
非強制險	3,525,456	264,254	2,169,046	1,620,664
合計	\$ 3,795,549	\$ 373,363	\$ 2,276,055	\$ 1,892,857

險別	98年度			
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4) = (1) + (2) - (3)
強制險	\$ 249,233	\$ 86,032	\$ 98,602	\$ 236,663
非強制險	2,171,337	252,000	1,084,563	1,338,774
合計	\$ 2,420,570	\$ 338,032	\$ 1,183,165	\$ 1,575,437

(8) 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及收回明細

汽車強制險	99年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 110,436	\$ 96,613	(\$ 110,436)	\$ 96,613
特別準備	266,742	-	(26,887)	239,855
賠款準備(註)	32,790	65,071	(32,790)	65,071
合計	\$ 409,968	\$ 161,684	(\$ 170,113)	\$ 401,539

機車強制險	99年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 55,473	\$ 64,047	(\$ 55,473)	\$ 64,047
特別準備	262,517	35,610	-	298,127
賠款準備(註)	4,605	10,621	(4,605)	10,621
合計	\$ 322,595	\$ 110,278	(\$ 60,078)	\$ 372,795

汽車強制險	98年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 123,191	\$ 110,436	(\$ 123,191)	\$ 110,436
特別準備	242,379	24,363	-	266,742
賠款準備(註)	2,471	2,336	(2,471)	2,336
合計	\$ 368,041	\$ 137,135	(\$ 125,662)	\$ 379,514

機車強制險	98年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 55,889	\$ 55,473	(\$ 55,889)	\$ 55,473
特別準備	221,425	41,092	-	262,517
賠款準備(註)	596	643	(596)	643
合計	\$ 277,910	\$ 97,208	(\$ 56,485)	\$ 318,633

註：包含已報未付及未報賠款。

(9) 自留限額

本公司99年及98年度各險每一危險單位保險之自留限額

項 目	99 年度	98 年度
火災保險	\$ 1,000,000	\$ 700,000
火險附加保險	1,000,000	700,000
貨物運送保險	200,000	200,000
船體保險	200,000	200,000
漁船保險	50,000	50,000
航空保險	10,000仟美元	10,000仟美元
工程保險	1,000,000	700,000
現金保險	120,000	120,000
汽車車體損失保險	6,000	6,000
汽車第三人責任保險	60,000	60,000
汽車乘客體傷責任保險	75,000	75,000
機車強制責任保險駕駛人傷害險	全部特別自留	全部特別自留
汽車附加駕駛人傷害險	全部特別自留	全部特別自留
駕駛人傷害險	全部特別自留	全部特別自留
責任保險	200,000	200,000
員工誠實保證保險	50,000	50,000
工程保證保險	200,000	200,000
銀行業綜合險	500,000	500,000
其他財產保險	200,000	200,000
其他信用及保證保險	120,000	120,000
核能保險	200,000	200,000
團體傷害險	20,000	20,000
個人傷害險	20,000	20,000
旅遊平安險	20,000	20,000

(10) 未適格再保險準備

A. 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

子公司與下列保險公司及保險經紀人簽訂再保險分出合約，其轉再保險承受範圍與子公司再保險合約相同。

保險公司 / 保險經紀人	簽訂之再保險分出合約險別
SUNBRIGHT INS. PTE. LTD.	工程險
華山產物保險公司	工程險
AON TAIWAN LTD.	火附險
MARSH LTD. TAIWAN BRANCH	火附險
HOWDEN INSURANCE BROKERS LTD. TAIWAN BRANCH	火附險
CENTURY INTERNATIONAL INSURANCE BROKER CO., LTD.	火附險
ELITE RISK SERVICES LTD.	火附險
LIAN YU INSURANCE BROKERS CO., LTD.	火附險

註：子公司已於民國99年2月終止與該再保險經紀人之交易往來。

B. 子公司截至民國99年及98年12月31日止之有效保單，其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為\$133,284仟元及\$203,300仟元。

未適格再保險準備金組成項目為未滿期準備金及已報未付賠款應攤回再保賠款與給付，截至民國99年及98年12月31日止，其金額分別列示如下：

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
未滿期保費準備金	\$ 66,642	\$ 101,650
應攤回再保賠款與給付-已報未付賠款	-	29

5. 兆豐投信

應收款項：應收經理費及銷售費、其他應收款（含關係人）

(1) 市場風險

本公司之應收款項均為一年內到期，因此經評估無重大之市場風險。

(2) 信用風險

子公司授信政策須經評估確認程序，而關係人應收款項部分因債務人之信用良好，因此經評估並無重大之信用風險。

(3) 流動性風險

子公司之應收款項均為一年內到期，預期不致發生重大之流動性風險。

(4) 具利率變動之現金流量風險

子公司之應收款項均為一年內到期，無利率變動之現金流量風險。

6. 兆豐資產管理

子公司持有金融商品主要包括：現金及銀行存款、短期借款、應付短期票券及銀行長期借款等。子公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。子公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的買入應收債權淨額及應收款項回收款。

子公司金融商品之主要風險為利率變動現金流量、信用風險與流動性風險。主要風險管理政策如下：

(1) 利率變動現金流量風險

子公司民國99年12月31日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

A. 固定利率

	1年內	1至2年	2年以上	合計
短期借款	\$ 5,760,000	\$ -	\$ -	\$ 5,760,000
應付短期票券	2,774,584	-	-	2,774,584

B. 浮動利率

	1年內	1至2年	2年以上	合計
銀行存款	\$ 29,067	\$ -	\$ -	\$ 29,067
受限制資產-非流動	-	-	20,596	20,596
銀行長期借款	-	733,500	344,500	1,078,000

歸類於浮動利率金融商品之利息於一年內重定價；固定利率金融商品之利率則固定至到期日，其他未包含於上表之金融商品，係未附息之金融商品，因沒有利率風險，故未納入上表內。

(2) 信用風險

子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，本公司政策規定與客戶進行信用交易前皆需經嚴謹的信用確認程序，並持續評估應收帳款與票據回收情形而依評估結果授予客戶不同的支付期限，故無發生壞帳之情形。

(3) 流動性風險

子公司主要藉由現金及約當現金、銀行借款及應付短期票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，且子公司之營運資金尚足以支應子公司之資金需求，預期不致發生重大之流動性風險。

(四) 風險控制及避險策略

1. 本公司

本公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、短期借款、應付商業本票及應付債券等。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收款項與應付款項。

本公司金融商品之主要風險為利率變動現金流量風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

利率變動現金流量風險

本公司暴露於利率變動現金流量風險主要為浮動利率之應付公司債。本公司採綜合舉借固定利率與浮動利率借款方式管理其利率風險。為有效管理利率風險，本公司並從事特定利率區間內之浮動利率利息與固定利率利息之交換。

匯率風險

本公司持有部分外幣金融資產，故匯率變動將使其投資產生價值波動，本公司所持有之部位均透過限額管理及停損等管理機制，控管市場風險。

信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。

流動性風險

本公司主要藉由銀行借款、應付商業本票、應付債券及現金及約當現金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。

2. 子公司

(1) 兆豐商銀

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

董事會為子公司風險管理最高單位，負責監督子公司風險管理機制之執行。總經理轄下設有資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、逾期放款、催收款及呆帳清理審議委員會、投資審議委員會、資金審議委員會、規章暨商品審議委員會、財富管理商品審查委員會、境外結構型商品審查委員會、人事評議委員會、勞工安全衛生委員會及信託資產評審委員會，各委員會審議其相關之風險提案。另設置災害（危機）緊急應變小組，由總經理擔任召集人，對於災害或其他偶發重大事件，採取積極有效之應變救援行動以防止損害擴大，消弭災害危機，恢復正常營運。

子公司風險管理組織係由總處各單位依其職掌執行風險管理業務。在信用風險方面，授信管理處負責授信業務風險管理、大額及關係人曝險之控管、授信政策及相關規章之擬訂等；卡務中心負責信用卡業務之風險管理、並擬訂投資相關規章；財務部負責投資銀行、金融資產與不動產證券化等業務之風險管理及擬訂相關規章；徵信處負責法金客戶信用調查、分析、評估與徵信規章之擬訂。市場風險及流動性風險方面以財務管理中心為管理單位，負責建立金融商品訂價模型與評價系統及全行金融商品曝險部位之控管，並擬訂相關業務規章。作業風險方面，因涉及全行內部作業、人員、系統或外部事件等所可能造成之損失，因此由風控處統籌監督各單位執行成效。國家風險方面以企劃處為管理單位，負責擬訂國家風險限額與相關業務規章。此外，風控處亦負責擬訂子公司風險管理應達成之短、中、長期目標，推動全行風險管理機制，並每兩個月由副總經理召集舉行風險控管會議，每半年由總經理召集舉行資產負債暨風險管理委員會，彙整各項風險控管情形，定期向（常務）董事會報告及陳報本公司風險控管部。

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

A. 信用風險

a. 風險管理程序

子公司授信及投資業務之推展，除遵照銀行法等有關法令規章辦理外，每年由業務主管單位訂定風險管理目標，交由風險控管處彙整，提報本公司控風險管理委員會與子公司董事會核定；另透過各項授信及投資規章之訂定，傳達子公司風險胃納，維持健全的信用風險管理架構與標準。

為因應新巴塞爾資本協定之實施，子公司正逐步發展各項信用風險成分模型與評量機制，導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率、違約損失率等，以強化信用評等制度，進而提升信用風險之控管效能。

授信及投資業務承作前，必須確實辦理徵信與審查等事宜，並明定各層級授權額度，以分層負責制度提高審核效率、縮短作業流程；承作後，定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。

為管理不良授信債權及控管催收業務，成立專責之債權管理處為主管單位，確實執行子公司之資產評估損失準備提列逾期放款催收款呆帳管理辦法、處理逾期放款催收款呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，以強化債權管理，加速債權回收。

b. 衡量與控管原則

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

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

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

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

異常通報機制：營業單位若發生授信、投資客戶營運異常、財務困難週轉不靈或有其他足以影響其營運的突發重大事件時，即時透過業務主管單位向高階管理階層通報，並透過風險控管處向本公司報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。

資產評估：業務主管單位對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依子公司轉銷呆帳、提列準備、呆帳回收等歷史損失經驗、目前逾放比率、催理情形與主管機關規定、一般公認會計原則等，評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累積減損。

B. 市場風險

a. 風險管理程序

子公司市場風險管理目標由財務部及財務管理中心分別擬訂，風險控管處彙整後提報本公司風險管理委員會與子公司董事會核定。

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

b. 衡量與控管原則

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

對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。

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

C. 作業性風險

a. 風險管理程序

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

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

辦理自行查核以了解各業務控管機制落實情形，即時改進缺失。

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

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

b. 衡量與控管原則

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

子公司作業風險損失事件發生情形、法令遵循主管制度實施情形、稽核與自行查核情形均會定期向董事會報告。

作業風險損失事件陳報、法令遵循主主管制度及稽核制度的實施均涵蓋全行各單位，自行查核制度則由總務暨安全衛生處、資訊處、國內外各營業單位及子銀行辦理。

各單位透過前述各項管理機制發現缺失，即進行檢討與改善，並由總處主管單位追蹤改善辦理情形。

D. 流動性風險

a. 風險管理程序

子公司對於新臺幣及美元之各天期現金流量缺口訂定限額，由財務管理中心每週編製報表，檢討其適當性，每月二次提報資金會追蹤控管，並定期向(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。

b. 衡量與控管原則

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

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

E. 國家風險

a. 風險管理程序

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

b. 衡量與控管原則

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

(2) 兆豐證券

A. 市場風險

子公司從事固定收益與權益證券部位之投資以公平價值衡量，投資部位價格隨市場風險因子(如股價、利率、匯率等因素)變動而變動所產生的價格風險。有關市場風險管理制度，除部位限額或名日本金、停損限額、風險值限額及其他相關限額外，亦採用量化模型及其他敏感度指標衡量市場風險並定期進行模型驗證，每日進行風險額度監控與分析。

B. 信用風險

子公司主要潛在信用風險係源於現金及約當現金、公平價值列入損益之金融資產、應收證券融貸款及受委託買賣證券之應收帳款之金融商品等。子公司之現金存放於不同金融機構，藉以控制暴露於每一金融機構之現金短缺風險(分散集中風險)；在投資公司債部位、約當現金之短期票券之公司，購買對象皆是信用評等優

良公司，以降低信用風險。

子公司於進行交易前均對交易對手信用狀況予以評估，且持續定期評估，以降低信用風險。並在進行交易前根據內部評估交易對手信用狀況，給予每單一交易對手之交易額度，進而控制信用風險。子公司於信用風險控制不會有顯著集中之虞，並持續定期檢視控制措施(交易對手信用評等)，以降低信用風險。

C. 流動性風險

子公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，並未有無法籌措資金之虞。為有效控制資金調度之流動性風險，子公司每營業日進行資金缺口分析，以因應緊急狀況發生。

子公司所持有之期貨或選擇權未平倉及未履約部位、權益等權益型證券部位投資，皆可於市場上以合理價格立即變現，故變現流動風險甚低。

子公司從事轉換公司債交換交易、利率衍生性金融商品等固定收益證券部位投資，係就名日本金乘以利率差額收取或支付利息，金額並非重大且無本金之現金流出或流入，故承作流動性風險甚低。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司之短期及長期借款係屬固定利率之債務，故市場利率變動將不會使其短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

子公司之大部份債券投資係屬固定利率，故市場利率變動將不會造成未來現金流量產生波動，其他非固定利率部分僅小幅影響現金流量。

E. 風險管理組織架構及政策

為有效控制子公司整體之風險，子公司成立專責之風險管理委員會，專司子公司資產配置決策，與整體風險承擔目標之設定、調整及預警處理，持續監督公司風險管理制度之執行，審議各單位所提涉及公司風險之議案與管理規範，及其他營運風險的管理。

子公司風險管理組織架構包括董事會及風險管理室，董事會為子公司風險管理組織之最高決策機構，負責風險管理政策與公司整體風險承擔度的核定，確保管理團隊對風險的認知與營運決策相結合。風險管理室依風險管理委員會之授權，負責公司各項風險管理體系之規劃、執行與追蹤。

子公司之風險管理政策為有效進行公司整體風險管理，並配合資產負債配置尋求最佳之風險利潤均衡，以確保公司管理者在充分瞭解公司整體風險下，追求業務成長。

F. 信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於少數交易對象，或金融商品交易相對人雖未顯著集中於少數交易對象，但交易對象大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。子公司金融商品之交易對象未顯著集中。

(3) 兆豐票券

子公司風險管理目的，除遵循法令外，主要係確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率，追求公司永續的發展。為達成以上目標，子公司的風險管理機制將持續透過制度及文化的建立，由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以維護公司資產之安全，確保資產及財務之品質，及相關法令規章之確實遵循；並針對各項業務發展足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險程度的有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬。

子公司董事會為風險管理最高單位，對建立風險管理制度及確保其有效運作負有最終之責任。其下設有風險管理委員會執行市場風險、信用風險及作業風險之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。子公司為有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，由業務部負責辦理各項風險整合管理作業。

子公司之風險管理流程架構可區分為風險政策的制定及風險管理執行的過程，針對可能產生之風險設立妥善之內部控制制度及管理程

序，建立授權控管及資訊檔案進入權限等規範，並持續評估各項風險對達成整體目標可能產生的負面影響。

避險策略的目的，主要為子公司持有金融商品受風險因子（利率、匯率、價格變動等）影響時，能透過個別或組合的避險工具，以規避流動性風險或公平價值變動風險，來達成風險管理之目標；並定期就經濟金融情勢之變化及經營方向之調整，檢討與修正各項交易風險限額，以確保相關風險衡量數據及流程能符合既定之政策、內部控制及作業程序。

(4) 兆豐產險

子公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資。子公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量。子公司另持有其他金融資產，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項等。

子公司金融商品之主要風險為利率變動之現金流量風險、匯率風險、商品價格風險、信用風險與流動性風險。

(5) 兆豐投信

子公司持有金融商品為現金及約當現金、附賣回債券、短期債券及備供出售金融資產。子公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。子公司另持有其他金融資產，如因營業活動產生的應收款項等。

子公司金融商品之主要風險為市場風險、信用風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險

A. 市場風險

市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，子公司持有金融商品之市場利率風險，額度及損失限額內業經適當控管。

B. 信用風險

子公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

C. 流動性風險

子公司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。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司並無短期及長期借款，故無利率變動之現金流量風險。

(五) 資本適足性

1. 集團資本適足率

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

資本適足性資訊

民國99年12月31日

各公司	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定資本需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%	\$ 205,586,157	\$ 224,011,818
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	170,133,377	120,898,741
兆豐證券子公司	100.00%	10,756,667	4,429,224
兆豐票券金融子公司	100.00%	29,002,098	14,306,754
兆豐產物保險子公司	100.00%	5,295,844	1,858,158
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	877,613	538,218
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,576,850	6,288,203
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	77,102	64,243
兆豐創業投資子公司	100.00%	939,984	475,694
應扣除項目		(230,007,936)	(214,061,392)
小計		(A) \$ 195,237,756	(B) \$ 158,809,661
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			(C) 122.94%

民國98年12月31日

各公司	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%	\$ 201,512,477	\$ 220,053,938
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	168,190,006	114,693,509
兆豐證券子公司	100.00%	10,279,856	4,905,425
兆豐票券金融子公司	100.00%	27,479,317	13,022,308
兆豐產物保險子公司	100.00%	5,451,254	1,647,884
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	675,019	428,910
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,520,305	7,905,926
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	52,732	45,022
兆豐創業投資子公司	100.00%	997,177	503,934
應扣除項目		(226,787,330)	(212,270,268)
小計		(A) \$ 190,370,813	(B) \$ 150,936,588
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			(C) 126.13%

2. 金融控股公司合格資本

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

金融控股公司合格資本

項 目	99年12月31日	98年12月31日
普通股	\$ 110,594,262	\$ 110,594,262
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股次順位債券	4,800,000	6,000,000
預收股本	-	-
資本公積	43,426,403	43,426,403
法定盈餘公積	16,787,828	15,354,639
特別盈餘公積	354,967	354,967
累積盈虧	18,824,681	16,206,576
權益調整數	10,882,979	9,717,733
減：商譽	-	-
減：遞延資產	84,963	142,103
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	\$ 205,586,157	\$ 201,512,477

(六) 依金融控股法第46條規定應揭露金融控股公司所有子公司與同條第一項所訂交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額（請參閱本年報第100~106頁）

(七) 因政府法令變更而發生之重大影響

無此情形。

(八) 停業單位資訊

無此情形。

(九) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(十) 本公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益分攤方式及金額：

1. 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

2. 共同業務推廣行為

為發揮本公司之經營綜效，並提供客戶全方位之金融服務，本公司陸續於子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包括銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯)，共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

3. 資訊交互運用

依據金融控股公司法、電腦處理個人資料保護法及財政部訂定之相關函令規定，於進行共同行銷及揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收

受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於本公司及子公司網站揭露「客戶資料保密措施」，客戶亦擁有要求行使退出資料交換運用機制之權利。

4. 共用營業設備或場所

民國92年4月2日子公司兆豐商銀於營業部成立共同行銷理財中心，設置證券櫃檯及保險櫃檯，從事子公司兆豐證券及兆豐產險之產品銷售服務，提供客戶一次購足之全方位金融服務；另本公司於93年6月及8月分批取得主管機關關於營業據點設置他業專業櫃檯許可，子公司營業據點陸續籌設他業專業櫃檯中。

5. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國99年度：

兆豐投信約支付\$1,763萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券約支付\$86萬元推介獎金與其他子公司；兆豐商銀約支付\$116萬元推介獎金與其他子公司；兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$31,731萬元保費收入；兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,031萬元保費收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$7,294萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,421萬元收入。

民國98年度：

兆豐投信約支付\$1,566萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券約支付\$126萬元推介獎金與其他子公司；兆豐商銀約支付\$79萬元推介獎金與其他子公司；兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$27,133萬元保費收入；兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$509萬元保費收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$6,049萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,587萬元收入。

(十一) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(十二) 業務別財務資訊

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
業務別財務資訊
民國99年度

項目	業務別(註)					
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務合計	合併
利息淨收益	\$ 21,633,647	\$ 84,047	\$ 2,840,867	\$ 1,047,724	(\$ 542,456)	\$ 25,063,829
利息以外淨收益	9,947,427	692,055	1,595,192	3,286,854	1,391,483	16,913,011
淨收益	31,581,074	776,102	4,436,059	4,334,578	849,027	41,976,840
呆帳費用	(1,888,092)	-	(345,696)	-	-	(2,233,788)
提存各項保險責任準備	-	(110,318)	-	-	-	(110,318)
營業費用	(16,018,986)	(837,396)	(712,849)	(2,729,013)	(694,798)	(20,993,042)
繼續營業部門稅前淨利	13,673,996	(171,612)	3,377,514	1,605,565	154,229	18,639,692
所得稅費用	(2,398,150)	(13,770)	(500,754)	(229,284)	(348,116)	(3,490,074)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 11,275,846	\$ (185,382)	\$ 2,876,760	\$ 1,376,281	(\$ 193,887)	\$ 15,149,618

註：合併沖銷後之金額。

民國98年度

項目	業務別(註)					
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務合計	合併
利息淨收益	\$ 22,093,405	\$ 122,146	\$ 3,965,577	\$ 844,061	(\$ 549,498)	\$ 26,475,701
利息以外淨收益	12,363,590	1,175,831	1,097,856	4,032,164	1,287,160	19,956,601
淨收益	34,456,995	1,297,977	5,063,433	4,876,225	737,672	46,432,302
呆帳費用	(6,461,686)	-	(843,888)	-	-	(7,305,574)
提存各項保險責任準備	-	(22,302)	-	-	-	(22,302)
營業費用	(14,657,279)	(847,138)	(785,484)	(2,920,774)	(837,564)	(20,048,239)
繼續營業部門稅前淨利	13,338,030	428,537	3,434,061	1,955,451	(99,892)	19,066,187
所得稅費用	(2,548,703)	(282,299)	(647,539)	(726,560)	(506,216)	(4,711,317)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 10,789,327	\$ 146,238	\$ 2,786,522	\$ 1,228,891	(\$ 606,108)	\$ 14,344,870

註：合併沖銷後之金額。

(十三) 本公司財務報表及其各類子公司簡明資產負債表及損益表

兆豐金融控股股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	99年12月31日			98年12月31日			變動百分比
	金額	金額	%	金額	金額	%	
現金及約當現金	\$ 2,689,068	\$ 3,973,949	(32)	11,083,061	9,289,859	19	
應收款項-淨額	2,182,939	2,109,325	3	15,750,000	19,450,000	(19)	
備供出售金融資產-淨額	7,147,325	4,326,506	65	36,779	32,868	12	
採權益法之股權投資-淨額	214,061,392	212,270,268	1	5,188	5,990	(13)	
以成本衡量之金融資產	762,046	762,046	-	26,875,028	26,778,717	(7)	
固定資產-淨額	702,490	727,187	(3)	-	-	-	
其他資產-淨額	119,298	129,610	(8)	負債及股東權益			
遞延所得稅資產-淨額	81,590	134,406	(39)	應付款項			
				應付債券			
				應計退休負債			
				其他負債			
				負債總計			
				股東權益			
				普通股股本			
				資本公積			
				保留盈餘			
				法定盈餘公積			
				特別盈餘公積			
				未分配盈餘			
				股東權益其他項目			
				未實現重估價值			
				累積換算調整數			
				金融商品之未實現利益			
				股東權益總計			
				重大承諾事項及或有事項			
資產總計	\$ 227,746,148	\$ 224,433,297	1	負債及股東權益總計	\$ 227,746,148	\$ 224,433,297	1

董事長：蔡友才  經理人：徐光曦  會計主管：蔡瑞瑛 

兆豐金融控股股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年度		98年度		變動百分比
	金額	金額	金額	金額	
收益					
利息收入	\$ 19,063	\$ 4,983			283
採用權益法認列之投資收益	16,099,414	15,190,437			6
其他非利息淨收益	13,474	16,420			(18)
	16,131,951	15,211,840			6
費用及損失					
利息費用	(490,865)	(514,206)			(5)
兌換損失	(14)	(9)			56
用人費用	(219,824)	(201,717)			9
折舊及攤銷費用	(39,355)	(51,603)			(24)
其他業務及管理費用	(80,700)	(75,466)			7
	(830,758)	(843,001)			(1)
繼續營業單位稅前淨利	15,301,193	14,368,839			6
所得稅(費用)利益	(190,473)	(36,945)			416
本期淨利	\$ 15,110,720	\$ 14,331,894			5
基本每股盈餘(單位：新臺幣元)	稅前	稅後	稅前	稅後	
本期淨利	\$ 1.38	\$ 1.37	\$ 1.30	\$ 1.30	
稀釋每股盈餘(單位：新臺幣元)	稅前	稅後	稅前	稅後	
本期淨利	\$ 1.38	\$ 1.37	\$ 1.30	\$ 1.30	

董事長：蔡友才  經理人：徐光曦  會計主管：蔡瑞瑛 



兆豐國際商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年12月31日	98年12月31日	項目	99年12月31日	98年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 261,308,888	\$ 305,966,509	央行及銀行同業存款	\$ 305,502,542	\$ 389,582,216
存放央行及拆借銀行同業—淨額	125,172,379	90,403,913	央行及同業融資	49,287,821	57,517,261
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	34,961,402	25,129,708	公平價值變動列入損益之金融負債	27,759,086	32,930,365
附買回票券及債券投資	895,012	-	附買回票券及債券—負債	4,285,605	3,384,082
應收款項—淨額	109,403,855	85,800,321	應付款項	52,098,850	39,989,175
貼現及放款—淨額	1,319,719,641	1,264,904,835	存款及匯款	1,547,309,354	1,472,845,116
備供出售金融資產—淨額	83,199,684	113,744,529	應付金融債券	34,800,000	27,703,000
持有至到期日金融資產—淨額	216,526,320	261,919,439	應計退休金負債	1,354,976	1,541,227
採權益法之股權投資—淨額	9,302,766	9,268,167	其他金融負債	7,355,420	4,660,368
其他金融資產—淨額	17,970,339	19,179,101	其他負債	9,770,669	11,286,102
固定資產—淨額	13,165,572	14,803,951	負債總計	2,039,524,323	2,041,438,912
其他資產—淨額	5,646,383	6,564,319	股本	64,109,878	64,109,878
			資本公積	33,070,028	33,070,028
			保留盈餘	54,710,620	52,834,864
			股東權益其他項目	5,857,392	6,231,110
			股東權益總計	157,747,918	156,245,880
資產總計	\$2,197,272,241	\$2,197,684,792	負債及股東權益總計	\$2,197,272,241	\$2,197,684,792

兆豐票券股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年12月31日	98年12月31日	項目	99年12月31日	98年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 736,833	\$ 681,894	銀行暨同業拆借及透支	\$ 3,897,000	\$ 5,586,000
公平價值變動列入損益之金融資產	112,685,775	85,843,648	公平價值變動列入損益之金融負債	10,130	74,990
附買回票券及債券投資	529,800	-	附買回票券及債券負債	170,163,470	159,606,041
應收款項—淨額	2,101,018	2,208,658	應付款項	1,243,823	1,328,258
備供出售金融資產—淨額	91,189,051	109,370,356	應計退休金負債	166,141	129,619
持有至到期日金融資產—淨額	250,000	450,000	其他負債	3,171,216	3,302,266
其他金融資產—淨額	693,381	1,284,921	負債總計	178,651,780	170,027,174
固定資產—淨額	2,945,800	2,967,869	股東權益		
無形資產—淨額	309	2,064	股本	13,114,411	13,114,411
其他資產—淨額	55,134	53,841	資本公積	312,823	312,823
			保留盈餘	14,917,082	14,229,347
			股東權益其他項目	4,191,005	5,179,496
			股東權益總計	32,535,321	32,836,077
資產總計	\$ 211,187,101	\$ 202,863,251	負債及股東權益總計	\$ 211,187,101	\$ 202,863,251

兆豐證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年12月31日	98年12月31日	項目	99年12月31日	98年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 39,908,878	\$ 36,964,735	流動負債	\$ 28,533,262	\$ 28,619,399
基金及投資	1,496,230	1,746,276	長期負債	2,500,000	-
固定資產	2,584,181	2,978,869	其他負債	280,685	528,172
無形資產	27,505	32,060	負債總計	31,313,947	29,147,571
其他資產	1,981,012	1,767,912	股本	11,600,000	11,600,000
受託買賣備項淨額	83,337	174,907	資本公積	906,255	906,255
			保留盈餘	2,426,522	1,887,592
			股東權益其他項目	(165,581)	123,341
			股東權益總計	14,767,196	14,517,188
資產總計	\$ 46,081,143	\$ 43,664,759	負債及股東權益總計	\$ 46,081,143	\$ 43,664,759

兆豐產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年12月31日	98年12月31日	項目	99年12月31日	98年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 12,709,247	\$ 10,413,510	流動負債	\$ 1,306,559	\$ 963,213
基金及投資	986,444	1,161,369	長期負債	159,894	161,088
固定資產	908,076	883,134	營業及負債準備	9,209,879	7,288,236
無形資產	15,865	15,545	其他負債	13,760	14,929
其他資產	708,893	762,834	負債總計	10,690,092	8,427,466
			股東權益		
			股本	3,000,000	3,000,000
			資本公積	1,058,461	1,058,461
			保留盈餘	546,620	776,451
			股東權益其他項目	33,352	(25,986)
			股東權益總計	4,638,433	4,808,926
資產總計	\$ 15,328,525	\$ 13,236,392	負債及股東權益總計	\$ 15,328,525	\$ 13,236,392

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年12月31日	98年12月31日	項目	99年12月31日	98年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 493,695	\$ 311,246	流動負債	\$ 189,841	\$ 112,568
固定資產	5,880	8,102	其他負債	8,982	70,233
無形資產	-	67	負債總計	198,823	182,801
其他資產	576,861	538,405			
			股東權益		
			股本	527,000	527,000
			資本公積	336	336
			保留盈餘(累積虧損)	348,598	146,240
			股東權益其他項目	1,679	1,443
			股東權益總計	877,613	675,019
資產總計	\$ 1,076,436	\$ 857,820	負債及股東權益總計	\$ 1,076,436	\$ 857,820

兆豐創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年12月31日	98年12月31日	項目	99年12月31日	98年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 189,486	\$ 229,945	流動負債	\$ 11,404	\$ 10,690
基金及投資	761,902	777,922	負債總計	11,404	10,690
			股東權益		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	43,526	36,739
			股東權益其他項目	(103,542)	(39,562)
			股東權益總計	939,984	997,177
資產總計	\$ 951,388	\$ 1,007,867	負債及股東權益總計	\$ 951,388	\$ 1,007,867

兆豐資產管理股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年12月31日	98年12月31日	項目	99年12月31日	98年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 11,671,227	\$ 14,999,690	流動負債	\$ 8,716,916	\$ 10,270,299
基金及投資	144,238	144,238	長期負債	1,078,000	2,291,500
固定資產	1,550	3,068	其他負債	204,640	729,747
無形資產	934	656	負債總計	9,999,556	13,291,546
其他資產	758,457	664,199			
			股東權益		
			股本	2,000,000	2,000,000
			保留盈餘	576,850	520,305
			股東權益總計	2,576,850	2,520,305
資產總計	\$ 12,576,406	\$ 15,811,851	負債及股東權益總計	\$ 12,576,406	\$ 15,811,851

兆豐國際商業銀行股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年度	98年度	
利息淨收益	\$ 21,132,556	\$ 21,580,655	
利息以外淨收益	10,094,765	12,429,325	
淨收益	31,227,321	34,009,980	
呆帳費用	(1,927,657)	(6,388,508)	
營業費用	(15,848,325)	(14,493,855)	
稅前淨利	\$ 13,451,339	\$ 13,127,617	
稅後淨利	\$ 11,171,687	\$ 10,664,124	
每股盈餘(稅前)	單位：新臺幣元	每股盈餘(稅前)	單位：新臺幣元
\$ 2.10	\$ 1.74	\$ 2.05	\$ 1.66

兆豐人身保險代理人股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年12月31日	98年12月31日	項目	99年12月31日	98年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 125,481	\$ 87,213	流動負債	\$ 51,384	\$ 37,312
基金及投資	371	419	負債總計	51,384	37,312
固定資產	855	749			
其他資產	1,779	1,662	股東權益		
			股本	20,000	20,000
			保留盈餘	57,146	32,737
			股東權益其他項目	(44)	(6)
			股東權益總計	77,102	52,731
資產總計	\$ 128,486	\$ 90,043	負債及股東權益總計	\$ 128,486	\$ 90,043

兆豐證券股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99年度	98年度	
收入	\$ 4,953,625	\$ 6,033,367	
費用	(3,333,860)	(4,078,468)	
稅前淨利	\$ 1,619,765	\$ 1,954,899	
稅後淨利	\$ 1,397,330	\$ 1,239,192	
每股盈餘(稅前)	單位：新臺幣元	每股盈餘(稅前)	單位：新臺幣元
\$ 1.40	\$ 1.20	\$ 1.69	\$ 1.07



兆豐票券金融股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99 年度		98 年度	
利息淨收益	\$	2,838,161	\$	3,969,761
利息以外淨收益		1,426,187		1,210,772
淨收益		4,264,348		5,180,533
各項提存	(345,695)	(843,888)
營業費用	(763,003)	(830,484)
稅前淨利	\$	3,155,650	\$	3,506,161
稅後淨利	\$	2,654,897	\$	2,858,622
每股盈餘 (稅前)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
每股盈餘 (稅後)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
	\$	2.41	\$	2.45
	\$	2.02	\$	2.00

兆豐資產管理股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99 年度		98 年度	
營業收入	\$	633,548	\$	897,370
營業費用	(149,034)	(320,289)
營業淨利		484,514		577,081
營業外收入及利益		103,702		34,111
營業外費用及損失	(87,740)	(80,005)
稅前淨利	\$	500,476	\$	531,187
稅後淨利	\$	401,717	\$	383,443
每股盈餘 (稅前)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
每股盈餘 (稅後)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
	\$	2.50	\$	2.66
	\$	2.01	\$	1.92

兆豐產物保險股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99 年度		98 年度	
營業收入	\$	10,947,658	\$	10,510,228
營業成本	(10,204,294)	(9,147,078)
營業毛利		743,364		1,363,150
營業費用	(825,742)	(865,858)
營業外收入及利益		14,976		11,631
營業外費用及損失	(13,659)	(17,032)
稅前淨利 (損)	(\$	81,061)	\$	491,891
稅後淨利 (損)	(\$	94,831)	\$	209,592
每股盈餘 (稅前)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
每股盈餘 (稅後)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
	(\$	0.27)	\$	1.64
	(\$	0.32)	\$	0.70

兆豐人身保險代理人股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99 年度		98 年度	
營業收入	\$	371,386	\$	224,217
營業成本	(302,588)	(181,364)
營業毛利		68,798		42,853
營業費用	(17,607)	(16,953)
營業外收入及利益		4,203		6,063
營業外費用及損失	(18)	(43)
稅前淨利	\$	55,376	\$	31,920
稅後淨利	\$	45,960	\$	23,946
每股盈餘 (稅前)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
每股盈餘 (稅後)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
	\$	27.69	\$	15.96
	\$	22.98	\$	11.97

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99 年度		98 年度	
營業收入	\$	294,300	\$	255,246
營業費用	(196,447)	(169,203)
營業淨利		97,853		86,043
營業外收入及利益		155,364		13,813
營業外費用及損失	(20)	(7,592)
稅前淨利	\$	253,197	\$	92,264
稅後淨利	\$	202,358	\$	67,703
每股盈餘 (稅前)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
每股盈餘 (稅後)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
	\$	4.80	\$	1.75
	\$	3.84	\$	1.28

兆豐創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	99 年度		98 年度	
營業收入	\$	361,981	\$	268,143
營業成本	(293,634)	(204,506)
營業毛利		68,347		63,637
營業費用	(30,422)	(29,985)
營業外收入及利益		134		1,025
稅前淨利	\$	38,059	\$	34,677
稅後淨利	\$	36,287	\$	32,699
每股盈餘 (稅前)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
每股盈餘 (稅後)	單位：新臺幣元		單位：新臺幣元	
	\$	0.38	\$	0.35
	\$	0.36	\$	0.33

(十四) 本公司及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

項 目	兆豐金控		
	99 年度	98 年度	
資產報酬率	稅前	6.77	6.66
	稅後	6.68	6.64
淨值報酬率	稅前	7.72	7.70
	稅後	7.62	7.68
純益率	93.67	94.22	

單位：%

項 目	兆豐金控及其子公司		
	99 年度	98 年度	
資產報酬率	稅前	0.74	0.78
	稅後	0.61	0.58
淨值報酬率	稅前	9.38	10.18
	稅後	7.62	7.66
純益率	36.09	30.89	

(2) 子公司

單位：%

項 目	兆豐商銀		
	99 年度	98 年度	
資產報酬率	稅前	0.61	0.62
	稅後	0.51	0.50
淨值報酬率	稅前	8.57	8.81
	稅後	7.12	7.16
純益率	35.78	31.36	

單位：%

項 目	兆豐票券		
	99 年度	98 年度	
資產報酬率	稅前	1.52	1.51
	稅後	1.28	1.23
淨值報酬率	稅前	9.65	10.60
	稅後	8.12	8.64
純益率	62.26	55.18	

單位：%

項 目	兆豐證券		
	99 年度	98 年度	
資產報酬率	稅前	3.61	4.19
	稅後	3.11	2.66
淨值報酬率	稅前	11.06	14.14
	稅後	9.54	8.96
純益率	29.13	21.22	

單位：%

項 目	兆豐產險		
	99 年度	98 年度	
資產報酬率	稅前	(0.57)	3.61
	稅後	(0.66)	1.54
淨值報酬率	稅前	(1.72)	10.93
	稅後	(2.01)	4.66
純益率	(0.87)	1.99	

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。

2. 資產品質

(1) 兆豐商銀

A. 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

業務別\項目		99 年 12 月 31 日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$ 1,092,143	\$ 484,392,232	0.23%	-	-
	無擔保	2,165,150	568,522,218	0.38%	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	1,179,934	198,875,840	0.59%	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	66,401	12,398,442	0.54%	-	-
	其他 (註6)	41,007	65,460,160	0.06%	-	-
	擔保	244	477,541	0.05%	-	-
放款業務合計		4,544,879	1,330,126,433	0.34%	10,406,792	228.98%
		逾期放款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		20,954	4,154,998	0.50%	79,131	377.64%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		261,335	87,419,330	0.30%	361,088	138.17%

單位：新臺幣仟元，%

業務別\項目		98 年 12 月 31 日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$ 2,552,853	\$ 392,052,049	0.65%	-	-
	無擔保	7,224,814	623,807,577	1.16%	-	-
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	2,215,185	207,004,644	1.07%	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	101,115	10,000,257	1.01%	-	-
	其他 (註6)	79,099	44,002,907	0.18%	-	-
	擔保	1,378	276,033	0.50%	-	-
放款業務合計		12,174,444	1,277,143,467	0.95%	12,238,632	100.53%
		逾期放款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		41,631	4,304,464	0.97%	70,774	170.00%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		67,558	62,708,005	0.11%	300,321	444.54%

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

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

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

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

註5：小額純信用貸款係指適用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係依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。

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

經債務協商日依約履行之免列報金額(註1)	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商日依約履行之免列報金額(註1)	\$ 215	\$ -	\$ 273	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	354	5,836	133	6,147
合計	\$ 569	\$ 5,836	\$ 406	\$ 6,147

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

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



(2) 兆豐票券

項目\年度	單位：新臺幣仟元	
	99年12月31日	98年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ 870	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	100,827	373,539
應予觀察授信	646,900	860,000
催收款項	100,827	373,539
逾期授信比率(%) (註)	0.09	0.38
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	0.65	1.24
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,674,543	2,795,771
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,903,376	3,039,239

註1:逾期授信係指積欠保證、背書授信餘額超過清償日三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

註2:逾期授信比率=逾期授信÷(應收保證及背書票據+逾期授信)

3. 資產及負債之到期分析

兆豐商銀

新臺幣到期日期限結構分析表
99年12月31日

單位：新臺幣仟元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,496,857,266	\$ 467,027,631	\$ 103,525,413	\$ 90,477,976	\$ 158,225,078	\$ 677,601,168
主要到期資金流出	1,603,222,573	313,033,471	209,934,275	154,447,153	213,350,800	712,396,874
期距缺口	(106,365,307)	153,934,160	(106,408,862)	(63,969,177)	(55,125,722)	(34,795,706)

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
99年12月31日

單位：美金仟元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 23,729,484	\$ 7,469,831	\$ 4,668,931	\$ 3,499,122	\$ 2,608,185	\$ 5,483,415
主要到期資金流出	23,949,735	13,921,596	2,464,581	1,442,066	1,916,949	4,204,543
期距缺口	(220,251)	(6,451,765)	2,204,350	2,057,056	691,236	1,278,872

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

新臺幣到期日期限結構分析表
98年12月31日

單位：新臺幣仟元

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

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
98年12月31日

單位：美金仟元

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

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

4. 利率敏感性資產負債分析表

(1) 兆豐商銀

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
99年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 488,075,251	\$ 601,370,042	\$ 24,976,015	\$ 23,511,621	\$ 1,137,932,929
利率敏感性負債	465,624,184	481,987,169	30,002,532	36,423,081	1,014,036,966
利率敏感性缺口	22,451,067	119,382,873	(5,026,517)	(12,911,460)	123,895,963
淨值					157,747,918
利率敏感性資產與負債比率					112.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					78.54%

1. 本表係填報總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

99年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 23,551,085	\$ 769,583	\$ 198,255	\$ 927,464	\$ 25,446,387
利率敏感性負債	24,903,323	830,904	689,820	997	26,425,044
利率敏感性缺口	(1,352,238)	(61,321)	(491,566)	926,467	(978,657)
淨值					5,347,387
利率敏感性資產與負債比率					96.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					-18.30%

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

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
98年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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

1. 本表係填報總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

98年12月31日

單位：美金仟元，%

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

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

(2) 兆豐票券

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

99年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 110,202,423	\$ 6,597,874	\$ 8,784,465	\$ 76,841,471	\$ 202,426,233
利率敏感性負債	172,758,458	1,302,012	-	-	174,060,470
利率敏感性缺口	(62,556,035)	5,295,862	8,784,465	76,841,471	28,365,763
淨值					32,535,321
利率敏感性資產與負債比率					116.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					87.18%

98年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 82,666,749	\$ 12,570,569	\$ 10,259,924	\$ 88,910,076	\$ 194,407,318
利率敏感性負債	162,474,817	2,657,687	59,537	-	165,192,041
利率敏感性缺口	(79,808,068)	9,912,882	10,200,387	88,910,076	29,215,277
淨值					32,836,077
利率敏感性資產與負債比率					117.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					88.97%

註：一、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。

二、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

三、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

5. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

(1) 兆豐商銀

	99年度		98年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資產				
存放銀行同業(含拆放同業)	\$ 246,657,237	0.47	\$ 427,938,526	0.53
存放央行	53,818,385	0.41	51,324,486	0.44
交易日的金融資產	268,143	8.74	623,050	4.50
指定公平價值變動列入				
損益之金融資產	22,389,850	2.38	26,947,407	1.66
附買回票券及債券投資	250,702	0.39	864,133	1.64
備供出售金融資產	83,230,713	2.18	115,559,999	1.80
應收款-使用循環信				
信用卡消費款	2,018,016	16.01	2,326,547	15.64
應收帳款承購	52,203,989	0.84	26,779,740	1.04
貼現及放款	1,267,280,790	1.93	1,279,368,230	2.14
持有至到期日金融資產	249,607,071	0.72	179,480,107	0.81
其他債務商品投資	74,088	7.44	326,607	6.56
買入匯款	39,177	4.24	35,375	6.18
負債				
央行存款	188,252,446	0.26	363,842,014	0.27
銀行同業存款	77,843,598	0.96	96,256,377	0.93
活期存款	436,927,720	0.07	357,599,428	0.07
活期儲蓄存款	288,283,806	0.35	242,562,473	0.38
定期存款	548,564,625	0.64	594,202,423	0.90
定期儲蓄存款	200,696,556	1.25	211,587,554	1.57
可轉讓定存單	1,795,845	0.13	2,176,747	0.63
指定公平價值變動列入				
損益之金融負債	21,639,952	1.98	34,343,228	2.23
附買回票券及債券負債	3,031,431	0.18	5,320,358	0.19
央行及同業融資	48,539,116	0.43	52,170,203	0.74
應付金融債券	25,399,806	2.01	29,531,847	2.15

(2) 兆豐票券

	99年度		98年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資產				
現金及約當現金	\$ 1,036,805	0.16	\$ 1,053,449	0.17
公平價值變動列入損益之金融資產	105,510,126	0.68	110,347,047	1.06
附買回票券及債券投資	278,479	0.37	10,415,285	0.27
備供出售金融資產	90,662,363	2.88	108,603,489	2.99
持有至到期日金融資產	282,329	3.31	378,767	3.05
負債				
銀行暨同業拆借及透支	6,702,079	0.43	8,166,381	0.23
附買回票券及債券負債	166,583,192	0.29	199,008,429	0.25

98年度附買回及附買回票券及債券包含總分公司交易。

6. 主要外幣淨部位如下：

兆豐商銀

單位：新臺幣仟元

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

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部分金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

子公司民國99年12月31日及98年12月31日採用之美金對臺幣匯率分別為1：29.50及1：30.18，截至民國99年12月31日及98年12月31日美金外幣淨部位分別為USD\$2,619,052仟元及USD\$2,439,781仟元。

7. 特殊記載事項：(請參閱本公司合併財務報告第169-170頁)

(十五) 子公司依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：
(請參閱本公司合併財務報告第171頁)

十一、附註揭露事項

有關被投資公司應揭露資訊，係依被投資公司經會計師查核簽證之財務報表編製，且下列與子公司間交易事項，於編製合併報表時已沖銷，以下揭露資訊係供參考。

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：(請參閱本公司合併財務報告第172頁)
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：



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

6. 子公司出售不良債權交易資訊

兆豐商銀

(1) 出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註1)	售價	處分 (損) 益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
99.08.11	美林國際資產管理 (股) 公司	企金放款	\$ -	\$ 48,977	\$ 48,977	無	非關係人
99.08.16	Bank of America, N.A	企金放款	\$ -	\$ 140,055	\$ 140,055	無	非關係人
99.09.07	德意志銀行倫敦分行	企金放款	\$ -	\$ 24,337	\$ 24,337	無	非關係人
99.12.08	Goldmans Sachs	企金放款	\$ -	\$ 49,187	\$ 49,187	無	非關係人

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

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

7. 子公司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證券化商品類型及相關資訊：無。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：(請參閱本公司合併財務報告第174-177頁)

2. 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。

3. 從事衍生性商品交易資訊：無。

4. 取得或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。

5. 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。

6. 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。

7. 出售不良債權交易資訊：無。

8. 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。

9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

10. 資金貸與他人：無。

11. 被投資公司為他人背書保證：(請參閱本公司合併財務報告第179頁)

12. 期末持有有價證券情形：(請參閱本公司合併財務報告第180-184頁)。

(三) 大陸投資資訊

1. 本公司：

無此情形。

2. 子公司：(請參閱本公司合併財務報告第185頁)

(四) 母子公司間業務關係及重要往來情形：(請參閱本公司合併財務報告第186-188頁)

十二、部門別財務資訊

(一) 產業別財務資訊

	99 年度					合計
	銀行產業	證券產業	票券產業	保險產業	其他產業	
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$ 41,414,649	\$ 4,484,065	\$ 4,942,406	\$ 776,102	\$ 1,416,633	\$ 53,033,855
公司一般費用						(23,337,148)
利息費用						(11,057,015)
稅前淨利						\$ 18,639,692
可辨認資產	\$ 2,210,078,060	\$ 47,326,295	\$ 209,496,390	\$ 14,924,463	\$ 25,307,953	\$ 2,507,133,161
採權益法之股權投資						2,574,762
資產合計						\$ 2,509,707,923

	98 年度					合計
	銀行產業	證券產業	票券產業	保險產業	其他產業	
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$ 48,236,802	\$ 5,058,612	\$ 5,516,898	\$ 1,297,977	\$ 1,313,101	\$ 61,423,390
公司一般費用						(27,376,115)
利息費用						(14,991,088)
稅前淨利						\$ 19,056,187
可辨認資產	\$ 2,209,302,115	\$ 45,244,035	\$ 202,352,245	\$ 12,662,929	\$ 25,242,315	\$ 2,494,803,639
採權益法之股權投資						2,727,944
資產合計						\$ 2,497,531,583

(二) 地區別財務資訊

	99 年度				合計
	國內 (含OBU)	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$ 44,461,745	\$ 2,325,370	\$ 6,246,740	\$ -	\$ 53,033,855
來自母公司及子公司其他部門收入	40,061,231	97,819	563,300	(40,722,350)	-
部門收入	\$ 84,522,976	\$ 2,423,189	\$ 6,810,040	(\$ 40,722,350)	\$ 53,033,855
部門損益	\$ 16,466,449	\$ 1,100,554	\$ 1,072,689	\$ -	\$ 18,639,692
可辨認資產	\$ 1,974,853,974	\$ 302,873,069	\$ 231,980,880	\$ -	\$ 2,509,707,923

	98 年度				合計
	國內 (含OBU)	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$ 51,764,703	\$ 3,181,487	\$ 6,477,200	\$ -	\$ 61,423,390
來自母公司及子公司其他部門收入	33,134,424	99,408	580,453	(33,814,285)	-
部門收入	\$ 84,899,127	\$ 3,280,895	\$ 7,057,653	(\$ 33,814,285)	\$ 61,423,390
部門損益	\$ 17,503,303	\$ 499,194	\$ 1,053,690	\$ -	\$ 19,056,187
可辨認資產	\$ 2,048,519,958	\$ 333,213,761	\$ 115,797,864	\$ -	\$ 2,497,531,583

(三) 外銷銷貨資訊

本公司及子公司無外銷銷貨收入。

(四) 重要客戶資訊

本公司及子公司無佔合併損益表收入金額10%以上客戶。

十三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

(請參閱本公司合併財務報告第191-192頁)

十四、專屬期貨商業務之特有風險

(請參閱本公司合併財務報告第193頁)

五、公司及關係企業財務週轉困難情事：無。

財 務狀況及經營結果

之檢討分析與風險管理

Review of Financial Conditions,
Operating Results, and Risk
Management



財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

一、財務狀況分析

單位：新台幣仟元

項目	年度	99年度	98年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		2,689,068	3,973,949	(1,284,881)	(32.33)
備供出售金融資產		7,147,325	4,326,506	2,820,819	65.20
應收款項		2,182,939	2,109,325	73,614	3.49
採權益法之股權投資		214,061,392	212,270,268	1,791,124	0.84
固定資產淨額		702,490	727,187	(24,697)	(3.40)
其他金融資產		762,046	762,046	0	0
其他資產		200,888	264,016	(63,128)	(23.91)
資產總額		227,746,148	224,433,297	3,312,851	1.48
應付款項		11,083,061	9,289,859	1,793,202	19.30
應付公司債		15,750,000	19,450,000	(3,700,000)	(19.02)
其他負債		41,967	38,858	3,109	8.00
負債總額		26,875,028	28,778,717	(1,903,689)	(6.61)
股本		110,594,262	110,594,262	0	0
資本公積		43,426,403	43,426,403	0	0
保留盈餘		35,967,476	31,916,182	4,051,294	12.69
股東權益其他項目		10,882,979	9,717,733	1,165,246	11.99
股東權益總額		200,871,120	195,654,580	5,216,540	2.67

重大變動原因說明：

1. 現金及約當現金減少，主要係應付公司債還本，致99年底庫存現金部位減少所致。
2. 備供出售金融資產增加，主要係台企銀股票評價損失回轉所致。
3. 其他資產減少，主要係遞延所得稅資產減少所致。

二、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	99年度	98年度	增減金額	增減比例(%)
採權益法認列之投資收益	16,099,414	15,190,437	908,977	5.98
其他收益	32,537	21,403	11,134	52.02
營業費用	339,879	328,786	11,093	3.37
其他費用及損失	490,879	514,215	(23,336)	(4.54)
繼續營業部門稅前淨利	15,301,193	14,368,839	932,354	6.49
繼續營業部門稅後淨利	15,110,720	14,331,894	778,826	5.43
本期淨利	15,110,720	14,331,894	778,826	5.43

增減比率變動分析說明：其他收益增加，主要係利息收入增加所致。

三、現金流量分析

(一) 99年度現金流量變動分析

項目 \ 年度	99年度	98年度	增減比例
現金流量比率	581.84%	215.68%	169.77%
現金流量允當比率	91.62%	79.92%	14.64%
現金再投資比率	218.29%	59.70%	265.64%

重大變動原因說明：

1. 現金流量比率增加，主要係99年度營業活動之淨現金流量增加所致。
2. 現金再投資比率增加，主要係營業活動淨現金流量減現金股利後之餘額增加所致。

(二) 100年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動 淨現金流量(2)	全年現金流出量 (3)	現金剩餘(不足)數額 (1) + (2) - (3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
1,040,000	10,292,704	11,232,704	100,000	無	無

未來一年現金流量變動情形分析：

1. 營業活動：主要為投資收入產生之淨現金流入。
2. 投資活動：主要為購置固定資產、無形資產及其他遞延資產。
3. 融資活動：主要為償還公司債及發放現金股利。

四、99年度重大資本支出對財務業務之影響：無



五、99年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及100年投資計畫

(一) 99年度轉投資政策

1. 透過併購方式，擴充集團營業據點及擴大經濟規模
 - * 銀行業：併購目標著重在優先納入消金業務較強，並具有互補性業務之優質公民營銀行。
 - * 證券業：將證券子公司經紀市占率提高至5%以上，且排名前5大。
 - * 壽險業：評估現有國內金融機構或壽險公司中合適的併購對象，以提高本集團金融版圖的完整性。
2. 以金控立場，持續評估分析國內外金融環境、併購現狀及本集團金融版圖發展方向，作為轉投資政策之參考依據。
3. 持續關注兩岸主管機關對於開放大陸金融市場之相關法規，評估本集團進入大陸金融市場之機會及可行性。

(二) 轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

1. 兆豐國際商業銀行：99年度稅後淨利11,171,687千元，較98年度成長4.76%，主要係因國際金融市場回穩，金融資產價值回復，呆帳及提存減少，加以優化之風險管理制度，致使獲利成長。
2. 兆豐證券（股）公司：99年度稅後淨利1,397,330千元，較98年度成長12.76%，主要係因金融海嘯後，全球經濟景氣逐步復甦，股市持續成長，該公司承銷業務收入及融資利息收入成長所致。
3. 兆豐票券金融（股）公司：99年度稅後淨利2,654,897千元，較98年度減少7.13%，主要係票券業務因市場競爭激烈及央行升息影響，利差縮小，致票券淨收益減少；債券業務因部分高收益債券陸續到期還本，且債券附買回成本又因央行升息而上升，致債券淨收益減少。該公司將在法定限額內拓展利基型授信客戶，擴大初級市場發行量及提升利差，以增加票券收益；債券業務除嚴格控管債券附買回成本外，並伺機補券以增加債券收益，同時將加速不良債權之清理及回收。
4. 兆豐產物保險（股）公司：99年度稅後虧損94,831千元，主要係因受凡那比風災及台塑石化、南亞、鑼洋科技火災等災損自留賠款影響，核保利潤產生虧損所致。該公司將加強研發新種保險商品，強化核保利潤，增裕財務收益，掌控經營成本，並落實內部控制與風險管理，以提升經營績效。

5. 兆豐資產管理（股）公司：99年度稅後淨利401,717千元，較98年度成長4.77%，主要係因積極處分不良債權並提高出售價格所致。
6. 兆豐人身保險代理人（股）公司：99年度稅後淨利45,960千元，較98年度成長91.93%，主要係因積極拓展業務，銷售保單之佣金收入增加，及擲節開支所致。
7. 兆豐創業投資（股）公司：99年度稅後淨利36,287千元，較98年度成長10.97%，主要係因積極投資，並嗣機處分持股，致售股收益及股利收入增加所致。
8. 兆豐國際證券投資信託（股）公司：99年度稅後淨利202,358千元，較98年度成長198.89%，主要係因基金操作績效佳，且公司積極拓展業務，擴大基金規模，基金管理費收入增加，及回轉先前雷曼兄弟事件所提列之損失所致。
9. 台北金融大樓（股）公司：該公司99年度稅後淨利2.85億元，與98年度稅後淨損1.79億元相較，轉虧為盈，主因是營收增加19.88億元、營業費用減少0.27億元及營業外收支淨額減少0.90億元。99年度購物中心之營收預算達成率121.47%；99年度辦公大樓之出租率、收租率及平均月租金均較98年度增加。
10. 富匯通資訊（股）公司：該公司99年度稅後淨利212千元，與98年度稅後淨損5,433千元相較，轉虧為盈，主因是營業成本降低，營業費用減少3,230千元，致營業虧損縮小為862千元，又因投資4檔債券型基金之未實現利益，使營業外收支淨額1,074千元所致。該公司於99年1月新任命總經理積極節省開支及進行業務轉型，期能永續經營。
11. 台灣集中保管結算所（股）公司：該公司99年度稅後淨利16.05億元，較98年度稅後淨利13.72億元成長16.98%，主因是票債券結算保管服務收入增加0.39億元、營業費用減少0.35億元及所得稅費用減少1.31億元。
12. 台灣中小企業銀行（股）公司：該行99年度稅前淨利23.74億元，較98年稅前淨利16.16億元成長46.91%，主因是營業收入雖減少4.61億元，惟營業成本（不含各項提存）減少17.61億元，各項提存增加4.61億元之故。該行於99年9月完成盈餘轉增資，每股配發股票股利0.4元，股本由387.36億元提高為402.85億元。

（三）100年投資計畫

1. 持續評估與本集團具有業務互補及顯著綜效之金融機構，尋找併購機會。
2. 評估進軍大陸金融市場之可行性。

六、風險管理

(一) 風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

兆豐金融控股（股）公司

本公司董事會為集團風險管理之最高決策單位，對建立集團風險管理制度及運作負最終責任。轄下設置「風險管理委員會」，負責擬訂風險管理政策及指導準則，督導各子公司風險管理機制運作；本公司風險控管部負責集團風險管理之彙整、衡量、分析、監控及陳報等。董事會稽核室負責事後評估集團內部控制制度及衡量營運效率，並適時提供建議。

各子公司

- (1) 各子公司董事會為其風險管理最高決策單位，對建立風險管理制度及確保其有效運作負最終責任。
- (2) 兆豐國際商業銀行轄下設有資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、逾期放款、催收款及呆帳清理審議委員會、投資審議委員會、資金審議委員會、規章暨商品審議委員會、境外結構型商品審查委員會、財富管理商品審查委員會、人事評議委員會、勞工安全衛生委員會、信託資產評審委員會及災害（危機）緊急應變小組等，負責審議其相關業務之風險提案。風險控管處負責督導各業務部門建立風險管理機制，監控各項業務總額及風險集中程度，整合及陳報該行風險管理目標及執行情形。
- (3) 兆豐票券設有風險管理委員會，負責審議各項業務風險管理報告、風險額度分配或資產配置、風險管理目標及執行情形。業務部下設風險控管科，負責擬（修）訂風險管理政策、監控資本適足情形、業務暴險總額及風險集中程度、協助各單位建立風險控管機制等風險管理事項。
- (4) 兆豐證券設有風險管理委員會，負責綜理風險管理政策規劃、監督及執行成效、資產配置決策，與整體風險承擔目標之設定、調整及預警處理、考核執行情形及審核風險管理相關規定。風險管理室執行市場及信用風險相關事宜。法令遵循室襄助作業風險及法令風險相關事宜。
- (5) 兆豐產險、兆豐資產管理設有風險管理委員會；兆豐國際投信設有風險控管部，負責監控各項風險；兆豐人身保代、兆豐創投則由相關業務單位負責監控各項風險。

2. 風險管理政策

本公司及各子公司之風險管理政策係針對各項業務制定足以辨識、監督及控制風險之機制，確保各項營運風險控制在可容忍之範圍內，同時確保資本適足性，並達成風險與報酬合理化目標。

(二) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 策略及流程

兆豐金融控股（股）公司

本公司已針對集團風險管理訂定中長期目標，並配合主管機關要求，依新巴塞爾資本協定內容制定風險管理策略。主要工作包括集團年度風險管理目標及預警指標之訂定與監控；促進子公司風險管理實務橫向交流，研擬推動高階管理工具與方法；協助各子公司逐步建制風險管理資訊系統；集團風險管理政策、辦法及限額之增修訂；審閱本公司及各子公司各項風險管理規章；監控各子公司資本適足率、業務暴險總額及風險集中度等。其他各項工作如下：

(1) 信用風險

持續追蹤各子公司信用風險管理機制（例如將內部評等模型導入交易對手風險評估及徵授信作業流程）建立情形。

(2) 市場風險

研究規劃進階市場風險管理工具；加強集團各項風險部位資料彙整、分析與陳報作業。

(3) 作業風險

持續追蹤各子公司作業風險管理機制建立情形，強化作業風險損失事件蒐集作業；研擬建立內部損失資料庫及關鍵風險指標（KRI）；協助銀行以外之子公司研擬建立作業風險自我評估機制。

兆豐國際商業銀行（股）公司

(1) 信用風險

為因應新巴塞爾資本協定之實施，逐步導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率、違約損失率等，以強化信用風險控管；授信審議委員會與投資審議委員會負責審議授信與投資之政策與個案風險，另訂有明確之分層授權額度，承作授信及投資業務後定期辦理覆審追蹤，設有通報機制，確保於異常或突發狀況發生時，於時限內通報處理。

(2) 市場風險

資金審議委員會負責監督利、匯率市場風險之管理，投資審議委員會負責監督股票及受益憑證之交易，為確保獲利、降低經營風險，各項交易均有限額及停損規定。每日編製各式損益評估表及額度控管報表，陳報主管後，定期提報董事會。

(3) 作業風險

加強行員法規及業務訓練、設立有效之控制架構、訂定各層級之內控程序及透過內外部稽核監督等措施，降低作業風險損失。現已建置作業風險事件陳報系統，透過即時陳報，檢討原因，研擬改善措施，避免損失事件再度發生。另已建置作業風險自評系統，以辨識及評估作業風險暴險程度，強化風險管理意識，改善現行控管機制，新產品或新業務上架與海外新據點正式開行前即進行風險辨識與評估等規劃，新產品或新業務需提報規章暨商品審議委員會審議。

(4) 資產證券化風險

授信審議委員會、投資審議委員會及或（常）董事會核議辦理證券化案，由受託機構向主管機關申請核准後，簽署證券化相關契約，完成發行受益證券，並辦理事後風險控管事宜。

(5) 流動性風險

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控流動性風險部位，定期執行壓力測試，確保資金足以因應資產增加或履行到期義務。定期編製現金流量到期缺口表，提報資金審議委員會。由金融市場交易管理中心向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及（常）董事會提報流動性風險之監控情形。

兆豐票券金融（股）公司

(1) 信用風險

明訂行業別授信上限比率、特定擔保條件授信上限比率及授信風險承擔限額之管理；另訂客戶別、產業別及國家風險集中度限額，設定預警標準及監控機制，避免風險過度集中。

(2) 市場風險

訂定市場風險管理準則，控管市場價格不利之變動；依據國內外經濟數據，衡量經濟情勢，預測未來利率走向，擬定操作策略；監控票債券、股權及衍生性金融商品各項業務之部位限額、損失限額、敏感度限額等相關風險管理目標；辦理票債券部位利率敏感性分析及衍生性金融商品與股權商品交易評價驗證作業。

(3) 作業風險

建立健全作業風險管理架構，制定作業風險之內部控制管理措施，明訂作業風險之辨識、評估、衡量、溝通、監控管理流程；建立風險管理資訊架構，有系統掌握個別損失事件發生頻率、嚴重性及相關資訊；建立緊急應變及業務持續計畫，確保緊急事件發生後，維持正常運作。

(4) 流動性風險

監控各期限別現金流量缺口限額，適度規避資金流動性風險；建立資金緊急應變管理機制，遇資金持續緊縮、利率持續攀升或突發金融事件等影響流動性風險時，即啟動應變機制。

兆豐證券（股）公司

(1) 信用風險

利用量化模型分析篩選出有信用風險之虞之客戶清單，即時通報業務單位。定期檢查交易對手信用狀況，持續控管信用加強（包括擔保品）措施。經紀業務方面，每日就市場交易異常之個股提出警示名單，計算最大風險忍受度，執行線上控管，有效降低經紀業務之信用風險。

(2) 市場風險

訂有年度損失限額及風險值限額，分配至各業務單位，各產品線亦訂有風險限額、停損及停利規定，另依據各項風險管理施行細則，落實市場風險管理，並定期於風險管理委員會及董事會報告風險管理執行情形。

(3) 作業風險

各產品線依其商品風險特性，訂定內部控制規範與控管點。當作業異常損失發生時，各單位即時申報作業異常及損失狀況，內部稽核不定期追蹤抽查各單位執行情形。法令遵循室定期向風險管理委員會報告作業異常及損失狀況與統計。

(4) 其他風險

稽核室依據內部稽核及控管規定進行管理。法令風險控管由法令遵循室辦理。

兆豐產物保險（股）公司

(1) 信用風險

考量整體保險市場情勢，定期評估信用風險集中程度；再保險業務方面，建立往來再保險人信用評鑑機制，控管再保險信用風險。

(2) 市場風險

定期對各項投資資產之持有部位進行評價，並依風險性質訂定購買原則、停損點及實現損益模式。運用風險值衡量法 (VaR)，計算投資商品部位在特定期間和信賴水準下，可能發生之最大損失。

(3) 作業風險

制定內部控制制度等各項作業處理程序及業務規範，控管各項作業風險，並蒐集、記錄及分析損失資料，逐步建置作業風險損失資料庫。

(4) 保險風險

依保險商品銷售前程序作業準則等規範減少商品設計及定價風險，制定核保準則、理賠準則及妥善安排再保險，以分散承擔之風險；考量自留風險承擔能力，設定每一危險單位及每一危險事故之累積限額，以控管保險風險。

兆豐國際證券投資信託（股）公司

依循主管機關對投信事業規範與各項內部風險管理規定，建立基金及公司業務管理相關之內部控制制度。

兆豐資產管理（股）公司

訂有各項作業程序、業務分工及資產評價標準，作為業務執行及資產維護依據。流動性風險方面訂有流動性管理規則，並設有流動性缺口限額管理。

兆豐人身保險代理人（股）公司

訂定各項業務管理單位相關標準作業手冊，作為業務執行之依據。

兆豐創業投資（股）公司

依據各項法令訂有投資作業及評估程序，並由兆豐管理顧問公司管理。

2. 相關風險管理系統之組織與架構

兆豐國際商業銀行（股）公司

(1) 信用風險

授信業務、投資業務及各項金融商品之信用風險，由資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、投資審議委員會等負責風險管理政策之審訂及督導，由總處各信用風險業務主管單位依其職掌執行辨識、衡量、監控與報告等信用風險管理程序，並擬訂業務管理規章，持續改善風險管理機制。風險控管處協助各單位建立信用風險管理機制，逐步發展內部評等系統等工具協助風險管理。

(2) 市場風險

資金審議委員會、投資審議委員會、資產負債暨風險管理委員會負責督導市場風險，金融市場交易管理中心負責市場風險及資產負債管理事宜。風險控管處負責市場風險管理業務之規劃事項，督導各業務部門建立風險控管機制；定期彙總分析金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，呈報高階管理階層、董事會及金控母公司。

(3) 作業風險

由總處相關單位訂定業務規章及業務手冊，以為業務遵循依據；風險控管處負責定期向董事會彙整陳報各單位作業風險事件發生情形及損失金額；董事會稽核室負責定期查核各單位作業風險管理機制之有效性。

(4) 資產證券化風險

由（常）董事會核議資產證券化案之辦理，投資審議委員會、授信審議委員會及相關部門審核資產池種類、額度等流程、創始機構建立之標的債權等相關規定；風險控管處負責控管資產證券化案依風險控管相關規定辦理。

(5) 流動性風險

董事會為最高流動性風險監督單位，核定風險策略及限額。由金融市場交易管理中心向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及（常）董事會提報流動性風險之監控情形。

兆豐票券金融（股）公司

(1) 信用風險

授信業務及各項金融商品之信用風險，由授信審議委員會及風險管理委員會負責督導、審議各項管理規章、授信案件及業務風險管理目標，由授信部、債券部、票券部及各分公司為主要信用風險之執行單位。

(2) 市場風險

由風險管理委員會審議各項商品之風險管理目標，並由債券部、票券部及各分公司為主要市場風險之執行單位。

(3) 作業風險

明訂各項業務之作業手冊，並遵照相關規定，落實定期自行評核工作；定期向風險管理委員會及董事會報告作業風險相關事項。

(4) 流動性風險

風險管理委員會為監督單位，票券部負責日常操作，管理資金流動性缺口，財務部負責提報流動性風險之監控情形。

兆豐證券（股）公司

(1) 信用風險

各業務單位設立中台風險管理人員，負責融資融券、信用評等、發行公司信用事件觀察與交易對象信用風險評估等事宜。風險管理室、研究單位與業務單位就市場消息及研究部報告與市場交易異常之個股，提出警示名單供業務單位依規處置相關部位。

(2) 市場風險

由風險管理室負責協調擬定各產品線及部門授權額度、公司整體風險承擔最大損失限額管理，經提報風險管理委員會及董事會核定，據以控管執行。

(3) 作業風險

由部門法令遵循人員負責檢核，公司內部稽核不定期追蹤抽查各單位執行情形。

(4) 流動性風險

資金運用風險之監督單位為風險管理委員會，執行單位為財務本部，衡量及監控流動性部位由風險管理室依風險管理辦法辦理。

(5) 其他風險

稽核室依據本公司內部稽核及內部控管相關規定辦理。法令風險相關事宜之控管由法令遵循室辦理。

兆豐產物保險（股）公司

各營運單位依其職掌範圍及業務性質，定期向督導副總經理、總經理陳報各項管理報表。每季彙總提報風險管理委員會審議後，陳報董事長及董事會備查。

兆豐國際證券投資信託（股）公司

以基金及業務管理相關內部控制制度為業務遵循依據；事前由各部門及風險控管部負責監控，事後由稽核室負責查核，定期向董事會及監察人報告。

兆豐資產管理（股）公司

設有風險管理委員會負責建立各項風險管理機制及訂定風險管理目標。

3. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

兆豐國際商業銀行（股）公司

(1) 信用風險

為控管關係（集團）企業、產業與國家等風險，避免風險過度集中，訂定關係（集團）企業、主要行業別等各類授信、投資限額，定期向高階管理階層及董事會報告。辦理授信覆審追蹤作業，每年檢討辦理覆審情形，訪查投資事業營運情形，將各項控管情形陳報高階管理階層或常董會。

(2) 市場風險

國內交易單位每日將各類金融商品部位及損益呈報管理階層。風險控管處每月計算利率商品與權益證券之風險值，並執行壓力測試。對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。各類金融商品部位之評估損失達停損限額，將立即執行停損；倘不執行停損，須敘明不停損之理由與因應方案，呈報高層核准，定期送董事會報告。

(3) 作業風險

定期將作業風險自我評估結果、作業風險損失事件發生情形、法令遵循主管制度實施情形、稽核與自行查核情形向董事會提出報告。各單位透過前述機制發現缺失，即進行檢討與改善，並由總處單位追蹤改善辦理情形。國、內外營業單位及總處管理總務、會計、資訊、金融市場交易管理中心、電子金融業務推廣中心、票據作業中心等單位每年度辦理作業風險自評，以衡量作業風險暴險情形。

(4) 資產證券化風險

財務部定期將追蹤投資受益證券或資產基礎證券種類、金額、信用評等及評價等資料及證券化標的資產後續情形陳報風險管理委員會及董事會。

(5) 流動性風險

由金融市場交易管理中心定期將資金流動性情形呈報管理階層，彙編資金流動性缺口，並定期執行壓力測試。

兆豐票券金融（股）公司

各業務督導單位依部門職掌按季向風險管理委員會及董事會報告各項風險管理情形：

(1) 資本適足率

監控資本適足率，分析合格資本及各類風險性資產之變化情形。

- (2) 信用風險
逾期放款比率、行業授信上限、擔保內容承作上限、單一企業、同一關係企業及同一關係人授信上限。
- (3) 市場風險
各類票券、債券、股權及衍生性金融商品部位、損益、風險年限及利率敏感性分析。
- (4) 作業風險
作業風險執行單位報告重大作業風險損失事件及作業流程改善事項，以掌握個別損失事件發生頻率、嚴重性及相關資訊。
- (5) 流動性風險
主要負債總額控管情形、各期限別資金流量缺口限額管理情形。

兆豐證券（股）公司

- (1) 信用風險、市場風險
具有交易監控、風險衡量、情境分析、模擬驗證之功能。
- (2) 作業風險
法令遵循室彙整作業異常及損失狀況，定期向風險管理委員會報告。
- (3) 流動性風險
定期陳報管理報表予管理階層、金控母公司及風險管理委員會。
- (4) 其他風險
依據內部相關規定辦理。法令風險控管事宜由法令遵循室辦理。

兆豐產物保險（股）公司

- (1) 信用風險
評估資金運用業務之交易對手、投資標的或證券發行人、保證機構或債務人之信用評等，並檢視信用風險集中程度；定期檢視再保險分出業務之往來保險公司或再保險公司之信用評等等級，評估未適格再保險分出所致之影響。
- (2) 市場風險
市場風險控管報表就市場利率、匯率、價格變動等風險因子，按月以市價或淨值評估各項投資資產之損益部位，並定期計算 Var 風險值及進行壓力測試。
- (3) 作業風險
各營運單位每月自行檢核整體營業活動並填報作業風險事件發生資料表，由風險管理單位彙總陳報並追蹤控管。

(4) 保險風險

每季統計各險種之承保總額、自留責任額、自留滿期保費、自留賠款及各種營業準備金等相關報表，由風險管理單位彙總陳報。

兆豐國際證券投資信託（股）公司

每週由債券、股票投資負責單位及法令遵循主管於風險控管會議報告基金投資之利率風險、流動性風險評估與法令遵循執行情形，每半年再由稽核室向董事會陳報相關內部控制制度查核結果。

4. 避險及抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

兆豐國際商業銀行（股）公司

(1) 信用風險

經由審慎之徵審作業與覆審機制，充分瞭解客戶財務、營運狀況並考慮違約機率及預期損失後，決定是否承作或採取其他方法移轉或降低風險。對於價格波動性較大之有價證券等擔保品，定期監控個案擔保品價值與授信金額之比率。

(2) 市場風險

以規避市場價格風險為目的，並定期評估從事該項交易之績效及承擔風險之合理性，亦定期評估目前採行之風險管理措施。

(3) 作業風險

採用投保業務綜合保險，保障銀行人員、財務、資產之安全，並慎選委外受託機構，簽訂客戶資料保密契約，由董事會稽核室負責對其辦理查核。

(4) 資產證券化風險

針對風險性資產之產業集中度、景氣循環風險及有效運用資本等因素辦理資產證券化業務，事後不定期驗證檢討成本效益，以利有效評估辦理證券化案之適當時機。

(5) 流動性風險

為因應流動性危機，訂定流動性緊急應變計畫，以降低流動性風險。

兆豐票券金融（股）公司

(1) 信用風險

授信案件係依據規定之徵、授信程序，衡酌徵提擔保品及保證人，並加強授後管理；持有金融商品依交易對手信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化。

(2) 市場風險

交易避險策略主要係規避價格波動風險，利用衍生性金融商品為操作工具，並定期評估損益情形。

(3) 作業風險

評估風險事件發生損失機率高低及潛在損失大小，選擇包括迴避、控制、移轉或抵減等適當之因應對策。另建立各項業務執行情形之監控報表，檢視曝險部位是否逾限，以免逾越法令或內規所訂限額。

(4) 流動性風險

持有之金融商品具流通性、安全度及多樣化，並維持適度流動性，確保支付能力。

兆豐證券（股）公司

(1) 信用風險

固定收益證券商品及 OTC 交易控管方面，規範交易對手 / 標的之信用評等需達一定等級以上方能承作。另經紀業務之信用交易係採客戶提供擔保證券及保證價金之措施。經紀業務風險控管方面，研究單位與經紀業務單位就市場交易異常之個股提出警示名單並分級列管。定期檢視交易對手信用狀況，及透過擔保品及保證方式提升信用強度，以有效降低經紀業務之信用風險。

(2) 市場風險

針對應進行避險之產品線，每日檢視是否於授權範圍內操作。為因應突發事件，進行避險操作，以降低因市場異常波動而造成之損失。

(3) 作業風險

依內部控制制度暨各單位所制訂之標準作業流程，稽核室不定期追蹤各單位執行情形。

兆豐產物保險（股）公司

信用風險方面，加強評估再保險人之信用評等；市場風險方面，避險策略視經濟狀況，並機動調整投資資產配置，規避利、匯率變動風險；作業風險方面，定期執行內部控制自行查核及法令遵循事項自行評估，內部稽核定期查核作業風險管理制度之落實執行情形。保險風險方面，訂定各險核保準則及每一危險單位最高自留限額，超出部份即以再保險合約或臨分再保方式，分散業務經營風險。

5. 風險管理方式及暴險量化資訊

兆豐國際商業銀行（股）公司

(1) 信用風險

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

99年12月31日 單位：新台幣仟元

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

(2) 市場風險

市場風險應計提資本

99年12月31日 單位：新台幣仟元

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

(3) 作業風險

作業風險應計提資本

99年12月31日 單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
97年度	37,450,975	
98年度	35,608,922	
99年度	32,166,882	
作業風險應計提資本	105,226,779	5,261,339

(4) 資產證券化風險

資產證券化暴險額與應計提資本

99年12月31日 單位：新台幣仟元

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

(5) 流動性風險

新台幣到期日期限結構分析

99年12月31日 單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,496,857,266	467,027,631	103,525,413	90,477,976	158,225,078	677,601,168
主要到期資金流出	1,603,222,573	313,093,471	209,934,275	154,447,153	213,350,800	712,396,874
期 距 缺 口	(106,365,307)	153,934,160	(106,408,862)	(63,969,177)	(55,125,772)	(34,795,706)
累 積 缺 口	(106,365,307)	153,934,160	47,525,298	(16,443,879)	(71,569,601)	(106,365,307)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析

99年12月31日 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資 產	23,729,484	7,469,831	4,668,931	3,499,122	2,608,185	5,483,415
負 債	23,949,735	13,921,596	2,464,581	1,442,066	1,916,949	4,204,543
缺 口	(220,251)	(6,451,765)	2,204,350	2,057,056	691,236	1,278,872
累 積 缺 口	(220,251)	(6,451,765)	(4,247,415)	(2,190,359)	(1,499,123)	(220,251)

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

兆豐票券金融（股）公司

(1) 信用風險

①表內項目－信用風險風險性資產額

99年12月31日 單位：新台幣仟元

項目	適用之風險權數（%）	風險性資產額
主權國家	0	0
非中央政府公共部門	20	22,094
銀行（含多邊開發銀行）	20	100
	50	472,067
	100	39,720
企業（含證券及保險公司）	50	737
	100	343,897
	150	123,550
權益證券投資	400	808,800
其他資產	100	3,012,293
合計		4,823,257

②RP、RS與表外項目－信用風險風險性資產額

99年12月31日 單位：新台幣仟元

項目	風險性資產額
票債券附買回約定負債（RP）	2,870,592
票債券附賣回約定投資（RS）	8,164
一般表外交易	104,275,880
衍生性金融商品	15,218
合計	107,169,854

③從事資產證券化情形

1) 擔任資產證券化創始機構：無。

2) 證券化商品資訊：

A. 投資證券化商品資訊彙總表

99年12月31日 單位：新台幣仟元

項目	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
短期受益證券或短期資產基礎證券（ABCP）	公平價值變動列入損益之金融資產	868,362	5	0	868,367

B. 持有證券化商品相關部位

- a. 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含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：新台幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率(%)	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點(%)	資產池內容
中國信託商業銀行受託經營奇美電子應收帳款證券化特殊目的信託優先順位受益證券	公平價值變動列入損益之金融資產	新台幣	中國信託商業銀行 台北市	99年12月10日	100年1月12日	0.558 (本期貼現利率)	中華信評短期評等 twA-2	循環發行期間內每1個月貼現發行一次，依據信託契約規定於每期期末交割日清償全部面額	868,362	5	0	868,367	27.40	應收帳款 新台幣 111.7佰萬元 及美金 393.2佰萬元

- b. 擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無。
- c. 擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：無。
- C. 擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：無。

(2) 市場風險

資本計提及風險性資產額（標準法）

99年12月31日 單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額（註）
利率風險	4,150,461	51,880,762
權益證券風險	597,362	7,467,025
選擇權採敏感性分析法處理	0	0
外匯風險	95	1,188
合計	4,747,918	59,348,975

註：係應計提資本乘以12.5倍。

(3) 流動性風險

資產與負債之到期分析

99年12月31日 單位：新台幣佰萬元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資產	202,426	89,988	20,215	6,598	8,784	76,841
負債	206,596	158,718	14,041	1,302	0	32,535
缺口	(4,170)	(68,730)	6,174	5,296	8,784	44,306
累積缺口	(4,170)	(68,730)	(62,556)	(57,260)	(48,476)	(4,170)

兆豐證券（股）公司

(1) 市場風險

建立風險量化模型以衡量風險，並依資本適足率試算各業務單位之交易額度、損失限額。風險控管系統連結交易及市場資訊系統，以進行控管。當業務單位有超額部位或達預警標準時，則發出部位預警通知書，並持續追蹤後續處理狀況。

市場風險約當金額

99年12月31日 單位：新台幣仟元

風險別	風險約當金額
利率風險	430,227
權益證券風險	1,092,347
外匯風險	41,384
合計	1,563,958

(2) 交易對手風險

規範交易對手之信用評等需達一定等級以上，另經紀業務之信用交易係採客戶提供擔保證券及保證價金之措施，尚能有效控制交易對手風險。

交易對手風險國家別分析

99年12月31日 單位：新台幣仟元

國家別	商品別	存款	有價證券	衍生性金融商品	長期投資	合計	淨值比(%)
中華民國		622,739	16,570,986	279,329	933,606	18,406,661	125.55
英屬維爾京群島		0	0	0	2,025,369	2,025,369	13.82
開曼群島		0	131,534	0	0	131,534	0.90
瑞士		0	0	18,889	0	18,889	0.13
基金、證券化商品		0	562,228	0	0	562,228	3.84
合計		622,739	17,264,748	298,218	2,958,975	21,144,681	144.22

交易對手風險分析

99年12月31日 單位：新台幣仟元

項目	地區公司別	國內營業單位			海外營業單位	合計
		兆豐證券	兆豐期貨	兆豐國際投顧	兆豐控股	
存放同業及存款		622,739	275,397	110,763	1,433,555	2,442,454
有價證券		17,264,747	49,924	0	379,991	17,694,662
衍生性金融商品		298,218	0	0	0	298,218
長期投資		2,958,975	9,280	0	1,038,449	4,006,704
其他		0	0	0	455,550	455,550
合計		21,144,679	334,601	110,763	3,307,545	24,897,588

(3) 流動性風險

每月編製新台幣到期日期限結構分析報表，追蹤控管風險管理目標之指標，陳報風險管理委員會。

新台幣到期日期限結構分析

99年12月31日 單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘天數					
		1至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資產	38,756	64	36,844	312	496	1,040	-
負債	31,723	500	23,213	3,530	660	1,320	2,500
缺口	7,033	(436)	13,631	(3,218)	(164)	(280)	(2,500)
累積缺口	7,033	(436)	13,195	9,977	9,813	9,533	7,033

(4) 基礎風險：

藉由計算各項經營風險之約當金額（信用風險、市場風險、作業風險約當金額）及合格自有資本，評估整體風險承受能力及風險管理之適當性，作為風險部位及風險管理政策調整之依據。

(5) 經營風險：

包含信用風險、市場風險、作業風險，可藉以衡量評估公司整體之風險。

兆豐產物保險（股）公司

(1) 風險之管理方式

主要係以符合保險法及相關法令規定為依歸，採行穩健投資策略、嚴謹之核保準則、妥善之再保險安排及各項業務作業控制及內部管理規範，以降低經營風險。

(2) 暴險量化資訊

99年12月31日 單位：新台幣仟元

風險項目	風險資本額	占調整前風險資本總額之比例(%)
1. 資產風險	446,808	14.00
2. 信用風險	165,856	5.20
3. 核保風險	2,504,782	78.49
4. 資產負債配置風險	14,980	0.47
5. 其他風險	58,828	1.84
調整前風險資本總額	3,191,254	100.00
風險資本總額	929,079	

（三）國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

兩岸政府於98年11月16日簽訂 MOU，並於99年1月16日生效；99年3月16日金管會修正頒布兩岸金融三法；99年6月29日簽訂 ECFA，早收清單於100年1月1日生效；99年12月1日發布施行金融控股公司投資管理辦法；99年12月16日發布施行「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」。隨著金融政策將陸續鬆綁，本公司持續評估進軍大陸金融市場之可行性。

（四）科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

網際網路的普及已經改變了大多數人的生活，也加速改變了客戶與銀行往來的習慣，為因應資訊爆炸與資訊快速流通，銀行的各項業務亦需要因應科技的進步與產業的變動而快速調整。為因應科技產業之改變，全面導入銀行業務電子化的作業流程，已是不可避免。因應措施如下：

1. 加速推動電子銀行之各項基礎架構建置，以強化各種電子金融業務之開發與推廣。
2. 本公司銀行子公司之全球金融網（Global E-Banking），已建立台灣、香港、新加坡、東京、紐約、阿姆斯特丹、胡志明市等七地定點連線，未來將持續擴增海外分行之定點連線，以提升銀行子公司客戶的國際資金調度效率。
3. 利用交易電子化，降低銀行子公司櫃檯人員的工作負荷與人力成本支出。
4. 發展行動銀行，運用其便利性與機動性，延伸服務至客戶的手持式行動裝置，以提供客戶更方便、更即時的線上服務。

（五）本公司及子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司旗下各子公司為配合集團「單一品牌」策略，於 95 年度陸續更名為「兆豐」，且延用金控母公司的企業標誌，期塑造統一之企業良好形象。未來倘有影響企業形象之情形發生，將組成專案小組擬訂因應對策，據以實施，以避免損及本集團專業正派優質之形象。

（六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

1. 本公司在進行任何併購活動時，皆會考慮到 3S（Scale、Scope 及 Skills）之效益。所謂 Scale 即經濟規模，藉由併購該公司或該集團可為本公司帶來何種經濟規模，如行銷通路等。第二是 Scope 即經濟範疇，如產品線等。第三是 Skills 即管理技能，如管理技術及科技水準等。此外，從事併購時亦將評估未來該公司或集團加入後可為本公司增加多少之綜效，或者合併後雙方可產生何種成果。

2. 併購之可能風險包括：
 - a. 併購策略、併購目標不當。
 - b. 併購產業前景不佳且獲利能力無法有效提升之公司。
 - c. 高估標的公司之真實價值。
 - d. 標的公司法律訴訟賠償超過預期。
 - e. 主要經營團隊於合併前後大量離職。
3. 為避免或降低併購所產生之風險，本公司將定期或不定期依實際需要檢視調整併購策略，嚴格篩選併購標的，進行實地查核，並視實際需要委託專業機構代為評估，同時預做安排合併後事宜，以提高合併效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

兆豐國際商業銀行及兆豐票券為分散授信風險，對於客戶別（含同一人、同一關係人及同一關係企業）、行業別及國家別均訂有風險承擔限額，並落實執行。兆豐票券因業務特性，持有利率敏感性資產部位較大，利率波動風險較高，故特別加強風險部位及風險年限之控管。

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

本公司之股東中國信託金融控股公司及其關係企業為處分本公司股份，於98年4月將其所持有之本公司股份全數信託予台灣銀行，該信託財產專戶截至99年12月31日止合計持有本公司已發行股份總數9.89%，目前該等股權係採伺機於集中市場分批轉讓方式出售，而非整筆轉讓，對本公司股價及經營權尚無重大影響。

(九) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

截至99年12月31日止，財政部持有本公司已發行有表決權股份約占9.98%，為最大股東，於本公司15席董事中擁有11席董事席位，短期內亦無釋股計畫，故本公司尚無經營權改變之虞。

(十) 訴訟或非訟事件

本公司並無已判決確定或繫屬中之重大訴訟案，子公司兆豐國際商業銀行之訴訟事件說明如下：

1. 兆豐國際商業銀行授信戶嘉新食品化纖（股）公司 95.12.29 向台北地院聲請重整，該行已於 96.1.5 宣告授信案全部到期，案下積欠新台幣 2,750,820 仟元，該公司 96.6.26 董事會決議撤回重整聲請，嗣於 97.7.14 遭台北地院以 96 年破字第 85 號宣告破產，98.3.24 法院選任破產管理人。兆豐國際商業銀行對案下擔保品聲請強制執行拍賣，99.4.14 拍定，該行已於 99 年 8 月收回新台幣 1,062,214,724 元。
2. 兆豐國際商業銀行授信戶雅新實業（股）公司向法院聲請重整，該行於 96.4.27 宣告授信案全部到期，案下積欠新台幣 422,550 仟元及美金 29,500 仟元，96.11.14 法院裁定准予重整，惟因重整計畫未通過，98.7.24 法院裁定重整程序終止，該行於 98.9.10 向法院聲請對該公司核發支付命令，並已向法院聲請強制執行，因該公司遭法院宣告破產而停止執行。另 99.10.4 士林地方法院裁定准予重整前保全處分，100.1.3 並裁定延長緊急處分期間，99.12.28 債權銀行會議不同意該重整計畫，並向法院陳報意見，100.3.15 法院裁定禁止該公司董事及監察人行使職權。另該公司於 99.6.11 遭法院宣告破產，經抗告至台灣高等法院廢棄上開破產裁定，嗣債權銀行提起再抗告，100.1.20 最高法院廢棄台灣高等法院之裁定並發回台灣高等法院更為裁定中。
3. 前交銀董事長梁成金、總經理趙捷謙、副總經理莊國雄、前交銀台北分行經理劉効文及授信科科長劉來富於 87 年 10 月間對禾豐集團旗下豐禾實業有限公司及磊鉅實業有限公司違法放貸，致發生八億餘元之呆帳損失，案經檢察官提起公訴，於 97 年 3 月台北地院判處背信罪有期徒刑，部分被告上訴於高等法院，本案訴訟標的新台幣 813,999 仟元，兆豐國際商業銀行於 97 年 10 月對全部涉案被告於高院提起刑事附帶民事起訴請求損害賠償，並聲請假扣押前述被告之財產，本案目前仍由法院審理中。
4. 華山產物保險（股）公司因業務及財務狀況顯著惡化，98.1.17 經金管會依保險法規定勒令停業進行清理，金管會並指定財團法人保險事業發展中心（以下簡稱保發中心）擔任清理人，保發中心認為華山產險公司董監事執行職務時有重大疏失，致華山產險公司受有重大損害，故向法院聲請對失職之董監事求償，訴訟標的金額新台幣 194,866 仟元，華山產險公司於 98.11.6 起訴將兆豐國際商業銀行列為被告之一請求損害賠償，目前仍由法院審理中。
5. 兆豐國際商業銀行催收戶 Mars America Latina, S. A. 因兆豐國際商業銀行拍賣該公司授信案下擔保品，經法院於 98.2.20 判給該行拍賣款，該公司於民事訴訟敗訴後，

轉向兆豐國際商業銀行提出刑事訴訟，該行於 98.9.17 收到簡朗自由區第四區檢察官通知該公司向法院提起兆豐國際商業銀行挪用財務及嚴重詐欺之刑事訴訟，該行已於 98.12.23 收到檢察官建議給予不起訴之建議，且由簡朗市刑事法庭於 99.2.11 判決本案中止審理，全案終結。

6. 兆豐國際商業銀行新加坡分行參與借戶 Saad Investment Company Limited (SICL) 聯貸案，因借戶發生還款困難，經聯貸銀行團決議於 98.7.6 宣告加速到期，並委請律師依據開曼法向法院申請清盤 (Liquidation) 及指定臨時清盤人 (Appointment of a provisional liquidator)，標的金額美金 15,000 仟元，98.8.5 開曼法院指定臨時清盤人。兆豐國際商業銀行已向清盤人陳報債權金額，目前清盤程序持續進行中。
7. 兆豐國際商業銀行授信戶精碟科技 (股) 公司 97.8.4 向法院聲請重整前緊急處分，該行宣告授信案全部到期，標的金額新台幣 475,757 仟元，97.8.7 經台灣板橋地方法院裁定准予緊急處分，98.2.2 經板院裁定駁回其重整聲請，該公司提起抗告復撤回，另以大股東名義，於 98.2.4 聲請第二次重整及緊急處分，98.8.10 經板院裁定駁回其重整聲請。98.8.24 依聯貸債權銀行會議結論由台新、板信及兆豐國際商業銀行共同具名聲請重整及緊急處分，惟 98.8.28 板院裁定駁回聲請，98.9.4 三家銀行共同具名提出抗告，99.4.22 板院合議庭廢棄原駁回重整之裁定，發回更審，99.9.6 板院裁定該公司准予緊急處分，99.12.6 板院駁回重整聲請，該公司提起抗告中。
8. 兆豐國際商業銀行主辦亞太隆剛鋼鐵 (股) 公司聯貸案及自貸案不良債權標售，於 98.5.22 由台灣金服公司辦理開標作業，因得標人靖禾貿易有限公司繳納履約保證金新台幣 38,600 仟元後違約未交割遭沒收，靖禾公司聲請仲裁，經仲裁判斷債權銀行應返還其新台幣 23,610 仟元、利息及部分仲裁費用，債權銀行已交付。惟靖禾公司對仲裁判斷於 99.10.21 向台北地院提起撤銷仲裁判斷之訴。另靖禾公司於仲裁程序中對兆豐國際商業銀行及其董事長、分行經理及其他三家債權銀行、經理及其代表人、金服公司辦理開標人員及亞太隆剛公司負責人提起共同偽造文書、詐欺及洗錢等自訴，並附帶請求民事賠償新台幣 2,038,600 仟元，高雄地院就刑事自訴案件於 99 年 11 月以自訴人未依法院裁定補正原告所涉犯罪事實，判決不受理並駁回附帶民事賠償之請求，自訴人不服提起上訴，100.1.19 台灣高等法院高雄分院駁回其上訴，100.2.1 該公司再提上訴，現由法院審理中。另撤銷仲裁判斷之訴部分，台北地院持續審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施

本公司及各子公司之策略風險係依據經濟成長率、產業景氣變動、金融競爭環境等各項因素，訂定各項經營方針，並隨時因應市場狀況，調整經營策略，以維持各項業務之競爭力與機動性。

七、危機處理應變機制

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

八、其他重要事項：無

特別記載事項

Special Disclosure



一、關係企業資料

(一) 關係企業組織圖

請參閱第17頁之「集團組織關係圖」。

(二) 關係企業基本資料

100年4月29日 單位：仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
兆豐國際商業銀行(股)公司 (原名中國國際商業銀行(股)公司)	1971.12.17	台北市吉林路100號	NTD 64,109,878	商業銀行業務。 消費金融及財富管理業務。 投資銀行、直接投資及各項代理業務。 融資或籌資相關之財務顧問業務、證券化業務等。
兆豐證券(股)公司 (原名倍利國際綜合證券(股)公司)	1989.10.19	台北市忠孝東路二段95號3樓	NTD 11,600,000	證券經紀、自營及承銷業務。 有價證券股務事項之代理。 有價證券買賣融資融券業務。 受託買賣外國有價證券。 兼營證券相關期貨業務。 經營證券相關期貨交易輔助業務。 其他經主管機關核准業務。
兆豐票券金融(股)公司 (原名中興票券金融(股)公司)	1976.05.20	台北市衡陽路91號2-5樓	NTD 13,114,411	短期票券(含美元票券)之簽證、承銷、經紀、自營業務。 融資性商業本票之保證、背書業務。 金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務。 政府債券、公司債券之自營業務。 外幣債券之自營及投資業務。 衍生性商品之交易業務。 股權商品之投資業務。 固定收益有價證券之自營及投資業務。
兆豐產物保險(股)公司 (原名中國產物保險(股)公司)	1931.11.01	台北市武昌街一段58號	NTD 3,000,000	經營財產保險業務。 經主管機關核准經營傷害保險及健康保險業務。
兆豐資產管理(股)公司	2003.12.05	台北市衡陽路91號6樓	NTD 2,000,000	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣或管理服務業務。 應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務業。 工商徵信服務業。 投資顧問、企業經營管理顧問業。 租賃業。
兆豐人身保險代理人(股)公司	1996.11.05	台北市吉林路100號5樓	NTD 20,000	人身保險代理人業務。
兆豐創業投資(股)公司 (原名兆豐交銀創業投資(股)公司)	2005.12.13	台北市衡陽路91號7樓	NTD 1,000,000	創業投資業。
兆豐國際證券投資信託(股)公司 (原名國際證券投資信託(股)公司)	1983.08.09	台北市衡陽路91號7、8樓	NTD 527,000	證券投資信託業務。 全權委託投資業務。 其他經主管機關核准業務。
兆豐管理顧問(股)公司 (原名交銀財務管理顧問(股)公司)	2002.01.16	台北市衡陽路91號7樓	NTD 10,000	管理顧問業務。
兆豐第一創業投資(股)公司	2003.11.05	台北市衡陽路91號7樓	NTD 600,000	創業投資業務。(註1)
兆豐期貨(股)公司 (原名倍利國際期貨(股)公司)	1999.07.29	台北市忠孝東路四段563號4樓及4樓之一	NTD 400,000	期貨商、期貨顧問事業。
兆豐國際證券投資顧問(股)公司 (原名倍利國際證券投資顧問(股)公司)	1997.12.10	台北市忠孝東路二段95號10樓	NTD 20,000	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議。 接受客戶全權委託投資業務。 發行有關證券投資之出版品。

100年4月29日 單位：仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
兆豐證券控股有限公司 (原名倍利控股有限公司)	1997.05.05	香港中環皇后大道中183號中遠大廈2201-07室	USD 25,990	轉投資證券業務相關事業。
兆豐全球資產管理有限公司 (原名倍利全球資產管理有限公司)	1998.07.16	香港中環皇后大道中183號中遠大廈2206室	USD 8,740	海外有價證券自營操作。
兆豐資本(亞洲)有限公司 (原名倍利證券(香港)有限公司)	1997.05.23	香港中環皇后大道中183號中遠大廈2213-14室	HKD 80,000	證券承銷業務。 財務顧問業務。
兆豐證券(香港)有限公司 (原名倍利浩昌證券有限公司)	1992.08.20	香港中環皇后大道中183號中遠大廈2201-07室	HKD 60,000	有價證券交易及期貨合約交易經紀業務。
兆豐國際資產管理有限公司 (原名倍利國際資產管理有限公司)	1998.01.16	香港中環皇后大道中183號中遠大廈2201-02室	USD 5,000	海外有價證券自營操作。
中國物產(股)公司	1956.12.29	台北市吉林路100號7樓	NTD 5,000	經營一切農牧物產及其副產品之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資(自民國55年起停業,保留公司名義,並無營業收入)。
雍興實業(股)公司	1950.12.09	台北市吉林路100號7樓	NTD 135,644	一般工礦事業之代理。 經營進出口有關業務。 接受客戶委託辦理電腦資料處理、印刷業務之代理等業務。 各種文件表冊之整理、裝訂、抄錄、人力派遣業務。
銀凱(股)公司	2000.11.10	新北市三重區重陽路三段99號4~7樓	NTD 50,000	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、信用卡代辦業務、逾期應收帳款管理服務。
中銀財務管理顧問(股)公司	2003.02.13	台北市吉林路100號3樓	NTD 285,388	投資顧問。 企業經營管理顧問。 創投事業管理顧問。
ICBCAMC Offshore Limited	2003.04.01	Romasco Place, Wickhams Cay 1, P.O. Box 3140, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 1	基金管理。
Junior Preference Share Company Limited	2003.04.01	Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 0.001	投資業務。
ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited	2003.10.28	Romasco Place, Wickhams Cay 1, P.O. Box 3140, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD 0.001	基金管理。
Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited	2003.10.28	Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies	USD 0.001	投資業務。
加拿大兆豐國際商業銀行 (原名加拿大光華國際商業銀行)	1982.12.01	North York Madison Centre 4950 Yonge Street, Suite 1002 Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	CAD 23,000	存款業務。 授信業務(徵信、放款及L/C保兌)。 進出口押匯、託收及匯兌。
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司 (原名中國國際商業銀行大眾(股)公司)	2005.08.05	36 / 12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	THB 4,000,000	存款業務。 授信業務(徵信、放款及L/C保兌)。 進出口押匯、託收及匯兌。

100年4月29日 單位：仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
巴拿馬國泰倉庫公司	1982.11.01	AVE. Santa Isabel Y Calle 16, Colon Free Zone Colon, Republic of Panama	USD 1,000	進出口商品之倉存業務。 進出口廠商委託承辦之代理業務（商務連絡、蒐集商情、代銷客貨代理簽約）。 出租辦公室。
巴哈馬國泰投資開發公司	1969.07.15	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	USD 5	國際投資及開發事宜。
Ramlett Finance Holdings Inc.	1982.01.13	Calle 50 Y Esquina Margarita A de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre Edificio ICBC, Panama	USD 20	不動產投資事宜。

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

註2：Mega Insurance Brokers (Hong Kong) Co., Ltd.（兆豐保險經紀人（香港）（股）公司）於100年2月25日解散。

註3：Cathay Insurance Company, Inc.（菲律賓國華保險（股）公司）於99年5月6日解散。

（三）依公司法第369條之三推定為有控制與從屬關係者：無。

（四）各關係企業經營業務所涵蓋之行業

銀行業、證券業、票券業、產物保險業、證券投資信託業、資產管理、保險代理業、創業投資業、期貨業、買賣業、服務業、倉儲業及不動產投資業。

（五）各關係企業間所經營業務互有關聯者之業務往來分工情形

本公司旗下子公司兆豐商銀與兆豐票券之票券業務，並無明顯分工，惟二者相互合作，兆豐票券 99 年度承銷兆豐商銀保證之商業本票金額達新台幣 262 億元。子公司兆豐證券與其子公司兆豐國際證券投資顧問公司均得經營證券投資顧問業務及全權委託業務，而兆豐國際證券投資顧問公司主要為兆豐證券提供研究服務，兆豐證券所經營之證券投資顧問業務則以其全權委託客戶為服務對象，全權委託業務則由兆豐證券專責辦理。兆豐證券因經營期貨交易輔助人業務，與子公司兆豐期貨公司均有期貨經紀業務，二家期貨經紀業務比重相當。兆豐期貨公司 99 年開辦證券交易輔助人業務，與母公司兆豐證券之證券經紀業務相較比重甚低。

(六) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

100年4月29日 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(%)
兆豐證券(股)公司	董事長	簡鴻文(兆豐金融控股(股)公司代表)	1,160,000,000	100
	董事兼總經理	張明杰(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	蘇松欽(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	黃新吉(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	蔡長海(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	洪嘉敏(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	王水圳(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	彭宗正(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	許宗治(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	趙錫瑞(兆豐金融控股(股)公司代表)		
兆豐票券金融(股)公司	董事長	李銀樞(兆豐金融控股(股)公司代表)	1,311,441,084	100
	董事兼總經理	呂榮雄(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	鄭宗典(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	陳彩稚(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	林瑞雲(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	魏美玉(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	賴昭銑(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	吳英花(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	呂丹虹(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	濫機榮(兆豐金融控股(股)公司代表)		
兆豐國際商業銀行(股)公司	董事長	蔡友才(兆豐金融控股(股)公司代表)	6,410,987,838	100
	常務董事兼總經理	徐光曦(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	常務董事	曾銘宗(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	常務董事	魏美玉(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	常務獨立董事	陳戰勝(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	簡良機(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	詹乾隆(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	李源鐘(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	李成家(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	賴昭銑(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	胡富雄(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	簡鴻文(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	蕭金蘭(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	丘家邦(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	常駐監察人	曾巨威(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	廖耀宗(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	林瑞雲(兆豐金融控股(股)公司代表)		

特別記載事項

100年4月29日 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(%)
兆豐產物保險（股）公司	董事長	林瑞雲（兆豐金融控股（股）公司代表）	300,000,000	100
	董事兼代理總經理	鄒政下（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	獨立董事	陳欣勝（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	蔡吉源（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	柯王中（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	戴台馨（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	林麗華（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	蘇 晶（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	監察人	呂志明（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	監察人	陳松興（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	監察人	張瑛鶯（兆豐金融控股（股）公司代表）		
兆豐資產管理（股）公司	董事長	姜禮鈺（兆豐金融控股（股）公司代表）	200,000,000	100
	董事兼總經理	潘榮春（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	李銀櫃（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	賴昭鈺（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	張慶年（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	監察人	張耀明（兆豐金融控股（股）公司代表）		
兆豐人身保險代理人（股）公司	董事長	馬進福（兆豐金融控股（股）公司代表）	2,000,000	100
	董事	施珠娟（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	傅 虹（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	監察人	張力文（兆豐金融控股（股）公司代表）		
兆豐創業投資（股）公司 (原名兆豐交銀創業投資（股）公司)	董事長兼總經理	林瑞雲（兆豐金融控股（股）公司代表）	100,000,000	100
	董事	蔡瑞瑛（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	江瑞珠（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	監察人	王水川（兆豐金融控股（股）公司代表）		
兆豐國際證券投資信託（股）公司	董事長	許瑞源（兆豐金融控股（股）公司代表）	52,700,000	100
	董事兼總經理	孫蘭英（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	魏美玉（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	梁美琪（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	陳天祿（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	徐光曦（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	董事	程明臻（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	監察人	張瑛鶯（兆豐金融控股（股）公司代表）		
	監察人	陳松興（兆豐金融控股（股）公司代表）		
兆豐管理顧問（股）公司 (原名交銀財務管理顧問（股）公司)	董事長	林永瑞（兆豐國際商業銀行（股）公司代表）	1,000,000	100
	總經理	溫機榮（兆豐國際商業銀行（股）公司代表）		
	董事	洪慶隆（兆豐國際商業銀行（股）公司代表）		
	董事	孫芳珠（兆豐國際商業銀行（股）公司代表）		
	監察人	鍾淑華（兆豐國際商業銀行（股）公司代表）		



100年4月29日 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(%)
兆豐第一創業投資(股)公司 (原名交銀第一創業投資(股)公司)	董事長	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	15,000,000	25
	董事	呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	梁美琪(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	監察人	鍾淑華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	代理總經理	羅銀益	0	0
	董事(註1)	李仁芳(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	9,000,000	15
監察人(註1)	蔣小如(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)			
兆豐期貨(股)公司 (原名倍利國際期貨(股)公司)	董事	凌岩聘(兆豐證券(股)公司代表)	6,000,000	10
	監察人	藍璧郁(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	林欽淼	0	0
兆豐期貨(股)公司 (原名倍利國際期貨(股)公司)	董事長	陳忠憲(兆豐證券(股)公司代表)	40,000,000	100
	董事兼總經理	滕青華(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	簡鴻文(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	張明杰(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	楊金源(兆豐證券(股)公司代表)		
	監察人	陳萬金(兆豐證券(股)公司代表)		
兆豐國際證券投資顧問(股)公司 (原名倍利國際證券投資顧問(股)公司)	董事長兼總經理	林英明(兆豐證券(股)公司代表)	2,000,000	100
	董事	莊弼彥(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	紀麗君(兆豐證券(股)公司代表)		
	監察人	莊子欣(兆豐證券(股)公司代表)		
兆豐證券控股有限公司 (原名倍利控股有限公司)	董事	張明杰(兆豐證券(股)公司代表)	25,990,337	100
	董事	張銘杰(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	陳萬金(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	凌岩聘(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	龔清賢(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	方官睿(兆豐證券(股)公司代表)		
	董事	藍璧郁(兆豐證券(股)公司代表)		
兆豐資本(亞洲)有限公司 (原名倍利證券(香港)有限公司)	董事	方官睿(兆豐證券控股有限公司代表)	80,000,000	100
	董事	藍璧郁(兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	王億源(兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	黃騰忠(兆豐證券控股有限公司代表)		
兆豐證券(香港)有限公司 (原名倍利浩昌證券有限公司)	董事	方官睿(兆豐證券控股有限公司代表)	100,000	100
	董事	藍璧郁(兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	王億源(兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	周信忠(兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	吳熹平(兆豐證券控股有限公司代表)		

100年4月29日 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(%)
兆豐國際資產管理有限公司 (原名倍利國際資產管理有限公司)	董事	方官睿 (兆豐證券控股有限公司代表)	5,000,000	100
	董事	藍璧郁 (兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	王億源 (兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	周信忠 (兆豐證券控股有限公司代表)		
兆豐全球資產管理有限公司 (原名倍利全球資產管理有限公司)	董事	方官睿 (兆豐證券控股有限公司代表)	8,740,000	100
	董事	藍璧郁 (兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	王億源 (兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	周信忠 (兆豐證券控股有限公司代表)		
中國物產 (股) 公司	董事長	羅又新 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)	68,274	68.27
	董事	高益君 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	程明臻 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	林元熙 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	陳素貞 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	朱振發 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	監察人	張瑛鶯 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
雍興實業 (股) 公司	董事長	羅又新 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)	1,350,419	99.56
	董事	黃奕姜 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	林谷鳴 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	陳雪生 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	林祈旭 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	監察人	張瑛鶯 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
銀凱 (股) 公司	董事長	呂丹虹 (雍興實業 (股) 公司代表)	500,000	100
	董事兼總經理	吳高淑鑾 (雍興實業 (股) 公司代表)		
	董事	游麗珠 (雍興實業 (股) 公司代表)		
	董事	施珠娟 (雍興實業 (股) 公司代表)		
	董事	黃世榮 (雍興實業 (股) 公司代表)		
	監察人	唐維榮 (雍興實業 (股) 公司代表)		
中銀財務管理顧問 (股) 公司	董事長	賴昭銑 (雍興實業 (股) 公司代表)	28,538,800	100
	董事兼總經理	洪慶隆 (雍興實業 (股) 公司代表)		
	董事	徐光曦 (雍興實業 (股) 公司代表)		
	董事	魏美玉 (雍興實業 (股) 公司代表)		
	監察人	張瑛鶯 (雍興實業 (股) 公司代表)		
ICBCAMC Offshore Limited	董事	魏美玉 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)	1	100
	董事	洪慶隆 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
	董事	高益君 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
	董事	陳 燕 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
Junior Preference Share Company Limited	董事	洪慶隆 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)	1	100
	董事	高益君 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
	董事	陳文乾 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		

100年4月29日 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(%)
ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited	董事	魏美玉 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)	1	100
	董事	洪慶隆 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
	董事	高益君 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
	董事	陳 燕 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited	董事	洪慶隆 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)	1	100
	董事	高益君 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
	董事	陳文乾 (中銀財務管理顧問 (股) 公司代表)		
加拿大兆豐國際商業銀行	董事長	徐光曦 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)	230,000	100
	董事兼總經理	盧仲忻 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	獨立董事	關保衛	0	0
	獨立董事	鎮健常		
	獨立董事	龍乃詒		
	獨立董事	胡伯岳		
	兆豐國際商業銀行大眾 (股) 公司	董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)	400,000,000
董事兼總經理		吳家宏 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
董事		徐光曦 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
董事		馬進福 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
董事		林榮華 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
董事		楊敬夫 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
獨立董事		Wittaya Supatanakul	0	0
獨立董事		Preecha Poramapojn		
獨立董事		Ekchai Chansue		
巴拿馬國泰倉庫公司		董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)	1,000
	董事兼總經理	黃官海 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	黃責任 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	陳義欽 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	張慶年 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
巴哈馬國泰投資開發公司	董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)	5,000	100
	董事兼總經理	高益君 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	柯風祈 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	呂丹虹 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	陳 燕 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	崔晉道 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	林健涼 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)	1,500	100
	董事兼總經理	黃責任 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		
	董事	林鳳凰 (兆豐國際商業銀行 (股) 公司代表)		

註1：行政院國家發展基金委託兆豐國際商業銀行信託部代管。

註2：Cathay Insurance Company, Inc. (菲律賓國華保險 (股) 公司) 於99年5月6日解散。

註3：Mega Insurance Brokers (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐保險經紀人 (香港) (股) 公司) 於100年2月25日解散。

(七) 各關係企業99年度營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入 (淨收益*)	營業利益 (稅前淨利*)	本期損益 (稅後)	每股稅後 盈餘(元)
兆豐國際商業銀行(股)公司	64,109,878	2,197,272,241	2,039,524,323	157,747,918	31,227,321*	13,451,339*	11,171,687	1.74
兆豐證券(股)公司	11,600,000	46,081,143	31,313,947	14,767,196	4,797,102	1,579,321	1,397,330	1.20
兆豐票券金融(股)公司	13,114,411	211,187,101	178,651,780	32,535,321	4,264,348*	3,155,650*	2,654,897	2.02
兆豐產物保險(股)公司	3,000,000	15,328,525	10,690,092	4,638,433	10,947,658	(82,378)	(94,831)	(0.32)
兆豐資產管理(股)公司	2,000,000	12,576,406	9,999,556	2,576,850	633,548	484,514	401,717	2.01
兆豐人身保險代理人(股)公司	20,000	128,486	51,384	77,102	371,386	51,191	45,960	22.98
兆豐創業投資(股)公司	1,000,000	951,388	11,404	939,984	361,981	37,925	36,287	0.36
兆豐國際證券投資信託(股)公司	527,000	1,076,436	198,823	877,613	294,300	97,853	202,358	3.84
兆豐管理顧問(股)公司	10,000	95,925	13,466	82,459	78,983	53,021	45,629	45.63
兆豐第一創業投資(股)公司	600,000	631,248	21,965	609,283	345,167	69,514	64,556	1.07
兆豐期貨(股)公司	400,000	2,227,064	1,769,585	457,479	298,089	17,420	21,738	0.54
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	20,000	37,516	6,093	31,423	18,664	259	172	0.02
兆豐證券控股有限公司	753,634	549,290	1,209	548,081	42	(67,412)	(67,412)	(2.59)
兆豐資本(亞洲)有限公司	299,840	280,985	1,936	279,049	4,623	(35,247)	(35,602)	(0.45)
兆豐國際資產管理有限公司	144,148	100,825	1,114	99,711	82,484	19,464	22,960	4.58
兆豐證券(香港)有限公司	224,880	1,190,058	1,091,027	99,031	65,975	(59,058)	(58,984)	(589.82)
兆豐全球資產管理有限公司	254,854	59,703	251	59,452	323,041	315,960	6,812	0.20
中國物產(股)公司	5,000	62,828	21,667	41,161	1,949	1,128	871	8.71
雍興實業(股)公司	135,644	1,494,598	576,121	917,478	200,584	3,172	37,668	27.77
銀凱(股)公司	50,000	86,489	16,428	70,061	168,717	11,959	10,209	20.42
中銀財務管理顧問(股)公司	285,388	352,046	65,356	286,690	8,239	(1,881)	7,442	0.26
ICBCAMC Offshore Limited	0.0295	33,912	1,507	32,405	312	(327)	(327)	(327,411.97)
Junior Preference Share Company Limited	0.0295	266,109	0	266,109	85	652	652	651,961.57
ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited	0.0295	10,022	1,967	8,055	42	(54)	(54)	(53,756.08)
Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited	0.0295	44,198	59,000	(14,802)	(11,808)	(11,809)	(11,809)	(11,808,754.93)
加拿大兆豐國際商業銀行	678,771	6,974,848	5,988,062	986,786	222,139*	229,004*	76,183	331.10
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,915,200	16,030,285	11,086,290	4,943,995	515,479*	458,053*	170,384	0.43
巴拿馬國泰倉庫公司	29,500	103,040	8,514	94,526	4,467	(2,208)	(2,208)	(2,207.63)
巴哈馬國泰投資開發公司	148	284,262	0	284,262	4,122	656	656	131.10
兆豐保險經紀人(香港)(股)公司	391	0	0	0	0	0	0	0
Ramlett Finance Holdings Inc.	590	61,770	63,947	(2,177)	9,812	228	160	106.38

- 註：1. 兆豐證券控股有限公司、兆豐全球資產管理有限公司及兆豐國際資產管理有限公司每股面額為美金1元，兆豐資本（亞洲）有限公司每股面額為港幣1元，兆豐證券（香港）有限公司每股面額為港幣600元。雍興實業（股）公司每股面額為新台幣100元。
2. 兆豐證券控股有限公司、兆豐全球資產管理有限公司、兆豐資本（亞洲）有限公司、兆豐證券（香港）有限公司及兆豐國際資產管理有限公司記帳貨幣為港幣，資產負債表匯率以 @3.7480 計，損益表以平均匯率 @4.0540 計。
3. ICBCAMC Offshore Limited、Junior Preference Share Company Limited、ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited、Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited、巴拿馬國泰倉庫公司、巴哈馬國泰投資開發公司、Ramlett Finance Holdings Inc. 原幣為美金，資產負債表匯率以 @29.5000 計，另損益表匯率以 @31.4547 計。加拿大兆豐國際商業銀行原幣為加幣，資產負債表匯率以 @29.5118 計，另損益表匯率以 @30.3759 計。兆豐國際商業銀行大眾（股）公司原幣為泰幣，資產負債表匯率以 @0.9788 計，另損益表匯率以 @0.9927 計。
4. Cathay Insurance Company, Inc.（菲律賓國華保險（股）公司）於99年5月6日解散。
5. Mega Insurance Brokers (Hong Kong) Co., Ltd.（兆豐保險經紀人（香港）（股）公司）於100年2月25日解散。

（八）關係企業合併財務報表

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

二、99 年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

三、99 年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、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。

一、本公司發言人及代理發言人

發 言 人：林瑞雲
職 稱：副總經理
電 話：(02)2357-8888
電子郵件信箱：jylin@megaholdings.com.tw

代 理 發 言 人：蔡瑞瑛
職 稱：經理
電 話：(02)2357-8888
電子郵件信箱：jentsai@megaholdings.com.tw

二、本公司及子公司地址及電話

兆豐金融控股股份有限公司
台北市忠孝東路二段123號14、16~20樓
(02)2357-8888
<http://www.megaholdings.com.tw>

兆豐國際商業銀行股份有限公司
台北市吉林路100號
(02)2563-3156
<http://www.megabank.com.tw>

兆豐證券股份有限公司
台北市忠孝東路二段95號
(02)2327-8988
<http://www.emega.com.tw>

兆豐票券金融股份有限公司
台北市衡陽路91號2~5樓及9、10樓
(02)2383-1616
<http://www.megabills.com.tw>

兆豐產物保險股份有限公司
台北市武昌街一段58號
(02)2381-2727
<http://www.cki.com.tw>

兆豐資產管理股份有限公司
台北市衡陽路91號6樓
(02)6632-6789
<http://www.megaamc.com.tw>

兆豐人身保險代理人股份有限公司
台北市吉林路100號5樓
(02)2563-3156

兆豐創業投資股份有限公司
台北市衡陽路91號7樓
(02)2314-0878

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
台北市衡陽路91號7、8樓
(02)2316-8368
<http://www.megafunds.com.tw>

三、股票過戶機構

名 稱：兆豐證券股份有限公司股務代理部
地 址：台北市忠孝東路二段95號1樓
網 址：<http://www.emega.com.tw>
電 話：(02)3393-0898

四、信用評等機構之名稱、地址及電話

名 稱：中華信用評等股份有限公司
地 址：台北市信義路五段7號49樓
電 話：(02)8722-5800

名 稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited
地 址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong
電 話：(1)(212)553-0300

五、最近年度財務報告簽證會計師

姓 名：黎昌州、李秀玲會計師
事 務 所 名 稱：資誠聯合會計師事務所
地 址：台北市基隆路一段333號27樓
網 址：<http://www.pwc.com/tw>
電 話：(02)2729-6666

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無



兆豐金融控股股份有限公司



董事長

蔡友才