



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>



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

98年年報  
2009 ANNUAL REPORT

兆豐金融控股股份有限公司

九十八年年報

#### 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, Inc.  
地 址：7 World Trade Center  
250 Greenwich Street  
New York, NY 10007  
U.S.A.  
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

## 目 錄

|                                                           |     |
|-----------------------------------------------------------|-----|
| 致股東報告書                                                    | 2   |
| 公司簡介                                                      | 10  |
| 一、設立日期                                                    | 11  |
| 二、公司沿革                                                    | 11  |
| 公司治理報告                                                    | 13  |
| 一、公司組織                                                    | 14  |
| 二、董事、監察人及經理人資料                                            | 16  |
| 三、公司治理運作情形                                                | 28  |
| 四、會計師公費資訊                                                 | 40  |
| 五、更換會計師資訊                                                 | 40  |
| 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                           | 40  |
| 七、98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                     | 41  |
| 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                                | 42  |
| 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 | 43  |
| 募資情形                                                      | 44  |
| 一、股份及股利                                                   | 45  |
| 二、公司債發行情形                                                 | 48  |
| 三、特別股發行情形                                                 | 50  |
| 四、海外存託憑證發行情形                                              | 50  |
| 五、員工認股權憑證辦理情形                                             | 50  |
| 六、併購或受讓其他金融機構情形                                           | 50  |
| 七、資金運用計畫執行情形                                              | 51  |
| 營運概況                                                      | 52  |
| 一、業務內容                                                    | 53  |
| 二、跨業及共同行銷效益                                               | 73  |
| 三、市場及業務概況                                                 | 73  |
| 四、從業員工                                                    | 82  |
| 五、企業責任及道德行為                                               | 85  |
| 六、資訊設備                                                    | 85  |
| 七、勞資關係                                                    | 88  |
| 八、重要契約                                                    | 89  |
| 財務概況                                                      | 90  |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表                                        | 91  |
| 二、最近五年度財務分析                                               | 94  |
| 三、監察人審查報告                                                 | 109 |
| 四、98年度母子公司合併財務報表                                          | 110 |
| 五、公司及關係企業財務週轉困難情事                                         | 163 |
| 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理                                       | 164 |
| 一、財務狀況分析                                                  | 165 |
| 二、經營結果分析                                                  | 166 |
| 三、現金流量分析                                                  | 166 |
| 四、98年度重大資本支出對財務業務之影響                                      | 167 |
| 五、98年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫                     | 167 |
| 六、風險管理                                                    | 169 |
| 七、危機處理應變機制                                                | 189 |
| 八、其他重要事項                                                  | 189 |
| 特別記載事項                                                    | 190 |
| 一、關係企業資料                                                  | 191 |
| 二、98年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形                                 | 201 |
| 三、98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                            | 201 |
| 四、其他必要補充說明事項                                              | 201 |
| 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                    | 201 |
| 六、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表                                      | 201 |



## 致股東報告書

Letter to Shareholders

## 致股東報告書

在國際貿易回升、企業回補庫存效應，以及強力振興經濟方案加持下，全球景氣自98年下半年起均呈好轉現象。惟復甦之路尚有風險，如全球授信仍緊、各國內需增加動能不足、失業率居高不下、產出缺口仍大等。國際機構分析98年全球經濟仍為負成長，介於-2.2%和-0.8%之間，99年則將轉正，介於2.4%至3.9%。

國內經濟方面，98年初受全球景氣衰退影響，國內經濟負成長，工業生產縮減，對外貿易衰退，消費者物價下跌，台幣貶值，失業率攀升。惟國際景氣於下半年逐漸回穩，外貿動能呈逐月增溫趨勢，在工業生產擴增下，廠商產能利用率已逐步提升，民間消費則在失業率降幅有限及所得成長緩慢下，制約消費動能。行政院主計處99年2月統計98年全年經濟成長率衰退1.87%，展望99年國內經濟應可呈審慎樂觀格局，預估經濟成長率4.72%。



董事長 王榮周

在景氣逐漸回溫的環境下，本公司憑藉著厚實的根基，再次展現強大的獲利實力與成長動能，98年全年合併稅後淨利達14,345佰萬元，較97年同期表現大幅躍進，成長率高達54倍，稅後每股盈餘1.30元。茲就前一（98）年度本公司營業結果報告如下：

## 一、98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

98年下半年以來，由於各國振興經濟方案逐漸發揮效果，經濟數據逐步好轉，投資人信心增溫，資金回流帶動全球股市震盪走高。美元在98年第一季前呈現強勢，第二季開始即反轉走貶。為因應次貸風暴及金融市場緊縮，美國聯邦準備理事會（FED）將聯邦基金利率維持在0~0.25%區間。國內方面，為提振內需，98年中央銀行維持適度寬鬆貨幣政策，98年1、2月分別調降貼放利率2碼與1碼，有效引導市場利率降低。新台幣兌美元匯率，除第一季明顯趨貶外，大體上呈現升值走勢。股票市場受景氣落底反轉及國際股市交投熱絡影響，台股大致呈現逐月上揚。

## 2. 公司組織變化

截至98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97年比較家數維持不變。

### (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：



總經理 徐光曦

#### 1. 兆豐國際商業銀行（股）公司

單位：外匯業務一佰萬美元；其他一新台幣佰萬元

| 項 目                     | 年 度 | 98年度      | 97年度      | 增減比率(%) |
|-------------------------|-----|-----------|-----------|---------|
| 存款業務（含郵匯局轉存款）           |     | 1,472,227 | 1,306,773 | 12.66   |
| 一般放款、放款轉入之催收款、進口押匯、出口押匯 |     | 1,279,368 | 1,282,395 | -0.24   |
| 外匯承做數                   |     | 536,885   | 609,179   | -11.87  |
| 買入有價證券業務                |     | 275,617   | 216,298   | 27.42   |
| 長期股權投資業務                |     | 29,263    | 31,036    | -5.71   |
| 信託資產總額                  |     | 289,389   | 281,955   | 2.64    |
| 企金放款                    |     | 995,566   | 1,051,129 | -5.29   |
| 消金放款（不含信用卡循環信用餘額）       |     | 256,085   | 264,968   | -3.35   |
| 信用卡循環信用餘額               |     | 2,179     | 2,551     | -14.58  |

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

#### 2. 兆豐證券（股）公司

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目    | 業務細項     | 98年度        | 97年度        | 增減比率(%) |
|---------|----------|-------------|-------------|---------|
| 經紀業務    | 平均市占率    | 3.66%(排名10) | 3.16%(排名11) | 15.82   |
| 承銷業務-股權 | IPO主辦送件數 | 4件(排名2)     | 4件(排名7)     | 0.00    |
|         | SPO主辦送件數 | 7件(排名7)     | 2件(排名10)    | 250.00  |
| 承銷業務-債券 | 債券主辦送件數  | 4件(排名4)     | 3件(排名6)     | 33.33   |
|         | 債券主辦承銷金額 | 100億元(排名5)  | 198億元(排名5)  | -49.49  |
| 新金融商品業務 | 權證發行檔數   | 375檔(排名9)   | 219檔(排名6)   | 71.23   |
|         | 權證發行金額   | 81億元(排名7)   | 40億元(排名12)  | 102.50  |

註：排名係以資本額達100億元之券商同業為比較對象，97年有13家，98年有12家（凱基與台証合併）。

#### 3. 兆豐票券金融（股）公司

單位：新台幣佰萬元

| 項 目          | 98年度      | 97年度      | 增減比率(%) |
|--------------|-----------|-----------|---------|
| 承銷暨買入各類票券    | 1,601,426 | 1,776,022 | -9.83   |
| 融資性商業本票發行金額  | 1,406,289 | 1,695,690 | -17.07  |
| 買賣各類票券       | 8,838,855 | 9,499,714 | -6.96   |
| 買賣各類債券       | 6,473,364 | 6,500,765 | -0.42   |
| 平均保證發行商業本票餘額 | 107,235   | 120,209   | -10.79  |
| 逾期授信金額       | 374       | 606       | -38.28  |
| 逾期授信比率(%)    | 0.38      | 0.51      | -25.49  |

#### 4. 兆豐產物保險（股）公司

單位：新台幣佰萬元

| 項 目        | 98年度  | 97年度  | 增減比率(%) |
|------------|-------|-------|---------|
| 直接簽單保費收入   | 5,470 | 5,979 | -8.51   |
| 分進再保險再保費收入 | 724   | 945   | -23.39  |

#### 5. 兆豐國際證券投資信託（股）公司

單位：新台幣佰萬元

| 項 目  | 98年度   | 97年度   | 增減比率(%)  |
|------|--------|--------|----------|
| 公募基金 | 63,202 | 31,729 | 99.19    |
| 私募基金 | 57     | 681    | -91.63   |
| 全權委託 | 81     | 10     | 7,100.00 |
| 合計   | 63,340 | 32,420 | 95.37    |

#### 6. 兆豐資產管理（股）公司

單位：新台幣佰萬元

| 項 目                    | 98年度 | 97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 | 903  | 592  | 52.53   |
| 租金收入                   | 0    | 2    | -100.00 |
| 其他營業收入                 | 4    | 14   | -71.42  |
| 合計                     | 907  | 608  | 49.18   |

#### 7. 兆豐創業投資（股）公司

單位：新台幣佰萬元

| 項 目    | 98年度 | 97年度 | 增減比率(%) |
|--------|------|------|---------|
| 長期投資撥款 | 392  | 303  | 29.37   |
| 長期投資餘額 | 901  | 719  | 25.31   |

#### 8. 兆豐人身保險代理人（股）公司

單位：新台幣佰萬元

| 項 目    | 98年度 | 97年度 | 增減比率(%) |
|--------|------|------|---------|
| 保險佣金收入 | 224  | 218  | 2.75    |

## (三) 預算執行情形

## 1. 98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         | 15,211,840 | 14,656,388 | 103.79 |
| 費用及損失      | 843,001    | 987,347    | 85.38  |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 14,368,839 | 13,669,041 | 105.12 |
| 本期淨利       | 14,331,894 | 13,665,033 | 104.88 |
| 每股盈餘(元)    | 1.30       | 1.24       | 104.84 |

## 2. 98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(%) |
|--------|------------|------------|--------|
| 兆豐商銀   | 13,127,617 | 13,011,494 | 100.89 |
| 兆豐證券   | 1,954,899  | 1,014,810  | 192.64 |
| 兆豐票券   | 3,506,161  | 2,008,861  | 174.53 |
| 兆豐產險   | 491,891    | 340,340    | 144.53 |
| 兆豐資產管理 | 531,187    | 369,380    | 143.81 |
| 兆豐人身保代 | 31,920     | 31,537     | 101.21 |
| 兆豐創投   | 34,677     | 31,786     | 109.10 |
| 兆豐國際投信 | 92,264     | 34,278     | 269.16 |

## (四) 財務收支及獲利能力分析

98年度本公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利19,056,187千元，較97年度增加15,971,079千元或517.68%，主要原因係利息以外淨收益增加19,143,003千元、利息淨收益減少4,047,835千元及呆帳等各項費用減少875,911千元所致。98年度國內利率持續走低，致利息淨收益較97年度減少，手續費及佣金淨收益、投資收益、兌換利益增加與資產減損損失減少，致利息以外淨收益較97年度增加。另98年度本公司及子公司合併總損益14,344,870千元，較97年度增加14,082,848千元或5,374.68%，主要原因係98年金融風暴逐漸平息，本公司獲利逐漸持穩所致。至於本公司（單獨）及各子公司98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<br>稅前淨利 | 稅後淨利       | 每股稅後盈餘<br>(元) | 純益率<br>(%) | 資產報酬率<br>(%) | 股東權益報酬率<br>(%) |
|-----------|----------------|------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| 本公司及子公司合併 | 19,056,187     | 14,344,870 | 1.30          | 30.89      | 0.58         | 7.66           |
| 本公司（單獨）   | 14,368,839     | 14,331,895 | 1.30          | 94.22      | 6.64         | 7.68           |
| 兆豐商銀      | 13,127,617     | 10,664,124 | 1.66          | 31.36      | 0.50         | 7.16           |
| 兆豐證券      | 1,954,899      | 1,239,192  | 1.07          | 20.74      | 2.66         | 8.96           |
| 兆豐票券      | 3,506,161      | 2,858,622  | 2.00          | 55.18      | 1.23         | 8.64           |
| 兆豐產險      | 491,891        | 209,592    | 0.70          | 1.99       | 1.54         | 4.66           |
| 兆豐資產管理    | 531,187        | 383,443    | 1.92          | 42.73      | 3.14         | 15.64          |
| 兆豐人身保代    | 31,920         | 23,946     | 11.97         | 10.68      | 33.03        | 52.62          |
| 兆豐創投      | 34,677         | 32,699     | 0.33          | 12.19      | 3.61         | 3.63           |
| 兆豐國際投信    | 92,264         | 67,703     | 1.28          | 26.52      | 5.15         | 10.67          |

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

98年度本公司及旗下子公司研究發展概要如下：

## 1. 本公司

- (1) 評估進軍大陸金融市場之可行性分析。
- (2) 規劃與建立集團 IT 之「企業架構」規範。

## 2. 銀行子公司

- (1) 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，並定期登載於網站上供各界參考。
- (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. 證券子公司

- (1) 提升經紀業務電子交易功能（個股連結兆豐智庫及相關投資後管理功能）、新增電子下單平台—神乎奇機 B8 & i Phone。
- (2) 建置利率交換選擇權系統、IRO 外幣系統、FRA 外幣系統、債券交易平台及保本型債券交易系統。
- (3) 建立 BIS 每日試算功能、RAROC 建置作業及部門風險值即時監控系統。

## 4. 票券子公司

- (1) 持續參與票券公會外幣票券基礎設施之規劃與建置，規劃報告已送主管機關審閱中。
- (2) 外幣債券及外幣衍生性商品業務辦理之規劃。
- (3) 建置各項風險管理應用系統。
- (4) 發展新巴塞爾資本協定風險資本計提方法及建置作業。

## 5. 產險子公司

- (1) 微型個人傷害保險。
- (2) 個人責任保險附加傷害保險假日意外傷害事故附加條款。
- (3) 汽車車體損失保險丙式-免自負額車對車碰撞損失保險限定駕駛人附加條款。
- (4) 團體傷害保險大眾運輸工具乘客意外事故保險金附加條款。

## 6. 投信子公司

- (1) 配合定期定額之客戶開發，搭配宣導電子網路交易使用。
- (2) 小額優惠及智慧型循環投資計畫。

## 二、本（99）年度營業計畫概要

## (一) 經營方針

1. 集團組織調整，加強共同行銷，提升集團綜效。
2. 專注及聚焦經營，創造股東最大價值。
3. 積極尋求併購機會，提升競爭力及經濟規模。
4. 強化財務績效，提升財務透明度。
5. 降低成本，提高經營績效。
6. 強化風險管理制度及系統。
7. 強化集團資訊管理，整合集團資訊系統。

## (二) 預期營業目標

維持穩定獲利及市場領先優勢，奠定成為領導金融機構之地位。

單位：外匯業務－佰萬美元；其他－新台幣佰萬元

| 子公司別 | 項 目          | 99年度預算     |
|------|--------------|------------|
| 銀行   | 存款           | 1,497,653  |
|      | 放款           | 1,358,563  |
|      | 外匯           | 563,700    |
| 票券   | 承銷暨買入各類票券    | 1,414,526  |
|      | 買賣各類票債債券     | 12,667,102 |
|      | 平均保證發行商業本票餘額 | 100,000    |
| 證券   | 經紀平均市占率      | 3.80%      |
| 產險   | 自留綜合率        | 95.00%     |
|      | 自留保費比例       | 47.50%     |

## (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

- 布局全球，深耕亞太。
- 鞏固企金及外匯業務優勢。

- 擴展消金及財富管理業務。
- 加強共同行銷，提昇集團綜效。
- 降低成本，提高經營績效。
- 合理配置資本，提高資金運用效能。
- 整合資訊系統，共享資訊服務。
- 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

98年全球經濟從金融海嘯創傷中逐漸復甦，金融機構經營情況亦開始從谷底中翻揚，由於受創程度不同，復原速度亦有差別，因而導致全體金控業者之獲利重新洗牌。基於金融風暴所帶來之啓示，各金融機構也深切體認到風險控管之重要性，在業務拓展上相對採穩健保守方式因應。

## 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<br>Moody's          | twAA<br>A3                 | twA-1+<br>-          | 穩定<br>穩定       | 98.10.1<br>97.12            |
| 兆豐商銀 | 中華信評<br>Moody's<br>S & P | twAA+<br>A1<br>A           | twA-1+<br>P-1<br>A-1 | 穩定<br>穩定<br>穩定 | 98.10.1<br>98.11<br>98.10.1 |
| 兆豐票券 | 中華信評                     | twAA                       | twA-1+               | 穩定             | 98.10.1                     |
| 兆豐證券 | 中華信評                     | twAA-                      | twA-1+               | 穩定             | 98.10.1                     |
| 兆豐產險 | 中華信評<br>Moody's<br>S & P | twAA-<br>A3/Aa2.tw<br>BBB+ | -                    | 穩定             | 98.10.1                     |
|      |                          |                            | -                    | 負向             | 98.6.2                      |
|      |                          |                            | -                    | 穩定             | 98.10.1                     |

全球經濟景氣最壞的情況已過，展望未來一年，將走向緩步復甦之路。但高失業率現象持續、刺激經濟措施退場、資產價格泡沫風險、各國政府龐大的財政赤字等問題依舊存在，復甦之路充滿荊棘，影響了未來一年經濟景氣復甦期程。另一方面，國內金融市場競爭環境依舊，兩岸 MOU、ECFA 的簽訂將帶來新一波國內金融機構西進的競逐。未來本公司將本著積極而謹慎的態度，一步一腳印，努力達成既定目標，以不負各位股東之所託，並希望各位繼續給予支持與鼓勵。

敬祝各位 身體健康 萬事如意

董事長

王 榮 周

總經理

徐 光 曦

# 公司簡介

## Company Profile

## 公司簡介

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份有限公司以股份轉換方式合組設立交銀金融控股股份有限公司，同日掛牌上市。
- 91年8月22日，以股份轉換方式納入中興票券金融股份有限公司及倍利綜合證券股份有限公司。
- 91年12月31日，以股份轉換方式納入中國國際商業銀行股份有限公司（以下簡稱中國商銀）及中國產物保險股份有限公司，並同時更名為「兆豐金融控股股份有限公司」。
- 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份有限公司」。
- 92年5月29日，以現金購買方式提升旗下子公司倍利國際證券轉投資之中央國際證券投資信託股份有限公司為本公司有控制性持股之子公司，並於92年7月更名為「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」。
- 92年12月5日，投資設立「兆豐資產管理股份有限公司」。
- 94年9月23日，以現金購買方式將原中國商銀100%轉投資之中銀保險代理人股份有限公司提升為子公司，並更名為「兆豐人身保險代理人股份有限公司」。
- 94年12月13日，投資設立「兆豐交銀創業投資股份有限公司」。
- 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98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份有限公司（以下簡稱國際投信）現金增資股份，將國際投信納為本公司旗下子公司。
- 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，本公司旗下子銀行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，本公司旗下投信子公司國際投信吸收合併兆豐國際投信，合併後名稱爲「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」，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份有限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，該公司成爲本公司100%持股之子公司。
- 98年4月7日本公司旗下創投子公司更名爲「兆豐創業投資股份有限公司」。

### (三) 董事、監察人及大股東股權之大量移轉或更換

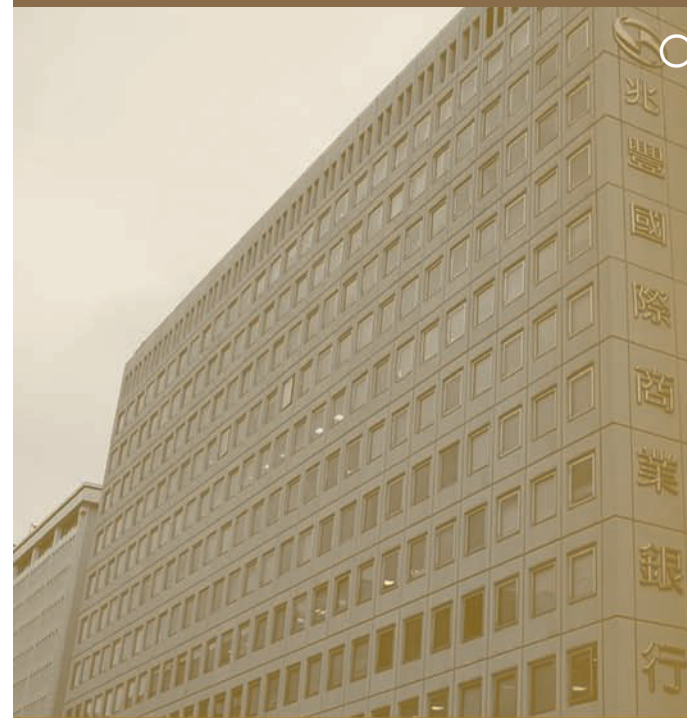
本公司95年董監改選時，中國信託金融控股（股）公司及其關係企業合計持有本公司股份約15.61%，並取得4席董事及1席監察人，其後該公司及其關係企業依主管機關規定陸續處分部分股權，並於98年4月將持股信託予台灣銀行，截至98年12月31日止，台灣銀行受託信託財產專戶持有本公司股份11.17%。

### (四) 經營權、經營內容或業務內容之重大改變：無。

### (五) 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) 本公司組織結構及主要部門職掌

### 1. 組織圖

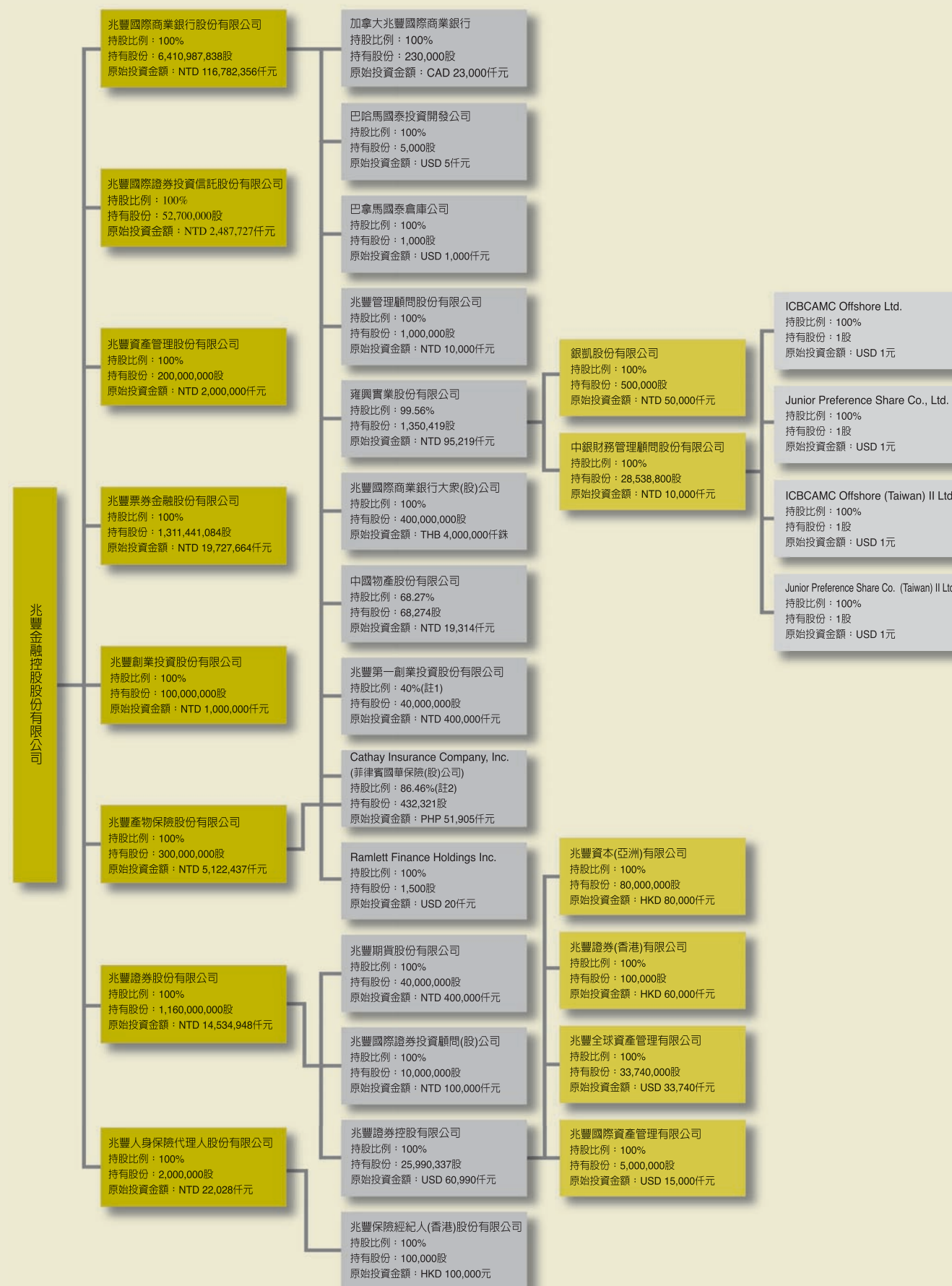
```
graph TD; A[股東大會] --> B[董事會  
董事長]; A --> C[監察人]; B --> D[總經理]; B --> E[風險管理委員會]; D --> F[董事會稽核室  
總稽核]; D --> G[副總經理]; D --> H[副總經理]; D --> I[副總經理]; G --> J[資訊部]; G --> K[風險控管部]; H --> L[事業發展部]; I --> M[管理部]; I --> N[財務控管部];
```

The organizational chart shows a hierarchical structure. At the top is the Shareholders' Meeting (股東大會), which oversees the Board of Directors (董事會) and the Chairman (董事長). The Board of Directors oversees the General Manager (總經理) and the Risk Management Committee (風險管理委員會). The General Manager oversees the Board of Directors Audit Room (董事會稽核室) and the Total Audit (總稽核). The General Manager also oversees three Vice Presidents (副總經理). The first Vice President oversees the Information Department (資訊部) and the Risk Control Department (風險控管部). The second Vice President oversees the Business Development Department (事業發展部). The third Vice President oversees the Management Department (管理部) and the Financial Control Department (財務控管部).

## 2. 各部門職掌

- ## (二) 集團組織關係圖

基準日期：98年12月31日



註1: 兆豐第一創業投資股份有限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: Cathay Insurance Company, Inc. 分別由兆豐產險與兆豐國際商銀持股56.09%及30.37%。

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<br>(年) | 初次<br>選任日期 | 選任時持有股份       |                 | 現在持有股數        |                 | 配偶、未成年子女<br>現在持有股份 |                 |
|------------|----------------|----------|------------|------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|            |                |          |            |            | 股數            | 持股<br>比率<br>(%) | 股數            | 持股<br>比率<br>(%) | 股數                 | 持股<br>比率<br>(%) |
| 董事長        | 王榮周<br>(財政部代表) | 98.06.23 | 3          | 97.07.15   | 1,104,070,205 | 9.98            | 1,104,070,205 | 9.98            | 270,000            | 0               |
| 董事兼<br>總經理 | 徐光曦<br>(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<br>(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<br>(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<br>(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<br>(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<br>(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               |

| 利用他人名義<br>持有股份 |   | 主要經(學)歷                                                                                                                                                                           | 目前兼任本公司及其他公司之職務                                                                                                                                                                         | 98年12月31日<br>具配偶或二親等以內<br>關係之其他主管、<br>董事或監察人 |     |     |
|----------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----|-----|
|                |   |                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                         | 職 稱                                          | 姓 名 | 關 係 |
| 0              | 0 | 財政部國庫署署長、財政部台北市國稅局局長、法務部調查局局長、財政部常務次長、中央信託局理事主席、台灣中小企銀董事長、台灣金聯資產管理（股）公司董事長、元大銀行獨立董事、元大銀行副董事長暨總經理<br>中興大學法律研究所碩士                                                                   | 兆豐國際商業銀行董事長、台灣證券交易所（股）公司董事、台灣期貨交易所（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、台北市銀行商業同業公會理事長、中華民國國際經濟合作協會監事、財團法人兆豐慈善基金會董事長、中華金融業務研究發展協會理事長、台灣金融服務業聯合總會理事、財團法人台灣金融研訓院董事、財團法人資訊工業策進會監察人 | 無                                            | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 交通銀行雙和、大安、紐約分行經理、交通銀行投資部經理、交通銀行副總經理、兆豐金控副總經理<br>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   |
| 0              | 0 | 合作金庫銀行副總經理/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<br>中興大學公共政策研究所碩士                                                                                                                  | 兆豐國際商業銀行常務董事、財團法人海峽交流基金會董事、中華民國對外貿易發展協會常務董事、中華航空事業發展基金會董事、亞洲開發銀行及中美洲銀行副理事                                                                                                               | 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<br>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院長<br>政治大學會計研究所碩士<br>台灣大學管理學院高階管理碩士                                                                                                  | 行政院副秘書長                                                                                                                                                                                 | 無                                            | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 行政院主計處專門委員、副局長、主計官兼局長<br>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、中央銀行行務委員、中央銀行經濟研究處副處長<br>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<br>(年) | 初次<br>選任日期 | 選任時持有股份       |                 | 現在持有股數        |                 | 配偶、未成年子女<br>現在持有股份 |                 |
|------|-------------------------------------|----------|------------|------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|      |                                     |          |            |            | 股數            | 持股<br>比率<br>(%) | 股數            | 持股<br>比率<br>(%) | 股數                 | 持股<br>比率<br>(%) |
| 董事   | 呂衛青<br>(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   | 黃細清<br>(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   | 丁廣欽<br>(財政部代表)                      | 98.06.23 | 3          | 97.08.12   | 1,104,070,205 | 9.98            | 1,104,070,205 | 9.98            | 0                  | 0               |
| 董事   | 陳思寬<br>(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<br>(台北市兆豐國際商業銀行(股)公司<br>產業工會代表) | 98.06.23 | 3          | 98.06.23   | 1,394,617     | 0.01            | 1,294,617     | 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<br>(行政院國家發展基金管理會<br>－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<br>(行政院國家發展基金管理會<br>－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<br>(台灣銀行股份有限公司代表)               | 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<br>(台灣銀行股份有限公司代表)               | 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<br>(中華郵政股份有限公司代表)               | 98.06.23 | 3          | 98.06.23   | 301,970,574   | 2.73            | 301,970,574   | 2.73            | 0                  | 0               |

98年12月31日

| 利用他人名義<br>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<br>關係之其他主管、<br>董事或監察人 |     |     |
|----------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----|-----|
|                |   |                                                                                                      |                                                                                                                                     | 職 稱                             | 姓 名 | 關 係 |
| 0              | 0 | 財政部國庫署專門委員、財政部台北區支付處<br>副處長、財政部參事<br>政治大學地政研究所碩士                                                     | 財政部國庫署副署長<br>中央存款保險（股）公司董事                                                                                                          | 無                               | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 財政部台北市國稅局稅務員<br>財政部國庫署副組長<br>政治大學財政研究所碩士                                                             | 財政部國庫署組長                                                                                                                            | 無                               | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 摩根史坦利公司（Morgan Stanley）副總經理、<br>麻省理工史隆商學院（MIT Sloan）執行董事、<br>陸軍軍官學校榮譽校友<br>美國麻省理工學院企管碩士<br>哈佛大學經濟系學士 | 錫新科技（股）公司董事長、富鑫證券（股）公<br>司董事長、清新國際（股）公司董事長、利德<br>保險經紀人（股）公司董事長、亞洲富泉財匯<br>（股）公司董事長、天源義記（股）公司常務董<br>事、晉成投資（股）公司董事、清新財匯（股）<br>公司董事及總經理 | 無                               | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 台灣大學國際企業系主任兼所長、副教授<br>美國耶魯大學經濟學博士                                                                    | 台灣大學國際企業系教授<br>台灣證券交易所（股）公司董事、台灣菸酒<br>（股）公司董事、聯德電子（股）公司獨立董事                                                                         | 無                               | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 中國國際商銀產業工會理事長<br>中國國際商銀中和分行科長<br>東吳大學企業管理系                                                           | 兆豐國際商業銀行中和分行襄理、兆豐商銀職工<br>福利會主任委員、中華民國銀行員聯合會監事、<br>全國聯合總工會監事、兆豐金控產業工會常務理<br>事、兆豐商銀產業工會理事                                             | 無                               | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 財政部賦稅署組長、財政部台北市國稅局副局<br>長、財政部高雄市國稅局局長、財政部中區國稅<br>局局長<br>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                                                                                                                     | 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<br>/教授兼副校長/教授兼代理校長<br>美國北普羅大學會計研究所碩士                                           | 東吳大學教授兼副校長                                                                                                                          | 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<br>集中保管（股）公司副總經理、台灣證券交易所<br>（股）公司副總經理/總經理<br>中國文化大學法律系                         | 兆豐證券（股）公司獨立董事                                                                                                                       | 無                               | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 行政院經建會綜合計劃處處長<br>台灣大學農業經濟學博士                                                                         | 世新大學及台北科技大學副教授、行政院第五組<br>組長、兆豐國際商業銀行監察人                                                                                             | 無                               | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 行政院經建會處長<br>台灣大學農業經濟研究所碩士                                                                            | 行政院國家發展基金管理會執行秘書、行政院經<br>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<br>灣省北區國稅局局長<br>政治大學財政研究所碩士                                                    | 財政部台北市國稅局局長                                                                                                                         | 無                               | 無   | 無   |
| 0              | 0 | 台灣銀行副主任秘書、公庫部經理、財務部經理<br>東吳大學經濟研究所碩士                                                                 | 台灣銀行副總經理、台灣期貨交易所（股）公司<br>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<br>長、交通部常務次長/政務次長<br>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

| 98年12月31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                   |
| 中華郵政股份有限公司            | 交通部 (100.00%)          |
| 台灣銀行股份有限公司            | 台灣金融控股股份有限公司 (100.00%) |
| 台北市兆豐國際商業銀行股份有限公司產業工會 | 無                      |

2. 表一之主要股東為法人者其主要股東

表二

| 98年12月31日    |               |
|--------------|---------------|
| 法人名稱         | 法人之主要股東       |
| 交通部          | 政府機構          |
| 台灣金融控股股份有限公司 | 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

| 98年12月31日 |    |                                    |                                              |                      |            |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |
|-----------|----|------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|
| 姓名        | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格                |                                              |                      | 符合獨立性情形（註） |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |
|           |    | 商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 商務、法務、會計或公司業務所須之工作經驗 | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                              |
| 王榮周       |    | V                                  | 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                            |
| 陳慶財       |    | V                                  | V                                            | V                    | V          | V | V | V |   | V | V | V | V |    | 0                            |
| 鹿篤瑾       |    |                                    |                                              | V                    | V          | V | V | V |   | V | V | V | V |    | 0                            |
| 呂衛青       |    |                                    |                                              | V                    | V          |   | V | V |   |   | V | V | V |    | 0                            |
| 黃細清       |    |                                    |                                              | V                    | V          | V | V | V |   | V | V | V | V |    | 0                            |
| 丁廣欽       |    |                                    |                                              | V                    | 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十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

| 98年12月31日 單位：股 |     |            |         |             |                  |             |                |             |                                                                                   |                                                                                                                                                               |                         |        |        |
|----------------|-----|------------|---------|-------------|------------------|-------------|----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------|--------|
| 職 稱            | 姓 名 | 就 任<br>日 期 | 持有股份    |             | 配偶、未成年<br>子女持有股份 |             | 利用他人名義<br>持有股份 |             | 主要經（學）歷                                                                           | 目前兼任<br>其他公司之職務                                                                                                                                               | 具配偶或二親<br>等以內關係之<br>經理人 |        |        |
|                |     |            | 股 數     | 持股比率<br>(%) | 股數               | 持股比率<br>(%) | 股數             | 持股比率<br>(%) |                                                                                   |                                                                                                                                                               | 職<br>稱                  | 姓<br>名 | 關<br>係 |
| 總經理            | 徐光曦 | 97.07.15   | 274,178 | 0.00        | 0                | 0           | 0              | 0           | 交通銀行雙和、大安、紐約分行經理、交通銀行投資部經理、交通銀行副總經理、兆豐金控副總經理<br>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  | 0.00        | 0                | 0           | 0              | 0           | 交通銀行會計處處長<br>兆豐金控財務控管部協理<br>政治大學財政研究所碩士                                           | 兆豐國際商業銀行監察人、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）公司代理董事長、台灣中小企銀常駐監察人、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                                          | 無                       | 無      | 無      |
| 副總經理           | 賴昭銑 | 98.01.15   | 127,154 | 0.00        | 0                | 0           | 0              | 0           | 中國商銀花蓮分行經理、中國商銀新竹分行經理、中國商銀稽核處副總稽核、中國商銀中山分行經理、兆豐商銀國外部協理<br>美國麻州亞瑟迪利特管理教育學院管理碩士     | 兆豐國際商業銀行副總經理、兆豐票券金融（股）公司董事、兆豐資產管理（股）公司董事、中華開發金融控股（股）公司董事、海外投資開發（股）公司董事、廣穎電通（股）公司董事                                                                            | 無                       | 無      | 無      |
| 副總經理           | 呂丹虹 | 98.01.15   | 7,822   | 0.00        | 0                | 0           | 0              | 0           | 交通銀行大安分行、新加坡分行、財務部、世貿分行、投資部經理、交通銀行企劃室協理兼財務顧問小組召集人、兆豐國際商業銀行協理兼企劃處處長<br>政治大學財政研究所碩士 | 兆豐國際商業銀行副總經理、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）股份有限公司監察人、銀凱（股）公司董事、中國建築經理（股）公司監察人                                                                          | 無                       | 無      | 無      |
| 總稽核            | 陳永明 | 95.09.08   | 185     | 0.00        | 0                | 0           | 0              | 0           | 交通銀行南京東路分行、南港分行、信託部經理<br>台中商專國際貿易科畢業                                              | 台灣中小企銀監察人、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      |
| 主任秘書           | 熊臺勇 | 97.08.22   | 0       | 0           | 0                | 0           | 0              | 0           | 台灣企銀分行專員、襄理、總行襄理、董事會秘書、審查部副理、分行經理<br>中興大學合作經濟系畢業                                  | 台灣中小企銀監察人、兆豐國際證券投資信託（股）公司董事、台北金融大樓（股）公司董事                                                                                                                     | 無                       | 無      | 無      |
| 經理             | 趙錫瑞 | 91.08.15   | 101,608 | 0.00        | 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、交通銀行資訊處經理<br>美國史丹福大學作業研究碩士                      | 兆豐創業投資（股）公司董事                                                                                                                                                 | 無                       | 無      | 無      |
| 經理             | 蔡瑞琰 | 95.09.21   | 1,359   | 0.00        | 0                | 0           | 0              | 0           | 交通銀行財務部襄理兼科長<br>台灣大學商學系畢業                                                         | 兆豐證券（股）公司監察人、兆豐產物保險（股）公司監察人                                                                                                                                   | 無                       | 無      | 無      |
| 經理             | 洪嘉敏 | 95.09.21   | 0       | 0           | 0                | 0           | 0              | 0           | 交通銀行信託部襄理兼科長<br>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  | 0.00        | 0                | 0           | 0              | 0           | 交通銀行業務部襄理、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<br>政治大學財稅學系畢業                               | 兆豐國際商業銀行風險控管處處長、台灣花卉生物科技（股）公司董事、中國物產（股）公司董事                                                                                                                   | 無                       | 無      | 無      |

(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事之酬金

| 98年12月31日          |               |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           | 單位:新台幣仟元                               |                         |                                           |   |
|--------------------|---------------|-------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|-------------|---|-------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------|---|
| 職 稱                | 姓 名           | 董事酬金        |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           | A、B、C及D<br>等四項總額占<br>稅後純益之<br>比例(%) |                                           | 兼任員工領取相關酬金        |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            | A、B、C、D、<br>E、F及G等七<br>項總額占稅後<br>純益之比例(%) |                                           | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金 |                         |                                           |   |
|                    |               | 報 酬(A)      |                                           | 退職退休金(B)    |                                           | 盈餘分配之<br>酬勞(C) |                                           | 業務執行費用(D)   |                                           |                                     |                                           | 薪資、獎金及<br>特支費等(E) |                                           | 退職退休金(F)    |                                           | 盈餘分配員工紅利(G) |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        | 員工認股權<br>憑證得認購<br>股數(H) |                                           |   |
|                    |               | 本<br>公<br>司 | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司 | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司    | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司 | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司                         | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司       | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本<br>公<br>司 | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 | 本公司         |   | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 |            | 本<br>公<br>司                               | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 |                                        | 本<br>公<br>司             | 合<br>併<br>報<br>表<br>內<br>所<br>有<br>公<br>司 |   |
|                    |               |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   | 現金紅<br>利金額                                | 股票紅<br>利金額 | 現金紅<br>利金額                                | 股票紅<br>利金額                                |                                        |                         |                                           |   |
| 董事長                | 財政部<br>王榮周    |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事<br>(財政部<br>代表) | 徐光耀           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 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           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事                | 林瑞雲           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 李禮仲           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事                | 行政院國家<br>發展基金 |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 廖耀宗           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事                | 台灣銀行          |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 魏江霖           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事                | 順泰投資          |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 林源朗           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事                | 中信金控          |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 江偉平           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 方國輝           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 溫鴻緒           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事                | 顏和永           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 鄭深池           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事                | 朱正雄           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 董 事                | 兆豐商銀<br>產業工會  |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 林中象           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 獨立董事               | 鄭宗典           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 馬君梅           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
|                    | 蘇松欽           |             |                                           |             |                                           |                |                                           |             |                                           |                                     |                                           |                   |                                           |             |                                           |             |   |                                           |            |                                           |                                           |                                        |                         |                                           |   |
| 合計                 |               | 0           | 6,114                                     | 0           | 828                                       | 50,361         | 50,361                                    | 4,935       | 7,945                                     | 0.39                                | 0.45                                      | 1,226             | 8,979                                     | 113         | 1,034                                     | 223         | 0 | 501                                       | 0          | 0                                         | 0                                         | 0.40                                   | 0.53                    |                                           | 有 |

註：1. 江偉平、方國輝、溫鴻緒及顏和永先生於98.4.20解任。  
2. 廖耀宗、魏江霖、林源朗、鄭深池及朱正雄先生擔任本公司第三屆董事至98.6.22止。  
3. 曾銘宗、林聖忠、鹿篤瑾及林中象先生自98.6.23起擔任本公司第四屆董事；嚴宗大先生自98.6.25起擔任本公司第四屆董事。  
4. 鄭宗典、蘇松欽先生及馬君梅女士自98.6.23起擔任本公司獨立董事。  
5. 林瑞雲女士自98.6.23起擔任本公司第四屆董事，於98.9.23解任並由呂衛青女士接任；李禮仲先生於98.9.23解任，由黃細清先生接任。  
6. 有關提供房屋、汽車之租金、油資等給付已計入“業務執行費用(D)”欄中，合併報表內所有公司支付司機相關報酬總金額為882仟元。  
7. 有關提供房屋、汽車之租金、油資等給付已計入“薪資、獎金及特支費等(E)”欄中，合併報表內所有公司支付司機相關報酬總金額為1,085仟元。  
8. 退職退休金(B)、(F)皆為提列提撥數。  
9. 盈餘分配之酬勞(C)及員工紅利(G)皆為年度擬議配發數。  
10. 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  | 王榮周、徐光曦、陳慶財<br>陳思寬、丁廣欽、曾銘宗<br>林聖忠、嚴宗大、林瑞雲<br>呂衛青、鹿篤瑾、黃細清<br>李禮仲、廖耀宗、魏江霖<br>林源朗、江偉平、方國輝<br>溫鴻緒、顏和永、鄭深池<br>朱正雄、林中象、鄭宗典<br>馬君梅、蘇松欽<br>行政院國家發展基金管理會<br>台灣銀行公司<br>順泰投資公司<br>兆豐商銀產業工會 | 徐光曦、陳慶財、陳思寬<br>丁廣欽、曾銘宗、林聖忠<br>嚴宗大、林瑞雲、呂衛青<br>鹿篤瑾、黃細清、李禮仲<br>廖耀宗、魏江霖、林源朗<br>江偉平、方國輝、溫鴻緒<br>顏和永、鄭深池、朱正雄<br>林中象、鄭宗典、馬君梅<br>蘇松欽<br>行政院國家發展基金管理會<br>台灣銀行公司<br>順泰投資公司<br>兆豐商銀產業工會 | 王榮周、徐光曦、陳慶財<br>陳思寬、丁廣欽、曾銘宗<br>林聖忠、嚴宗大、林瑞雲<br>呂衛青、鹿篤瑾、黃細清<br>李禮仲、廖耀宗、魏江霖<br>林源朗、江偉平、方國輝<br>溫鴻緒、顏和永、鄭深池<br>朱正雄、林中象、鄭宗典<br>馬君梅、蘇松欽<br>行政院國家發展基金管理會<br>台灣銀行公司<br>順泰投資公司<br>兆豐商銀產業工會 | 陳慶財、陳思寬、丁廣欽<br>曾銘宗、林聖忠、嚴宗大<br>林瑞雲、呂衛青、鹿篤瑾<br>黃細清、李禮仲、廖耀宗<br>魏江霖、林源朗、江偉平<br>方國輝、溫鴻緒、顏和永<br>鄭深池、朱正雄、林中象<br>鄭宗典、馬君梅、蘇松欽<br>行政院國家發展基金管理會<br>台灣銀行公司<br>順泰投資公司<br>兆豐商銀產業工會 |
|               | 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)                                                                                                                                                    | 中國信託金融控股公司                                                                                                                                                                  | 中國信託金融控股公司                                                                                                                                                                      | 中國信託金融控股公司                                                                                                                                                           |
|               | 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                             | 王榮周                                                                                                                                                                             | 王榮周、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                                                                                                                                                                  |
|               | 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                      |
|               | 100,000,000元以上                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                      |
|               | 總 計                                                                                                                                                                             | 32                                                                                                                                                                          | 32                                                                                                                                                                              | 32                                                                                                                                                                   |

2. 監察人之酬金

98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<br>占稅後純益之比例(%) |               | 有無領取<br>來自子公司<br>以外轉投資<br>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<br>所有公司 |                                |
|     |                  | 本公司   | 合併報表內<br>所有公司 | 本公司      | 合併報表內<br>所有公司 | 本公司        | 合併報表內<br>所有公司 | 本公司       | 合併報表內<br>所有公司 |                             |               |                                |
| 監察人 | 財政部              |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
|     | 鹿篤瑾              |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
| 監察人 | 行政院國家發展<br>基金管理會 | 0     | 0             | 0        | 0             | 3,417      | 3,417         | 150       | 150           | 0.0249                      | 0.0249        | 無                              |
|     | 廖耀宗              | 0     | 0             | 0        | 0             | 0          | 0             | 50        | 50            | 0.0003                      | 0.0003        | 無                              |
|     | 蕭國輝              | 0     | 0             | 0        | 0             | 0          | 0             | 50        | 50            | 0.0003                      | 0.0003        | 無                              |
| 監察人 | 中華郵政公司           |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
|     | 吳民佑              |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
|     | 游芳來              |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
| 監察人 | 台灣銀行             |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
|     | 魏江霖              |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
|     | 凌忠嫻              |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
| 監察人 | 和高山投資公司          |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
|     | 魏浩二              |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
| 監察人 | 中國信託保險經紀人公司      |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
|     | 陳春克              |       |               |          |               |            |               |           |               |                             |               |                                |
| 合 計 |                  | 0     | 0             | 0        | 0             | 14,132     | 14,132        | 1,043     | 1,043         | 0.11                        | 0.11          | 無                              |

註：1. 陳春克先生於98.4.20解任。  
2. 鹿篤瑾及吳民佑先生擔任本公司第三屆監察人代表至98.6.22止。  
3. 廖耀宗、蕭國輝、魏江霖、游芳來先生及凌忠嫻女士自98.6.23起擔任本公司第四屆監察人。  
4. 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   | 鹿篤瑾、廖耀宗、蕭國輝、吳民佑<br>游芳來、魏江霖、凌忠嫻、魏浩二<br>陳春克、財政部、和高山國際投資公司<br>中國信託保險經紀人公司 | 鹿篤瑾、廖耀宗、蕭國輝、吳民佑<br>游芳來、魏江霖、凌忠嫻、魏浩二<br>陳春克、財政部、和高山國際投資公司<br>中國信託保險經紀人公司 |
|                | 2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）                                           | 行政院國家發展基金管理會、<br>中華郵政公司、台灣銀行公司                                         |
|                | 5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）                                          |                                                                        |
|                | 10,000,000元（含）～15,000,000元（不含）                                         |                                                                        |
|                | 15,000,000元（含）～30,000,000元（不含）                                         |                                                                        |
|                | 30,000,000元（含）～50,000,000元（不含）                                         |                                                                        |
|                | 50,000,000元（含）～100,000,000元（不含）                                        |                                                                        |
|                | 100,000,000元以上                                                         |                                                                        |
|                | 總 計                                                                    | 15                                                                     |

3. 總經理及副總經理之酬金

98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<br>報表內<br>所有<br>公司 | 本公司      | 合併<br>報表內<br>所有<br>公司 | 本公司        | 合併<br>報表內<br>所有<br>公司 | 本公司            |                | 合併報表內所有公司      |                | 本公司                     | 合併<br>報表內<br>所有<br>公司 | 本公司         | 合併<br>報表內<br>所有<br>公司 |                    |
|      |     |        |                       |          |                       |            |                       | 現金<br>紅利<br>金額 | 股票<br>紅利<br>金額 | 現金<br>紅利<br>金額 | 股票<br>紅利<br>金額 |                         |                       |             |                       |                    |
| 總經理  | 徐光曦 |        |                       |          |                       |            |                       |                |                |                |                |                         |                       |             |                       |                    |
| 副總經理 | 林瑞雲 |        |                       |          |                       |            |                       |                |                |                |                |                         |                       |             |                       |                    |
| 副總經理 | 賴昭銑 |        |                       |          |                       |            |                       |                |                |                |                |                         |                       |             |                       |                    |
| 副總經理 | 呂丹虹 |        |                       |          |                       |            |                       |                |                |                |                |                         |                       |             |                       |                    |
| 總稽核  | 陳永明 |        |                       |          |                       |            |                       |                |                |                |                |                         |                       |             |                       |                    |
| 合 計  |     | 5,448  | 13,400                | 906      | 2,108                 | 4,217      | 13,523                | 1,787          | 0              | 2,409          | 0              | 0.09                    | 0.22                  | 0           | 0                     | 有                  |

註：1. 兆豐國際商業銀行副總經理賴昭銑先生及呂丹虹女士自98.1.15起兼任本公司副總經理。  
2. 有關提供房屋、汽車之租金、油資等給付已計入“獎金及特支費(C)”一欄，合併報表內所有公司支付司機相關報酬總金額為4,757千元。  
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<br>酬金級距         | 總經理及副總經理姓名  |                     |
|---------------------------------|-------------|---------------------|
|                                 | 本公司         | 合併報表內所有公司           |
| 低於2,000,000元                    | 徐光曦、賴昭銑、呂丹虹 |                     |
| 2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）    |             |                     |
| 5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）   | 林瑞雲、陳永明     | 徐光曦、林瑞雲、賴昭銑、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（含）以上               |             |                     |
| 總計                              | 5           | 5                   |

4. 經理人配發之員工紅利

98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(%) |
|------|-----|--------|--------|-------|---------------|
| 總經理  | 徐光曦 |        |        |       |               |
| 副總經理 | 林瑞雲 |        |        |       |               |
| 副總經理 | 賴昭銑 |        |        |       |               |
| 副總經理 | 呂丹虹 |        |        |       |               |
| 總稽核  | 陳永明 |        |        |       |               |
| 主任秘書 | 熊臺勇 |        |        |       |               |
| 經理   | 趙錫瑞 |        |        |       |               |
| 經理   | 蔡瑞瑛 |        |        |       |               |
| 經理   | 洪嘉敏 |        |        |       |               |
| 經理   | 程明臻 |        |        |       |               |
| 合計   |     | 0      | 4,432  | 4,432 | 0.03          |

註：1. 兆豐國際商業銀行副總經理賴昭銑先生及呂丹虹女士自98.1.15起兼任本公司副總經理。  
2. 員工紅利金額係擬議配發數。

5. 本公司98年度前十大取得員工紅利人士之姓名、職位及分紅總數

98年12月31日 單位：新台幣仟元

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

97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7.40%，98年度為0.59%。97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本公司及合併報表所有公司稅後純益為27.97%，98年度為0.85%，較97度大幅下降主要係因98年景氣復甦，稅後純益較97年度大幅增加所致。

(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

本公司暨子公司給付董事、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，配合公司經營績效按公司相關獎金紅利辦法規定辦理。98年度稅後純益較97年度成長約47倍，惟相關酬金連動於經營績效及因應未來風險後，當年度支付本公司董事、監察人及總經理及副總經理酬金總額較97年度各增加2.87倍及0.67倍，成長幅度並未因經營績效轉佳而異常增加。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

98年度董事會開會13次(A)，董事、監察人出席情形如下：

| 職 稱        | 姓 名                    | 實際<br>出(列)席<br>次數(B) | 委託<br>出席<br>次數 | 實際<br>出(列)席率(%)<br>(B/A) | 備 註                   |
|------------|------------------------|----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------|
| 董事長        | 王榮周（財政部代表）             | 13                   | 0              | 100.00                   | 連任                    |
| 董事兼<br>總經理 | 徐光曦（財政部代表）             | 12                   | 1              | 92.31                    | 連任                    |
| 董事         | 李禮仲（財政部代表）             | 9                    | 0              | 100.00                   | 連任、98.09.23解任         |
| 董事         | 陳慶財（財政部代表）             | 11                   | 0              | 84.62                    | 連任                    |
| 董事         | 陳思寬（財政部代表）             | 12                   | 1              | 92.31                    | 連任                    |
| 董事         | 丁廣欽（財政部代表）             | 10                   | 2              | 76.92                    | 連任                    |
| 董事         | 廖耀宗（行政院國家發展基金-開發基金代表）  | 4                    | 1              | 80.00                    | 舊任、98.06.23轉任監察人      |
| 董事         | 魏江霖（台灣銀行代表）            | 5                    | 0              | 100.00                   | 舊任、98.06.23轉任監察人      |
| 董事         | 朱正雄                    | 5                    | 0              | 100.00                   | 舊任、98.06.23解任         |
| 董事         | 鄭深池                    | 0                    | 5              | 0.00                     | 舊任、98.06.23解任         |
| 董事         | 顏和永（中國信託金融控股公司代表）      | 3                    | 0              | 100.00                   | 舊任、98.04.20解任         |
| 董事         | 溫鴻緒（中國信託金融控股公司代表）      | 2                    | 1              | 66.67                    | 舊任、98.04.20解任         |
| 董事         | 方國輝（中國信託金融控股公司代表）      | 3                    | 0              | 100.00                   | 舊任、98.04.20解任         |
| 董事         | 江偉平（中國信託金融控股公司代表）      | 3                    | 0              | 100.00                   | 舊任、98.04.20解任         |
| 董事         | 林源朗（順泰投資公司代表）          | 5                    | 0              | 100.00                   | 舊任、98.06.23解任         |
| 董事         | 鹿篤瑾（財政部代表）             | 6                    | 2              | 75.00                    | 98.06.23新任            |
| 獨立董事       | 鄭宗典                    | 8                    | 0              | 100.00                   | 98.06.23新任            |
| 獨立董事       | 馬君梅                    | 8                    | 0              | 100.00                   | 98.06.23新任            |
| 獨立董事       | 蘇松欽                    | 8                    | 0              | 100.00                   | 98.06.23新任            |
| 董事         | 曾銘宗（財政部代表）             | 5                    | 3              | 62.50                    | 98.06.23新任            |
| 董事         | 林聖忠（財政部代表）             | 4                    | 2              | 50.00                    | 98.06.23新任            |
| 董事         | 嚴宗大（財政部代表）             | 6                    | 1              | 85.71                    | 98.06.25新任            |
| 董事         | 林中象（台北市兆豐國際商業銀行產業工會代表） | 7                    | 1              | 87.50                    | 98.06.23新任            |
| 董事         | 林瑞雲（財政部代表）             | 4                    | 0              | 100.00                   | 98.06.23新任、98.09.23解任 |
| 董事         | 呂衛青（財政部代表）             | 4                    | 0              | 100.00                   | 98.09.23新任            |
| 董事         | 黃細清（財政部代表）             | 4                    | 0              | 100.00                   | 98.09.23新任            |

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）98年1月15日第三屆董事會第37次會議，討論本公司擬向台新國際商業銀行申請短期放款額度新台幣20億元及衍生性金融商品交易額度新台幣3億元，因董事兼總經理徐光曦之配偶係該行利害關係人，依規定自行迴避，經主席與其他出席董事充分討論後決議。

（二）98年6月23日第四屆董事會第1次會議，討論本公司擬續聘任徐光曦先生為本公司總經理，及擬訂定本公司獨立董事相關報酬支給標準，因董事兼總經理徐光曦及三位獨立董事係本案當事人依規定自行迴避，經主席與其他出席董事充分討論後決議。

（三）98年8月25日第四屆董事會第3次會議，討論本公司擬重新指派子公司兆豐證券公司第8屆董事及監察人，因蘇獨立董事松欽係本案當事人依規定自行迴避，經主席與其他出席董事充分討論後決議。

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。為加強董事會職能，業於98年6月董監改選時選任3席獨立董事。

(二) 監察人參與董事會運作情形

98年度董事會開會13次（A），列席情形如下：

| 職 稱 | 姓 名                 | 實際列席次數<br>(B) | 實際列席率<br>(%)(B/A) | 備 註             |
|-----|---------------------|---------------|-------------------|-----------------|
| 監察人 | 廖耀宗（行政院國家發展基金管理會代表） | 6             | 75.00             | 98.06.23新任      |
| 監察人 | 蕭國輝（行政院國家發展基金管理會代表） | 7             | 87.50             | 98.06.23新任      |
| 監察人 | 魏江霖（台灣銀行代表）         | 8             | 100.00            | 98.06.23新任      |
| 監察人 | 凌忠嫻（台灣銀行代表）         | 8             | 100.00            | 98.06.23新任      |
| 監察人 | 游芳來（中華郵政公司代表）       | 8             | 100.00            | 98.06.23新任      |
| 監察人 | 鹿篤瑾（財政部代表）          | 3             | 60.00             | 舊任、98.06.23轉任董事 |
| 監察人 | 吳民佑（中華郵政公司代表）       | 3             | 60.00             | 舊任、98.06.23解任   |
| 監察人 | 陳春克（中國信託保險經紀人公司代表）  | 3             | 100.00            | 舊任、98.04.20解任   |
| 監察人 | 魏浩二（和高山國際投資公司代表）    | 2             | 40.00             | 舊任、98.06.23解任   |

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，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) 98年3月24日第三屆董事會第39次會議，討論本公司98年股東常會召集事宜案，陳監察人春克建議為使股東會順利進行，建議修正股東會日期為98年6月19日。會中決議由經理部門洽得主管機關同意後，修正股東會日期為98年6月19日，相關法定日程授權經理部門配合調整。
- (二) 98年4月28日第三屆董事會第40次會議，討論本公司投資台企銀之後續處理案，鹿監察人篤瑾建議三年的釋股期間應已足夠，完成釋股應不困難，建請經理部門在完成釋股前定期提報台企銀之營運狀況，俾利決定處分時機。查本公司事業發展部針對轉投資事業營運狀況均逐年提報董事會，另為確實掌握台企銀處分時機，業成立「處分台企銀持股專案小組」，並定期召集會議。
- (三) 98年7月14日第四屆董事會第2次會議，凌監察人忠嫻提臨時動議請經理部門提供公司治理課程訊息。本公司業依其建議不定期以電子郵件方式提供董監事參考。
- (四) 98年9月22日第四屆董事會第4次會議，報告本公司IFRS工作計畫案，廖監察人耀宗建議組成IFRS導入專案小組，以副總經理或總經理為召集人，以強化執行力。查本公司業成立專案小組並以林副總經理瑞雲為召集人，不定期召集會議。
- (五) 98年10月27日第四屆董事會第6次會議，報告本公司財務績效案，游監察人芳來及廖監察人耀宗建議目標數應包括基本數及調整項，且按季檢討修正。會中決議未來財務績效目標之訂定，應參酌監察人建議方式訂定，年度中隨時檢討，並於半年度徹底檢討，並評估是否有調整之必要。

(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            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 一、金融控股公司股權結構及股東權益                                                                                                                                   |                                                                                                                      |                                 |
| (一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式                                                                                                                           | 本公司為確保股東權益，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。                                                      | 符合。                             |
| (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                                                                                                           | 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。                                                 | 符合。                             |
| (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                                                                                                                      | 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。 | 符合。                             |
| 二、董事會之組成及職責                                                                                                                                         |                                                                                                                      |                                 |
| (一) 金融控股公司設置獨立董事之情形                                                                                                                                 | 依證券交易法及公司章程規定，於98年股東常會選出三席獨立董事。                                                                                      | 符合。                             |
| (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形                                                                                                                                 | 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。                                                                                  | 符合。                             |
| 三、建立與利害關係人溝通管道之情形                                                                                                                                   | 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進行溝通。       | 符合。                             |
| 四、資訊公開                                                                                                                                              |                                                                                                                      |                                 |
| (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                                                                                                                     | 本公司設有對外網站，揭露公司財務、業務情形及相關資訊，並指定專人維護更新，供投資人及社會大眾參考。                                                                    | 符合。                             |
| (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、法人說明會資料揭露於公司網站等)                                                                         | 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、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)                                                 | 符合。                             |
| 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                                                                                                                     | 本公司尚未設置提名、薪酬或審計委員會，惟設有風險管理委員會，負責監督集團風險控管情形。                                                                          | 提名、薪酬或審計委員會之設置尚在規劃評估中，原因請詳以下說明。 |
| 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：                                                                                                         |                                                                                                                      |                                 |
| (一) 公司治理運作情形：為落實並強化公司治理機制，本公司除建立良好之公司組織及制度外，並制定完備之股東會、董事會議事規則、董監選任等相關辦法以為遵循，公司之財務、業務及內部人等訊息均依相關規定揭露於主管機關指定之網站；另為有效控管跨業經營之風險，本公司設有獨立之風險控管部門，以為風險之管理。 |                                                                                                                      |                                 |
| (二) 差異情形及原因：本公司經評估暫不設置審計委員會等功能性委員會之主要原因為本公司甫於98年6月設置獨立董事，未來將視公司經營發展及公司治理需要逐步設置各種功能性委員會。                                                             |                                                                                                                      |                                 |

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法人互動外，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

本公司隨時提供董事、監察人進修課程資訊，並將進修情形公布於公開資訊觀測站，詳細進修情形請參閱公開資訊觀測站。

(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，並已上線運作；另正積極進行自我評估機制之建立，未來將於運作情況較為完善後，逐步推行至各子公司。

(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、公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑結果及主要缺失：

本公司無公司治理自評報告或委託辦理公司治理評鑑，惟依「金融控股公司治理實務守則」辦理各項資訊揭露，並依證基會之「資訊揭露評鑑」結果，力求改善各項缺失。

(五) 履行社會責任情形

- 環保方面，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、舊電腦拍賣、報廢回收、分解處理及重複使用包裝材料等，另為響應政府推動節能減碳措施，引領社會風氣，善盡企業社會責任，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，並鼓勵同仁身體力行「節能減碳十大無悔措施」。
- 社區參與方面，為敦親睦鄰並延續忠孝國小校牆公共藝術之創作，本公司自95年起每年捐贈忠孝國小畢業紀念校牆繪圖經費及參與贊助本區梅花里辦理天上聖母等慶典活動。
- 社會貢獻方面，為推廣地方觀光，本公司贊助花蓮縣後山發展協會辦理「2009太平洋國際觀光節」活動，並積極參與下列交流活動：

- 學術交流方面，包括協辦台灣證券交易所辦理「青年學子培訓班」活動、贊助台灣財務金融學會辦理「2009台灣財務金融學會年會暨財務金融國際學術研討會」活動、贊助台灣企業重建協會辦理「TMAT 2009企業重建高階研習營」活動以及贊助財團法人台北金融研究發展基金會辦理「第十五屆兩岸金融學術研討會」等活動。

- 兩岸金融業交流方面，本年度協助中華金融業務研究發展協會辦理「深圳創業投資同業公會」、「深圳市國內銀行工業公會」來台參訪活動；以及接待蘇州工業園區等機關團體參訪活動。

- 社會服務方面，兆豐慈善基金會在97年結束苗栗幼安教養院1年多的每月一日志工服務後，接著又選擇位在台北縣八里的一所公立教養院，繼續展開每月一日的志工志願服務，餵食及陪伴身心障礙幼童。
- 社會公益方面，98年8月8日莫拉克颱風侵台，造成南台灣嚴重水患，本集團發揮人溺己溺精神，參與賑災活動，捐贈新台幣2100萬元，並發動集團同仁樂捐一日所得，幫助災民早日重建家園；另為紀念921地震十周年，本公司贊助財團法人賑災基金會新台幣200萬元，辦理相關紀念活動。本公司捐助成立的兆豐慈善基金會，98年度推動的活動項目請參閱本年報第85頁。
- 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。
- 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。
- 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。

(六) 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」。

(七) 其他重要資訊：無。

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法人互動外，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

本公司隨時提供董事、監察人進修課程資訊，並將進修情形公布於公開資訊觀測站，詳細進修情形請參閱公開資訊觀測站。

(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，為避免暴露部位集中度過高，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露情形，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，並已上線運作；另正積極進行自我評估機制之建立，未來將於運作情況較為完善後，逐步推行至各子公司。

(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、公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑結果及主要缺失：

本公司無公司治理自評報告或委託辦理公司治理評鑑，惟依「金融控股公司治理實務守則」辦理各項資訊揭露，並依證基會之「資訊揭露評鑑」結果，力求改善各項缺失。

(五) 履行社會責任情形

- 環保方面，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、舊電腦拍賣、報廢回收、分解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，善盡企業社會責任，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，並鼓勵同仁身體力行「節能減碳十大無悔措施」。
- 社區參與方面，為敦親睦鄰並延續忠孝國小校牆公共藝術之創作，本公司自95年起每年捐贈忠孝國小畢業紀念校牆繪圖經費及參與贊助本區梅花里辦理天上聖母等慶典活動。
- 社會貢獻方面，為推廣地方觀光，本公司贊助花蓮縣後山發展協會辦理「2009太平洋國際觀光節」活動，並積極參與下列交流活動：

- 學術交流方面，包括協辦台灣證券交易所辦理「青年學子培訓班」活動、贊助台灣財務金融學會辦理「2009台灣財務金融學會年會暨財務金融國際學術研討會」活動、贊助台灣企業重建協會辦理「TMAT 2009企業重建高階研習營」活動以及贊助財團法人台北金融研究發展基金會辦理「第十五屆兩岸金融學術研討會」等活動。

- 兩岸金融業交流方面，本年度贊助中華金融業務研究發展協會辦理「深圳創業投資同業公會」、「深圳市國內銀行工業公會」來台參訪活動；以及接待蘇州工業園區等機關團體參訪活動。

- 社會服務方面，兆豐慈善基金會在97年結束苗栗幼安教養院1年多的每月一日志工服務後，接著又選擇位在台北縣八里的一所公立教養院，繼續展開每月一日的志工志願服務，餵食及陪伴身心障礙幼童。
- 社會公益方面，98年8月8日莫拉克颱風侵台，造成南台灣嚴重水患，本集團發揮人溺己溺精神，參與賑災活動，捐贈新台幣2100萬元，並發動集團同仁樂捐一日所得，幫助災民早日重建家園；另為紀念921地震十周年，本公司贊助財團法人賑災基金會新台幣200萬元，辦理相關紀念活動。本公司捐助成立的兆豐慈善基金會，98年度推動的活動項目請參閱本年報第85頁。
- 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。
- 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。
- 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。

(六) 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」。

(七) 其他重要資訊：無。

(八) 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九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司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；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致  
行政院金融監督管理委員會

聲明人

董事長：王 榮 周



總經理：徐 光 曦



總稽核：陳 永 明



總機構法令遵循主管：

林 瑞 雲



中 華 民 國 9 9 年 4 月 1 3 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：98年12月31日)

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 改 善 措 施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 預 定 完 成 改 善 時 間                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>兆豐國際商業銀行</b><br>為改善該行澳洲地區分行關於存款開戶及洗錢法令有關申報事項之遵循，該行已與 AUSTRAC (澳洲洗錢防制中心)及 APRA (澳洲金融監理機關)簽訂Enforceable Undertaking (改善承諾書)，以進行各項改善措施。<br><br>該行高雄分行未落實執行行員買賣外匯內部控制相關規定，致行員有套取匯差情事。<br><br>該行國外部辦理有價證券質押授信業務，未落實徵信核實作業及擔保品徵提違反內部規定。                                                                                                                                                                                                           | 由該行依Enforceable Undertaking之計畫辦理，並洽請 Deloitte、PricewaterhouseCoopers及Moore Stephens International Limited會計師事務所協助進行有關改善措施<br><br>1. 增修相關外匯管理報表，加強匯率檢核。<br>2. 發函重申行員臨櫃結匯須依該行員工結匯優惠標準辦理，並留存相關文件備查。<br>3. 依該行相關規定持續辦理人員輪調。<br><br>1. 辦理徵信，對借戶投資標的之財務評估欠佳者，詳予分析其授信風險，並將評估內容送董事會作為核貸參考。<br>2. 以同一股票質押比率超過發行總股數之5%，於簽報授信案時說明違反內規之情形，提供審查單位准駁之參考。 | 目前改善措施正依承諾書所訂時間表進行，將持續追蹤各項改善措施如期完成。<br><br>已辦理。<br><br>已依改善措施辦理。                                                                                                                                                 |
| <b>兆豐產物保險(股)公司</b><br>汽車險保單號碼1198ATM06120及1998BTM00479之保額超過再保合約限額，但未於時效內通知總公司辦妥臨分。<br><br>抽查發現98年度仍有84件汽車險保單有部分收費情事。<br><br>查至98年底止，投資用不動產中台肥大樓14樓及忠孝東路六段21號2樓仍未出租。<br><br>國外部辦理分進合約之核簽單未依規定列示分出公司之評等。<br><br>公開資訊網頁揭露項目有下列錯誤之情事：<br>(1) 96.12.31關係人交易明細表，其他應付款揭露應付金控母公司之所得稅款123,317仟元，經查正確應為84,684仟元。<br>(2) 往來之怡和保險代理人公司於95.10.02解散並終止往來，惟公司遲至97.12.01始於網頁更新。<br><br>(3) 漏未揭露96年度再保費支出占總保費收入1%以上之往來再保險人 Everest Re Singapore(該比率為1.3%)及信用評等。 | 兩件保單均為和安保代新車投保件，須再多加與保代溝通宣導。<br><br>已通知經辦同仁，應以全額收費為原則，特殊原因，應加以說明並註記。<br><br>已積極洽租中。<br><br>將依規定於每筆分進合約之核簽單上列示分出公司之評等。<br><br>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，並於登載後5日內將檢核結果簽陳單位主管核閱。<br><br>每月定期查詢保險代理人公會網頁及經濟部商業司之公司登記資料，即時更新本公司資訊公開之往來保險代理人名單及地址等資料，並每月定期統計往來保險代理人之異動情形，簽陳核閱。<br><br>申報1%以上之往來再保險人名單時，加會關島代表處提供再保人及再保經紀人明細。                    | 服務人員已於業務拜訪時與和安溝通，擬持續追蹤。<br><br>經辦同仁已發通告，請同仁遵守收費相關規定，擬持續追蹤。<br><br>台肥大樓14樓預定於99.5.30前完成出租，若未能如期完成出租，擬規劃自用。<br>忠孝東路六段21號2樓預定於99.9.30前完成出租。<br><br>擬於國外部辦理分進合約時，續追蹤其簽核情形。<br><br>已完成改善。<br><br>已完成改善。<br><br>已完成改善。 |

| 應 加 強 事 項                                                                                            | 改 善 措 施                                    | 預 定 完 成 改 善 時 間    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|
| 辦理汽機車保險業務理賠及招攬佣金處理程序有合理處理費用未留存簽收紀錄且無法確認有無支付理賠人員，並有共同存入以員工名義私設帳戶統一運用，及配合往來保險代理人處理相關保費及代理佣金等未符內部控制之情事。 | 依照公司訂定之「汽車險理賠人員理賠費用補助規定」將理賠處理費用直接匯入理賠人員帳戶。 | 已完成改善。             |
| 內部稽核報告有先陳核總經理閱後或批示意見後再呈董事長核定，及未依規定函送主管機關情事。                                                          | 依分層負責明細表權責及內部簽核流程先陳奉董事長核批後再會知總經理並交付經理部門洽辦。 | 已完成改善。             |
| 兆豐人身保險代理人(股)公司行銷企劃部98年度業務員教育訓練簽到表仍有疏漏。                                                               | 已請行銷企劃部同仁致電簽到表疏漏之分行業務員補全。                  | 行銷企劃部已於99.03.10完成。 |

## 2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告：無。

### (九) 97與98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：

兆豐證券公司張明杰總經理、歐梅芳小姐因茂矸案經檢察官認涉證交法第45條、第175條、第171條第一項第二款、刑法第336條第二項、洗錢防制法第2條第一項、第9條第一項而於95年1月2日起訴。案經台灣台北地方法院一審判決，其中當事人張明杰無罪，歐梅芳拘役25日得易科罰金。經判決有罪當事人及檢查官不服原判決已上訴，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) 台灣台北地方法院檢查署因茂矸案於94年12月19日起訴兆豐證券公司總經理等三員違反證券交易法第45條案，兆豐證券未依證券交易法第36條第2項規定，於事實發生之日起2日內辦理公告，主管機關爰以97.08.01金管證二字第09700297973號裁處書按行為時證券交易法第178條第1項第4款及第179條規定處以罰鍰新台幣24萬元。缺失改善情形：該公司已完罰鍰之繳納，並要求所屬爾後針對發生對股東權益或證券價格有重大影響之事項，依規定辦理公告及申報。
- (2) 金管會於98年2月至兆豐國際投信公司進行一般業務檢查，發現該公司有下列違規情事：運用基金資產投資時，投資分析報告或決定未具備合理基礎及依據、投資決定書有未記載投資決定之有效期限，或投資決定書交付執行後，交易日未製作執行紀錄。遭主管機關依證券投資信託及顧問法第17條第1項等相關法令規定，於

98.10.26以金管證投罰字第0980057236號函處罰鍰新臺幣12萬元整。缺失改善情形：除要求相關人員加強投資分析報告內容之撰寫與覆核外，另已修正相關內控制度，將債權證券投資決定書之有效期間訂為當日有效，故相關缺失已改善。

- (3) 兆豐產險公司與同業共同承保欣桃天然氣股份有限公司公共意外責任保險，以批單修改承保範圍、特別不保事項等未依保險商品銷售前程序作業準則第2條及第20條規定辦理，違反保險法第144條第1項規定，遭金管會依據保險法第171條規定，於97.1.9以金管保二字第09602525763號函罰鍰新臺幣60萬元整，罰鍰已繳納另改進事項已於規定期限內完成並函報金管會。
- (4) 兆豐產險公司辦理保險商品送審程序及強制汽車責任保險理賠暨委由所屬金控集團之公司以未具保險業務員資格進行電話行銷保險商品等，違反保險法及強制汽車責任保險法等相關規定，主管機關於97.2.4以金管保一字第09702500862號函罰鍰新台幣246萬元整並核處糾正，罰鍰已繳納；該公司於97.03.04對以上之核處，依法向行政院提請訴願。經金管會於97.5.23以金管保一字第09700042721號函回覆准予撤銷原案，並另以金管保一字第09700042723號函將罰鍰減為新台幣186萬元整，罰鍰已繳納並已於規定期限內完成改進事實並函報金管會。
- (5) 兆豐產險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、內部稽核報告有先陳核總經理閱後再呈董事長核定者及未依規定函送金管會等，違反保險法相關規定，主管機關於98.12.23以金管保財字第09802513402號函核處糾正、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，罰鍰已繳納並已於規定期限內完成改進事實並函報金管會。

#### 3. 缺失經金管會嚴予糾正者：

臺灣集中保管結算所（股）公司於98年6月及7月派員至兆豐證券公司查核，發現該公司經紀業務本部有要求其分公司人員，洽詢股東收取98年兆豐金融控股公司委託書，並建立追蹤制度回報預計可收取委託書件數及股數之情事，核與該公司內部控制制度「CA-30320委託書管理作業」不符，違反證券商管理規則第2條第2項等規定，主管機關爰依證券交易法第65條規定予以糾正（98.12.04金管證券字第0980062405號函），請該公司確實注意委託書相關作業之適法性，並督導員工執行業務時應遵守相關法令規定。缺失改善情形：該公司已於98年12月17日e-mail通知分公司，並於99年3月份全省經理人會議上宣導委託書作業應行注意事項，避免再有類似情事發生。

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：  
97年度子公司兆豐商銀簡朗自由區分行於97.6.2遭歹徒入侵洗劫金庫約美金2,580仟元。已向保險公司申請理賠，並於98.6.3獲保險公司全額理賠。
6. 其他經主管機關指定應予揭露之事項：  
98年度子公司兆豐商銀澳洲地區分行因未符合當地洗錢防制法及監理機關相關規定，已分別於98.7.1及98.8.27與當地主管機關簽署Enforceable Undertaking（改善承諾書）。

(十) 98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98年6月19日股東常會通過配發現金股利新台幣2,764,856,560元，員工現金紅利新台幣424,000元及董事、監察人酬勞新台幣2,650,000元案，有關股利已於98年8月27日配發，員工紅利及董監酬勞亦已發放完竣。
- (2) 本公司98年6月19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。
- (3) 本公司98年6月19日股東常會全面改選選15席董事（含3席獨立董事）及5席監察人，並通過解除新任董事之競業禁止限制，有關當選名單及解除董事競業禁止情形已依規定公布於公開資訊觀測站。

2. 董事會之重要決議

- (1) 98年1月15日第三屆董事會第37次會議，通過兆豐商銀副總經理賴昭銑先生及呂丹虹女士兼任本公司副總經理、通過本公司98年度預算、通過重新指派子公司兆豐國際投信公司第11屆董、監事，及通過補改派兆豐資產管理公司等3家子公司董事及監察人。
- (2) 98年2月24日第三屆董事會第38次會議，通過重新指派子公司兆豐票券金融公司第12屆董、監事。
- (3) 98年3月24日第三屆董事會第39次會議，通過本公司98年股東常會召集事宜、通過97年決算表冊，及通過於98年股東常會全面改選董事15席及監察人5席。
- (4) 98年4月28日第三屆董事會第40次會議，通過97年度盈餘分配案、通過訂定本公司獨立董事之職責範疇規則、通過修訂公司章程部分條文、通過修訂本公司資本適

- 足性管理辦法部分條文、通過於98年股東常會解除董事競業禁止、通過變更本公司會計主管，及通過補改派兆豐資產管理公司等2家子公司董事及監察人。
- (5) 98年6月23日第四屆董事會第1次會議，通過推選財政部董事代表人王榮周先生為董事長，及續聘徐光曦先生為本公司總經理，及通過訂定本公司獨立董事報酬支給標準。
- (6) 98年7月14日第四屆董事會第2次會議，通過訂定98年8月7日為除息基準日，及通過重新指派子公司兆豐國際商業銀行第13屆董、監事。
- (7) 98年8月25日第四屆董事會第3次會議，通過重新指派子公司兆豐證券公司第8屆董事及監察人，及通過改派兆豐產險公司等2家子公司董事。
- (8) 98年9月22日第四屆董事會第4次會議，通過指派李銀櫃先生為子公司兆豐票券金融公司董事長。
- (9) 98年9月29日第四屆董事會第5次會議，通過解任、改派子公司兆豐商銀等4家子公司之董事及監察人。
- (10) 98年10月27日第四屆董事會第6次會議，通過修訂本公司股權管理作業辦法部分條文。
- (11) 98年11月24日第四屆董事會第7次會議，通過訂定本公司內部重大資訊處理作業程序，及補派子公司兆豐票券金融公司董事。
- (12) 98年12月28日第四屆董事會第8次會議，通過本公司99年度預算、通過重新指派子公司兆豐資產管理公司第3屆董、監事、通過改派子公司兆豐證券公司董事，及通過改派子公司兆豐產險公司董事長及總經理。
- (13) 99年2月26日第四屆董事會第10次會議，通過修訂本公司信用風險管理辦法部分條文，及通過補派子公司兆豐票券金融公司獨立董事。
- (14) 99年3月23日第四屆董事會第11次會議，通過98年決算表冊、通過本公司99年股東常會召集事宜，及通過補派子公司兆豐國際商銀董事。

(十一) 98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。

(十二) 98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 |
|------|-----|--------|---------|---------|
| 會計主管 | 林瑞雲 | 91.2.4 | 98.4.28 | 職務調整    |

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 | 98.1.1- 98.12.31 |    |

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     | 178   | 178   |
| 2    | 2,000仟元(含)~ 4,000仟元(不含)  | 2,314 | 0     | 2,314 |
| 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：無此情事。

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   | 2,314,107 | 0     | 0    | 0    | 178,000 | 178,000 | 98.1.1 - 98.12.31 | 稅務復查費<br>覆核服務費 |
|            | 李秀玲   |           |       |      |      |         |         |                   |                |

(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、98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                  | 98年度          |               | 本年度至99年3月31日止 |               |
|-------|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|       |                      | 持有股數<br>增（減）數 | 質押股數<br>增（減）數 | 持有股數<br>增（減）數 | 質押股數<br>增（減）數 |
| 董 事 長 | 王榮周(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 | 0             | 0             | 100,000       | 0             |
| 監 察 人 | 行政院國家發展基金管理會         | 0             | 675,810,261   | 0             | 0             |
| 監 察 人 | 台灣銀行股份有限公司           | 0             | 0             | 0             | 0             |
| 監 察 人 | 中華郵政股份有限公司           | 0             | 0             | 0             | 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  | 賴昭銑                  | 110,000       | 0             | 0             | 0             |
| 副總經理  | 呂丹虹                  | 0             | 0             | 0             | 0             |
| 總 稽 核 | 陳永明                  | 0             | 0             | 0             | 0             |
| 主任秘書  | 熊臺勇                  | 0             | 0             | 0             | 0             |
| 經 理   | 趙錫瑞                  | 0             | 0             | 0             | 0             |
| 經 理   | 洪嘉敏                  | (935)         | 0             | 0             | 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<br>變動原因 | 變動日期     | 交易<br>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         | 質借（贖回）<br>金額                |
|--------------|------------|----------|-----------|-----------------------------------|-------------|-----------------------------|
| 行政院國家發展基金管理會 | 質押         | 98.01.17 | 台灣銀行營業部   | 台灣銀行為本公司之監察人                      | 675,810,261 | 含該會其他轉投資事業股票共計借款新台幣1,000億元。 |

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

| 98年12月31日                      |               |         |              |         |              |         |                                                    |              |    |
|--------------------------------|---------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|----------------------------------------------------|--------------|----|
| 姓名                             | 本人持有股份        |         | 配偶、未成年子女持有股份 |         | 利用他人名義合計持有股份 |         | 前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 |              | 備註 |
|                                | 股數            | 持股比率(%) | 股數           | 持股比率(%) | 股數           | 持股比率(%) | 名稱                                                 | 關係           |    |
| 台灣銀行受託信託財產專戶<br>(代表人——張秀蓮)     | 1,235,143,077 | 11.17   | 0            | 0       | 0            | 0       | 台灣銀行(股)公司                                          | 受託人          |    |
| 財政部<br>(代表人——李述德)              | 1,104,070,205 | 9.98    | 0            | 0       | 0            | 0       | 台灣銀行<br>(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 |    |
| 行政院國家發展基金管理會<br>(代表人——蔡勳雄)     | 675,916,160   | 6.11    | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                                  | 無            |    |
| 中華郵政(股)公司<br>(代表人——游芳來)        | 301,970,574   | 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 | 289,406,000   | 2.62    | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                                  | 無            |    |
| 台灣銀行(股)公司<br>(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 |    |
| 國家金融安定基金管理委員會<br>(代表人——朱立倫)    | 265,195,000   | 2.40    | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                                  | 無            |    |
| 寶成工業股份有限公司<br>(代表人——蔡其建)       | 158,656,064   | 1.43    | 0            | 0       | 0            | 0       | 倍利開發(股)公司                                          | 子公司          |    |
| 台銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票集團信託投資專戶   | 144,505,000   | 1.31    | 0            | 0       | 0            | 0       | 無                                                  | 無            |    |
| 倍利開發股份有限公司<br>(代表人——蔡其建)       | 107,835,454   | 0.98    | 0            | 0       | 0            | 0       | 寶成工業(股)公司                                          | 母公司          |    |

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

| 98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份有限公司                                      | 6,410,987,838 | 100.00  | 0                       | 0.00    | 6,410,987,838 | 100.00  |
| 兆豐證券股份有限公司                                          | 1,160,000,000 | 100.00  | 0                       | 0.00    | 1,160,000,000 | 100.00  |
| 兆豐票券金融股份有限公司                                        | 1,311,441,084 | 100.00  | 0                       | 0.00    | 1,311,441,084 | 100.00  |
| 兆豐產物保險股份有限公司                                        | 300,000,000   | 100.00  | 0                       | 0.00    | 300,000,000   | 100.00  |
| 兆豐國際證券投資信託股份有限公司                                    | 52,700,000    | 100.00  | 0                       | 0.00    | 52,700,000    | 100.00  |
| 兆豐資產管理股份有限公司                                        | 200,000,000   | 100.00  | 0                       | 0.00    | 200,000,000   | 100.00  |
| 兆豐人身保險代理人股份有限公司                                     | 2,000,000     | 100.00  | 0                       | 0.00    | 2,000,000     | 100.00  |
| 兆豐創業投資股份有限公司                                        | 100,000,000   | 100.00  | 0                       | 0.00    | 100,000,000   | 100.00  |
| 富匯通資訊股份有限公司                                         | 394,823       | 6.69    | 197,412                 | 3.35    | 592,235       | 10.04   |
| 台灣集中保管結算所股份有限公司                                     | 1,237,131     | 0.41    | 3,584,552               | 1.20    | 4,821,683     | 1.62    |
| 台北金融大樓股份有限公司                                        | 73,500,000    | 5.00    | 39,999,999              | 2.72    | 113,499,999   | 7.72    |
| 台灣中小企業銀行股份有限公司                                      | 520,638,476   | 13.44   | 844,417,116             | 21.80   | 1,365,055,592 | 35.24   |
| 中國物產股份有限公司                                          | 0             | 0.00    | 68,274                  | 68.27   | 68,274        | 68.27   |
| Cathay Insurance Company, Inc.                      | 0             | 0.00    | 432,321                 | 86.46   | 432,321       | 86.46   |
| 兆豐第一創業投資股份有限公司                                      | 0             | 0.00    | 55,000,000              | 55.00   | 55,000,000    | 55.00   |
| 雍興實業股份有限公司                                          | 0             | 0.00    | 1,350,424               | 99.56   | 1,350,424     | 99.56   |
| 銀凱股份有限公司                                            | 0             | 0.00    | 500,000                 | 100.00  | 500,000       | 100.00  |
| 兆豐管理顧問股份有限公司                                        | 0             | 0.00    | 1,000,000               | 100.00  | 1,000,000     | 100.00  |
| 兆豐期貨股份有限公司                                          | 0             | 0.00    | 40,000,000              | 100.00  | 40,000,000    | 100.00  |
| 兆豐全球資產管理有限公司                                        | 0             | 0.00    | 8,740,000               | 100.00  | 8,740,000     | 100.00  |
| 兆豐國際證券投資顧問股份有限公司                                    | 0             | 0.00    | 10,000,000              | 100.00  | 10,000,000    | 100.00  |
| 兆豐證券控股有限公司                                          | 0             | 0.00    | 25,990,337              | 100.00  | 25,990,337    | 100.00  |
| 兆豐資本(亞洲)有限公司                                        | 0             | 0.00    | 80,000,000              | 100.00  | 80,000,000    | 100.00  |
| 兆豐證券(香港)有限公司                                        | 0             | 0.00    | 100,000                 | 100.00  | 100,000       | 100.00  |
| 兆豐國際資產管理有限公司                                        | 0             | 0.00    | 5,000,000               | 100.00  | 5,000,000     | 100.00  |
| 加拿大兆豐國際商業銀行                                         | 0             | 0.00    | 230,000                 | 100.00  | 230,000       | 100.00  |
| 兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司                                    | 0             | 0.00    | 400,000,000             | 100.00  | 400,000,000   | 100.00  |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                                         | 0             | 0.00    | 5,000                   | 100.00  | 5,000         | 100.00  |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                                           | 0             | 0.00    | 1,000                   | 100.00  | 1,000         | 100.00  |
| Ramlett Finance Holdings Inc.                       | 0             | 0.00    | 1,500                   | 100.00  | 1,500         | 100.00  |
| 中銀財務管理顧問股份有限公司                                      | 0             | 0.00    | 28,538,800              | 100.00  | 28,538,800    | 100.00  |
| ICBCAMC Offshore Limited                            | 0             | 0.00    | 1                       | 100.00  | 1             | 100.00  |
| ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited                | 0             | 0.00    | 1                       | 100.00  | 1             | 100.00  |
| Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited | 0             | 0.00    | 1                       | 100.00  | 1             | 100.00  |
| Junior Preference Share Company Limited             | 0             | 0.00    | 1                       | 100.00  | 1             | 100.00  |
| 兆豐保險經紀人(香港)股份有限公司                                   | 0             | 0.00    | 100,000                 | 100.00  | 100,000       | 100.00  |
| 智柒創業投資股份有限公司                                        | 0             | 0.00    | 25,000,000              | 25.00   | 25,000,000    | 25.00   |
| 安豐企業股份有限公司                                          | 0             | 0.00    | 750,000                 | 25.00   | 750,000       | 25.00   |
| 台灣票券金融股份有限公司                                        | 0             | 0.00    | 126,713,700             | 24.55   | 126,713,700   | 24.55   |
| 聯合創業投資股份有限公司                                        | 0             | 0.00    | 13,440,000              | 25.31   | 13,440,000    | 25.31   |
| 大強鋼鐵鑄造股份有限公司                                        | 0             | 0.00    | 1,760,000               | 22.22   | 1,760,000     | 22.22   |
| 中國建築經理股份有限公司                                        | 0             | 0.00    | 9,000,000               | 20.00   | 9,000,000     | 20.00   |
| 暹羅中國產物保險股份有限公司                                      | 0             | 0.00    | 1,515,000               | 25.25   | 1,515,000     | 25.25   |



募資情形

Capital Overview

募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

| 98年12月31日 |          |                |                 |                |                 |                                          |    |
|-----------|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------------------------------|----|
| 年 月       | 發行<br>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，<br>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。

| 98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

| 98年8月7日 單位：人；股 |               |               |               |               |                |                |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 股東結構<br>數量     | 政府機構          | 金融機構          | 其他法人          | 個 人           | 外國機構及外人<br>(註) | 合 計            |
| 人 數            | 22            | 33            | 587           | 263,474       | 464            | 264,580        |
| 持 有 股 數        | 2,299,189,773 | 2,057,683,012 | 1,343,455,921 | 1,943,087,439 | 3,416,010,093  | 11,059,426,238 |
| 持股比例(%)        | 20.79         | 18.61         | 12.15         | 17.57         | 30.88          | 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

| (二) 股權分散情形  |           | 每股面額十元 98年12月31日 |                |         |
|-------------|-----------|------------------|----------------|---------|
| 持股分級(股)     |           | 股東人數(人)          | 持有股數(股)        | 持股比例(%) |
| 1 至         | 999       | 102,296          | 34,855,582     | 0.32    |
| 1,000 至     | 5,000     | 103,725          | 253,292,572    | 2.29    |
| 5,001 至     | 10,000    | 32,176           | 247,470,766    | 2.23    |
| 10,001 至    | 15,000    | 10,887           | 134,406,683    | 1.21    |
| 15,001 至    | 20,000    | 7,474            | 135,980,421    | 1.22    |
| 20,001 至    | 30,000    | 6,206            | 155,723,808    | 1.41    |
| 30,001 至    | 40,000    | 3,038            | 107,289,476    | 0.97    |
| 40,001 至    | 50,000    | 2,223            | 102,918,737    | 0.93    |
| 50,001 至    | 100,000   | 3,783            | 271,162,816    | 2.45    |
| 100,001 至   | 200,000   | 1,606            | 225,244,616    | 2.04    |
| 200,001 至   | 400,000   | 615              | 170,964,660    | 1.55    |
| 400,001 至   | 600,000   | 181              | 90,564,822     | 0.82    |
| 600,001 至   | 800,000   | 99               | 69,824,372     | 0.63    |
| 800,001 至   | 1,000,000 | 76               | 69,524,115     | 0.63    |
| 1,000,001 至 | 1,200,000 | 34               | 37,165,457     | 0.34    |
| 1,200,001 至 | 1,400,000 | 22               | 28,707,774     | 0.26    |
| 1,400,001 至 | 1,600,000 | 21               | 30,917,617     | 0.28    |
| 1,600,001 至 | 1,800,000 | 18               | 30,711,251     | 0.28    |
| 1,800,001 至 | 2,000,000 | 18               | 34,841,467     | 0.32    |
| 2,000,001以上 |           | 221              | 8,827,859,226  | 79.82   |
| 合           | 計         | 274,719          | 11,059,426,238 | 100.00  |



(四) 主要股東名單

| 98年12月31日                    |               |          |
|------------------------------|---------------|----------|
| 股東戶名                         | 持股數           | 持股比例 (%) |
| 台灣銀行受託信託財產專戶                 | 1,235,143,077 | 11.17    |
| 財政部                          | 1,104,070,205 | 9.98     |
| 行政院國家發展基金管理會                 | 675,916,160   | 6.11     |
| 中華郵政股份有限公司                   | 301,970,574   | 2.73     |
| 台銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票信託投資專戶   | 289,406,000   | 2.62     |
| 台灣銀行股份有限公司                   | 277,170,670   | 2.51     |
| 國家金融安定基金管理委員會                | 265,195,000   | 2.40     |
| 寶成工業股份有限公司                   | 158,656,064   | 1.43     |
| 台銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票集團信託投資專戶 | 144,505,000   | 1.31     |
| 倍利開發股份有限公司                   | 107,835,454   | 0.98     |
| 合 計                          | 4,559,868,204 | 41.24    |

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

| 項目 \ 年度      |              | 98年度         | 97年度         | 當年度截至99年3月31日止 |
|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| 每股市價<br>(註1) | 最高           | 21.60元       | 27.50元       | 19.15元         |
|              | 最低           | 8.60元        | 7.82元        | 16.45元         |
|              | 平均           | 15.61元       | 18.98元       | 18.04元         |
| 每股淨值<br>(註2) | 分配前          | 17.69元       | 16.05元       | 17.97元         |
|              | 分配後          | 註6           | 15.80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         | 1.30元        | 0.03元        | 0.36元          |
| 每股股利         | 現金股利         | 0.25元        | 1.25元        | 註6             |
|              | 無償配股         | 盈餘配股         | 無            | 無              |
|              |              | 資本公積配股       | 無            | 無              |
|              | 累積未付股利       |              | 無            | 無              |
| 投資報酬<br>分析   | 本益比 (註3)     | 12.01        | 632.67       | 50.11          |
|              | 本利比 (註4)     | 62.44        | 15.18        | 無              |
|              | 現金股利殖利率 (註5) | 1.60%        | 6.59%        | 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6：98年度盈餘尚待99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0.5，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. 本次股東會擬議之股利分配

本公司99年6月23日股東常會擬議每股配發現金股利新台幣1元，合計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。

(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

本次股東會擬議配發之股利，僅現金股利，並無無償配股。

(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. 98年度員工紅利及董監事酬勞之估列基礎

本公司99年6月23日股東常會擬議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。係以本公司98年度經會計師查核簽證之稅後淨利14,331,894,572元，扣除10%法定盈餘公積1,433,189,457元後之餘額12,898,705,115元，依本公司章程之規定，提列0.5%之董監事酬勞64,493,000元及0.16%之員工紅利20,637,000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98年度擬議配發員工現金紅利20,637,000元及董事、監察人酬勞64,493,000元，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，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，差異金額擬於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。

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

(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、監察人酬勞已自盈餘中扣除，扣除後每股稅後盈餘為新台幣1.30元。

4. 97年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形

本公司97年度實際配發員工現金紅利424,000元及董事、監察人酬勞2,650,000元，與董事會及股東會通過之擬議配發情形相同，考慮實際配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之97年度設算每股盈餘為新台幣0.03元。實際配發金額較97年度認列之員工紅利1,023,150元及董監事酬勞6,394,688元，分別減少599,150元及3,744,688元，主要係因本公司97年度會計師查核之稅後淨利較自結數減少所致，差異金額已於98年股東常會通過97年度盈餘分配案後，調整入帳至98年度。

(九) 買回本公司股份情形

本公司98年度及99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<br>甲券：新台幣24億元<br>乙券：新台幣12.5億元<br>丙券：新台幣18億元<br>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%<br>乙券：指標利率（註1）+0.20%<br>丙券：固定利率年息2.75%<br>丁券：指標利率（註1）+0.25% | 固定利率年息3.26%                                                                                         |
| 期 限                   |                                        | 甲、乙券：<br>三年期（到期日：100.5.13）<br>丙、丁券：<br>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）         |                                        | 資誠會計師事務所                                                                   | 資誠會計師事務所                                                                                            |
| 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                                                                          | 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） |
| 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                                                                          | 無                                                                                                   |
|                       | 發行及轉換（交換或認股）辦法                         | 無                                                                          | 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                                                                                                   |

| 公 司 債 種 類                             |                                        | 96年第1次國內無擔保普通公司債                                        | 96年第2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<br>甲券：新台幣30億元<br>乙券：新台幣7億元<br>丙券：新台幣3億元         | 新台幣37億元<br>甲券：新台幣13億元<br>乙券：新台幣4億元<br>丙券：新台幣20億元      |
| 利 率                                   |                                        | 甲券：固定利率年息2.7%<br>乙券：指標利率（註1）+0.27%<br>丙券：固定利率年息2.8%     | 甲券：固定利率年息2.68%<br>乙券：指標利率（註1）+0.22%<br>丙券：固定利率年息2.78% |
| 期 限                                   |                                        | 甲、乙券：<br>三年期（到期日：99.10.25）<br>丙券：<br>五年期（到期日：101.10.25） | 甲、乙券：<br>三年期（到期日：100.2.4）<br>丙券：<br>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）                         |                                        | 資誠會計師事務所                                                | 資誠會計師事務所                                              |
| 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40億元                                                 | 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                                                       | 無                                                     |
|                                       | 發行及轉換(交換或認股)辦法                         | 無                                                       | 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) 98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

本公司為加強辦理人壽保險業務，於94年9月23日以現金購買方式將原中國商銀百分之百轉投資之中銀保險代理人股份有限公司提升為子公司，並更名為「兆豐人身保險代理人股份有限公司」。另為協助本集團發展企業重整業務，增加集團收益及創造附加價值，於94年11月25日投資設立「兆豐交銀創業投資股份有限公司」（業於98年4月更名為兆豐創業投資股份有限公司）。另於95年5月參與認購國際投信其餘股東未認足之現金增資股份，使國際投信成為本公司之子公司。95年8月21日旗下二家銀行子公司交通銀行及中國商銀正式合併。96年9月17日旗下二家投信子公司國際投信及兆豐國際投信正式合併。97年12月30日兆豐國際投信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。總計本公司目前旗下共有8家子公司，涵蓋銀行、證券、保險、投信、資產管理及創業投資等金融領域，一起為本公司之股東謀取最大利益而奮鬥。

本公司最近五年度併購或受讓明細

| 公司                 | 換股比率    | 溢價(%) | 基準日      | 當時每股淨值 | 當時EPS | 併購方式                                 | 會計師意見             |
|--------------------|---------|-------|----------|--------|-------|--------------------------------------|-------------------|
| 兆豐人身保代<br>(原名中銀保代) | -       | -     | 94.9.23  | 119.73 | 99.73 | 該公司原為兆豐商銀之子公司，本公司係以現金價購，將其提升為本公司之子公司 | -                 |
| 兆豐國際投信<br>(原名國際投信) | -       | -     | 95.5.23  | 10.83  | -     | 現金認購，本公司持股63.52%、兆豐銀行持股32.79%        | -                 |
| 中國商銀、交通銀行          | 1：1     | -     | 95.8.21  | 19.66  | 1.42  | 子公司間100%換股合併                         | 大中國際：本次合併換股比例尚稱合理 |
| 國際投信、兆豐國際投信        | 1：1.325 | -     | 96.9.17  | 11.14  | -0.05 | 子公司間100%換股合併                         | 安侯建業：本次換股比例係屬合理   |
| 兆豐國際投信<br>(原名國際投信) | -       | -     | 97.12.30 | -      | -     | 現金增資由本公司全數認購，成為本公司100%持股之子公司         | -                 |

(三) 98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。97年12月26日發行之國內無擔保普通公司債新台幣60億元，發行計畫業已於98年第3季執行完畢，效益亦已顯現。其計畫內容及執行情形如下：

- a. 資金運用計畫：強化資本結構及提升集團資本適足率（資金用於償還債務與充實營運資金）。
- b. 本計畫所需資金總額：60億元。
- c. 資金來源：發行公司債60億元。
- d. 計畫項目、運用進度及執行情形：

單位：新台幣佰萬元

| 計畫項目   | 預定完成日期 |    | 預定資金運用進度 |       |     |       |     |
|--------|--------|----|----------|-------|-----|-------|-----|
|        |        |    | 97年度     | 98年度  |     |       |     |
|        |        |    | 第四季      | 第一季   | 第二季 | 第三季   | 第四季 |
| 償還債務   | 97年12月 | 預定 | 3,780    | 0     | 0   | 0     | 0   |
|        |        | 實際 | 3,780    | 0     | 0   | 0     | 0   |
| 充實營運資金 | 98年9月  | 預定 | 0        | 1,000 | 0   | 1,220 | 0   |
|        |        | 實際 | 1,000    | 0     | 0   | 1,220 | 0   |

e. 資金運用計畫效益

本次計畫主要目的為強化本公司資本結構及提升集團資本適足率，在合格資本中加計本次發行之無擔保次順位公司債，集團資本適足率由97年度之117.96%提升至98年度之126.13%。

|            | 98年度       | 97年度    | 增減比較(%)  |
|------------|------------|---------|----------|
| 財務比率       |            |         |          |
| 資產報酬率(%)   | 6.64       | 0.14    | 4,642.86 |
| 股東權益報酬率(%) | 7.68       | 0.16    | 4,700.00 |
| 資本適足率(%)   | 126.13     | 117.96  | 6.93     |
| 稅後淨利(仟元)   | 14,331,894 | 294,519 | 4,766.20 |
| 每股稅後盈餘(元)  | 1.30       | 0.03    | 4,233.33 |

## 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控業、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。所列事業以外之其他事業，本公司得向主管機關申請核准投資，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 \ 年 度   | 98年度       |        | 97年度    |        |
|-------------|------------|--------|---------|--------|
|             | 金 額        | 比 率(%) | 金 額     | 比 率(%) |
| 採權益法認列之投資收益 | 15,190,437 | 99.86  | 858,051 | 94.51  |
| 其他營業收入      | 21,403     | 0.14   | 49,816  | 5.49   |
| 收益合計        | 15,211,840 | 100.00 | 907,867 | 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

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

## B. 營業比重

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 年 度 | 98年度       |        | 97年度       |        |
|----------------------|-----|------------|--------|------------|--------|
|                      |     | 金額         | 比率(%)  | 金額         | 比率(%)  |
| 利息淨收益                |     | 21,580,655 | 63.45  | 26,779,009 | 97.95  |
| 利息以外淨收益              |     | 12,429,325 | 36.55  | 559,606    | 2.05   |
| 手續費淨收益               |     | 6,027,382  | 17.72  | 6,140,582  | 22.46  |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 |     | 4,593,569  | 13.51  | 1,695,172  | 6.20   |
| 備供出售金融資產之已實現損益       |     | 524,771    | 1.54   | 143,715    | 0.53   |
| 持有至到期日金融資產之已實現損益     |     | -179,844   | -0.53  | 296        | 0.00   |
| 採權益法認列之投資損益          |     | 328,996    | 0.97   | 176,919    | 0.65   |
| 兌換損益                 |     | 1,672,057  | 4.92   | 1,299,688  | 4.75   |
| 資產減損損失               |     | -1,832,747 | -5.39  | -4,506,306 | -16.48 |
| 處分資產損益               |     | 1,038,458  | 3.05   | -8,494     | -0.03  |
| 其他損失                 |     | -108,939   | -0.32  | -5,474,863 | -20.03 |
| 其他各項提存               |     | -1,044,399 | -3.07  | -321,956   | -1.18  |
| 以成本衡量金融資產利益          |     | 461,141    | 1.36   | 563,654    | 2.06   |
| 其他非利息淨損益             |     | 948,880    | 2.79   | 851,199    | 3.11   |
| 淨收益合計                |     | 34,009,980 | 100.00 | 27,338,615 | 100.00 |

## C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 繼我國開放銀聯卡在台刷卡後，未來可望進一步開放銀聯卡在國內自動櫃員機提取現金業務。由於兩岸間觀光及商務往來交流日益密切，於桃園、高雄及松山國際機場等處皆設有營業據點與自動櫃員機，與大陸人士接觸頻繁，開辦此項業務，除可增加手續費收入外，將有助於銀行整體形象之提升。
2. 兆豐商銀紐約分行於2010年初於美國主辦一宗華商聯貸案，大陸中國銀行紐約銀行參貸，這是兩岸銀行業務實質合作推展業務之首例。未來將在合乎現行法令規定下，思考與大陸銀行業進一步合作，在台商及華人聚集之處，如大陸、東南亞等地，持續推動各項業務，跳脫經營窠臼，尋找另一片藍海。

## 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            | 年 度 | 98年度      |        | 97年度      |        |
|----------------|-----|-----------|--------|-----------|--------|
|                |     | 金 額       | 比 率(%) | 金 額       | 比 率(%) |
| 經紀手續費收入        |     | 2,196,731 | 36.76  | 1,623,760 | 23.04  |
| 借貸款項手續費收入      |     | 0         | 0      | 6,494     | 0.09   |
| 承銷業務收入         |     | 96,377    | 1.61   | 47,527    | 0.67   |
| 營業證券出售利益       |     | 1,606,709 | 26.89  | 116,129   | 1.65   |
| 股務代理收入         |     | 28,633    | 0.48   | 27,425    | 0.39   |
| 利息收入           |     | 936,699   | 15.67  | 1,459,413 | 20.71  |
| 股利收入           |     | 62,613    | 1.05   | 148,132   | 2.10   |
| 營業證券評價利益       |     | 359,058   | 6.01   | 0         | 0      |
| 債券及附賣回債券融券回補利益 |     | 7,838     | 0.13   | 19,134    | 0.27   |
| 債券及附賣回債券融券評價利益 |     | 811       | 0.01   | 5         | 0      |
| 認購（售）權證發行利益    |     | 0         | 0      | 136,881   | 1.94   |
| 期貨佣金收入         |     | 61,449    | 1.03   | 64,838    | 0.92   |
| 衍生性金融商品利益-期貨   |     | 453,436   | 7.59   | 880,587   | 12.50  |
| 衍生性金融商品利益-櫃檯   |     | 132,418   | 2.22   | 2,459,676 | 34.90  |
| 其他營業收入         |     | 33,371    | 0.56   | 56,844    | 0.81   |
| 營業收入合計         |     | 5,976,143 | 100.00 | 7,046,845 | 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，開發如信託等新金融商品及服務。

## 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 | 98年度      |        | 97年度      |        |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
|           | 金 額       | 比 率(%) | 金 額       | 比 率(%) |
| 票券收入      | 2,269,774 | 40.29  | 3,300,376 | 46.13  |
| 債券收入      | 3,133,544 | 55.62  | 3,632,731 | 50.77  |
| 其他收入      | 230,680   | 4.09   | 221,917   | 3.10   |
| 總 收 入     | 5,633,998 | 100.00 | 7,155,024 | 100.00 |

## C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 持續規劃外幣票券交易系統建置及業務推展工作。
2. 外幣債券及外幣衍生性商品業務。

## 兆豐產物保險（股）公司

### A. 主要營業項目

火災保險、貨運保險、船舶保險、漁船保險、汽車保險、航空保險、工程保險、責任保險、信用保證保險、傷害保險及其他財產保險。

### B. 營業比重

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 98年度保費收入  |        | 97年度保費收入  |        |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
|           | 金 額       | 比 率(%) | 金 額       | 比 率(%) |
| 火災保險      | 1,404,947 | 25.69  | 1,605,257 | 26.85  |
| 貨運保險      | 332,473   | 6.08   | 523,570   | 8.76   |
| 船舶保險      | 525,269   | 9.60   | 507,218   | 8.48   |
| 汽車保險      | 1,821,579 | 33.30  | 1,975,427 | 33.04  |
| 航空保險      | 159,885   | 2.92   | 157,075   | 2.63   |
| 工程保險      | 464,994   | 8.50   | 391,067   | 6.54   |
| 傷害保險      | 209,863   | 3.84   | 204,133   | 3.41   |
| 其他保險      | 550,701   | 10.07  | 615,537   | 10.29  |
| 簽單保費收入合計數 | 5,469,711 | 100.00 | 5,979,284 | 100.00 |
| 再保費收入合計數  | 723,596   | -      | 945,476   | -      |
| 總保費收入合計數  | 6,193,307 | -      | 6,924,760 | -      |

註:火災保險包括天災險。

## C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 團體傷害保險執行勤務附加條款、住院醫療日額給付健康保險、住院醫療日額給付健康保險（乙型）、員工福利團體健康保險。
2. 自用汽車綜合保險、營業用汽車綜合保險、乙式限額刮損及碰撞損失保險、車體全損重置價值賠償附加條款（GK保單）、汽車車體損失保險乙式-限定駕駛人附加條款部分變更（新增1-2人）、汽車車體損失保險丙式-限定駕駛人附加條款部分變更（新增1-2人）、汽車優良駕駛紀錄限額車對車碰撞損失保險-第三人百分百肇責附加條款、限額車對車第三人百分百肇責碰撞損失保險。
3. 公路汽車客運業、市區汽車客運業與遊覽車客運業乘客（旅客）責任保險、第三人責任險多倍型保單。

## 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 | 98年度營業收入 |        | 97年度營業收入 |        |
|-----------|----------|--------|----------|--------|
|           | 金 額      | 比 率(%) | 金 額      | 比 率(%) |
| 公募基金      | 254,953  | 99.89  | 232,058  | 99.19  |
| 私募基金      | 209      | 0.08   | 1,383    | 0.59   |
| 全權委託      | 84       | 0.03   | 520      | 0.22   |
| 合 計       | 255,246  | 100.00 | 233,961  | 100.00 |

## C. 未來計畫開發之新金融商品

99年度預計發行綠鑽基金（全球股票型基金，以原物料、環境資源、綠能趨勢等產業為主要投資標的）、全球 ETF 組合型基金及全球債券組合型基金等公募基金。

## 兆豐資產管理（股）公司

### A. 主要營業項目

1. 金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣或管理服務業務。

- 逾期應收帳款管理服務業。
- 工商徵信服務業、投資顧問業、企業經營管理顧問業。
- 不動產買賣業、不動產租賃業、仲介服務業。
- 住宅及大樓開發租售業、工業廠房開發租售業。
- 特定專業區開發業、投資興建公共建設業。
- 新市鎮、新社區開發業、區段徵收及市地重劃代辦業、國有非公用財產代管業。
- 都市更新業。
- 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               | 98年度    |        | 97年度    |        |
|------------------------|---------|--------|---------|--------|
|                        | 金 額     | 比 率(%) | 金 額     | 比 率(%) |
| 買入應收債權淨回收款暨處分承受擔保品損益淨額 | 902,642 | 99.53  | 592,433 | 97.37  |
| 租金收入                   | 250     | 0.03   | 1,741   | 0.29   |
| 其他營業收入                 | 3,966   | 0.44   | 14,286  | 2.34   |
| 合計                     | 906,858 | 100.00 | 608,460 | 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  | 98年度    |        | 97年度    |        |
|-----------|---------|--------|---------|--------|
|           | 金 額     | 比 率(%) | 金 額     | 比 率(%) |
| 傳統保單佣金收入  | 141,646 | 63.17  | 122,785 | 56.20  |
| 投資型保單佣金收入 | 82,571  | 36.83  | 95,709  | 43.80  |
| 合計        | 224,217 | 100.00 | 218,494 | 100.00 |

## C. 未來計畫開發之新金融商品

因應退休商機，持續增加保證收益性的長年期還本保單（含傳統型及投資型）、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

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

### B. 營業比重

| 項 目 \ 年度 | 98年度    |        | 97年度   |        |
|----------|---------|--------|--------|--------|
|          | 金 額     | 比率(%)  | 金 額    | 比率(%)  |
| 長期證券出售收入 | 255,259 | 95.20  | 15,995 | 58.37  |
| 股利收入     | 12,839  | 4.79   | 11,211 | 40.92  |
| 董監酬勞收入   | 45      | 0.01   | 194    | 0.71   |
| 合計       | 268,143 | 100.00 | 27,400 | 100.00 |

## C. 未來計畫開發之新金融商品：不適用。

## (二) 九十九年度經營計畫

## 兆豐金融控股（股）公司

- 督導子公司發揮共同行銷綜效
  - 建立集團共同行銷文化，強化團隊精神。
  - 共享集團資源，提高客戶持有集團產品數。
  - 提升共同行銷對業務之貢獻度。
- 積極尋求併購機會，提升競爭力
  - 持續研究併購國內優質金融機構或金控公司。
  - 布局全球化，尋求跨國併購機會。
- 專注及聚焦經營，創造股東最大價值
  - 加速國際化腳步，提升海外獲利比重。
  - 西進大陸市場，布局台商密集之四大經濟區塊。
  - 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。
- 強化財務績效，提升財務透明度
  - 持續規劃集團最適資本規模，提升集團財務績效。
  - 強化財務資訊揭露之品質與時效。
  - 配合政府政策，積極推動國際會計準則接軌事宜。

#### 5. 強化人力資源管理，降低人事成本

- (1) 持續推動人力資源配置最適化，貫徹組織扁平化及人員精簡政策。
- (2) 建立績效導向薪酬制度，強化激勵效果並留住優秀人才。
- (3) 落實員工專業教育訓練，培育專業化及國際化人才。

#### 6. 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) 督導子公司各項風險管理制度與作業。
- (3) 督導子銀行信用風險內部模型導入進度及遵循 Basel II 規範之執行。

#### 7. 強化集團資訊管理，整合集團資訊系統

- (1) 提升機房設備，強化資訊安全治理體系。
- (2) 解決資訊系統民國百年年序問題。

#### 8. 其他

- (1) 加強集團集中採購，節省事務費用。
- (2) 積極參與社會公益，提升企業形象。

### 兆豐國際商業銀行（股）公司

#### 1. 鞏固核心利基業務，加強全方位金融服務

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

#### 2. 強化共同行銷，發揮金控集團綜效

- (1) 積極推動「兆豐悠遊聯名卡」共同行銷案，俾利儘早達到預定發卡目標量。
- (2) 配合兆豐票券公司共同行銷「境內美元票券」，期使兆豐金控集團之票券業務可保持業界領先地位。
- (3) 持續提升對兆豐產險之共同行銷績效，尤其以銀行授信案下擔保品等所可衍生之業務商機為重點項目。
- (4) 配合兆豐金控推動共同行銷之政策，協同爭攬亞太地區潛力客戶與金控各子公司業務往來。

#### 3. 積極布局大陸，深耕亞太市場，拓展全球業務

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

#### 4. 落實法令遵循與風險控管機制，提升危機應變處理能力

- (1) 加強行員洗錢防制教育，恪遵國內、外法令，並責成海外分行主管經常與當地主管機關維持聯繫。
- (2) 落實內部自行查核與遵守法令查核，強化內部控制，避免重大缺失或舞弊。
- (3) 由風險控管處協同各業務主管單位推動信用風險整合控管機制，或合作逐步複驗市場風險模型。
- (4) 辦理信用風險壓力測試，以及持續蒐集、統計各類風險暴險程度與信用評等分布度，並予以有效監控。

#### 5. 構建整體性資訊系統，強化既有電金網路優勢

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

### 兆豐證券（股）公司

#### 1. 降低市場波動對獲利影響

- (1) 提升穩定收入：提高經紀市占、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；持續保持原有業務優勢，維持承銷業務領先地位。
- (2) 降低部位風險：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能兼顧獲利穩定性。
- (3) 擲節成本：持續集團擲節成本及人力精實政策。

#### 2. 配合政府開放進度，除以策略聯盟方式外並爭取以全資全照方式進軍大陸。

#### 3. 因應證券主管機關新開放業務，配合申辦以加強競爭利基，強化新金融商品研發能力，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. 票券業務

- (1) 提高自保票券動用比率，採取彈性之訂價策略，依客戶議價能力執行差別報價，提高票券收益。
- (2) 積極爭取信評良好之公、民營事業免保票券，開拓優質穩健企業發行之他保業務，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) 持續規劃辦理美元票券業務，增加業務多元化及操作空間。

#### 2. 債券業務

- (1) 謹慎操作買賣斷交易，提升操作效益。
- (2) 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。
- (3) 視市場行情波動，靈活操作債券現貨及利率衍生性金融商品，規避現貨部位風險。
- (4) 持續進行外幣債券業務辦理之規劃，增加多元業務及操作空間。

#### 3. 其他金融業務

- (1) 慎選現金流量充足且流動性無虞之高殖利率股權標的，短線進出具轉機題材之中小型標的。
- (2) 謹慎承作可轉債資產交換固定收益端交易，提升利差。
- (3) 持續進行外幣衍生性商品業務辦理之規劃，增加多元業務及操作空間。

### 兆豐產物保險（股）公司

1. 落實核保作業、理賠作業、提供客戶損害防阻服務等，以有效控管承保風險及損失率，並合理管控業務費用。
2. 資產配置採風險分散原則，短期配置以資金流動性為首要考量，中、長期投資部位搭配相關商品操作，創造附加價值，提高財務收益性。
3. 持續推展金控集團業務整合，深耕金控集團資源，開拓行銷通路，增加良質業務。
4. 加強研發具市場性及競爭性之新種保險商品，拓展汽車保險、住宅火災保險、傷害保險等個人險種業務，並慎選良質業務提高自留額。
5. 落實各項風險管理報表之填報，增修各項風險法規，加強內部教育訓練及宣導，將風險管理融入日常作業程序。
6. 強化內控內稽功能，落實遵循相關法令規章，維護資產安全，確保財務及管理資訊之正確性與完整性，提升營運效率。

7. 持續加強員工教育訓練，培育專業化及國際化人才，創造優質企業形象並提升競爭力。
8. 配合金控集團海外據點之規劃，擴大海外業務比重。

### 兆豐國際證券投資信託（股）公司

1. 積極強化與通路合作，並搭配行銷文宣之提供，致力於與保管銀行及重點銷售機構之合作活動。
2. 建立專屬服務人員，提供兆豐集團成員深度服務，以協助產品之銷售。
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. 加強投資研究與市場脈動結合，提升期貨、選擇權投資實務能力。
6. 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。
7. 提升電子化服務，一降低人工處理成本。

### 兆豐資產管理（股）公司

1. 持續參與不良債權公開標售，爭取得標機會，以鞏固基本業務，並持續積極拜訪同業，爭取次級市場不良債權的再整合，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，受委託代購或直接購入次級市場中同業或個人持有之去化時程較短、市場流通性較佳之資產，以收取服務報酬或獲得資產處分利潤。
3. 就現有不良債權資產中，有固定租金收益之不動產，以承受方式持有所有權賺取固定收益；建地或在建工程，可考慮與信用良好且專業度高之建設公司合作，以資產作價方式合建或進行開發，提高全案回收金額。

### 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. 開辦小型保險行銷進階互動性訓練課程，提昇理專保險行銷技巧及專業能力。

### 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. 增加重建案件中之參與率，扶助企業重整及再造。
3. 持續開發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

國內經濟受國際景氣回穩影響，外貿動能呈逐月增溫趨勢，在工業生產擴增下，廠商產能利用率已逐步提升；民間消費在失業率降幅有限及所得成長緩慢下，制約消費動能。行政院主計處99年2月統計98年全年經濟成長率衰退1.87%，預估99年成長4.72%。

展望未來，國內經濟雖已度過景氣谷底，但因企業投資態度仍然保守，加以就業市場嚴峻，對民間消費的可能影響值得注意。政府將持續落實振興經濟措施，並積極促進就業，未來經濟前景應可審慎期待。

##### 2. 國內金融

97年第四季起發生全球金融海嘯，國人陸續匯回海外投資資金，加上景氣下滑，銀行放款轉為趨緩，國內游資明顯增多，金融業隔夜拆款利率與商業本票利率於98年5、6月間一度達歷史低點，分別為0.097%與0.16%。在央行積極發行定存單，以回收市場過多游資下，貨幣市場利率已略為回升。98年新台幣兌美元匯率，除第一季明顯趨貶外，大體上呈現升值走勢，12月新台幣兌美元平均匯率為32.28元，較97年同月升值2.69%。98年，受景氣落底反轉及國際股市交投熱絡影響，台股大致呈現逐月上揚走勢。

#### 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98年間金融機構之主要整併活動包括：富邦金控購併安泰人壽及元大銀行、台北富邦商銀、台新銀行、遠東商銀標購 RTC 之慶豐銀行資產。此外，截至98年底為止，總計有20家外資機構投資本國13家金控及銀行。
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. 98年整體本國銀行業盈餘雖較上年全球金融海嘯衝擊時之低檔回升，惟受國內經濟不振影響，放款成長幾乎停滯，加以利差仍處歷史低檔，故整體稅前盈餘839億元，此雖已是近五年最佳表現，惟仍不及93年時1,500餘億元之水準。
2. 多家外資銀行、私募基金成功購併本國中、小型銀行，並已陸續完成整併工作，逐漸深化在台灣之經營；另隨兩岸金融政策之開放，中國銀行業者亦將加速在臺灣布局腳步，此將使台灣銀行體系之參與者更具多樣化。惟此同時，在競爭者逐漸增加下，國內金融市場競爭情勢將有增無減。
3. 98年11月兩岸簽訂「金融監理合作瞭解備忘錄（MOU）」，並自99年1月16日起生效，兩岸金融交流正式朝向直接與正常化發展，開啓了兩岸金融實質合作之新序章。準此，兩岸金融機構取得互設營業據點之法源依據，預期待 ECFA 簽訂確立金融市場准入條件後，兩岸金融機構將加速進入對方市場，有利本國金融業者爭取龐大台商之商機，擴大金融市場規模，提升銀行獲利能力。

##### 證券業

1. 發行市場方面，98年隨股市回暖，國內 IPO（股票初次上市）規模達36件，計94億元，雖未回到97年61件、百億元水準，然預期99年景氣回升、股市看多，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資金動能充沛之需求，未來 IPO 規模應會持續上升，承銷市場前景樂觀。另主管機關規劃權證發行及交易面雙向改革，將積極推出牛熊證商品並允許流動量提供者做當日沖銷，預期99年權證市場日成交值有機會提升至股市日成交值5%水準，將帶給權證市場大幅成長契機。
2. 交易市場方面，98年台股自3月起走資金行情，加上受到兩岸關係好轉帶動，台股大漲近8成；集中市場日均值1,193億元、店頭市場217億元，合計達1,410億元。受惠於股市回暖及日均量增加，整體券商98年經紀及自營業務獲利皆較97年大幅改善。證券業者普遍預估99年日均量有機會超過1,500億元、集中市場高點有機會達9,000點，證券業經紀與自營獲利機會可期。
3. 整體而言，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10家，其中隸屬於金融控股公司者有3家，此外尚有44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98年12月31日公布修正「票券金融公司資本適足性管理辦法」，導入外部信用評等適用之風險權數及風險抵減技術，將信用、市場及作業三種風險納入票券公司資本計提考量，以規範票券公司風險承擔能力。
3. 為使票券商回歸經紀商及交易商本質，金管會99年2月4日通過修正「票券金融公司辦理短期票券之保證背書總餘額規定」，依資本適足率訂定不同等級之保證、背書總餘額上限規定，最高不得超過公司淨值之五倍；另99年4月9日發布修正「票券商主要負債總額及辦理附賣回條件交易限額規定」，依資本適足率訂定不同等級之主要負債總額上限規定，最高不得超過公司淨值之十倍。但有健全銀行股東或為金融控股公司子公司者，最高可達公司淨值之十二倍。

### 產物保險業

1. 目前我國產險市場共有20家產物保險公司，本國產險公司15家，保費收入市場占有率約98.81%；外商產險公司在台分公司5家，保費收入市場占有率約1.19%。
2. 我國產險市場之發展受國內外政治、經濟情勢及整體景氣循環影響。回顧98年度，延續97年度金融風暴影響，國內外經濟景氣仍在調整階段，加上費率自由化第三階段實施，影響產險市場整體業務之發展；繼97年市場保費衰退4.08%，98年市場保費衰退6.16%，市場已連續四年出現負成長。展望99年度，預估市場保費仍處偏弱情勢，惟衰退幅度可能縮小。

### 證券投資信託業

1. 截至98年12月底，國內投信業者共計39家，管理共同基金之基金數共計為517檔，業務規模為1.98兆元；管理私募基金之基金數共計為123檔，業務規模為259.90億元；管理全權委託之契約數共計268件，業務規模為6,579.92億元。
2. 在共同基金管理業務方面，整體投信業在98年度共計新募集成立39檔基金。至98年12月底，管理之共同基金規模大於1,000億元以上者，共計有7家投信。

### 資產管理業

由於金融機構不良債權公開標售案源降低，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

98年壽險業合計初年度保費收入（FYP）新台幣9,251億元，較97年之新台幣8,553億元成長8.16%，98年來自銀行保險的初年度保費收入為新台幣為5,842億元，佔整體初年度保費收入63.15%。較97年的4,092億元成長42.77%。

### 創業投資業

1. 自87年至97年底，累計核准設立之創投公司總計276家，97年實際營運家數為176家，總資金規模達新台幣1,610億元。87年至97年，國、內外總投資案件數累計超過1萬2仟件，直接投資於國內高科技產業金額達新台幣1,759億元，間接帶動科技產業資本形成超過新台幣2兆2仟億元。若從科技公司上市上櫃情形來看創投的重要性，至97年底止，國內累計1,257家之上市（櫃）公司，其中32.54%曾經都有創投公司參與投資，由此可見創投事業對產業與經濟發展之重要性。
2. 以投資對象來看，由於資訊、半導體等高科技事業的成長快速，創業投資之投資標的也多半集中在這些高成長的產業，投資家數最多的產業依序為資訊工業、半導體工業等。

## (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：97、98年度研究發展支出分別為新台幣617仟元及591仟元，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) 整合集團次要網路至同一家服務供應商，以降低集團整體網路成本。
  - (4) 規劃與建立集團 IT 之「企業架構」規範。
  - (5) 建置集團資訊（開放平台），提供基本檔案上傳與查詢的功能。
  - (6) 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. IFRS 專案--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。
4. 99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9,975仟元。

## 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：97、98年度研究發展支出分別為新台幣1,514仟元及1,403仟元，主要用於購置專業圖書雜誌及電子資料庫、編製相關出版刊物等。
2. 最近二年度之研發成果
  - (1) 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。
  - (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。

### 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開辦業務。
  - (2) 新建置或提升各項資訊系統功能：
    - ・提升經紀業務電子交易功能（個股連結兆豐智庫及相關投資後管理功能）、新增電子下單平台-神乎奇機 B8 & i Phone。
    - ・建置利率交換選擇權系統、IRO 外幣系統、FRA 外幣系統、建置債券交易平台及新增保本型債券交易系統。
    - ・建立 BIS 每日試算功能、RAROC 建置作業及部門風險值即時監控系統。

### B. 未來之研究發展計畫

1. 發展財管信託 / 兼營投顧事業及全委業務，建置財富管理系統及產銷協調會商品上架機制。
2. 連結海外標的權證及牛熊證業務、建置系統及相關平台發行權證。
3. 建置或提升各項資訊系統功能：
  - (1) 經紀業務：籌備建置兩岸三地電子交易平台。
  - (2) 債券業務：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。
  - (3) 期貨自營：建置期貨盤後交易系統。

- (4) 配合金控整體規劃導入IFRS專案。

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：97、98年度研究發展支出分別為新台幣570仟元及540仟元，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) 規劃建置外幣票券基礎設施。
  - (3) 外幣債券及外幣衍生性商品業務之規劃與建置。
  - (4) 外幣票券交易系統之建置。
  - (5) 各項風險管理應用系統、預警機制及及風險資本計提方法之建置。

### B. 未來之研究發展計畫

1. 持續參與票券公會外幣票券基礎設施建置工作。
2. 外幣債券及外幣衍生性商品業務辦理之規劃。
3. 大陸票券市場發展商機之規劃。
4. 公司治理實務運作之研議。

## 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：97、98年度研究發展支出分別為新台幣1,990仟元及1,932仟元。
2. 最近二年度之研發成果：
  - ・微型個人傷害保險
  - ・個人責任保險附加傷害保險

假日意外傷害事故附加條款、海外活動期間增額給付附加條款、傷害醫療保險給付附加條款（擇一給付型）、住院慰問保險金附加條款、傷害醫療保險給付附加條款（實支實付型）、傷害醫療保險給付附加條款（日額型）、傷害醫療保險給付附加條款（住院日額加值型）、喪葬慰問保險金附加條款、特定事故保險給付附加條款、殘廢增額給付附加條款、重大燒燙傷保險給付附加條款

  - ・個人責任保險
  - ・公共意外責任保險

- 個人傷害保險  
重大燒燙傷保險給付附加條款、殘廢增額給付附加條款
- 團體傷害保險  
重大燒燙傷保險給付附加條款、殘廢增額給付附加條款
- 汽車優良駕駛紀錄限額車對車碰撞損失保險
- 僱主意外責任保險
- 應收帳款信用保險
- 天然氣業綜合保險

#### B. 未來之研究發展計畫

已成立跨部門之「新種商品開發小組」，致力研發具市場性及競爭性商品。

### 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

1. 研究發展支出：97、98年度研究發展支出分別為新台幣446仟元及343仟元，主要用於新基金研發及 Lipper 資料庫、商智系統費用支出。
2. 最近二年度之研發成果  
發行兆豐國際亞太大聯盟基金、兆豐國際豐台灣基金、兆豐國際巨龍領航基金等公募基金。

#### B. 未來之研究發展計畫

每年度新發行募集2-3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

1. 研究發展支出：97、98年度研究發展支出分別為新台幣757仟及361仟元，主要用於作業系統之研究與開發。
2. 最近二年度之研發成果  
針對資產管理公司營運之特性，啓用資產管理作業系統及檔案管理平台，大幅提昇日常作業之效率及便利管理階層進行效益分析。

#### B. 未來之研究發展計畫

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。並將針對景氣變動對不動產業各階段之影響輔以彈性多元之經營策略。

### 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

1. 與產業界及同業結合，共同協助財務困難之企業進行重建。
2. 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本年報第59頁九十九年度經營計畫。

#### 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. 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3.8%         |
|     | 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，98年增加新台幣2.71億元保費收入，較97年2.66億元保費收入增加2.06%，佔該公司國內簽單保費收入比率由97年5.00%提高至98年之5.65%。
2. 兆豐國際證券投資信託公司98年度基金平均存量新台幣618億元中，186億元為透過其他子公司通路銷售，較97年度之55億元大幅成長236.55%，佔該公司總基金規模比率由97年22%提升至98年之30%。
3. 兆豐國際商業銀行98年底有效信用卡數中，約2.84%（即1.58萬張）為透過其他子公司通路推介。
4. 98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63,000戶，約佔總戶數之六成。
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98年底合計新台幣194億元。
6. 兆豐國際商業銀行98年所保證之商業本票，除15%由銀行自行簽證承銷外，另有54%透過子公司兆豐票券金融公司簽證承銷，98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400億元。

三、市場及業務概況

截至98年底國內共有15家金控公司，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，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. 主要商品之銷售地區

我國銀行以國內市場為主要經營地區，然由於全球化與自由化、金融商品交易成本下降、金融創新及兩岸關係逐漸正常化等因素，海外市場漸趨重要。

## 2. 市場未來之供需狀況

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

雖然98年景氣逐季好轉，但整體經濟環境對民營企業而言仍屬嚴峻，加上企業本身資金需求因景氣不佳而降低，故98年國銀對民營企業放款衰退達4%；另98年底對公營事業放款餘額達新台幣6,667億元，約持平於去年底水準；而98年底購屋住宅貸款餘額達新台幣49,095億元，則較去年底大幅增加新台幣2,009億元，建築放款餘額達到新台幣10,253億元，為半年來新高。

## 3. 營業目標

| 項 目 | 99年度預算          |
|-----|-----------------|
| 存 款 | 新台幣1,497,653佰萬元 |
| 放 款 | 新台幣1,358,563佰萬元 |
| 外 匯 | 美金563,700佰萬元    |

## 4. 發展遠景之有利與不利因素

### (1) 有利因素

- 隨兩岸金融往來之漸次開放，大陸台商業務可望大幅擴增，有效擴大金融市場規模。
- 大陸由於信貸資金流入房市，造成主要城市房價狂飆，政府開始管理商業銀行新增放款規模，可能提高大陸台商融資難度及借貸成本，國內銀行國際金融業務分行可望衍生商機。
- 全球主要金融市場回穩，國內銀行業持有次級房貸相關金融產品投資之損失得以減輕。
- 授信金額占國內銀行授信資產比重不低的半導體產業、面板產業景氣出現回穩跡象，國內銀行授信資產品質改善。
- 隨著景氣復甦力道漸強，民間投資成長可期，企業資金需求及銀行放款意願提升，有利銀行放款成長之回升。
- 98年遺產及贈與稅法修正案發布施行，稅率大幅降至10%，同時大幅提高免稅額，有效吸引金字塔頂端客戶資金回流，此有利銀行理財業務之拓展。

### (2) 不利因素

- 98年12月底國內銀行家數為37家、分支機構仍高達3,279家，市場競爭依然激烈，致使利差不易大幅擴增，抑制盈餘之成長力道。

- 自94年底以來國內信用卡流通卡數及循環信用金額連續下滑，消費金融營運規模大幅萎縮。
- 因資產泡沫化之風險逐漸增加，房地產市場授信風險加劇，故銀行房貸業務有趨向保守趨勢。

## (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98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、孫公司提供相關證券業務服務。

### 2. 市場未來之供需狀況

截至98年底國內共48家綜合證券商，近年來消費者對理財服務品質要求日趨嚴格，證券商為吸引投資人開戶下單，競爭激烈，證券商經紀手續費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。主管機關98年開放證券業者申請以信託架構辦理財富管理業務，加上 MOU 及簽定 ECFA 預期效益，如能成功將傳統經紀業務轉型為財富管理券商，且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。同時券商承銷業務在景氣回升、股市看多，加上政府鼓勵海外企業回台上市，資本市場承銷業務受惠於對大陸投資限制鬆綁及資金動能充沛之需求，未來成長亦佳。

在需求方面，國人投資證券及期貨市場的理財觀念，已逐漸取代傳統儲蓄方式，投資理財商品越來越多樣化，現有證券商客戶對投資理財的需求與日俱增，加上政府已開放證券商兼營信託從事財富管理業務，使證券商的潛在商機大幅增加。因此，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     | 99年預算             |
|---------|-------------------|
| 經紀平均市占率 | 3.8%              |
| 股 票 承 銷 | 送件數或金額前十名（中長期前五名） |
| 債 券 承 銷 | 送件數或金額前十名（中長期前五名） |

#### 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，有利券商進行多角化經營，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。
- 金控母公司的品牌效果吸引優秀人才加入營運團隊。
- 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，造成整體獲利不穩定。
- 法令對證券業經營香港大陸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) 票券市場

98年終央行理監事聯席會議雖決定維持貨幣政策指標利率不變（重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率維持1.25%、1.625%及3.50%），惟暗示未來利率將呈向上走勢。預估99年起央行貨幣政策將進入「轉向期」，收縮資金力道預期將逐步提高，貨幣市場利率將日趨上升。而初級市場發行利率受制於票券同業競爭及行庫低利搶占績優企金客戶影響，難以及時反映次級市場利率行情，票券資金成本上升，買賣利差將遭致壓縮。

在票券業務量方面，96至98年專業票券公司商業本票保證餘額逐年下滑，主因除了國內經濟動能尚未恢復，廠商週轉金需求仍弱外，銀行競相爭取長期聯貸合約，低利搶做短期放款，票券發行市場呈現衰退現象，兼以主管機關調降專業票券商之票券保證及主要負債上限倍數，不利未來票券業務拓展。

##### (2) 債券市場

98年度受金融海嘯後續效應影響，我國央行持續採取寬鬆貨幣政策，維持重貼現率於歷史低點1.25%水準，在金融市場資金充裕下，債券附條件交易多在0.1%-0.8%歷史低檔；在金融機構持續買超公債下，10年期指標公債維持在1.35%-1.60%區間，

98年10月更降至1.309%歷史低點。

在債券業務量方面，96至98年專業票券公司債券交易量餘額亦呈下降趨勢，主因受主要行庫積極買入公債，籌碼集中，在流動性降低之情況下，交易商交易意願降低，退場觀望影響，致整體債市交易量下滑。

#### 3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

| 項 目          | 99年度預算    |
|--------------|-----------|
| 承銷暨買入各類票券    | 1,414,526 |
| 融資性商業本票發行金額  | 1,282,167 |
| 買賣各類票券       | 7,526,369 |
| 買賣各類債券       | 5,140,733 |
| 票債券附買回交易餘額   | 154,395   |
| 平均保證發行商業本票餘額 | 100,000   |

#### 4. 發展遠景之有利、不利因素

##### (1) 有利因素

- 央行維持寬鬆貨幣政策，有利養券部位評價及操作。
- 主管機關開放辦理外幣票、債券業務，可增加獲利來源並分散資產風險。
- 所得稅法修正，99年起個人投資短期票券分離稅率降為10%，有利於個人資金進場，增加票券去化管道。

##### (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，以低利搶占績優客戶，影響發行市場業務拓展，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，未來反轉向上機率極高，評價風險增加，不利買賣利差。
- 預期央行升息，將增加附條件交易成本支出，不利養券操作。
- 因稅收短收，政府仰賴發債挹注，債券發行量增加，不利籌碼穩定，買賣斷交易操作難度升高。

### (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保險商品之銷售以國內為主，約佔簽單保費收入之87.81%，截至98年底計有26個國內營業據點，3個國外據點。

## 2. 市場未來之供需狀況

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、消費市場之影響。鑑於國內外經濟景氣仍在調整階段，經濟不利因素仍未消除，加上費率自由化第三階段自98年4月1日實施以來，車險、火險費率均面臨大幅調降壓力，同業價格競爭情形更顯激烈且尚未停歇，預估99年整體產險市場衰退趨勢仍未改變，惟衰退幅度可能縮小。

## 3. 營業目標

單位：％

| 項 目    | 99年度預算 |
|--------|--------|
| 自留綜合率  | 95.00  |
| 自留保費比例 | 47.50  |

## 4. 發展遠景之有利因素與不利因素

### (1) 有利因素

- ・為縮減保險公司的保險商品送審作業流程，以加速新商品推出，主管機關規劃建置保險商品監理系統，預計99年上線。
- ・主管機關已放寬保險業投資不動產須在2年內即時利用並有收益的規定，增加產險業投資不動產運用之彈性。
- ・主管機關已通過台灣地區與大陸地區保險業務往來許可辦法，投資上限將從現行保險業自有資本4%，放寬至淨值100%，有利保險業擴大對大陸轉投資。

### (2) 不利因素

- ・國內外經濟成長緩慢，連帶影響產險保費收入成長，自95年起已連續四年負成長。
- ・由於各家保險公司之業務通路、保險商品的同質性過高，復受經濟景氣和產業發展影響，承保標的有限，以致保險費率競爭激烈。
- ・產險業正式進入費率自由化第三階段，同業殺價競爭尚未停歇，對產險業者的營運績效帶來更多的壓力。

## (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，除台北總公司外，目前由台北總公司指派專人前往中南部地區服務。

## 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) 金融海嘯過後，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；且投資人信心逐漸恢復，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。
- (3) 金融風暴過後，國外知名之投資機構皆重新洗牌，國內投資人風險意識提高，轉而信任國內本土大型金控之品牌。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    | 99年度預算 |
|--------|--------|
| 公募基金規模 | 65,256 |
| 私募基金規模 | 58     |
| 全權委託   | 578    |

## 4. 發展遠景之有利與不利之因素

### (1) 有利因素

- ・近幾年主管機關法令開放速度加快，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，可以迅速重新建立基金規模，提高營業收益。
- ・金融風暴後，投資機會浮現，國內投資人信賴國內大型金控品牌。
- ・台灣與大陸金融 MOU 簽訂後，開放台灣業者 QFII 之額度。

### (2) 不利因素

- ・國內投資人近年來傾向投資海外商品，該公司目前海外基金數量仍少。
- ・外資投信在前幾年併購本土投信，目前藉由其母公司龐大行銷預算之資源及產品優勢，積極攻佔市場，競爭更趨激烈。
- ・傳統型商品已不具吸引力，產品創新腳步必需加快才能因應市場之需求。

## (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

- (1) 98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867.13億元，多數標案是委由台灣金融資產服務股份有限公司公開標售，市場案量較前一年度銳減，致競爭激烈，預期市場交易量仍將處於低檔。
- (2) 市場規模逐漸萎縮，不少外資同業陸續轉型或撤出本國市場，已陸續有同業轉售不良債權之案例，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

99年預計在公開市場標購或議價購買不良債權金額新台幣48億元。

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

- (1) 有利因素
  - 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。
  - 外商資產管理公司已經漸漸淡出台灣，市場之買方主體已經由外資轉變為本國企業，市場結構之轉變有利業務發展。
- (2) 不利因素
  - 受金融機構逾放比率逐漸降低，加上國內其他金控公司相繼成立資產管理公司等因素影響，不良債權標案市場逐漸萎縮；而市場價格亦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。
  - 受到全球經濟衰退之影響，國內不動產景氣亦由賣方市場轉為買方市場主導，不良債權資產之處分難度將因而提高。

## (七) 保險代理人業

### 1. 主要商品銷售地區

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

98年度壽險業初年度保費收入新台幣9,251億元，其中傳統保險商品初年度保費收入7,566億元，佔81.79%；投資型保險商品為1,685億元，佔18.21%。因受到金融風暴與銀行結構型商品之消費爭議影響，投資型保險商品銷售明顯下滑，初年度保費收入衰退達43.69%；而儲蓄險、萬能保險及利變年金等傳統型保本保息之保險商品成長迅速，且在銀行通路熱賣，初年度保費收入銀行通路達63.15%，遠高於壽險公司行銷體系的33.85%；健康保險在業者大力推展下持續成長，初年度保費收入較去年同期成長29.73%。

### 3. 營業目標

99年預計佣金收入3億元，90%由銀行財富管理產生，10%來自銀行以外之其他子公司合作推廣。

### 4. 發展遠景之有利與不利之因素

- (1) 有利因素
  - 金融風暴使客戶資金運用轉趨保守，利變型年金保險商品因擁有較銀行高的利率將有發展空間。
  - 集團擁有客戶的保險產品滲透率尚低，故有很大發展空間。
  - 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
  - 銀行通路削價競爭，客戶購買保險商品意願低落。
  - 投資型保險自96年下半年起實行最低比率規定，增加保費負擔，使產品吸引力降低。

## (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

- (1) 創投股東的投資抵減取消後，創投業資金大量流失，影響創投業的生存發展。
- (2) 台灣市場規模小，創投家數日益增多，且台灣經濟發展已趨於成熟，產業的成長趨緩，創投之案源減少，具獨特性之創投業者可藉由重整或購併的機會開拓商機。

1. 營業目標

99年預計長期股權投資金額為新台幣3億元，預估全年長期股權投資收入為新台幣412佰萬元。

2. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 集團資源之有效整合，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，且在其他子公司協助之下有利業務發展。

(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，投資期間延長。

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

|                            |        | 97年度  | 98年度  | 當年度截至2月28日 |
|----------------------------|--------|-------|-------|------------|
| 員<br>工<br>人<br>數           | 兆豐金控   | 52    | 51    | 52         |
|                            | 兆豐國際商銀 | 5,169 | 5,105 | 5,094      |
|                            | 兆豐票券   | 225   | 222   | 222        |
|                            | 兆豐證券   | 1,651 | 1,563 | 1,567      |
|                            | 兆豐產物保險 | 719   | 704   | 703        |
|                            | 兆豐國際投信 | 96    | 82    | 82         |
|                            | 兆豐資產管理 | 33    | 32    | 32         |
|                            | 兆豐人身保代 | 15    | 15    | 16         |
|                            | 合計     | 7,960 | 7,774 | 7,768      |
|                            |        |       |       |            |
| 平<br>均<br>年<br>歲           | 兆豐金控   | 43.00 | 44.00 | 44.40      |
|                            | 兆豐國際商銀 | 40.80 | 41.76 | 41.89      |
|                            | 兆豐票券   | 39.49 | 40.36 | 40.52      |
|                            | 兆豐證券   | 36.05 | 37.43 | 37.56      |
|                            | 兆豐產物保險 | 38.91 | 39.78 | 39.84      |
|                            | 兆豐國際投信 | 37.57 | 38.77 | 38.93      |
|                            | 兆豐資產管理 | 37.00 | 38.00 | 38.00      |
|                            | 兆豐人身保代 | 38.06 | 39.07 | 40.48      |
|                            |        |       |       |            |
|                            |        |       |       |            |
| 平<br>均<br>服<br>務<br>年<br>資 | 兆豐金控   | 5.26  | 6.23  | 6.27       |
|                            | 兆豐國際商銀 | 14.97 | 15.92 | 16.06      |
|                            | 兆豐票券   | 12.04 | 12.66 | 12.82      |
|                            | 兆豐證券   | 5.21  | 6.27  | 6.39       |
|                            | 兆豐產物保險 | 9.26  | 10.02 | 10.10      |
|                            | 兆豐國際投信 | 6.18  | 7.57  | 7.73       |
|                            | 兆豐資產管理 | 3.40  | 4.50  | 4.70       |
|                            | 兆豐人身保代 | 2.73  | 3.75  | 3.65       |
|                            |        |       |       |            |

學歷分布比率

單位：%

|                  |        | 97年度  | 98年度  | 當年度截至2月28日 |
|------------------|--------|-------|-------|------------|
| 博<br>士           | 兆豐金控   | 0.00  | 0.00  | 0.00       |
|                  | 兆豐國際商銀 | 0.04  | 0.06  | 0.06       |
|                  | 兆豐票券   | 0.44  | 0.00  | 0.00       |
|                  | 兆豐證券   | 0.00  | 0.00  | 0.00       |
|                  | 兆豐產物保險 | 0.14  | 0.00  | 0.00       |
|                  | 兆豐國際投信 | 1.04  | 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<br>士           | 兆豐金控   | 36.54 | 39.22 | 38.47      |
|                  | 兆豐國際商銀 | 14.30 | 14.95 | 14.88      |
|                  | 兆豐票券   | 26.67 | 27.48 | 27.48      |
|                  | 兆豐證券   | 9.51  | 10.30 | 10.40      |
|                  | 兆豐產物保險 | 7.51  | 8.10  | 8.25       |
|                  | 兆豐國際投信 | 25.00 | 30.49 | 30.49      |
|                  | 兆豐資產管理 | 21.21 | 18.75 | 18.75      |
|                  | 兆豐人身保代 | 0.00  | 0.00  | 6.25       |
| 大<br>專           | 兆豐金控   | 59.62 | 56.86 | 57.69      |
|                  | 兆豐國際商銀 | 79.12 | 78.57 | 78.59      |
|                  | 兆豐票券   | 68.89 | 68.92 | 68.92      |
|                  | 兆豐證券   | 72.86 | 72.43 | 72.37      |
|                  | 兆豐產物保險 | 78.72 | 78.84 | 78.81      |
|                  | 兆豐國際投信 | 67.71 | 63.41 | 63.41      |
|                  | 兆豐資產管理 | 75.76 | 78.13 | 78.13      |
|                  | 兆豐人身保代 | 93.33 | 93.33 | 87.50      |
|                  |        |       |       |            |
|                  |        |       |       |            |
| 高<br>中           | 兆豐金控   | 1.92  | 1.96  | 1.92       |
|                  | 兆豐國際商銀 | 5.86  | 5.74  | 5.79       |
|                  | 兆豐票券   | 3.56  | 3.15  | 3.15       |
|                  | 兆豐證券   | 17.63 | 17.27 | 17.23      |
|                  | 兆豐產物保險 | 13.07 | 12.35 | 12.23      |
|                  | 兆豐國際投信 | 6.25  | 6.10  | 6.10       |
|                  | 兆豐資產管理 | 3.03  | 3.12  | 3.12       |
|                  | 兆豐人身保代 | 6.67  | 6.67  | 6.25       |
|                  |        |       |       |            |
|                  |        |       |       |            |
| 高<br>中<br>以<br>下 | 兆豐金控   | 1.92  | 1.92  | 1.96       |
|                  | 兆豐國際商銀 | 0.68  | 1.96  | 1.92       |
|                  | 兆豐票券   | 0.44  | 0.68  | 0.68       |
|                  | 兆豐證券   | 0.00  | 0.45  | 0.45       |
|                  | 兆豐產物保險 | 0.56  | 0.00  | 0.00       |
|                  | 兆豐國際投信 | 0.00  | 0.71  | 0.71       |
|                  | 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

|                     | 97年度  | 98年度  | 當年度截至2月28日 |
|---------------------|-------|-------|------------|
| 信託業業務人員             | 3,526 | 4,121 | 4,128      |
| 銀行內部控制              | 3,702 | 4,253 | 4,269      |
| 初階授信人員              | 1,166 | 1,314 | 1,318      |
| 進階授信人員              | 75    | 79    | 79         |
| 初階外匯人員              | 1,274 | 1,458 | 1,460      |
| 票券商業業務人員            | 222   | 244   | 244        |
| 債券人員                | 84    | 116   | 116        |
| 股務人員                | 75    | 94    | 94         |
| 人身保險業務員             | 2,976 | 3,423 | 3,426      |
| 人身保險經紀人             | 4     | 5     | 5          |
| 人身保險代理人             | 8     | 8     | 8          |
| 投資型保險商品業務員          | 925   | 1,075 | 1,077      |
| 財產保險經紀人             | 9     | 13    | 13         |
| 財產保險代理人             | 11    | 19    | 19         |
| 產物保險業務員             | 2,559 | 2,827 | 2,812      |
| 產物保險核保人員            | 55    | 66    | 68         |
| 產物保險理賠人員            | 35    | 45    | 49         |
| 證券商業業務員             | 1,618 | 1,662 | 1,668      |
| 證券商高級業務員            | 1,681 | 1,859 | 1,862      |
| 證券商融資融券業務人員         | 369   | 392   | 391        |
| 證券投信投顧業務員           | 794   | 929   | 931        |
| 證券投資分析人員            | 54    | 68    | 71         |
| 期貨經紀商業業務員           | 178   | 207   | 208        |
| 期貨商業業務員             | 1,617 | 1,790 | 1,784      |
| 期貨交易分析人員            | 4     | 5     | 5          |
| 專門職業及技術人員高考-會計師     | 23    | 27    | 27         |
| 會計師(國外)             | 3     | 4     | 4          |
| 專門職業及技術人員高考-律師      | 4     | 7     | 7          |
| 美國會計管理師(CMA)        | 1     | 0     | 0          |
| 風險管理師(FRM)          | 21    | 24    | 24         |
| 理財規劃人員              | 1,693 | 1,886 | 1,887      |
| 理財規劃顧問(CFP)         | 8     | 11    | 11         |
| 特許財務分析師CFA(level 1) | 15    | 23    | 23         |
| 特許財務分析師CFA(Level 2) | 2     | 6     | 6          |
| 特許財務分析師CFA(Level 3) | 1     | 4     | 4          |
| 美國CBA(銀行稽核師)        | 2     | 4     | 4          |
| 內部稽核師               | 18    | 19    | 19         |
| 精算師(本國)             | 2     | 2     | 2          |

五、企業責任及道德行為

為落實企業責任，回饋社會，本公司自成立「財團法人兆豐慈善基金會」以來，除積極參與社會公益活動幫助弱勢團體，並贊助學術文藝等活動。98年度本公司與基金會主要贊助活動如下：

| 序號 | 贊助對象                                              |
|----|---------------------------------------------------|
| 1  | 捐贈財團法人至善社會福利基金會發起之「陪原鄉孩童長大」計畫。                    |
| 2  | 認養家扶基金會國內15名弱勢貧童。                                 |
| 3  | 捐助新竹縣尖石鄉泰崗部落火災受災戶安家費。                             |
| 4  | 捐助苗栗幼安教養院16週年院慶活動。                                |
| 5  | 捐助台東天主教聖母醫院籌建新館經費。                                |
| 6  | 捐助弘道老人福利基金會「2009全國社區照顧關懷據點大賽－阿公阿嬤健康活力秀」活動。        |
| 7  | 贊助北縣家庭暴力暨性侵害防治中心「2009年反暴力為愛而跑活動」活動。               |
| 8  | 捐贈至善社會福利基金會「圓夢青年」計畫。                              |
| 9  | 贊助「恆春基督教醫院弱勢家庭兒童課輔課外教學計畫」。                        |
| 10 | 捐贈白米--屏東縣偏遠部落清寒學生課輔班午餐費用。                         |
| 11 | 捐助「台南縣心智障礙者關懷協進會」興建校舍等費用。                         |
| 12 | 捐助財團法人伊甸社會福利基金會身障職能服務計畫。                          |
| 13 | 響應內政部政策購買弱勢身障機構中秋禮品，再轉贈弱勢機構。                      |
| 14 | 購買國語、英文辭典及文具贈予偏遠地區學童。                             |
| 15 | 捐助家扶基金會「88水患災童家庭生活重建」計畫。                          |
| 16 | 補助教育部推動之「幸福撲滿」、「教育儲蓄戶」專案，並幫助八八莫拉克颱風水災之受災戶學童教育生活費。 |

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. 金控：取得Bsi英國標準協會2009重審認證

### 2. 銀行

- (1) 台北營運中心與林口災害備援中心主機系統效能提昇與改善
- (2) 開放存儲架構擴充及可靠性提昇
- (3) 分行 OA Server 集中化
- (4) 全行網路及中南部集線中心核心連線設備汰換
- (5) 台北營運中心與林口災害備援中心之光纖網路通道效能提昇與改善
- (6) 客戶資料倉儲系統－結構性（MetaData）與整合性（ODS）模組建置

### 3. 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、期貨當沖減收保證金等）
- (4) 報價主機、報價單機升級暨汰換
- (5) 配合 IFRS 規範修訂，會計系統改版

### 4. 產險

- (1) 客服暨保單影像掃描系統
- (2) 客服電話錄音系統
- (3) 網路行銷系統開發
- (4) 強化資訊安全管理及資料保護

## (三) 緊急備援與安全防護措施

### 1. 緊急備援措施

- (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系統，做為系統異常時即時備援之用，以達成服務不中斷之目標。
- (3) 網路存取備援：防止網路異常造成服務中斷，重要網路連線採多重線路或多路由之方式備援，甚或採用不同固網業者所提供之線路以提高備援能力。另為解決遭逢如 SARS 疫情時無法至辦公室辦公情形，部分亦建置有以 VPN 為基礎具安全防護及加密之遠端存取備援方案供緊急狀況時使用。
- (4) 系統異地備援：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，對於日常營運所需的關鍵系統亦於另一個地點配置有必要之軟硬體，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

- (1) 實體安全防護：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的人員存取，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之真實身分等。
- (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：為徹底落實資訊安全，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

本公司除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險；為健全員工福利措施，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檢查及申報各項設施維護狀況；每半年舉辦員工消防演練；每2個月定期環境消毒清潔等。

#### 2. 退休制度

本公司為安定員工退休後生活，依照勞動基準法及工作規則等規定訂定員工退休辦法，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，依法按月提撥退休金至個人帳戶。

#### 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，每年皆派員至專業金融機構參訓，並自行舉辦各項訓練包括法規訓練、專業訓練、語文及電腦相關訓練等。
- (2) 本公司及子公司98年度訓練費用總計為新台幣36,402千元，占本公司合併報表人事費用、營業費用及淨收益比分別為0.28%、0.18%及0.08%，訓練之總人次為27,012人次。
- (3) 經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形：

| 職 稱   | 姓 名 | 課程名稱                         | 時 數 |
|-------|-----|------------------------------|-----|
| 副總經理  | 林瑞雲 | 中華民國工商協進會「上市上櫃董事暨監察人研習班」     | 12  |
|       |     | 台灣證券交易所「2009企業社會責任與永續經營投資論壇」 | 3   |
| 總 稽 核 | 陳永明 | 保險事業發展中心「公司治理實務研習班第2期」       | 3   |

#### 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範，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職業倫理。

#### 5. 內部重大資訊處理作業程序

本公司訂有內部重大資訊處理作業程序，除函送董事、監察人存查及遵循外，並通知員工注意依照相關規定辦理，以防止內線交易情形。

(二) 98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

| 契約性質    | 當 事 人               | 契約起訖日期   | 主 要 內 容                                                                                        | 限制條款 |
|---------|---------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 不動產買賣合約 | 兆豐國際商業銀行<br>吳原豪、許耀堂 | 98年1月19日 | 兆豐國際商銀出售台北縣新莊市中正路340號土地14,193.45平方公尺及建物585.10平方公尺；交易總金額新台幣1,215,850,000元整；業已於98.02.27點交完成買賣手續。 | 無    |



財務概況

Financial Information

財務概況

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<br>99年3月31日<br>財務資料(註1) |
|---------------------|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|-------------------------------|
|                     |          | 98年           | 97年           | 96年           | 95年           | 94年                    |                               |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |          | 404,879,166   | 374,952,541   | 349,726,523   | 308,308,559   | 231,680,880            | 405,424,819                   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產     |          | 127,525,330   | 198,444,433   | 210,393,327   | 245,932,121   | 284,101,246            | 151,415,689                   |
| 附賣回票券及債券投資          |          | 796,095       | 1,729,297     | 4,765,687     | 5,365,413     | 3,753,812              | 99,505                        |
| 備供出售金融資產            |          | 233,016,512   | 232,069,590   | 255,517,877   | 275,375,623   | 225,722,081            | 216,945,951                   |
| 應收款項                |          | 121,355,347   | 120,773,646   | 125,215,337   | 107,852,796   | 94,467,733             | 125,777,172                   |
| 放款                  |          | 1,281,835,254 | 1,321,437,849 | 1,210,579,613 | 1,126,900,618 | 1,096,798,993          | 1,231,440,364                 |
| 持有至到期日之金融資產         |          | 263,152,861   | 96,097,583    | 90,448,402    | 96,908,980    | 195,519,071            | 269,014,231                   |
| 採權益法之股權投資           |          | 2,727,944     | 2,545,633     | 2,582,607     | 3,053,116     | 2,927,419              | 2,733,185                     |
| 固定資產                |          | 23,176,304    | 24,786,243    | 23,749,051    | 24,610,375    | 25,069,750             | 22,024,059                    |
| 無形資產                |          | 323,719       | 94,703        | 384,682       | 291,861       | 97,345                 | 282,480                       |
| 其他金融資產              |          | 24,820,588    | 26,611,797    | 29,113,851    | 33,415,543    | 33,241,831             | 24,071,227                    |
| 其他資產                |          | 13,922,463    | 10,069,505    | 11,283,780    | 10,129,685    | 10,084,088             | 12,928,773                    |
| 資產總額                |          | 2,497,531,583 | 2,409,612,820 | 2,313,760,737 | 2,238,144,690 | 2,203,464,249          | 2,462,157,455                 |
| 央行及銀行同業存款           |          | 396,380,466   | 396,503,184   | 369,971,867   | 371,033,111   | 368,473,466            | 365,000,444                   |
| 存款                  |          | 1,484,628,885 | 1,316,769,564 | 1,232,608,275 | 1,071,926,588 | 1,041,334,172          | 1,474,165,587                 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債     |          | 35,384,545    | 51,434,065    | 53,104,691    | 50,247,952    | 48,601,057             | 30,515,633                    |
| 附買回票券及債券負債          |          | 171,365,526   | 248,491,993   | 246,995,517   | 315,710,030   | 308,175,153            | 186,634,242                   |
| 央行、同業融資             |          | 57,517,261    | 53,185,187    | 42,997,399    | 56,438,426    | 76,587,680             | 48,689,859                    |
| 應付債券                |          | 50,153,000    | 54,349,347    | 33,215,871    | 43,527,894    | 56,230,910             | 50,450,000                    |
| 特別股負債               |          | 0             | 0             | 0             | 0             | 0                      | 0                             |
| 營業及負債準備             |          | 14,024,884    | 13,322,952    | 11,714,177    | 8,794,929     | 8,990,686              | 14,233,211                    |
| 其他金融負債              |          | 22,407,822    | 12,117,937    | 51,360,441    | 34,917,757    | 20,654,894             | 25,416,026                    |
| 其他負債                |          | 69,373,699    | 85,404,208    | 77,141,077    | 85,123,993    | 82,363,799             | 67,712,636                    |
| 負債總計                |          | 2,301,236,088 | 2,231,578,437 | 2,119,109,315 | 2,037,720,680 | 2,011,411,817          | 2,262,817,638                 |
| 母 公 司<br>股東權益       | 股 本      | 110,594,262   | 110,594,262   | 110,594,262   | 111,694,492   | 113,657,296            | 110,594,262                   |
|                     | 資 本 公 積  | 43,426,403    | 43,426,403    | 45,182,901    | 45,631,626    | 46,404,318             | 43,426,403                    |
|                     | 保留盈餘     | 分 配 前         | 31,916,182    | 20,349,144    | 34,039,308    | 34,611,369             | 35,897,269                    |
|                     |          | 分 配 後         | 註2            | 17,584,288    | 20,054,625    | 17,850,859             | 註2                            |
|                     | 股東權益其他項目 |               | 9,717,733     | 3,108,674     | 4,151,275     | 7,761,648 ( 5,242,276) | 8,779,321                     |
| 少數股權                |          | 640,915       | 555,900       | 683,676       | 724,875       | 928,835                | 642,562                       |
| 股東權益總額              | 分 配 前    | 196,295,495   | 178,034,383   | 194,651,422   | 200,424,010   | 192,052,432            | 199,339,817                   |
|                     | 分 配 後    | 註2            | 175,269,527   | 180,666,739   | 183,663,500   | 174,709,140            | 註2                            |

註1：99年3月31日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2：99年股東常會尚未召開，故98年分配後金額未填列。

財務概況

(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<br>99年3月31日<br>財務資料(註1) |
|-----------------|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|
|                 |       | 98年         | 97年         | 96年         | 95年         | 94年         |                               |
| 現金及約當現金         |       | 3,973,949   | 1,276,998   | 146,510     | 236,113     | 945,918     | 3,831,212                     |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |       | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0                             |
| 備供出售金融資產        |       | 4,326,506   | 3,654,882   | 5,195,972   | 5,414,640   | 2,739,154   | 4,368,157                     |
| 應收款項            |       | 2,109,325   | 4,368,517   | 4,976,822   | 4,041,817   | 3,779,228   | 2,049,870                     |
| 持有至到期日之金融資產     |       | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0                             |
| 採權益法之股權投資       |       | 212,270,268 | 196,065,435 | 207,202,317 | 214,318,647 | 199,857,816 | 215,471,308                   |
| 固定資產            |       | 727,187     | 759,660     | 806,047     | 909,084     | 928,598     | 719,173                       |
| 無形資產            |       | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0                             |
| 其他金融資產          |       | 762,046     | 762,046     | 762,046     | 762,046     | 1,847,112   | 762,046                       |
| 其他資產            |       | 264,016     | 152,512     | 168,629     | 111,941     | 119,363     | 260,374                       |
| 資產總額            |       | 224,433,297 | 207,040,050 | 219,258,343 | 225,794,288 | 210,217,189 | 227,462,140                   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |       | 0           | 0           | 0           | 49,366      | 0           | 0                             |
| 應付款項            |       | 9,289,859   | 10,071,386  | 9,259,187   | 6,725,915   | 6,158,286   | 9,274,542                     |
| 應付公司債           |       | 19,450,000  | 19,450,000  | 4,000,000   | 12,900,000  | 12,900,000  | 19,450,000                    |
| 特別股負債           |       | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0                             |
| 其他金融負債          |       | 0           | 0           | 11,996,220  | 6,378,981   | 0           | 0                             |
| 其他負債            |       | 38,858      | 40,181      | 35,190      | 40,891      | 35,306      | 40,343                        |
| 負債總計            | 分 配 前 | 28,778,717  | 29,561,567  | 25,290,597  | 26,095,153  | 19,093,592  | 28,764,885                    |
|                 | 分 配 後 | 註2          | 32,326,423  | 39,275,280  | 42,855,663  | 36,436,884  | 註2                            |
| 股 本             |       | 110,594,262 | 110,594,262 | 110,594,262 | 111,694,492 | 113,657,296 | 110,594,262                   |
| 資本公積            |       | 43,426,403  | 43,426,403  | 45,182,901  | 45,631,626  | 46,404,318  | 43,426,403                    |
| 保留盈餘            | 分 配 前 | 31,916,182  | 20,349,144  | 34,039,308  | 34,611,369  | 36,304,259  | 35,897,269                    |
|                 | 分 配 後 | 註2          | 17,584,288  | 20,054,625  | 17,850,859  | 18,960,967  | 註2                            |
| 股東權益其他項目        |       | 9,717,733   | 3,108,674   | 4,151,275   | 7,761,648   | (5,242,276) | 8,779,321                     |
| 股東權益總額          | 分 配 前 | 195,654,580 | 177,478,483 | 193,967,746 | 199,699,135 | 191,123,597 | 198,697,255                   |
|                 | 分 配 後 | 註2          | 174,713,627 | 179,983,063 | 182,938,625 | 173,780,305 | 註2                            |

註1：99年3月31日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2：99年股東常會尚未召開，故98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<br>99年3月31日<br>財務資料(註) |
|--------------------|----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------------------------|
|                    |          | 98年        | 97年        | 96年        | 95年        | 94年        |                              |
| 利息淨收益              |          | 26,475,701 | 30,523,536 | 26,295,736 | 23,769,919 | 26,655,680 | 6,083,257                    |
| 利息以外淨收益            |          | 19,956,601 | 813,598    | 20,853,288 | 23,312,547 | 21,254,500 | 5,884,323                    |
| 呆帳費用               |          | 7,305,574  | 8,361,560  | 6,671,664  | 9,451,091  | 3,324,477  | 507,828                      |
| 提存各項保險責任準備         |          | 22,302     | 287,055    | 67,383     | 155,636    | 23,998     | 1,957,416                    |
| 營業費用               |          | 20,048,239 | 19,603,411 | 20,377,788 | 20,477,664 | 19,288,229 | 4,741,022                    |
| 繼續營業部門稅前損益         |          | 19,056,187 | 3,085,108  | 20,032,189 | 16,998,075 | 25,273,476 | 4,761,314                    |
| 繼續營業部門稅後合併損益       |          | 14,344,870 | 262,022    | 17,114,558 | 14,937,000 | 22,453,205 | 3,981,330                    |
| 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          | 1,148,103  | 22,985     | 0                            |
| 合併總損益              | 歸屬予母公司股東 | 14,331,894 | 294,519    | 17,070,391 | 16,535,257 | 22,529,693 | 3,981,087                    |
|                    | 歸屬予少數股權  | 12,976     | ( 32,497)  | 44,167     | ( 450,154) | ( 53,503)  | 243                          |
| 普通股每股盈餘<br>(元)     | 母公司股東    | 1.30       | 0.02       | 1.54       | 1.50       | 2.09       | 0.36                         |
|                    | 少數股權     | 0          | 0          | 0.01       | ( 0.05)    | 0          | 0                            |

註：99年3月31日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  |         |            |            |            | 當年度截至<br>99年3月31日<br>財務資料(註) |
|-------------|----|------------|---------|------------|------------|------------|------------------------------|
|             |    | 98年        | 97年     | 96年        | 95年        | 94年        |                              |
| 採權益法認列之投資利益 |    | 15,190,437 | 858,051 | 17,395,529 | 16,472,132 | 22,383,083 | 4,181,102                    |
| 其他收益        |    | 21,403     | 49,816  | 124,532    | 108,281    | 643,651    | 3,587                        |
| 採權益法認列之投資損失 |    | 0          | 0       | 0          | 0          | 0          | 0                            |
| 營業費用        |    | 328,786    | 325,766 | 323,057    | 325,894    | 452,690    | 78,121                       |
| 其他費用及損失     |    | 514,215    | 411,000 | 438,223    | 404,528    | 427,729    | 124,764                      |
| 稅前損益        |    | 14,368,839 | 171,101 | 16,758,781 | 15,849,991 | 22,146,315 | 3,981,804                    |
| 稅後損益        |    | 14,331,894 | 294,519 | 17,070,391 | 16,535,257 | 22,529,693 | 3,981,087                    |
| 每股盈餘（稅前）（元） |    | 1.30       | 0.02    | 1.52       | 1.42       | 2.06       | 0.36                         |
| 每股盈餘（稅後）（元） |    | 1.30       | 0.03    | 1.54       | 1.50       | 2.09       | 0.36                         |

註：99年3月31日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     |
|----|------------|---------|----------|
| 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 | 資誠會計師事務所   | 黎昌州、李秀玲 | 修正式無保留意見 |
| 96 | 資誠會計師事務所   | 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 |
| 94 | 致遠會計師事務所   | 賴宗羲、鄧泗堂 | 無保留意見    |

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

| 分析項目              |                           |       | 最近五年度財務分析   |             |             |             |            | 當年度截至<br>99年3月31日 |
|-------------------|---------------------------|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------------|
|                   |                           |       | 98年         | 97 年        | 96年         | 95 年        | 94 年       |                   |
| 經營能力<br>(關鍵績效指標)  | 總資產週轉率（次）                 |       | 0.07        | 0.004       | 0.08        | 0.07        | 0.11       | 0.02              |
|                   | 子銀行存放比率（%）                | 兆豐銀行* | 87.27       | 100.95      | 99.27       | 106.71      | 83.73      | 82.01             |
|                   |                           | 交通銀行* | -           | -           | -           | -           | 151.01     | -                 |
|                   | 子銀行逾放比率（%）                | 兆豐銀行* | 0.95        | 1.16        | 1.00        | 0.88        | 0.50       | 0.90              |
|                   |                           | 交通銀行* | -           | -           | -           | -           | 2.24       | -                 |
|                   | 子票券公司逾期授信比率（%）            |       | 0.38        | 0.51        | 0.61        | 0.32        | 0.53       | 0.18              |
|                   | 集團員工平均收益額（仟元）             |       | 5,443       | 3,563       | 5,374       | 5,404       | 6,546      | 1,378             |
|                   | 集團員工平均獲利額（仟元）             |       | 1,681       | 30          | 1,955       | 2,025       | 3,078      | 458               |
|                   |                           |       |             |             |             |             |            |                   |
| 獲利能力              | 資產報酬率（%）                  |       | 6.82        | 0.28        | 7.82        | 7.27        | 10.81      | 1.80              |
|                   | 股東權益報酬率（%）                |       | 7.68        | 0.16        | 8.67        | 8.46        | 12.60      | 2.02              |
|                   | 純益率（%）                    |       | 94.22       | 32.44       | 97.43       | 99.73       | 97.84      | 95.13             |
|                   | 每股盈餘（元）                   |       | 1.30        | 0.03        | 1.54        | 1.50        | 2.09       | 0.36              |
| 財務結構（%）           | 負債占資產比率                   |       | 12.82       | 14.28       | 11.53       | 11.56       | 9.08       | 12.65             |
|                   | 負債占淨值比率                   |       | 14.71       | 16.66       | 13.04       | 13.07       | 9.99       | 14.48             |
|                   | 金融控股公司雙重槓桿比率              |       | 111.09      | 112.96      | 109.89      | 107.32      | 104.57     | 111.02            |
|                   | 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        | 1.07        | 1.00        | 1.00        | 1.00       | 1.00              |
|                   | 金融控股公司財務槓桿度               |       | 1.04        | 3.39        | 1.03        | 1.03        | 1.02       | 1.03              |
| 成長率（%）            | 資產成長率                     |       | 8.40        | ( 5.57)     | ( 2.89)     | 7.41        | ( 1.95)    | 8.38              |
|                   | 獲利成長率                     |       | 8,297.87    | ( 98.98)    | 5.73        | ( 28.43)    | 3.57       | 19.18             |
| 現金流量（%）           | 現金流量比率                    |       | 215.68      | 492.77      | 90.01       | 198.36      | 193.85     | -                 |
|                   | 現金流量允當比率                  |       | 79.92       | 78.22       | 84.74       | 84.06       | 89.27      | -                 |
|                   | 現金流量滿足率                   |       | 173.42      | NA          | 270.80      | NA          | 637.11     | -                 |
| 營運規模（%）           | 資產市占率                     |       | 12.21       | 13.28       | 12.81       | 13.33       | 13.38      | -                 |
|                   | 淨值市占率                     |       | 12.51       | 13.48       | 12.62       | 13.56       | 14.01      | -                 |
|                   | 銀行子公司存款市占率                | 兆豐銀行* | 5.36        | 5.09        | 5.08        | 4.50        | 3.46       | -                 |
|                   |                           | 交通銀行* | -           | -           | -           | -           | 1.23       | -                 |
|                   | 銀行子公司放款市占率                | 兆豐銀行* | 6.32        | 6.49        | 6.20        | 6.06        | 3.72       | -                 |
|                   |                           | 交通銀行* | -           | -           | -           | -           | 2.65       | -                 |
| 資本適足性<br>(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*                     |       | 11.73       | 11.20       | 10.54       | 10.34       | 10.93      | -                 |
|                   | 交通銀行*                     |       | -           | -           | -           | -           | 9.78       | -                 |
|                   | 兆豐證券                      |       | 314.34      | 292.77      | 285.20      | 261.36      | 277.26     | -                 |
|                   | 兆豐票券金融                    |       | 16.88       | 14.09       | 11.72       | 12.33       | 14.21      | -                 |
|                   | 兆豐產物保險                    |       | 661.61      | 584.88      | 927.56      | 1,080.43    | 934.31     | -                 |
|                   | 各子公司之合格資本（仟元）             |       |             |             |             |             |            |                   |
|                   | 兆豐銀行*                     |       | 168,190,006 | 160,538,286 | 149,572,529 | 129,583,036 | 85,540,624 | -                 |

| 分析項目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                               | 最近五年度財務分析   |             |             |             |             | 當年度截至<br>99年3月31日 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                               | 98年         | 97 年        | 96年         | 95 年        | 94 年        |                   |
| 資本適足性<br>(關鍵績效指標)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 交通銀行*                                         | -           | -           | -           | -           | 44,430,967  | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐證券                                          | 10,279,856  | 8,475,763   | 10,891,975  | 10,331,577  | 8,855,287   | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐票券                                          | 27,479,317  | 27,761,307  | 24,624,172  | 30,972,257  | 33,908,718  | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐產物保險                                        | 5,451,254   | 5,174,291   | 5,530,398   | 5,669,990   | 5,864,806   | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐國際證券投資信託**                                  | -           | -           | -           | 334,245     | 364,337     | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐資產管理                                        | 2,520,305   | 2,383,663   | 2,388,441   | 2,463,520   | 2,220,423   | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐人身保險代理人                                     | 52,732      | 38,276      | 52,166      | 40,130      | 35,451      | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐創業投資                                        | 997,177     | 803,952     | 1,018,528   | 1,011,330   | 997,932     | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐國際證券投資信託<br>(原名：國際證券投資信託)**                 | 675,019     | 594,546     | 799,664     | 445,736     | -           | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 集團合格資本淨額                                      | 190,370,813 | 176,954,408 | 166,181,822 | 155,257,665 | 155,525,137 | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 各子公司法定資本需求（仟元）                                |             |             |             |             |             |                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐銀行*                                         | 114,693,509 | 114,641,892 | 113,505,086 | 100,248,154 | 62,635,060  | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 交通銀行*                                         | -           | -           | -           | -           | 36,331,510  | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐證券                                          | 4,905,425   | 4,342,560   | 5,728,577   | 5,929,577   | 4,790,768   | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐票券                                          | 13,022,308  | 15,760,688  | 16,805,554  | 20,088,655  | 19,087,183  | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐產物保險                                        | 1,647,884   | 1,769,366   | 1,192,460   | 1,049,576   | 1,255,432   | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐國際證券投資信託**                                  | -           | -           | -           | 185,645     | 195,189     | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐資產管理                                        | 7,905,926   | 4,296,040   | 4,709,961   | 3,297,587   | 2,175,718   | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐人身保險代理人                                     | 45,022      | 27,483      | 46,540      | 47,901      | 22,793      | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐創業投資                                        | 503,934     | 402,891     | 514,686     | 506,720     | 499,029     | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 兆豐國際證券投資信託<br>(原名：國際證券投資信託)**                 | 428,910     | 884,305     | 536,703     | 345,640     | -           | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 集團法定資本需求總額（仟元）                                | 150,936,588 | 150,015,370 | 152,471,366 | 140,420,096 | 130,192,792 | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 集團資本適足率（%）                                    | 126.13      | 117.96      | 108.99      | 110.57      | 119.46      | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 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比率（%）         | 417.18      | 193.21      | 182.23      | 220.73      | 245.00      | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 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比率（%）       | 156.30      | 119.07      | 226.74      | 76.27       | 120.28      | -                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 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總額或比率（%） | 238.99      | 199.90      | 200.11      | 252.58      | 280.38      | -                 |
| 最近二年各項財務比率增減變動達20%者分析說明：<br>1.總資產週轉率增加1,650.00%、集團員工平均收益額增加52.76%、集團員工平均獲利額增加5,503.33%，主要係98年度本公司投資收益及集團獲利增加所致。另子票券公司逾期授信比率減少25.49%，主要係積極打銷逾期授信所致。<br>2.資產報酬率增加2,335.71%、股東權益報酬率增加4,700.00%、純益率增加190.44%、每股盈餘增加4,233.33%，主要係本公司98年度稅後淨利增加所致。<br>3.金融控股公司財務槓桿度減少69.32%，主要係稅前淨利增加所致。<br>4.資產成長率上升，主要係股權投資增加所致；獲利成長率上升，主要係投資收益增加、稅後淨利增加所致。<br>5.現金流量比率減少56.23%，主要係98年度營業活動之淨現金流量減少所致。<br>6.依金融控股公司法第46條規定對同一人、同一關係人及同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之比率大幅增加，係因主管機關修正申報辦法，增加申報項目所致。 |                                               |             |             |             |             |             |                   |

\* 民國95年8月21日，子公司中國國際商業銀行吸收合併本公司之子公司交通銀行，中國國際商業銀行為存續公司並更名為兆豐國際商業銀行。

\*\*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，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

| 98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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |             |                                                                                                              |
|                      |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額        | 內容說明                                                                                                         |
| 一、同一自然人或同一法人         |                          |                         |                                  |             |                                                                                                              |
| 中央銀行                 | 259,902,770              | 132.96                  | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 259,900,000 | 央行NCD.CD. NCD(無保證)：259,900,000仟元                                                                             |
|                      |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 2,770       | 貨幣交換(FX SWAP)：2,770仟元                                                                                        |
| 財政部                  | 103,511,285              | 52.95                   | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 103,511,285 | 公債(無保證)：103,511,285仟元                                                                                        |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 65,994,942  | 授信(無擔保)：65,994,942仟元                                                                                         |
| 台灣高速鐵路股份有限公司         | 72,594,546               | 37.14                   | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 6,599,604   | 公司債(有保證)：2,599,367仟元<br>股票(無保證)：4,000,237仟元                                                                  |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 53,542,622  | 授信(無擔保)：53,542,622仟元                                                                                         |
| 台灣電力股份有限公司           | 66,647,615               | 34.10                   | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 13,104,993  | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：8,294,329仟元<br>公司債(無保證)：4,395,339仟元<br>公司債(有保證)：415,325仟元                           |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 27,403,200  | 授信(無擔保)：27,403,200仟元                                                                                         |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 16,168,405  | 授信(無擔保)：16,168,405仟元                                                                                         |
| 台灣中油股份有限公司           | 23,264,936               | 11.90                   | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 7,096,531   | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：7,096,531仟元                                                                         |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 15,960,867  | 授信(無擔保)：10,376,493仟元<br>授信(有擔保)：5,584,374仟元                                                                  |
| 台塑石化股份有限公司           | 17,660,749               | 9.03                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,666,770   | 公司債(無保證)：560,614仟元<br>公司債(有保證)：1,106,156仟元                                                                   |
|                      |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 33,112      | 遠匯(FORWARD)：33,112仟元                                                                                         |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 11,067,062  | 授信(無擔保)：2,233,046仟元<br>授信(有擔保)：8,834,016仟元                                                                   |
| 友達光電股份有限公司           | 12,028,349               | 6.15                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 944,333     | 公司債(無保證)：15,000仟元<br>公司債(有保證)：869,364仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：32,940仟元<br>股票(無保證)：27,029仟元                       |
|                      |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 16,954      | 利率交換(IRS)：16,954仟元                                                                                           |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 11,977,371  | 授信(無擔保)：2,386,692仟元<br>授信(有擔保)：9,590,679仟元                                                                   |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 10,534,109  | 授信(無擔保)：981,499仟元<br>授信(有擔保)：9,552,610仟元                                                                     |
| 奇美電子股份有限公司           | 11,814,774               | 6.04                    | 短期票券之保證或背書                       | 795,400     | 商業本票(有擔保)：795,400仟元                                                                                          |
|                      |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 448,915     | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：448,915仟元                                                                           |
|                      |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 36,350      | 遠匯(FORWARD)：36,350仟元                                                                                         |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 8,188,385   | 授信(無擔保)：4,746,400仟元<br>授信(有擔保)：3,441,985仟元                                                                   |
| 中龍鋼鐵股份有限公司           | 9,194,934                | 4.70                    | 短期票券之保證或背書                       | 1,000,000   | 商業本票(無擔保)：1,000,000仟元                                                                                        |
|                      |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 6,549       | 遠匯(FORWARD)：6,549仟元                                                                                          |
|                      |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 9,000,000   | 授信(無擔保)：1,870,000仟元<br>授信(有擔保)：7,130,000仟元                                                                   |
| 馬來西亞商欣橋台新有限公司台灣分公司   | 9,000,000                | 4.60                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,200,000   | 授信(無擔保)：1,300,000仟元<br>授信(有擔保)：1,900,000仟元                                                                   |
|                      |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 4,513,119   | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：699,162仟元<br>公司債(無保證)：2,300,005仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：1,497,149仟元<br>股票(無保證)：16,803仟元 |
| 亞洲水泥股份有限公司           | 7,743,119                | 3.96                    | 其他經主管機關規定之交易                     | 30,000      | CDO.CBO連結標的資產：30,000仟元                                                                                       |

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |           |                                                                              |
|------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                          |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額      | 內容說明                                                                         |
| 中華航空股份有限公司                               | 7,638,303                | 3.91                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,832,059 | 授信(無擔保)：500,000仟元<br>授信(有擔保)：2,332,059仟元                                     |
|                                          |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 2,275,000 | 商業本票(有擔保)：2,275,000仟元                                                        |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,531,244 | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：1,097,062仟元                                         |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：148,873仟元                                           |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 公司債(無保證)：385,000仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：22,342仟元<br>股票(無保證)：877,967仟元           |
| 台灣化學纖維股份有限公司                             | 7,321,143                | 3.75                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 7,117,689 | 授信(無擔保)：5,499,231仟元<br>授信(有擔保)：1,618,458仟元                                   |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 203,454   | 公司債(無保證)：203,454仟元                                                           |
| 馬來西亞商新橋台新有限公司台灣分公司                       | 7,000,000                | 3.58                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 7,000,000 | 授信(無擔保)：1,400,000仟元<br>授信(有擔保)：5,600,000仟元                                   |
| YANG MING (LIBERIA) CORP.                | 6,771,375                | 3.46                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 6,771,375 | 授信(有擔保)：6,771,375仟元                                                          |
| 法商東方匯理銀行台北分行 2005-1債券                    | 6,411,112                | 3.28                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 6,411,112 | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：4,515,233仟元<br>擔保債務憑證-CDO(CBO.CLO)(無保證)：1,895,879仟元 |
| 中國信託金融控股股份有限公司                           | 6,294,901                | 3.22                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 458,039   | 公司債(無保證)：402,179仟元<br>股票(無保證)：55,860仟元                                       |
|                                          |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 5,836,862 | ABCP連結標的資產：5,836,862仟元                                                       |
| MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN) | 6,167,875                | 3.16                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 6,167,875 | 授信(有擔保)：6,167,875仟元                                                          |
| FORMOSA PLASTICS CORP. USA               | 6,026,928                | 3.08                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 6,026,928 | 授信(無擔保)：2,246,248仟元<br>授信(有擔保)：3,780,680仟元                                   |
| COMPONENTS INVESTMENT HOLDINGS LTD.      | 5,793,601                | 2.96                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 5,793,601 | 授信(無擔保)：5,793,601仟元                                                          |
| 鴻海精密工業股份有限公司                             | 5,639,509                | 2.89                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,826,900 | 授信(無擔保)：4,826,900仟元                                                          |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 809,267   | 公司債(無保證)：605,833仟元                                                           |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 可轉債(含交換債)(無保證)：114,503仟元                                                     |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 股票(無保證)：88,931仟元                                                             |
|                                          |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 3,342     | ABCP連結標的資產：3,342仟元                                                           |
| 力晶半導體股份有限公司                              | 5,127,119                | 2.62                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,912,910 | 授信(無擔保)：788,584仟元<br>授信(有擔保)：4,124,326仟元                                     |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 171,525   | 可轉債(含交換債)(無保證)：171,525仟元                                                     |
|                                          |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 42,684    | 遠匯(FORWARD)：23,401仟元                                                         |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 利率交換(IRS)：19,283仟元                                                           |
| 中國鋼鐵股份有限公司                               | 5,121,521                | 2.62                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,324,569 | 授信(無擔保)：2,862,716仟元<br>授信(有擔保)：461,853仟元                                     |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,777,220 | 公司債(無保證)：567,049仟元<br>股票(無保證)：1,210,171仟元                                    |
|                                          |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 19,732    | 遠匯(FORWARD)：19,732仟元                                                         |
| 榮民工程股份有限公司                               | 4,874,657                | 2.49                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,874,657 | 授信(無擔保)：3,874,657仟元                                                          |
|                                          |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 1,000,000 | 商業本票(無擔保)：1,000,000仟元                                                        |
| 台灣國際造船股份有限公司                             | 4,843,120                | 2.48                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,741,303 | 授信(無擔保)：4,451,344仟元<br>授信(有擔保)：289,959仟元                                     |
|                                          |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 100,000   | 商業本票(無擔保)：100,000仟元                                                          |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2         | 股票(無保證)：2仟元                                                                  |
|                                          |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 1,815     | 遠匯(FORWARD)：1,815仟元                                                          |
| 玉山金融控股股份有限公司                             | 4,819,965                | 2.47                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 4,819,965 | 可轉債(含交換債)(無保證)：4,819,965仟元                                                   |

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |           |                                                            |
|-----------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------|
|                                   |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額      | 內容說明                                                       |
| 奇美實業股份有限公司                        | 4,584,073                | 2.35                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,205,150 | 授信(無擔保)：1,543,768仟元<br>授信(有擔保)：661,382仟元                   |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,378,923 | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：699,386仟元<br>公司債(無保證)：1,679,537仟元 |
| BNP PARIBAS                       | 4,577,745                | 2.34                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 4,577,745 | 金融債(無保證)：4,577,745仟元                                       |
| J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC. | 4,531,024                | 2.32                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,531,024 | 授信(有擔保)：4,531,024仟元                                        |
| 華亞科技股份有限公司                        | 4,509,271                | 2.31                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,060,418 | 授信(無擔保)：140,000仟元<br>授信(有擔保)：1,920,418仟元                   |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,448,853 | 公司債(無保證)：1,753,047仟元<br>股票(無保證)：695,806仟元                  |
| 南亞科技股份有限公司                        | 4,488,708                | 2.30                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,501,597 | 授信(無擔保)：1,597仟元<br>授信(有擔保)：2,500,000仟元                     |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,987,111 | 公司債(無保證)：1,987,111仟元                                       |
| 富創建設股份有限公司                        | 4,200,000                | 2.15                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,200,000 | 授信(無擔保)：700,000仟元<br>授信(有擔保)：3,500,000仟元                   |
|                                   |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,200,000 | 授信(無擔保)：30,000仟元<br>授信(有擔保)：4,170,000仟元                    |
| THE REPUBLIC OF PARAGUAY          | 4,151,742                | 2.12                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,151,742 | 授信(無擔保)：4,151,742仟元                                        |
| 大同股份有限公司                          | 4,151,637                | 2.12                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,287,763 | 授信(無擔保)：3,287,763仟元                                        |
|                                   |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 800,000   | 商業本票(無擔保)：800,000仟元                                        |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 63,874    | 公司債(有保證)：50,000仟元<br>可轉債(含交換債)(有保證)：13,874仟元               |
| 南亞塑膠工業股份有限公司                      | 4,115,363                | 2.11                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,549,076 | 授信(無擔保)：2,165,805仟元<br>授信(有擔保)：1,383,271仟元                 |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 566,287   | 公司債(無保證)：544,891仟元<br>股票(無保證)：21,396仟元                     |
| 南部科學工業園區管理局                       | 3,900,000                | 2.00                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,900,000 | 授信(無擔保)：3,900,000仟元                                        |
| 燐輝企業股份有限公司                        | 3,856,868                | 1.97                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,747,596 | 授信(無擔保)：2,176,342仟元<br>授信(有擔保)：1,571,254仟元                 |
|                                   |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 100,000   | 商業本票(無擔保)：100,000仟元                                        |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 9,272     | 股票(無保證)：9,272仟元                                            |
| 高雄捷運股份有限公司                        | 3,825,800                | 1.96                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,825,800 | 授信(無擔保)：3,825,800仟元                                        |
| 遠東百貨股份有限公司                        | 3,811,586                | 1.95                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,200,576 | 授信(無擔保)：680,576仟元<br>授信(有擔保)：1,520,000仟元                   |
|                                   |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 1,600,000 | 商業本票(無擔保)：1,100,000仟元<br>商業本票(有擔保)：500,000仟元               |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 11,010    | 股票(無保證)：11,010仟元                                           |
| 燐聯鋼鐵股份有限公司                        | 3,714,585                | 1.90                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,581,901 | 授信(無擔保)：2,630,934仟元<br>授信(有擔保)：950,967仟元                   |
|                                   |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 100,000   | 商業本票(無擔保)：100,000仟元                                        |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 20,064    | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：19,985仟元<br>股票(無保證)：79仟元          |
|                                   |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 12,620    | 遠匯(FORWARD)：12,620仟元                                       |
| 遠鼎投資股份有限公司                        | 3,581,944                | 1.83                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 1,083,000 | 授信(無擔保)：658,000仟元<br>授信(有擔保)：425,000仟元                     |
|                                   |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,498,944 | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：1,499,346仟元<br>公司債(無保證)：999,598仟元 |
| AWI FINANCE (B.V.I) CO. LTD.      | 3,513,026                | 1.80                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,513,026 | 授信(有擔保)：3,513,026仟元                                        |

# 財務概況

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |            |                                                                                    |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額       | 內容說明                                                                               |
| 遠雄建設事業股份有限公司                       | 3,408,822                | 1.74                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,149,000  | 授信(無擔保)：50,000仟元<br>授信(有擔保)：3,099,000仟元                                            |
|                                    |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 245,000    | 商業本票(有擔保):245,000仟元                                                                |
|                                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 14,822     | 可轉債(含交換債)(無保證)：13,972仟元<br>股票(無保證)：850仟元                                           |
|                                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,807,678  | 授信(無擔保)：2,150,000仟元<br>授信(有擔保)：657,678仟元                                           |
| 遠東新世紀股份有限公司                        | 3,333,664                | 1.71                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 525,986    | 公司債(無保證)：473,546仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：27,520仟元<br>股票(無保證)：24,920仟元                  |
|                                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,224,492  | 授信(無擔保)：712,478仟元<br>授信(有擔保)：2,512,014仟元                                           |
|                                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 85,686     | 股票(無保證)：85,686仟元                                                                   |
| 群創光電股份有限公司                         | 3,330,463                | 1.70                    | 其他經主管機關規定之交易                     | 20,285     | ABCP連結標的資產：20,285仟元                                                                |
|                                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,859,354  | 授信(無擔保)：1,061,699仟元<br>授信(有擔保)：1,797,655仟元                                         |
|                                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 432,429    | 公司債(無保證)：405,509仟元<br>股票(無保證)：26,920仟元                                             |
| 台灣塑膠工業股份有限公司                       | 3,327,104                | 1.70                    | 衍生性金融商品交易                        | 35,321     | 遠匯(FORWARD)：35,321仟元                                                               |
|                                    |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 3,280,000  | (R)MBS連結標的資產：880,000仟元<br>CDO.CBO連結標的資產：2,400,000仟元                                |
|                                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,265,185  | 授信(無擔保)：3,107,423仟元<br>授信(有擔保)：157,762仟元                                           |
| 北歐投資銀行                             | 3,280,000                | 1.68                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,217,600  | 授信(無擔保)：3,217,600仟元                                                                |
| 中信造船股份有限公司                         | 3,265,185                | 1.67                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 |            |                                                                                    |
| FOXCONN FAR EAST LTD.              | 3,217,600                | 1.65                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 |            |                                                                                    |
| 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之企業 |                          |                         |                                  |            |                                                                                    |
| 林○○                                | 82,250,306               | 42.08                   | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 73,839,411 | 授信(無擔保)：73,203,820仟元<br>授信(有擔保)：635,591仟元                                          |
|                                    |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 1,673,000  | 商業本票(無擔保)：1,673,000仟元                                                              |
|                                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 6,704,443  | 商業本票(CP.ABCP美元票券等)(有保證)：104,839仟元<br>公司債(有保證)：2,599,367仟元<br>股票(無保證)：4,000,237仟元   |
|                                    |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 33,452     | 遠匯(FORWARD)：33,452仟元                                                               |
|                                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 66,003,169 | 授信(無擔保)：65,994,942仟元<br>授信(有擔保)：8,227仟元                                            |
| 馮○○                                | 72,602,773               | 37.14                   | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 6,599,604  | 公司債(有保證)：2,599,367仟元<br>股票(無保證)：4,000,237仟元                                        |
|                                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 16,174,051 | 授信(無擔保)：16,168,405仟元<br>授信(有擔保)：5,646仟元                                            |
|                                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 7,096,531  | 商業本票(CP.ABCP美元票券等)(無保證)：7,096,531仟元                                                |
| 頂○○                                | 23,270,582               | 11.90                   | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,584,667  | 授信(有擔保)：2,584,667仟元                                                                |
|                                    |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 965,000    | 商業本票(無擔保)：25,844仟元<br>商業本票(有擔保)：939,156仟元                                          |
|                                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,294,514  | 公司債(無保證)：402,179仟元<br>金融債(無保證)：331,007仟元<br>金融債(有保證)：505,468仟元<br>股票(無保證)：55,860仟元 |
|                                    |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 172,044    | 貨幣交換(FX SWAP)：27,213仟元<br>利率交換(IRS)：133,512仟元<br>資產交換(ASSET SWAP)：11,319仟元         |
|                                    |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 5,836,862  | ABCP連結標的資產：5,836,862仟元                                                             |
|                                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 |            |                                                                                    |
|                                    |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       |            |                                                                                    |
|                                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) |            |                                                                                    |
| 章○○                                | 10,853,087               | 5.55                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 |            |                                                                                    |
|                                    |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       |            |                                                                                    |
|                                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) |            |                                                                                    |
|                                    |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     |            |                                                                                    |

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |           |                                                                                             |
|-------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額      | 內容說明                                                                                        |
| 李○○   | 9,903,846                | 5.07                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 8,692,184 | 授信(無擔保)：4,841,030仟元<br>授信(有擔保)：3,851,154仟元                                                  |
|       |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 1,030,000 | 商業本票(無擔保)：1,030,000仟元                                                                       |
|       |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 175,113   | 股票(無保證)：175,113仟元                                                                           |
|       |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 6,549     | 遠匯(FORWARD)：6,549仟元                                                                         |
|       |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 8,234,198 | 授信(無擔保)：4,759,986仟元<br>授信(有擔保)：3,474,212仟元                                                  |
| 張○○   | 9,713,948                | 4.97                    | 短期票券之保證或背書                       | 1,473,000 | 商業本票(無擔保)：1,473,000仟元                                                                       |
|       |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 6,750     | 遠匯(FORWARD)：6,750仟元                                                                         |
|       |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 7,529,227 | 授信(無擔保)：5,521,103仟元<br>授信(有擔保)：2,008,124仟元                                                  |
| 林○○   | 9,019,541                | 4.61                    | 短期票券之保證或背書                       | 1,289,800 | 商業本票(無擔保)：800,000仟元<br>商業本票(有擔保)：489,800仟元                                                  |
|       |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 180,835   | 公司債(有保證)：50,000仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：108,884仟元<br>可轉債(含交換債)(有保證)：13,874仟元<br>股票(無保證)：8,077仟元 |
|       |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 19,679    | 遠匯(FORWARD)：5,933仟元<br>利率交換(IRS)：13,746仟元                                                   |
|       |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 7,802,712 | 授信(無擔保)：888,584仟元<br>授信(有擔保)：6,914,128仟元                                                    |
|       |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 586,399   | 公司債(無保證)：300,000仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：267,570仟元<br>股票(無保證)：18,829仟元                          |
|       |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 45,418    | 遠匯(FORWARD)：26,135仟元<br>利率交換(IRS)：19,283仟元                                                  |
|       |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 7,781,549 | 授信(無擔保)：5,720,421仟元<br>授信(有擔保)：2,061,128仟元                                                  |
| 林○○   | 8,185,003                | 4.19                    | 短期票券之保證或背書                       | 200,000   | 商業本票(無擔保)：200,000仟元                                                                         |
|       |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 203,454   | 公司債(無保證)：203,454仟元                                                                          |
|       |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 5,745,376 | 授信(無擔保)：4,582,941仟元<br>授信(有擔保)：1,162,435仟元                                                  |
| 徐○○   | 8,052,794                | 4.12                    | 短期票券之保證或背書                       | 1,320,000 | 商業本票(無擔保)：1,320,000仟元                                                                       |
|       |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 987,418   | 商業本票(CP.ABCP美元票券等)(有保證)：79,581仟元<br>股票(無保證)：907,837仟元                                       |
|       |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     |           |                                                                                             |

財務概況

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%)                   | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |           |                                          |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|-----------|------------------------------------------|
|                                  |                          |                                           | 交易行為類別                           | 交易金額      | 內容說明                                     |
| 葛○○                              | 7,638,784                | 3.91                                      | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,832,540 | 授信(無擔保)：500,481仟元<br>授信(有擔保)：2,332,059仟元 |
|                                  |                          |                                           | 短期票券之保證或背書                       | 2,275,000 | 商業本票(有擔保)：2,275,000仟元                    |
|                                  |                          |                                           | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,531,244 | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：1,097,062仟元     |
|                                  |                          |                                           |                                  |           | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：148,873仟元       |
|                                  |                          |                                           |                                  |           | 公司債(無保證)：385,000仟元                       |
|                                  |                          |                                           |                                  |           | 可轉債(含交換債)(無保證)：22,342仟元                  |
|                                  |                          |                                           |                                  |           | 股票(無保證)：877,967仟元                        |
| 李○○                              | 7,638,784                | 3.91                                      | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,832,540 | 授信(無擔保)：500,481仟元<br>授信(有擔保)：2,332,059仟元 |
|                                  |                          |                                           | 短期票券之保證或背書                       | 2,275,000 | 商業本票(有擔保)：2,275,000仟元                    |
|                                  |                          |                                           | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,531,244 | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：1,097,062仟元     |
|                                  |                          |                                           |                                  |           | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：148,873仟元       |
|                                  |                          |                                           |                                  |           | 公司債(無保證)：385,000仟元                       |
|                                  |                          |                                           |                                  |           | 可轉債(含交換債)(無保證)：22,342仟元                  |
|                                  |                          |                                           |                                  |           | 股票(無保證)：877,967仟元                        |
| 林○○                              | 6,988,720                | 3.58                                      | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 6,988,720 | 授信(無擔保)：718,720仟元<br>授信(有擔保)：6,270,000仟元 |
|                                  |                          |                                           | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,751,329 | 授信(無擔保)：4,453,320仟元<br>授信(有擔保)：298,009仟元 |
| 黃○○                              | 5,326,146                | 2.72                                      | 短期票券之保證或背書                       | 573,000   | 商業本票(無擔保)：573,000仟元                      |
|                                  |                          |                                           | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2         | 股票(無保證)：2仟元                              |
|                                  |                          |                                           | 衍生性金融商品交易                        | 1,815     | 遠匯(FORWARD)：1,815仟元                      |
|                                  |                          |                                           | 鄺○○                              | 5,122,161 | 2.62                                     |
| 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,777,220                | 公司債(無保證)：567,049仟元<br>股票(無保證)：1,210,171仟元 |                                  |           |                                          |
| 衍生性金融商品交易                        | 19,732                   | 遠匯(FORWARD)：19,732仟元                      |                                  |           |                                          |
| 鄭○○                              | 4,852,270                | 2.48                                      |                                  |           |                                          |
|                                  |                          |                                           | 短期票券之保證或背書                       | 100,000   | 商業本票(無擔保)：100,000仟元                      |
|                                  |                          |                                           | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2         | 股票(無保證)：2仟元                              |
|                                  |                          |                                           | 衍生性金融商品交易                        | 1,815     | 遠匯(FORWARD)：1,815仟元                      |

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%)                  | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |            |                                                                       |                                  |           |                                            |
|----------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|--------------------------------------------|
|                                  |                          |                                          | 交易行為類別                           | 交易金額       | 內容說明                                                                  |                                  |           |                                            |
| 蔡○○                              | 4,341,093                | 2.22                                     | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 1,900,000  | 授信(無擔保)：30,000仟元<br>授信(有擔保)：1,870,000仟元                               |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,418,793  | 公司債(無保證)：1,344,825仟元<br>股票(無保證)：73,968仟元                              |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 衍生性金融商品交易                        | 539,660    | 遠匯(FORWARD)：491,638仟元<br>貨幣交換(FX SWAP)：11,845仟元<br>利率交換(IRS)：36,177仟元 |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 其他經主管機關規定之交易                     | 482,640    | CDS約定可能連結標的資產：321,760仟元<br>CLN約定可能連結標的資產：160,880仟元                    |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 趙○○                              | 4,018,422  | 2.06                                                                  | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,468,600 | 授信(無擔保)：350,000仟元<br>授信(有擔保)：3,118,600仟元   |
|                                  |                          |                                          |                                  |            |                                                                       | 短期票券之保證或背書                       | 535,000   | 商業本票(有擔保)：535,000仟元                        |
| 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 14,822                   | 可轉債(含交換債)(無保證)：13,972仟元<br>股票(無保證)：850仟元 |                                  |            |                                                                       |                                  |           |                                            |
| 李○○                              | 3,958,830                | 2.03                                     |                                  |            |                                                                       | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,450,397 | 授信(無擔保)：1,195,181仟元<br>授信(有擔保)：2,255,216仟元 |
|                                  |                          |                                          | 短期票券之保證或背書                       | 489,800    | 商業本票(有擔保)：489,800仟元                                                   |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,362      | 股票(無保證)：1,362仟元                                                       |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 衍生性金融商品交易                        | 17,271     | 遠匯(FORWARD)：3,525仟元<br>利率交換(IRS)：13,746仟元                             |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 周○○                              | 3,540,377  | 1.81                                                                  | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,349,803 | 授信(無擔保)：715,018仟元<br>授信(有擔保)：2,634,785仟元   |
|                                  |                          |                                          |                                  |            |                                                                       | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 170,289   | 股票(無保證)：170,289仟元                          |
| 其他經主管機關規定之交易                     | 20,285                   | ABCP連結標的資產：20,285仟元                      |                                  |            |                                                                       |                                  |           |                                            |
| 段○○                              | 3,438,463                | 1.76                                     |                                  |            |                                                                       | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,332,492 | 授信(無擔保)：712,478仟元<br>授信(有擔保)：2,620,014仟元   |
|                                  |                          |                                          | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 85,686     | 股票(無保證)：85,686仟元                                                      |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 其他經主管機關規定之交易                     | 20,285     | ABCP連結標的資產：20,285仟元                                                   |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 楊○○                              | 3,338,463  | 1.71                                                                  | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,232,492 | 授信(無擔保)：712,478仟元<br>授信(有擔保)：2,520,014仟元   |
| 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 85,686                   | 股票(無保證)：85,686仟元                         |                                  |            |                                                                       |                                  |           |                                            |
| 其他經主管機關規定之交易                     | 20,285                   | ABCP連結標的資產：20,285仟元                      |                                  |            |                                                                       |                                  |           |                                            |
| 謝○○                              | 3,027,781                | 1.55                                     |                                  |            |                                                                       | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 1,572,293 | 授信(無擔保)：1,557,918仟元<br>授信(有擔保)：14,375仟元    |
|                                  |                          |                                          | 短期票券之保證或背書                       | 1,340,000  | 商業本票(無擔保)：1,340,000仟元                                                 |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 115,488    | 商業本票(CP,ABCP,美元票券等)(有保證)：79,581仟元<br>股票(無保證)：35,907仟元                 |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 三、同一法人之關係企業                      |            |                                                                       |                                  |           |                                            |
| 台灣高速鐵路股份有限公司                     | 75,389,918               | 38.57                                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 68,782,789 | 授信(無擔保)：68,107,789仟元<br>授信(有擔保)：675,000仟元                             |                                  |           |                                            |
|                                  |                          |                                          | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 6,607,129  | 公司債(有保證)：2,599,367仟元<br>股票(無保證)：4,007,762仟元                           |                                  |           |                                            |

財務概況

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |            |                                                                                                                                                                                                       |
|------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額       | 內容說明                                                                                                                                                                                                  |
| 麥寮工業區專用港管理股份有限公司 | 35,269,577               | 18.04                   | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 28,331,498 | 授信(無擔保)：16,335,129仟元<br>授信(有擔保)：11,996,369仟元                                                                                                                                                          |
|                  |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 95,000     | 商業本票(無擔保)：95,000仟元                                                                                                                                                                                    |
|                  |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 6,809,967  | 公司債(無保證)：4,845,663仟元<br>公司債(有保證)：1,106,156仟元<br>股票(無保證)：858,148仟元                                                                                                                                     |
|                  |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 33,112     | 遠匯(FORWARD)：33,112仟元                                                                                                                                                                                  |
|                  |                          |                         |                                  |            |                                                                                                                                                                                                       |
| 國光電力股份有限公司       | 33,728,545               | 17.26                   | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 26,630,801 | 授信(無擔保)：25,577,966仟元<br>授信(有擔保)：1,052,835仟元                                                                                                                                                           |
|                  |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 7,096,531  | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：7,096,531仟元                                                                                                                                                                  |
|                  |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 1,213      | 遠匯(FORWARD)：1,213仟元                                                                                                                                                                                   |
| 亞洲水泥股份有限公司       | 31,127,148               | 15.92                   | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 15,255,722 | 授信(無擔保)：8,222,082仟元<br>授信(有擔保)：7,033,640仟元                                                                                                                                                            |
|                  |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 5,691,000  | 商業本票(無擔保)：4,208,327仟元<br>商業本票(有擔保)：1,482,673仟元                                                                                                                                                        |
|                  |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 10,140,381 | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：2,198,508仟元<br>商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：549,254仟元<br>公司債(無保證)：3,773,149仟元<br>金融債(無保證)：1,503,378仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：1,524,669仟元<br>股票(無保證)：558,017仟元<br>長期股權投資(無保證)：33,406仟元 |
|                  |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 10,045     | 貨幣交換(FX SWAP)：2,791仟元<br>資產交換(ASSET SWAP)：7,254仟元                                                                                                                                                     |
|                  |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 30,000     | CDO.CBO連結標的資產：30,000仟元                                                                                                                                                                                |
|                  |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 20,624,536 | 授信(無擔保)：16,047,665仟元<br>授信(有擔保)：4,576,871仟元                                                                                                                                                           |
|                  |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 3,527,500  | 商業本票(無擔保)：3,527,500仟元                                                                                                                                                                                 |
|                  |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,869,353  | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：19,992仟元<br>公司債(無保證)：567,049仟元<br>股票(無保證)：1,282,312仟元                                                                                                                        |
|                  |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 59,934     | 遠匯(FORWARD)：59,934仟元                                                                                                                                                                                  |
|                  |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 15,714,473 | 授信(無擔保)：5,108,158仟元<br>授信(有擔保)：10,606,315仟元                                                                                                                                                           |
|                  |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 825,400    | 商業本票(無擔保)：30,000仟元<br>商業本票(有擔保)：795,400仟元                                                                                                                                                             |
| 奇美材料科技股份有限公司     | 19,412,146               | 9.93                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,827,837  | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：1,148,300仟元<br>公司債(無保證)：1,679,537仟元                                                                                                                                          |
|                  |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 44,436     | 遠匯(FORWARD)：44,436仟元                                                                                                                                                                                  |
|                  |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 17,717,251 | 授信(無擔保)：7,566,957仟元<br>授信(有擔保)：10,150,294仟元                                                                                                                                                           |
|                  |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,484,083  | 公司債(無保證)：15,000仟元<br>公司債(有保證)：869,363仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：32,940仟元<br>股票(無保證)：566,780仟元                                                                                                               |
| 宏發半導體科技股份有限公司    | 19,234,555               | 9.84                    | 衍生性金融商品交易                        | 25,527     | 遠匯(FORWARD)：8,572仟元<br>利率交換(IRS)：16,955仟元                                                                                                                                                             |
|                  |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 7,694      | ABCP連結標的資產：7,694仟元                                                                                                                                                                                    |
|                  |                          |                         |                                  |            |                                                                                                                                                                                                       |

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |            |                                                                                                                            |
|--------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額       | 內容說明                                                                                                                       |
| 馬來西亞商新橋台新有限公司台灣分公司 | 16,000,000               | 8.19                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 16,000,000 | 授信(無擔保)：3,270,000仟元<br>授信(有擔保)：12,730,000仟元                                                                                |
|                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 10,880,696 | 授信(無擔保)：8,239,543仟元<br>授信(有擔保)：2,641,153仟元                                                                                 |
| 統一東京股份有限公司         | 14,538,055               | 7.44                    | 短期票券之保證或背書                       | 2,966,400  | 商業本票(無擔保)：1,195,217仟元<br>商業本票(有擔保)：1,771,183仟元                                                                             |
|                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 546,762    | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：149,892仟元<br>公司債(無保證):66,658仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：221,043仟元<br>股票(無保證)：109,142仟元<br>認購權證(無保證)：27仟元 |
|                    |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 144,197    | 遠匯(FORWARD)：542仟元<br>利率交換(IRS)：143,655仟元                                                                                   |
|                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 12,722,467 | 授信(無擔保)：10,091,855仟元<br>授信(有擔保)：2,630,612仟元                                                                                |
|                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,308,098  | 公司債(無保證)：803,202仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：271,493仟元<br>股票(無保證)：233,403仟元                                                        |
|                    |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 124        | 遠匯(FORWARD)：124仟元                                                                                                          |
| 鴻海精密工業股份有限公司       | 14,068,506               | 7.20                    | 其他經主管機關規定之交易                     | 37,817     | ABCP連結標的資產：37,817仟元                                                                                                        |
|                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 11,215,498 | 授信(無擔保)：7,509,988仟元<br>授信(有擔保)：3,705,510仟元                                                                                 |
|                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 773,893    | 公司債(無保證)：608,963仟元<br>股票(無保證)：164,930仟元                                                                                    |
|                    |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 35,321     | 遠匯(FORWARD)：35,321仟元                                                                                                       |
| 台灣化學纖維股份有限公司       | 12,024,711               | 6.15                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 8,591,195  | 授信(無擔保)：6,967,300仟元<br>授信(有擔保)：1,623,895仟元                                                                                 |
|                    |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 2,595,000  | 商業本票(無擔保)：2,027,625仟元<br>商業本票(有擔保)：567,375仟元                                                                               |
|                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 664,070    | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：9,998仟元<br>商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：99,574仟元<br>公司債(無保證)：481,038仟元<br>股票(無保證)：73,460仟元            |
|                    |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 397        | 遠匯(FORWARD)：397仟元                                                                                                          |
| 陽明海運股份有限公司         | 11,678,359               | 5.97                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 9,668,221  | 授信(無擔保)：1,281,528仟元<br>授信(有擔保)：8,386,693仟元                                                                                 |
|                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,010,138  | 公司債(無保證)：1,844,819仟元<br>股票(無保證)：165,319仟元                                                                                  |
|                    |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 10,774,213 | 授信(無擔保)：6,696,801仟元<br>授信(有擔保)：4,077,412仟元                                                                                 |
| 聯輝開發股份有限公司         | 11,615,782               | 5.94                    | 短期票券之保證或背書                       | 799,600    | 商業本票(無擔保)：200,000仟元<br>商業本票(有擔保)：599,600仟元                                                                                 |
|                    |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 29,336     | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：19,984仟元<br>股票(無保證)：9,352仟元                                                                       |
|                    |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 12,633     | 遠匯(FORWARD)：12,633仟元                                                                                                       |
|                    |                          |                         |                                  |            |                                                                                                                            |

財務概況

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |           |                                                                                                                                                  |
|------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額      | 內容說明                                                                                                                                             |
| 大同股份有限公司   | 9,963,175                | 5.10                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 8,472,861 | 授信(無擔保)：6,464,737仟元<br>授信(有擔保)：2,008,124仟元                                                                                                       |
|            |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 1,289,800 | 商業本票(無擔保)：800,000仟元<br>商業本票(有擔保)：489,800仟元                                                                                                       |
|            |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 180,835   | 公司債(有保證)：50,000仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：108,884仟元<br>可轉債(含交換債)(有保證)：13,874仟元<br>股票(無保證)：8,077仟元                                                      |
|            |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 19,679    | 遠匯(FORWARD)：5,933仟元<br>利率交換(IRS)：13,746仟元                                                                                                        |
|            |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 7,154,926 | 授信(無擔保)：4,113,700仟元<br>授信(有擔保)：3,041,226仟元                                                                                                       |
|            |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 1,000,000 | 商業本票(無擔保)：1,000,000仟元                                                                                                                            |
|            |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,600,381 | 股票(無保證)：1,600,381仟元                                                                                                                              |
| 統寶光電股份有限公司 | 9,760,836                | 4.99                    | 衍生性金融商品交易                        | 3,008     | 遠匯(FORWARD)：137仟元<br>外匯選擇權(FX OPTION)：311仟元<br>利率交換(IRS)：2,560仟元                                                                                 |
|            |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 2,521     | ABCP連結標的資產：2,521仟元                                                                                                                               |
|            |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 7,675,027 | 授信(無擔保)：1,032,071仟元<br>授信(有擔保)：6,642,956仟元                                                                                                       |
|            |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 190,353   | 可轉債(含交換債)(無保證)：171,525仟元<br>股票(無保證)：18,828仟元                                                                                                     |
|            |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 45,418    | 遠匯(FORWARD)：26,135仟元<br>利率交換(IRS)：19,283仟元                                                                                                       |
|            |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,066,090 | 授信(無擔保)：631,041仟元<br>授信(有擔保)：2,435,049仟元                                                                                                         |
|            |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 2,275,000 | 商業本票(有擔保)：2,275,000仟元                                                                                                                            |
| 中華航空股份有限公司 | 7,872,334                | 4.03                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 2,531,244 | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(無保證)：1,097,062仟元<br>商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：148,873仟元<br>公司債(無保證)：385,000仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：22,342仟元<br>股票(無保證)：877,967仟元 |
|            |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 7,132,146 | 金融債(無保證)：2,312,181仟元<br>可轉債(含交換債)(無保證)：4,819,965仟元                                                                                               |
|            |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 6,985,467 | 授信(無擔保)：817,592仟元<br>授信(有擔保)：6,167,875仟元                                                                                                         |
|            |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 6,597,539 | 授信(有擔保)：6,597,539仟元                                                                                                                              |
|            |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 5,924,118 | 授信(無擔保)：1,937,610仟元<br>授信(有擔保)：3,986,508仟元                                                                                                       |
|            |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 75,928    | 股票(無保證)：75,928仟元                                                                                                                                 |

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |           |                                    |
|------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------|------------------------------------|
|                                          |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額      | 內容說明                               |
| 遠雄建設事業股份有限公司                             | 5,610,106                | 2.87                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,895,284 | 授信(無擔保)：1,529,632仟元                |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 授信(有擔保)：3,365,652仟元                |
|                                          |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 700,000   | 商業本票(有擔保)：700,000仟元                |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 14,822    | 可轉債(含交換債)(無保證)：13,972仟元            |
| 富邦建設股份有限公司                               | 5,447,675                | 2.79                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,039,130 | 股票(無保證)：850仟元                      |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 授信(無擔保)：1,985,130仟元                |
|                                          |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 624,000   | 授信(有擔保)：2,054,000仟元                |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 784,545   | 商業本票(無擔保)：624,000仟元                |
| WISDOM MARINE LINES S.A.                 | 4,844,139                | 2.48                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,754,010 | 公司債(無保證)：212,399仟元                 |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 股票(無保證)：572,146仟元                  |
|                                          |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 90,129    | 遠匯(FORWARD)：90,129仟元               |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 3,197,340 | 授信(無擔保)：624,024仟元                  |
| 長榮海運股份有限公司                               | 4,657,924                | 2.38                    | 短期票券之保證或背書                       | 972,000   | 授信(有擔保)：4,129,986仟元                |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 商業本票(無擔保)：972,000仟元                |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 488,584   | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：203,710仟元 |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 公司債(無保證)：154,120仟元                 |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 公司債(有保證)：8,175仟元                   |
|                                          |                          |                         | 可轉債(含交換債)(無保證)：49,669仟元          |           | 可轉債(含交換債)(有保證)：30,257仟元            |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 股票(無保證)：42,653仟元                   |
| 偉聯科技股份有限公司                               | 4,563,674                | 2.33                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,445,424 | 授信(無擔保)：1,662,100仟元                |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 授信(有擔保)：1,783,324仟元                |
|                                          |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 100,000   | 商業本票(有擔保)：100,000仟元                |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,017,887 | 公司債(有保證)：1,017,887仟元               |
| 新興航運股份有限公司                               | 4,333,410                | 2.22                    | 衍生性金融商品交易                        | 363       | 遠匯(FORWARD)：363仟元                  |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 授信(無擔保)：1,360,186仟元                |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 27,625    | 授信(有擔保)：2,945,599仟元                |
| MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO. LTD. | 4,188,345                | 2.14                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 4,128,810 | 股票(無保證)：27,625仟元                   |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 授信(無擔保)：3,827,118仟元                |
| 南茂科技股份有限公司                               | 3,992,727                | 2.04                    | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 59,535    | 授信(有擔保)：301,692仟元                  |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 股票(無保證)：59,535仟元                   |
|                                          |                          |                         | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,792,727 | 授信(無擔保)：884,990仟元                  |
| 中央投資股份有限公司                               | 3,952,865                | 2.02                    | 短期票券之保證或背書                       | 200,000   | 授信(有擔保)：2,907,737仟元                |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 商業本票(有擔保)：200,000仟元                |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 502,963   | 授信(無擔保)：502,963仟元                  |
| 德產汽車貿易股份有限公司                             | 3,846,690                | 1.97                    | 短期票券之保證或背書                       | 1,000,000 | 商業本票(無擔保)：366仟元                    |
|                                          |                          |                         |                                  |           | 商業本票(有擔保)：3,249,634仟元              |
|                                          |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 199,944   | 商業本票(CP.ABCP.美元票券等)(有保證)：199,902仟元 |

| 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 | 交易總餘額占金融控股公司基準日之淨值比例(%) | 交易行為類別、交易金額及內容說明                 |           |                                                                                                                                                  |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              |                          |                         | 交易行為類別                           | 交易金額      | 內容說明                                                                                                                                             |
| 永豐餘工業用紙股份有限公司                | 3,762,763                | 1.92                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,516,609 | 授信(無擔保)：2,136,719仟元<br>授信(有擔保)：379,890仟元                                                                                                         |
|                              |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 879,000   | 商業本票(無擔保)：879,000仟元                                                                                                                              |
|                              |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 367,108   | 商業本票(CP,ABCP,美元票券等)<br>(有保證)：269,741仟元<br>股票(無保證)：97,367仟元                                                                                       |
|                              |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 46        | ABCP連結標的資產：46仟元                                                                                                                                  |
|                              |                          |                         |                                  |           |                                                                                                                                                  |
| 中國石油化學工業開發股份有限公司             | 3,736,116                | 1.91                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,101,414 | 授信(無擔保)：1,375,498仟元<br>授信(有擔保)：725,916仟元                                                                                                         |
|                              |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 1,588,000 | 商業本票(無擔保)：64,800仟元<br>商業本票(有擔保)：1,523,200仟元                                                                                                      |
|                              |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 46,702    | 股票(無保證)：46,702仟元                                                                                                                                 |
|                              |                          |                         |                                  |           |                                                                                                                                                  |
| 聯相光電股份有限公司                   | 3,716,078                | 1.90                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 1,818,185 | 授信(無擔保)：810,829仟元<br>授信(有擔保)：1,007,356仟元                                                                                                         |
|                              |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,197,893 | 商業本票(CP,ABCP,美元票券等)<br>(無保證)：639,062仟元<br>公司債(無保證)：453,691仟元<br>股票(無保證)：105,140仟元                                                                |
|                              |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 700,000   | CDO,CBO連結標的資產：700,000仟元                                                                                                                          |
|                              |                          |                         |                                  |           |                                                                                                                                                  |
| 中信造船股份有限公司                   | 3,392,108                | 1.74                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,392,108 | 授信(無擔保)：3,212,680仟元<br>授信(有擔保)：179,428仟元                                                                                                         |
| 華碩電腦股份有限公司                   | 3,326,837                | 1.70                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 2,920,050 | 授信(無擔保)：2,504,611仟元<br>授信(有擔保)：415,439仟元                                                                                                         |
|                              |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 381,743   | 可轉債(含交換債)(無保證)：183,245仟元<br>股票(無保證)：198,498仟元                                                                                                    |
|                              |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 25,044    | 遠匯(FORWARD)：25,044仟元                                                                                                                             |
|                              |                          |                         |                                  |           |                                                                                                                                                  |
| 達裕國際科技股份有限公司                 | 3,325,760                | 1.70                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,096,560 | 授信(無擔保)：3,096,560仟元                                                                                                                              |
|                              |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 229,200   | 可轉債(含交換債)(無保證)：192,148仟元<br>股票(無保證)：37,052仟元                                                                                                     |
|                              |                          |                         |                                  |           |                                                                                                                                                  |
| RELIANCE COMMUNICATIONS LTD. | 3,179,488                | 1.63                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 3,179,488 | 授信(無擔保)：3,179,488仟元                                                                                                                              |
| 永豐金租賃股份有限公司                  | 3,054,864                | 1.56                    | 授信(不含短期票券之保證或背書)                 | 1,577,457 | 授信(無擔保)：1,577,457仟元                                                                                                                              |
|                              |                          |                         | 短期票券之保證或背書                       | 116,000   | 商業本票(無擔保)：116,000仟元                                                                                                                              |
|                              |                          |                         | 投資或購買左列對象為發行人之有價證券(得扣除自保自買之短期票券) | 1,130,860 | 商業本票(CP,ABCP,美元票券等)<br>(有保證)：31,939仟元<br>金融債(無保證)：504,928仟元<br>股票(無保證)：13仟元<br>擔保債務憑證-CDO(CBO,CLO)<br>(無保證)：296,990仟元<br>證券化商品-其他(無保證)：296,990仟元 |
|                              |                          |                         | 衍生性金融商品交易                        | 128,731   | 利率交換(IRS)：:128,731仟元                                                                                                                             |
|                              |                          |                         | 其他經主管機關規定之交易                     | 101,816   | ABCP連結標的資產：81,816仟元<br>CDO,CBO連結標的資產：20,000仟元                                                                                                    |
|                              |                          |                         |                                  |           |                                                                                                                                                  |
|                              |                          |                         |                                  |           |                                                                                                                                                  |
|                              |                          |                         |                                  |           |                                                                                                                                                  |

三、監察人審查報告

監察人審查報告書

本公司董事會造送九十八年度營業報告書、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九十九年股東常會

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：凌忠媛



中華民國九十九年四月二十八日

## 四、98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

本公司民國九十八年度（自98年1月1日至98年12月31日止）依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司無重大不符，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：王榮周



中 華 民 國 九 十 九 年 三 月 十 六 日

## 會計師查核報告

(99)財審報字第09003610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九十八年及九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述之合併財務報表在所有重大方面係依照「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九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，兆豐金融控股股份有限公司及其子公司原分類為公平價值變動列入損益之部分金融商品，依民國九十七年十月十七日修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定重分類至備供出售金融資產及持有至到期日金融資產。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黎昌州

黎昌州



會計師：

李秀玲

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 九 十 九 年 三 月 十 六 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98年及97年12月31日

|       | 資 產                       | 98 年 12 月 31 日   | 97 年 12 月 31 日   | 變動百分比<br>(%) |
|-------|---------------------------|------------------|------------------|--------------|
|       |                           | 金 額              | 金 額              |              |
| 11000 | 現金及約當現金（附註四（一）及五）         | \$ 314,204,440   | \$ 271,765,325   | 16           |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業（附註四（二）及五）     | 90,674,726       | 103,187,216      | ( 12)        |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產（附註四（三）及六） | 127,525,330      | 198,444,433      | ( 36)        |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資                | 796,095          | 1,729,297        | ( 54)        |
| 13000 | 應收款項-淨額（附註四（四）及六）         | 121,355,347      | 120,773,646      | -            |
| 13500 | 貼現及放款-淨額（附註四（五）（六）及五）     | 1,281,835,254    | 1,321,437,849    | ( 3)         |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額（附註四（七）及六）     | 233,016,512      | 232,069,590      | -            |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額（附註四（八）及六）   | 263,152,861      | 96,097,583       | 174          |
| 15000 | 採權益法之股權投資-淨額（附註四（九））      | 2,727,944        | 2,545,633        | 7            |
| 15500 | 其他金融資產-淨額（附註四（十）及六）       | 24,820,588       | 26,611,797       | ( 7)         |
| 18000 | 不動產投資-淨額（附註四（十一））         | 514,113          | 518,814          | ( 1)         |
| 18500 | 固定資產-淨額（附註四（十二）及六）        | 23,176,304       | 24,786,243       | ( 6)         |
| 19000 | 無形資產-淨額                   | 323,719          | 94,703           | 242          |
| 19500 | 其他資產-淨額（附註四（十三）及六）        | 13,408,350       | 9,550,691        | 40           |
|       | 資產總計                      | \$ 2,497,531,583 | \$ 2,409,612,820 | 4            |

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

董事長：王榮周



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



單位：新台幣仟元

|       | 負債及股東權益                    | 98 年 12 月 31 日   | 97 年 12 月 31 日   | 變動百分比<br>(%) |
|-------|----------------------------|------------------|------------------|--------------|
|       |                            | 金 額              | 金 額              |              |
| 21000 | 央行及金融同業存款（附註四（十四）及五）       | \$ 396,380,466   | \$ 396,503,184   | -            |
| 21500 | 央行及同業融資（附註四（十五））           | 57,517,261       | 53,185,187       | 8            |
| 21600 | 應付商業本票-淨額（附註四（十六））         | 7,105,666        | 1,656,547        | 329          |
| 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債（附註四（十七）及五） | 35,384,545       | 51,434,065       | ( 31)        |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四（十八））        | 171,365,526      | 248,491,993      | ( 31)        |
| 23000 | 應付款項（附註四（十九）及五）            | 57,498,958       | 72,689,909       | ( 21)        |
| 23500 | 存款及匯款（附註四（二十）及五）           | 1,484,628,885    | 1,316,769,564    | 13           |
| 24000 | 應付債券（附註四（二十一））             | 50,153,000       | 54,349,347       | ( 8)         |
| 24400 | 其他借款（附註四（二十二））             | 11,266,600       | 4,435,062        | 154          |
| 25000 | 應計退休金負債（附註四（二十三））          | 1,955,840        | 1,639,846        | 19           |
|       | 營業及負債準備（附註四（二十四））          |                  |                  |              |
| 29001 | 保險業各項準備                    | 7,288,236        | 8,298,937        | ( 12)        |
| 29099 | 其他準備                       | 6,736,648        | 5,024,015        | 34           |
| 25500 | 其他金融負債（附註四（二十五））           | 4,035,556        | 6,026,328        | ( 33)        |
| 29500 | 其他負債（附註四（二十六））             | 9,918,901        | 11,074,453       | ( 10)        |
|       | 負債總計                       | 2,301,236,088    | 2,231,578,437    | 3            |
|       | 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                       |                  |                  |              |
| 32001 | 法定盈餘公積（附註四（二十九））           | 15,354,639       | 15,325,187       | -            |
| 32003 | 特別盈餘公積（附註四（二十九））           | 354,967          | 354,967          | -            |
| 32011 | 未分配盈餘（附註四（二十九））            | 16,206,576       | 4,668,990        | 247          |
|       | 股東權益其他項目                   |                  |                  |              |
| 32501 | 未實現重估增值                    | 2,319,945        | 3,191,570        | ( 27)        |
| 32521 | 累積換算調整數                    | 1,598,513        | 1,755,165        | ( 9)         |
| 32523 | 金融商品之未實現損益                 | 5,799,275        | ( 1,838,061)     | ( 416)       |
| 39500 | 少數股權                       | 640,915          | 555,900          | 15           |
|       | 股東權益總計                     | 196,295,495      | 178,034,383      | 10           |
|       | 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                  | \$ 2,497,531,583 | \$ 2,409,612,820 | 4            |

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元 (除每股盈餘為新台幣元外)

|       |                           | 98 年 度               | 97 年 度              | 變動百分比<br>(%) |
|-------|---------------------------|----------------------|---------------------|--------------|
|       |                           | 金 額                  | 金 額                 |              |
| 41000 | 利息收入（附註五）                 | \$ 41,466,789        | \$ 70,303,288       | ( 41)        |
| 51000 | 減：利息費用（附註五）               | ( 14,991,088)        | ( 39,779,752)       | ( 62)        |
|       | 利息淨收益                     | <u>26,475,701</u>    | <u>30,523,536</u>   | ( 13)        |
|       | 利息以外淨收益                   |                      |                     |              |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益（附註四（三十））        | 9,539,248            | 8,374,977           | 14           |
| 49810 | 保險業務淨收益                   | 1,359,971            | 1,089,766           | 25           |
| 49820 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益（附註五） | 4,727,713            | ( 548,205)          | ( 962)       |
| 49830 | 備供出售金融資產之已實現損益            | 2,070,532            | 283,050             | 632          |
| 49840 | 持有至到期日金融資產之已實現損益          | ( 179,844)           | 296                 | ( 60858)     |
| 49850 | 採權益法認列之投資損益               | 185,015              | 120,749             | 53           |
| 49860 | 不動產投資損益                   | 2,016                | 22,463              | ( 91)        |
| 49870 | 兌換損益                      | 1,954,631            | 1,052,757           | 86           |
| 49890 | 處分資產損益                    | 1,030,363            | 334,937             | 208          |
| 49880 | 資產減損損失（附註四（九）（三十四））       | ( 1,993,320)         | ( 4,933,657)        | ( 60)        |
| 49005 | 以成本衡量之金融資產淨利益             | 462,158              | 563,917             | ( 18)        |
| 49995 | 收回呆帳及過期帳淨額                | 55,551               | 365,375             | ( 85)        |
| 58000 | 其他損失（附註四（七））              | ( 108,939)           | ( 5,474,863)        | ( 98)        |
| 58089 | 其他各項提存（附註四（七））            | ( 1,044,399)         | ( 352,226)          | 197          |
| 49900 | 其他非利息淨損益（附註五）             | <u>1,895,905</u>     | <u>85,738</u>       | ( 2311)      |
|       | 淨收益                       | 46,432,302           | 31,337,134          | 48           |
| 51500 | 呆帳費用（附註四（六））              | ( 7,305,574)         | ( 8,361,560)        | ( 13)        |
| 58400 | 提存各項保險準備責任                | ( 22,302)            | ( 287,055)          | ( 92)        |
|       | 營業費用                      |                      |                     |              |
| 58501 | 用人費用（附註四（三十一））            | ( 13,117,071)        | ( 12,227,086)       | 7            |
| 58503 | 折舊及攤銷費用（附註四（三十一））         | ( 1,008,874)         | ( 1,138,241)        | ( 11)        |
| 58599 | 其他業務及管理費用（附註五）            | <u>( 5,922,294)</u>  | <u>( 6,238,084)</u> | ( 5)         |
|       | 繼續營業單位稅前淨利                | 19,056,187           | 3,085,108           | 518          |
| 61003 | 所得稅費用（附註四（三十二））           | <u>( 4,711,317)</u>  | <u>( 2,823,086)</u> | 67           |
|       | 合併總損益                     | <u>\$ 14,344,870</u> | <u>\$ 262,022</u>   | 5375         |

(承上頁)

|       |                  | 98 年 度         |                   | 97 年 度         |                | 變動百分比<br>(%) |
|-------|------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|
|       |                  | 金 額            |                   | 金 額            |                |              |
|       | 合併總損益歸屬於：        |                |                   |                |                |              |
| 69601 | 母公司股東            | \$             | 14,331,894        | \$             | 294,519        | 4766         |
| 69603 | 少數股權             |                | <u>12,976</u>     | (              | <u>32,497)</u> | ( 140)       |
|       |                  | \$             | <u>14,344,870</u> | \$             | <u>262,022</u> | 5375         |
|       |                  | 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>\$ 1.72</u> | <u>\$ 1.30</u>    | <u>\$ 0.28</u> | <u>\$ 0.02</u> |              |
|       | 稀釋每股盈餘(附註四（三十三）） |                |                   |                |                |              |
|       | 合併總損益            | <u>\$ 1.72</u> | <u>\$ 1.30</u>    | <u>\$ 0.28</u> | <u>\$ 0.02</u> |              |

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

董事長：王榮周

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98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

|                         | 普通股本                  | 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                |
| 97 年 度                  |                       |                      |                      |                   |                      |
| 97年1月1日餘額               | \$ 110,594,262        | \$ 45,182,901        | \$ 13,618,148        | \$ 354,967        | \$ 20,066,193        |
| 96年度盈餘指撥及分配             |                       |                      |                      |                   |                      |
| 法定盈餘公積                  | -                     | -                    | 1,707,039            | -                 | ( 1,707,039)         |
| 現金股利                    | -                     | -                    | -                    | -                 | ( 13,824,283)        |
| 董監事酬勞                   | -                     | -                    | -                    | -                 | ( 139,000)           |
| 員工紅利                    | -                     | -                    | -                    | -                 | ( 21,400)            |
| 依(96)基秘字第344號規定所作之重分類   | -                     | ( 1,755,867)         | -                    | -                 |                      |
| 採權益法之股權投資所產生之其他股東權益調整項目 |                       |                      |                      |                   |                      |
| 資本公積變動                  | -                     | ( 631)               | -                    | -                 | -                    |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動        | -                     | -                    | -                    | -                 | -                    |
| 資產重估增值準備變動              | -                     | -                    | -                    | -                 | -                    |
| 累積換算調整數變動               | -                     | -                    | -                    | -                 | -                    |
| 未認為退休金成本之淨損失            | -                     | -                    | -                    | -                 | -                    |
| 97年度合併總損益               | -                     | -                    | -                    | -                 | 294,519              |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動        | -                     | -                    | -                    | -                 | -                    |
| 少數股權之變動                 | -                     | -                    | -                    | -                 | -                    |
| 97年12月31日餘額             | <u>\$ 110,594,262</u> | <u>\$ 43,426,403</u> | <u>\$ 15,325,187</u> | <u>\$ 354,967</u> | <u>\$ 4,668,990</u>  |
| 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> |

註：董監酬勞\$2,650仟元及員工紅利\$424仟元已於損益表中扣除。

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

董事長：王榮周



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



| 未實現重估增值      | 累積換算調整數      | 金融商品之未實現損益     | 未認列為退休金成本之淨損失 | 少數股權       | 合 計            |
|--------------|--------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| \$ 447,960   | \$ 1,473,232 | \$ 2,250,169   | (\$ 20,086)   | \$ 683,676 | \$ 194,651,422 |
| -            | -            | -              | -             | -          | -              |
| -            | -            | -              | -             | -          | ( 13,824,283)  |
| -            | -            | -              | -             | -          | ( 139,000)     |
| -            | -            | -              | -             | -          | ( 21,400)      |
| 1,229,232    | 532,036      | ( 5,401)       | -             | -          | -              |
| -            | -            | -              | -             | -          | ( 631)         |
| -            | -            | ( 2,541,739)   | -             | -          | ( 2,541,739)   |
| 1,514,378    | -            | -              | -             | -          | 1,514,378      |
| -            | ( 250,103)   | -              | -             | -          | ( 250,103)     |
| -            | -            | -              | 20,086        | -          | 20,086         |
| -            | -            | -              | -             | ( 32,497)  | 262,022        |
| -            | -            | ( 1,541,090)   | -             | -          | ( 1,541,090)   |
| -            | -            | -              | -             | ( 95,279)  | ( 95,279)      |
| \$ 3,191,570 | \$ 1,755,165 | (\$ 1,838,061) | \$ -          | \$ 555,900 | \$ 178,034,383 |
| \$ 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         |
| \$ 2,319,945 | \$ 1,598,513 | \$ 5,799,275   | \$ -          | \$ 640,915 | \$ 196,295,495 |

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98年及97年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

|                   | 98年度          | 97年度         |                    | 98年度           | 97年度           |
|-------------------|---------------|--------------|--------------------|----------------|----------------|
| <u>營業活動之現金流量</u>  |               |              | <u>投資活動之現金流量</u>   |                |                |
| 本期淨利              | \$14,331,894  | \$ 294,519   | 存放央行及拆借金融同業減少      | \$ 12,512,619  | \$146,542,222  |
| 少數股權損益            | 12,976        | ( 32,497)    | 貼現及放款減少(增加)        | 33,738,531     | ( 115,295,367) |
| 調整項目              |               |              | 持有至到期日金融資產增加       | ( 166,631,168) | (6,027,200)    |
| 呆帳費用              | 7,305,574     | 8,361,560    | 備供出售金融資產減少         | 6,738,181      | 17,131,286     |
| 採權益法認列之投資損益       | ( 185,015)    | ( 120,749)   | 以成本衡量之金融資產減少(增加)   | 299,194        | (326,576)      |
| 採權益法之被投資公司發放之現金股利 | 79,897        | 247,767      | 出售固定資產價款           | 936,003        | 362,458        |
| 金融資產負債評價(利益)損失    | ( 1,016,728)  | 293,588      | 購置固定資產價款           | ( 399,424)     | ( 576,501)     |
| 處分資產損益淨額          | ( 1,030,363)  | ( 334,937)   | 購置無形資產價款           | ( 5,238)       | ( 24,660)      |
| 資產減損損失            | 1,993,320     | 4,933,657    | 不動產投資增加            | -              | ( 144,238)     |
| 折舊及攤銷費用           | 1,008,874     | 1,138,241    | 投資活動之淨現金(流出)流入     | ( 112,811,302) | 41,641,424     |
| 資產報廢損失            | 25,666        | 11,469       | <u>融資活動之現金流量</u>   |                |                |
| 其他各項提存            | 1,044,399     | 352,226      | 央行及金融同業存款(減少)增加    | ( 122,718)     | 26,531,317     |
| 提存各項保險準備金         | 22,302        | 287,055      | 存款及匯款增加            | 167,859,321    | 84,161,289     |
| 資產及負債科目之變動        |               |              | 央行及同業融資增加          | 4,332,074      | 10,187,788     |
| 公平價值變動列入損益之金融資產減少 | 71,399,131    | 13,398,771   | 應付債券(減少)增加         | ( 4,196,347)   | 21,133,476     |
| 附買回票券及債券投資減少      | 933,202       | 3,036,390    | 附買回票券及債券負債(減少)增加   | ( 77,126,467)  | 1,496,476      |
| 應收款項(增加)減少        | ( 1,856,857)  | 1,859,111    | 應付商業本票增加(減少)       | 5,449,110      | ( 22,075,920)  |
| 其他金融資產(增加)減少      | ( 398,770)    | 849,032      | 其他借款增加(減少)         | 6,831,547      | ( 14,463,238)  |
| 遞延所得稅資產負債淨變動      | ( 202,526)    | ( 505,575)   | 存入保證金增加            | -              | 1,361,331      |
| 其他資產(增加)減少        | ( 3,857,515)  | 1,363,322    | 發放現金股利             | ( 2,764,856)   | ( 13,824,283)  |
| 公平價值變動列入損益之金融負債減少 | ( 16,049,520) | ( 3,414,091) | 發放董監事酬勞及員工紅利       | -              | ( 160,400)     |
| 應付款項(減少)增加        | ( 15,193,611) | 7,479,204    | 少數股權增加(減少)         | 85,015         | ( 127,776)     |
| 應計退休金負債增加(減少)     | 314,545       | ( 16,232)    | 融資活動之淨現金流入         | 100,346,679    | 94,220,060     |
| 其他金融負債減少          | ( 1,990,772)  | ( 2,703,346) | 匯率影響數              | ( 229,386)     | ( 155,857)     |
| 其他負債減少            | ( 1,556,979)  | ( 715,857)   | 本期現金及約當現金增加        | 42,439,115     | 171,768,255    |
| 營業活動之淨現金流入        | 55,133,124    | 36,062,628   | 期初現金及約當現金餘額        | 271,765,325    | 99,997,070     |
|                   |               |              | 期末現金及約當現金餘額        | \$314,204,440  | \$271,765,325  |
|                   |               |              | <u>現金流量資訊之補充揭露</u> |                |                |
|                   |               |              | 本期支付利息             | \$ 18,042,311  | \$ 39,655,882  |
|                   |               |              | 本期支付所得稅            | \$ 4,071,237   | \$ 3,078,968   |
|                   |               |              | 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         | \$ 14,583,314  | \$ 20,099,347  |

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

董事長：王榮周



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



OUR VISION—成爲您最佳之金融服務夥伴

## 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98年及97年12月31日

單位：新台幣仟元（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年度期間更名為「兆豐」，更名前與更名後公司名稱對照如下：

| 更名後公司名稱                                                             | 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.<br>(英屬維京群島商倍利控股有限公司)                           | Mega Securities Holdings Co., Ltd.<br>(兆豐證券控股有限公司)              |
| Barits Ho Chong Securities Company Ltd.<br>(倍利浩昌證券有限公司)             | Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.<br>(兆豐證券(香港)有限公司)         |
| Barits International Asset Management Corporation<br>(倍利國際資產管理有限公司) | Mega International Asset Management CO., Ltd.<br>(兆豐國際資產管理有限公司) |
| Barits Securities (Hong Kong) Ltd.<br>(倍利證券(香港)有限公司)                | Mega Capital (Asia) Co., Ltd.<br>(兆豐資本(亞洲)有限公司)                 |
| Barits Global Asset Management Limited<br>(倍利全球資產管理有限公司)            | Mega Global Asset Management Limited<br>(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）及期貨自營業務。

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\$4,943千元，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\$4,943千元，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程規定之業務、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，投資金額新台幣\$95,644千元，主要從事一般工礦事業之代理業務、經營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務（如電腦資料處理、包裝、印刷等），承攬文件表冊之整理、裝訂、抄錄及信用卡代辦等。
- 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\$4,000,000仟元，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（兆豐國際投信）（原名：國際證券投資信託股份有限公司）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%。子公司兆豐國際投信於民國97年11月26日經臨時股東會分別決議減資\$591,415仟元以彌補虧損及辦理現金增資發行新股\$1,400,000仟元以改善財務結構，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\$873,000仟元以彌補虧損，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\$2,000,000仟元，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、拍賣或管理服务，暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服务、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，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\$400,000仟元。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\$1,000,000仟元，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98年及97年12月31日員工人數分別為8,531人及8,795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，且公司之控制操控於該董事會（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，且公司之控制操控於該董事會（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(%)   |           |
|----------------|------------------------|-----------|-----------|
|                |                        | 98年12月31日 | 97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           | 巴貽馬國泰投資                | 100.00    | 100.00    |
| 兆豐商銀           | 兆豐商銀大眾                 | 100.00    | 100.00    |
| 本公司、兆豐商銀       | 兆豐國際證券投信(原名：國際證券投信)(註) | 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    |

(註) 原兆豐國際證券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信為消滅公司，國際投信為存續公司並更名為「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」。子公司兆豐國際投信於民國97年11月26日經臨時股東會分別決議通過減資\$591,415仟元以彌補虧損及辦理現金增資發行新股\$1,400,000仟元以改善財務結構，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%。

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                               |
|-----------|-------------------------------|-----------|-----------|------------------------------------|
|           |                               | 98年12月31日 | 97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      | 巴貽馬國泰倉庫公司                     | 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其有關事業之投資   |
| 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 | 菲國國華保險股份有限公司                  | 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淨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國際投信，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，應以原對兆豐國際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台幣列帳。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，將各項具會計不一致之金融資產或負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益於當期認列。非屬衍生性商品或於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產，若續後不再以短期內出售為目的，得依財務會計準則公報第34號公報第104段規定條件，得重分類為其他類別之金融資產。

2. 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按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

- 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。
- 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。
- 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

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

- 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。
- 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

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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

- 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。
- 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限繼續提列折舊。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三十五號「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) 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滅時，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，屬支付分入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2億元者及依期貨商管理規則已達新臺幣2億元者，得免繼續提列。

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零點二八提列，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2億元者，得免繼續提列。

(廿二) 金融資產證券化之交易

- 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認列為損益之金融資產。除因信用增強而保留之次順位受益證券外，餘均自資產中除列，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係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上次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、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估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交易人收取之金額，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。持有期間依應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

1. 銀行子公司放款之利息收入，按應計基礎估列；放款因逾期末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。

2. 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。
3. 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

1. 本公司及子公司自民國97年1月1日起，採用新發佈之中華民國會計研究發展基金會（96）基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使本公司及子公司民國97年1月1日至12月31日之合併總損益減少\$57,493仟元，每股盈餘減少\$0.0052元。
2. 本公司及其子公司採用新修訂財務會計準則公報第34號公報第104段之規定，於民國97年7月1日至12月31日間將原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票、受益憑證及債券，重分類至備供出售金融資產及持有至到期日金融資產。此項會計原則變動使民國97年度合併總損益增加\$214,992仟元，每股盈餘增加\$0.0194元。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

|         | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 存放銀行同業  | \$ 294,258,277 | \$ 248,656,661 |
| 待交換票據   | 1,146,884      | 1,115,077      |
| 庫存現金    | 11,776,231     | 11,462,602     |
| 銀行存款    | 5,712,514      | 6,873,361      |
| 約當現金（註） | 1,281,027      | 3,617,559      |
| 需用及週轉金  | 29,507         | 40,065         |
| 合 計     | \$ 314,204,440 | \$ 271,765,325 |

註：包含除兆豐商銀、兆豐票券以外之子公司自投資日起3個月內到期或清償之短期票、債券投資。

(二) 存放央行及拆借金融同業

|             | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 銀行同業透支      | \$ -           | \$ 4           |
| 拆放銀行同業      | 36,989,087     | 49,919,044     |
| 存款準備金-甲戶    | 13,918,753     | 18,987,449     |
| 存款準備金-乙戶    | 28,523,542     | 23,393,520     |
| 存款準備金-外幣存款戶 | 443,621        | 87,669         |
| 存放央行        | 10,800,285     | 10,800,290     |
| 減：備抵呆帳      | ( 562)         | ( 760)         |
| 合 計         | \$ 90,674,726  | \$ 103,187,216 |

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

|                     | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 交易目的金融資產淨額          | \$ 103,647,962 | \$ 163,164,533 |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產淨額 | 23,877,368     | 35,279,900     |
| 合計                  | \$ 127,525,330 | \$ 198,444,433 |

(1) 交易目的金融資產明細如下：

|         | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 股票      | \$ 1,732,963   | \$ 465,805     |
| 商業本票    | 65,714,508     | 110,391,394    |
| 受益憑證    | 791,597        | 260,920        |
| 可轉讓定期存單 | 18,000,492     | 15,001,687     |
| 公司債券    | 8,561,167      | 12,460,760     |
| 政府債券    | 1,716,008      | 7,823,179      |
| 金融債券    | 1,730,492      | 3,376,231      |
| 其他債券    | 1,949,505      | 3,559,610      |
| 衍生性金融商品 | 3,436,257      | 9,755,483      |
| 其他      | 14,973         | 69,464         |
| 合計      | \$ 103,647,962 | \$ 163,164,533 |

(2) 指定公平價值變動列入損益之金融資產明細如下：

|         | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 公司債券    | \$ 5,646,920   | \$ 12,575,262  |
| 政府債券    | 2,822,468      | 6,830,570      |
| 金融債券    | 11,950,839     | 13,625,202     |
| 受益證券    | 159,610        | -              |
| 衍生性金融商品 | 3,297,531      | 2,248,866      |
| 合計      | \$ 23,877,368  | \$ 35,279,900  |

- (3) 截至民國98年及97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98年及97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\$59,375,740仟元及\$97,820,557仟元。
- (6) 截至民國98年及97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\$11,292,277仟元及\$24,841,160仟元。

(四) 應收款項-淨額

|          | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 應收帳款     | \$ 74,690,599  | \$ 88,429,685  |
| 應收票據     | 104,816        | 258,267        |
| 應收退稅款    | 263,307        | 1,790,602      |
| 應收收益     | 482,167        | 198,788        |
| 應收利息     | 5,655,224      | 8,564,045      |
| 應收承兌票款   | 11,695,102     | 8,591,793      |
| 應收保費     | 539,141        | 538,169        |
| 應攤回再保賠款  | 1,646,551      | 1,866,132      |
| 應收再保往來款項 | 115,366        | 43,622         |
| 應收再保業務款項 | 120,757        | 138,002        |
| 應收證券融資款  | 15,388,377     | 6,950,998      |
| 應收款項回收款  | 2,627,066      | 941,543        |
| 買入應收債權   | 9,154,449      | 6,128,800      |
| 受委託收購資產  | 1,377,602      | -              |
| 其 他      | 2,063,702      | 353,973        |
| 合 計      | 125,924,226    | 124,794,419    |
| 減：備抵呆帳   | ( 4,568,879)   | ( 4,020,773)   |
| 淨 額      | \$ 121,355,347 | \$ 120,773,646 |

截至民國98年及97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

|                 | 98 年 12 月 31 日   | 97 年 12 月 31 日   |
|-----------------|------------------|------------------|
| 進出口押匯           | \$ 13,587,552    | \$ 14,425,380    |
| 貼現              | 171,288          | 108,876          |
| 短期放款            | 208,591,164      | 200,566,883      |
| 短期擔保放款          | 140,509,575      | 132,271,638      |
| 透支              | 355,612          | 568,748          |
| 擔保透支            | 1,107,839        | 740,101          |
| 中期放款            | 290,647,084      | 334,871,687      |
| 中期擔保放款          | 213,385,257      | 214,069,605      |
| 長期放款            | 118,898,214      | 125,905,186      |
| 長期擔保放款          | 296,318,359      | 297,162,696      |
| 放款轉列之催收款項       | 10,767,600       | 12,762,914       |
| 合 計             | 1,294,339,544    | 1,333,453,714    |
| 減：備抵呆帳-貼現及放款、透支 | ( 12,504,290)    | ( 12,015,865)    |
| 淨 額             | \$ 1,281,835,254 | \$ 1,321,437,849 |

1. 子公司兆豐商銀民國98年及97年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
2. 子公司兆豐商銀及孫銀行民國98年及97年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$10,767,600千元及\$12,762,914千元。民國98年及97年度對內未計提利息收入之金額分別為\$296,645千元及\$465,266千元。

(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98年及97年度就貼現及放款，催收款項、拆放同業、應收款項、買匯及非放款轉列之催收款項所提列之備抵呆帳及保證責任準備變動情形如下：

|          | 98年 度        |               |               |
|----------|--------------|---------------|---------------|
|          | 特定債權無法收回之風險  | 全體債權組合之潛在風險   | 合計            |
| 期初餘額     | \$ 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 |

|          | 97年 度        |               |               |
|----------|--------------|---------------|---------------|
|          | 特定債權無法收回之風險  | 全體債權組合之潛在風險   | 合計            |
| 期初餘額     | \$ 4,627,891 | \$ 8,919,814  | \$ 13,547,705 |
| 本期提列     | 3,690,127    | 4,671,433     | 8,361,560     |
| 本期沖銷     | ( 3,015,635) | ( 858,282)    | ( 3,873,917)  |
| 收回已沖銷之放款 | 1,725,659    | 165,815       | 1,891,474     |
| 匯率影響數及其他 | ( 28,451)    | 34,189        | 5,738         |
| 期末餘額     | \$ 6,999,591 | \$ 12,932,969 | \$ 19,932,560 |

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

|      | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|------|----------------|----------------|
| 政府債券 | \$ 106,431,826 | 124,295,360    |
| 金融債券 | 39,535,833     | 32,548,303     |
| 公司債券 | 33,670,614     | 37,663,007     |
| 定期存單 | 295,817        | 2,396,485      |
| 股票   | 21,282,170     | 11,798,993     |
| 受益證券 | 9,117,545      | 11,757,863     |
| 受益憑證 | 2,363,646      | 808,440        |
| 商業本票 | 19,427,529     | 10,551,441     |
| 國庫券  | 891,532        | 249,698        |
| 合 計  | \$ 233,016,512 | \$ 232,069,590 |

1. 民國98年及97年度子公司認列之減損損失請詳附註四（三十四）。
2. 截至民國98年及97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票券已做附買回賣出者，其實出金額分別為\$3,384,082千元及\$11,239,752千元（帳列附買回票券及債券負債）。
3. 截至民國98年及97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\$89,843,933千元及\$105,751,260千元。
4. 子公司兆豐商銀分別於民國94年12月21日及95年7月13日投資「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託次順位受益證券」及「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託次順位受益證券」金額分別為新臺幣1,685,279千元及新臺幣384,870千元。同時參照財團法人中華民國會計研究發展基金會民國96年11月19日（96）基秘字第00000000304號函釋，於民國96年底將上述投資之次順位受益證券由「其他金融資產－無活絡市場」重分類為「備供出售金融資產」。
5. 子公司兆豐商銀因同時擔任「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」及「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託」之信用受損資產買受機構及結清買受機構，當優先順位受益證券（資產擔保商業本票）信用評等無法達到「twA-3」時，評等機構發出「信用受損資產通知」時，子公司兆豐商銀應即向受託機構購買信用受損資產，俾使評等機構就優先順位受益證券所給予之評等將不低於「twA-3」。

另子公司兆豐商銀就「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」及「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託」於民國97年度估列損失準備新臺幣350,201千元，於民國98年度就「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」估列損失準備新臺幣1,039,998千元，均帳列「其他各項提存」。

6. 「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」現況說明：

「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」之證券化信託資產為新臺幣債券及美國住宅抵押擔保債券，特殊目的信託之評等機構均為中華信用評等股份有限公司，針對美國住宅抵押擔保債券，係採計國外評等機構 Standard & Poor’s（標準普爾公司）之信用評等，截至民國98年12月31日止，該案證券化信託資產池中所有債券均無違約之情事，特殊目的信託之準備金尚足敷特殊目的信託之現金流量模型所需，未產生實際損失。「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」所發行優先順位受益證券預定到期日為民國99年6月21日。截至民國98年12月31日止，中華信用評等公司就優先順位受益證券所給予之信用評等為「twA-3」。

7. 「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」案下各年度提列損失準備情形：

民國97年7月25日，中華信用評等公司調降「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」所發行優先順位受益證券評等為「twA-3」並置入信用觀察負向名單，子公司兆豐商銀因擔任該案之信用受損資產買受機構，爰以民國97年6月30日為基準日提列損失準備新臺幣2,640,761千元。

民國97年9月子公司兆豐商銀依「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定買入案下信用受損資產美金80,999千元。民國97年度依上述約定買入「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託次順位受益證券」信用受損資產而認列之損失計約新臺幣30億元，帳列「其他損失」。

8. 「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託」現況說明：

「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託」已於民國98年12月18日提前結清。

9. 「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託」案下各年度提列損失準備情形：

至民國96年12月31日止，案下部分美國住宅抵押擔保債券計美金33,207千元之信用評等已遭降等，為維持該案之優先順位受益證券於民國97年1月14日循環發行時之信用評等「twA-3」級，子公司兆豐商銀於民國97年1月依該案「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定買入案下信用受損資產美金33,207千元，並於民國96年底提列損失準備新臺幣806,598千元。

民國97年2月因「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託」案下部分美國住宅抵押擔保債券計美金92,809千元遭 Standard & Poor’s 評等機構調降信用評等，子公司兆豐商銀依該案「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定辦理買入該案下部分美國住宅抵押擔保債券計美金92,809千元，於民國97年認列損失計約新臺幣24億元，帳列「其他損失」。

民國98年8月因「第一商業銀行股份有限公司2006-2債券資產證券化特殊目的信託」所發行優先順位受益證券遭中華信評評等機構置入信用觀察負向名單，子公司兆豐商銀依「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定，於民國98年9月買入案下信用受損資產美金3,600千元，並認列損失計新臺幣108,939千元，帳列「其他損失」。子公司兆豐商銀於民國97年2月起陸續買入信用受損資產及新臺幣債券陸續到期，使該信託資產池規模大幅縮小，且原為協助解決兆豐國際投信公司結構債券問題之證券化目的幾已完成，故子公司兆豐商銀於民國98年12月提前結清該案並買入案下剩餘資產美金15千元及新臺幣29,805千元。

10. 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98年及97年12月31日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊

|      | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|------|----------------|----------------|
|      | 帳面價值 / 公平價值    | 帳面價值 / 公平價值    |
| 債券   | \$ 1,626,441   | \$ 3,575,945   |
| 受益憑證 | 96,632         | 290,114        |
| 合 計  | \$ 1,723,073   | \$ 3,866,059   |

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

|         | 98年度公平價值變動 |             | 97年度公平價值變動 |              |
|---------|------------|-------------|------------|--------------|
|         | 認列為損(益)    | 權益調整項目      | 認列為損(益)    | 權益調整項目       |
| 上市櫃公司股票 | \$ -       | \$ -        | \$ 53,857  | \$ -         |
| 債券      | -          | 10,470      | 69,352     | ( 105,670)   |
| 受益憑證    | -          | ( 44,101)   | 46,505     | ( 135,081)   |
| 合 計     | \$ -       | (\$ 33,631) | \$ 169,714 | (\$ 240,751) |

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

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

11. 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，截至民國98年12月31日止之累計減損為\$481,479千元（其中\$141,189千元帳列應收款項下之備抵呆帳），民國98年度認列之減損損失為\$0千元。
12. 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，截至民國98年12月31日止之累計減損為\$215,108千元，民國98年度認列之減損損失為\$0千元。
13. 截至民國98年及97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，請參閱附註五及六之說明。

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

|        | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|--------|----------------|----------------|
| 央行定期存單 | \$ 241,900,000 | \$ 78,600,000  |
| 金融債券   | 17,556,139     | 13,579,445     |
| 政府債券   | 2,818,478      | 2,478,359      |
| 公司債券   | 667,644        | 966,987        |
| 受益證券   | 210,600        | 210,600        |
| 定期存單   | -              | 262,192        |
| 合 計    | \$ 263,152,861 | \$ 96,097,583  |

1. 截至民國98年及97年12月31日止，上述持有至到期日金融資產中提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。
2. 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份，截至民國98年12月31日止之累計減損為\$469,642千元，民國98年度認列之減損損失為\$67,531千元。
3. 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，截至民國98年12月31日止之累計減損為\$428,807千元（其中\$209,139千元帳列應收款項下之備抵呆帳），民國98年度認列之減損損失為\$0千元。
4. 子公司兆豐商銀原分類為公平價值變動列入損益之債券，因該等債券已無活絡市場報價，依新修訂財務會計準則公報第34號公報第104段之規定，於民國98年1月1日至12月31日重分類至持有至到期日金融資產計\$536,700千元，相關資訊如下：



(一) 上開重分類資產至98年12月31日尚未除列之資產負債表餘額資訊：

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

(2) 截至民國98年12月31日止，上述重分類資產之折溢價攤銷金額為\$34,255仟元。

5. 子公司兆豐國際資產管理有限公司及兆豐全球資產管理有限公司原分類為公平價值變動列入損益之公司債及金融債，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日重分類至持有至到期日金融資產計\$280,314仟元，相關資訊如下：

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

|     | 98年12月31日 | 97年12月31日  |
|-----|-----------|------------|
|     | 帳面價值      | 帳面價值       |
| 公司債 | \$ -      | \$ 223,536 |
| 金融債 | -         | 56,778     |
| 合 計 | \$ -      | \$ 280,314 |

(2) 民國98年1月1日至12月31日重分類資產之相關公平價值變動資訊

|     | 公平價值變動認為損益 |
|-----|------------|
| 公司債 | \$ 4,884   |

上述公司債及金融債，如不於民國97年7月1日重分類為持有至到期日金融資產，則自重分類年度起各期應認列公平價值變動利益（損失）如下：

|                  | 公平價值變動認為損益  |
|------------------|-------------|
| 民國97年7月1日至12月31日 | (\$ 56,354) |
| 民國98年1月1日至12月31日 | 4,884       |
| 合 計              | (\$ 51,470) |

(九) 採權益法之股權投資－淨額

|                               | 98年12月31日    |         | 97年12月31日    |         |
|-------------------------------|--------------|---------|--------------|---------|
| 公司名稱                          | 金 額          | 持股比例(%) | 金 額          | 持股比例(%) |
| 兆豐管理顧問（股）公司（註）                | \$ 73,830    | 100.00  | \$ 65,771    | 100.00  |
| 兆豐國際證券投資顧問（股）公司               | 111,251      | 100.00  | 106,521      | 100.00  |
| 兆豐人身保險代理人（股）公司                | 52,732       | 100.00  | 38,276       | 100.00  |
| 銀凱（股）公司                       | 66,940       | 100.00  | 65,944       | 100.00  |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 106,459      | 100.00  | 53,337       | 100.00  |
| 中銀財務管理顧問（股）公司                 | 322,548      | 100.00  | 245,598      | 100.00  |
| Ramlett Finance Holdings Inc. | -            | 100.00  | -            | 100.00  |
| 菲國國華保險股份有限公司                  | 8,486        | 86.46   | 16,121       | 86.46   |
| 中國物產（股）公司                     | 62,868       | 68.27   | 65,030       | 68.27   |
| 聯合創業投資（股）公司                   | 80,806       | 25.31   | 81,381       | 25.31   |
| 暹羅中國產物保險（股）公司                 | 35,738       | 25.25   | 33,131       | 25.25   |
| 智染創業投資（股）公司                   | 216,701      | 25.00   | 212,454      | 25.00   |
| 安豐企業（股）公司                     | 12,396       | 25.00   | 12,072       | 25.00   |
| 台灣票券金融（股）公司                   | 1,416,477    | 24.55   | 1,398,271    | 24.55   |
| 大強鋼鐵鑄造（股）公司                   | 33,843       | 22.22   | 34,984       | 22.22   |
| 中國建築經理（股）公司                   | 126,869      | 20.00   | 116,742      | 20.00   |
| 合 計                           | \$ 2,727,944 |         | \$ 2,545,633 |         |

註：原交銀金融管理顧問股份有限公司於民國98年5月25日起更名為兆豐管理顧問股份有限公司。

1. 民國98年及97年度上列採權益法評價之股權投資及投資損益部分係按經會計師查核之同期間財務報表認列；其餘股權投資及投資損益係按未經會計師查核之同期間財務報表認列，該等長期股權投資民國98年及97年12月31日之餘額分別佔本公司合併總資產約0.02%及0.01%；民國98年度及97年度認列之投資損益分別佔本公司合併總損益約0.45%及0.82%，非屬重大。
2. 截至民國98年及97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\$379,097仟元。
3. 上述採權益法之股權投資，截至民國98年及97年12月31日止，均未有提供質押或擔保之情形。
4. 上列採權益法之股權投資民國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

|                   | 98年12月31日     | 97年12月31日     |
|-------------------|---------------|---------------|
| 以成本衡量之金融資產        | \$ 23,430,612 | \$ 23,971,604 |
| 無活絡市場之債券投資        | 157,228       | 1,170,739     |
| 受限制資產-定期存單        | 485,730       | 633,863       |
| 客戶保證金專戶           | 1,584,007     | 1,570,369     |
| 期貨交易保證金           | 42,602        | 15,261        |
| 買入匯款              | 27,766        | 35,382        |
| 非放款轉列之催收款項        | 990,451       | 1,774,719     |
| 其 他               | 75,963        | 82,206        |
| 小 計               | 26,794,359    | 29,254,143    |
| 減：累計減損－以成本衡量之金融資產 | ( 1,482,504)  | ( 1,344,949)  |
| 減：累計減損－無活絡市場之金融資產 | ( 43,369)     | ( 177,149)    |
| 減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項 | ( 447,643)    | ( 1,120,247)  |
| 減：備抵呆帳－買入匯款       | ( 255)        | ( 1)          |
| 小 計               | ( 1,973,771)  | ( 2,642,346)  |
| 淨 額               | \$ 24,820,588 | \$ 26,611,797 |

1. 民國98年及97年度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）。
2. 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

|       | 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 |

|       | 97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    | ( 82,910)   | 194,885    |
| 預付房地款 | 144,238    | -           | 144,238    |
| 合計    | \$ 601,724 | (\$ 82,910) | \$ 518,814 |

上列不動產投資截至民國98年及97年12月31日未提供作為質押或擔保情形。

(十二) 固定資產－淨額

|         | 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 |

|         | 97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     | \$ 11,361,395 | \$ 4,452,147 | \$ -           | (\$ 356,365) | \$15,457,177 |
| 房屋及建築   | 12,836,468    | 47,863       | ( 5,149,270)   | -            | 7,735,061    |
| 機器與電腦設備 | 4,678,645     | -            | ( 3,670,509)   | -            | 1,008,136    |
| 辦公設備    | 27,576        | -            | ( 20,517)      | -            | 7,059        |
| 交通及運輸設備 | 257,739       | -            | ( 200,518)     | -            | 57,221       |
| 什項設備    | 1,610,589     | -            | ( 1,211,250)   | -            | 399,339      |
| 租賃權益改良  | 236,821       | -            | ( 119,005)     | -            | 117,816      |
| 小 計     | 31,009,233    | 4,500,010    | ( 10,371,069)  | ( 356,365)   | 24,781,809   |
| 預付設備款   | 4,434         | -            | -              | -            | 4,434        |
| 合 計     | \$ 31,013,667 | \$ 4,500,010 | (\$10,371,069) | (\$ 356,365) | \$24,786,243 |

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98年及97年12月31日止，土地及其他固定資產重估增值餘額為\$3,669,172仟元及\$4,500,010仟元，帳列固定資產項下；土地增值稅準備民國98年及97年12月31日餘額分別為\$901,355仟元及\$1,177,140仟元，帳列其他負債項下。
2. 上列固定資產截至民國98年及97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98年及97年度認列之減損損失請詳附註四（三十四）。

(十三) 其他資產

|              | 98年12月31日     | 97年12月31日    |
|--------------|---------------|--------------|
| 預付款項         | \$ 4,123,105  | \$ 2,394,812 |
| 存出保證金        | 1,987,078     | 926,401      |
| 受限制資產        | 683,523       | 521,461      |
| 營業保證金及交割結算基金 | 1,369,078     | 1,341,535    |
| 遞延所得稅資產      | 2,232,251     | 2,029,725    |
| 其他遞延資產       | 170,366       | 52,181       |
| 閒置資產淨額       | 86,355        | 99,071       |
| 受託買賣債項       | 215,510       | -            |
| 承受擔保品        | 520,624       | 704,002      |
| 出租資產－淨額      | 370,692       | 363,929      |
| 暫付款          | 939,616       | 697,650      |
| 其 他          | 710,152       | 419,924      |
| 合 計          | \$ 13,408,350 | \$ 9,550,691 |

1. 截至民國98年及97年12月31日止，子公司兆豐國際投信（原國際投信）評估資產證券化之現金準備金（帳列存出保證金）所提列之價值減損累計之金額分別為\$797,962仟元及\$877,962仟元。

2. 截至民國98年及97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

|         | 98年12月31日      | 97年12月31日      |
|---------|----------------|----------------|
| 央行及同業存款 | \$ 311,993,513 | \$ 275,771,655 |
| 中華郵政轉存款 | 48,773,005     | 75,261,706     |
| 透支同業    | 3,729,163      | 551,259        |
| 同業拆款    | 31,884,785     | 44,918,564     |
| 合 計     | \$ 396,380,466 | \$ 396,503,184 |

(十五) 央行及同業融資

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

(十六) 應付商業本票－淨額

|         | 保證機構        | 98年12月31日    | 97年12月31日    |
|---------|-------------|--------------|--------------|
| 國內商業本票  | 中華票券金融（股）公司 | \$ 1,720,000 | \$ 460,000   |
| "       | 大慶票券金融（股）公司 | 300,000      | 200,000      |
| "       | 合作金庫商業銀行    | 70,000       | 50,000       |
| "       | 遠東國際商業銀行    | 915,000      | -            |
| "       | 台新票券金融（股）公司 | 1,120,000    | -            |
| "       | 大中票券金融（股）公司 | 200,000      | -            |
| "       | 國際票券金融（股）公司 | 793,000      | -            |
| "       | 台灣票券金融（股）公司 | 180,000      | -            |
| "       | 兆豐票券金融（股）公司 | 340,000      | -            |
| "       | 萬通票券金融（股）公司 | 1,260,000    | -            |
| "       | 安泰商業銀行      | 115,000      | -            |
| "       | 大眾商業銀行      | 95,000       | -            |
| "       | 台北富邦商業銀行    | -            | 400,000      |
| "       | 台灣新光商業銀行    | -            | 300,000      |
| "       | 中國信託商業銀行    | -            | 250,000      |
| 合 計     |             | 7,108,000    | 1,660,000    |
| 減：未攤銷折價 |             | ( 2,334)     | ( 3,453)     |
| 淨 額     |             | \$ 7,105,666 | \$ 1,656,547 |

截至民國98年及97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98年及97年12月31日之利率區間分別為0.10%~2.31%及1.20%~2.43%。

(十七) 公平價值變動列入損益之金融負債

|                   | 98年12月31日     | 97年12月31日     |
|-------------------|---------------|---------------|
| 交易目的金融負債          | \$ 4,176,879  | \$ 6,148,336  |
| 指定公平價值變動列入損益之金融負債 | 31,207,666    | 45,285,729    |
| 合 計               | \$ 35,384,545 | \$ 51,434,065 |

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

|      | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|------|----------------|----------------|
| 商業本票 | \$ 59,006,036  | \$ 94,817,698  |
| 政府債券 | 83,491,815     | 109,716,617    |
| 金融債券 | 3,958,139      | 7,659,296      |
| 公司債券 | 22,498,142     | 34,822,685     |
| 其 他  | 2,411,394      | 1,475,697      |
| 合 計  | \$ 171,365,526 | \$ 248,491,993 |

(十九) 應付款項

|          | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 應付帳款     | \$ 9,977,779   | \$ 30,024,625  |
| 應付費用     | 3,587,392      | 2,877,660      |
| 應付利息     | 3,051,884      | 6,096,109      |
| 應付稅款     | 4,298,513      | 3,513,460      |
| 應付股息紅利   | 13,362,865     | 13,141,153     |
| 承兌匯票     | 12,013,063     | 9,155,159      |
| 應付代收款    | 1,199,464      | 1,028,661      |
| 應付佣金     | 143,252        | 149,840        |
| 應付再保往來款項 | 162,265        | 288,039        |
| 應付再保業務款項 | 411,716        | 589,948        |
| 融券存入保證金  | 2,086,370      | 839,203        |
| 應付融券擔保借款 | 2,380,248      | 935,344        |
| 應付客戶購票款  | 427,087        | 415,753        |
| 期貨交易人權益  | 1,564,423      | 1,545,417      |
| 其他應付款    | 2,832,637      | 2,089,538      |
| 合 計      | \$ 57,498,958  | \$ 72,689,909  |

(二十) 存款及匯款

|      | 98 年 12 月 31 日   | 97 年 12 月 31 日   |
|------|------------------|------------------|
| 支票存款 | \$ 27,587,114    | \$ 23,044,412    |
| 活期存款 | 398,138,613      | 272,895,350      |
| 定期存款 | 559,156,291      | 598,524,144      |
| 儲蓄存款 | 489,636,618      | 418,397,988      |
| 匯 款  | 10,110,249       | 3,907,670        |
| 合 計  | \$ 1,484,628,885 | \$ 1,316,769,564 |

(廿一) 應付債券

|          | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 金融債券－淨額  | \$ 27,703,000  | \$ 29,899,347  |
| 國內無擔保公司債 | 22,450,000     | 24,450,000     |
| 合 計      | \$ 50,153,000  | \$ 54,349,347  |

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\$4,000,000仟元及民國97年2月發行96年第二次國內無擔保公司債，總額\$3,700,000仟元，其主要發行條款請參閱本年報第49頁。
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\$5,750,000仟元及民國97年12月發行97年第二次國內無擔保公司債，總額\$6,000,000仟元，其主要發行條款請參閱本年報第48頁。

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16期第20次開發金融債券  | 91.01.08-98.01.08  | 3.50% | 720,000   | -             | 80,000        | 每12個月付息一次，屆滿36個月始還本，每6個月還本1/9  |
| 第16期第28次開發金融債券  | 91.02.18-98.02.18  | 3.00% | 140,000   | -             | 23,333        | 每12個月付息一次，屆滿24個月始還本，每12個月還本1/6 |
| 第16期第29次開發金融債券  | 91.02.18-98.02.18  | 3.13% | 600,000   | -             | 54,546        | 每12個月付息一次，屆滿24個月始還本，每6個月還本1/11 |
| 第16期第34次開發金融債券  | 91.04.12-98.04.12  | 3.38% | 330,000   | -             | 36,668        | 每12個月付息一次，屆滿36個月始還本，每6個月還本1/9  |
| 第19期第6次開發金融債券   | 93.11.26-98.11.26  | 2.35% | 500,000   | -             | 500,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第19期第7次開發金融債券   | 93.11.26-98.11.26  | 2.35% | 500,000   | -             | 500,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第19期第8次開發金融債券   | 93.11.26-98.11.26  | 2.35% | 500,000   | -             | 500,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第19期第9次開發金融債券   | 93.11.26-98.11.26  | 2.35% | 500,000   | -             | 500,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第93期第6次開發金融債券   | 93.06.29-99.01.29  | 2.70% | 2,200,000 | 2,200,000     | 2,200,000     | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第93期第107次開發金融債券 | 93.10.12-99.04.12  | 2.85% | 500,000   | 500,000       | 500,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第93期第207次開發金融債券 | 93.10.12-100.04.12 | 3.00% | 4,500,000 | 4,500,000     | 4,500,000     | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第96期第1次開發金融債券   | 96.09.27-103.09.27 | 機動    | 5,000,000 | 5,000,000     | 5,000,000     | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第96期第3次開發金融債券   | 96.12.28-103.12.28 | 2.99% | 300,000   | 300,000       | 300,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第96期第4次開發金融債券   | 96.12.28-103.12.28 | 機動    | 400,000   | 400,000       | 400,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第97期第4次開發金融債券   | 97.06.26-104.06.26 | 機動    | 6,000,000 | 6,000,000     | 6,000,000     | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第97期第6次開發金融債券   | 97.06.26-100.06.26 | 機動    | 300,000   | 300,000       | 300,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第97期第7次開發金融債券   | 97.09.29-99.09.29  | 2.50% | 500,000   | 500,000       | 500,000       | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第97期第8次開發金融債券   | 97.09.29-104.09.29 | 3.00% | 1,600,000 | 1,600,000     | 1,600,000     | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 第97期第9次開發金融債券   | 97.12.23-104.12.23 | 3.00% | 6,400,000 | 6,400,000     | 6,400,000     | 每12個月付息一次，到期一次還本               |
| 其他              |                    |       |           | 3,000         | 4,800         | 已到期未兌領                         |
| 合 計             |                    |       |           | \$ 27,703,000 | \$ 29,899,347 |                                |

4. 子公司兆豐證券於民國96年6月發行96年度第一次國內無擔保普通公司債，總額為\$3,000,000仟元，到期一次還本。

兆豐證券股份有限公司公司債發行條件如下：

| 98年12月31日  |                                |
|------------|--------------------------------|
| 公司債公司名稱    | 兆豐證券股份有限公司<br>九十六年度第一次無擔保普通公司債 |
| 發行（辦理）日期   | 96.06.22                       |
| 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         | 新臺幣參拾億元                        |
| 利率         | 2.13%                          |
| 期限         | 三年期 到期日為：99.06.22              |
| 保證機構       | 無                              |
| 受託人        | 台新國際商業銀行信託部                    |
| 承銷機構       | 無                              |
| 簽證律師       | 現代法律事務所                        |
| 簽證會計師      | 致遠會計師事務所（現已改名為安永會計師事務所）        |
| 償還方法       | 自發行日，到期一起還本                    |
| 未償還本金      | 新臺幣參拾億元                        |
| 贖回或提前清償之條款 | 無                              |
| 限制條款       | 無                              |

(廿二) 其他借款

|      | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|------|----------------|----------------|
| 信用借款 | \$ 7,545,100   | \$ 3,130,000   |
| 擔保借款 | 3,721,500      | 1,305,062      |
| 合 計  | \$ 11,266,600  | \$ 4,435,062   |

1. 民國98年及97年12月31日止利率區間分別為0.57%~2.50%及1.79%~5.49%。
2. 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98年及97年度淨退休金成本組成項目如下：

|                 | 98 年 度     | 97 年 度     |
|-----------------|------------|------------|
| 服務成本            | \$ 655,291 | \$ 647,129 |
| 利息成本            | 341,383    | 340,535    |
| 退休基金資產之預期報酬     | ( 221,622) | ( 221,042) |
| 未認列過渡性淨給付義務之攤銷數 | 141,926    | 118,254    |
| 未認列前期服務成本       | 2,228      | 2,604      |
| 未認列退休金損益        | ( 110)     | ( 83)      |
| 淨退休金成本          | \$ 919,096 | \$ 887,397 |

|              | 98 年 度       | 97 年 度       |
|--------------|--------------|--------------|
| 退休基金資產之預期報酬： |              |              |
| 退休基金資產實際報酬   | (\$ 57,715)  | (\$ 268,027) |
| 退休基金資產（損）益   | ( 163,907)   | 46,985       |
|              | (\$ 221,622) | (\$ 221,042) |

2. 民國98年級97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：

|             | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 既得給付義務      | \$ 7,765,778   | \$ 6,579,266   |
| 非既得給付義務     | 2,672,293      | 2,685,579      |
| 累積給付義務      | 10,438,071     | 9,264,845      |
| 未來薪資增加之影響數  | 3,753,661      | 3,512,357      |
| 預計給付義務      | 14,191,732     | 12,777,202     |
| 退休基金資產公平價值  | ( 8,611,927)   | ( 8,065,549)   |
| 提撥狀況        | 5,579,805      | 4,711,653      |
| 未認列過渡性淨給付義務 | ( 183,992)     | ( 207,558)     |
| 前期服務成本未攤銷餘額 | ( 96,116)      | ( 128,377)     |
| 退休金損益未攤銷餘額  | ( 3,418,448)   | ( 2,679,507)   |
| 未認列退休金損益    | ( 65,421)      | ( 57,379)      |
| 預付退休金       | 1,155          | -              |
| 補列之退休金負債    | 138,857        | 1,014          |
| 應計退休金負債     | \$ 1,955,840   | \$ 1,639,846   |

3. 精算假設如下：

|                 | 98年12月31日   | 97年12月31日   |
|-----------------|-------------|-------------|
| 折現率             | 2.25%~2.50% | 2.50%       |
| 未來薪資水準增加率       | 2.00%~3.00% | 2.00%~2.25% |
| 退休基金資產預期長期投資報酬率 | 2.00%~2.50% | 2.50%       |

4. 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98年及97年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$143,158仟元及\$150,886仟元。

(廿四) 營業及負債準備

|          | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 保險業各項準備  | \$ 7,288,236   | \$ 8,298,937   |
| 保證責任準備   | 6,053,472      | 4,444,597      |
| 違約損失準備   | 229,402        | 223,614        |
| 買賣證券損失準備 | 403,155        | 293,939        |
| 其他準備     | 50,619         | 61,865         |
| 合 計      | \$ 14,024,884  | \$ 13,322,952  |

(廿五) 其他金融負債

|        | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|--------|----------------|----------------|
| 撥入放款基金 | \$ 4,035,556   | \$ 5,943,610   |
| 撥入備放款  | -              | 2,853          |
| 其 他    | -              | 79,865         |
| 合 計    | \$ 4,035,556   | \$ 6,026,328   |

(廿六) 其他負債

|          | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 預收款項     | \$ 1,551,143   | \$ 1,393,859   |
| 代收款項     | 334,818        | 155,831        |
| 暫收及待結轉款項 | 2,907,017      | 3,324,533      |
| 土地增值稅準備  | 901,355        | 1,177,140      |
| 存入保證金    | 3,086,375      | 3,637,540      |
| 其他待整理負債  | 416,543        | 413,393        |
| 應付保管款    | 170,709        | 177,493        |
| 遞延收入     | 200,135        | 213,539        |
| 其 他      | 350,806        | 581,125        |
| 合 計      | \$ 9,918,901   | \$ 11,074,453  |

(廿七) 股本

民國98年及97年12月31日止，本公司額定股本為\$120,000,000仟元，實收資本額為\$110,594,262仟元，分為11,059,426仟股，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。

|                    | 98 年 12 月 31 日 | 97 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）基秘字第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、監察人酬勞金高於百分之〇·五（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。

- 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。
- 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。
- 本公司民國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；民國96年度股利分配案於民國97年4月22日經董事會通過，並於民國97年6月17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） |         |
|---------|--------------|---------------|---------|---------|
|         | 97年度         | 96年度          | 97年度    | 96年度    |
| 股東股利－現金 | \$ 2,764,856 | \$ 13,824,283 | \$ 0.25 | \$ 1.25 |
| 董監事酬勞   | 2,650        | 139,000       |         |         |
| 員工現金紅利  | 424          | 21,400        |         |         |

- 有關董事會通過及股東會決議之民國97年度盈餘分配案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97年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之97年度員工紅利及董監酬勞與97年度財務報表認列差異之金額，已於98年度調整損益入帳。
- 本公司及子公司民國98年及97年度董監事酬勞及員工紅利佔列金額分別為\$491,447仟元及\$57,493仟元，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佔列。

(三十) 手續費及佣金淨收益

|          | 98年12月31日     | 97年12月31日     |
|----------|---------------|---------------|
| 手續費及佣金收入 | \$ 11,290,543 | \$ 10,312,971 |
| 手續費及佣金費用 | ( 1,751,295)  | ( 1,937,994)  |
| 合 計      | \$ 9,539,248  | \$ 8,374,977  |

(卅一) 用人、折舊及攤銷費用

民國98年及97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：

|        | 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     |

|        | 97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   | \$ -     | \$ 9,687,166  | \$ 9,687,166  |
| 勞健保費用  | -        | 588,132       | 588,132       |
| 退休金費用  | -        | 1,119,381     | 1,119,381     |
| 其他用人費用 | -        | 832,407       | 832,407       |
| 合計     | \$ -     | \$ 12,227,086 | \$ 12,227,086 |
| 折舊費用   | \$ 5,293 | \$ 1,030,686  | \$ 1,035,979  |
| 攤銷費用   | \$ 110   | \$ 107,555    | \$ 107,665    |

(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，合併申報營利事業所得稅結算及未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅。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。

- 所得稅費用組成項目如下：

|                          | 98年度         | 97年度         |
|--------------------------|--------------|--------------|
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅          | \$ 4,764,037 | \$ 771,267   |
| 永久性差異之所得稅影響數             | ( 4,013,433) | 215,474      |
| 連結稅制合併結算申報影響數            | 654,354      | 470,307      |
| 稅法修正之所得稅影響數              | 437,376      | -            |
| 未分配盈餘加徵10%所得稅            | 279          | 138,417      |
| 遞延所得稅資產淨變動數              | 375,639      | 805,192      |
| 暫繳及扣繳稅款                  | ( 1,112,744) | ( 1,010,911) |
| 應付所得稅                    | 1,105,508    | 1,389,746    |
| 分離課稅稅額                   | 458,381      | 605,171      |
| 遞延所得稅資產淨變動數              | ( 202,526)   | ( 805,192)   |
| 遞延所得稅資產備抵評價變動數           | -            | 299,615      |
| 暫繳及扣繳稅款                  | 1,112,744    | 1,010,911    |
| 國外分支機構繳納所得稅款及以前年度所得稅高低估數 | 2,237,210    | 322,835      |
| 所得稅費用                    | \$ 4,711,317 | \$ 2,823,086 |

- 民國98年及97年12月31日之遞延所得稅負債與資產：

|                            | 98年12月31日      | 97年12月31日      |
|----------------------------|----------------|----------------|
| (1) 遞延所得稅資產                | \$ 4,717,002   | \$ 4,676,166   |
| (2) 遞延所得稅負債                | (\$ 1,889,356) | (\$ 2,192,703) |
| (3) 備抵評價-遞延所得稅資產           | (\$ 595,395)   | (\$ 453,738)   |
| (4) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：    |                |                |
| 開辦費產生之可減除暫時性差異             | \$ -           | \$ 60          |
| 退休金費用產生之可減除暫時性差異           | 1,593,149      | 1,408,951      |
| 未實現兌換利益產生之應課稅暫時性差異         | ( 1,022,400)   | ( 803,447)     |
| 各項準備產生可減除之暫時性差異            | 388,589        | 242,726        |
| 備抵呆帳產生可減除之暫時性差異            | 3,732,005      | 2,025,732      |
| 固定資產折舊比率稅率差異數可減除之暫時性差異     | -              | 942,609        |
| 提列減損損失產生可減除之暫時性差異          | 224,060        | 141,640        |
| 提列投資損失可減除之暫時性差異            | 5,851,584      | 4,011,022      |
| 權益法認列之國外被投資公司應課稅暫時性差異      | ( 1,808,193)   | ( 1,605,732)   |
| 國外分行遞延所得稅淨影響數              | 1,806,748      | 2,991,460      |
| 未實現金融商品利益應課稅暫時性差異          | ( 6,365,348)   | ( 6,011,287)   |
| 未實現金融商品損失可減除暫時性差異          | 6,285,014      | 4,038,327      |
| 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 | 1,646,974      | 953,644        |
| 虧損扣抵產生可減除之暫時性差異            | 14,771         | 316,473        |
| 其他                         | 1,072,478      | 1,281,674      |

- 兩稅合一之相關資訊：

|           | 98年12月31日    | 97年12月31日  |
|-----------|--------------|------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 2,012,738 | \$ 430,961 |

|                  | 97年度   | 96年度  |
|------------------|--------|-------|
| 實際盈餘分配之稅額扣抵比率（註） | 47.34% | 8.33% |

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。

- 未分配盈餘相關資訊：

|                | 98年12月31日     | 97年12月31日    |
|----------------|---------------|--------------|
| 87年度及以後年度未分配盈餘 | \$ 16,206,576 | \$ 4,668,990 |

- 營利事業所得稅核定情形

- 本公司營利事業所得稅截至民國98年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國93年度。惟本公司對民國91年、92年及93年度營利事業所得稅核定調整減少本公司利息支出及營業費用，致91年度須補納稅\$5,129仟元，92年度減少應退稅額\$201,174仟元，93年度減少應退稅額\$220,588仟元，本公司對上述之結果不服，業已對核定內容依法提起復查，截至本報告書出具日止仍在審理中。

- 子公司兆豐商銀營利事業所得稅截至民國98年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國93年度。其中該行對民國92年及93年核定內容有所不服，民國92年及93年度之核定業已由本公司依法提出復查。

- 子公司兆豐證券營利事業所得稅截至民國98年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國93年度。其中民國88年度、89年度、90年度及91年度營利事業所得稅結算申報，經國稅局核定應補繳稅額共計\$144,635仟元。另原倍利綜合證券股份有限公司民國90年度、91年度及92年度營利事業所得稅結算申報，經國稅局核定應補繳稅額\$88,097仟元。該公司對上述核定內容有所不服，依法申請行政救濟。兆豐證券民國92及93年度與本公司採連結稅制合併申報之營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定，且經國稅局核定應補繳稅額計\$761,480仟元。子公司對上述核定內容仍有不服，民國92年及93年度之核定業已由本公司依法提出復查。惟基於穩健原則，業已將應補繳之稅額調整入帳。
- 子公司兆豐票券營利事業所得稅截至民國98年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國93年度。其屬債券前手息部分之扣繳稅款經重新核定為退還扣繳稅款之60%，因此，該公司對於尚未核定年度-民國94年至96年度實際申報債券前手息稅款金額共計\$1,533,242仟元。

- 子公司兆豐產險營利事業所得稅截至民國98年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國93年度。經核定該公司民國90年至96年付與保險代理人、保險經紀人佣金之事，該公司因佣金收受人執業證書為所得稅法相關法令認列支出之條件，已佔列可能發生之所得稅費用\$138,016仟元。

- 子公司兆豐資產管理營利事業所得稅截至民國98年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國93年度。
- 子公司兆豐第一創投（原交銀第一創投）之營利事業所得稅截至民國98年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國96年度。

- 子公司兆豐國際投信（原國際投信）之營利事業所得稅截至民國98年12月31日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國94年度。

- 子公司兆豐創投（原兆豐交銀創投）之營利事業所得稅截至民國98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，係於股東會議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。

- 基本每股盈餘：

| 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 |

| 97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      |
| \$ 3,085,108   | \$ 262,022 | 11,059,426仟股 | \$ 0.28 | \$ 0.02 |
| 合併總損益歸屬予：      |            |              |         |         |
| 母公司股東          | \$ 294,519 |              |         | \$ 0.02 |
| 少數股權           | ( 32,497)  |              |         | -       |
|                | \$ 262,022 |              |         | \$ 0.02 |

- 稀釋每股盈餘：

| 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 | 11,063,824仟股 | \$ 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 |

| 97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      |
| \$ 3,085,108   | \$ 262,022 | 11,060,074仟股 | \$ 0.28 | \$ 0.02 |
| 合併總損益歸屬予：      |            |              |         |         |
| 母公司股東          | \$ 294,519 |              |         | \$ 0.02 |
| 少數股權           | ( 32,497)  |              |         | -       |
|                | \$ 262,022 |              |         | \$ 0.02 |

(卅四) 資產減損損失

|            | 98年度         | 97年度         |
|------------|--------------|--------------|
| 備供出售金融資產   | \$ 238,085   | \$ 2,384,280 |
| 持有至到期日金融資產 | 112,590      | 861,290      |
| 採權益法之股權投資  | 5,500        | -            |
| 以成本衡量之金融資產 | 1,422,471    | 1,142,703    |
| 固定資產       | 196,642      | 200,973      |
| 其他資產       | 5,315        | -            |
| 無活絡市場之債券投資 | -            | ( 302)       |
| 減損迴轉利益     | -            |              |
| 商譽減損損失     | -            | 344,175      |
| 閒置資產減損損失   | 12,717       | 538          |
|            | \$ 1,993,320 | \$ 4,933,657 |

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2）                   |
| 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1） |
| 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）                    | 子公司法人董事代表為該公司董事               |
| 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                 |
| 中國信託票券金融股份有限公司（中信票券）（於民國97年4月26日已與中信銀行合併） | 本公司前任法人董事之子公司                 |
| 兆豐國際亞太通平衡基金                               | 本公司之子公司兆豐國際投信所管理之基金           |
| 兆豐國際寶鑽債券基金                                | 本公司之子公司兆豐國際投信所管理之基金           |
| 兆豐國際安盈基金                                  | 本公司之子公司兆豐國際投信所管理之基金           |
| 兆豐國際亞洲債券基金                                | 本公司之子公司兆豐國際投信所管理之基金           |
| 兆豐國際萬寶基金                                  | 本公司之子公司兆豐國際投信所管理之基金           |
| 其他關係人                                     | 本公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨所屬事業及實質關係人 |

註1：中國信託金融控股（股）公司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2：中華郵政（股）公司原為本公司董事，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。

(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：

|                  | 98年12月31日     | 97年12月31日     |
|------------------|---------------|---------------|
| 其他關係人（各戶未達總額10%） | \$ 56,314,352 | \$ 42,960,099 |

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：

|                  | 98年12月31日     | 97年12月31日      |
|------------------|---------------|----------------|
| 其他關係人（各戶未達總額10%） | \$ 82,859,669 | \$ 116,412,087 |

3. 銀行存款

|         | 98年12月31日  | 97年12月31日  |
|---------|------------|------------|
| 台灣銀行    | \$ 301,659 | \$ 140,854 |
| 中信銀行（註） | -          | 201,951    |
|         | \$ 301,659 | \$ 342,805 |

4. 營業保證金

|         | 擔保品名稱         | 98年12月31日  | 97年12月31日  |
|---------|---------------|------------|------------|
| 台灣銀行    | 備供出售金融資產－政府債券 | \$ 111,898 | \$ 114,887 |
| 中信銀行（註） | 定期存款          | -          | 295,000    |
|         |               | \$ 111,898 | \$ 409,887 |

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。

5. 購入票券及債券交易總額

|      | 98年度            | 97年度         |
|------|-----------------|--------------|
| 中信銀行 | \$ 1,171,959（註） | \$ 3,522,035 |
| 中華郵政 | 954,024         | 149,631      |
| 合計   | \$ 2,125,983    | \$ 3,671,666 |

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，其交易總額僅揭露98年1月1日至98年4月19日。

6. 出售票券及債券交易總額

|      | 98年度           | 97年度           |
|------|----------------|----------------|
| 中華郵政 | \$ 127,282,688 | \$ 103,396,474 |
| 台灣銀行 | 24,282,319     | 33,740,427     |
| 中信銀行 | 14,996,158（註）  | 76,004,850     |
| 中信金控 | -（註）           | 4,122,885      |
| 合計   | \$ 166,561,165 | \$ 217,264,636 |

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，其交易總額僅揭露98年1月1日至98年4月19日。

7. 票券及債券附條件交易餘額

|                  | 98年度      | 97年度       |
|------------------|-----------|------------|
| 台灣銀行             | \$ -      | \$ 298,262 |
| 中信證券             | （註）       | 209,511    |
| 其他關係人（各戶未達總額10%） | 12,154    | 116,810    |
| 合計               | \$ 12,154 | \$ 624,583 |

上述交易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。

8. 與同業間之往來

(1) 存、拆放同業

|      | 98 年 12 月 31 日 |           | 97 年 12 月 31 日 |           |
|------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|      | 金額             | 佔該科目餘額(%) | 金額             | 佔該科目餘額(%) |
| 台灣銀行 | \$ 7,993       | 0.01      | \$ 7,307       | 0.01      |

(2) 同業存、拆款

|      | 98 年 12 月 31 日 |           | 97 年 12 月 31 日 |           |
|------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|      | 金額             | 佔該科目餘額(%) | 金額             | 佔該科目餘額(%) |
| 中華郵政 | \$ 48,924,218  | 12.34     | \$ 75,370,246  | 19.01     |
| 中信銀行 | (註)            | -         | 799,889        | 0.20      |
| 合 計  | \$ 48,924,218  | 12.34     | \$ 76,170,135  | 19.21     |

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。

(3) 透支銀行同業

|      | 98 年 12 月 31 日 |           | 97 年 12 月 31 日 |           |
|------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|      | 金額             | 佔該科目餘額(%) | 金額             | 佔該科目餘額(%) |
| 台灣銀行 | \$ 86,000      | 0.02      | \$ 459,000     | 0.12      |

9. 應付商業本票

|      | 保證或承兌機構 | 98年12月31日  | 97年12月31日  |
|------|---------|------------|------------|
| 台灣票券 |         | \$ 180,000 | \$ 250,000 |
| 中信銀行 |         | （註）        | 460,000    |
| 合計   |         | \$ 180,000 | \$ 710,000 |

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。

10. 質押品

|      | 質押品                  | 98年12月31日    | 97年12月31日    |
|------|----------------------|--------------|--------------|
| 台灣銀行 | 受限制資產－定期存單           | \$ -         | \$ 50,000    |
|      | 備供出售金融資產－政府債券        | 4,531,330    | 3,567,706    |
|      | 備供出售金融資產－金融債券        | -            | 656,367      |
|      | 公平價值變動列入損益之金融資產－金融債券 | -            | 296,180      |
|      |                      | \$ 4,531,330 | \$ 4,570,253 |

11. 存出保證金

|      | 擔保品名稱         | 98年12月31日 | 97年12月31日  |
|------|---------------|-----------|------------|
| 台灣銀行 | 備供出售金融資產－政府債券 | \$ -      | \$ 114,887 |

12. 財產交易

(1) 購買

|            | 購買金額 |            |
|------------|------|------------|
|            | 98年度 | 97年度       |
| 兆豐國際寶鑽債券基金 | \$ - | \$ 110,182 |
| 兆豐國際安盈基金   | -    | 12,000     |
|            | \$ - | \$ 122,182 |

(2) 處分

98年度：無此事項。

|             | 97年度              |                   |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|             | 取得成本              | 處分價款              | 處分（損）益            |
| 兆豐國際亞太通平衡基金 | \$ 30,000         | \$ 29,119         | (\$ 881)          |
| 兆豐國際寶鑽債券基金  | 110,182           | 110,239           | 57                |
| 兆豐國際安盈基金    | 12,000            | 12,427            | 427               |
| 兆豐國際亞洲債券基金  | 50,000            | 49,098            | ( 902)            |
| 兆豐國際萬寶基金    | 110,000           | 110,182           | 182               |
|             | <u>\$ 312,182</u> | <u>\$ 311,065</u> | <u>(\$ 1,117)</u> |

(3) 民國97年度兆豐國際投信所經理之兆豐國際寶鑽債券基金（以下簡稱寶鑽基金）因間接持有雷曼債券事件，基於維護金融市場秩序以及保護投資人資產安全，兆豐國際投信於處理本案時，委由子公司兆豐商銀代為買入寶鑽基金持有之資產基礎商業本票計新臺幣18.78億元。另子公司兆豐商銀於當年度第四季買入寶鑽基金持有之資產基礎商業本票、政府公債、公司債券及金融債券共計新臺幣132億元。

13. 手續費收入

|      | 98 年 12 月 31 日 |           | 97 年 12 月 31 日 |           |
|------|----------------|-----------|----------------|-----------|
| 對象   | 金額             | 佔該科目餘額(%) | 金額             | 佔該科目餘額(%) |
| 兆豐保代 | \$ 153,620     | 1.65      | \$ 196,755     | 2.35      |

係子公司兆豐商銀代售兆豐保代代銷保單之手續費收入。

14. 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  | 利率交換合約    | 94.5.27~100.3.1  | （註）  | （註）    | 公平價值變動列入損益之金融資產 | （註） |
|       | 外幣利率交換合約  | 93.3.23~104.4.17 | （註）  | （註）    | 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   | （註）  | （註）    | 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。

民國97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  | 利率交換合約    | 94.5.27~100.3.1  | \$ 2,100,000 | \$ 24,517  | 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$31,534  |
|       | 利率交換合約    | 93.3.23~104.4.17 | 12,090,000   | ( 147,954) | 公平價值變動列入損益之金融資產 | (147,954) |
|       | 換匯換利合約    | 93.7.16~98.7.16  | 500,000      | 2,046      | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 2,046     |
|       | 利率交換合約    | 93.11.29~99.9.6  | 1,500,000    | 13,804     | 公平價值變動列入損益之金融負債 | ( 9,735)  |

15. 放款

| 98年12月31日    |              |            |            |      |      |                    |
|--------------|--------------|------------|------------|------|------|--------------------|
| 類別           | 戶數與<br>關係人名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額       | 履約情形 |      | 與非關係人之交易<br>條件有無不同 |
|              |              |            |            | 正常放款 | 逾期放款 |                    |
| 員工消費性<br>放款  | 19           | \$ 12,921  | \$ 11,758  | V    | 無    | 無                  |
| 自用住宅抵<br>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                  |

| 97年12月31日    |              |            |            |      |      |                    |
|--------------|--------------|------------|------------|------|------|--------------------|
| 類別           | 戶數與<br>關係人名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額       | 履約情形 |      | 與非關係人之交易<br>條件有無不同 |
|              |              |            |            | 正常放款 | 逾期放款 |                    |
| 員工消費性<br>放款  | 18           | \$ 11,750  | \$ 9,649   | V    | 無    | 無                  |
| 自用住宅抵<br>押放款 | 56           | \$ 333,798 | \$ 300,139 | V    | 不動產  | 無                  |
| 其他放款         | 1            | \$ 282,000 | \$ 259,000 | V    | 不動產  | 無                  |

16. 保證款項：本公司及子公司民國98年及97年度無替關係人保證之款項。

17. 出售不良債權：本公司及子公司民國98年及97年度與關係人間無出售不良債權交易事項。

18. 金融商品交易餘額

(1) 指定公平價值變動列入損益之金融資產

| 對象           | 98 年 12 月 31 日 |           | 97 年 12 月 31 日 |           |
|--------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|              | 金額             | 佔該科目餘額(%) | 金額             | 佔該科目餘額(%) |
| 中信銀行所發行之金融債券 | (註)            | -         | \$ 1,520,734   | 0.77      |

(2) 備供出售金融資產

| 對象           | 98 年 12 月 31 日 |           | 97 年 12 月 31 日 |           |
|--------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|              | 金額             | 佔該科目餘額(%) | 金額             | 佔該科目餘額(%) |
| 中信銀行所發行之金融債券 | (註)            | -         | \$ 335,624     | 0.14      |
| 兆豐國際投信所管理之基金 | 366,896        | 0.16      | -              | -         |
|              | \$ 366,896     | 0.16      | \$ 335,624     | 0.14      |

(3) 其他金融資產

| 對象           | 98 年 12 月 31 日 |           | 97 年 12 月 31 日 |           |
|--------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|              | 金額             | 佔該科目餘額(%) | 金額             | 佔該科目餘額(%) |
| 中信銀行所發行之受益證券 | (註)            | -         | \$ 395,590     | 1.49      |

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

19. 主要管理階層薪酬資訊

|        | 98年度       | 97年度       |
|--------|------------|------------|
| 薪資     | \$ 168,893 | \$ 225,635 |
| 獎金     | 37,518     | 85,051     |
| 業務執行費用 | 26,931     | 28,837     |
| 盈餘分配項目 | 67,697     | 19,792     |
| 合計     | \$ 301,039 | \$ 359,315 |

- 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。
- 獎金包括各種獎金、獎勵金等。
- 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。
- 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。
- 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

20. 其他

- 兆豐產險民國98年及97年度承保和安保險代理人之保費收入分別為\$504,705千元及\$574,715千元，相關承保佣金及代理費支出為\$112,192千元及\$161,980千元。截至民國98年及97年12月31日因上述交易產生之應收保費分別為\$23,668千元及\$33,318千元，應付佣金分別為\$42,332千元及\$64,276千元。
- 兆豐證券委由兆豐國際投顧提供有關國內外證券投資顧問諮詢服務，民國98年及97年度產生之勞務費用分別為\$15,732千元及\$16,560千元。
- 兆豐商銀自民國90年度起，部分信用卡作業係委託銀凱股份有限公司代為處理，民國98年及97年度依約定應給付之作業費用（帳列業務費用）分別為\$172,569千元及\$208,798千元。

六、質押之資產

| 資產名稱            | 帳面價值          |               |
|-----------------|---------------|---------------|
|                 | 98年12月31日     | 97年12月31日     |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 11,016,465 | \$ 9,610,469  |
| 買入應收債權          | 3,511,932     | 1,628,995     |
| 備供出售金融資產        | 26,095,469    | 23,992,882    |
| 持有至到期日金融資產      | 16,099,461    | 16,125,343    |
| 其他金融資產          | 485,730       | 427,361       |
| 固定資產淨額          | 2,770,508     | 2,892,777     |
| 其他資產            | 411,417       | 633,863       |
| 合 計             | \$ 60,390,982 | \$ 55,311,690 |

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 本公司

- 截至民國98年12月31日止，本公司並無重大之承諾事項及或有事項。
- 截至民國97年12月31日止，本公司因資訊系統建置工程及其他採購案等而簽訂之合約總價款計\$6,940仟元，其中尚未支付之款項為\$2,190仟元。

(二) 子公司—兆豐商銀

- 截至民國98年及97年12月31日止，子公司兆豐商銀計有下列承諾及或有事項：

|                   | 98年12月31日        | 97年12月31日        |
|-------------------|------------------|------------------|
| 約定融資額度            | \$ 1,121,948,295 | \$ 854,375,000   |
| 與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額 | 3,384,414        | 11,248,556       |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | -                | 1,705,861        |
| 信用卡授信承諾           | 52,867,335       | 47,399,797       |
| 保證款項              | 171,324,807      | 157,053,829      |
| 信用狀款項             | 82,584,742       | 66,016,349       |
| 應付保管有價證券          | 230,717,618      | 230,539,879      |
| 應付保管品             | 459,395          | 391,511          |
| 存入保證品             | 80,359,427       | 103,510,941      |
| 受託代收款             | 144,156,590      | 187,381,971      |
| 受託代放款             | 4,767,109        | 5,664,705        |
| 受託代售旅行支票          | 2,155,130        | 2,289,960        |
| 受託代售金幣條塊          | 25,382           | 29,009           |
| 受託承銷品             | 4,207            | 4,867            |
| 受託經理政府登錄債券        | 119,995,200      | 210,182,278      |
| 受託經理集保票券          | 55,488,243       | 45,034,345       |
| 受託投資款項            | 265,016          | 265,016          |
| 信託負債              | 453,632,668      | 449,003,733      |
| 保證票據              | 12,987,664       | 14,349,527       |
| 合計                | \$ 2,537,123,242 | \$ 2,386,447,134 |

- 依租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於民國112年12月底前到期，期滿可續約。子公司依約已支付之保證金計\$128,092元（帳列其他資產）。現有租約未來5年度之應付租金如下：

| 年 度     | 金 額          |
|---------|--------------|
| 99年度    | \$ 532,869   |
| 100年度   | 245,636      |
| 101年度   | 177,890      |
| 102年度   | 102,563      |
| 103年度以後 | 51,358       |
| 合計      | \$ 1,110,316 |

(三) 子公司—兆豐證券

- 子公司與若干證券公司受任人承諾於子公司不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所之指示，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事務人。
- 子公司前營業員周文得及蘇明雪於民國83年11月間私自替客戶作當日沖銷之交易，並利用鹿港信用合作社處理交割款項作業之漏洞，盜領鹿港信用合作社款項\$56,823千元，鹿港信用合作社以該社係代子公司墊付該筆款項為由，片面解約子公司原存於該社之定期存款\$60,000千元，並扣回\$56,823千元以為清償該筆墊付款項。子公司已聘請律師向法院提起訴訟，請求鹿港信用合作社歸還所侵佔之款

項，並另訴請法院對周文得及蘇明雪之職務連帶保證人之財產執行假扣押處分。

臺灣高等法院台中分院九十二年重上更（三）字第14號判決子公司全部敗訴。子公司已於民國94年5月20日提起上訴，經最高法院於民國95年8月24日發回更審，臺灣高等法院臺中分院以95年度金上更四字第5號，於民國97年7月22日判決子公司全部敗訴後再提起上訴，故子公司已將上述訴請鹿港信用合作社歸還之款項\$56,823千元及設算息\$23,751千元（原帳列於「其他資產－其他應收款」項下）全數認列損失，另為執行假扣押處分提存於法院之定期存款\$19,000千元，列於「其他資產－存出保證金」。

- 子公司及孫公司承租辦公室及營業處所而簽訂數項營業租賃契約，截至民國98年12月31日止，依已簽訂合約計算，未來年度最低租金給付（未包括按物價指數調整部份）如下：

| 年 度     | 金 額        |
|---------|------------|
| 99年度    | \$ 90,496  |
| 100年度   | 65,838     |
| 101年度   | 51,196     |
| 102年度   | 11,817     |
| 103年度以後 | 448        |
| 合計      | \$ 219,795 |

(四) 子公司—兆豐票券

- 截至民國98年及97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：

|                | 98 年 12 月 31 日 | 97 年 12 月 31 日 |
|----------------|----------------|----------------|
| 出售並承諾附買回之票券及債券 | \$ 159,606,041 | \$ 215,025,089 |
| 商業本票保證         | 98,766,300     | 117,945,700    |

- 截至民國98年12月31日止，子公司因承租辦公室簽訂長期租約，預計未來年度應予給付租金之明細如下：

| 年 度               | 金 額       |
|-------------------|-----------|
| 99.1.1-99.12.31   | \$ 46,568 |
| 100.1.1-100.12.31 | 756       |
| 101.1.1-101.12.31 | 756       |
| 102.1.1-102.12.31 | 756       |
| 合 計               | \$ 48,836 |

(五) 子公司—兆豐產險

- 截至民國98年12月31日止，子公司因承接再保業務開立信用狀尚未使用金額為美金\$76仟元。
- 子公司因業務需要簽訂若干房屋租賃合約，截至民國98年12月31止，依照租賃合約規定，預計未來年度租金支出如下：

| 年 度    | 金 額      |
|--------|----------|
| 99年度   | \$ 7,798 |
| 99年度以後 | 1,568    |
| 合計     | \$ 9,366 |

(六) 子公司—兆豐資產管理

截至民國98年12月31日止，子公司以營業租賃方式承租資產之情形如下：

| 出租人       | 承租標的物      | 租賃期間               | 每月租金   | 未來年度應付金額 |
|-----------|------------|--------------------|--------|----------|
| 兆豐商銀      | 北市衡陽路91號6樓 | 95.04.01-99.12.31  | \$ 535 | \$ 6,420 |
| 普羅租車（股）公司 | 公務車輛       | 96.01.31-99.01.30  | 46     | 46       |
| 和運租車（股）公司 | "          | 98.02.20-101.06.30 | 48     | 1,434    |
| 合 計       |            |                    |        | \$ 7,900 |

(七) 子公司—兆豐國際投信

截至民國98年12月31日止，子公司以營業租賃方式承租資產情形如下：

| 出租人  | 承租標的物        | 租賃期間            | 每期租金   | 支付方式 | 未來年度 | 應付租金      |
|------|--------------|-----------------|--------|------|------|-----------|
| 兆豐商銀 | 北市衡陽路91號7、8樓 | 96.8.1-101.7.31 | \$ 924 | 按月支出 | 99   | \$ 11,086 |
|      |              |                 |        |      | 100  | 11,086    |
|      |              |                 |        |      | 101  | 6,467     |
| 合 計  |              |                 |        |      |      | \$ 28,639 |

(八) 子公司—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。

(九) 子公司—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。

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

子公司兆豐證券於民國99年2月4日發行九十八年度第一次無擔保普通公司債，發行總額度計\$2,500,000千元。票面利率1.45%，流通期間自民國99年2月4日至民國102年2月4日，依面額發行，自發行日起，屆滿三年到期一次還本。

十、其他

(一) 財務報表表達

民國97年度合併財務報表之部分科目業予重分類，便與民國98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          | 98年12月31日      |                | 97年12月31日      |                |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                   | 帳面價值           | 公平價值           | 帳面價值           | 公平價值           |
| 資產                |                |                |                |                |
| 現金及約當現金           | \$ 314,204,440 | \$ 314,204,440 | \$ 271,765,325 | \$ 271,765,325 |
| 存放央行及拆借金融同業       | 90,674,726     | 90,674,726     | 103,187,216    | 103,187,216    |
| 交易目的金融資產          |                |                |                |                |
| 股票                | 1,732,963      | 1,732,963      | 465,805        | 465,805        |
| 商業本票              | 65,714,508     | 65,714,508     | 110,391,394    | 110,391,394    |
| 受益憑證              | 791,597        | 791,597        | 260,920        | 260,920        |
| 可轉讓定期存單           | 18,000,492     | 18,000,492     | 15,001,687     | 15,001,687     |
| 公司債券              | 8,561,167      | 8,561,167      | 12,460,760     | 12,460,760     |
| 政府債券              | 1,716,008      | 1,716,008      | 7,823,179      | 7,823,179      |
| 金融債券              | 1,730,492      | 1,730,492      | 3,376,231      | 3,376,231      |
| 其他債券              | 1,949,505      | 1,949,505      | 3,559,610      | 3,559,610      |
| 承兌匯票              | 14,973         | 14,973         | 69,464         | 69,464         |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產 |                |                |                |                |
| 公司債券              | 5,646,920      | 5,646,920      | 12,575,262     | 12,575,262     |
| 政府債券              | 2,822,468      | 2,822,468      | 6,830,570      | 6,830,570      |
| 金融債券              | 11,950,839     | 11,950,839     | 13,625,202     | 13,625,202     |
| 受益證券              | 159,610        | 159,610        | -              | -              |
| 附賣回票券及債券投資        | 796,095        | 796,095        | 1,729,297      | 1,729,297      |
| 應收款項－淨額           | 121,355,347    | 121,355,347    | 120,773,646    | 120,773,646    |
| 貼現及放款－淨額          | 1,281,835,254  | 1,281,835,254  | 1,321,437,849  | 1,321,437,849  |
| 備供出售金融資產          |                |                |                |                |
| 股票                | 21,282,170     | 21,282,170     | 11,798,993     | 11,798,993     |
| 商業本票              | 19,427,529     | 19,427,529     | 10,551,441     | 10,551,441     |
| 政府債券              | 106,431,826    | 106,431,826    | 124,295,360    | 124,295,360    |
| 公司債券              | 33,670,614     | 33,670,614     | 37,663,007     | 37,663,007     |
| 受益憑證              | 2,363,646      | 2,363,646      | 808,440        | 808,440        |
| 受益證券              | 9,117,545      | 9,117,545      | 11,757,863     | 11,757,863     |
| 定期存單              | 295,817        | 295,817        | 2,396,485      | 2,396,485      |
| 金融債券              | 39,535,833     | 39,535,833     | 32,548,303     | 32,548,303     |
| 國庫券               | 891,532        | 891,532        | 249,698        | 249,698        |
| 持有至到期日之金融資產       | 263,152,861    | 263,152,861    | 96,097,583     | 96,097,583     |
| 其他金融資產            | 24,820,588     | 24,820,588     | 26,611,797     | 26,611,797     |

負債

|                   |                 |                 |                 |                 |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 央行及金融同業存款         | ( 396,380,466)  | ( 396,380,466)  | ( 396,503,184)  | ( 396,503,184)  |
| 央行及同業融資           | ( 57,517,261)   | ( 57,517,261)   | ( 53,185,187)   | ( 53,185,187)   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債   |                 |                 |                 |                 |
| 附賣回債券投資-融券        | ( 263,449)      | ( 263,449)      | -               | -               |
| 應付債券              | ( 1,674)        | ( 1,674)        | -               | -               |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產 |                 |                 |                 |                 |
| 附賣回票券及債券負債        | ( 171,365,526)  | ( 171,365,526)  | ( 248,491,993)  | ( 248,491,993)  |
| 應付商業本票-淨額         | ( 7,105,666)    | ( 7,105,666)    | ( 1,656,547)    | ( 1,656,547)    |
| 應付款項              | ( 57,498,958)   | ( 57,498,958)   | ( 72,689,909)   | ( 72,689,909)   |
| 存款及匯款             | (1,484,628,885) | (1,484,628,885) | (1,316,769,564) | (1,316,769,564) |
| 應付債券              | ( 50,153,000)   | ( 50,153,000)   | ( 54,349,347)   | ( 54,349,347)   |
| 其他借款              | ( 11,266,600)   | ( 11,266,600)   | ( 4,435,062)    | ( 4,435,062)    |
| 其他金融負債            | ( 4,035,556)    | ( 4,035,556)    | ( 6,026,328)    | ( 6,026,328)    |

| 非避險之衍生性金融商品 | 98年12月31日     |               | 97年12月31日      |              |
|-------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|             | 合約金額          | 公平價值          | 合約金額           | 公平價值         |
| 遠期外匯合約      | \$ 39,896,798 | ( \$ 194,421) | \$ 154,490,222 | \$ 2,316,042 |
| 利率交換合約      | 173,548,243   | 994,473       | 333,279,191    | 1,436,067    |
| 換匯換利合約      | 176,139,670   | ( 916,118)    | 66,252,408     | ( 1,073,330) |
| 資產交換合約      | 5,983,461     | ( 68,029)     | 11,999,178     | 2,822,353    |
| 選擇權         | 16,885,449    | ( 582,475)    | 22,061,679     | ( 929,443)   |
| 信用違約交換      | 1,608,800     | ( 23,275)     | 1,638,700      | ( 168,311)   |
| 貨幣交換        | 527,122,919   | 592,798       | 291,338,239    | 5,661        |
| 期貨交易保證金     | 208,497       | 208,497       | 282,571        | 282,571      |
| 保本型商品       | -             | -             | 80,000         | ( 404)       |

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、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付款項、存款、其他借款與其他金融負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及其他金融資產，如屬有公開報價之上市（櫃）權益證券及存託憑證係指資產負債表日之收盤價，基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價。衍生性金融商品係指結算價、交易對手報價或模型理論；無活絡市場之金融商品，則以適當之評價方法估計其公平價值。
- (3) 貼現及放款、附買回票券及債券負債、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與負債，故其帳面價值與目前之公平價值約當。
- (4) 以成本衡量之金融資產中屬未上市（櫃）股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理估計，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司之總價值。

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      |                |
|-----------------|-----------|-----------|----------------|----------------|
|                 | 98年12月31日 | 97年12月31日 | 98年12月31日      | 97年12月31日      |
| 資產              |           |           |                |                |
| 現金及約當現金         | \$ -      | \$ -      | \$ 314,204,440 | \$ 271,765,325 |
| 存放央行及拆借金融同業     | -         | -         | 90,674,726     | 103,187,216    |
| 交易目的金融資產        |           |           |                |                |
| 股票              | 1,732,963 | 465,805   | -              | -              |
| 商業本票            | -         | -         | 65,714,508     | 110,391,394    |
| 受益憑證            | 791,597   | 260,920   | -              | 260,920        |
| 可轉讓定期存單         | -         | -         | 18,000,492     | 15,001,687     |
| 公司債券(包括可轉讓公司債券) | -         | -         | 8,561,167      | 12,460,760     |
| 政府債券            | 1,716,008 | 7,823,179 | -              | -              |
| 金融債券            | -         | -         | 1,730,492      | 3,376,231      |
| 其他債券            | -         | -         | 1,949,505      | 3,559,610      |
| 承兌匯票            | -         | -         | 14,973         | 69,464         |

| 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     |               |
|-------------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
|                   | 98年12月31日   | 97年12月31日   | 98年12月31日     | 97年12月31日     |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產 |             |             |               |               |
| 公司債券              | -           | -           | 5,646,920     | 12,575,262    |
| 政府債券              | 2,822,468   | 6,830,570   | -             | -             |
| 金融債券              | -           | -           | 11,950,839    | 13,625,202    |
| 受益證券              | -           | -           | 159,610       | -             |
| 附賣回票券及債券投資        | -           | -           | 796,095       | 1,729,297     |
| 應收款項－淨額           | -           | -           | 121,355,347   | 120,773,646   |
| 放款－淨額             | -           | -           | 1,281,835,254 | 1,321,437,849 |
| 備供出售金融資產          |             |             |               |               |
| 股票                | 21,282,170  | 11,798,993  | -             | -             |
| 商業本票              | -           | -           | 19,427,529    | 10,551,441    |
| 政府債券              | 106,431,826 | 124,295,360 | -             | -             |
| 公司債券              | -           | -           | 33,670,614    | 37,663,007    |
| 受益憑證              | 2,363,646   | 808,440     | -             | -             |
| 受益證券              | -           | -           | 9,117,545     | 11,757,863    |
| 定期存單              | -           | -           | 295,817       | 2,396,485     |
| 金融債券              | -           | -           | 39,535,833    | 32,548,303    |
| 國庫券               | -           | -           | 891,532       | 249,698       |
| 持有至到期日金融資產        | -           | -           | 263,152,861   | 96,097,583    |
| 其他金融資產            | -           | -           | 24,820,588    | 26,611,797    |

負債

|                   |   |   |                 |                 |
|-------------------|---|---|-----------------|-----------------|
| 央行及金融同業存款         | - | - | ( 396,380,466)  | ( 396,503,184)  |
| 央行及同業融資           | - | - | ( 57,517,261)   | ( 53,185,187)   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債   |   |   |                 |                 |
| 附賣回債券投資-融券        | - | - | ( 263,449)      | -               |
| 應付債券              | - | - | ( 1,674)        | -               |
| 指定公平價值變動列入損益之金融負債 |   |   |                 |                 |
| 附賣回票券及債券負債        | - | - | ( 248,491,993)  | ( 248,491,993)  |
| 應付商業本票－淨額         | - | - | ( 1,656,547)    | ( 1,656,547)    |
| 應付款項              | - | - | ( 57,498,958)   | ( 72,689,909)   |
| 存款及匯款             | - | - | (1,484,628,885) | (1,316,769,564) |
| 應付債券              | - | - | ( 50,153,000)   | ( 54,349,347)   |
| 其他借款              | - | - | ( 11,266,600)   | ( 4,435,062)    |
| 其他金融負債            | - | - | ( 4,035,556)    | ( 6,026,328)    |

| 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    |              |
|-------------------|-----------|-----------|--------------|--------------|
|                   | 98年12月31日 | 97年12月31日 | 98年12月31日    | 97年12月31日    |
| 資產                |           |           |              |              |
| 交易目的金融資產          | \$ -      | \$ -      | \$ 3,436,257 | \$ 9,755,483 |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產 | -         | -         | 3,297,531    | 2,248,866    |
| 負債                |           |           |              |              |
| 交易目的金融負債          | -         | -         | 3,758,315    | 6,148,336    |
| 指定公平價值變動列入損益之金融負債 | -         | -         | 2,964,023    | 1,164,807    |

(4) 本公司及子公司於民國98年及97年度以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失之金額分別為\$772,829仟元及\$160,027仟元。

(5) 本公司及子公司於民國98年及97年度非以公平價值變動認列為損益之金融資產之利息收入分別為\$38,259,498仟元及\$64,539,179仟元。

(6) 本公司及子公司於民國98年及97年度備供出售金融資產直接認列為股東權益調整項目之金額分別為貸方\$6,621,591仟元及借方\$3,962,707仟元。

(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          | 98年12月31日               |                         | 97年12月31日               |                         |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                 | 帳面價值                    | 最大信用暴險金額                | 帳面價值                    | 最大信用暴險金額                |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 25,133,337           | \$ 25,155,681           | \$ 40,201,797           | \$ 42,843,263           |
| 備供出售金融資產        | 114,052,971             | 114,052,971             | 101,842,361             | 101,842,361             |
| 貼現及放款           | 1,281,835,254           | 1,281,835,254           | 1,321,437,849           | 1,321,437,849           |
| 持有至到期日金融資產      | 262,702,860             | 262,702,860             | 95,058,926              | 95,058,926              |
| 表外承諾及保證         | <u>2,537,123,242</u>    | <u>2,537,123,242</u>    | <u>2,386,447,134</u>    | <u>2,386,447,134</u>    |
| 合計              | <u>\$ 4,220,847,664</u> | <u>\$ 4,220,870,008</u> | <u>\$ 3,944,988,067</u> | <u>\$ 3,947,629,533</u> |

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



C. 子公司及孫銀行在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，均需作嚴格的信用評估。子公司及孫銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。民國98年及97年12月31日之擔放放款占放款總金額（不含放款轉列之催收款項）比率分別約為50.74%及48.78%。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，子公司及孫銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，以有效降低子公司及孫銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。子公司及孫銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態、地方區域及前十大集團別。子公司及孫銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：

| 項 目           | 98 年 12 月 31 日          |                         | 97 年 12 月 31 日          |                         |
|---------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|               | 帳面價值                    | 最大信用暴險金額                | 帳面價值                    | 最大信用暴險金額                |
| 依產業型態分        |                         |                         |                         |                         |
| 製造業           | \$ 452,958,307          | \$ 452,958,307          | \$ 493,363,786          | \$ 493,363,786          |
| 金融、保險、不動產及租賃業 | 185,354,597             | 185,354,597             | 187,008,248             | 187,008,248             |
| 政府機關          | 43,657,581              | 43,657,581              | 61,442,342              | 61,442,342              |
| 個 人           | 264,592,682             | 264,592,682             | 266,746,879             | 266,746,879             |
| 其 他（註2）       | 529,244,625             | 529,244,625             | 491,577,185             | 491,577,185             |
| 總 計           | <u>\$ 1,475,807,792</u> | <u>\$ 1,475,807,792</u> | <u>\$ 1,500,138,440</u> | <u>\$ 1,500,138,440</u> |

依地方區域分

|         | 98 年 12 月 31 日          | 97 年 12 月 31 日          |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 國 內     | \$ 1,104,353,310        | \$ 1,093,393,421        |
| 北美洲     | 61,781,691              | 70,346,256              |
| 其 他（註2） | 309,672,791             | 336,398,763             |
| 總 計     | <u>\$ 1,475,807,792</u> | <u>\$ 1,500,138,440</u> |

註1：授信餘額包括放款（不含催收款項下之應收帳款承購－無追索權）、保證及承兌業務。  
註2：包含配合政府政策之貸款。

| 信用風險集中情形<br>98年12月31日 |                            |               |              |
|-----------------------|----------------------------|---------------|--------------|
| 排名<br>(註1)            | 集團企業名稱<br>(註2)             | 授信總餘額<br>(註3) | 占本年度<br>淨值比例 |
| 1                     | 台灣高鐵運輸倉儲業                  | \$ 65,994,942 | 33.62%       |
| 2                     | 台塑關係企業集團非金屬製造業             | 61,701,899    | 31.43%       |
| 3                     | 中鋼關係企業集團金屬製造業              | 26,142,575    | 13.32%       |
| 4                     | 遠東關係企業集團非金屬製造業             | 19,113,158    | 9.74%        |
| 5                     | 奇美關係企業集團光電及半導體產業           | 15,805,165    | 8.05%        |
| 6                     | 明碁友達關係企業集團光電及半導體產業         | 14,450,664    | 7.36%        |
| 7                     | YU FENG 關係企業集團不動產業         | 13,874,503    | 7.07%        |
| 8                     | 鴻海關係企業集團<br>電腦通信及視聽電子產品製造業 | 12,863,657    | 6.55%        |
| 9                     | 統一關係企業集團食品業                | 12,284,240    | 6.26%        |
| 10                    | 大同關係企業集團<br>電腦通信及視聽電子產品製造業 | 11,049,694    | 5.63%        |

| 信用風險集中情形<br>97年12月31日 |                    |               |              |
|-----------------------|--------------------|---------------|--------------|
| 排名<br>(註1)            | 集團企業名稱<br>(註2)     | 授信總餘額<br>(註3) | 占本年度淨值<br>比例 |
| 1                     | 台灣高鐵運輸倉儲業          | \$ 67,271,240 | 37.79%       |
| 2                     | 台塑關係企業集團非金屬製造業     | 63,613,010    | 35.73%       |
| 3                     | 中鋼關係企業集團金屬製造業      | 20,919,534    | 11.75%       |
| 4                     | 奇美關係企業集團光電及半導體產業   | 18,542,689    | 10.42%       |
| 5                     | 明碁友達關係企業集團光電及半導體產業 | 15,076,928    | 8.47%        |
| 6                     | 統一關係企業集團食品業        | 11,901,761    | 6.69%        |
| 7                     | YU FENG 關係企業集團不動產業 | 11,730,693    | 6.59%        |
| 8                     | 遠東關係企業集團非金屬製造業     | 11,264,578    | 6.33%        |
| 9                     | 台泥關係企業集團非金屬製造業     | 10,316,158    | 5.79%        |
| 10                    | 力晶關係企業集團光電及半導體產業   | 9,698,490     | 5.45%        |

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，應揭露到該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。  
註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。  
註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

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

- A. 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。  
B. 利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額  
C. 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。該行所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動性風險甚低。

就資產、負債到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為該行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。該行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估該行之流動能力，茲列示到期分析如下：

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  
民國98年12月31日

|                    | 一年以內                    |                         | 超過一年至七年               |                       | 超過七年                  |                       | 合 計                   |                       |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                    | 餘 額                     | 可能收回或償還金額               | 餘 額                   | 可能收回或償還金額             | 餘 額                   | 可能收回或償還金額             | 餘 額                   | 可能收回或償還金額             |
| 資產                 |                         |                         |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| 存放央行及拆借銀行同業        | \$ 90,675,288           | \$ 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）          | 141,625                 | 141,370                 | -                     | -                     | 544,337               | 273,365               | 685,962               | 414,735               |
| 資產合計               | <u>753,591,334</u>      | <u>751,713,598</u>      | <u>587,051,384</u>    | <u>583,092,551</u>    | <u>429,740,580</u>    | <u>422,801,071</u>    | <u>1,770,383,298</u>  | <u>1,757,607,220</u>  |
| 負債                 |                         |                         |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| 央行及銀行同業存款          | 390,794,466             | 390,794,466             | -                     | -                     | -                     | -                     | 390,794,466           | 390,794,466           |
| 央行及同業融資            | 57,517,261              | 57,517,261              | -                     | -                     | -                     | -                     | 57,517,261            | 57,517,261            |
| 公平價值變動列入損益之金融負債（註） | 8,880,341               | 8,880,341               | 19,363,302            | 19,363,302            | -                     | -                     | 28,243,643            | 28,243,643            |
| 附買回票券及債券負債         | 3,384,082               | 3,384,082               | -                     | -                     | -                     | -                     | 3,384,082             | 3,384,082             |
| 定期存款               | 749,164,661             | 749,164,661             | 19,204,879            | 19,204,879            | -                     | -                     | 768,369,540           | 768,369,540           |
| 應付金融債券             | 2,703,000               | 2,703,000               | 25,000,000            | 25,000,000            | -                     | -                     | 27,703,000            | 27,703,000            |
| 其他金融負債             | 4,035,556               | 4,035,556               | -                     | -                     | -                     | -                     | 4,035,556             | 4,035,556             |
| 負債合計               | <u>1,216,479,367</u>    | <u>1,216,479,367</u>    | <u>63,568,181</u>     | <u>63,568,181</u>     | <u>-</u>              | <u>-</u>              | <u>1,280,047,548</u>  | <u>1,280,047,548</u>  |
| 淨流動缺口              | <u>(\$ 462,888,033)</u> | <u>(\$ 464,765,769)</u> | <u>\$ 523,483,203</u> | <u>\$ 519,524,370</u> | <u>\$ 429,740,580</u> | <u>\$ 422,801,071</u> | <u>\$ 490,335,750</u> | <u>\$ 477,559,672</u> |

(註) 係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

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

|                    | 一年以內                    |                         | 超過一年至七年               |                       | 超過七年                  |                       | 合 計                   |                       |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                    | 餘 額                     | 可能收回或償還金額               | 餘 額                   | 可能收回或償還金額             | 餘 額                   | 可能收回或償還金額             | 餘 額                   | 可能收回或償還金額             |
| 資產                 |                         |                         |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| 存放央行及拆借銀行同業        | \$ 103,187,216          | \$ 103,187,216          | \$ -                  | \$ -                  | \$ -                  | \$ -                  | \$ 103,187,216        | \$ 103,187,216        |
| 公平價值變動列入損益之金融資產（註） | 13,401,883              | 13,401,883              | 19,884,040            | 19,884,040            | 409,385               | 409,385               | 34,405,338            | 34,405,338            |
| 附買回票券及債券投資         | 1,703,165               | 1,703,165               | -                     | -                     | -                     | -                     | 1,703,165             | 1,703,165             |
| 貼現及放款              | 348,681,628             | 346,828,233             | 549,651,321           | 545,094,321           | 435,830,795           | 430,225,325           | 1,333,453,714         | 1,321,437,849         |
| 備供出售金融資產（註）        | 37,030,793              | 37,030,793              | 48,234,613            | 48,234,613            | 9,761,053             | 9,761,053             | 95,026,459            | 95,026,459            |
| 持有至到期日金融資產         | 80,682,841              | 80,682,841              | 14,150,753            | 14,150,753            | 225,332               | 225,332               | 95,058,926            | 95,058,926            |
| 其他金融資產（註）          | 35,382                  | 35,382                  | 993,590               | 993,590               | 781,434               | 51,478                | 1,810,406             | 1,080,450             |
| 資產合計               | <u>584,722,908</u>      | <u>582,869,513</u>      | <u>632,914,317</u>    | <u>628,357,317</u>    | <u>447,007,999</u>    | <u>440,672,573</u>    | <u>1,664,645,224</u>  | <u>1,651,899,403</u>  |
| 負債                 |                         |                         |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| 央行及銀行同業存款          | 387,894,184             | 387,894,184             | -                     | -                     | -                     | -                     | 387,894,184           | 387,894,184           |
| 央行及同業融資            | 53,185,187              | 53,185,187              | -                     | -                     | -                     | -                     | 53,185,187            | 53,185,187            |
| 公平價值變動列入損益之金融負債（註） | 16,117,241              | 16,117,241              | 28,003,681            | 28,003,681            | -                     | -                     | 44,120,922            | 44,120,922            |
| 附買回票券及債券負債         | 11,239,752              | 11,239,752              | -                     | -                     | -                     | -                     | 11,239,752            | 11,239,752            |
| 定期存款               | 787,968,702             | 787,968,702             | 34,299,133            | 34,299,133            | -                     | -                     | 822,267,835           | 822,267,835           |
| 應付金融債券             | 2,199,347               | 2,199,347               | 27,700,000            | 27,700,000            | -                     | -                     | 29,899,347            | 29,899,347            |
| 其他金融負債             | 5,946,463               | 5,946,463               | -                     | -                     | -                     | -                     | 5,946,463             | 5,946,463             |
| 負債合計               | <u>1,264,550,876</u>    | <u>1,264,550,876</u>    | <u>90,002,814</u>     | <u>90,002,814</u>     | <u>-</u>              | <u>-</u>              | <u>1,354,553,690</u>  | <u>1,354,553,690</u>  |
| 淨流動缺口              | <u>(\$ 679,827,968)</u> | <u>(\$ 681,681,363)</u> | <u>\$ 542,911,503</u> | <u>\$ 538,354,503</u> | <u>\$ 447,007,999</u> | <u>\$ 440,672,573</u> | <u>\$ 310,091,534</u> | <u>\$ 297,345,713</u> |

(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：子公司於民國98年12月31日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。子公司之利率風險以子公司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
- 因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
- 由於國內尚未建立現貨選擇權市場，且國內券商仍不能買賣外國金融商品，因此，未來在 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，存續期間自下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98年及97年12月31日尚未到期之認購（售）權證明細：（請參閱本公司合併財務報告第98至107頁）

h. 額外揭露事項

子公司民國98年及97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

|                | 98年度         | 97年度         | 帳列科目           |
|----------------|--------------|--------------|----------------|
| 發行認購權證負債價值變動利益 | \$ 1,689,535 | \$ 3,358,773 | 認購權證發行利益       |
| 發行認購權證負債價值變動損失 | ( 5,626,751) | ( 112,609)   | 認購權證發行損失       |
| 發行認購權證再買回評價利益  | 725,043      | 379,097      | 認購權證發行利益       |
| 發行認購權證再買回評價損失  | ( 508,126)   | -            | 認購權證發行損失       |
| 營業證券－避險        | 15,301       | 6,335        | 營業證券評價調整       |
| 應付債券－避險        | 38           | -            | 債券及附賣回債券融券評價利益 |

(b) 出售（損）益

|               | 98年度       | 97年度         | 帳列科目           |
|---------------|------------|--------------|----------------|
| 發行認購權證再買回出售利益 | \$ 229,307 | \$ 228,893   | 認購權證發行利益       |
| 發行認購權證再買回出售損失 | ( 407,960) | ( 1,324,283) | 認購權證發行損失       |
| 營業證券－避險       | 84,042     | ( 131,276)   | 出售證券損失－避險      |
| 應付債券－避險       | 3          | -            | 債券及附賣回債券融券回補利益 |

(c) 到期（損）益

|                 | 98年度       | 97年度         | 帳列科目     |
|-----------------|------------|--------------|----------|
| 發行認購權證到期前履約利益   | \$ 45,028  | \$ 8,597     | 認購權證發行利益 |
| 發行認購權證負債逾期失效利益  | 1,663      | 6,098        | 認購權證發行利益 |
| 發行認購權證再買回價值到期利益 | 4,705,266  | 45,208       | 認購權證發行利益 |
| 發行認購權證再買回價值到期損失 | ( 868,117) | ( 2,449,840) | 認購權證發行損失 |

(2) 衍生性金融商品－期貨及選擇權交易相關資訊

a. 期貨自營

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98年及97年12月31日止，子公司期貨部門尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

| 98年12月31日 |          |       |       |            |            |     |
|-----------|----------|-------|-------|------------|------------|-----|
| 項 目       | 交易種類     | 未平倉部位 |       | 合約金額或支付    |            |     |
|           |          | 買/賣方  | 契約數   | (收取)權利金    | 公平價值       | 備註  |
| 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 |
|           | 賣權－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)     | "   |

| 97年12月31日 |           |       |          |            |            |     |
|-----------|-----------|-------|----------|------------|------------|-----|
| 項 目       | 交易種類      | 未平倉部位 |          | 合約金額或支付    |            |     |
|           |           | 買/賣方  | 契約數      | (收取)權利金    | 公平價值       | 備註  |
| 期 貨 契 約   | 台指期貨      | 買方    | 120      | \$ 109,152 | \$ 109,152 | 非避險 |
|           | 金融期貨      | 買方    | 60       | 35,858     | 35,784     | "   |
|           | 電子期貨      | 買方    | 30       | 19,999     | 20,778     | "   |
| 選 擇 權 契 約 | 買權－股票選擇權  | 買方    | 2        | 11         | 12         | 非避險 |
|           | 買權－權買選擇權  | 賣方    | 10       | ( 34)      | ( 53)      | "   |
|           | 買權－權買選擇權  | 買方    | 30       | 83         | 111        | "   |
|           | 買權－電子選擇權  | 買方    | 11       | 60         | 29         | "   |
|           | 買權－非金電選擇權 | 買方    | 85       | 450        | 131        | "   |
|           | 買權－非金電選擇權 | 賣方    | 45       | ( 201)     | ( 168)     | "   |
|           | 買權－台指選擇權  | 賣方    | 1,044    | ( 8,117)   | ( 8,877)   | "   |
|           | 買權－台指選擇權  | 買方    | 60       | 370        | 410        | "   |
|           | 賣權－股票選擇權  | 買方    | 2        | 12         | 10         | "   |
|           | 賣權－權買選擇權  | 買方    | 10       | 49         | 20         | "   |
|           | 賣權－非金電選擇權 | 賣方    | 50       | ( 197)     | ( 147)     | "   |
|           | 賣權－非金電選擇權 | 買方    | 70       | 395        | 287        | "   |
| 賣權－台指選擇權  | 買方        | 1,086 | 2,653    | 2,154      | "          |     |
|           | 賣方        | 370   | ( 1,492) | ( 1,170)   | "          |     |

子公司民國98年及97年度從事期貨契約及選擇權交易產生之損益如下：

|         | 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\$5,752仟元及\$5,322仟元；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\$4,366仟元及\$3,016仟元。

| 97年度    |                  |                   |                  |
|---------|------------------|-------------------|------------------|
|         | 已實現（損）益          | 評價（損）益            | 合計               |
| 期貨契約利益  | \$ 351,197       | \$ -              | \$ 351,197       |
| 期貨契約損失  | ( 364,417)       | ( 5,061)          | ( 369,478)       |
| 選擇權交易利益 | 548,828          | -                 | 548,828          |
| 選擇權交易損失 | ( 451,821)       | ( 820)            | ( 452,641)       |
|         | <u>\$ 83,787</u> | <u>(\$ 5,881)</u> | <u>\$ 77,906</u> |

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98年及97年12月31日止，子公司尚未平倉之交易列示如下：

| 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央債甲賣權  | \$ 27         | \$ 25 |
| 97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97央債中4賣權 | \$ 86         | \$ 13 |
| 買進97央債甲6買權 | 459           | 156   |

(b) 子公司民國98年及97年度從事債券選擇權交易產生之淨（損）利分別為\$1,601仟元及\$10,021仟元，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。

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及台股指數選擇權交易屬保證金交易，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98年及97年12月31日止，尚未到期之利率交換合約之交易列示如下：

| 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     |

| 97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） | \$ 67,420,000 | \$ 2,510,651 | 交易目的 | 無     |
| 換利合約價值（負債） | 69,520,000    | ( 2,580,344) | 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。

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：

# 財務概況

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

|      | 97年度       |             |             |
|------|------------|-------------|-------------|
|      | 已實現（損）益    | 評價（損）益      | 合計          |
| 利率交換 | (\$ 5,614) | (\$ 60,392) | (\$ 66,006) |

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，降低本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98年及97年12月31日止，資產交換業務－選擇權交易資訊如下：

| 98年12月31日  |               |             |
|------------|---------------|-------------|
| 金融商品       | 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) |

| 97年12月31日  |               |           |
|------------|---------------|-----------|
| 金融商品       | 合約金額或（支付）之權利金 | 公平價值      |
| 賣出美式選擇權－買權 | \$ 36,953     | \$ 11,305 |

#### 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益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     | 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) |

| 項 目     | 97 年 度    |             |           |
|---------|-----------|-------------|-----------|
|         | 已實現（損）益   | 評價（損）益      | 合計        |
| 資產交換選擇權 | \$ 83,208 | (\$ 28,429) | \$ 54,779 |

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98年及97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：

98年12月31日：無

| 97年12月31日 |           |           |           |        |        |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|
| 交易種類      | 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 |
| 保本型商品     | \$ 80,000 | \$ 79,627 | \$ 79,865 | \$ 373 | \$ 404 |

#### 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98年及97年度所產生之相關損益之表達，列示如下：

|        | 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) |

|        | 97 年 度   |          |          |
|--------|----------|----------|----------|
|        | 已實現（損）益  | 評價（損）益   | 合計       |
| 保本型商品  | \$ 3,377 | (\$ 253) | \$ 3,124 |
| 股權連結商品 | 1,147    | ( 518)   | 629      |
|        | \$ 4,524 | (\$ 771) | \$ 3,753 |

上列（損）益帳列「衍生性金融商品利益（損失）－櫃檯」科目項下。

#### f. 子公司辦理融資、融券業務，截至民國98年及97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：

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

| 97年12月31日    |            |               |
|--------------|------------|---------------|
|              | 融資股數       | 融資市價          |
| 客戶所提供融資之擔保證券 | 699,502 仟股 | \$ 14,901,827 |
| 借予客戶融資之證券    | 34,968 仟股  | 924,064       |

#### 3. 兆豐票券

##### (1) 衍生性金融商品－期貨及選擇權

- A. 截至民國98年及97年12月31日止，子公司未持有期貨及選擇權未平倉部位。

- B. 子公司於民國98年及97年度從事衍生性金融商品之相關損益於損益表之表達，列示如下：

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

|             | 97 年 度    |        |           |
|-------------|-----------|--------|-----------|
|             | 已實現（損）益   | 評價（損）益 | 合計        |
| 期貨契約 (損) 益  | \$ 9,353  | \$ -   | \$ 9,353  |
| 選擇權交易 (損) 益 | 1,039     | -      | 1,039     |
|             | \$ 10,392 | \$ -   | \$ 10,392 |

#### C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。本公司交易對象為信用良好之銀行及券商，又到期前皆可平倉，故無重大信用交易風險。

#### D. 市場風險

因本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，惟本公司基於風險管理，業已設立停損點控制此風險。

#### E. 流動性風險

本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

本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，每日依本公司所建立之未平倉部位逐日評價，若需追繳保證金，本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98年及97年12月31日止，尚未到期之利率交換合約之交易。
- B. 本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：

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

|      | 97 年 度      |           |           |
|------|-------------|-----------|-----------|
|      | 已實現（損）益     | 評價（損）益    | 合計        |
| 利率交換 | (\$ 16,062) | \$ 30,482 | \$ 14,420 |

#### C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。本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

本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) 信用風險

- A. 子公司主要業務之一為提供商業本票發行之保證，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98年及97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246,294百萬元及\$244,232百萬元（已動用餘額分別為\$98,766百萬元及\$117,946百萬元）。
- C. 由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，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98年及97年12月31日止該等具有擔保品之保證所佔比率約為59%及51%。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. 依公開發行星券金融公司財務報告編製準則應揭露之資訊如下：

#### a. 資產品質

| 項目                    | 98年12月31日 | 97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 | \$ -      | \$ 30,500 |
| 逾期授信（含轉列催收款部分）        | 373,539   | 606,350   |
| 應予觀察授信                | 860,000   | 1,225,000 |
| 催收款項                  | 373,539   | 577,350   |
| 逾期授信比率（%）（註）          | 0.38      | 0.51      |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率（%）   | 1.24      | 1.54      |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備    | 2,795,771 | 2,480,919 |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備      | 3,039,239 | 2,776,424 |

註：逾期授信比率＝逾期授信÷（應收保證及背書票據＋逾期授信）。

#### b. 主要業務概況

| 項目                                 | 98年12月31日     | 97年12月31日      |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| 保證及背書票券總餘額                         | \$ 98,776,630 | \$ 117,945,700 |
| 保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）           | 3.35          | 4.36           |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額                  | 159,606,041   | 215,025,089    |
| 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（註） | 5.41          | 7.95           |

註：依現行規定票券金融公司保證及背書票券總餘額不得超過淨值之8倍，主要負債總額不得超過淨值之14倍，子公司上述業務皆符合規定。

#### c. 授信風險集中情形

| 項目            | 98年12月31日  | 97年12月31日 |
|---------------|------------|-----------|
| 對利害關係人授信金額    | \$ 340,000 | \$ -      |
| 利害關係人授信比率（註1） | 0.34%      | -         |
| 股票質押授信比率（註2）  | 18.86%     | 14.72%    |

|                                | 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    | 30.73%  | 製造業    | 35.17%  |
|                                | 金融及保險業 | 30.70 % | 金融及保險業 | 28.01%  |
|                                | 不動產    | 18.09%  | 不動產    | 15.82 % |

註1：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。

註2：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。

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

#### d. 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情況

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：

|           | 98 年 度       | 97 年 度       |
|-----------|--------------|--------------|
| 期初金額      | \$ 2,776,424 | \$ 1,851,971 |
| 本期提列之各項提存 | 843,888      | 1,027,965    |
| 本期沖銷      | ( 581,073)   | ( 103,512)   |
| 期末金額      | \$ 3,039,239 | \$ 2,776,424 |

e. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中之資訊  
承作商業本票之保證發行業務，信用風險顯著集中之產業如下：

|                | 98年12月31日 |        | 97年12月31日  |        |
|----------------|-----------|--------|------------|--------|
|                | 金額        | 比率     | 金額         | 比率     |
| 製造業            | \$ 30,470 | 30.73  | \$ 41,708  | 35.17  |
| 金融保險業          | 30,439    | 30.70  | 33,213     | 28.01  |
| 不動產業           | 17,933    | 18.09  | 18,756     | 15.82  |
| 批發及零售業         | 6,482     | 6.54   | 7,991      | 6.74   |
| 服務業            | 4,811     | 4.85   | 5,509      | 4.65   |
| 其他－未達期末保證餘額5%者 | 9,005     | 9.09   | 11,406     | 9.61   |
| 合計             | \$ 99,140 | 100.00 | \$ 118,583 | 100.00 |

(4) 市場風險

A. 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，在額度及損失限額內業經適當控管。

B. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則應揭露之資訊如下：

(a) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

|                 | 98 年 度       |          |
|-----------------|--------------|----------|
|                 | 平 均 值        | 平均利率 (%) |
| 資產              |              |          |
| 現金及約當現金         | \$ 1,053,449 | 0.17     |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 110,347,047  | 1.06     |
| 附買回票券及債券投資      | 10,415,285   | 0.27     |
| 備供出售金融資產        | 108,603,489  | 2.99     |
| 持有至到期日金融資產      | 378,767      | 3.05     |
| 負債              |              |          |
| 銀行暨同業透支及拆借      | 8,166,381    | 0.23     |
| 附買回票券及債券負債      | 199,008,429  | 0.25     |

|                 | 97年度        |          |
|-----------------|-------------|----------|
|                 | 平 均 值       | 平均利率 (%) |
| 資產              |             |          |
| 現金及約當現金         | \$ 955,747  | 1.15     |
| 拆放銀行暨同業         | 1,639       | 2.07     |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 103,410,772 | 2.50     |
| 附買回票券及債券投資      | 16,482,505  | 1.81     |
| 備供出售金融資產        | 122,204,094 | 2.93     |
| 持有至到期日金融資產      | 200,000     | 3.67     |

|            |             |      |
|------------|-------------|------|
| 負債         |             |      |
| 銀行暨同業透支及拆借 | 5,182,585   | 2.03 |
| 附買回票券及債券負債 | 213,121,702 | 1.82 |
| 應付公司債      | 2,375,683   | 1.48 |

附賣回及附買回票券及債券包含總分公司交易。

b. 利率敏感性資訊

| 利率敏感性資產負債分析表 |           |         |         |        |          |
|--------------|-----------|---------|---------|--------|----------|
| 98年12月31日    |           |         |         |        |          |
| 單位：新臺幣百萬元，%  |           |         |         |        |          |
| 項 目          | 1至90天     | 91至180天 | 181天至1年 | 1年以上   | 合計       |
| 利率敏感性資產      | 82,667    | 12,570  | 10,260  | 88,910 | 194,407  |
| 利率敏感性負債      | 162,475   | 2,657   | 60      | 32,836 | 198,028  |
| 利率敏感缺口       | ( 79,808) | 9,913   | 10,200  | 56,074 | ( 3,621) |
| 淨值           |           |         |         |        | 32,836   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |         |         |        | 98.17    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |         |         |        | ( 11.03) |

| 97年12月31日    |           |         |         |         |          |
|--------------|-----------|---------|---------|---------|----------|
| 單位：新臺幣百萬元，%  |           |         |         |         |          |
| 項 目          | 1至90天     | 91至180天 | 181天至1年 | 1年以上    | 合計       |
| 利率敏感性資產      | 123,911   | 7,319   | 8,378   | 113,328 | 252,936  |
| 利率敏感性負債      | 217,822   | 4,304   | 1,508   | 33,321  | 256,955  |
| 利率敏感缺口       | ( 93,911) | 3,015   | 6,870   | 80,007  | ( 4,019) |
| 淨值           |           |         |         |         | 33,321   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |         |         |         | 98.44    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |         |         |         | ( 12.06) |

註1：利率敏感性資產與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。  
註2：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（指利率敏感性資產與利率敏感性負債）。  
註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(5) 流動性風險

A. 子公司之營運資金足以支應，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金融商品均具活絡市場，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，並控管為配合之缺口，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98年及97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：

|                 | 98年12月31日     |               |              |         |         |        |        |      |
|-----------------|---------------|---------------|--------------|---------|---------|--------|--------|------|
|                 | 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 | \$ -    | \$ -    | \$ -   | \$ -   | \$ - |
| 固定利率商業本票契約      | -             | -             | 5,741        | 35,417  | -       | -      | -      | -    |
| 債券投資-政府債        | -             | -             | -            | -       | -       | 20,886 | -      | -    |
| 債券投資-國際金融債      | -             | -             | -            | 374,395 | -       | -      | -      | -    |
| 債券投資-可轉換公司債     | -             | -             | 11,696       | -       | 220,784 | -      | 39,405 | -    |
| 可轉換公司債資產交換      | -             | 130,032       | 631,922      | 418,018 | 55,429  | -      | -      | -    |
| 衍生性商品-利率交換      | 2,271         | 7,137         | 20,735       | 44,014  | -       | -      | -      | -    |
| 衍生性商品-股價指數選擇權   | 2,270         | 670           | -            | -       | -       | -      | -      | -    |

|            |               |               |               |               |               |               |               |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 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    |
| 債券投資-金融債   | 178,973       | 1,500,945     | 1,669,151     | -             | -             | -             | -             | -             |
| 債券投資-國際金融債 | -             | -             | 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       |
| 持有至到期日金融資產 | -             | 200,000       | -             | -             | 250,000       | -             | -             | -             |
| 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 |

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)     | -             | -             | -             | -             |
| 附買回票券及債券負債      | ( 132,787,186)  | ( 24,101,631)  | ( 2,717,224)  | -             | -             | -             | -             | -             |
| 負債合計            | ( 132,787,186)  | ( 24,101,631)  | ( 2,758,079)  | ( 34,135)     | -             | -             | -             | -             |
| 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 |

|                 | 97年12月31日     |               |              |           |        |        |         |        |
|-----------------|---------------|---------------|--------------|-----------|--------|--------|---------|--------|
|                 | 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            | \$ 62,940,733 | \$ 57,382,703 | \$ 5,041,924 | \$ -      | \$ -   | \$ -   | \$ -    | \$ -   |
| 固定利率商業本票契約      | -             | 27            | 19,831       | 24,494    | 52,833 | -      | -       | -      |
| 債券投資-政府債        | 100,074       | -             | -            | -         | -      | -      | 467,277 | 53,420 |
| 債券投資-金融債        | -             | 296,180       | -            | -         | -      | -      | -       | -      |
| 債券投資-可轉換公司債     | -             | -             | 64,124       | 9,445     | 22,832 | 30,073 | 1,369   | -      |
| 可轉換公司債資產交換      | -             | 80,246        | 1,129,399    | 1,269,170 | 5,432  | -      | -       | -      |
| 衍生性商品-利率交換      | -             | 509           | 1,587        | 57,370    | 51,407 | -      | -       | -      |

|            |               |               |               |               |               |               |               |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 備供出售金融資產   |               |               |               |               |               |               |               |               |
| 債券投資-政府債   | 105,384       | 100,403       | 6,034,859     | 12,339,733    | 11,464,728    | 22,365,198    | 14,707,283    | 32,614,296    |
| 債券投資-金融債   | -             | 495,494       | 2,489,541     | 3,373,683     | -             | -             | -             | -             |
| 債券投資-公司債   | 1,468,067     | 289,500       | 1,487,222     | 4,213,013     | 4,248,336     | 2,038,861     | 1,650,511     | 1,277,102     |
| 持有至到期日金融資產 | -             | -             | -             | 200,000       | -             | -             | -             | -             |
| 資產合計       | \$ 64,614,258 | \$ 58,645,062 | \$ 16,268,487 | \$ 21,486,908 | \$ 15,845,568 | \$ 24,434,132 | \$ 16,826,440 | \$ 33,944,818 |

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      | -                | -             | ( 9,093)      | ( 67,709)     | ( 42,214)     | -             | -             | -             |
| 附買回票券及債券負債      | ( 174,602,720)   | ( 34,610,021) | ( 5,812,348)  | -             | -             | -             | -             | -             |
| 負債合計            | ( 174,602,720)   | ( 34,610,021) | ( 5,821,441)  | ( 67,709)     | ( 42,214)     | -             | -             | -             |
| 淨流動缺口           | (\$ 109,988,462) | \$ 24,035,041 | \$ 10,447,046 | \$ 21,419,199 | \$ 15,803,354 | \$ 24,434,132 | \$ 16,826,440 | \$ 33,944,818 |

D. 依公開發行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

| 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     | -         | -         | -         | -        |           |  |
|           | 附賣回交易餘額 | 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) |           |  |

(6) 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98年及97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：

| 98年12月31日       |            |              |              |            |            |            |            |         |              |
|-----------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|---------|--------------|
| 金融商品項目          | 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11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 | 合計           |
| 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 |

| 97年12月31日       |              |              |              |            |            |            |            |         |              |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|---------|--------------|
| 金融商品項目          | 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11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 | 合計           |
| 資產              |              |              |              |            |            |            |            |         |              |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |              |              |              |            |            |            |            |         |              |
| 浮動利率金融債         | \$ 296,180   | \$ -         | \$ -         | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -    | \$ 296,180   |
| 衍生性商品－利率交換      | 23,532       | 71,906       | 15,435       | -          | -          | -          | -          | -       | 110,873      |
| 備供出售之金融資產       |              |              |              |            |            |            |            |         |              |
| 浮動利率金融債         | 178,974      | 756,492      | 506,162      | -          | -          | -          | -          | -       | 1,441,628    |
| 浮動利率公司債         | 1,083,723    | 289,500      | 489,871      | -          | -          | -          | -          | -       | 1,863,094    |
| 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            | \$ 1,582,409 | \$ 1,267,898 | \$ 1,011,468 | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -    | \$ 3,861,775 |
| 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      | ( 77,115)    | ( 41,901)    | -            | -          | -          | -          | -          | -       | ( 119,016)   |
| 負債合計            | ( 77,115)    | ( 41,901)    | -            | -          | -          | -          | -          | -       | ( 119,016)   |
| 合計              | \$ 1,505,294 | \$ 1,225,997 | \$ 1,011,468 | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -    | \$ 3,742,759 |

B. 市場利率（除交易目的金融資產外）

| 金融資產項目      | 98年12月31日       | 97年12月31日       |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 備供出售金融資產    |                 |                 |
| 債券投資－政府債券   | 0.1126%~2.1772% | 0.9544%~2.0026% |
| 債券投資－金融債券   | 1.8525%~3.0000% | 2.0000%~3.0500% |
| 債券投資－國際金融債券 | 101.035（百元價）    | -               |
| 債券投資－公司債券   | 1.7000%~6.0333% | 1.8800%~3.3500% |
| 持有至到期日金融資產  |                 |                 |
| 債券投資－金融債券   | 2.3000%~3.2500% | 3.2500%~3.9000% |
| 債券投資－公司債券   | 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如下：

| 98年度 |              |            |              |                           |
|------|--------------|------------|--------------|---------------------------|
| 險 別  | 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              |

| 98年度 |              |              |                              |
|------|--------------|--------------|------------------------------|
| 險別   | 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                 |

| 97年度 |              |            |              |                           |
|------|--------------|------------|--------------|---------------------------|
| 險別   | 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  | \$ 398,523   | \$ 113,312 | \$ 134,004   | \$ 377,831                |
| 非強制險 | 5,580,761    | 832,163    | 3,508,546    | 2,904,378                 |
| 合計   | \$ 5,979,284 | \$ 945,475 | \$ 3,642,550 | \$ 3,282,209              |

| 97年度 |              |              |                              |
|------|--------------|--------------|------------------------------|
| 險別   | 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  | \$ 179,081   | \$ 171,424   | \$ 370,174                   |
| 非強制險 | 1,625,801    | 1,681,809    | 2,960,386                    |
| 合計   | \$ 1,804,882 | \$ 1,853,233 | \$ 3,330,560                 |

(7) 自留賠款計算明細如下：

| 98年度 |             |            |             |                              |
|------|-------------|------------|-------------|------------------------------|
| 險 別  | 保險賠款(1)     | 再保賠款(2)    | 攤回再保款(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                 |

| 97年度 |             |            |             |                              |
|------|-------------|------------|-------------|------------------------------|
| 險 別  | 保險賠款(1)     | 再保賠款(2)    | 攤回再保款(3)    | 自 留 賠 款(4) = (1) + (2) - (3) |
| 強制險  | \$ 225,007  | \$ 58,631  | \$ 89,542   | \$ 194,096                   |
| 非強制險 | 2,930,539   | 343,253    | 1,328,636   | 1,945,156                    |
| 合計   | \$3,155,546 | \$ 401,884 | \$1,418,178 | \$ 2,139,252                 |

(8) 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及收回明細如下：

| 98年度    |            |            |            |            |
|---------|------------|------------|------------|------------|
| 汽車強制險   | 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    | 2,471      | 2,336      | 2,471      | 2,336      |
| 合計      | \$ 368,041 | \$ 137,135 | \$ 125,662 | \$ 379,514 |

| 機車強制險   | 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    | 596        | 643       | 596       | 643        |
| 合計      | \$ 277,910 | \$ 97,208 | \$ 56,485 | \$ 318,633 |

| 97年度    |            |            |            |            |
|---------|------------|------------|------------|------------|
| 汽車強制險   | 期初餘額       | 本期提存       | 本期收回       | 期末餘額       |
| 未滿期保費準備 | \$ 123,955 | \$ 123,191 | \$ 123,955 | \$ 123,191 |
| 賠款準備    | 166,696    | 75,683     | -          | 242,379    |
| 特別準備    | 2,488      | 2,471      | 2,488      | 2,471      |
| 合計      | \$ 293,139 | \$ 201,345 | \$ 126,443 | \$ 368,041 |

| 機車強制險   | 期初餘額       | 本期提存       | 本期收回      | 期末餘額       |
|---------|------------|------------|-----------|------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 47,469  | \$ 55,889  | \$ 47,469 | \$ 55,889  |
| 特別準備    | 175,470    | 45,955     | -         | 221,425    |
| 賠款準備    | 554        | 596        | 554       | 596        |
| 合計      | \$ 223,493 | \$ 102,440 | \$ 48,023 | \$ 277,910 |

(9) 自留限額：

子公司民國98年及97年度各險每一危險單位保險之自留限額如下：

| 項 目            | 98 年 度     | 97 年 度     |
|----------------|------------|------------|
| 火災保險           | \$ 700,000 | \$ 700,000 |
| 火險附加保險         | 700,000    | 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           | 700,000    | 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          |

B. 子公司截至民國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險費支出為\$5,391仟元，未適格再保險準備金組成項目為未滿期保費準備金\$2,695仟元及已報未付賠款應攤回再保賠款與給付\$29仟元。

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

本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

本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

本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、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、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98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   | \$ 6,773,000 | \$ - | \$ - | \$ 6,773,000 |
| 應付短期票券 | 3,207,567    | -    | -    | 3,207,567    |

B. 浮動利率

|           | 1年內       | 1至2年 | 2年以上      | 合計        |
|-----------|-----------|------|-----------|-----------|
| 銀行存款      | \$ 24,164 | \$ - | \$ -      | \$ 24,164 |
| 受限制資產-非流動 | -         | -    | 36,766    | 36,766    |
| 銀行長期借款    | -         | -    | 2,291,500 | 2,291,500 |

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，子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式，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銀行存款、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，可能因交易對手或其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及相關規章之擬定等；投資部負責投資業務之風險管理，並擬訂投資相關規章；財務部負責投資銀行、金融資產與不動產證券化等業務之風險管理及擬訂相關規章；徵信處負責法金客戶信用調查、分析、評估與徵信規章之擬訂。市場風險及流動性風險方面以財務管理中心為管理單位，負責建立金融商品訂價模型與評價系統及全行金融商品曝險部位之控管，並擬訂相關業務規章。作業風險方面，因涉及全行內部作業、人員、系統或外部事件等所可能造成之損失，因此由風控處統籌監督各單位執行成效。國家風險方面以企劃處為管理單位，負責擬訂國家風險限額與相關業務規章。此外，風控處亦負責擬訂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，並每季舉行風險控管會議（99年度起改為每兩個月舉行一次），彙整各項風險控管情形，定期向（常務）董事會報告及陳報兆豐金控風險控管部。

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，提報兆豐金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，並按季依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，檢討執行情形，以強化全行風險管理。另依主管機關規定，於財報及網站揭露信用風險相關資訊。

為控管關係（集團）企業與產業風險，避免風險過度集中，子公司依產業景氣、展望與授信風險之高低，訂定關係（集團）企業、主要行業別等各類授信、投資限額，並定期向高階管理階層報告控管情形及對銀行法、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兆豐金控報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。

資產評估：業務主管單位對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依子公司轉銷呆帳、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兆豐金控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含括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。各項交易均有限額及停損規定，並依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，並按季向董事會報告。

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

97年開始建置 SUMMIT 資訊系統，目前已完成外匯交易、拆借市場、匯率選擇權及外幣債券之建置，其他金融商品之建置預計99年中完成。完成後該系統在風險管理方面將可提供即時額度管理、損益評估、敏感性風險因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。

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，作為執行業務的依循。

辦理自行查核以了解各業務控管機制落實情形，即時改進缺失。

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

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

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、遵守法令主管制度實施情形、稽核與自行查核情形均會定期向董事會報告。

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

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

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「子公司給予個別國家及各級別國家風險限額表」檢視限額執行情形呈核高階管理階層，每季將國家風險額度使用情形及曝險狀況，呈報風險控管會議後，由風險控管處提報董事會。

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

子公司及孫公司從事固定收益與權益證券部位之投資以市場報價公平價值衡量，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，除部位限額或名目本金、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

子公司及孫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、應收帳款及受委託買賣證券之應收帳款之金融商品。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），且來往對象皆是體質健全上市上櫃公司；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。

子公司及孫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

子公司及孫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。

子公司及孫公司所持有之期貨或選擇權未平倉及未履約部位、權證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。

子公司及孫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

子公司及孫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。

子公司及孫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

為有效控制子公司及孫公司整體之風險，子公司及孫公司成立專責之風險管理委員會，專司子公司及孫公司資產配置決策，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。

子公司及孫公司風險管理組織架構尚包括董事會及風險管理室，董事會為子公司及孫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。

子公司及孫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) 兆豐投信

子公司持有金融商品為現金及約當現金、附賣回債券、備供出售金融資產、無活絡市場之債券投資。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。

(5) 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。

(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<br>資本適足性資訊<br>民國98年12月31日 |                |                    |                    |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| 各公司                                         | 金融控股公司<br>持股比例 | 集團合格資本             | 集團法定<br>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%        |

| 民國97年12月31日              |                |                    |                    |
|--------------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| 各公司                      | 金融控股公司<br>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%        | \$ 183,461,613     | \$ 203,955,580     |
| 兆豐國際商業銀行子公司              | 100.00%        | 160,538,286        | 114,641,892        |
| 兆豐證券子公司                  | 100.00%        | 8,475,763          | 4,342,560          |
| 兆豐票券金融子公司                | 100.00%        | 27,761,307         | 15,760,688         |
| 兆豐產物保險子公司                | 100.00%        | 5,174,291          | 1,769,366          |
| 兆豐國際證券投資信託子公司            | 100.00%        | 594,546            | 884,305            |
| 兆豐資產管理子公司                | 100.00%        | 2,383,663          | 4,296,040          |
| 兆豐人身保險代理人子公司             | 100.00%        | 38,276             | 27,483             |
| 兆豐創業投資子公司                | 100.00%        | 803,952            | 402,891            |
| 應扣除項目                    |                | ( 212,277,289)     | ( 196,065,435)     |
| 小計                       |                | (A) \$ 176,954,408 | (B) \$ 150,015,370 |
| 集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B) |                |                    | (C) 117.96%        |

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<br>金融控股公司合格資本                 |                |                |  |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|--|
| 項 目                                             | 98年12月31日      | 97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<br>永續非累積特別股者及無到期日非累<br>積次順位債券 | -              | -              |  |
| 其他次順位債券                                         | 6,000,000      | 6,000,000      |  |
| 預收股本                                            | -              | -              |  |
| 資本公積                                            | 43,426,403     | 43,426,403     |  |
| 法定盈餘公積                                          | 15,354,639     | 15,325,187     |  |
| 特別盈餘公積                                          | 354,967        | 354,967        |  |
| 累積盈虧                                            | 16,206,576     | 4,668,990      |  |
| 權益調整數                                           | 9,717,733      | 3,108,674      |  |
| 減：商譽                                            | -              | -              |  |
| 減：遞延資產                                          | 142,103        | 16,870         |  |
| 減：庫藏股                                           | -              | -              |  |
| 合格資本合計                                          | \$ 201,512,477 | \$ 183,461,613 |  |

(六) 依金融控股公司法第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97~108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、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益分攤方式及金額：

1. 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

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，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於本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98年度：

兆豐國際投資信託股份有限公司約支付\$1,566萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券股份有限公司約支付\$126萬元推介獎金與其他子公司；兆豐國際商業銀行約支付\$79萬元推介獎金與其他子公司；兆豐

產險股份有限公司透過其他子公司共同業務推廣約增加\$27,133萬元保費收入；兆豐國際商業銀行透過其他子公司共同業務推廣約增加\$509萬元保費收入；兆豐國際證券投資信託股份有限公司透過其他子公司共同業務推廣約增加\$6,049萬元收入；兆豐票券股份有限公司透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,587萬元收入。

民國97年度：

兆豐國際證券投資信託股份有限公司約支付\$1,125萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券股份有限公司約支付\$142萬元推介獎金與其他子公司；兆豐國際商業銀行約支付\$12萬元推介獎金與其他子公司；兆豐產險股份有限公司透過其他子公司共同業務推廣約增加\$24,627萬元保費收入；兆豐國際商業銀行透過其他子公司共同業務推廣約增加\$566萬元保費收入；兆豐國際投資信託股份有限公司透過其他子公司共同業務推廣約增加\$4,507萬元收入；兆豐票券股份有限公司透過其他子公司共同業務推廣約增加\$493萬元收入。

(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98年度

| 項目         | 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   | (\$ 549,488) | \$ 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)    | 19,056,187    |
| 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 | \$ 10,799,327 | \$ 146,238 | \$ 2,786,522 | \$ 1,228,891 | (\$ 606,108) | \$ 14,344,870 |

註：合併沖銷後之金額。

業務別財務資訊

民國97年度

| 項目         | 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      | \$ 27,424,394 | \$ 212,729 | \$ 2,467,274 | \$ 902,809   | (\$ 483,670) | \$ 30,523,536 |
| 利息以外淨收益    | 622,551       | 423,211    | 1,454,978    | ( 728,109)   | ( 959,033)   | 813,598       |
| 淨收益        | 28,046,945    | 635,940    | 3,922,252    | 174,700      | ( 1,442,703) | 31,337,134    |
| 呆帳費用       | ( 7,333,595)  | -          | ( 1,027,965) | -            | -            | ( 8,361,560)  |
| 提存各項保險責任準備 | -             | ( 287,055) | -            | -            | -            | ( 287,055)    |
| 營業費用       | (14,338,168)  | ( 857,279) | ( 705,928)   | ( 2,661,303) | ( 1,040,733) | (19,603,411)  |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 6,375,182     | ( 508,394) | 2,188,359    | ( 2,486,603) | ( 2,483,436) | 3,065,108     |
| 所得稅費用      | ( 2,558,129)  | 30,540     | ( 440,786)   | ( 199,791)   | 345,080      | ( 2,823,086)  |
| 繼續營業部門稅後淨利 | 3,817,053     | ( 477,854) | 1,747,573    | ( 2,686,394) | ( 2,138,356) | 262,022       |

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98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目           | 98年12月31日<br>金額 | 97年12月31日<br>金額 | 變動百分比<br>% | 項目          | 98年12月31日<br>金額 | 97年12月31日<br>金額 | 變動百分比<br>% |
|--------------|-----------------|-----------------|------------|-------------|-----------------|-----------------|------------|
| 資產           |                 |                 |            | 負債          |                 |                 |            |
| 現金及約當現金      | \$ 3,973,949    | \$ 1,276,998    | 211        | 應付款項        | 9,289,859       | 10,071,386      | ( 8)       |
| 應收款項-淨額      | 2,109,325       | 4,368,517       | ( 52)      | 應付債券        | 19,450,000      | 19,450,000      | -          |
| 備供出售金融資產-淨額  | 4,326,506       | 3,654,882       | 18         | 應計退休金負債     | 32,868          | 34,034          | ( 3)       |
| 採權益法之股權投資-淨額 | 212,270,268     | 196,065,435     | 8          | 其他負債        | 5,990           | 6,147           | ( 3)       |
| 以成本衡量之金融資產   | 762,046         | 762,046         | -          | 負債總計        | 28,778,717      | 29,561,567      | ( 3)       |
| 固定資產-淨額      | 727,187         | 759,660         | ( 4)       | 股東權益        |                 |                 |            |
| 其他資產-淨額      | 129,610         | 147,684         | ( 12)      | 普通股股本       | 110,594,262     | 110,594,262     | -          |
| 遞延所得稅資產-淨額   | 134,406         | 4,828           | 2,684      | 資本公積        | 43,426,403      | 43,426,403      | -          |
|              |                 |                 |            | 保留盈餘        |                 |                 |            |
|              |                 |                 |            | 法定盈餘公積      | 15,354,639      | 15,325,187      | -          |
|              |                 |                 |            | 特別盈餘公積      | 354,967         | 354,967         | -          |
|              |                 |                 |            | 未分配盈餘       | 16,206,576      | 4,668,990       | 247        |
|              |                 |                 |            | 股東權益其他項目    |                 |                 |            |
|              |                 |                 |            | 未實現重估增值     | 2,319,945       | 3,191,570       | ( 27)      |
|              |                 |                 |            | 累積換算調整數     | 1,598,513       | 1,755,165       | ( 9)       |
|              |                 |                 |            | 金融商品之未實現利益  | 5,799,275       | ( 1,838,061)    | ( 416)     |
|              |                 |                 |            | 股東權益總計      | 195,654,580     | 177,478,483     | 10         |
|              |                 |                 |            | 重大承諾事項及或有事項 |                 |                 |            |
| 資產總計         | \$224,433,297   | \$207,040,050   | 8          | 負債及股東權益總計   | \$224,433,297   | \$207,040,050   | 8          |

董事長：王榮岡

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98年及97年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目           | 98年度<br>金額    | 97年度<br>金額 | 變動百分比  |
|--------------|---------------|------------|--------|
| 收益           |               |            |        |
| 利息收入         | \$ 4,983      | \$ 36,762  | ( 86)  |
| 採用權益法認列之投資收益 | 15,190,437    | 858,051    | 1,670  |
| 其他非利息淨收益     | 16,420        | 13,054     | 26     |
|              | 15,211,840    | 907,867    | 1,576  |
| 費用及損失        |               |            |        |
| 利息費用         | ( 514,206)    | ( 409,325) | 26     |
| 手續費費用        | -             | ( 827)     | ( 100) |
| 兌換損失         | ( 9)          | ( 848)     | -      |
| 用人費用         | ( 201,717)    | ( 131,459) | 53     |
| 折舊及攤銷費用      | ( 51,603)     | ( 61,748)  | ( 16)  |
| 其他業務及管理費用    | ( 75,466)     | ( 132,559) | ( 43)  |
|              | ( 843,001)    | ( 736,766) | 14     |
| 繼續營業單位稅前淨利   | 14,368,839    | 171,101    | 8,298  |
| 所得稅（費用）利益    | ( 36,945)     | 123,418    | ( 130) |
| 本期淨利         | \$ 14,331,894 | \$ 294,519 | 4,766  |

基本每股盈餘（單位：新臺幣元）

| 稅前      | 稅後      | 稅前      | 稅後      |
|---------|---------|---------|---------|
| \$ 1.30 | \$ 1.30 | \$ 0.02 | \$ 0.03 |

稀釋每股盈餘（單位：新臺幣元）

| 稅前      | 稅後      | 稅前      | 稅後      |
|---------|---------|---------|---------|
| \$ 1.30 | \$ 1.30 | \$ 0.02 | \$ 0.03 |

董事長：王榮岡

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98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目                 | 98年12月31日       | 97年12月31日       | 項目              | 98年12月31日       | 97年12月31日       |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 資產                 |                 |                 | 負債              |                 |                 |
| 現金及約當現金            | \$ 305,966,509  | \$ 260,540,022  | 央行及銀行同業存款       | \$ 389,582,216  | \$ 385,328,571  |
| 存放央行及拆借銀行同業-淨額     | 90,403,913      | 103,069,179     | 央行及同業融資         | 57,517,261      | 53,185,187      |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 | 25,129,708      | 40,099,319      | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 32,930,365      | 48,544,695      |
| 附買回票券及債券投資-淨額      | -               | 1,703,165       | 附買回票券及債券負債      | 3,384,082       | 11,239,752      |
| 應收款項-淨額            | 85,850,470      | 95,679,862      | 應付款項            | 39,989,175      | 54,850,792      |
| 貼現及放款-淨額           | 1,264,904,835   | 1,303,532,614   | 存款及匯款           | 1,473,469,928   | 1,306,722,745   |
| 備供出售金融資產-淨額        | 113,744,529     | 101,441,676     | 應付金融債券          | 27,703,000      | 29,899,347      |
| 持有至到期日金融資產-淨額      | 261,919,439     | 94,257,827      | 應計退休金負債         | 1,541,227       | 1,218,320       |
| 採權益法之股權投資-淨額       | 9,268,167       | 9,042,433       | 其他負債            | 11,286,102      | 11,945,206      |
| 其他金融資產-淨額          | 19,128,952      | 21,168,785      | 負債總計            | 2,041,438,912   | 1,908,881,078   |
| 固定資產-淨額            | 14,803,951      | 16,189,414      | 股東權益            |                 |                 |
| 其他資產-淨額            | 6,564,319       | 3,846,031       | 股本              | 64,109,878      | 64,109,878      |
|                    |                 |                 | 資本公積            | 33,070,028      | 33,070,028      |
|                    |                 |                 | 保留盈餘            | 52,834,864      | 43,773,487      |
|                    |                 |                 | 股東權益其他項目        | 6,231,110       | 735,856         |
|                    |                 |                 | 股東權益總計          | 156,245,880     | 141,689,249     |
| 資產總計               | \$2,197,684,792 | \$2,050,570,327 | 負債及股東權益總計       | \$2,197,684,792 | \$2,050,570,327 |

兆豐證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目       | 98年12月31日     | 97年12月31日     | 項目         | 98年12月31日     | 97年12月31日     |
|----------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|
| 資產       |               |               | 負債         |               |               |
| 流動資產     | \$ 36,964,735 | \$ 43,300,292 | 流動負債       | \$ 28,619,399 | \$ 33,065,938 |
| 基金及投資    | 1,746,276     | 1,538,797     | 長期負債       | -             | 3,000,000     |
| 固定資產     | 2,978,869     | 3,097,749     | 其他負債       | 528,172       | 314,702       |
| 無形資產     | 32,060        | 41,830        | 受託買賣資產淨額   | -             | 133,629       |
| 其他資產     | 1,767,912     | 1,669,576     | 負債總計       | 29,147,571    | 36,514,269    |
| 受託買賣資產淨額 | 174,907       | -             | 股東權益       |               |               |
|          |               |               | 股本         | 11,600,000    | 13,200,000    |
|          |               |               | 資本公積       | 906,255       | 906,255       |
|          |               |               | 保留盈餘（累積虧損） | 1,887,592     | ( 951,600)    |
|          |               |               | 股東權益其他項目   | 123,341       | ( 20,680)     |
|          |               |               | 股東權益總計     | 14,517,188    | 13,133,975    |
| 資產總計     | \$ 43,664,759 | \$ 49,648,244 | 負債及股東權益總計  | \$ 43,664,759 | \$ 49,648,244 |

兆豐票券股份有限公司

簡明資產負債表

民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目              | 98年12月31日      | 97年12月31日      | 項目              | 98年12月31日      | 97年12月31日      |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 資產              |                |                | 負債              |                |                |
| 現金及約當現金         | \$ 681,894     | \$ 629,350     | 銀行暨同業拆借及透支      | \$ 5,586,000   | \$ 8,609,000   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 85,843,648     | 129,302,575    | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 74,990         | 119,016        |
| 應收款項-淨額         | 2,208,658      | 3,543,749      | 附買回票券及債券負債      | 159,606,041    | 215,025,089    |
| 備供出售金融資產-淨額     | 109,370,356    | 122,763,214    | 應付款項            | 1,328,258      | 952,516        |
| 持有至到期日金融資產-淨額   | 450,000        | 200,000        | 應計退休金負債         | -              | 137,180        |
| 其他金融資產-淨額       | 1,284,921      | 1,595,562      | 其他負債            | 3,431,885      | 3,032,707      |
| 固定資產-淨額         | 2,967,869      | 2,993,257      | 負債總計            | 170,027,174    | 227,875,508    |
| 其他資產-淨額         | 55,905         | 168,604        | 股東權益            |                |                |
|                 |                |                | 股本              | 13,114,411     | 15,114,411     |
|                 |                |                | 資本公積            | 312,823        | 312,823        |
|                 |                |                | 保留盈餘            | 14,229,347     | 12,428,734     |
|                 |                |                | 股東權益其他項目        | 5,179,496      | 5,464,835      |
|                 |                |                | 股東權益總計          | 32,836,077     | 33,320,803     |
| 資產總計            | \$ 202,863,251 | \$ 261,196,311 | 負債及股東權益總計       | \$ 202,863,251 | \$ 261,196,311 |

兆豐產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目    | 98年12月31日     | 97年12月31日     | 項目        | 98年12月31日     | 97年12月31日     |
|-------|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|
| 資產    |               |               | 負債        |               |               |
| 流動資產  | \$ 9,766,853  | \$ 10,379,059 | 流動負債      | \$ 963,213    | \$ 1,326,182  |
| 基金及投資 | 1,161,369     | 1,298,126     | 長期負債      | 161,088       | 156,565       |
| 固定資產  | 883,134       | 908,309       | 營業及負債準備   | 7,288,236     | 8,298,937     |
| 無形資產  | 15,545        | 18,176        | 其他負債      | 14,929        | 16,421        |
| 其他資產  | 1,409,491     | 1,385,426     | 負債總計      | 8,427,466     | 9,798,105     |
|       |               |               | 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      | 776,451       | 566,859       |
|       |               |               | 股東權益其他項目  | ( 25,986)     | ( 434,329)    |
|       |               |               | 股東權益總計    | 4,808,926     | 4,190,991     |
| 資產總計  | \$ 13,236,392 | \$ 13,989,096 | 負債及股東權益總計 | \$ 13,236,392 | \$ 13,989,096 |

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98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目   | 98年12月31日  | 97年12月31日    | 項目         | 98年12月31日  | 97年12月31日    |
|------|------------|--------------|------------|------------|--------------|
| 資產   |            |              | 負債         |            |              |
| 流動資產 | \$ 311,246 | \$ 1,217,548 | 流動負債       | \$ 112,568 | \$ 1,088,008 |
| 固定資產 | 8,102      | 11,264       | 其他負債       | 70,233     | 88,749       |
| 無形資產 | 67         | 133          | 負債總計       | 182,801    | 1,176,757    |
| 其他資產 | 538,405    | 542,358      |            |            |              |
|      |            |              | 股東權益       |            |              |
|      |            |              | 股本         | 527,000    | 1,400,000    |
|      |            |              | 資本公積       | 336        | 108,551      |
|      |            |              | 保留盈餘（累積虧損） | 146,240    | ( 902,678)   |
|      |            |              | 股東權益其他項目   | 1,443      | ( 11,327)    |
|      |            |              | 股東權益總計     | 675,019    | 594,546      |
| 資產總計 | \$ 857,820 | \$ 1,771,303 | 負債及股東權益總計  | \$ 857,820 | \$ 1,771,303 |

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目    | 98年12月31日     | 97年12月31日    | 項目        | 98年12月31日     | 97年12月31日    |
|-------|---------------|--------------|-----------|---------------|--------------|
| 資產    |               |              | 負債        |               |              |
| 流動資產  | \$ 14,999,690 | \$ 8,253,501 | 流動負債      | \$ 10,270,299 | \$ 6,011,093 |
| 基金及投資 | 144,238       | 144,238      | 長期負債      | 2,291,500     | -            |
| 固定資產  | 3,068         | 6,230        | 其他負債      | 729,747       | 197,324      |
| 無形資產  | 656           | 1,263        | 負債總計      | 13,291,546    | 6,208,417    |
| 其他資產  | 664,199       | 186,847      |           |               |              |
|       |               |              | 股東權益      |               |              |
|       |               |              | 股本        | 2,000,000     | 2,000,000    |
|       |               |              | 保留盈餘      | 520,305       | 383,662      |
|       |               |              | 股東權益總計    | 2,520,305     | 2,383,662    |
| 資產總計  | \$ 15,811,851 | \$ 8,592,079 | 負債及股東權益總計 | \$ 15,811,851 | \$ 8,592,079 |

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目    | 98年12月31日 | 97年12月31日 | 項目        | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 資產    |           |           | 負債        |           |           |
| 流動資產  | \$ 87,213 | \$ 50,789 | 流動負債      | \$ 37,312 | \$ 16,690 |
| 基金及投資 | 419       | 429       | 負債總計      | 37,312    | 16,690    |
| 固定資產  | 749       | 994       |           |           |           |
| 其他資產  | 1,662     | 2,754     | 股東權益      |           |           |
|       |           |           | 股本        | 20,000    | 20,000    |
|       |           |           | 保留盈餘      | 32,737    | 18,276    |
|       |           |           | 股東權益其他項目  | ( 6)      | -         |
|       |           |           | 股東權益總計    | 52,731    | 38,276    |
| 資產總計  | \$ 90,043 | \$ 54,966 | 負債及股東權益總計 | \$ 90,043 | \$ 54,966 |

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目    | 98年12月31日    | 97年12月31日  | 項目        | 98年12月31日    | 97年12月31日  |
|-------|--------------|------------|-----------|--------------|------------|
| 資產    |              |            | 負債        |              |            |
| 流動資產  | \$ 229,945   | \$ 293,059 | 流動負債      | \$ 10,690    | \$ 1,830   |
| 基金及投資 | 777,922      | 512,723    | 負債總計      | 10,690       | 1,830      |
|       |              |            |           |              |            |
|       |              |            | 股東權益      |              |            |
|       |              |            | 股本        | 1,000,000    | 1,000,000  |
|       |              |            | 保留盈餘      | 36,739       | 10,040     |
|       |              |            | 股東權益其他項目  | ( 39,562)    | ( 206,088) |
|       |              |            | 股東權益總計    | 997,177      | 803,952    |
| 資產總計  | \$ 1,007,867 | \$ 805,782 | 負債及股東權益總計 | \$ 1,007,867 | \$ 805,782 |

兆豐第一創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國98年及97年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目    | 98年12月31日    | 97年12月31日  | 項目        | 98年12月31日    | 97年12月31日  |
|-------|--------------|------------|-----------|--------------|------------|
| 資產    |              |            | 負債        |              |            |
| 流動資產  | \$ 441,016   | \$ 408,231 | 流動負債      | \$ 4,759     | \$ 653     |
| 基金及投資 | 625,128      | 512,706    | 負債總計      | 4,759        | 653        |
|       |              |            |           |              |            |
|       |              |            | 股東權益      |              |            |
|       |              |            | 股本        | 1,000,000    | 1,000,000  |
|       |              |            | 保留盈餘      | 44,300       | 28,895     |
|       |              |            | 股東權益其他項目  | 17,085       | ( 108,611) |
|       |              |            | 股東權益總計    | 1,061,385    | 920,284    |
| 資產總計  | \$ 1,066,144 | \$ 920,937 | 負債及股東權益總計 | \$ 1,066,144 | \$ 920,937 |

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
簡明損益表  
民國98年及97年1月1日至12月31日

| 單位：新臺幣仟元 |                     |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 項目       | 98年度                |                     | 97年度                |                     |
| 利息淨收益    | \$                  | 21,580,655          | \$                  | 26,779,009          |
| 利息以外淨收益  |                     | 12,429,325          |                     | 559,606             |
| 淨收益      |                     | 34,009,980          |                     | 27,338,615          |
| 呆帳費用     | (                   | 6,388,508)          | (                   | 7,315,386)          |
| 營業費用     | (                   | 14,493,855)         | (                   | 14,171,283)         |
| 稅前淨利     | \$                  | 13,127,617          | \$                  | 5,851,946           |
| 稅後淨利     | \$                  | 10,664,124          | \$                  | 3,421,919           |
|          | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 |
|          | \$ 2.05             | \$ 1.66             | \$ 0.91             | \$ 0.53             |

兆豐證券股份有限公司  
簡明損益表  
民國98年及97年1月1日至12月31日

| 單位：新臺幣仟元 |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 項目       | 98年度                |                     | 97 年度               |
| 收入       | \$                  | 6,168,735           | \$ 7,255,025        |
| 費用       | (                   | 4,213,836)          | ( 9,718,559)        |
| 稅前淨利     | \$                  | 1,954,899           | (\$ 2,463,534)      |
| 稅後淨利     | \$                  | 1,239,192           | (\$ 2,651,361)      |
|          | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 |
|          | \$ 1.69             | \$ 1.07             | (\$ 2.12)           |

兆豐票券金融股份有限公司  
簡明損益表  
民國98年及97年1月1日至12月31日

| 單位：新臺幣仟元 |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 項目       | 98年度                |                     | 97 年度               |
| 利息淨收益    | \$                  | 3,969,761           | \$ 2,467,446        |
| 利息以外淨收益  |                     | 1,210,772           | 1,269,488           |
| 淨收益      |                     | 5,180,533           | 3,736,934           |
| 各項提存     | (                   | 843,888)            | ( 1,027,965)        |
| 營業費用     | (                   | 830,484)            | ( 752,867)          |
| 稅前淨利     | \$                  | 3,506,161           | \$ 1,956,102        |
| 稅後淨利     | \$                  | 2,858,622           | \$ 1,515,316        |
|          | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 |
|          | \$ 2.45             | \$ 2.00             | \$ 1.29             |

兆豐產物保險股份有限公司  
簡明損益表  
民國98年及97年1月1日至12月31日

| 單位：新臺幣仟元 |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 項目       | 98年度                |                     | 97 年度               |
| 營業收入     | \$                  | 10,510,228          | \$ 11,309,830       |
| 營業成本     | (                   | 9,147,078)          | ( 10,915,928)       |
| 營業毛利     |                     | 1,363,150           | 393,902             |
| 營業費用     | (                   | 865,858)            | ( 843,457)          |
| 營業外收入及利益 |                     | 11,631              | 22,592              |
| 營業外費用及損失 | (                   | 17,032)             | ( 3,273)            |
| 稅前淨利（損）  | \$                  | 491,891             | (\$ 430,236)        |
| 稅後淨利（損）  | \$                  | 209,592             | (\$ 399,696)        |
|          | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 |
|          | \$ 1.64             | \$ 0.70             | (\$ 1.43)           |

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
簡明損益表  
民國98年及97年1月1日至12月31日

| 單位：新臺幣仟元 |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 項目       | 98年度                |                     | 97 年度               |
| 營業收入     | \$                  | 255,246             | \$ 233,961          |
| 營業費用     | (                   | 169,203)            | ( 190,098)          |
| 營業淨利     |                     | 86,043              | 43,863              |
| 營業外收入及利益 |                     | 13,813              | 16,096              |
| 營業外費用及損失 | (                   | 7,592)              | ( 1,657,027)        |
| 稅前淨利     | \$                  | 92,264              | (\$ 1,597,068)      |
| 稅後淨利     | \$                  | 67,703              | (\$ 1,586,866)      |
|          | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 |
|          | \$ 1.75             | \$ 1.28             | (\$ 11.41)          |

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明損益表  
民國98年及97年1月1日至12月31日

| 單位：新臺幣仟元 |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 項目       | 98年度                |                     | 97 年度               |
| 營業收入     | \$                  | 897,370             | \$ 583,204          |
| 營業費用     | (                   | 320,289)            | ( 218,345)          |
| 營業淨利     |                     | 577,081             | 364,859             |
| 營業外收入及利益 |                     | 34,111              | 146,259             |
| 營業外費用及損失 | (                   | 80,005)             | ( 152,246)          |
| 稅前淨利     | \$                  | 531,187             | \$ 358,872          |
| 稅後淨利     | \$                  | 383,443             | \$ 274,304          |
|          | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 |
|          | \$ 2.66             | \$ 1.92             | \$ 1.79             |

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明損益表  
民國98年及97年1月1日至12月31日

| 單位：新臺幣仟元 |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 項目       | 98年度                |                     | 97 年度               |
| 營業收入     | \$                  | 224,217             | \$ 218,494          |
| 營業成本     | (                   | 181,364)            | ( 188,310)          |
| 營業毛利     |                     | 42,853              | 30,184              |
| 營業費用     | (                   | 16,953)             | ( 15,922)           |
| 營業外收入及利益 |                     | 6,063               | 1,219               |
| 營業外費用及損失 | (                   | 43)                 | ( 1,457)            |
| 稅前淨利     | \$                  | 31,920              | \$ 14,024           |
| 稅後淨利     | \$                  | 23,946              | \$ 10,538           |
|          | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 |
|          | \$ 15.96            | \$ 11.97            | \$ 7.01             |

| 兆豐創業投資股份有限公司<br>簡明損益表<br>民國98年及97年1月1日至12月31日 |                     |                     |                     |                     |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 單位：新臺幣仟元                                      |                     |                     |                     |                     |
| 項目                                            | 98年度                |                     | 97年度                |                     |
| 營業收入                                          | \$                  | 268,143             | \$                  | 27,400              |
| 營業成本                                          | (                   | 204,506)            | (                   | 7,731)              |
| 營業毛利                                          |                     | 63,637              |                     | 19,669              |
| 營業費用                                          | (                   | 29,985)             | (                   | 22,413)             |
| 營業外收入及利益                                      |                     | 1,025               |                     | 9,413               |
| 稅前淨利                                          | \$                  | 34,677              | \$                  | 6,669               |
| 稅後淨利                                          | \$                  | 32,699              | \$                  | 6,654               |
|                                               | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 |
|                                               | \$ 0.35             | \$ 0.33             | \$ 0.07             | \$ 0.07             |

| 兆豐第一創業投資股份有限公司<br>簡明損益表<br>民國98年及97年1月1日至12月31日 |                     |                     |                     |                     |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 單位：新臺幣仟元                                        |                     |                     |                     |                     |
| 項 目                                             | 98年度                |                     | 97年度                |                     |
| 營業收入                                            | \$                  | 249,652             | \$                  | 85,317              |
| 營業成本                                            | (                   | 204,024)            | (                   | 70,583)             |
| 營業毛利                                            |                     | 45,628              |                     | 14,734              |
| 營業費用                                            | (                   | 24,037)             | (                   | 20,813)             |
| 營業外收入及利益                                        |                     | 1,620               |                     | 14,717              |
| 稅前淨利                                            | \$                  | 23,211              | \$                  | 8,638               |
| 稅後淨利                                            | \$                  | 21,406              | \$                  | 7,366               |
|                                                 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅前）<br>單位：新臺幣元 | 每股盈餘（稅後）<br>單位：新臺幣元 |
|                                                 | \$ 0.23             | \$ 0.21             | \$ 0.09             | \$ 0.07             |

(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      |       |
|       |    | 98年度      | 97年度  |
| 資產報酬率 | 稅前 | 6.66      | 0.08  |
|       | 稅後 | 6.64      | 0.14  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.70      | 0.09  |
|       | 稅後 | 7.68      | 0.16  |
| 純益率   |    | 94.22     | 32.44 |
| 單位：%  |    |           |       |
| 項 目   |    | 兆豐金控及其子公司 |       |
|       |    | 98年度      | 97年度  |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.78      | 0.13  |
|       | 稅後 | 0.58      | 0.01  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.18     | 1.66  |
|       | 稅後 | 7.66      | 0.14  |
| 純益率   |    | 30.89     | 0.84  |

(2) 子公司

| 單位：%  |    |       |       |
|-------|----|-------|-------|
|       |    | 兆豐商銀  |       |
| 項     | 目  | 98年度  | 97年度  |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.62  | 0.29  |
|       | 稅後 | 0.50  | 0.17  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.81  | 3.98  |
|       | 稅後 | 7.16  | 2.33  |
| 純益率   |    | 31.36 | 12.52 |
| 單位：%  |    |       |       |
|       |    | 兆豐票券  |       |
| 項     | 目  | 98年度  | 97年度  |
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.51  | 0.77  |
|       | 稅後 | 1.23  | 0.60  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.60 | 6.24  |
|       | 稅後 | 8.64  | 4.84  |
| 純益率   |    | 55.18 | 40.55 |

| 單位：%  |    |       |          |  |
|-------|----|-------|----------|--|
| 兆豐證券  |    |       |          |  |
| 項 目   |    | 98年度  | 97年度     |  |
| 資產報酬率 | 稅前 | 4.19  | ( 4.24)  |  |
|       | 稅後 | 2.66  | ( 4.57)  |  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 14.14 | ( 16.48) |  |
|       | 稅後 | 8.96  | ( 17.74) |  |
| 純益率   |    | 20.74 | ( 36.55) |  |

| 單位：%  |    |       |         |  |
|-------|----|-------|---------|--|
| 兆豐產險  |    |       |         |  |
| 項 目   |    | 98年度  | 97年度    |  |
| 資產報酬率 | 稅前 | 3.61  | ( 3.07) |  |
|       | 稅後 | 1.54  | ( 2.85) |  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.93 | ( 9.28) |  |
|       | 稅後 | 4.66  | ( 8.62) |  |
| 純益率   |    | 1.99  | ( 3.53) |  |

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，%

| 98年12月31日          |              |     |                |                |              |            |                 |
|--------------------|--------------|-----|----------------|----------------|--------------|------------|-----------------|
| 業務別\項目             |              |     | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額           | 逾放比率<br>(註2) | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>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<br>(註6)   | 擔保  | 79,099         | 44,002,907     | 0.18%        | -          | -               |
|                    |              | 無擔保 | 1,378          | 276,033        | 0.50%        | -          | -               |
| 放款業務合計             |              |     | 12,174,444     | 1,277,143,467  | 0.95%        | 12,238,632 | 100.53%         |
|                    |              |     | 逾期放款<br>金額     | 應收帳款<br>餘額     | 逾期帳款<br>比率   | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率     |
|                    |              |     | 41,631         | 4,304,464      | 0.97%        | 70,774     | 170.00%         |
| 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%         |

單位：新臺幣仟元，%

| 97年12月31日          |              |                |                |               |            |                 |        |
|--------------------|--------------|----------------|----------------|---------------|------------|-----------------|--------|
| 業務別\項目             |              | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額           | 逾放比率<br>(註2)  | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註3) |        |
| 企業金融               | 擔保           | \$ 6,001,821   | \$ 397,222,697 | 1.51%         | -          | -               |        |
|                    | 無擔保          | 5,949,927      | 654,110,102    | 0.91%         | -          | -               |        |
| 消費金融               | 住宅抵押貸款 (註4)  |                | 2,772,409      | 213,595,523   | 1.30%      | -               | -      |
|                    | 現金卡          |                | -              | -             | -          | -               | -      |
|                    | 小額純信用貸款 (註5) |                | 406,459        | 8,866,532     | 4.58%      | -               | -      |
|                    | 其他<br>(註6)   | 擔保             | 92,897         | 41,327,006    | 0.22%      | -               | -      |
|                    |              | 無擔保            | 1,437          | 215,404       | 0.67%      | -               | -      |
|                    | 放款業務合計       |                | 15,224,950     | 1,315,337,264 | 1.16%      | 11,804,650      | 77.53% |
|                    |              | 逾期放款<br>金額     | 應收帳款<br>餘額     | 逾期帳款<br>比率    | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率     |        |
|                    |              | 78,471         | 4,795,718      | 1.64%         | 126,043    | 160.62%         |        |
| 信用卡業務              |              | 78,471         | 4,795,718      | 1.64%         | 126,043    | 160.62%         |        |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註7) |              | 764            | 52,636,589     | 0.00%         | 684        | 89.53%          |        |

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

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

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

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

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

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

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

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

| 單位：新臺幣仟元              |  |                |                 |                |
|-----------------------|--|----------------|-----------------|----------------|
| 98年12月31日             |  |                |                 |                |
| 業務別\項目                |  | 免列報逾期<br>放款總餘額 | 免列報逾期<br>應收款總餘額 | 免列報逾期<br>放款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額 (註1) |  | \$ 273         | \$ -            | \$ 1,024       |
| 債務清償方案及更生方案依約履行 (註2)  |  | 133            | 6,147           | -              |
| 合計                    |  | 406            | 6,147           | 1,024          |

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

| 單位：新臺幣仟元                       |           |           |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| 項目\年度                          | 98年12月31日 | 97年12月31日 |
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償三個月者           | \$ -      | \$ 30,500 |
| 逾期授信（含轉列催收款部分）                 | 373,539   | 606,350   |
| 應予觀察授信                         | 860,000   | 1,225,000 |
| 催收款項                           | 373,539   | 577,350   |
| 逾期授信比率（%）（註）                   | 0.38      | 0.51      |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率（%）            | 1.24      | 1.54      |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備             | 2,795,771 | 2,480,919 |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備               | 3,039,239 | 2,776,424 |
| 註：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

新台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 | \$523,275,482 | \$100,581,485 | \$ 82,862,256 | \$169,449,864 | \$ 668,796,896 |
| 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台幣部份（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。

新台幣到期日期限結構分析表  
97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   | \$1,321,790,773 | \$244,254,750 | \$109,087,850 | \$ 89,029,366 | \$138,389,944 | \$ 741,028,863 |
| 主要到期資金流出   | 1,413,261,388   | 245,567,134   | 196,785,284   | 136,452,715   | 187,471,279   | 646,984,976    |
| 期距缺口       | ( 91,470,615)   | ( 1,312,384)  | ( 87,697,434) | ( 47,423,349) | ( 49,081,335) | 94,043,887     |

本表僅含總行及國內分行支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表  
97年12月31日

單位：美金仟元

| 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   | \$ 18,315,054 | \$ 3,854,615 | \$ 3,985,505 | \$ 1,868,752 | \$ 1,997,354 | \$ 6,608,828 |
| 主要到期資金流出   | 18,126,277    | 8,413,071    | 4,038,522    | 2,398,603    | 1,929,335    | 1,346,746    |
| 期距缺口       | 188,777       | ( 4,558,456) | ( 53,017)    | ( 529,851)   | 68,019       | 5,262,082    |

一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計劃發行可轉讓定存單、債券或股票等）。  
二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(4) 利率敏感性資產負債分析表

| 兆豐商銀              |                |                |               |               |                 |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| 利率敏感性資產負債分析表（新台幣） |                |                |               |               |                 |
| 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. 本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。  
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債  
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

| 利率敏感性資產負債分析表（美金） |               |            |            |            |               |
|------------------|---------------|------------|------------|------------|---------------|
| 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. 本表係填寫總行及國內外分支機構、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（新台幣） |                |                |               |                |                  |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| 97年12月31日         |                |                |               |                |                  |
| 單位：新臺幣佰萬元，%       |                |                |               |                |                  |
| 項 目               | 1至90天(含)       | 91至180天(含)     | 181天至1年(含)    | 1年以上           | 合計               |
| 利率敏感性資產           | \$ 811,664,189 | \$ 43,423,323  | \$ 17,351,902 | \$ 190,550,898 | \$ 1,062,990,312 |
| 利率敏感性負債           | 475,428,596    | 337,558,566    | 72,145,532    | 47,786,372     | 932,919,066      |
| 利率敏感性缺口           | 336,235,593    | ( 294,135,243) | ( 54,793,630) | 142,764,526    | 130,071,246      |
| 淨值                |                |                |               |                | 141,689,249      |
| 利率敏感性資產與負債比率      |                |                |               |                | 113.94%          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率      |                |                |               |                | 91.80%           |

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（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） |               |            |            |            |               |
|------------------|---------------|------------|------------|------------|---------------|
| 97年12月31日        |               |            |            |            |               |
| 單位：新臺幣佰萬元，%      |               |            |            |            |               |
| 項 目              | 1至90天(含)      | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上       | 合計            |
| 利率敏感性資產          | \$ 19,722,630 | \$ 591,599 | \$ 75,801  | \$ 784,753 | \$ 21,174,783 |
| 利率敏感性負債          | 21,221,985    | 885,556    | 612,996    | -          | 22,720,537    |
| 利率敏感性缺口          | ( 1,499,355)  | ( 293,957) | ( 537,195) | 784,753    | ( 1,545,754)  |
| 淨值               |               |            |            |            | 4,323,221     |
| 利率敏感性資產與負債比率     |               |            |            |            | 93.20%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率     |               |            |            |            | -35.75%       |

1. 本表係填寫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（新台幣） |           |            |            |           |            |
|-------------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|
| 98年12月31日         |           |            |            |           |            |
| 單位：新臺幣佰萬元，%       |           |            |            |           |            |
| 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           | \$ 82,667 | \$ 12,570  | \$ 10,260  | \$ 88,910 | \$ 194,407 |
| 利率敏感性負債           | 162,475   | 2,657      | 60         | 32,836    | 198,028    |
| 利率敏感性缺口           | ( 79,808) | 9,913      | 10,200     | 56,074    | ( 3,621)   |
| 淨值                |           |            |            |           | 32,836     |
| 利率敏感性資產與負債比率      |           |            |            |           | 98.17%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率      |           |            |            |           | -11.03%    |

| 97年12月31日    |            |            |            |            |            |
|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 單位：新臺幣佰萬元，%  |            |            |            |            |            |
| 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      | \$ 123,911 | \$ 7,319   | \$ 8,378   | \$ 113,328 | \$ 252,936 |
| 利率敏感性負債      | 217,822    | 4,304      | 1,508      | 33,321     | 256,955    |
| 利率敏感性缺口      | ( 93,911)  | 3,015      | 6,870      | 80,007     | ( 4,019)   |
| 淨值           |            |            |            |            | 33,321     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |            |            | 98.44%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |            |            | -12.06%    |

- 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（指利率敏感性資產與利率敏感性負債）

5. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

|  | 98年度 |          | 97年度 |          |
|--|------|----------|------|----------|
|  | 平均 值 | 平均利率 (%) | 平均 值 | 平均利率 (%) |

|                   |               |       |               |       |
|-------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| 資產                |               |       |               |       |
| 存放銀行同業（含拆放同業）     | \$427,938,526 | 0.53  | \$228,709,643 | 2.14  |
| 存放央行              | 51,324,486    | 0.44  | 46,413,315    | 2.29  |
| 交易目的金融資產          | 623,050       | 4.50  | 1,152,462     | 5.63  |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產 | 26,947,407    | 1.66  | 48,079,467    | 2.93  |
| 附賣回票券及債券投資        | 864,133       | 1.64  | 1,663,939     | 3.63  |
| 備供出售金融資產          | 115,559,999   | 1.80  | 94,445,258    | 3.28  |
| 應收款－使用循環息信        |               |       |               |       |
| 用卡消費款             | 2,326,547     | 15.64 | 2,585,493     | 18.16 |
| 應收帳款承購            | 26,779,740    | 1.04  | 35,451,672    | 2.84  |
| 貼現及放款             | 1,279,368,230 | 2.14  | 1,282,394,987 | 3.62  |
| 持有至到期日金融資產        | 179,480,107   | 0.81  | 105,489,658   | 2.61  |
| 其他債務商品投資          | 326,607       | 6.56  | 1,468,718     | 5.66  |
| 買入匯款              | 35,375        | 6.18  | 48,367        | 6.50  |

|                   |             |      |             |      |
|-------------------|-------------|------|-------------|------|
| 負債                |             |      |             |      |
| 央行存款              | 363,842,014 | 0.27 | 232,964,467 | 1.73 |
| 銀行同業存款            | 96,256,377  | 0.93 | 131,306,470 | 2.41 |
| 活期存款              | 357,599,428 | 0.07 | 276,806,316 | 0.53 |
| 活期儲蓄存款            | 242,562,473 | 0.38 | 196,882,501 | 0.72 |
| 定期存款              | 594,202,423 | 0.90 | 554,117,290 | 2.78 |
| 定期儲蓄存款            | 211,587,554 | 1.57 | 199,442,488 | 2.65 |
| 可轉讓定存單            | 2,176,747   | 0.63 | 3,471,389   | 2.83 |
| 指定公平價值變動列入損益之金融負債 | 34,343,228  | 2.23 | 49,722,296  | 2.04 |
| 附賣回票券及債券負債        | 5,320,358   | 0.19 | 18,714,270  | 1.74 |
| 央行及同業融資           | 52,170,203  | 0.74 | 37,378,750  | 3.14 |
| 應付金融債券            | 29,531,847  | 2.15 | 21,739,519  | 2.73 |
| 應付商業本票－淨額         | -           | -    | 8,282,649   | 7.62 |

(2) 兆豐票券

|                 | 98年度         |         | 97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         | \$ 1,053,449 | 0.17    | \$ 955,747  | 1.15    |
| 拆放銀行暨同業         | -            | -       | 1,639       | 2.07    |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 110,347,047  | 1.06    | 103,410,772 | 2.50    |
| 附賣回票券及債券投資      | 10,415,285   | 0.27    | 16,482,505  | 1.81    |
| 備供出售金融資產        | 108,603,489  | 2.99    | 122,204,094 | 2.93    |
| 持有至到期日金融資產      | 378,767      | 3.05    | 200,000     | 3.67    |

|            |             |      |             |      |
|------------|-------------|------|-------------|------|
| 負債         |             |      |             |      |
| 銀行暨同業透支及拆借 | 8,166,381   | 0.23 | 5,182,585   | 2.03 |
| 附買回票券及債券負債 | 199,008,429 | 0.25 | 213,121,702 | 1.82 |
| 應付公司債      | -           | -    | 2,375,683   | 1.48 |

附賣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：

| 主要外幣淨部份（市場風險） | 98年度     |              | 97年度     |              |
|---------------|----------|--------------|----------|--------------|
|               | 原 幣      | 折合新台幣        | 原 幣      | 折合新台幣        |
|               | 1. 泰國銖買超 | \$ 4,756,258 | 1. 泰國銖買超 | \$ 4,452,364 |
|               | 2. 歐元買超  | 2,439,781    | 2. 美元買超  | 4,101,077    |
|               | 3. 美元買超  | 2,217,730    | 3. 歐元買超  | 2,321,180    |
|               | 4. 澳幣買超  | 1,633,434    | 4. 澳幣買超  | 978,276      |
|               | 5. 加幣買超  | 948,968      | 5. 加幣買超  | 837,542      |

7. 特殊記載事項：（請參閱本公司合併財務報告第181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183頁）

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：（請參閱本公司合併財務報告第184頁）  
2. 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：

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

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

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

5. 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  |            |          |          |            |            |        |            |
| 民國98年1月1日至12月31日 |            |          |          |            |            |        |            |
| 交易日期             | 交易對象       | 債權組成內容   | 帳面價值（註1） | 售價         | 處分（損）益     | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
| 98.07.09         | 景立資產管理有限公司 | 一般長期擔保放款 | \$ -     | \$ 42,937  | \$ 42,937  | 無      | 非關係人       |
| 98.10.15         | 台新資產管理有限公司 | 週轉擔保放款   | \$ -     | \$ 243,800 | \$ 243,800 | 無      | 非關係人       |

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

- (2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：無此事項。
6. 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：無此事項。
7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此事項。

(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186-189頁）
- 2.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
- 3.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：無此事項。
- 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：無此事項。
- 5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此事項。
- 6.出售不良債權交易資訊：無此事項。
- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此事項。
- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此事項。
- 9.資金貸予他人：無此事項。
- 10.為他人背書保證：（請參閱本公司合併財務報告第190頁）
- 11.期末持有有價證券情形：（請參閱本公司合併財務報告第191-195頁）
- 12.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十之交易之資訊：無此情形。
- 13.從事衍生性商品交易：請詳附註十。

(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196-197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198-200頁）

十二、部門別財務資訊

(一) 產業別財務資訊

|                   | 98年度             |               |                |               |               |                  |
|-------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
|                   | 銀行產業             | 證券產業          | 票券產業           | 保險產業          | 其他產業          | 合計               |
| 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 |

|                   | 97年度             |               |                |               |               |                  |
|-------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
|                   | 銀行產業             | 證券產業          | 票券產業           | 保險產業          | 其他產業          | 合計               |
| 來自母公司及子公司以外客戶之淨收益 | \$ 63,015,274    | \$ 1,047,754  | \$ 7,316,792   | \$ 636,058    | (\$ 898,992)  | \$ 71,116,886    |
| 公司一般費用            |                  |               |                |               |               | ( 28,252,026)    |
| 利息費用              |                  |               |                |               |               | ( 39,779,752)    |
| 稅前淨利              |                  |               |                |               |               | \$ 3,085,108     |
| 可辨認資產             | \$ 2,061,597,322 | \$ 53,614,715 | \$ 259,471,496 | \$ 13,413,885 | \$ 18,969,769 | \$ 2,407,067,187 |
| 採權益法之股權投資         |                  |               |                |               |               | 2,545,633        |
| 資產合計              |                  |               |                |               |               | \$ 2,409,612,820 |

(二) 地區別財務資訊

|                   | 98年度             |                |                |                 |                  |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
|                   | 國內（含OBU）         | 北美洲            | 其他國外營運部門       | 調整及沖銷           | 合計               |
| 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 | \$ 113,069,920 | \$ -            | \$ 2,494,803,639 |

|                   | 97年 度            |                |                |                 |                  |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
|                   | 國內（含OBU）         | 北美洲            | 其他國外營運部門       | 調整及沖銷           | 合計               |
| 來自母公司及子公司以外客戶之淨收益 | \$ 55,826,798    | \$ 6,632,533   | \$ 8,657,555   | \$ -            | \$ 71,116,886    |
| 來自母公司及子公司其他部門收入   | 49,817,240       | 218,821        | 2,026,744      | ( 52,062,805)   | -                |
| 部門收入              | \$ 105,644,038   | \$ 6,851,354   | \$ 10,684,299  | (\$ 52,062,805) | \$ 71,116,886    |
| 部門損益              | \$ 2,586,716     | \$ 642,680     | (\$ 144,288)   | \$ -            | \$ 3,085,108     |
| 可辨認資產             | \$ 1,904,101,636 | \$ 296,020,680 | \$ 206,944,871 | \$ -            | \$ 2,407,067,187 |

(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。

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         | 98年度        | 97年度        | 差異           |          |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|----------|
|                 |             |             | 金額           | %        |
| 現金及約當現金         | 3,973,949   | 1,276,998   | 2,696,951    | 211.19   |
| 備供出售金融資產        | 4,326,506   | 3,654,882   | 671,624      | 18.38    |
| 應收款項            | 2,109,325   | 4,368,517   | ( 2,259,192) | ( 51.72) |
| 採權益法之股權投資       | 212,270,268 | 196,065,435 | 16,204,833   | 8.27     |
| 固定資產淨額          | 727,187     | 759,660     | ( 32,473)    | ( 4.27)  |
| 其他金融資產          | 762,046     | 762,046     | 0            | 0        |
| 其他資產            | 264,016     | 152,512     | 111,504      | 73.11    |
| 資產總額            | 224,433,297 | 207,040,050 | 17,393,247   | 8.40     |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 0           | 0           | 0            | 0        |
| 應付款項            | 9,289,859   | 10,071,386  | ( 781,527)   | ( 7.76)  |
| 應付公司債           | 19,450,000  | 19,450,000  | 0            | 0        |
| 其他金融負債          | 0           | 0           | 0            | 0        |
| 其他負債            | 38,858      | 40,181      | ( 1,323)     | ( 3.29)  |
| 負債總額            | 28,778,717  | 29,561,567  | ( 782,850)   | ( 2.65)  |
| 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            | 31,916,182  | 20,349,144  | 11,567,038   | 56.84    |
| 股東權益其他項目        | 9,717,733   | 3,108,674   | 6,609,059    | 212.60   |
| 股東權益總額          | 195,654,580 | 177,478,483 | 18,176,097   | 10.24    |

重大變動原因說明：

1. 現金及約當現金增加，主要係子公司兆豐票券減資退還本公司現金，致98年底庫存現金部位增加所致。
2. 應收款項減少，主要係應收退稅款減少所致。
3. 其他資產增加，主要係遞延所得稅資產增加所致。
4. 保留盈餘增加，主要係98年度獲利增加所致。
5. 股東權益其他項目增加，主要係金融商品未實現利益增加所致。

# 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

## 二、經營結果分析

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度     | 98年度       | 97年度    | 增（減）金額     | 增（減）比例（%） |
|-------------|------------|---------|------------|-----------|
| 採權益法認列之投資收益 | 15,190,437 | 858,051 | 14,332,386 | 1,670.34  |
| 其他收益        | 21,403     | 49,816  | ( 28,413)  | ( 57.04)  |
| 營業費用        | 328,786    | 325,766 | 3,020      | 0.93      |
| 其他費用及損失     | 514,215    | 411,000 | 103,215    | 25.11     |
| 繼續營業部門稅前淨利  | 14,368,839 | 171,101 | 14,197,738 | 8,297.87  |
| 繼續營業部門稅後淨利  | 14,331,894 | 294,519 | 14,037,375 | 4,766.20  |
| 本期淨利        | 14,331,894 | 294,519 | 14,037,375 | 4,766.20  |

增減比率變動分析說明：

1. 採權益法認列之投資收益增加，主要係98年度認列銀行、證券、票券、產險、資產管理、人身保代、創投等子公司投資收益及投信子公司投資損失所致。
2. 其他收益減少，主要係利息收入減少所致。
3. 其他費用及損失增加，主要係利息費用及用人費用增加所致。

## 三、現金流量分析

### （一）98年度現金流量變動分析

| 項目 \ 年度  | 98年度   | 97年度   | 增減比例（%）  |
|----------|--------|--------|----------|
| 現金流量比率   | 215.68 | 492.77 | ( 56.23) |
| 現金流量允當比率 | 79.92  | 78.22  | 2.17     |
| 現金再投資比率  | 59.70  | -      | -        |

重大變動原因說明：

1. 現金流量比率減少，主要係因98年度被投資公司發放之現金股利減少，使本公司營業活動之淨現金流量減少所致。
2. 98年度現金再投資比率由負轉正，係因營業活動淨現金流量減現金股利後之餘額為正數。

### （二）未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

| 期初現金餘額<br>(1) | 全年來自營業活動<br>淨現金流量(2) | 全年現金流出量<br>(3) | 現金剩餘(不足)數額<br>(1) + (2) - (3) | 現金不足額之補救措施 |      |
|---------------|----------------------|----------------|-------------------------------|------------|------|
|               |                      |                |                               | 投資計劃       | 理財計劃 |
| 80,282        | 14,816,281           | 14,796,563     | 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、98年度重大資本支出對財務業務之影響：無

## 五、98年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

### （一）98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，以達成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：98年度稅後淨利10,664,124仟元，較97年度成長211.64%，主要係因97年度在金融風暴襲擊下，提列次級房貸及雷曼兄弟相關金融商品損失，致使獲利欠佳，98年度隨國際金融市場回穩，金融資產價值回復，且靈活財務操作，輔以優化之風險管理制度，致使獲利大幅提升。
2. 兆豐證券公司：98年度稅後淨利1,239,192仟元，轉虧為盈，主要係因金融風暴及雷曼兄弟事件影響逐漸平息，且98年度股市上漲，經紀市占率提升，手續費收入增加及自營操作績效良好所致。
3. 兆豐票券金融公司：98年度稅後淨利2,858,622仟元，較97年度成長88.65%，主要係98年度貨幣市場利率處於歷史低檔，該公司股票債券 RP 資金成本大幅降低，並積極爭取客戶發行 CP2，及控管信用風險市場風險得宜所致。
4. 兆豐產物保險公司：98年度稅後淨利209,592仟元，轉虧為盈，主要係98年度因股市上漲，處分投資利益及財務收入增加，另核保利益亦增加所致。
5. 兆豐資產管理公司：98年度稅後淨利383,443仟元，較97年度成長39.79%，主要係98年度積極處分不良債權並提高出售價格，且政府為振興經濟，持續調降利率，利息費用減少所致。

6. 兆豐人身保險代理人公司：98年度稅後淨利23,946仟元，較97年度成長127.23%，主要係積極拓展業務，銷售保單之佣金收入增加，及擲節行銷合作費與佣金等支出所致。
7. 兆豐創業投資公司：98年度稅後淨利32,699仟元，較97年度成長391.42%，主要係98年度積極參與投資，並擇機於投資事業上市、櫃後加以處分，另於市場買回原投資事業之股票並處分持股，致整體獲利增加所致。
8. 兆豐國際證券投資信託公司（原國際證券投資信託公司）：98年度稅後淨利67,703仟元，轉虧為盈，主要係因97年度受雷曼兄弟聲請破產事件影響，造成稅後虧損，98年度基金操作績效佳，且公司積極拓展業務，擴大基金規模，基金管理費收入增加所致。
9. 台北金融大樓公司：該公司98年度稅後淨損1.79億元，較97年度稅後淨損9.28億元，減少虧損7.49億元，主因是利息費用減少4.70億元之故。虧損之因，主要係因辦公大樓出租率未達預期，該公司之改善計畫為提高辦公大樓出租率及租金水準、購物中心營收及客戶提袋率。另該公司原最大股東中華開發於98年間將持股出售予頂新集團，頂新集團並陸續再向其他股東收購，目前持股達37.17%，成為最大民股之股東，僅次於全體泛公股合計44.34%之持股。
10. 富匯通資訊公司：95年度增資時引進精業公司之關係企業精璞投資成為該公司最大股東。96年曾轉虧為盈，97年及98年又產生虧損。98年度因主要業務晶片買賣大幅減少，營收未如預期及開發新種業務費用增加，致產生稅後淨損5,433仟元，較97年度稅後淨損1,949仟元虧損增大。該公司將節省開支及進行業務轉型，期能再度轉虧為盈。
11. 台灣集中保管結算所公司：該公司98年度稅後淨利13.72億元，較97年度之10.94億元成長25.41%，主要係98年度證券市場交易量較97年度增加所致。
12. 台灣中小企業銀行：98年度稅後淨利14.32億元，較97年度稅後淨利0.94億元增加13.38億元。主因為原過去五年攤銷之遞延不良債權損失未攤銷餘額22.34億元，於98年初一次認列追溯調整，造成97年之淨利大減，98年度起已無須再因按月提列而降低獲利。

### （三）未來一年投資計畫

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，定期提報常董會。

##### (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。由財務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。建置外部信評資料庫，按信評等級分級管理同一企業各項業務承作總額，監控集中度風險。

##### (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。

## 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，財務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。由財務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分別負責督導、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

各單位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，據以執行控管。

## (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) 其他風險

依據內部相關規定辦理。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、遵守法令主管制度實施情形、稽核與自行查核情形向董事會提出報告。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。已於98年度開始試行國內營業單位作業風險自我評估制度，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

由財務管理中心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、市場風險之風險報告 / 衡量系統特點

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) 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

依客戶別及產業別統計買入有價證券及長期股權投資之交易部位，控管信用風險集中度；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. 避險與抵減風險之政策，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

# 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

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，檢視暴險部位是否逾限，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，規範交易對手或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，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，各營運單位每年至少一次辦理內部控制制度運作及法令遵循業務之自行查核，並由內部稽核辦理查核，以防止弊端、重大損失或違規情事之發生。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

98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         | 587,949,593   | 48,635      |
| 非中央政府公共部門    | 4,586,405     | 73,382      |
| 銀行（含多邊開發銀行）  | 206,701,860   | 6,449,816   |
| 企業（含證券及保險公司） | 1,066,798,153 | 73,878,583  |
| 零售債權         | 158,521,489   | 10,270,617  |
| 住宅用不動產       | 172,917,962   | 6,232,860   |
| 權益證券投資       | 24,606,328    | 7,336,114   |
| 其他資產         | 28,360,210    | 1,222,061   |
| 合計           | 2,250,442,000 | 105,512,068 |

#### (2) 市場風險

##### 市場風險應計提資本

98年12月31日 單位：新台幣仟元

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

#### (3) 作業風險

##### 作業風險應計提資本

98年12月31日 單位：新台幣仟元

| 年度   | 營業毛利        | 應計提資本     |
|------|-------------|-----------|
| 98年度 | 35,608,922  | 5,552,281 |
| 97年度 | 37,450,975  |           |
| 96年度 | 37,985,714  |           |
| 合計   | 111,045,611 |           |

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

(4) 資產證券化風險

資產證券化暴險額與應計提資本

98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<br>暴險額 | 應計提資本   | 暴險額       |            |      |      |              | 未證券化前<br>之應計提<br>資本 |
|       |                 |         | 非資產基礎商業本票 |            |      |      | 資產基礎<br>商業本票 |                     |
|       |                 |         | 傳統型       |            | 組合型  |      |              |                     |
|       |                 |         | 留有部位      | 不留部位       | 留有部位 | 不留部位 |              |                     |
| 信用卡債權 | -               | -       |           |            |      |      |              |                     |
| 房貸債權  | 248,563         | 220,207 |           |            |      |      |              |                     |
| 債券債權  | 420,497         | 13,039  | 1,895,879 | 10,290,498 |      |      | 6,877,066    | 4,080,126           |
| 合計    | 669,060         | 233,246 | 1,895,879 | 10,290,498 | -    | -    | 6,877,066    | 4,080,126           |

(5) 流動性風險

新台幣到期日期限結構分析

98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 | 1,574,965,993 | 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) |
| 累 積 缺 口  |               | 194,884,056 | 113,156,328   | 22,181,579    | ( 39,747,638) | ( 74,583,399) |

註：本表僅含總行及國內分行支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析

98年12月31日 單位：美金仟元

| 項 目     | 合 計        | 距到期日剩餘期間金額  |             |             |             |           |
|---------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|         |            | 1至30天       | 31天至90天     | 91天至180天    | 181天至1年     | 超過1年      |
| 資 產     | 21,466,924 | 5,981,102   | 2,915,333   | 3,429,264   | 3,648,891   | 5,492,334 |
| 負 債     | 21,505,767 | 12,513,533  | 2,578,801   | 2,496,609   | 2,409,311   | 1,507,513 |
| 缺 口     | ( 38,843)  | (6,532,431) | 336,532     | 932,655     | 1,239,580   | 3,984,821 |
| 累 積 缺 口 |            | (6,532,431) | (6,195,899) | (5,263,244) | (4,023,664) | ( 38,843) |

兆豐票券金融(股)公司

(1) 信用風險

①表內項目一信用風險風險性資產總額

98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       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| 零用金、存出保證金、質押資產、長期債券投資 (現金及以現金、本國中央政府或中央銀行債券、經濟合作發展組織各國中央政府或中央銀行債券為擔保之債權)            | 0          | 0            |
| 對本國中央政府以外各級政府之債權或經其保證之債權                                                            | 10         | 0            |
| 銀行存款、存出保證金、質押資產、長期債券投資、拆放同業（對本國銀行及其保證之債權）                                           | 20         | 781,440      |
| 次順位金融債券、應收款項、預付款項及其他流動資產、固定資產、催收款項、長期應收款、其他資產、存出保證金、其他金融資產（持有其他金融機構普通股以外之資本項目及其他資產） | 100        | 6,513,793    |
| 減除項目（針對授信資產評估可能遭受損失所提列備抵呆帳、保證餘額百分之一）                                                | 100        | ( 1,857,409) |
| 合計                                                                                  |            | 5,437,824    |

②RP、RS與表外項目一信用風險風險性資產額

98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） | 1,563,570  |
| 票債券附賣回約定投資（RS） | 0          |
| 一般表外交易         | 97,404,974 |
| 衍生性金融商品        | 36,712     |
| 合計             | 99,005,256 |

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

98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 | 3,387,485 | (1,277) | 0    | 3,386,208 |

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（不含本公司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：

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

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      | 起點點(%) | 資產池內容                                      |
|---------------------------------------|-----------------|-----|----------------|-----------|----------|---------------|---------------|----------------------------------------------|-----------|---------|------|-----------|--------|--------------------------------------------|
| 法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產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 | 香港商匯豐銀行台北分行台北市 | 98年12月22日 | 99年3月22日 | 0.575(本期貼現利率) | 中華信評短期評等twA-3 | 循環發行期間內每3個月貼現發行一次，在有資金足供依信託契約為分配之範圍內贖回相關受益證券 | 2,487,827 | (1,220) | 0    | 2,486,607 | 29.56  | 10筆國內結構債共計新台幣3,100百萬元及15筆外幣RMBS共計美金99.7百萬元 |
| 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    | 98年12月10日 | 99年1月13日 | 0.408(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     | 899,658   | (57)    | 0    | 899,601   | 39.81  | 應收帳款新台幣43百萬元及美金478百萬元                      |

- b. 票券金融公司擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無。
- c. 票券金融公司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）

98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         | 4,266,313 | 53,328,912 |
| 權益證券風險       | 400,301   | 5,003,762  |
| 選擇權採敏感性分析法處理 | 246       | 3,075      |
| 外匯風險         | 1         | 13         |
| 合計           | 4,666,861 | 58,335,762 |

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

98年12月31日 單位：新台幣百萬元

| 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     | 194,407  | 60,286     | 22,381    | 12,570    | 10,260    | 88,910   |
| 負 債     | 198,028  | 138,373    | 24,102    | 2,657     | 60        | 32,836   |
| 缺 口     | ( 3,621) | ( 78,087)  | ( 1,721)  | 9,913     | 10,200    | 56,074   |
| 累 積 缺 口 |          | ( 78,087)  | ( 79,808) | ( 69,895) | ( 59,695) | ( 3,621) |

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

98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   | 515,413   |
| 權益證券風險 | 917,507   |
| 外匯風險   | 306,173   |
| 商品風險   | 0         |
| 合計     | 1,739,093 |

(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。

交易對手風險金額

98年12月31日 單位：新台幣仟元

| 產品別              | 風險約當金額    |
|------------------|-----------|
| 附買回型交易           | 19,400    |
| 信用交易帳款           | 287,799   |
| 店頭市場衍生性商品        | 102,644   |
| 受託買賣             | 603,307   |
| 外國證券市場買賣有價證券成交金額 | 498       |
| 一般表內交易           | 256,449   |
| 合計               | 1,270,097 |

交易對手風險分析

98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    | 兆豐投顧   | 兆豐控股      |            |
| 存放同業及存款 |       | 489,377    | 306,552 | 94,620 | 1,896,102 | 2,786,651  |
| 有價證券    |       | 17,647,399 | 7,589   | 0      | 1,360,005 | 19,014,993 |
| 衍生性金融商品 |       | 373,008    | 0       | 0      | 307       | 373,315    |
| 長期投資    |       | 4,010,397  | 9,280   | 0      | 0         | 4,019,677  |
| 其他      |       | 0          | 0       | 0      | 384,360   | 384,360    |
| 合計      |       | 22,520,181 | 323,420 | 94,620 | 3,640,774 | 26,578,995 |



(3) 流動性風險

設立單一部位額度上限，以有效控制流動性風險。

新台幣到期日期限結構分析

98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   | 超過1年      |
| 資 產  | 35,170,000 | 64,000    | 33,234,000 | 312,000     | 504,000     | 1,056,000 | -         |
| 負 債  | 30,091,000 | 750,000   | 21,201,000 | 2,790,000   | 4,030,000   | 1,320,000 | -         |
| 缺 口  | 5,079,000  | (686,000) | 12,033,000 | (2,478,000) | (3,526,000) | (264,000) | -         |
| 累積缺口 |            | (686,000) | 11,347,000 | 8,869,000   | 5,343,000   | 5,079,000 | 5,079,000 |

(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

98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     | 400,003   | 13.76            |
| 2.信用風險     | 160,006   | 5.50             |
| 3.核保風險     | 2,274,086 | 78.19            |
| 4.資產負債配置風險 | 15,542    | 0.53             |
| 5.其他風險     | 58,892    | 2.02             |
| 調整前風險資本總額  | 2,908,529 | 100.00           |
| 風險資本總額     | 823,942   |                  |

(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

兩岸政府已於98年11月16日簽訂 MOU，並於99年1月16日生效，另99年3月16日金管會修正頒佈兩岸金融三法，且兩岸洽簽 ECFA 可望於近期完成，國內金融業者莫不摩拳擦掌積極登陸，本公司將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

通信網路的便利和資訊電腦化等先進科技融入現代化的金融業作業流程，打破地理空間和營業時間的限制，改變傳統買賣雙方的關係，開創另一種獲取利潤與競爭的新模式。故必須積極推動電子銀行業務的發展，增加對電腦設備的投資，利用高科技通訊設備及網際網路，對客戶提供快速、低成本和安全的服務。

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

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

(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

- 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。
- 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

本公司之票券子公司因業務特性，持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。授信保證業務方面，強化各項授審管理機制及授信覆審作業；產險子公司之各險種業務均衡發展，業務集中風險較低。就業務而言，除大型企業之財產保險業務外，積極拓展中小型企業之財產保險及個人險種業務，力求業務來源分散。

## (八) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，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98年12月31日止合計持有本公司已發行股份總數11.17%，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

本公司91年2月成立以來，股本雖因以股份轉換方式納入原倍利綜合證券、中興票券、中國商銀及中國產物保險公司，大幅成長，惟公股持股比率仍維持在22%以上，為最大股東，且擁有過半數之董事席位，短期內亦無釋股計畫，故本公司並無經營權改變之虞。

## (十) 訴訟或非訟事件

1. 兆豐證券合併之原倍利綜合證券股份有限公司前營業員周文得及蘇明雪，於83年11月間私自替客戶做當日沖銷之交易，並利用鹿港信用合作社處理交割款項作業之漏洞，盜領鹿港信用合作社款項新台幣56,359,000元，鹿港信用合作社以該社係代兆豐證券墊付該筆款項為由，片面解約兆豐證券原存於該社之定期存款60,000,000元，並扣回56,822,747元以為清償該筆墊付款項。兆豐證券已聘請律師向法院提起訴訟，請求鹿港信用合作社歸還所扣留款項，98.5.7最高法院判決兆豐證券上訴駁回，敗訴確定。惟本案早已另訴請法院對周文得及蘇明雪之職務連帶保證人之財產

進行執行假扣押，以資保全，前訴請求鹿港信用合作社歸還所扣留款項敗訴判決確定時，即依法另訴請周文得、蘇明雪及其保證人損害賠償，目前臺灣彰化地方法院一審審理中。

2. 兆豐國際商業銀行授信戶中國力霸(股)公司於95.12.29向法院聲請重整，兆豐國際商業銀行宣告授信案全部到期，案下積欠本金約新台幣3,557,571千元。96年9月對借保人名下財產聲請強制執行。97年6月洛杉磯法院判決王金世英應賠償美金24,388千元，與負擔訴訟費用及律師費用美金604千元，王金世英向上訴法院提起上訴，98.6.1上訴法院判決兆豐國際商業銀行勝訴，王金世英續上訴至最高法院，98.8.12美國最高法院駁回其上訴，兆豐國際商業銀行目前已委請律師執行王金世英名下在美國之不動產。
3. 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，兆豐國際商業銀行於96.1.5宣告授信案全部到期，案下積欠本金約新台幣2,750,820千元。嘉新食品化纖(股)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，並公告申報債權期間至98.4.25，98.5.5已召開第一次債權人會議，全案將積極朝變賣資產以早日終結本案。兆豐國際商業銀行已對案下擔保品聲請強制執行，經台北地院定底價後進行公開拍賣。
4. 美商 Super Vision 公司96年5月在美國佛州控告兆豐國際商業銀行協助客戶 Samson Wu 脫產，訴訟標的金額為美金50,000千元，該行委託美國律師辯護，佛州法院於97.8.4命令撤銷 Super Vision 對兆豐國際商業銀行之指控，該公司於97.9.4提起上訴，法院於98.4.17駁回 Super Vision 上訴，因該公司未於期限內提出重審之申請，亦未於期限內向最高法院提出Petition For Certiorari，故本案兆豐國際商業銀行已獲勝訴之最終確定判決。
5. 兆豐國際商業銀行96年11月向法院提起訴訟，要求保險公司Compania Internacional De Seguros, S.A. 理賠兆豐國際商業銀行保險損失款美金2,400千元，法院審理後，於96.11.12命保險公司答辯，97年9月兆豐國際商業銀行提議與保險公司試行和解，98.4.30簽署和解書後收受理賠款共美金1,198,750元。
6. 兆豐國際商業銀行授信戶雅新實業(股)公司聲請重整，兆豐國際商銀於96.4.27宣告授信案全部到期，並於96年11月對雅新實業(股)公司、黃恆俊提起訴訟，案下積欠本金約新台幣1,402,630千元。96.11.14法院裁定准予重整，重整計畫已提交關係人會議，98.5.8召開第一次關係人續行會議，98.7.8再召開關係人續行會議表決修訂後之重整計畫未獲通過，該公司於98.7.24接獲台灣士林地方法院民事庭裁定重

整程序終止，部分債權銀行並已對該裁定提起抗告，兆豐國際商業銀行於98.9.10向法院聲請對該公司核發支付命令，支付命令已確定，目前已向法院聲請強制執行中。

7. 兆豐國際商業銀行選擇權客戶張聞當於96.7.7往生，兆豐國際商業銀行依約於96.10.22將其交易部位平倉，實現損失由其設質於兆豐國際商業銀行之定存沖抵，繼承人認有爭議，向兆豐國際商業銀行提起請求返還存款之訴，訴訟標的金額美金1,793千元，該案已於97.5.22起陸續開庭審理中，98.7.30開庭，法官勸諭兩造和解，並由兩造合意停止訴訟，98.11.30合意停止訴訟期限屆期仍無意和解，99.1.4開庭續行訴訟，目前仍由法院審理中。
8. 兆豐國際商業銀行巴拿馬箇朗自由區分行時間97.6.1.凌晨遭歹徒破壞分行金庫竊取現鈔約美金2,580千元，案發後已立即向警方報案並洽保險公司於保額300萬美元承保範圍內申請評估及理賠等事宜，98.6.3獲保險公司全額理賠，全案共獲理賠款美金2,294,098.84元。
9. Lehman Brothers Holdings Inc. 於97.9.15聲請破產保護，兆豐國際商業銀行持有該公司發行之債券美金10,000千元將無法獲償，該行已向其破產管理公司申報債權並已完成債權登記程序，該公司仍在整理債權債務中，將向法院提出重整計畫。
10. 前交通銀行董事長梁成金、總經理趙捷謙、副總經理莊國雄、前交銀台北分行經理劉効文及授信科科長劉來富於87年10月間對禾豐集團旗下豐禾實業有限公司及磊鉅實業有限公司違法放貸，致發生高達八億餘元之呆帳損失，案經檢察官提起公訴，於97年3月台北地院判處背信罪有期徒刑，部分被告上訴於高等法院，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，金額新台幣813,999千元，並聲請假扣押前述被告之財產，本案目前仍由法院審理中。
11. 基泰營造(股)公司因未依約償還本金，98.3.20.並發生拒絕往來，兆豐國際商業銀行宣告授信案全部到期，標的金額為新台幣437,840千元，兆豐國際商業銀行於98.3.11已對全體借保人聲請假扣押裁定及核發支付命令，因支付命令遭異議，98.6.30對全體借保人起訴請求清償借款，98.9.25取得勝訴確定判決確定證明，目前已向法院聲請強制執行借保人名下財產(含兆豐國際商業銀行押品)、所得。
12. 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，保發中心清查核時認為華山產險公司董監事執行職務時有重大疏失，致華山產險公司受有重大損害，已構成公司法第193條第2項及第23條第1項

賠償責任，故向法院聲請對失職之董監事求償，標的金額為新台幣194,866千元，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，兆豐國際商業銀行已委請律師處理該訴訟案件，並於99.3.5第一次開庭答辯。

13. 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，經聯貸銀行團多數決議同意於98.7.6宣告加速到期，並委請 Linklaters LLP 及 Walkers LLP 律師事務所依據開曼法向法院申請清盤(Liquidation)及指定臨時清盤人(Appointment of a provisional liquidator)，標的金額美金15,000千元，98.8.5開曼法院指定 Mr. Hugh Dickson、Mr. Stephen John Akers 及 Mr. Mark Byers 為臨時清盤人。98.8.26兆豐國際商業銀行已向 Mr. Stephen John Akers 陳報債權金額，目前清盤程序持續進行中。
14. 兆豐國際商業銀行巴拿馬分行催收戶 Mars America Latina, S. A. 因該行拍賣該公司授信案下擔保品，經法院於98.2.20判給兆豐國際商業銀行拍賣款，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，該行已委請律師代為辯護，並將民事判決轉交檢察官核閱以助釐清本案，該行已於98.12.23收到檢察官建議給予該行不起訴之建議，且由箇朗市第二刑事法庭於99.2.11判決本案終止審理。

## (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；並於事件發生後三日內撰寫書面報告，發言人或公關部門於緊急事件發生時，並應適時對外發表聲明或聯繫媒體進行澄清。

## 八、其他重要事項：無



特別記載事項

Special Disclosure

特別記載事項

一、關係企業資料

(一) 關係企業組織圖：請參閱第15頁「參、公司治理報告」之「本集團組織關係圖」

(二) 關係企業基本資料

| 98年12月31日 單位：新台幣仟元                     |            |                      |                |                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------|------------|----------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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<br>(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。<br>消費金融及财富管理業務。<br>投資銀行、直接投資及各項代理業務。<br>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<br>(原名倍利國際證券(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。<br>有價證券股務事項之代理。<br>有價證券買賣融資融券業務。<br>受託買賣外國有價證券。<br>兼營證券相關期貨業務。<br>經營證券相關期貨交易輔助業務。<br>其他經主管機關核准業務。                                      |
| 兆豐票券金融(股)公司<br>(原名中興票券金融(股)公司)         | 1976.05.20 | 台北市中正區衡陽路91號2-5樓     | NTD 13,114,411 | 短期票券之簽證、承銷、經紀、自營業務。<br>融資性商業本票之保證、背書業務。<br>金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務。<br>政府債券、公司債券之自營業務。<br>外幣債券之自營及投資業務。<br>衍生性商品之交易業務。<br>股權商品之投資業務。<br>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<br>(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。<br>代理國內外同業委託之財產保險。                                                                                                                         |
| 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。<br>應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務業。<br>工商徵信服務業。<br>投資顧問、企業經營管理顧問業。<br>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<br>(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<br>(原名國際證券投資信託(股)公司)   | 1983.09.09 | 台北市衡陽路91號7、8樓        | NTD 527,000    | 證券投資信託業、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<br>(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<br>(原名交銀第一創業投資(股)公司)     | 2003.11.05 | 台北市衡陽路91號7樓          | NTD 1,000,000  | 創業投資業務。                                                                                                                                              |
| 兆豐期貨(股)公司<br>(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<br>(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5樓       | NTD 100,000    | 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。<br>接受客戶全權委託投資業務。<br>發行有關證券投資之出版品。                                                                                       |



特別記載事項

98年12月31日 單位：新台幣仟元

| 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<br>(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<br>(原名倍利全球資產管理有限公司)                    | 1998.7.16  | 香港中環皇后大道中183號中遠大廈2206室                                                                                          | USD 33,740  | 海外有價證券自營操作。                                                                           |
| 兆豐資本(亞洲)有限公司<br>(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。<br>財務顧問業務。                                                                    |
| 兆豐證券(香港)有限公司<br>(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<br>(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   | 經營一切物產事業、倉庫事業及其他事業之投資<br>(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。<br>經營進出口有關業務。<br>接受客戶委託辦理電腦資料處理、印刷業務之代理等業務。<br>各種文件表冊之整理、裝訂、抄錄。<br>人力派遣業務。 |
| 銀凱(股)公司                                             | 2000.11.10 | 台北縣三重市重陽路三段99號4樓至7樓                                                                                             | NTD 50,000  | 企業經營管理顧問。<br>資料處理服務。<br>一般廣告服務。<br>一般百貨業務。<br>信用卡代辦業務。<br>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。<br>企業經營管理顧問。<br>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 0.001   | 基金管理。                                                                                 |
| Junior Preference Share Company Limited             | 2003.04.01 | Century Yard, Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681 GT, George Town, Grand Cayman, British West Indies | USD 0.001   | 投資業務。                                                                                 |
| 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 2681 GT, 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<br>(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。<br>授信業務（徵信、放款及L/C保兌）。<br>進出口押匯、託收及匯兌。                                           |

98年12月31日 單位：新台幣仟元

| 企業名稱                                                                | 設立日期       | 地 址                                                                                                                                                 | 實收資本額         | 主要營業或生產項目                                                    |
|---------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| 兆豐國際商業銀行大衆(股)公司<br>(原名中國國際商業銀行大衆(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。<br>授信業務（徵信、放款及L/C保兌）。<br>進出口押匯、託收及匯兌。                  |
| 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。<br>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）。<br>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 No 74, P.O. Box 0832-01598, Panama City, Republic of Panama | USD 20        | 不動產投資事宜。                                                     |
| Cathay Insurance Company, Inc.<br>(菲律賓國華保險股份有限公司)                   | 1960.04.06 | 10F, Tytana Plaza, Lorenzo Ruiz Binondo, Manila, Philippines                                                                                        | PHP 50,000    | 壽險以外之一切產物保險業務（註2）。                                           |
| Mega Insuramce Brokers (Hong Kong) Co., Ltd.<br>(兆豐保險經紀人(香港)股份有限公司) | 2007.10.02 | Suite 2208, 22/F, Prudential Tower, The Gateway, Harbour City, 21 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong<br>香港九龍尖沙咀廣東道21號22樓2208室             | HKD 100       | 人身保險經紀人業務。<br>(Insurance Brokage)                            |

註1：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：分別由兆豐產險與兆豐國際商銀持股56.09%及30.37%。

（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

本公司各關係企業所屬行業包括銀行業、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

本公司旗下子銀行兆豐國際商銀經營之法人及個人金融業務有關產物保險業務，約六成交由子公司兆豐產物保險公司承作。兆豐國際商銀與兆豐票券之票券業務，並無明顯分工。

(六) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

| 98年12月31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        | 王水圳(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        | 蔡長海(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       | 蔡瑞瑛(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) |               |         |
|                |           |                    |               |         |
| 兆豐票券金融(股)公司    | 董事長       | 李銀櫃(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) |               |         |
|                | 董事        | 林瑞雲(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        | 柯瓊鳳(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       | 洪嘉敏(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       | 王榮周(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) |               |         |
|                | 常務董事兼副總經理 | 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        | 郭芳煜(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        | 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) |               |         |

| 98年12月31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                      | 代理董事長   | 林瑞雲(兆豐金融控股(股)公司代表) | 300,000,000 | 100     |
|                                  | 代理總經理   | 鄧政下(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      | 蔡吉源(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      | 李禮仲(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      | 林麗華(兆豐金融控股(股)公司代表) |             |         |
|                                  | 董事      | 蘇明仁(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     | 蔡瑞瑛(兆豐金融控股(股)公司代表) |             |         |
|                                  |         |                    |             |         |
| 兆豐資產管理(股)公司                      | 董事長     | 許瑞源(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      | 賴昭銑(兆豐金融控股(股)公司代表) |             |         |
|                                  | 董事      | 姜禮鈺(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      | 姜禮鈺(兆豐金融控股(股)公司代表) | 2,000,000   | 100     |
|                                  | 董事      | 傅 虹(兆豐金融控股(股)公司代表) |             |         |
|                                  | 監察人     | 安蘭仲(兆豐金融控股(股)公司代表) |             |         |
|                                  | 總經理     | (懸缺)               |             |         |
| 兆豐創業投資(股)公司<br>(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      | 趙錫瑞(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     | 王水圳(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     | 魏美玉(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      | 徐光曦(兆豐金融控股(股)公司代表) |             |         |
|                                  | 董事      | 熊臺勇(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) |             |         |
|                                  | 監察人     | 陳永明(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) |             |         |
|                                  |         |                    |             |         |
|                                  |         |                    |             |         |

| 98年12月31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(%) |
| 兆豐管理顧問(股)公司<br>(原名交銀財務管理顧問(股)公司)       | 董事長     | 陳石進(兆豐國際商業銀行代表)     | 1,000,000  | 100     |
|                                        | 總經理     | 王嘉男(兆豐國際商業銀行代表)     |            |         |
|                                        | 董事      | 姜禮鈇(兆豐國際商業銀行代表)     |            |         |
|                                        | 董事      | 孫芳珠(兆豐國際商業銀行代表)     |            |         |
|                                        | 監察人     | 鍾淑華(兆豐國際商業銀行代表)     |            |         |
| 兆豐第一創業投資(股)公司<br>(原名交銀第一創業投資(股)公司)     | 董事長     | 魏美玉(兆豐國際商業銀行代表)     | 25,000,000 | 25      |
|                                        | 董事      | 姜禮鈇(兆豐國際商業銀行代表)     |            |         |
|                                        | 監察人     | 鍾淑華(兆豐國際商業銀行代表)     |            |         |
|                                        | 董事(註1)  | 李仁芳(兆豐國際商業銀行代表)     | 15,000,000 | 15      |
|                                        | 監察人(註1) | 黃忠勝(兆豐國際商業銀行代表)     |            |         |
|                                        | 董事      | 王公威(德產汽車貿易股份有限公司代表) | 10,000,000 | 10      |
|                                        | 監察人     | 王曉玲(德產汽車貿易股份有限公司代表) |            |         |
|                                        | 董事      | 凌岩聘(兆豐證券股份有限公司代表)   | 10,000,000 | 10      |
|                                        | 監察人     | 藍璧郁(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 李尚衡(長興化學工業股份有限公司代表) | 6,000,000  | 6       |
|                                        | 董事      | 胡全彥(國泰人壽保險股份有限公司代表) | 5,000,000  | 5       |
|                                        | 董事      | 李家驥(兆豐產物保險股份有限公司代表) | 5,000,000  | 5       |
|                                        | 董事      | 林欽淼(台灣人壽保險股份有限公司代表) | 4,800,000  | 4.8     |
| 兆豐期貨(股)公司<br>(原名倍利國際期貨(股)公司)           | 董事長     | 陳忠憲(兆豐證券股份有限公司代表)   | 40,000,000 | 100     |
|                                        | 董事兼總經理  | 滕青華(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 簡鴻文((兆豐證券股份有限公司代表)  |            |         |
|                                        | 董事      | 張明杰(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 楊金源(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 監察人     | 陳萬金(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司<br>(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(兆豐證券股份有限公司代表)   | 10,000,000 | 100     |
|                                        | 董事      | 莊珮彥(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 紀麗君(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 監察人     | 莊子欣(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
| 兆豐證券控股有限公司<br>(原名倍利控股有限公司)             | 董事      | 張明杰(兆豐證券股份有限公司代表)   | 25,990,337 | 100     |
|                                        | 董事      | 張銘杰(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 莊太平(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 陳萬金(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 凌岩聘(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 龔清賢(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 方官睿(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |
|                                        | 董事      | 藍璧郁(兆豐證券股份有限公司代表)   |            |         |

| 98年12月31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(%) |
| 兆豐資本(亞洲)有限公司<br>(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  | 林志鵠(兆豐證券控股有限公司代表) |            |         |
|                                  | 董事  | 康曉龍(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) |            |         |
|                                  | 董事  | 陳小瑜(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) |            |         |
| 兆豐證券(香港)有限公司<br>(原名倍利浩昌證券有限公司)   | 董事  | 藍璧郁(兆豐證券控股有限公司代表) | 100,000    | 100     |
|                                  | 董事  | 方官睿(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  | 林志鵠(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  | 藍璧郁(兆豐證券控股有限公司代表) |            |         |
|                                  | 董事  | 吳嘉平(兆豐證券控股有限公司代表) |            |         |
|                                  | 董事  | 岑國輝(兆豐證券控股有限公司代表) |            |         |
|                                  | 董事  | 陳小瑜(兆豐證券控股有限公司代表) |            |         |
| 兆豐國際資產管理有限公司<br>(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  | 林志鵠(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  | 藍璧郁(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  | 陳東雄(兆豐證券控股有限公司代表) |            |         |
| 兆豐全球資產管理有限公司<br>(原名倍利全球資產管理有限公司) | 董事  | 陳小瑜(兆豐證券控股有限公司代表) | 33,740,000 | 100     |
|                                  | 董事  | 方官睿(兆豐證券控股有限公司代表) |            |         |
|                                  | 董事  | 林志鵠(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  | 蔡祖銘(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) |            |         |
| 中國物產(股)公司                        | 董事  | 藍璧郁(兆豐證券控股有限公司代表) | 68,274     | 68.27   |
|                                  | 董事長 | 姜禮鈇(兆豐國際商業銀行代表)   |            |         |
|                                  | 董事  | 羅又新(兆豐國際商業銀行代表)   |            |         |
|                                  | 董事  | 高益君(兆豐國際商業銀行代表)   |            |         |
|                                  | 董事  | 林元熙(兆豐國際商業銀行代表)   |            |         |
|                                  | 董事  | 朱振發(兆豐國際商業銀行代表)   |            |         |
|                                  | 董事  | 程明臻(兆豐國際商業銀行代表)   |            |         |
|                                  | 監察人 | 張瑛鶯(兆豐國際商業銀行代表)   |            |         |

| 98年12月31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(%) |
| 雍興實業(股)公司                                           | 董事長    | 姜禮鈺(兆豐國際商業銀行代表)      | 1,350,419  | 99.56   |
|                                                     | 董事     | 孫芳珠(兆豐國際商業銀行代表)      |            |         |
|                                                     | 董事     | 黃奕姜(兆豐國際商業銀行代表)      |            |         |
|                                                     | 董事     | 羅又新(兆豐國際商業銀行代表)      |            |         |
|                                                     | 董事     | 林祈旭(兆豐國際商業銀行代表)      |            |         |
|                                                     | 監察人    | 張瑛鶯(兆豐國際商業銀行代表)      |            |         |
| 銀凱(股)公司                                             | 董事長    | 姜禮鈺(雍興實業(股)公司代表)     | 500,000    | 100     |
|                                                     | 董事兼總經理 | 吳高淑巒(雍興實業(股)公司代表)    |            |         |
|                                                     | 董事     | 呂丹虹(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     | 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 | 賴淑美(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     | 賴淑美(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) |            |         |
|                                                     | 董事     | 賴淑美(中銀財務管理顧問(股)公司代表) |            |         |
| Junior Preference Share Company Limited             | 董事     | 高益君(中銀財務管理顧問(股)公司代表) | 1          | 100     |
|                                                     | 董事     | 陳文乾(中銀財務管理顧問(股)公司代表) |            |         |
|                                                     | 董事     | 魏美玉(中銀財務管理顧問(股)公司代表) |            |         |
|                                                     | 董事     | 賴淑美(中銀財務管理顧問(股)公司代表) |            |         |
| ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited                | 董事     | 高益君(中銀財務管理顧問(股)公司代表) | 1          | 100     |
|                                                     | 董事     | 賴淑美(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     | 賴淑美(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(兆豐國際商業銀行代表)      | 230,000    | 100     |
|                                                     | 董事兼總經理 | 陳長井(兆豐國際商業銀行代表)      |            |         |
|                                                     | 董事     | 魏美玉(兆豐國際商業銀行代表)      |            |         |
|                                                     | 獨立董事   | 鍾健常                  | 0          | 0       |
|                                                     | 獨立董事   | 龍乃詒                  |            |         |
|                                                     | 獨立董事   | 胡伯岳                  |            |         |
|                                                     | 獨立董事   | 徐大琦                  |            |         |

| 98年12月31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(%) |
| 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司                                                     | 董事長<br>董事兼總經理<br>董事<br>董事<br>董事             | 魏美玉(兆豐國際商業銀行代表)<br>李正秋(兆豐國際商業銀行代表)<br>徐光曦(兆豐國際商業銀行代表)<br>林榮華(兆豐國際商業銀行代表)<br>陳世明(兆豐國際商業銀行代表)                                       | 400,000,000 | 100     |
|                                                                     | 獨立董事<br>獨立董事<br>獨立董事                        | Wittaya Supatanakul<br>Ekchai Chansue<br>Preecha Poramapojn                                                                       | 0           | 0       |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                                                           | 董事長<br>董事兼總經理<br>董事<br>董事<br>董事             | 魏美玉(兆豐國際商業銀行代表)<br>黃宜海(兆豐國際商業銀行代表)<br>黃貴任(兆豐國際商業銀行代表)<br>陳義欽(兆豐國際商業銀行代表)<br>張慶年(兆豐國際商業銀行代表)                                       | 1,000       | 100     |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                                                         | 董事長<br>董事兼總經理<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事 | 魏美玉(兆豐國際商業銀行代表)<br>高益君(兆豐國際商業銀行代表)<br>陳石進(兆豐國際商業銀行代表)<br>呂丹虹(兆豐國際商業銀行代表)<br>陳 燕(兆豐國際商業銀行代表)<br>崔晉道(兆豐國際商業銀行代表)<br>林健涼(兆豐國際商業銀行代表) | 5,000       | 100     |
| Ramlett Finance Holdings Inc.                                       | 董事長<br>董事兼總經理<br>董事                         | 魏美玉(兆豐國際商業銀行代表)<br>黃貴任(兆豐國際商業銀行代表)<br>林鳳凰(兆豐國際商業銀行代表)                                                                             | 1,500       | 100     |
| Cathay Insurance Company, Inc.<br>( 菲律賓國華保險(股)公司(註3) )              | 董事長<br>董事兼總經理                               | (懸缺)(註4)<br>Stephen Chua<br>(兆豐產物保險(股)公司代表)<br>鄒政下(兆豐產物保險(股)公司代表)<br>陳必銘(兆豐產物保險(股)公司代表)<br>楊介中(兆豐產物保險(股)公司代表)                     | 280,465     | 56.09   |
|                                                                     | 董事<br>董事<br>董事                              |                                                                                                                                   |             |         |
|                                                                     | 董事                                          | 黃貴任(兆豐國際商業銀行代表)                                                                                                                   | 151,856     | 30.37   |
|                                                                     | 董事                                          | Peter Dee(China Banking Corp.代表)                                                                                                  | 20,530      | 4.11    |
| Mega Insurance Brokers (Hong Kong) Co., Ltd.<br>(兆豐保險經紀人(香港)股份有限公司) | 董事                                          | 陳清木(兆豐人身保險代理人(股)公司)                                                                                                               | 100,000     | 100     |

註1：行政院國家發展基金管理會委託兆豐國際商業銀行信託部代管。

註2：兆豐資本（亞洲）有限公司、兆豐證券（香港）有限公司、兆豐全球資產管理有限公司、兆豐國際資產管理有限公司之董事林志鵠先生於99.1.11解任；兆豐資本（亞洲）有限公司之董事康曉龍先生於99.2.28辭任；兆豐全球資產有限公司之董事蔡祖銘先生於99.2.28辭任。

註3：該公司目前已進入清算程序尾聲，其運作均由主管機關指定之清算人主導。

註4：原董事長丁志平先生於98.12.28屆齡退休，故不續任菲律賓國華保險（股）公司董事長一職，因該公司即將清算完結，懸缺暫不遞補。

(七) 各關係企業98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<br>(淨收益*) | 營業利益<br>(稅前淨利*) | 本期損益<br>(稅後) | 每股稅後<br>盈餘(元)  |
|-----------------------------------------------------|------------|---------------|---------------|-------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|
| 兆豐國際商業銀行(股)公司                                       | 64,109,878 | 2,197,684,792 | 2,041,438,912 | 156,245,880 | 34,009,980*    | 13,127,617*     | 10,664,124   | 1.66           |
| 兆豐證券(股)公司                                           | 11,600,000 | 43,664,759    | 29,147,571    | 14,517,188  | 5,976,143      | 2,323,571       | 1,239,192    | 1.07           |
| 兆豐票券金融(股)公司                                         | 13,114,411 | 202,863,251   | 170,027,174   | 32,836,077  | 5,180,533*     | 3,506,161*      | 2,858,622    | 2.00           |
| 兆豐產物保險(股)公司                                         | 3,000,000  | 13,236,392    | 8,427,466     | 4,808,926   | 10,510,228     | 497,292         | 209,592      | 0.70           |
| 兆豐資產管理(股)公司                                         | 2,000,000  | 15,811,851    | 13,291,546    | 2,520,305   | 897,370        | 577,081         | 383,443      | 1.92           |
| 兆豐人身保險代理人(股)公司                                      | 20,000     | 90,043        | 37,312        | 52,731      | 224,217        | 25,900          | 23,946       | 11.97          |
| 兆豐創業投資(股)公司                                         | 1,000,000  | 1,007,867     | 10,690        | 997,177     | 268,143        | 33,652          | 32,699       | 0.33           |
| 兆豐國際證券投資信託(股)公司                                     | 527,000    | 857,820       | 182,801       | 675,019     | 255,246        | 86,043          | 67,703       | 1.28           |
| 兆豐管理顧問(股)公司                                         | 10,000     | 87,423        | 13,593        | 73,830      | 72,021         | 49,645          | 38,059       | 38.06          |
| 兆豐第一創業投資(股)公司                                       | 1,000,000  | 1,066,144     | 4,758         | 1,061,386   | 249,652        | 21,592          | 21,406       | 0.21           |
| 兆豐期貨(股)公司                                           | 400,000    | 2,092,251     | 1,638,700     | 453,551     | 289,709        | 14,650          | 25,207       | 0.63           |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司                                     | 100,000    | 116,917       | 5,666         | 111,251     | 19,242         | 3,701           | 4,729        | 0.47           |
| 兆豐證券控股有限公司                                          | 829,641    | 677,212       | 363           | 676,849     | 632            | ( 469,853)      | ( 469,454)   | ( 18.07)       |
| 兆豐資本(亞洲)有限公司                                        | 330,080    | 371,287       | 27,860        | 343,427     | 194,132        | 71,211          | 71,149       | 0.89           |
| 兆豐國際資產管理有限公司                                        | 158,686    | 615,684       | 527,252       | 88,432      | 118,098        | ( 106,781)      | ( 74,522)    | ( 14.91)       |
| 兆豐證券(香港)有限公司                                        | 247,560    | 1,398,263     | 1,229,213     | 169,050     | 90,123         | ( 65,732)       | ( 65,725)    | ( 657.26)      |
| 兆豐全球資產管理有限公司                                        | 1,083,063  | 587,426       | 526,060       | 61,366      | 99,271         | ( 395,021)      | ( 400,064)   | ( 11.85)       |
| 中國物產(股)公司                                           | 5,000      | 84,882        | 14,878        | 70,004      | 2,384          | 1,582           | 1,129        | 11.29          |
| 雍興實業(股)公司                                           | 135,644    | 1,509,355     | 581,204       | 928,152     | 213,741        | 5,231           | 28,661       | 21.13          |
| 銀凱(股)公司                                             | 50,000     | 83,135        | 16,195        | 66,940      | 174,533        | 10,110          | 7,876        | 1.58           |
| 中銀財務管理顧問(股)公司                                       | 285,388    | 403,915       | 81,367        | 322,548     | 5,640          | 3,274           | 5,790        | 0.20           |
| ICBCAMC Offshore Limited                            | 0.032176   | 191,768       | 156,089       | 35,679      | 842            | 655             | 655          | 654,794.30     |
| Junior Preference Share Company Limited             | 0.032176   | 308,804       | 0             | 308,804     | ( 67)          | ( 67)           | ( 67)        | ( 67,112.99)   |
| ICBCAMC Offshore (TAIWAN) II Limited                | 0.032176   | 10,986        | 2,145         | 8,841       | 126            | ( 79)           | ( 79)        | ( 78,975.97)   |
| Junior Preference Share Company (TAIWAN) II Limited | 0.032176   | 51,594        | 64,352        | ( 12,758)   | ( 3,565)       | ( 3,565)        | ( 3,565)     | (3,564,915.80) |
| 加拿大兆豐國際商業銀行                                         | 703,469    | 7,637,377     | 6,694,484     | 942,893     | 234,836*       | 135,018*        | 14,795       | 64.24          |
| 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司                                     | 3,858,000  | 13,823,440    | 9,117,219     | 4,706,221   | 558,406*       | 476,866*        | 171,224      | 0.43           |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                                           | 32,176     | 115,581       | 9,122         | 106,459     | 69,711         | 55,840          | 55,840       | 55,839.80      |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                                         | 161        | 375,066       | 65,625        | 309,441     | 7,732          | ( 35,039)       | ( 35,039)    | ( 7,007.70)    |
| 兆豐保險經紀人(香港)(股)公司                                    | 391        | 433           | 0             | 433         | 284            | ( 4)            | ( 4)         | ( 0.04)        |
| Ramlett Finance Holdings Inc.                       | 644        | 68,147        | 70,685        | ( 2,538)    | 10,854         | 27              | ( 125)       | ( 83.21)       |
| Cathay Insurance Company, Inc.                      | 34,785     | 23,402        | 2,888         | 20,514      | 0              | ( 2,586)        | ( 2,586)     | ( 5.17)        |

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@4.1260計，損益表以平均匯率@4.2613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@32.1760計，損益表匯率以@33.0105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@30.5856計，損益表匯率以@29.0675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@0.9645計，損益表匯率以@0.9613計。Cathay Insurance Company, Inc. 原幣為非幣，資產負債表匯率以@0.6957計，損益表匯率以@0.6903計。

4. 兆豐保險經紀人(香港) (股) 公司原幣為港幣，資產負債表匯率以@4.2627計，損益表匯率以@4.242計。

(八) 關係企業合併財務報表

本公司98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，爰請詳本年報第112至118頁合併財務報表。

二、98年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

三、98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。

六、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表

(一) 兆豐國際商業銀行股份有限公司

| 地區別    | 代號       | 分行名稱      | 單位主管 | 地 址                           | 連絡電話        | 傳真          |
|--------|----------|-----------|------|-------------------------------|-------------|-------------|
| 總行營業單位 |          |           |      |                               |             |             |
| 台北市    | 017-0077 | 國外部       | 洪慶隆  | 10424台北市中山區吉林路100號            | 02-25633156 | 02-25632614 |
|        | 017-0240 | 信託部       | 張慶年  | 10424台北市中山區吉林路100號            | 02-25633156 | 02-25235002 |
|        | 017-1144 | 財務部       | 高益君  | 10424台北市中山區吉林路100號            | 02-25633156 | 02-25613395 |
|        | 017-0251 | 國際金融業務分行  | 高益君  | 10424台北市中山區吉林路100號            | 02-25633156 | 02-25637138 |
| 國內分行   |          |           |      |                               |             |             |
| 台北市    | 017-2406 | 衡陽分行      | 陳宏徵  | 10009台北市中正區衡陽路91號             | 02-23888668 | 02-23885000 |
|        | 017-0170 | 城中分行      | 易美蓮  | 10047台北市中正區許昌街42號             | 02-23122222 | 02-23111645 |
|        | 017-0860 | 駐外交部簡易型分行 | 高銓耀  | 10048台北市中正區凱達格蘭大道2號129室       | 02-23482065 | 02-23811858 |
|        | 017-2015 | 金控總部分行    | 柯風祈  | 10058台北市中正區忠孝東路二段123號         | 02-25633156 | 02-23569427 |
|        | 017-0309 | 南台北分行     | 向延平  | 10093台北市中正區羅斯福路二段9-1號         | 02-23568700 | 02-23922533 |
|        | 017-0572 | 大稻埕分行     | 陳士雄  | 10343台北市大同區西寧北路62之5號          | 02-25523216 | 02-25525627 |
|        | 017-0435 | 大同分行      | 劉清文  | 10355台北市大同區南京西路113號           | 02-25567515 | 02-25580154 |
|        | 017-2347 | 文山分行      | 崔晉道  | 10444台北市中山區南京東路一段52號          | 02-25671488 | 02-25817690 |
|        | 017-0158 | 中山分行      | 鄭秀華  | 10450台北市中山區中山北路二段15號          | 02-25119231 | 02-25635554 |
|        | 017-0701 | 南京東路分行    | 傅瑞媛  | 10457台北市中山區南京東路二段53號          | 02-25712568 | 02-25427152 |
|        | 017-2314 | 城北分行      | 林新居  | 10459台北市中山區松江路156之1號          | 02-25683658 | 02-25682494 |
|        | 017-0088 | 台北復興分行    | 陳維謙  | 10488台北市中山區南京東路三段198號         | 02-27516041 | 02-27511704 |
|        | 017-0550 | 松山機場分行    | 林雅淑  | 10548台北市松山區敦化北路340-9號松山機場航站大廈 | 02-27152385 | 02-27135420 |
|        | 017-0424 | 松南分行      | 戴慶璋  | 10570台北市松山區南京東路五段234號         | 02-27535856 | 02-27615705 |

| 地區別 | 代號       | 分行名稱     | 單位主管 | 地 址                    | 連絡電話        | 傳真          |
|-----|----------|----------|------|------------------------|-------------|-------------|
| 台北市 | 017-2266 | 城東分行     | 潘錦昌  | 10574台北市松山區民生東路四段52號   | 02-27196128 | 02-27196261 |
|     | 017-2107 | 敦化分行     | 梁奕彬  | 10595台北市松山區南京東路四段1號2樓  | 02-87126355 | 02-87121331 |
|     | 017-0365 | 民生分行     | 余西彬  | 10596台北市松山區民生東路三段128號  | 02-27190690 | 02-27190688 |
|     | 017-2299 | 大安分行     | 巫培鴻  | 10658台北市大安區信義路3段182號   | 02-27037576 | 02-27006352 |
|     | 017-0192 | 安和分行     | 蕭天生  | 10680台北市大安區安和路二段62號    | 02-27042141 | 02-27042075 |
|     | 017-0310 | 敦南分行     | 趙明凱  | 10683台北市大安區敦化南路二段62號   | 02-27050136 | 02-27050682 |
|     | 017-0055 | 忠孝分行     | 任子平  | 10692台北市大安區忠孝東路四段233號  | 02-27711877 | 02-27711486 |
|     | 017-2163 | 世貿分行     | 林 綉  | 11012台北市信義區基隆路一段333號   | 02-27203566 | 02-27576144 |
|     | 017-0480 | 信義分行     | 曾一濃  | 11052台北市信義區基隆路二段65號    | 02-23788188 | 02-23772515 |
|     | 017-2026 | 台北分行     | 黃孝和  | 11071台北市信義區忠孝東路四段550號  | 02-27587590 | 02-27581265 |
|     | 017-0103 | 蘭雅分行     | 洪清溪  | 11155台北市士林區中山北路六段126號  | 02-28385225 | 02-28341483 |
|     | 017-0217 | 天母分行     | 黃見益  | 11156台北市士林區中山北路七段193號  | 02-28714125 | 02-28714374 |
|     | 017-0516 | 內湖分行     | 李碧齡  | 11489台北市內湖區成功路四段68號    | 02-27932050 | 02-27932048 |
|     | 017-2370 | 內湖科學園區分行 | 凌勝康  | 11492台北市內湖區瑞光路472號     | 02-87983588 | 02-87983536 |
|     | 017-0675 | 東內湖分行    | 魏其楨  | 11494台北市內湖區港墘路202號     | 02-26275699 | 02-26272988 |
|     | 017-0745 | 南港分行     | 吳鶴竒  | 11575台北市南港區忠孝東路六段21之1號 | 02-27827588 | 02-27826685 |
| 基隆市 | 017-0491 | 基隆分行     | 何軟群  | 20045基隆市仁愛區南榮路24號      | 02-24228558 | 02-24294089 |
| 台北縣 | 017-2060 | 板橋分行     | 洪火文  | 22050台北縣板橋市文化路一段51號    | 02-29608989 | 02-29608687 |
|     | 017-0273 | 板南分行     | 王德敏  | 22060台北縣板橋市南雅南路二段148號  | 02-89663303 | 02-89673329 |
|     | 017-0468 | 新店分行     | 謝碧容  | 23143台北縣新店市北新路二段173號   | 02-29182988 | 02-29126480 |
|     | 017-2381 | 雙和分行     | 王文龍  | 23445台北縣永和市永和路一段67號    | 02-22314567 | 02-22315288 |
|     | 017-0343 | 永和分行     | 張孝道  | 23450台北縣永和市福和路201號     | 02-29240086 | 02-29240074 |
|     | 017-0697 | 中和分行     | 林元熙  | 23555台北縣中和市中山路二段124號   | 02-22433567 | 02-22433568 |
|     | 017-0561 | 土城分行     | 蔣 幅  | 23669台北縣土城市中央路二段276號   | 02-22666866 | 02-22668368 |
|     | 017-2196 | 南三重分行    | 李明輝  | 24144台北縣三重市重新路四段12號    | 02-29748811 | 02-29724901 |
|     | 017-0125 | 三重分行     | 廖欽梓  | 24145台北縣三重市重陽路三段99號    | 02-29884455 | 02-29837225 |
|     | 017-0413 | 新莊分行     | 周培震  | 24250台北縣新莊市思源路421號     | 02-22772888 | 02-22772881 |
|     | 017-2358 | 思源分行     | 江德成  | 24250台北縣新莊市思源路169號     | 02-29986661 | 02-29985973 |
|     | 017-2288 | 羅東分行     | 閻麟新  | 26549宜蘭縣羅東鎮純精路二段195號   | 03-9611262  | 03-9611260  |
| 宜蘭縣 | 017-0620 | 宜蘭分行     | 蘇金柱  | 26548宜蘭縣宜蘭市民族路338號1樓   | 03-9310666  | 03-9310789  |
| 新竹市 | 017-2037 | 新竹分行     | 王大智  | 30041新竹市東前街69號         | 03-5225106  | 03-5267420  |
|     | 017-0262 | 北新竹分行    | 葉火成  | 30051新竹市中正路129號        | 03-5217171  | 03-5262642  |
|     | 017-2152 | 竹科竹村分行   | 袁文島  | 30075新竹市科學工業園區竹村七路21號  | 03-5773155  | 03-5778794  |
|     | 017-0206 | 竹科新安分行   | 陳慶銘  | 30076新竹市科學工業園區新安路1號    | 03-5775151  | 03-5774044  |
| 新竹縣 | 017-2082 | 竹北分行     | 徐樹德  | 30259新竹縣竹北市光明一路155號    | 03-5589968  | 03-5589998  |
| 桃園縣 | 017-0398 | 中壢分行     | 林榮章  | 32041桃園縣中壢市復興路46號      | 03-4228469  | 03-4228455  |
|     | 017-2369 | 北中壢分行    | 危建華  | 32070桃園縣中壢市環北路406號     | 03-4262366  | 03-4262135  |
|     | 017-0147 | 桃園分行     | 周春明  | 33047桃園縣桃園市成功路二段2號     | 03-3376611  | 03-3351257  |
|     | 017-2071 | 桃興分行     | 游麗珠  | 33066桃園縣桃園市復興路180號     | 03-3327126  | 03-3339434  |
|     | 017-0619 | 八德分行     | 梁宗哲  | 33450桃園縣八德市大智路19號      | 03-3665211  | 03-3764012  |
|     | 017-0295 | 桃園國際機場分行 | 劉小鈴  | 33758桃園縣大園鄉中正國際機場      | 03-3982200  | 03-3834315  |
|     | 017-0804 | 南崁分行     | 鄭余生  | 33861桃園縣蘆竹鄉中正路33號      | 03-3525288  | 03-3525290  |

| 地區別 | 代號       | 分行名稱      | 單位主管 | 地 址                      | 連絡電話        | 傳真          |
|-----|----------|-----------|------|--------------------------|-------------|-------------|
| 苗栗縣 | 017-0756 | 竹南科學園區分行  | 許威德  | 35053苗栗縣竹南鎮科東三路6號1樓      | 037-586666  | 037-586671  |
|     | 017-0583 | 頭份分行      | 羅華山  | 35159苗栗縣頭份鎮中華路916號       | 037-688168  | 037-688118  |
| 台中市 | 017-0044 | 台中分行      | 王淑珍  | 40041台中市區民權路216號         | 04-22281171 | 04-22241855 |
|     | 017-2048 | 中台中分行     | 紀忠輝  | 40343台中市西區三民路一段194號      | 04-22234021 | 04-22246812 |
|     | 017-0446 | 南台中分行     | 蔡瑞昌  | 40347台中市西區五權西路一段257號     | 04-23752529 | 04-23761670 |
|     | 017-0712 | 東台中分行     | 張克成  | 40457台中市北區進化北路330號       | 04-22321111 | 04-22368621 |
|     | 017-2141 | 寶成分行      | 羅耀基  | 40764台中市西屯區台中港路三段78-2號   | 04-24619000 | 04-24613300 |
|     | 017-0376 | 北台中分行     | 劉正基  | 40756台中市西屯區台中港路二段80之8號   | 04-23115119 | 04-23118743 |
|     | 017-0837 | 榮總簡易型分行   | 李光明  | 40764台中市西屯區台中港路三段160號    | 04-23500190 | 04-23591281 |
| 台中縣 | 017-0686 | 太平分行      | 吳富貴  | 41167台中縣太平市中興東路152號      | 04-22789111 | 04-22777546 |
|     | 017-2417 | 大里分行      | 吳燦德  | 41283台中縣大里市爽文路600號       | 04-24180929 | 04-24180629 |
|     | 017-2325 | 后里分行      | 宮子貞  | 42151台中縣后里鄉甲后路619之1號     | 04-25558855 | 04-25580166 |
|     | 017-0354 | 豐原分行      | 廖繼再  | 42056台中縣豐原市中正路519號       | 04-25285566 | 04-25274580 |
|     | 017-0284 | 潭子分行      | 傅燕嶸  | 42760台中縣潭子鄉台中加工出口區南二路3號  | 04-25335111 | 04-25335110 |
|     | 017-0767 | 中科簡易型分行   | 徐俊宏  | 42881台中縣大雅鄉科雅路28號2樓      | 04-25658108 | 04-25609230 |
|     | 017-0608 | 沙鹿分行      | 陳文冠  | 43344台中縣沙鹿鎮中山路533號       | 04-26656778 | 04-26656399 |
|     | 017-0778 | 大甲簡易型分行   | 謝文永  | 43744台中縣大甲鎮中山路一段1033號    | 04-26867777 | 04-26868333 |
| 彰化縣 | 017-0181 | 北彰化分行     | 李錫明  | 50045彰化縣彰化市光復路39號        | 04-7232111  | 04-7243958  |
|     | 017-2200 | 南彰化分行     | 吳永泉  | 50058彰化縣彰化市中山路一段401號     | 04-7613111  | 04-7622656  |
|     | 017-2336 | 鹿港分行      | 賀慧珍  | 50564彰化縣鹿港鎮中山路254號       | 04-7788111  | 04-7788600  |
|     | 017-0321 | 員林分行      | 黃棟樑  | 51056彰化縣員林鎮大同路一段338號     | 04-8332561  | 04-8359359  |
| 南投縣 | 017-0642 | 南投分行      | 蔡清和  | 54048南投縣南投市文昌街45號        | 049-2232223 | 049-2232758 |
| 嘉義市 | 017-0228 | 嘉義分行      | 黃淑娥  | 60044嘉義市文化路259號          | 05-2241166  | 05-2255025  |
|     | 017-2129 | 嘉義分行      | 鄧兆嘉  | 60045嘉義市吳鳳北路379號         | 05-2780148  | 05-2769252  |
| 雲林縣 | 017-0631 | 斗六分行      | 陳建中  | 64041雲林縣斗六市雲林路二段225號     | 05-5361779  | 05-5337830  |
| 台南市 | 017-2130 | 台南分行      | 謝明源  | 70041台南市忠義路二段14號         | 06-2292131  | 06-2224826  |
|     | 017-0066 | 府城分行      | 周俊賢  | 70043台南市中西區中山路90號        | 06-2231231  | 06-2203771  |
|     | 017-0653 | 東台南分行     | 呂實在  | 70143台南市東區長榮路一段225號      | 06-2381611  | 06-2378008  |
| 台南縣 | 017-0505 | 永康分行      | 張誠德  | 71090台南縣永康市中山路180號       | 06-2019389  | 06-2016251  |
|     | 017-2428 | 台南科學園區分行  | 張財貴  | 74147台南縣新市鄉南科三路13號       | 06-5052828  | 06-5051791  |
| 高雄市 | 017-0789 | 林森簡易型分行   | 邱麗雯  | 80002高雄市新興區林森一路230號      | 07-2823357  | 07-2822082  |
|     | 017-2277 | 五福分行      | 鄭明進  | 80043高雄市新興區五福二路82號       | 07-2265181  | 07-2260919  |
|     | 017-0136 | 新興分行      | 莊永欽  | 80049高雄市新興區中山一路308號      | 07-2353001  | 07-2350962  |
|     | 017-2059 | 高雄分行      | 陳俊福  | 80147高雄市前金區中正四路235號      | 07-2515111  | 07-2212554  |
|     | 017-0022 | 港都分行      | 蘇崑福  | 80147高雄市前金區中正四路253號      | 07-2510141  | 07-2811426  |
|     | 017-0594 | 苓雅分行      | 鍾慶麟  | 80247高雄市苓雅區四維四路8號        | 07-3355595  | 07-3355695  |
|     | 017-0387 | 三多分行      | 張信山  | 80266高雄市苓雅區三多二路93號       | 07-7250688  | 07-7211012  |
|     | 017-0402 | 三民分行      | 何榮泰  | 80455高雄市鼓山區中華一路225號      | 07-5536511  | 07-5521472  |
|     | 017-1166 | 高雄漁港簡易型分行 | 江麒福  | 80672高雄市前鎮區漁港東二路3號107室   | 07-8219630  | 07-8117912  |
|     | 017-0169 | 高雄加工出口區分行 | 李村龍  | 80681高雄市高雄加工出口區中四路2號     | 07-8316131  | 07-8314393  |
|     | 017-0723 | 北高雄分行     | 吳文聰  | 80745高雄市三民區九如二路532號      | 07-3157777  | 07-3155506  |
|     | 017-0479 | 東高雄分行     | 嚴盛俊  | 80787高雄市三民區大順二路419號      | 07-3806456  | 07-3806608  |
|     | 017-0033 | 楠梓分行      | 陳澤宇  | 81170高雄市楠梓加工出口區加昌路600之1號 | 07-3615131  | 07-3633043  |

特別記載事項

| 地區別 | 代號       | 分行名稱     | 單位主管 | 地 址                               | 連絡電話       | 傳真         |
|-----|----------|----------|------|-----------------------------------|------------|------------|
| 高雄市 | 017-0815 | 中鋼簡易型分行  | 曾耀慶  | 81233高雄市小港區臨海工業區中鋼路1號             | 07-8021111 | 07-8034911 |
|     | 017-0664 | 高雄國際機場分行 | 李聰寅  | 81252高雄市小港區中山四路2號<br>高雄國際航空站新國際航廈 | 07-8067866 | 07-8068841 |
| 高雄縣 | 017-1030 | 仁武簡易型分行  | 朱英亮  | 81451高雄縣仁武鄉中正路2號                  | 07-3711144 | 07-3740764 |
|     | 017-0527 | 岡山分行     | 呂有安  | 82065高雄縣岡山鎮中山北路138號               | 07-6230300 | 07-6230608 |
|     | 017-0457 | 鳳山分行     | 蔣育燕  | 83068高雄縣鳳山市中山西路248號               | 07-7473566 | 07-7477566 |
| 金門縣 | 017-0790 | 金門分行     | 吉家英  | 89345金門縣金城鎮民生路37-5號               | 082-375800 | 082-375900 |
| 屏東縣 | 017-0538 | 屏東分行     | 劉家崙  | 90078屏東縣屏東市民族路213號                | 08-7323586 | 08-7321651 |
| 花蓮縣 | 017-0239 | 花蓮分行     | 廖英秋  | 97048花蓮縣花蓮市公園路26號                 | 03-8350191 | 03-8360443 |

| 國外分支機構 |          |          |     |                                                                                                                                                      |                |                |
|--------|----------|----------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 美國     | 017-8006 | 紐約分行     | 鄭智文 | 65 Liberty Street, New York, NY 10005, U.S.A.                                                                                                        | 1-212-6084222  | 1-212-6084943  |
|        | 017-8028 | 洛杉磯分行    | 劉嘉壤 | 445 South Figueroa Street, Suite 1900, Los Angeles, CA 90071, U.S.A.                                                                                 | 1-213-4893000  | 1-213-4891183  |
|        | 017-8017 | 芝加哥分行    | 劉明榮 | 2 North La Salle Street, Suite 1803, Chicago, IL 60602, U.S.A.                                                                                       | 1-312-7829900  | 1-312-7822402  |
|        | 017-8981 | 矽谷分行     | 魏光華 | 333 West San Carlos Street, Suite 100, Box 8, San Jose, CA 95110, U.S.A.                                                                             | 1-408-2831888  | 1-408-2831678  |
| 巴拿馬    | 017-8039 | 巴拿馬分行    | 黃貴任 | Calle 50 Y Esquina Margarita A, de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre, Edificio ICBC No. 74, P.O. Box 0832-01598, Panama City, Republic of Panama | 507-2638108    | 507-2638392    |
|        | 017-8040 | 箇朗自由區分行  | 黃宜海 | Dominador Bazan y Calle 20, Manzana 31, P.O. Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama                                                      | 507-4471888    | 507-4414889    |
| 法國     | 017-8615 | 巴黎分行     | 曹正謙 | 131-133 Rue de Tolbiac, 75013 Paris, France                                                                                                          | 33-1-44230868  | 33-1-45821844  |
| 荷蘭     | 017-8626 | 阿姆斯特丹分行  | 吳家宏 | World Trade Center, Strawinskylaan 1203, 1077XX, Amsterdam, The Netherlands                                                                          | 31-20-6621566  | 31-20-6649599  |
| 英國     | 017-8970 | 倫敦分行     | 林澄泉 | 4th Floor, Michael House, 35 Chiswell Street, London, EC1Y 4SE, United Kingdom                                                                       | 44-20-75627350 | 44-20-75627369 |
| 澳洲     | 017-8464 | 雪梨分行     | 陳富榮 | 6th Floor, 275-281, George Street, Sydney, N.S.W. 2000, Australia                                                                                    | 61-2-92677511  | 61-2-92645492  |
|        | 017-8475 | 布里斯本分行   | 陳耀星 | Suite 1-3, 3 Zamia Street, Sunnybank, QLD 4109, Australia                                                                                            | 61-7-32195300  | 61-7-32195200  |
|        | 017-8486 | 墨爾本分行    | 王慶宗 | Level 20, 459 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia                                                                                          | 61-3-96200500  | 61-3-96200600  |
| 日本     | 017-8224 | 東京分行     | 陳有信 | 7F, Kishimoto Bldg. No.2-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0005 Japan                                                                     | 81-3-3211-6688 | 81-3-32165686  |
|        | 017-8235 | 大阪分行     | 王國盛 | 4-11, 3-chome, Doshomachi, Chuo-ku, Osaka 541-0045, Japan                                                                                            | 81-6-62028575  | 81-6-62023127  |
| 菲律賓    | 017-8257 | 馬尼拉分行    | 王文暉 | 3rd Floor, Pacific Star Bldg., Makati Avenue, Makati City, Philippines                                                                               | 63-2-8115807   | 63-2-8115774   |
| 越南     | 017-8280 | 胡志明市分行   | 李朝和 | Ground Floor, Landmark Building, 5B Ton Duc Thang, Dist 1, Ho Chi Minh City, Vietnam                                                                 | 84-8-38225697  | 84-8-38229191  |
| 新加坡    | 017-8246 | 新加坡分行    | 陳國楨 | 80 Raffles Place#23-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624                                                                                                  | 65-62277667    | 65-62271858    |
| 馬來西亞   | 017-8291 | 納閩分行     | 戴志賢 | Level 7 (E2), Main Office Tower, Financial Park Labuan Complex, Jalan Merdeka, 87000 F. T. Labuan, Malaysia                                          | 60-87-581688   | 60-87-581668   |
|        | 017-8947 | 吉隆坡行銷辦事處 | 戴志賢 | Suite 12-04, Level 12, Wisma Goldhill 67, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia                                                            | 60-3-20266966  | 60-3-20266799  |
| 香港     | 017-8958 | 香港分行     | 黃士明 | Suite 2201, 22/F, Prudential Tower, The Gateway, Harbour City, 21 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong                                       | 852-25259687   | 852-25259014   |

| 地區別 | 代號       | 分行名稱             | 單位主管 | 地 址                                                                                                                          | 連絡電話            | 傳真              |
|-----|----------|------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 巴林  | 017-8925 | 巴林代表處            | 潘朝文  | Flat 1, Abulfatih Building, Block 319, Rd 1906 Al Hoorra Area, P. O. Box 5806, Manama, State of Bahrain                      | 02-25633156     | 02-25235739     |
| 印度  | 017-8992 | 孟買代表處            | 石敬政  | B-1 Mahesh Niwas, 3rd Road L.T. Nagar, Goregaon West Mumbai 400062, India                                                    | 65-62277667     | 65-62271858     |
| 中國  | 017-9003 | 蘇州代表處            | 蔡永義  | 中國江蘇省蘇州市蘇州工業園區旺墩路188號建屋大廈908室                                                                                                | 86-512-62966568 | 86-512-62966698 |
| 加拿大 | 017-8763 | 加拿大兆豐國際商業銀行      | 陳長井  | North York Madison Centre, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada                                  | 1-416-9472800   | 1-416-9479964   |
|     | 017-8785 | 華埠分行             | 黃種澤  | 241 Spadina Avenue, Toronto, Ontario, M5T 1G6, Canada                                                                        | 1-416-5978545   | 1-416-5976526   |
|     | 017-8774 | 溫哥華分行            | 葉寶輝  | 1095 West Pender Street, Suite 1250, Vancouver, British Columbia, V6E 2M6, Canada                                            | 1-604-6895650   | 1-604-6895625   |
|     | 017-8796 | 列治文分行            | 李漢森  | 6111 No. 3 Road, Richmond, British Columbia, V6Y 2B1, Canada                                                                 | 1-604-2733107   | 1-604-2733187   |
| 泰國  | 017-8213 | 兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司 | 李正秋  | 36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand                                  | 66-2-2592000    | 66-2-2591330    |
|     | 017-8822 | 春武里分行            | 林榮華  | 39/4 Moo. 3, Sukhumvit Road, Huaykapi Sub-District, Muang District, Chonburi Province 20130, Thailand                        | 66-3-8387333    | 66-3-8387525    |
|     | 017-8833 | 挽那分行             | 王建民  | MD Tower, 2nd Floor, Unit B, No.1, Soi Bangna-Trad 25, Bangna Sub-District, Bangna District Bangkok Province 10260, Thailand | 66-2-3986161    | 66-2-3986157    |

(二) 兆豐證券股份有限公司

| 地區別 | 代號   | 分公司名稱 | 單位主管 | 地 址                      | 連絡電話         | 傳真          |
|-----|------|-------|------|--------------------------|--------------|-------------|
| 總公司 | 7000 | 營業部   | 劉安懷  | 10058台北市忠孝東路二段95號        | 02-23278988  | 02-33938696 |
| 北區  | 700a | 忠 孝   | 陳俊杰  | 11072台北市忠孝東路四段563號3樓     | 02-27479966  | 02-27656134 |
|     | 700i | 松 德   | 張銘哲  | 11075台北市松德路121號B1        | 02-27275168  | 02-27275328 |
|     | 700P | 南 京   | 游本養  | 10487台北市南京東路三段65號3樓      | 02-25169888  | 02-25172103 |
|     | 700c | 民 生   | 詹善仁  | 10596台北市民生東路三段128號3樓之2   | 02-27169966  | 02-27153731 |
|     | 7008 | 三 重   | 陳香吟  | 24146台北縣三重市正義北路195號3樓    | 02-29817799  | 02-29811802 |
|     | 700B | 板 橋   | 梁忠誠  | 22044台北縣板橋市文化路一段268號2樓之1 | 02-22538699  | 02-22530083 |
|     | 700w | 新 莊   | 胡冠域  | 24250台北縣新莊市思源路427號2樓     | 02-89913777  | 02-89943636 |
|     | 700M | 桃 園   | 何素卿  | 33047桃園市成功路二段2號2樓        | 03-3475188   | 03-3317488  |
|     | 700q | 內 湖   | 高振斌  | 11489台北市內湖區成功路四段166號5樓   | 02-27946088  | 02-27955966 |
|     | 7007 | 竹 北   | 陳文風  | 30283新竹縣竹北市三民路156號       | 03-5543223   | 03-5543301  |
|     | 700j | 大 安   | 陳文玲  | 10658台北市信義路三段153號2樓      | 02-27003236  | 02-27081870 |
|     | 700g | 南 門   | 歐泰成  | 10093台北市羅斯福路二段9號2樓       | 02-23959966  | 02-33938963 |
|     | 700L | 天 母   | 林弘斌  | 11115台北市中山北路六段126號3樓     | 02-28376006  | 02-28333625 |
|     | 700X | 永 和   | 李振銘  | 23444台北縣永和市保生路1號6樓之1     | 02-29273799  | 02-29233350 |
|     | 700S | 大 同   | 陳清吉  | 10345台北市民生西路286號3樓       | 02-2550-6078 | 02-25587272 |
|     | 700W | 城 中   | 林文輝  | 10350台北市重慶南路一段2號2樓       | 02-23315199  | 02-23116971 |
|     | 700Y | 世 貿   | 王俊和  | 11052台北市信義路四段458號8樓      | 02-87860699  | 02-87860866 |
|     | 700V | 新 竹   | 洪秋綠  | 30051新竹市中正路129號3樓        | 03-5256199   | 03-5251212  |
|     | 7009 | 景 美   | 潘瑤華  | 11684台北市景中街1號3樓          | 02-29307799  | 02-29305533 |
|     | 700U | 桃 鶯   | 曾麗月  | 33067桃園市桃鶯路343號3樓        | 03-3776899   | 03-3775258  |
|     | 700p | 復 興   | 陳家興  | 10595台北市復興北路99號8樓之1      | 02-25148588  | 02-27186050 |

| 地區別 | 代號   | 分公司名稱 | 單位主管 | 地 址                     | 連絡電話        | 傳真          |
|-----|------|-------|------|-------------------------|-------------|-------------|
| 北區  | 700H | 東 門   | 宋禹志  | 10642台北市金山南路二段33號2樓     | 02-23435488 | 02-23419899 |
|     | 700b | 中 壢   | 黃子哲  | 32041中壢市中山路142號8樓       | 03-2807759  | 03-2807650  |
|     | 700N | 埔 崁   | 張基民  | 22067台北縣板橋市三民路一段216號2樓  | 02-89538888 | 02-89537666 |
| 中區  | 700J | 公 益   | 姚嘉派  | 40679台中市台中港路一段255號1樓    | 04-23259966 | 04-23251818 |
|     | 7005 | 台中港   | 洪上球  | 43353台中縣沙鹿鎮沙田路107號2樓    | 04-26651100 | 04-26653300 |
|     | 700f | 鹿 港   | 施壬琴  | 50568彰化縣鹿港鎮彰鹿路八段59號     | 04-7772900  | 04-7772924  |
|     | 7003 | 台 中   | 邵旭秀  | 40347台中市五權西路一段257號B1    | 04-23780568 | 04-23718489 |
|     | 700C | 來 福   | 鍾俊書  | 64050雲林縣斗六市民生路156號8樓    | 05-5338989  | 05-5338252  |
|     | 700F | 虎 尾   | 柯順耀  | 63244雲林縣虎尾鎮公安路133號4樓    | 05-6313388  | 05-6313313  |
|     | 700k | 員 林   | 邱麗玲  | 51041彰化縣員林鎮中山路一段753號3樓  | 04-8373898  | 04-8316981  |
|     | 700d | 彰 化   | 楊素惠  | 50046彰化市和平路57號6樓        | 04-7289966  | 04-7202400  |
|     | 700r | 寶 成   | 黃祈樺  | 40764台中市台中港路三段78-2號3樓   | 04-24651001 | 04-24652200 |
|     | 700D | 西 螺   | 江美華  | 64858雲林縣西螺鎮中山路127號3、4樓  | 05-5867999  | 05-5866595  |
|     | 700E | 斗 南   | 洪東銘  | 63052雲林縣斗南鎮中正路131號3樓    | 05-5968899  | 05-5966282  |
| 南區  | 700Z | 高 雄   | 潘水勝  | 80247高雄市苓雅區新光路36號1樓     | 07-3315200  | 07-3324335  |
|     | 700R | 小 港   | 黃識頻  | 81254高雄市小港區永順街71號       | 07-8063000  | 07-8067686  |
|     | 700s | 岡 山   | 蔡春德  | 82065高雄縣岡山鎮中山北路28號3樓    | 07-6235988  | 07-6231725  |
|     | 700K | 新 營   | 黃仁良  | 73045台南縣新營市中山路56之3號1樓   | 06-6357111  | 06-6355507  |
|     | 7006 | 台 南   | 柯錦菊  | 70041台南市忠義路二段14號4樓      | 06-2230398  | 06-2265100  |
|     | 700G | 麻 豆   | 沈澤洋  | 72149台南縣麻豆鎮興中路127號3樓    | 06-5728388  | 06-5729399  |
|     | 7001 | 嘉 義   | 林旺利  | 60044嘉義市文化路259號3樓       | 05-2230230  | 05-2230374  |
|     | 7004 | 東高雄   | 孫仲江  | 80043高雄市新興區五福二路82號2樓    | 07-2256588  | 07-2253636  |
|     | 700I | 北高雄   | 張瑞坤  | 80147高雄市前金區中正四路235號2樓之1 | 07-2612345  | 07-2612609  |
|     | 700h | 三 民   | 羅昭銘  | 80787高雄市三民區大順二路41號2樓    | 07-3958858  | 07-3908363  |

(三) 兆豐票券金融股份有限公司

| 地區別 | 代號       | 分行名稱   | 單位主管 | 地 址                    | 聯絡電話         | 傳真           |
|-----|----------|--------|------|------------------------|--------------|--------------|
| 台北  | 060-0019 | 總公司業務部 | 王義生  | 10009台北市中正區衡陽路91號2-5樓  | 02-2383-1616 | 02-2382-5495 |
|     | 060-0019 | 總公司授信部 | 黃金生  | 10009台北市中正區衡陽路91號2-5樓  | 02-2383-1616 | 02-2382-5159 |
|     | 060-0019 | 總公司票券部 | 林基福  | 10009台北市中正區衡陽路91號2-5樓  | 02-2383-1616 | 02-2382-2801 |
|     | 060-0019 | 總公司債券部 | 蔡啓誠  | 10009台北市中正區衡陽路91號2-5樓  | 02-2383-1616 | 02-2382-2830 |
|     | 060-0019 | 總公司財務部 | 呂鳳森  | 10009台北市中正區衡陽路91號2-5樓  | 02-2383-1616 | 02-2382-5361 |
|     | 060-0019 | 總公司管理部 | 簡貴耀  | 10009台北市中正區衡陽路91號2-5樓  | 02-2383-1616 | 02-2382-2878 |
|     | 060-0019 | 總公司資訊部 | 游錫濱  | 10009台北市中正區衡陽路91號2-5樓  | 02-2383-1616 | 02-2382-5211 |
|     | 060-0019 | 總公司稽核室 | 甘正宗  | 10009台北市中正區衡陽路91號2-5樓  | 02-2383-1616 | 02-2382-5357 |
| 高雄  | 060-0020 | 高雄分公司  | 蔡耀光  | 80146高雄市成功一路420號3樓     | 07-282-5171  | 07-215-1887  |
| 台南  | 060-0053 | 台南分公司  | 吳榮坤  | 70041台南市忠義路二段28號4樓     | 06-228-3131  | 06-229-3654  |
| 嘉義  | 060-0097 | 嘉義分公司  | 楊振乾  | 60045嘉義市吳鳳北路381號5樓     | 05-271-2211  | 05-277-7884  |
| 台中  | 060-0031 | 台中分公司  | 林聰忠  | 40044台中市中正路142號4樓之1    | 04-2220-2176 | 04-2222-5424 |
| 新竹  | 060-0042 | 新竹分公司  | 劉英平  | 30044新竹市北大路307號3樓      | 03-526-6022  | 03-524-5544  |
| 桃園  | 060-0075 | 桃園分公司  | 鄭榮杰  | 30043桃園市成功路一段32號3樓     | 03-335-8877  | 03-333-6137  |
| 板橋  | 060-0064 | 板橋分公司  | 李俊昌  | 22054台北縣板橋市中正路69號3樓    | 02-2965-2836 | 02-2965-2819 |
| 三重  | 060-0086 | 三重分公司  | 鄭銘志  | 24162台北縣三重市重陽路三段192號4樓 | 02-2981-1931 | 02-2980-0374 |

(四) 兆豐產物保險股份有限公司

| 地區別   | 代號   | 分行(單位)名稱  | 單位主管 | 地 址                                                                                    | 聯絡電話           | 傳 真            |
|-------|------|-----------|------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 台 北 市 | 0200 | 總公司營業部    | 陳上耀  | 10044台北市武昌街一段58號                                                                       | 02-2381-2727   | 02-2381-6488   |
| 基隆轄區  | 0208 | 基隆分公司     | 陳志種  | 20145基隆市信一路150號5樓                                                                      | 02-2425-8531   | 02-2425-7881   |
| 台北轄區  | 0210 | 城東分公司     | 安 琪  | 10457 台北市南京東路二段88號15樓                                                                  | 02-2571-5558   | 02-2571-7568   |
| 三重轄區  | 0213 | 三重分公司     | 林椿東  | 24145台北縣三重市重陽路四段130號、132號9樓                                                            | 02-2986-0505   | 02-2986-9191   |
| 台北轄區  | 0214 | 台北分公司     | 林俊宏  | 22041台北縣板橋市文化路一段266號6樓(含6樓之1)                                                          | 02-2250-0790   | 02-2259-3622   |
| 新竹轄區  | 0209 | 新竹分公司     | 孫伯良  | 30054新竹市東大路二段110號8樓                                                                    | 03-531-6666    | 03-542-3748    |
| 台中轄區  | 0201 | 台中分公司     | 陳肇宏  | 40341台中市民權路185號4樓之1                                                                    | 04-2223-5004   | 04-2222-4377   |
| 台南轄區  | 0207 | 台南分公司     | 林振鏞  | 70142台南市東門路一段358號12樓                                                                   | 06-235-2346    | 06-235-2018    |
| 高雄轄區  | 0202 | 高雄分公司     | 洪榮隆  | 80147高雄市前金區中正四路235號7樓                                                                  | 07-251-9090    | 07-251-0606    |
| 花蓮轄區  | 0204 | 花蓮分公司     | 梁修全  | 97048花蓮縣花蓮市公園路26號3樓                                                                    | 03-833-4703    | 03-833-2545    |
| 三重轄區  | 0212 | 金門通訊處     | 丁文傑  | 89345金門縣金城鎮民生路9號1006、1007室                                                             | 082-325-329    | 082-328-139    |
|       | 0212 | 士林通訊處     | 莊慶崇  | 11155台北市中山北路六段126號5樓                                                                   | 02-8866-3577   | 02-8866-3500   |
| 新竹轄區  | 0220 | 桃園通訊處     | 李敏仲  | 33045桃園市中正路1223號6樓                                                                     | 03-316-3022    | 03-356-0551    |
|       | 0216 | 中壢通訊處     | 顏錦芳  | 32054桃園縣中壢市新明路7號9樓                                                                     | 03-495-3425    | 03-493-9801    |
|       | 0224 | 苗栗通訊處     | 曾錦堂  | 36048苗栗市福麗里93之9號1樓                                                                     | 037-368-738    | 037-368-727    |
| 台中轄區  | 0217 | 豐原通訊處     | 吳澄煌  | 42052台中縣豐原市豐南街2號2樓                                                                     | 04-2531-5633   | 04-2531-5660   |
|       | 0226 | 沙鹿通訊處     | 蔡承載  | 43344台中縣沙鹿鎮中華路二段438號1-3樓                                                               | 04-2663-3511   | 04-2663-3677   |
|       | 0218 | 彰化通訊處     | 陳正南  | 50069彰化市中華西路369號6樓之1                                                                   | 04-7625888     | 04-7625877     |
|       | 0222 | 草屯通訊處     | 簡世雄  | 54216南投縣草屯鎮太平路一段425號3樓                                                                 | 049-239-1325   | 049-239-1323   |
| 台南轄區  | 0223 | 斗六通訊處     | 李 輝  | 64041雲林縣斗六市雲林路二段221號                                                                   | 05-537-3535    | 05-537-0505    |
|       | 0219 | 嘉義通訊處     | 陳永忠  | 60045嘉義市吳鳳北路381號8樓                                                                     | 05-276-8811    | 05-276-8821    |
|       | 0225 | 新營通訊處     | 吳育豐  | 73047台南縣新營市民治路127號1、2樓                                                                 | 06-656-7766    | 06-656-9926    |
| 高雄轄區  | 0227 | 岡山通訊處     | 蔡文榮  | 82065高雄縣岡山鎮中山北路183號                                                                    | 07-623-4608    | 07-623-5096    |
|       | 0206 | 屏東通訊處     | 陳明昌  | 90062屏東市自由路450號11樓之2                                                                   | 08-736-4813    | 08-737-2285    |
|       | 0228 | 東港通訊處     | 許駿昌  | 92849屏東縣東港鎮光復路一段228號                                                                   | 08-835-3456    | 08-832-4789    |
| 花蓮轄區  | 0211 | 羅東通訊處     | 李自信  | 26548宜蘭縣羅東鎮中正北路50號4樓                                                                   | 03-955-0546    | 03-957-5468    |
|       | 0205 | 台東通訊處     | 饒文裕  | 95054台東市正氣北路174號                                                                       | 089-328-947    | 089-330-184    |
| 海外機構  |      | 駐關島代表處    | 郭振裔  | Suite 707, GCIC Building, 414 West Soledad Avenue, Hagatna, Guam 96910                 | 1671-477-7696  | 1671-477-4788  |
|       |      | 越南胡志明市辦事處 | 陳永哲  | Unit 11A, 8F Landmark Building 5B Ton Buc Thang, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam | 848-3823-4939  | 848-3827-2466  |
|       |      | 上海代表處     | 蔡志倫  | 上海浦東新區浦東大道138號15樓H室                                                                    | 8621-6100-5269 | 8621-6100-5203 |

(五) 兆豐資產管理股份有限公司

台北市中正區衡陽路91號6樓 TEL：(02) 6632-6789 FAX：(02) 6632-6699

(六) 兆豐人身保險代理人股份有限公司

台北市中山區吉林路100號5樓 TEL：(02) 2563-3156 FAX：(02) 2537-6759

(七) 兆豐創業投資股份有限公司

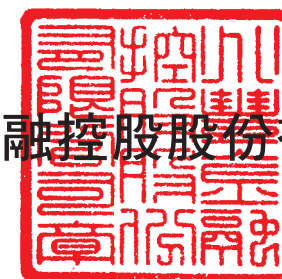
台北市中正區衡陽路91號7樓 TEL：(02) 2314-0878 FAX：(02) 2370-1965

(八) 兆豐國際證券投資信託股份有限公司

台北市中正區衡陽路91號7、8樓 TEL：(02) 2381-5188 FAX：(02) 2382-1589



兆豐金融控股股份有限公司



董事長

王榮周