

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
(原名:國際證券投資信託股份有限公司)  
財務報告  
民國九十八年度及九十七年度

公司地址：台北市衡陽路 91 號 8 樓  
電 話：(02)2381-5188

兆豐國際證券投資信託股份有限公司

民國九十八年度及九十七年度財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2
三、	會計師查核報告	3 ~ 4
四、	資產負債表	5
五、	損益表	6
六、	股東權益變動表	7
七、	現金流量表	8
八、	財務報表附註	
	(一) 公司沿革	9
	(二) 重要會計政策之彙總說明	9 ~ 11
	(三) 會計變動之理由及其影響	12
	(四) 重要會計科目之說明	12 ~ 19
	(五) 關係人交易	20 ~ 22
	(六) 質押之資產	22
	(七) 重大承諾事項及或有事項	22 ~ 23
	(八) 重大之災害損失	23
	(九) 重大之期後事項	23
	(十) 其他	23 ~ 25
九、	重要查核說明	26 ~ 27

會計師查核報告

(99)財審報字第 09002380 號

兆豐國際證券投資信託股份有限公司 公鑒：

兆豐國際證券投資信託股份有限公司(原名：國際證券投資信託股份有限公司)民國九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐國際證券投資信託股份有限公司民國九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國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。

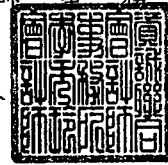
如財務報表附註四(十六)所述，兆豐國際證券投資信託股份有限公司因之前委託美商雷曼兄弟公司處理結構債證券化問題，為使結構債證券化之所發行受益證券(ABCP)得以順利進行，由兆豐國際證券投資信託股份有限公司管理之兆豐國際寶鑽債券基金購買部份資產證券化之受益證券，金額計新台幣 18.784 億，其中受益證券表彰之外幣資產部分持有美商雷曼兄弟公司中長期債券約新台幣 10 億元，未料美商雷曼兄弟公司於民國九十七年九月十五日聲請破產，造成

投資人恐慌性大量贖回，兆豐國際寶鑽債券基金為因應贖回所需之現金而須立即處分基金資產，將導致基金產生處分損失，基於主管機關之前處理結構債之政策，已報請主管機關同意，由兆豐國際證券投資信託股份有限公司吸收本次事件之相關損失，估計約達新台幣 15.81 億元。如財務報表附註四(九)所述，兆豐國際證券投資信託股份有限公司已分別於民國九十七年十一月及民國九十八年二月辦理減資新台幣 14.64 億元以彌補虧損暨現金增資新台幣 14 億元以改善財務結構。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

李香玲



中華民國九十九年一月二十九日



兆豐國際證券股份有限公司  
(原名: 國際證券股份有限公司)

民國98年12月31日

單位: 新台幣元

	98年12月31日	97年12月31日	98年12月31日	97年12月31日
	金額	金額	金額	金額
<b>資產</b>				
流動資產				
現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 128,654,302	\$ 1,111,417,908	63	56
備供出售金融資產(附註四(二))	54,386,520	80,616,606	5	4
應收經理費及銷售費	23,517,982	11,805,915	1	1
其他應收款(附註四(十四)及五)	82,698,811	4,686,595	-	-
其他流動資產	627,049	526,618	-	-
遞延所得稅資產 - 流動(附註四(十四))	21,361,157	8,494,014	2	-
流動資產合計	311,245,821	1,217,547,656	36	69
基金及投資				
無活絡市場之債券投資(附註四(三))	-	-	-	-
固定資產(附註四(四))				
成本				
辦公設備	21,100,537	20,669,498	3	1
租賃改良	9,085,577	9,085,577	1	1
減: 累計折舊	(22,083,856)	(18,491,055)	(3)	(1)
固定資產淨額	8,102,258	11,264,020	1	1
無形資產				
電腦軟體成本	66,680	133,340	-	-
其他資產				
出租資產淨額(附註四(五))	115,918,669	116,582,245	13	6
存出保證金(附註四(六)、五及六)	228,287,331	193,383,945	27	11
催收款淨額(附註四(七))	-	-	-	-
遞延所得稅資產 - 非流動(附註四(十四))	194,199,416	232,391,961	23	13
其他資產合計	538,405,416	542,358,151	63	30
資產總計	\$ 857,820,175	\$ 1,771,303,167	100	100
<b>負債及股東權益</b>				
流動負債				
應付雷曼兄弟事件相關費用及損失-關係人(附註五)	-	-	-	-
應付結構債證券化相關費用-關係人(附註五)	91,249,689	72,922,015	11	4
其他應付費用(附註五)	19,442,426	11,269,171	2	1
其他流動負債	1,875,444	1,911,320	-	-
流動負債合計	112,567,559	1,088,008,144	13	61
其他負債				
應付結構債證券化相關費用-關係人(附註五)	61,678,265	80,006,818	7	5
應計退休金負債(附註四(八))	926,031	1,065,975	-	-
存入保證金	2,352,360	2,399,360	-	-
業務損失準備	5,277,051	5,277,051	1	-
其他負債合計	70,233,707	88,749,204	8	5
負債總計	182,801,266	1,176,757,348	21	66
股東權益				
股本(附註四(九))	527,000,000	1,400,000,010	62	79
資本公積(附註四(十))				
合併溢額	336,314	108,551,156	-	6
保留盈餘				
法定盈餘公積(附註四(十一))	-	8,736,204	1	1
特別盈餘公積(附註四(十二))	78,536,676	78,536,676	9	5
未分配盈餘(附註四(十三))	67,703,177	(989,951,056)	8	(56)
股東權益其他調整項目				
備供出售金融商品之未實現損益	1,442,742	(11,327,171)	-	(1)
股東權益總計	675,018,909	594,545,819	79	34
重大承諾事項及或有事項(附註七)				
負債及股東權益總計	\$ 857,820,175	\$ 1,771,303,167	100	100

請參閱後附財務報表附註暨實誠聯合會計師事務所李秀玲會計師民國九十九年一月二十九日查核報告。



主辦會計:



經理人:



負責人:

  
 兆豐國際信託股份有限公司  
 (原名 兆豐國際信託股份有限公司)

損益表

民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	98 年 度		97 年 度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入				
經理費收入	\$ 250,317,617	98	\$ 229,299,821	98
手續費收入	4,928,637	2	4,661,266	2
營業收入合計	255,246,254	100	233,961,087	100
營業費用(附註四(十五)及五)	( 169,202,501)	( 66)	( 190,097,986)	( 81)
營業淨利	86,043,753	34	43,863,101	19
營業外收入及利益				
利息收入(附註五)	1,354,294	1	5,490,248	2
租金收入	10,634,969	4	10,258,970	5
回轉債券投資之減損損失	302,431	-	302,431	-
處分投資利益	1,101,018	-	-	-
處分固定資產利益	-	-	16,700	-
什項收入	420,022	-	27,662	-
營業外收入及利益合計	13,812,734	5	16,096,011	7
營業外費用及損失				
雷曼兄弟事件相關費用及損失 (附註四(十六)及五)	-	-	( 1,580,762,989)	( 676)
處理結構債相關費用及損失 (附註五)	-	-	( 75,701,218)	( 32)
處分固定資產損失	-	-	( 513,186)	-
處分投資損失	( 7,576,091)	( 3)	-	-
什項支出	( 15,807)	-	( 49,720)	-
營業外費用及損失合計	( 7,591,898)	( 3)	( 1,657,027,113)	( 708)
稅前淨利(損)	92,264,589	36	( 1,597,068,001)	( 682)
所得稅(費用)利益(附註四(十四))	( 24,561,412)	( 9)	10,202,383	4
本期淨利(淨損)	\$ 67,703,177	27	( \$ 1,586,865,618)	( 678)

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所  
李秀玲會計師民國九十九年一月二十九日查核報告。

負責人：

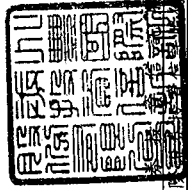


經理人：



主辦會計：





兆豐國際證券股份有限公司  
(原名:國內證券股份有限公司)

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:新台幣元

97 年 度	保 留 盈 餘				備供出售金融商品 之未實現損益	合 計
	普通股股本	資本公積-合併溢額	法定盈餘公積	特別盈餘公積		
97年1月1日餘額	\$ 591,415,090	\$ 108,551,156	\$ 6,210,627	\$ 73,485,522	\$ 5,254,579	\$ 799,663,588
96年度盈餘分配	-	-	2,525,577	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	( 2,525,577)	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	5,051,154	-	-
現金股利	-	-	-	( 12,124,009)	-	( 12,124,009)
員工紅利	-	-	-	( 55,550)	-	( 55,550)
97年12月23日減資彌補虧損	( 591,415,080)	-	-	591,415,080	-	-
97年12月30日現金增資	1,400,000,000	-	-	-	-	1,400,000,000
97年度淨損	-	-	-	( 1,586,865,618)	-	( 1,586,865,618)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	( 6,072,592)	( 6,072,592)
97年12月31日餘額	\$ 1,400,000,010	\$ 108,551,156	\$ 8,736,204	\$ 78,536,676	\$ 11,327,171	\$ 594,545,819
98 年 度						
98年1月1日餘額	\$ 1,400,000,010	\$ 108,551,156	\$ 8,736,204	\$ 78,536,676	\$ 11,327,171	\$ 594,545,819
減資彌補虧損	( 873,000,010)	-	-	-	873,000,010	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	( 8,736,204)	-	8,736,204	-
資本公積彌補虧損	-	( 108,214,842)	-	-	108,214,842	-
98年度淨利	-	-	-	-	67,703,177	67,703,177
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	12,769,913	12,769,913
98年12月31日餘額	\$ 527,000,000	\$ 336,314	-	\$ 78,536,676	\$ 1,442,742	\$ 675,018,909

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所李秀玲會計師民國九十九年一月二十九日查核報告。



負責人:

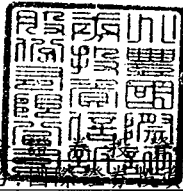


經理人:



主辦會計:

~7~



兆豐國際信託股份有限公司  
(原名：兆豐信託股份有限公司)

現金流量表

民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣元

	98 年 度	97 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利(損)	\$ 67,703,177	(\$ 1,586,865,618)
調整項目		
折舊費用	4,204,038	4,698,507
各項攤提	66,660	66,660
處分固定資產損失	-	496,486
處分投資損益淨額	6,475,073	-
雷曼兄弟事件相關費用及損失	-	1,580,762,989
資產及負債科目之變動		
應收經理費及銷售費	( 11,712,067)	17,336,393
其他應收款	( 78,012,216)	14,681,825
其他流動資產	( 100,431)	263,843
遞延所得稅資產淨變動	25,325,402	( 11,290,196)
其他應付費用	8,173,255	( 27,652,916)
其他流動負債	( 35,876)	41,917
應付結構債證券化相關費用	( 879)	( 90,145,257)
應付雷曼兄弟事件相關費用及損失	( 1,001,905,638)	( 477,103,151)
應計退休金負債	( 139,944)	41,328
營業活動之淨現金流出	( 979,959,446)	( 574,667,190)
<b>投資活動之現金流量</b>		
處分備供出售金融資產價款	39,524,926	-
備供出售金融資產增購數	( 7,000,000)	-
處分固定資產價款	-	161,578
固定資產增購數	( 378,700)	( 1,152,570)
存出保證金增加	( 34,903,386)	( 52,556,723)
存入保證金減少	( 47,000)	( 137,050)
電腦軟體成本增加	-	( 200,000)
投資活動之淨現金流出	( 2,804,160)	( 53,884,765)
<b>融資活動之現金流量</b>		
發放員工紅利	-	( 55,550)
發放現金股利	-	( 12,124,009)
現金增資	-	1,400,000,000
融資活動之淨現金流入	-	1,387,820,441
本期現金及約當現金(減少)增加	( 982,763,606)	759,268,486
期初現金及約當現金餘額	1,111,417,908	352,149,422
期末現金及約當現金餘額	\$ 128,654,302	\$ 1,111,417,908
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付所得稅	\$ 324,775	\$ 1,210,979

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所  
李秀玲會計師民國九十九年一月二十九日查核報告。

負責人：



經理人：



主辦會計：



  
兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
(原名：國際證券投資信託股份有限公司)

財務報表附註

民國 98 年及 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司(原名：國際證券投資信託股份有限公司)成立於民國 72 年 8 月，主要營業活動為募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券投資業務及接受客戶全權委託投資業務。本公司以民國 96 年 9 月 17 日為合併基準日吸收合併兆豐國際證券投資信託股份有限公司(以下簡稱兆豐投信)，本公司為存續公司，合併後本公司更名為兆豐國際證券投資信託股份有限公司。
- (二)本公司之母公司為兆豐金融控股股份有限公司，截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日之員工人數分別為 82 人及 96 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)資產負債區分流動及非流動

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：
  - (1)因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
  - (2)主要為交易目的而持有者。
  - (3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
  - (4)現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。
2. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：
  - (1)因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。
  - (2)主要為交易目的而發生者。
  - (3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。
  - (4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(二) 約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(三) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資係採交易日會計於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 備供出售金融資產包括投資國內開放型基金，其續後係以公平價值評價，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。所稱公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目。

(四) 無活絡市場之債券投資

1. 無活絡市場之債券投資係以攤銷後成本衡量。
2. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(五) 金融資產之除列

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司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。

(六) 固定資產

1. 固定資產按估計經濟耐用年限，按平均法計提折舊，到期已折足而尚在使用之固定資產，仍繼續提列折舊。各項資產之耐用年限為 3~15 年。
2. 凡支出效益及於以後各期之重大改良或大修支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

(七) 出租資產

以營業租賃方式出租與他人之其他資產列為出租資產，以成本為入帳基礎，並於估計使用年限 60 年內按平均法提列折舊。

(八) 電腦軟體成本

係購置供營業使用之電腦軟體等相關費用，以取得成本為入帳基礎，並按其估計效益年限採直線法攤銷。

(九) 非金融資產之減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可

回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不再存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

#### (十) 退休金

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。未認列過渡性淨給付義務按 13 年攤提。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

#### (十一) 員工紅利及董監酬勞

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

#### (十二) 收入及費用認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現且已賺得時認列。費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

#### (十三) 所得稅

1. 所得稅之會計處理採跨期間與同期間之所得稅分攤，以前年度溢低估之所得稅，列為當期所得稅費用之調整項目。
2. 未分配盈餘加徵 10% 之所得稅，於股東會決議盈餘分配後認列為當期費用。
3. 本公司自民國 98 年度起，配合母公司兆豐金融控股(股)公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依上述原則處理，因合併申報所得稅收付之撥補金額，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)或應付所得稅(應收退稅款)，並以其他應收(付)款-聯屬公司往來列帳。

#### (十四) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包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

本公司自民國 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，此項會計原則變動對本公司民國 97 年度本期淨利尚無重大影響。

### 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
現金	\$ 111,000	\$ 111,000
活期存款	3,141,539	2,564,201
支票存款	51,120	50,348
定期存款	52,300,000	44,041,342
附賣回債券	73,050,643	1,064,651,017
	<u>\$ 128,654,302</u>	<u>\$ 1,111,417,908</u>

#### (二) 備供出售金融資產

	98年12月31日	97年12月31日
受益憑證	\$ 52,943,778	\$ 91,943,777
加(減): 評價調整	1,442,742	( 11,327,171)
	<u>\$ 54,386,520</u>	<u>\$ 80,616,606</u>

#### (三) 無活絡市場之債券投資

項 目	98年12月31日	97年12月31日
無擔保公司債:		
中強電子公司，面額為\$150,000,000(原合約於89年5月到期，年利率7.35%，每月付息1次)	\$ -	\$ 88,476,150
尖美建設公司，面額\$45,000,000(原合約於88年7月到期，年利率7.8%，每年付息1次)	-	45,001,443
台中精機公司，面額\$50,000,000(原合約於90年5月到期，年利率7.4%，每年付息1次)	<u>43,368,610</u>	<u>43,671,041</u>
小計	43,368,610	177,148,634
減: 累計減損	( 43,368,610)	( 177,148,634)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

為保護基金受益人權益，本公司於民國 88 年及 87 年間，向所管理之基金買入上述財務困難公司所發行之無擔保公司債。上開中強電子及尖美建設公司債債權，扣除依重整計畫已獲償之債款及清查該公司財產資料後，賸

餘債權因已無法收回，分別於民國 98 年 2 月及 4 月依本公司「資產評估損失準備提列及資產轉銷處理辦法」之規定予以轉銷除列。

(四) 固定資產

<u>資產名稱</u>	98 年 12 月 31 日		
	<u>原始成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>帳面價值</u>
辦公設備	\$ 21,100,537	(\$ 18,449,632)	\$ 2,650,905
租賃改良	9,085,577	( 3,634,224)	5,451,353
	<u>\$ 30,186,114</u>	<u>(\$ 22,083,856)</u>	<u>\$ 8,102,258</u>

<u>資產名稱</u>	97 年 12 月 31 日		
	<u>原始成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>帳面價值</u>
辦公設備	\$ 20,669,498	(\$ 16,673,943)	\$ 3,995,555
租賃改良	9,085,577	( 1,817,112)	7,268,465
	<u>\$ 29,755,075</u>	<u>(\$ 18,491,055)</u>	<u>\$ 11,264,020</u>

(五) 出租資產

<u>資產名稱</u>	98 年 12 月 31 日		
	<u>原始成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>帳面價值</u>
土地	\$ 86,722,835	\$ -	\$ 86,722,835
房屋及建築	40,478,417	( 11,282,583)	29,195,834
	<u>\$ 127,201,252</u>	<u>(\$ 11,282,583)</u>	<u>\$ 115,918,669</u>

<u>資產名稱</u>	97 年 12 月 31 日		
	<u>原始成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>帳面價值</u>
土地	\$ 86,722,835	\$ -	\$ 86,722,835
房屋及建築	40,530,756	( 10,671,346)	29,859,410
	<u>\$ 127,253,591</u>	<u>(\$ 10,671,346)</u>	<u>\$ 116,582,245</u>

(六) 存出保證金

	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
提撥予受託機構作為資產證券化現金準備金	\$ 994,669,570	\$ 1,043,714,684
提存於金融機構作為全權委託投資業務營業保證金之定期存單	29,700,000	25,000,000
其他	<u>1,880,246</u>	<u>2,631,746</u>
	1,026,249,816	1,071,346,430
減: 累計減損	( <u>797,962,485</u> )	( <u>877,962,485</u> )
	<u>\$ 228,287,331</u>	<u>\$ 193,383,945</u>

1. 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司評估資產證券化之現金準備金所提列之價值減損金額分別為 \$797,962,485 及 \$877,962,485。
2. 本公司依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第 10 條規定提存營業保證金，本公司民國 98 年及 97 年 12 月 31 日分別以定期存款 \$29,700,000 及 \$25,000,000 提存營業保證金，請參閱附註六之說明。

(七) 催收款淨額

	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
定期存款	\$ 220,000,000	\$ 220,000,000
昌磊電子工業(股)公司無擔保公司債	-	30,000,000
小計	220,000,000	250,000,000
減: 備抵呆帳	( <u>220,000,000</u> )	( <u>250,000,000</u> )
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司對於存放原東港信合社之定期存款、長期投資昌磊公司債自民國 89 年度起轉列催收款項，並全數提列備抵呆帳。上開昌磊電子公司債債權，經查核該公司財產資料，已無清償能力，已於民國 98 年 2 月依本公司「資產評估損失準備提列及資產轉銷處理辦法」之規定予以轉銷除列。

(八) 退休金

1. 本公司對一般員工屬 87 年 3 月至 94 年 6 月 30 日之間之年資訂有確定給付之退休辦法，係於員工提供服務期間按月依薪資總額 2% 提撥於勞工退休準備金專戶，儲存於台灣銀行(中央信託局業已於民國 96 年 7 月 1 日與台灣銀行正式合併)，列為退休金費用。員工退休時先由該專戶支付，如有不足，再由本公司支付並列為當期費用。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額為 \$16,772,535 及 \$16,662,448。

2. 本公司對委任經理人以及一般員工屬 87 年 3 月以前之年資訂有確定提撥之退休及離職辦法。每月按員工基本薪資 8% 提撥員工退休及離職金交由職工退休基金管理委員會管理，並以管理委員會之名義下細分個別員工帳戶儲存於某金融機構運用生息。員工退休或離職金主要係依照個別員工帳戶累積提撥額及其孳生利息之特定比率(依服務年資而定)計算。截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，撥存於金融機構之職工退休基金專戶餘額分別為 \$10,561,885 及 \$10,080,521。

3. 本公司以民國 98 年及 97 年 12 月 31 日為衡量日完成精算評估，其所採用之精算假設如下：

	98年12月31日	97年12月31日
折現率	2.25%	2.5%
基金資產預期投資報酬率	2.00%	2.5%
薪資水準增加率	2.00%	2.0%

4. 民國 98 年及 97 年 12 月 31 日退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	98年12月31日	97年12月31日
給付義務：		
既得給付義務	\$ -	\$ -
非既得給付義務	12,319,515	9,274,510
累積給付義務	12,319,515	9,274,510
未來薪資增加影響數	5,379,081	4,270,458
預計給付義務	17,698,596	13,544,968
退休基金資產公平價值	(16,772,535)	(16,662,448)
提撥狀況	926,061	(3,117,480)
未認列過渡性淨資產	87,419	94,143
未認列退休金利益	(87,449)	4,089,312
應計退休金負債	<u>\$ 926,031</u>	<u>\$ 1,065,975</u>

5. 淨退休金成本之內容：

	98年度	97年度
服務成本	\$ 54,856	\$ 48,926
利息成本	338,624	483,746
退休基金資產預期報酬	(416,561)	(401,915)
退休金利益之攤銷數	(110,139)	(82,705)
過渡性淨資產攤銷數	(6,724)	(6,724)
當期淨退休成本	<u>(\$ 139,944)</u>	<u>\$ 41,328</u>

6. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司就一般員工選擇適用「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

本公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$3,534,174 及 \$4,123,727。

#### (九)股本

1. 本公司所經理之兆豐國際寶鑽債券基金因間接持有美商雷曼兄弟公司中長期債券，97年9月受到雷曼兄弟公司聲請破產之影響，投資人大量贖回，為因應贖回所需現金，導致基金產生資產處分損失，經報請主管機關同意，由本公司吸收本次事件損失，計約15.81億元。為彌補虧損改善財務結構，本公司於97年12月先辦理減資5.91億元暨現金增資14億元，再於98年2月辦理減資8.73億元。
2. 本公司於民國97年11月26日經股東臨時會決議通過減資\$591,415,080以彌補虧損，減資比率為99.99%，並於民國97年12月17日經董事會決議，訂定同年12月23日為減資基準日。
3. 本公司於民國97年11月26日經股東臨時會決議通過辦理現金增資發行新股140,000,000股，金額計\$1,400,000,000，並於民國97年12月17日經董事會決議，訂定同年12月30日為增資基準日。
4. 本公司於民國98年2月20日經董事會代行股東會職權決議通過減資\$873,000,010以彌補虧損，減資比率為62.36%，並於民國98年2月20日經董事會決議，訂定同年2月27日為減資基準日。截至民國98年12月31日止，實收資本額為\$527,000,000，分為普通股52,700,000股，每股面額\$10。

#### (十)資本公積

依公司法規定，資本公積僅超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得於公司無累積虧損時得撥充資本。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積填補之。

#### (十一)法定盈餘公積

依公司法規定，公司稅後盈餘扣除以前年度虧損後之餘額，須先提列百分之十法定盈餘公積，直至該公積累積數等於資本額為止。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。

#### (十二)特別盈餘公積

依據93年11月24日金管證四字第0930005684號函之規定，證券投資信託公司若經理之債券型基金持有結構式利率商品(含債券及存款)，應於分派年度盈餘時，提列20%為特別盈餘公積。該項公積經主管機關核准者，得用於彌補虧損或迴轉為可分配盈餘。本公司於民國98年7月17日經行政院金融監督管理委員會核准迴轉已提列之特別盈餘公積\$78,536,676為可分配盈餘。

#### (十三)保留盈餘

1. 依本公司章程規定，本公司分派每一會計年度盈餘，應先提列10%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積累積已達本公司資本總額時，不在此限。再依主管機關之規定提撥一定比例之特別盈餘公積，次提股息最

高可達實收資本額總額之10%，再提所餘盈餘至少1%為員工紅利，所餘盈餘方得依股東會決議分派之。

2. 本公司於民國 97 年 5 月 28 日經股東會決議，提撥法定盈餘公積 \$2,525,577 及特別盈餘公積 \$5,051,154，再提撥股東股息 \$12,124,009 及員工紅利 \$55,550。
3. 因截至民國 97 年度為累積虧損之情形，故 97 年度無盈餘可供分派。
4. 本公司民國 98 年度員工紅利因盈餘依章程規定先提列法定及特別盈餘公積，次提股東股息後，估列金額為 \$0。

#### (十四) 所得稅

##### 1. 所得稅費用

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
估計當期所得稅費用	\$ -	\$ -
加：未分配盈餘加徵10%所得稅	-	549,948
減：扣繳稅款	( 543,040)	( 673,114)
估計應收退稅款	( 543,040)	( 123,166)
加：扣繳稅款	543,040	673,114
遞延所得稅資產淨變動數	25,325,402	( 11,290,196)
附賣回債券票面與約定利率稅款差額	( 377,492)	( 121,061)
減：以前年度所得稅調整	( 386,498)	658,926
所得稅費用(利益)	<u>\$ 24,561,412</u>	<u>(\$ 10,202,383)</u>

##### 2. 遞延所得稅資產餘額如下：

	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
遞延所得稅資產-流動	\$ 21,361,157	\$ 8,494,014
遞延所得稅資產-非流動	319,662,523	295,604,425
遞延所得稅資產備抵評價金額	( 125,463,107)	( 63,212,464)
	<u>\$ 215,560,573</u>	<u>\$ 240,885,975</u>

3. 因暫時性差異、虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產科目餘額如下：

98年12月31日		
	金 額	所得稅影響數
流動項目：		
虧損扣抵	\$ 14,770,712	\$ 2,954,142
未實現之結構債證券 化相關費用及損失	92,035,074	<u>18,407,015</u>
		<u>21,361,157</u>
非流動項目：		
未實現之結構債證券 化相關費用及損失	781,628,629	156,325,726
債券投資價值減損損失	43,368,610	8,673,722
結構債出售損失	773,310,376	154,662,075
備抵評價	( 627,310,531 )	<u>( 125,462,107 )</u>
		<u>194,199,416</u>
		<u>\$ 215,560,573</u>

97年12月31日		
	金 額	所得稅影響數
流動項目：		
虧損扣抵	\$ 33,976,057	\$ 8,494,014
非流動項目：		
未實現之結構債證券 化相關費用及損失	953,663,703	238,415,926
債券投資價值減損損失	177,148,634	44,287,159
虧損扣抵	51,605,359	12,901,340
備抵評價	( 252,849,852 )	<u>( 63,212,464 )</u>
		<u>232,391,961</u>
		<u>\$ 240,885,975</u>

4. 截至民國 98 年 12 月 31 日止，本公司尚未使用之虧損扣抵之有效期限及所得稅影響數情況如下：

發生 年度	申報可抵 減稅額	已使用抵 減稅額	合併轉銷 抵減稅額	尚未抵 減稅額	最後扣 抵年度
95	<u>\$86,628,903</u>	<u>(\$54,964,611)</u>	<u>(\$28,710,150)</u>	<u>\$ 2,954,142</u>	105

5. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 94 年度及 96 年度。

6. 本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 107,642,244	\$ 81,746,498
	<u>98年度(預計)</u>	<u>97年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	33.33%	-

(十五) 用人、折舊及攤銷費用

本公司民國98年及97年度發生之用人、折舊及攤銷費用彙總如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 83,864,123	\$ 86,087,015
勞健保費用	5,495,187	6,084,250
退休金費用	4,092,570	8,812,713
其他用人費用	6,977,333	8,681,567
小計	100,429,213	109,665,545
折舊費用	4,204,038	4,698,507
攤銷費用	66,660	66,660
	<u>\$ 104,699,911</u>	<u>\$ 114,430,712</u>

(十六) 雷曼兄弟事件相關費用及損失

本公司因之前委託美商雷曼兄弟公司(Lehman Brothers, 以下簡稱雷曼兄弟公司)處理結構債證券化問題，為使結構債證券化之所發行受益證券(ABCP)得以順利進行，由本公司管理之兆豐國際寶鑽債券基金(以下簡稱寶鑽債券基金)購買部分資產證券化之受益證券，金額計新台幣18.784 億，其中受益證券表彰之外幣資產部分持有雷曼兄弟公司中長期債券約新台幣10億元，未料雷曼兄弟公司於民國九十七年九月十五日聲請破產，造成投資人恐慌性大量贖回，寶鑽債券基金為因應贖回所需之現金而須立即處分基金資產，將導致基金產生資產處分損失，基於主管機關之前處理結構債之政策，已報請主管機關同意，由本公司吸收本次事件之相關損失，估計約達新台幣15.81億元。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
兆豐金融控股股份有限公司(兆豐金控)	本公司之母公司
兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)	同為兆豐金控之子公司
兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐銀行)	同為兆豐金控之子公司
兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)	同為兆豐金控之子公司

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款

	98年12月31日		97年12月31日	
	金額	佔本公司該科目百分比	金額	佔本公司該科目百分比
兆豐銀行	\$ 4,988,738	3.88	\$ 4,411,772	0.40

2. 附賣回債券交易

	98年度				
	最高餘額	期末餘額	利率(%)	利息收入	期末應收利息
兆豐票券	\$ 199,012,023	\$ -	0.3~0.35	\$ 19,630	\$ -

	97年度				
	最高餘額	期末餘額	利率(%)	利息收入	期末應收利息
兆豐票券	\$ 199,000,000	\$ 199,000,000	0.35	\$ 1,908	\$ 1,717

3. 其他應收款

	98年12月31日		97年12月31日	
	金額	佔本公司該科目百分比	金額	佔本公司該科目百分比
兆豐金控	\$ 1,214,883	1.47	\$ 983,434	20.98
兆豐銀行	78,094,362	94.43	-	-
	\$ 79,309,245	95.90	\$ 983,434	20.98

(1)上開其他應收款-兆豐金控係因本公司之營利事業所得與母公司兆

豐金控連結稅制合併申報營利事業所得稅，將當期所得稅與遞延所得稅之合併申報金額，以合理有系統且一致之方法分攤予各參與合併申報之個別公司，經分攤結果本公司之應收款項淨額。

(2)上開其他應收款-兆豐銀行之說明，請參閱附註七。

4. 應付雷曼兄弟事件相關費用及損失

	98年12月31日		97年12月31日	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ -	-	\$ 1,001,905,638	100.00

5. 應付結構債證券化相關費用(含流動及非流動)

	98年12月31日		97年12月31日	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 152,927,954	100.00	\$ 152,928,833	100.00

6. 其他應付費用

	98年12月31日		97年12月31日	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 959,158	4.93	\$ 337,221	2.99
兆豐證券	434,568	2.24	87,038	0.77
	\$ 1,393,726	7.17	\$ 424,259	3.76

7. 基金銷售費用

	98年度		97年度	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 12,049,562	7.12	\$ 11,419,993	6.01
兆豐證券	4,462,310	2.64	4,226,662	2.22
	\$ 16,511,872	9.76	\$ 15,646,655	8.23

8. 存出保證金

本公司因承租辦公處所給付關係人之保證金情形如下：

	98年12月31日		97年12月31日	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐銀行	\$ 1,753,158	0.77	\$ 1,753,158	0.91

9. 租金支出

出租人	標的物	租賃期間	98年度	97年度
兆豐銀行	台北市衡陽大樓辦公室	96.8.1~ 101.7.31	\$ 10,881,026	\$ 10,605,473

10. 雷曼兄弟事件相關費用及損失-資金成本

	98年度		97年度	
	金額	佔本公司 該科目 百分比	金額	佔本公司 該科目 百分比
兆豐金控	\$ -	-	\$ 2,758,625	0.17
兆豐銀行	-	-	37,905,638	2.40
	\$ -	-	\$ 40,664,263	2.57

六、質押之資產

本公司民國98年及97年12月31日分別提供定期存單作為全權委託投資業務之保證金：

帳列科目	98年12月31日	97年12月31日
存出保證金—全權委託投資業務營業保證金	\$ 29,700,000	\$ 25,000,000

七、重大承諾事項及或有事項

1. 截至民國98年12月31日止，本公司以營業租賃方式承租資產情形如下：

出租人	承租標的	租賃期間	每期租金	支付方式	未來 年度	應付租金
兆豐銀行	台北市衡陽路91號7、8樓	96.8.1~ 101.7.31	\$923,857	按月支出	99	\$ 11,086,284
					100	11,086,284
					101	6,466,999

2. 本公司所經理之寶鑽債券基金因間接持有雷曼兄弟公司中長期債券，委由兆豐銀行以面額代為買入寶鑽債券基金持有之 ABCP 計 18.78 億元，本公司並承諾彌補兆豐銀行未來若有因買入上開受益證券遭受任何損失(含 ABCP 處分損失及相關購買 ABCP 所產生之資金成本)。民國97年度本公司業已估計提列 \$1,001,905,638 損失，帳列雷曼兄弟相關費用及損失科目及應付雷曼

兄弟事件相關費用及損失科目項下，民國 98 年度本公司為降低資金成本，先行償還部分墊款 \$1,080,000,000，超過已估計提列損失金額部分計 \$78,094,362，帳列其他應收款。

### 3. 結構債證券化

本公司先前債券型基金持有結構債之問題，委託兆豐銀行及雷曼兄弟公司作為安排機構(Arranger)，以資產證券化方式處理，其中雷曼兄弟公司負責之證券化計畫，本公司為擔保機構或準備金提撥機構，截至民國 98 年 12 月 31 日止依特殊目的信託契約規定已提撥現金準備金 \$914,669,570(帳列存出保證金)，作為保障受託機構未來依契約履行各項清償及分配義務所需之現金流量(擔保金額上限為 \$1,049,000,000)；另兆豐銀行證券化計畫部分，本公司除提撥現金準備金 \$160,000,000 (帳列存出保證金)予受託機構外，亦承諾彌補兆豐銀行因買入證券化計畫所發行之中級順位及次順位受益證券，及擔任證券化之受損資產買受機構所遭受之損失，損失金額上限為 \$417,559,000。

### 八、重大之災害損失

無此情形。

### 九、重大之期後事項

無此情形。

### 十、其他

#### (一)金融商品之公平價值

	98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品：</u>			
<u>資產</u>			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 235,498,144	\$ -	\$ 235,498,144
備供出售金融資產	54,386,520	54,386,520	-
無活絡市場之債券投資	-	-	-
存出保證金	228,287,331	-	228,287,331
<u>負債</u>			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	172,370,380	-	172,370,380
存入保證金	2,352,360	-	2,352,360
<u>衍生性金融商品：</u>			
無此事項。			

	97 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品：</u>			
資產			
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$1,128,437,036	\$ -	\$1,128,437,036
備供出售金融資產	80,616,606	80,616,606	-
無活絡市場之債券投資	-	-	-
存出保證金	193,383,945	-	193,383,945
負債			
公平價值與帳面價值相等之金融負債	1,166,103,642	-	1,166,103,642
存入保證金	2,399,360	-	2,399,360
<u>衍生性金融商品：</u>			
無此事項。			

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、應收經理費及銷售費、其他應收款、其他流動資產、應付雷曼兄弟事件相關費用及損失、應付結構債證券化相關費用(含流動及非流動)、催收款淨額、其他應付費用及其他應付款。
2. 備供出售金融資產如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。
3. 無活絡市場之債券投資，因無活絡公開市價可供參考，係以攤銷成本為公平價值。
4. 存出保證金及存入保證金係以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，該等保證金雖未計息，然因期間不長或金額不大，折現與否影響微小，故其帳面價值應屬公平價值之合理基礎。

(二) 本公司於民國 98 年及 97 年 12 月 31 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 \$130,050,643 及 \$1,133,692,359；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 \$28,141,539 及 \$2,564,201。

(三) 財務風險控制及避險策略(含財務避險)

本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。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，如因營業活動產生的應收款項等。本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。

1. 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，本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。

2. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

3. 流動性風險

本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。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司並無短期及長期借款，故無利率變動之現金流量風險。

(四) 重大財務風險資訊

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

本公司授信政策需經評估確認程序，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。

(五) 財務報表表達

民國 97 年度財務報表之部分科目業予重分類，俾便與民國 98 年度務報表比較。

兆豐國際證券投資信託股份有限公司

(原名：國際證券投資信託股份有限公司)

重要查核說明

民國 98 年度

單位：新台幣元

一、內部會計控制制度實施之說明及評估

本會計師辦理兆豐國際證券投資信託股份有限公司民國 98 年度財務報表查核簽證，查核期間經依一般公認審計準則，就該公司內部會計控制制度作必要之檢查及評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍；惟此等檢查及評估，係採抽查方式進行，事實上無法發現所有之缺失，因此有關內部會計控制制度缺失之防範，仍有賴公司管理當局針對其業務經營之發展及變革，不斷檢討改進，以確保財務資訊之正確性與可靠性，並保障財產之安全。

本會計師於本次檢查及評估過程中，並未發現該公司內部會計控制制度有重大缺失而應行改進事項。

二、重要資產盤點觀察前之規則、觀察程序及結果

1. 盤點日期：民國 98 年 12 月 29 日

2. 資誠聯合會計師事務所參與監盤人員：郭子緯、黃采薇

3. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司盤點負責人：林淑芬

4. 監盤情形：

本會計師就兆豐國際證券投資信託股份有限公司之零用金、定期存單及固定資產加以盤點，經核對盤點清冊，並取得相關記錄憑證，事後就盤點結果與帳載記錄相核對，核對無誤。

5. 結論：

經由上述查核程序，本會計師認為兆豐國際證券投資信託股份有限公司之零用金、定期存單及固定資產盤點情形良好，且盤點日與資產負債表日間無異動，足以允當表達民國 98 年 12 月 31 日之帳載零用金及定期存單之金額。

三、各項資產與負債之函證情形

項 目	函證比率 (佔科目餘額)	回函相符或調節相符比率 (佔發函金額)	其 他 查 核 說 明	結 論
銀行存款	100%	100%	-	滿意
存出保證金	89%	100%	-	滿意

#### 四、資金貸與股東或他人情形

經抽查 98 年度相關記錄，並未發現兆豐國際證券投資信託股份有限公司有將資金貸予股東或他人之情形。

#### 五、重大財務比率變動說明

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>	<u>變</u> <u>比 率</u>	<u>動</u> <u>說 明</u>
營業利益比率	34 %	19 %	79%	主係因基金經理費及手續費收入增加及費用摺節所致。

#### 六、其他項目重大變動說明

##### 1. 其他資產：

	<u>98年12月31日</u>	<u>97年12月31日</u>	<u>變</u> <u>比 例</u>	<u>動</u> <u>金 額</u>	<u>情</u> <u>額 說</u>	<u>形</u> <u>明</u>
其他資產	\$ 538,405,416	\$ 542,358,151	(0.7%)	(\$ 3,952,735)	未達分析標準	

##### 2. 營業外收支：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>	<u>變</u> <u>比 例</u>	<u>動</u> <u>金 額</u>	<u>情</u> <u>額 說</u>	<u>形</u> <u>明</u>
營業外收入及利益	\$ 13,812,734	\$ 16,096,011	(14%)	(\$ 2,283,277)	未達分析標準	
營業外費用及損失	7,591,898	1,657,027,113	(99%)	( 1,649,435,215)	主係因97年度處理寶鑽基金持有之雷曼兄弟公司中長期債券遭受損失所致。	

#### 七、證期局前一年度通知財務報表應調整改進事項之辦理情形

無此情形。

台北市會計師公會會員印鑑證明書 北市財證字第 9901893 號

會員姓名：李秀玲

事務所電話：(02)2729-6666

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所統一編號：03932533

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓


委託人統一編號：12450796

會員證書字號：北市會證字第 2228 號

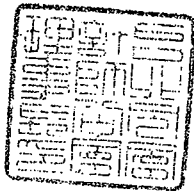
印鑑證明書用途：辦理 兆豐國際證券投資信託股份有限公司

98 年度（自民國 98 年 1 月 1 日至 98 年 12 月 31 日）

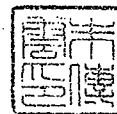
財務報表之查核簽證。

簽名式	李秀玲	存會印鑑	
-----	-----	------	---

理事長：



核對人：



中華民國九年一月二十一日

裝訂線

990