



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

103年年報  
2014 ANNUAL REPORT

兆豐金融控股股份有限公司

一〇三年年報



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

台北市忠孝東路二段123號14~16樓  
14~16F, 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>

### 一、本公司發言人及代理發言人

發 言 人：王起柳  
職 稱：董事會主任秘書  
電 話：(02)2357-8888 # 128  
電子郵件信箱：david.wang@megaholdings.com.tw

代 理 發 言 人：蔡瑞瑛  
職 稱：經理  
電 話：(02)2357-8888# 500  
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  
10058 台北市忠孝東路二段123號14~16樓  
(02)2357-8888  
<http://www.megaholdings.com.tw>

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
10424 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  
10058 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  
10009 台北市衡陽路91號2~5樓  
(02)2383-1616  
<http://www.megabills.com.tw>

兆豐產物保險股份有限公司  
10044 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  
10009 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  
10424 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  
10009 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  
10009 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：10058 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：11049 台北市信義路五段7號49樓  
電 話：(02)8722-5800

名 稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited  
地 址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong  
電 話：(852)3758-1300

### 五、最近年度財務報告簽證會計師

姓 名：周建宏、黃金澤會計師  
事 務 所 名 稱：資誠聯合會計師事務所  
地 址：11012 台北市基隆路一段333號27樓  
網 址：<http://www.pwc.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	11
一、設立日期	12
二、公司沿革	12
公司治理報告	13
一、公司組織	14
二、董事及經理人資料	16
三、公司治理運作情形	27
四、會計師公費資訊	40
五、更換會計師資訊	41
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	41
七、103 年度董事、經理人與依法應申報股權者之股權移轉及質押變動情形	42
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	43
九、本公司及子公司、本公司之董事、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	44
募資情形	45
一、資本及股份	46
二、公司債發行情形	50
三、特別股發行情形	50
四、海外存託憑證發行情形	50
五、員工認股權證辦理情形	50
六、限制員工權利新股	50
七、併購或受讓其他金融機構情形	50
八、資金運用計畫執行情形	50
營運概況	51
一、業務內容	52
二、跨業及共同行銷效益	74
三、市場及業務概況	74
四、從業員工	83
五、企業責任及道德行為	86
六、資訊設備	86
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與會計師姓名及查核意見	91
二、最近五年度財務分析	97
三、審計委員會審查報告	105
四、103 年度母子公司合併財務報表	106
五、本公司及關係企業財務週轉困難情事	152
財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理	153
一、財務狀況分析	154
二、財務績效	155
三、現金流量	156
四、103 年度重大資本支出對財務業務之影響	156
五、103 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	156
六、風險管理	158
七、危機處理應變機制	178
八、其他重要事項	178
特別記載事項	179
一、關係企業資料	180
二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形	187
三、最近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	187
四、其他必要補充說明事項	187
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	187



# 致股東報告書

Letter to Shareholders



去(103)年全球經濟受歐洲債務危機、失業率居高不下、烏克蘭與俄羅斯地緣政治衝突危機以及非洲爆發伊波拉疫情等影響，成長趨緩，表現不如預期；另一方面，經濟前景的不確定性進而影響到信心、需求和增長，而石油價格暴跌則加重了許多經濟體通縮的壓力，直接衝擊石油輸出國家的財政收入。全球經濟不均衡復甦的結果，導致成長受限。根據國際貨幣基金104年1月初步統計，103年全球經濟成長率為3.3%，104年全球經濟表現則可望溫和成長，預估成長率為3.5%。當前國際經濟仍面臨諸多風險變數值得持續關注，包括國際油價走勢呈高度不確定性、歐元區經濟潛存低通膨及高失業率隱憂、美國貨幣政策對新興經濟體之外溢效應、新興經濟體成長力道放緩、中國大陸面臨資產泡沫化及經濟成長下行雙重壓力等。整體而言，低成長、低通膨將為全球經濟之新常態。

在國內經濟方面，隨著去年先進國家穩健復甦，加上國內調薪留才趨於積極，帶動就業及薪資提高，有助提振消費者信心；另外電信業者建置4G網路，以及航空業者擴充機隊等挹注，亦帶動民間投資持續成長。根據行政院主計總處104年2月估計，103年經濟成長率3.74%；104年受惠於全球經濟轉佳、國際油價走跌，景氣可望續朝正面發展，預測成長率為3.78%，較103年略佳。

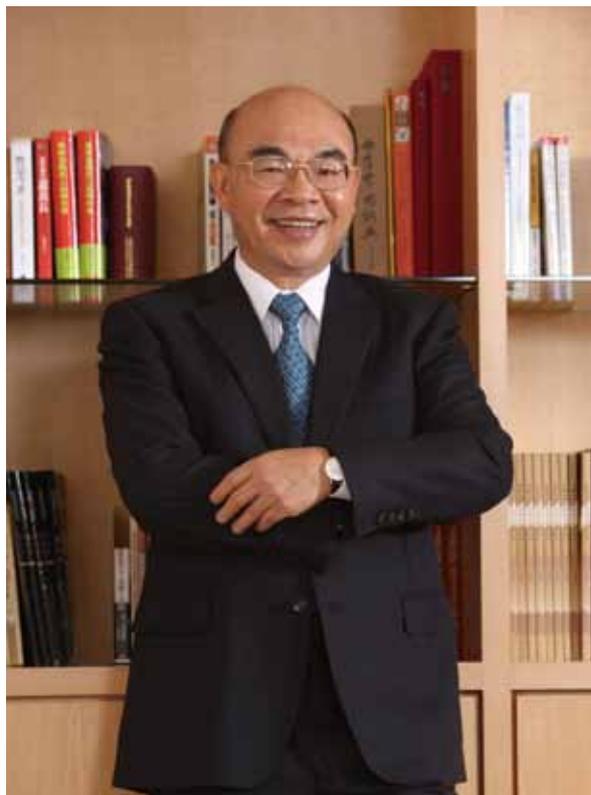
全球經濟雖處於不均衡的微弱成長態勢，但國內經濟景氣已然持續穩健復甦，本公司及旗下各子公司把握復甦契機，獲利再創歷史新高。103年全年合併稅後淨利達新台幣30,240佰萬元，較102年同期成長34.43%，稅後每股盈餘新台幣2.43元，名列金控前茅。茲就前一(103)年度本公司營業結果報告如下：

## 一、103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

103年全球經濟雖持續復甦，惟復甦力道不如預期，各經濟體復甦力道亦強弱不均，美國聯準會 FOMC 宣布自103年 11 月起終止資產購買計畫，QE3 正式退場，日本、歐元區則於下半年相繼開始加碼寬鬆政策。反映 QE 退場，美元自7月起持續走強，各主要貨幣相應貶值，以日圓、歐元及馬來西亞幣貶幅較大，亞洲貨幣僅人民幣微幅升值。另自日本宣布擴大 QQE 以來，日圓貶值加劇引發亞洲貨幣競貶，全球貨幣市場波動擴大。



董事長 蔡友才

由於主要經濟體貨幣政策走向分歧，導致國際金融市場波動加大，景氣仍具不確定性，國際機構普遍下修104年全球經濟成長率預測，惟仍高於103年。近來國際油價明顯下跌，致多數國家通膨減緩，亦有利全球景氣。台灣由於景氣轉佳，國內企業獲利提高，就業人數穩定增加，平均受僱員工實質薪資成長，顯示勞動市場情勢持續改善。受國際油價下跌影響，103年9月以來，消費者物價(CPI)年增率亦明顯回降。因此有鑒於全球經濟成長和緩，益以國內產出缺口仍為負值，通膨預期溫和，103年12月18日中央銀行理監事聯席會議決議政策利率(央行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率)分別維持年息1.875%、2.25%及4.125%不變及M2貨幣成長目標區不變，以有助物價與金融穩定，並促進經濟成長。



總經理 魏美玉

## 2. 公司組織變化

截至103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102年比較維持不變。

### (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：

#### 1. 兆豐國際商業銀行(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103年度	102年度	增減比率(%)
存款業務(含郵匯局轉存款)	1,929,424	1,773,013	8.82
一般放款、進口押匯、出口押匯	1,691,323	1,555,742	8.71
企金放款	1,325,417	1,245,054	6.45
消金放款(不含信用卡循環信用餘額)	365,906	310,688	17.77
外匯承做數(佰萬美元)	825,871	811,456	1.78
買入有價證券業務	360,828	310,127	16.35
長期股權投資業務	25,005	26,343	( 5.08)
信用卡循環信用餘額	1,323	1,421	( 6.90)

註：1. 係各業務量月平均餘額。

2. 103年底該行逾放金額新台幣1,085佰萬元，逾期放款比率0.06%，覆蓋率為1,986.37%。

## 2. 兆豐證券(股)公司

單位：新台幣佰萬元

業務項目	業務細項	103年度	102年度	增減比率(%)
經紀業務	平均市占率(%)	3.06	3.11	( 1.61)
承銷業務-股權	IPO主辦送件數	3	2	50.00
	SPO主辦送件數	9	8	12.50
承銷業務-債權	公司債主辦送件數	1	2	( 50.00)
	公司債主辦承銷金額(億元)	15	25	( 40.00)
新金融商品業務	權證發行檔數	2,242	1,510	48.48
	權證發行金額(億元)	213	139	53.24

## 3. 兆豐票券金融(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103年度	102年度	增減比率(%)
承銷暨買入各類票券	2,357,881	2,060,701	14.42
融資性商業本票發行金額	2,054,137	1,815,104	13.17
買賣各類票券	8,363,843	8,012,401	4.39
買賣各類債券	5,906,712	5,744,470	2.82
平均保證發行商業本票餘額	143,178	139,224	2.84
逾期授信金額	0	0	-
逾期授信比率(%)	0	0	-

## 4. 兆豐產物保險(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103年度	102年度	增減比率(%)
簽單保費收入	6,282	6,320	( 0.60)
再保費收入	604	660	( 8.48)
合計	6,886	6,980	( 1.35)

## 5. 兆豐國際證券投資信託(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103年度	102年度	增減比率(%)
公募基金	90,309	85,242	5.94
私募基金	84	84	0
全權委託	246	140	75.71
合計	90,639	85,466	6.05

註：上表為所管理之資產規模。

## 6. 兆豐資產管理(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103年度	102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	578	582	( 0.69)
租金收入	33	56	( 41.07)
其他營業收入	246	67	267.16
合計	857	705	21.56

## 7. 兆豐創業投資(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103年度	102年度	增減比率(%)
長期投資撥款	348	292	19.18
長期投資餘額	882	906	( 2.65)

## 8. 兆豐人身保險代理人(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103年度	102年度	增減比率(%)
保險佣金收入	1,168	975	19.79

## (三) 預算執行情形

## 1. 103年度本公司預算實際執行情形

單位：新台幣仟元

項目	實際數	預算數	達成率(%)
收益	30,920,504	24,305,981	127.21
費用及損失	621,409	613,108	101.35
繼續營業單位稅前淨利	30,299,095	23,692,873	127.88
本期淨利	30,258,664	23,038,307	131.34
每股盈餘(元)	2.43	1.85	131.35

## 2. 103年度各子公司預算實際執行情形

單位：新台幣仟元

子公司	稅前淨利	預算稅前淨利	達成率(%)
兆豐國際商業銀行(股)公司	30,173,364	23,261,628	129.71
兆豐證券(股)公司	836,256	1,049,000	79.72
兆豐票券金融(股)公司	3,427,312	2,716,806	126.15
兆豐產物保險(股)公司	543,517	433,735	125.31
兆豐資產管理(股)公司	548,013	510,994	107.24
兆豐人身保險代理人(股)公司	189,562	148,193	127.92
兆豐創業投資(股)公司	( 40,096)	41,596	-
兆豐國際證券投資信託(股)公司	146,662	143,759	102.02

註：1. 兆豐證券(股)公司103年度預算達成率僅79.72%，主要係股市日成交量低於預期，致該公司穩定性收入減少，獲利不如預期。

2. 兆豐創業投資(股)公司103年度轉盈為虧，主要係認列轉投資事業減損損失所致。

## (四) 財務收支及獲利能力分析

103年度本公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利新台幣(以下同)35,328,826千元，較上年度增加8,328,744千元或30.85%，主要原因係利息淨收益增加5,398,053千元；手續費及佣金淨收益增加、兌換利益增加、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加、備供出售金融資產之已實現損益減少、出售不良債權淨損益減少、其他收益減少等因素互抵後之利息以外淨收益增加98,446千元；呆帳提存及各項準備減少3,711,791千元及營業費用增加879,546千元所致。另103年度本公司及子公司合併淨利30,239,717千元，較上年度增加7,745,148千元或34.43%，合併資產報酬率為0.95%，合併權益報酬率為12.03%。至於本公司（個體）及各子公司103年度之財務收支及獲利能力如下：

單位：新台幣仟元

公司名稱	繼續營業單位稅前淨利	本期稅後淨利	每股稅後盈餘(元)	資產報酬率(%)	權益報酬率(%)
本公司及子公司合併	35,328,826	30,239,717	2.43	0.95	12.03
本公司(個體)	30,299,095	30,258,664	2.43	11.00	12.05
兆豐國際商業銀行(股)公司	30,173,364	25,973,300	3.37	0.90	12.38
兆豐證券(股)公司	836,256	800,482	0.69	1.66	5.56
兆豐票券金融(股)公司	3,427,312	3,000,847	2.29	1.37	9.20
兆豐產物保險(股)公司	543,517	385,094	1.28	2.52	7.13
兆豐資產管理(股)公司	548,013	455,844	2.28	4.60	16.37
兆豐人身保險代理人(股)公司	189,562	156,981	78.49	49.59	74.33
兆豐創業投資(股)公司	( 40,096)	( 43,249)	( 0.43)	( 5.67)	( 5.68)
兆豐國際證券投資信託(股)公司	146,662	123,380	2.34	13.58	14.52

註：資產報酬率=稅後淨利/平均資產；權益報酬率=稅後淨利/平均權益

## (五) 研究發展狀況

103年度本公司及旗下子公司研究發展概要如下：

### 1. 本公司

- 評估併購國內外其他金融機構之可行性分析
- 持續建置金融商品風險值管理系統應用功能
- 持續協助集團導入企業社會責任制度

### 2. 銀行子公司

- 出版「兆豐國際商銀月刊」，刊載專論及國內外最新經濟、金融動態，並定期登載於該行網站上供各界參考
- 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

- 透過教育訓練協助營業員積極考照、提升專業，轉型為全產品業務團隊，並陸續建置財富管理信託業務相關前、後台及客戶分析管理系統
- 建置完成美股及港股新版電子下單交易系統
- 建立全產品業務團隊，全力發展複委託業務

### 4. 票券子公司

- 完成無紙化會議系統，並逐步推動無紙化核心報表管理系統
- 規劃巴塞爾資本協定三（Basel III）之系統架構與導入實務
- 建置整合性風險控管彙總系統，集中控管每日各項業務風險限額，建立預警機制



## 5. 產險子公司

- 103年度研發之新種保險商品共計161項，其中核准制商品1項、備查制商品107項及簡易備查制商品53項

## 6. 投信子公司

- 發展多幣別商品，開發外幣投資客群
- 募集發行2檔海外基金，「兆豐國際人民幣貨幣市場基金」及「兆豐國際中國A股基金」

## 二、本（104）年度營業計畫概要

### (一) 經營方針

1. 強化跨售，創造集團綜效
2. 專注及聚焦經營，創造股東最大價值
3. 強化風險管理制度及系統
4. 有效管理資本，提高經營效率，提升財務績效
5. 強化資訊安全，提升系統處理能力
6. 強化公司治理，提升社會及環境績效，善盡社會責任
7. 強化機構投資法人關係

### (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	104年度預算
銀行	存款	1,989,000
	放款	1,750,000
	外匯	870,000
票券	承銷暨買入各類票券	2,254,808
	買賣各類票債券	13,564,128
	平均保證發行商業本票餘額	146,000
證券	經紀平均市占率	3.50%
產險	總保費收入	6,800

### (三) 重要之經營政策

朝向成為亞洲區域性金融機構目標邁進。

### 三、未來公司發展策略

1. 深耕亞太，布局全球
2. 擴大企金及外匯業務優勢
3. 強化消金及財富管理業務
4. 通路模式改革及數位平台的建置與整合
5. 加強子公司間業務整合，提昇集團綜效
6. 培育國際化人才及當地特殊專才
7. 擴大資本規模與配置，提高資金運用效能
8. 提升全球營運及風險管理技能與系統

### 四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 國內金融業務競爭激烈之情勢依舊，為尋找獲利新動能，本國銀行積極布局海外、拓展海外業務，發掘新藍海。103年本國銀行海外分行及OBU業務之獲利比重已增至37.3%，為國銀獲利頻創新高之重要因素，亦將是未來推升經營績效再創高峰之重要引擎。

(二) 為順應行動通訊、社群媒體、大數據、雲端科技等資通訊技術之進步，金融服務勢必順應時代潮流、配合資訊發展，以提升消費者便利性，金管會積極推動「打造數位化金融環境3.0」計畫，各業者亦積極因應 Bank 3.0 時代之來臨，推出各種新式之數位金融服務。

### 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
兆豐金融控股(股)公司	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	103.10.15
	Moody's	A3	-	穩定	103.7.8
兆豐國際商業銀行(股)公司	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	103.10.17
	Moody's	A1	P-1	穩定	104.3.23
	S & P	A	A-1	穩定	103.10.17
	Fitch	AA (twn)	F1+ (twn)	穩定	104.3.24
A-		F2	穩定	104.3.24	
兆豐票券金融(股)公司	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	103.10.15
兆豐證券(股)公司	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	103.10.23
兆豐產物保險(股)公司	中華信評	twAA-	-	穩定	103.10.17
	Moody's	A3	-	穩定	103.9.30
	S & P	BBB+	-	穩定	103.10.17

104年全球經濟雖可望緩步成長，惟復甦力道仍不強勁。全球經濟已逐漸步入IMF 總裁拉加德（Christine Lagarde）所稱的「新平庸」（new mediocre）時代，潛存「低信心、低成長、低通膨」的風險因素。誠如國際經濟預測機構所預期，104年帶動全球經濟成長的將會是美國單一引擎，然而恐無法支撐全球經濟加大復甦步伐。金融業的成長依附於經濟大環境，與經濟景氣之榮枯息息相關。面對低成長的外在環境下，兆豐金控除了須在業務擴充與績效成長間尋找突破點外，尚須面對日趨嚴格之國際金融監理規範，善用每一分資本創造股東價值。兆豐憑藉著以往雄厚的基礎，有信心在未來克服萬難，繼續邁步向前，再登巔峰。希望各位股東能繼續給予支持與鼓勵。

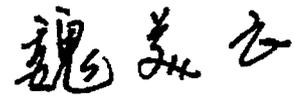
最後敬祝各位

健康快樂 闔家平安

董事長



總經理



# 公司簡介

Company Profile



一、設立日期：91年2月4日。

## 二、公司沿革

- 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，並同時更名爲「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、倍利證券及孫公司中興綜合證券公司三合一，以國際證券爲存續公司，並於合併前更名爲「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爲本公司有控制性持股之子公司，並於92年7月更名爲「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爲子公司，並更名爲「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96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，將國際投信納爲本公司旗下子公司。
- 95年7月，爲建立集團企業形象及配合業務發展需要，子公司陸續更名爲「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，合併後更名爲「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」。
- 98年4月28日，董事會通過出售台灣中小企業銀行之持股。
- 100年4月26日，董事會通過持有之台灣中小企業銀行股份，採發行交換債（EB）方式處分。
- 101年8月28日，董事會通過以信託方式將台灣中小企業銀行股份全部信託予華南銀行信託部專戶。
- 101年9月5日，全數認購子公司兆豐商銀私募現金增資3億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。
- 102年12月18日，全數認購子公司兆豐商銀私募現金增資6億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。



# 公司治理報告

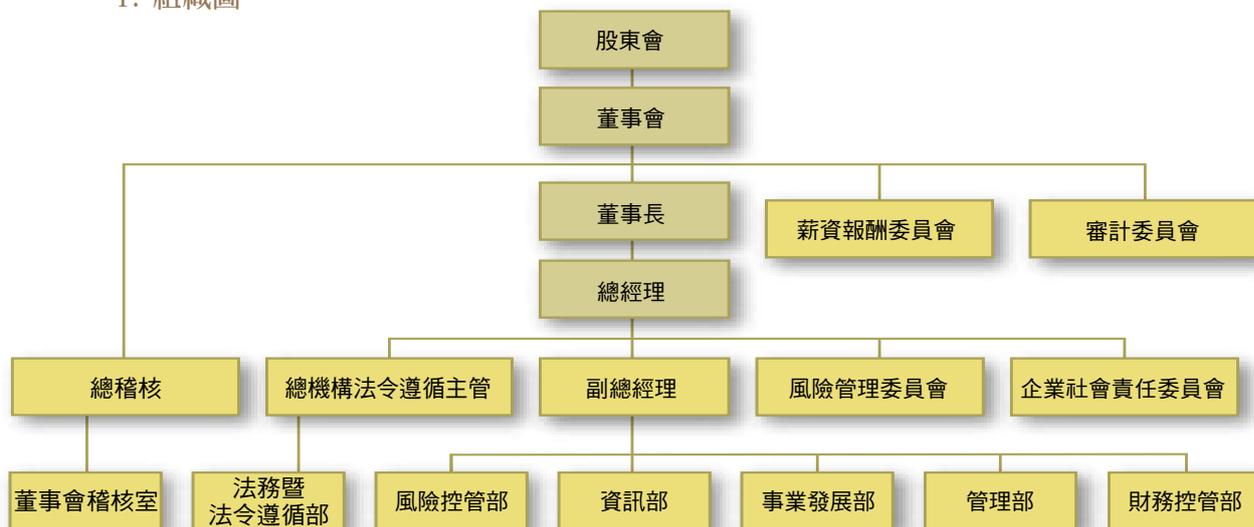
Corporate Governance Report



## 一、公司組織

### (一) 組織結構及各部門職掌

#### 1. 組織圖



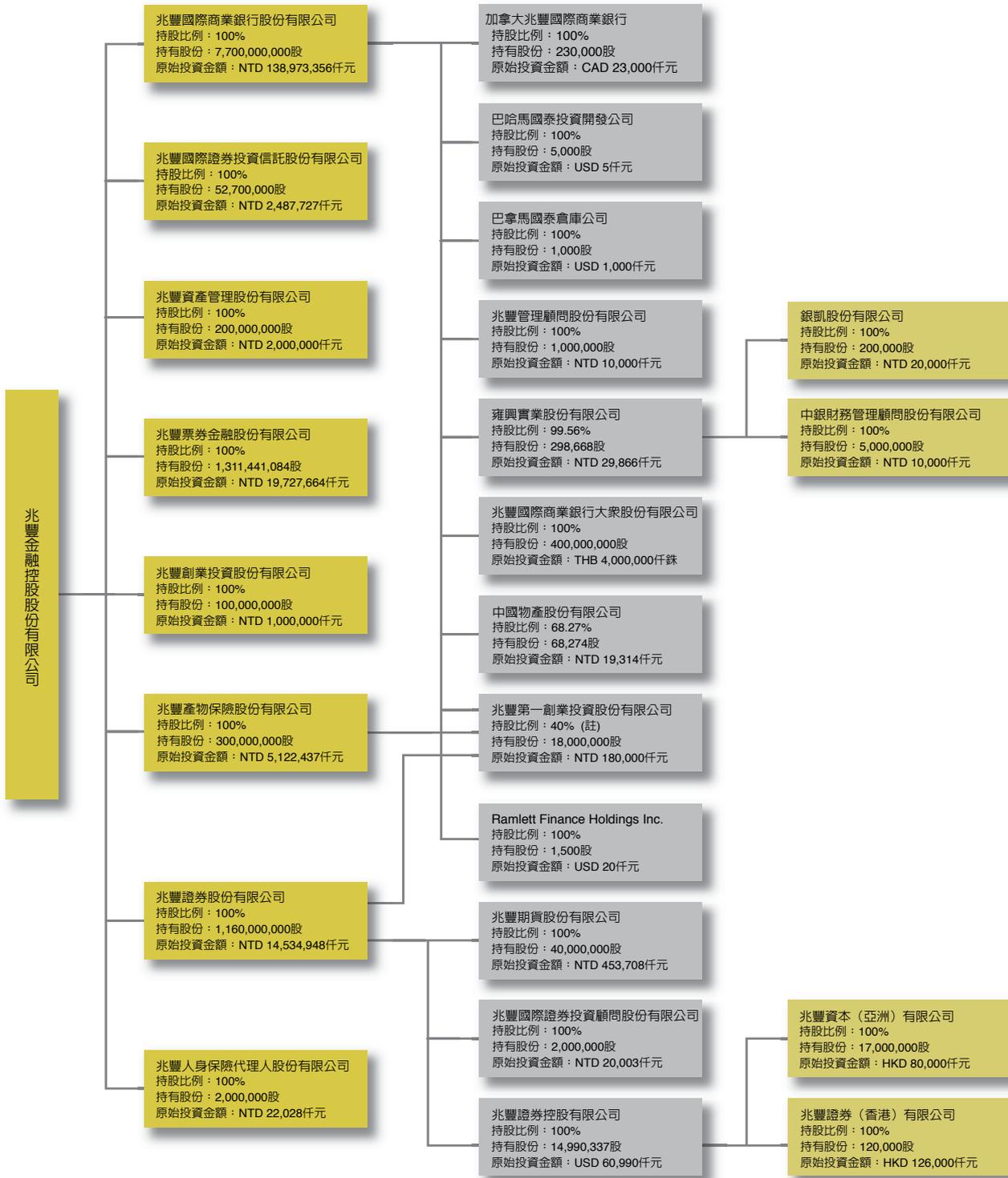
#### 2. 各部門職掌

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



(二) 關係企業組織圖

基準日：103年12月31日



註：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%。

## 二、董事及經理人資料

### (一) 董事

職稱	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期(年)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份	
						股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)
董事長	中華民國	蔡友才 (財政部代表)	101.06.15	3	99.07.01	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	202,000	0.001
董事兼總經理	中華民國	魏美玉 (財政部代表)	103.08.11	3	103.08.11	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	276,844	0.00
董事	中華民國	陳益民 (財政部代表)	104.01.07	0.5	104.01.07	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	0	0
董事	中華民國	凌忠嫻 (財政部代表)	101.06.15	3	101.06.15	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	657	0.00
董事	中華民國	林宗耀 (財政部代表)	101.06.15	3	101.02.20	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	0	0
董事	中華民國	廖耀宗 (財政部代表)	101.06.15	3	101.06.15	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	0	0
董事	中華民國	蕭家旗 (財政部代表)	103.09.26	0.75	103.09.26	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	3,352	0.00

基準日：104年5月31日

利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
0	0	合作金庫商業銀行(股)公司總經理、中國國際商業銀行(股)公司總經理、兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐金融控股(股)公司總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事長、永豐金融控股(股)公司總經理兼執行長、永豐商業銀行(股)公司董事長 國立政治大學財政研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、台灣證券交易所(股)公司董事、台北金融大樓(股)公司董事、台灣金聯資產管理(股)公司董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、財團法人兆豐慈善基金會董事長、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事長、財團法人台灣金融研訓院董事、社團法人台灣理財顧問認證協會理事長、中華民國國際經濟合作協會董事	無	無	無
0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司財務管理部經理兼國際金融部經理、副總經理、兆豐金融控股(股)公司副總經理 台灣大學財務金融研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長、財金資訊(股)公司董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事、財團法人兆豐慈善基金會董事	無	無	無
0	0	行政院勞工委員會勞動條件處處長、職業訓練局局長、勞工保險局總經理、行政院勞工委員會參事並代理勞工安全衛生研究所所長 中國文化大學勞工研究所碩士	勞動部政務次長	無	無	無
0	0	財政部賦稅署組長、財政部主任秘書、財政部台灣省北區國稅局局長、財政部台北國稅局局長 國立政治大學財政研究所碩士、美國哈佛大學法學院結業	財政部國庫署署長、台銀綜合保險經紀人股份有限公司監察人	無	無	無
0	0	中央銀行經濟研究處研究員/業務局研究員/紐約代表辦事處主任/行務委員/經濟研究處副處長/東吳大學經濟系兼任副教授 美國奧克拉荷馬州立大學經濟學碩士、美國南加州大學經濟學博士	中央銀行經濟研究處處長、財團法人台灣金融研訓院董事、行政院主計總處「國民所得統計評審委員會」評審委員、經濟部國貿局「國際經貿策略聯盟布局工作小組」委員、經濟部「產業發展諮詢委員會綜合審議會」審議委員	無	無	無
0	0	行政院經建會綜合計劃處處長、主任秘書 台灣大學農業經濟學博士	世新大學及台北科技大學兼任副教授、台灣中油(股)公司董事、行政院經濟能源農業處處長	無	無	無
0	0	行政院主計處總務司司長/會計管理中心執行長 財政部會計處會計長、財政部國庫署副署長 國立交通大學管理科學研究所碩士	行政院財政主計金融處處長、中華民國內部稽核協會常務理事	無	無	無



職稱	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期(年)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份	
						股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)
董事	中華民國	劉大貝 (財政部代表)	103.05.12	1.08	103.05.12	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	17,000	0.00
董事	中華民國	曾雪如 (行政院國家發展基金管理會代表)	103.11.07	0.56	103.11.07	689,434,244	6.11	759,771,091	6.10	0	0
董事	中華民國	翁文祺 (中華郵政(股)公司代表)	102.11.13	1.42	102.11.13	307,830,465	2.73	347,114,634	2.78	0	0
董事	中華民國	魏江霖 (台灣銀行(股)公司代表)	101.06.15	3	101.06.15	282,714,082	2.51	262,273,049	2.11	0	0
董事	中華民國	林中象 (兆豐國際商業銀行(股)公司工會代表)	101.06.15	3	98.06.23	1,831,672	0.02	2,883,002	0.02	195,757	0.00
獨立董事	中華民國	李存修	101.06.15	3	101.06.15	0	0	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	邱顯比	101.06.15	3	101.06.15	0	0	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	林繼恆	101.06.15	3	101.06.15	0	0	0	0	0	0

基準日：104年5月31日

利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
0	0	中興票券金融(股)公司董事、中央投資(股)公司董事、建華投資(股)公司董事長兼總經理、京華山一證券(香港)公司執行董事總經理、香港首都創投有限公司主席、兆豐票券金融(股)公司董事長、兆豐證券(股)公司董事長 美國萊佛大學公共管理學博士、上海財經大學金融學博士	兆豐證券(股)公司董事長、香港台灣商貿合作委員會委員、中華財務主持人協會常務監事、財團法人費景漢先生紀念文教基金會董事、中華港澳之友協會常務理事、香港台灣工商協會會長	無	無	無
0	0	行政院經濟建設委員會副主任/副處長/處長、國家發展委員會參事 美國耶魯大學國際發展經濟碩士	國家發展委員會主任秘書	無	無	無
0	0	財政部參事、中華民國常駐世界貿易組織(WTO)代表團參事、金融監督管理委員會參事、金管會駐紐約代表辦事處主任、中華民國駐印度代表 英國倫敦市立大學投資及風險管理碩士	中華郵政(股)公司董事長	無	無	無
47,526,889	0.38	台灣銀行副主任秘書/公庫部經理/財務部經理、中央信託局副總經理 東吳大學經濟研究所碩士	台灣銀行(股)公司副總經理、中國茶業聯營(股)公司董事長	無	無	無
0	0	中國國際商業銀行(股)公司工會理事長、兆豐國際商業銀行(股)公司中和分行襄理 東吳大學企業管理系	勞動部勞資爭議仲裁委員、兆豐國際商業銀行(股)公司中和分行副經理、兆豐國際商業銀行職工福利委員會主任委員、中華民國全國聯合總工會理事、兆豐國際商業銀行(股)公司工會理事	無	無	無
0	0	日本一橋大學經濟制度研究中心客座教授、台灣大學財務金融系(所)主任(所長)、台灣大學EMBA執行長、台大管院亞太公司治理研究中心主任、台大管院證券期貨研究中心主任、中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事、第一金融控股(股)公司獨立董事、投信投顧公會共同基金績效評比共同主持人 美國加州大學柏克萊校區企管博士	台灣期貨交易所(股)公司公益董事、台灣大學財務金融學系特聘教授	無	無	無
0	0	中華民國退休基金協會理事長、台灣大學財務金融系暨研究所系主任兼所長 美國華盛頓大學財務博士	台灣大學財務金融學系專任教授、崑崙投資控股(股)公司獨立董事、艾美特(開曼)國際有限公司獨立董事、榮成紙業(股)公司獨立董事	無	無	無
0	0	東吳大學法律研究所兼任副教授、中華民國全國銀行公會法律顧問 政治大學法律研究所博士	恆業法律事務所主持律師、中央存款保險公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員	無	無	無

## 1. 董事屬法人股東代表者其主要股東

表一

103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)公司	交通部 (100.00%)
台灣銀行(股)公司	台灣金融控股(股)公司 (100.00%)
兆豐國際商業銀行(股)公司工會	無

## 2. 表一之主要股東為法人者其主要股東

103年12月31日

法人名稱	法人股東之主要股東
台灣金融控股(股)公司	財政部 (100.00%)

## 3. 董事所具備之專業資格及獨立性資料

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形 (註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數		
		商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
蔡友才		V		V	V		V	V	V		V	V	V				0
魏美玉				V			V	V	V		V	V	V				0
陳益民		V		V	V	V	V			V	V	V	V				0
蕭家旗		V		V	V	V				V	V	V	V				0
凌忠嫻				V	V	V	V			V	V	V	V				0
林宗耀		V		V	V	V	V			V	V	V	V				0
廖耀宗		V		V		V	V			V	V	V	V				0
劉大貝		V		V		V	V	V		V	V	V	V				0
曾雪如		V		V	V	V	V			V	V	V	V				0
翁文祺				V	V	V	V			V	V	V	V				0
魏江霖		V		V	V	V	V			V	V	V	V				0
林中象				V		V	V	V		V	V	V	V				0
李存修		V		V	V	V	V	V		V	V	V	V	V			0
邱顯比		V		V	V	V	V	V		V	V	V	V	V			3
林繼恆		V	V	V	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) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司之母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三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。  
但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (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

103年12月31日

職稱	國籍	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	魏美玉	103.08.11	276,844	0.002	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司財務管理部經理兼國際金融部經理、副總經理、兆豐金融控股(股)公司副總經理 台灣大學財務金融研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐金融控股(股)公司董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長、財金資訊(股)公司董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事	無	無	無
副總經理	中華民國	林瑞雲	95.09.08	173,663	0.001	0	0	0	0	交通銀行(股)公司會計處處長、兆豐金融控股(股)公司財務控管部協理 政治大學財政研究所碩士	兆豐產物保險(股)公司董事長、兆豐票券金融(股)公司董事、兆豐創業投資(股)公司董事長兼總經理、台北金融大樓(股)公司董事、中華民國核能保險聯合會理事主席	無	無	無
副總經理	中華民國	陳松興	99.10.01	0	0	0	0	0	0	復華金融控股(股)公司資深副總經理兼復華商業銀行(股)公司總經理、僑銀國際租賃公司董事長兼總經理、新華財經公司副總經理兼上海遠東資信評級公司副董事長、環宇財務顧問公司總經理 美國Southern Methodist University法學博士	兆豐產物保險(股)公司監察人、兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人、兆豐金融控股(股)公司勞工退休準備金監督委員會主任委員	無	無	無
副總經理	中華民國	柯風祈	102.08.01	119,493	0.000	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司大同分行、城中分行、金控總部分行經理、總處協理兼授信管理處處長 淡江大學銀行保險系	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐資產管理(股)公司董事、財宏科技(股)公司董事、漢通創業投資(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、巴哈馬國泰投資開發公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	呂丹虹(註1)	101.01.01	127,741	0.001	0	0	0	0	交通銀行(股)公司大安分行經理、新加坡分行經理、財務部經理、世貿分行經理、投資部經理、企劃室協理、兆豐國際商業銀行(股)公司協理兼企劃處處長 政治大學財政研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼副總經理、兆豐票券金融(股)公司監察人、銀凱(股)公司董事、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、巴哈馬國泰投資開發公司董事、兆豐第一創業投資(股)公司董事長、全球創業投資(股)公司董事長、雍興實業(股)公司董事長、中國物產(股)公司董事長	無	無	無
副總經理	中華民國	吳漢卿	103.11.01	35,665	0.000	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司楠梓分行經理、高雄分行經理、港都分行經理、南區營運中心營運長、授信管理處處長 台灣大學商學研究所商學碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、中國建築經理(股)公司常務董事、亞太新興產業創業投資(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、和通投資控股有限公司董事	無	無	無



103年12月31日

職稱	國籍	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
副總經理	中華民國	張瑛鶯	102.02.01	135,792	0.001	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司資訊處處長/會計處處長/總處協理兼會計處處長/總處協理兼財務部經理及國際金融部經理、總稽核 政治大學會計研究所商學碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司董事兼副總經理、兆豐人身保險代理人(股)公司董事長、國票綜合證券(股)公司董事、海外投資開發(股)公司董事、兆豐產物保險(股)公司監察人、中銀財務管理顧問(股)公司監察人、Ramlett Finance Holdings Inc.董事長、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、巴哈馬國泰投資開發公司董事長、巴拿馬國泰倉庫公司董事長、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事	無	無	無
副總經理	中華民國	王起柳(註2)	101.01.01	231,496	0.002	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司總管理處協理兼泰國子銀行總經理、永豐金融控股(股)公司副總經理兼美國遠東國民銀行總經理 淡江文理學院國際貿易系	兆豐票券金融(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行(股)公司監察人	無	無	無
副總經理	中華民國	張銘杰	101.01.01	1,125,515	0.009	161,123	0.001	0	0	新光人壽證券投資部基金經理人、大華證券(股)公司債券部協理、兆豐證券(股)公司債券部副總經理、資產管理事業群資深副總經理 美國紐澤西州立大學企業管理研究所碩士	兆豐證券(股)公司董事兼總經理、兆豐證券投資有限公司董事、兆豐期貨(股)公司董事長、中華民國信託業商業同業公會監事、中華民國股權投資協會理事	無	無	無
總稽核	中華民國	陳永明(註3)	95.09.08	205	0.000	0	0	0	0	交通銀行(股)公司南京東路分行、南港分行、信託部經理、兆豐金融控股(股)公司管理部協理 台中商專國際貿易科	兆豐國際商業銀行(股)公司監察人、兆豐資產管理(股)公司監察人、台北金融大樓(股)公司董事	無	無	無
經理	中華民國	趙錫端	91.08.15	198,568	0.002	0	0	0	0	華信安泰信用卡公司作業處客服處暨風險管理處協理、花旗銀行資訊處協理、交通銀行(股)公司資訊處處長 美國史丹福大學作業研究碩士	兆豐證券(股)公司監察人	無	無	無
經理	中華民國	蔡瑞瑛	95.09.21	175,517	0.001	0	0	0	0	交通銀行(股)公司財務部襄理兼科長、兆豐金融控股(股)公司財務控管部副理 台灣大學商學系	兆豐國際商業銀行(股)公司監察人、兆豐創業投資(股)公司董事	無	無	無
經理	中華民國	林綉	102.11.01	146,164	0.001	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司世貿分行經理、倫敦分行經理 美國印地安納州普度大學企業管理碩士	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中國物產(股)公司董事、台灣花卉生物技術(股)公司董事	無	無	無
經理	中華民國	洪嘉敏	95.09.21	112,234	0.000	0	0	0	0	交通銀行(股)公司信託部襄理兼科長、兆豐金融控股(股)公司管理部副理 中興大學會計系	兆豐證券(股)公司董事、兆豐票券金融(股)公司監察人	無	無	無

註：1. 呂丹虹副總經理104.5.1起退休，陳天祿自104.2.1起兼任本公司總機構法令遵循主管。  
 2. 王起柳副總經理自104.3.2起自兆豐票券董事長退休，改任本公司資深顧問兼董事會主任秘書。  
 3. 陳永明總稽核自104.1.15起退休，許宗治先生自104.4.28起擔任總稽核一職。

(三) 103 年度支付董事、總經理及副總經理之酬金

1. 董事之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金										
		報酬		退職退休金		盈餘分配之酬勞		業務執行費用		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		薪資、獎金及特支費等		退職退休金		盈餘分配員工紅利				員工認股權憑證得認購股數		取得限制員工權利新股數額							
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司			本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司		
董事長	財政部																												
	蔡友才 (財政部代表)																												
董事 (財政部代表)	魏美玉																												
	徐光耀																												
	蕭家旗																												
	陳慶財																												
	廖耀宗																												
	林宗耀																												
	凌忠源																												
	彭英偉																												
	劉大貝																												
	簡鴻文																												
董事	行政院 國家發展基金 管理會																												
	代表人：曾雪如																												
	代表人：高仙桂																												
董事	中華郵政 (股)公司																												
	代表人：翁文祺																												
董事	台灣銀行 (股)公司																												
董事	代表人：魏江霖																												
董事	兆豐商銀工會																												
獨立董事	代表人：林中象																												
獨立董事	李存修																												
	邱顯比																												
	林繼恆																												
合計		2,160	15,301	0	880	136,163	136,163	3,257	6,483	0.47	0.53	0	8,257	0	526	0	0	340	0	0	0	0	0	0	0	0	0.47	0.56	759

- 註：1. 徐光耀於103.8.11解任，同日起由魏美玉女士接任；簡鴻文先生於103.5.12解任，同日起由劉大貝先生接任；陳慶財先生於103.8.1辭任，103.9.25起由蕭家旗先生接任；彭英偉先生於103.12.8辭任。陳建良於103.8.15解任，高仙桂女士於103.8.25接任；高仙桂女士於103.11.7辭任，同日起由曾雪如女士接任。
2. 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，支付司機相關報酬總金額為1,794仟元；計入“薪資、獎金及特支費等(E)”欄中，支付司機相關報酬總金額為1,005仟元。
3. 盈餘分配之酬勞(C)及盈餘分配之員工紅利(G)皆為年度擬議配發數。
4. 本公司未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	所有轉投資事業	本公司	所有轉投資事業
低於2,000,000元	蔡友才、徐光曦、魏美玉 陳慶財、蕭家旗、廖耀宗 林宗耀、凌忠嫻、彭英偉 簡鴻文、劉大貝、林中象 陳建良、高仙桂、曾雪如 翁文祺、魏江霖、邱顯比 李存修、林繼恆	徐光曦、魏美玉、陳慶財 蕭家旗、廖耀宗、林宗耀 凌忠嫻、彭英偉、簡鴻文 林中象、陳建良、高仙桂 曾雪如、翁文祺、魏江霖 邱顯比、李存修、林繼恆	蔡友才、徐光曦、魏美玉 陳慶財、蕭家旗、廖耀宗 林宗耀、凌忠嫻、彭英偉 簡鴻文、劉大貝、林中象 陳建良、高仙桂、曾雪如 翁文祺、魏江霖、邱顯比 李存修、林繼恆	陳慶財、蕭家旗、廖耀宗 林宗耀、凌忠嫻、彭英偉 簡鴻文、陳建良、高仙桂 曾雪如、翁文祺、魏江霖 邱顯比、李存修、林繼恆
2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)				徐光曦、魏美玉、林中象
5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)	行政院國家發展基金管理會	蔡友才、劉大貝 行政院國家發展基金管理會	行政院國家發展基金管理會	蔡友才、劉大貝 行政院國家發展基金管理會
10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)	中華郵政、台灣銀行 兆豐商銀工會	中華郵政、台灣銀行 兆豐商銀工會	中華郵政、台灣銀行 兆豐商銀工會	中華郵政、台灣銀行 兆豐商銀工會
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)	財政部	財政部	財政部	財政部
100,000,000元以上				
總計	25	25	25	25

2. 總經理及副總經理之酬金

103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		取得限制員工權利新股數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額							
總經理	魏美玉																	
	徐光曦																	
副總經理	林瑞雲																	
	陳松興																	
	魏美玉																	
	呂丹虹																	
	柯風祈																	
	張瑛鶯																	
	吳漢卿																	
	王起柳																	
總稽核	張銘杰																	
	陳永明																	
合計		8,268	28,029	1,036	2,430	5,141	25,066	1,014	0	2,248	0	0.05	0.19	0	0	0	0	1,321

註：1. 總經理徐光曦自103.8.11起退休，由副總經理魏美玉升任總經理一職；自103.11.1起，兆豐商銀副總經理吳漢卿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，支付司機相關報酬總金額為9,038仟元。  
 3. 盈餘分配之員工紅利(D)係年度擬議配發數。  
 4. 本公司未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

### 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理 酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	所有轉投資事業
低於2,000,000元	徐光曦、魏美玉、呂丹虹、柯風祈 張瑛鶯、吳漢卿、王起柳、張銘杰	吳漢卿
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）	陳松興	徐光曦、陳松興、張瑛鶯
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	林瑞雲、陳永明	林瑞雲、陳永明、魏美玉、呂丹虹 柯風祈、王起柳、張銘杰
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	11	11

### 3. 配發103年度員工紅利之經理人姓名及配發情形

103年12月31日 單位：新台幣仟元

	職 稱	姓 名	股票紅利金額	現金紅利金額	總 計	總額占稅後純益之比例（%）
經 理 人	副總經理	林瑞雲				
	副總經理	陳松興				
	總稽核	陳永明				
	經理	趙錫瑞				
	經理	蔡瑞瑛				
	經理	洪嘉敏				
合計			0	1,946	1,946	0.0064

註：員工紅利金額係擬議配發數。

### 4. 十大取得員工認股權證之姓名及職位：本公司未發行員工認股權證。

### 5. 本公司102年度前十大取得員工紅利人士之姓名、職位及分紅總數

單位：新台幣仟元

	姓 名	職 稱	股 票 紅 利			現 金 紅 利
			股 數	市 價	金 額	
經 理 人	林瑞雲	副總經理				
	陳永明	總稽核				
	陳松興	副總經理				
	趙錫瑞	經理				
	洪嘉敏	經理				
	江瑞珠	副理				
	蔡瑞瑛	經理				
	王水圳	副理				
	許宗治	副總稽核				
	傅 虹	副理				
合計			0	0	0	3,157



## (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、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例

公司	年度	103年度	102年度	分析
本公司		0.52%	0.54%	支付董事、總經理及副總經理之相關酬金占稅後純益比例，103年度均較102年度下降。
合併財務報告內所有公司		0.75%	0.82%	

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

#### (1) 給付酬金之政策、標準與組合

本公司給付董事、獨立董事、董事長、總經理及副總經理之酬金分述如下：

- A. 董事：盈餘分配之董事酬勞(法人董事)、交通費。
- B. 獨立董事：月支報酬及研究費。
- C. 董事長：包含薪津、退職退休金及各項獎金，以及房屋或汽車之租金、油資等業務執行費用等項目。
- D. 總經理及副總經理：包含薪津、退職退休金、各項獎金及員工紅利等項目，以及房屋或汽車之租金、油資等業務執行費用。

#### (2) 訂定酬金之程序

本公司給付董事、監察人、總經理及副總經理各項酬金，除依公司章程規定，並考量未來風險及參考同業外，配合公司經營績效按公司相關獎金紅利辦法規定辦理，提報薪資報酬委員會及董事會審議通過。

#### (3) 與經營績效及未來風險之關聯性

103年度	本公司	合併財務報告所有公司	分析
稅後純益 年度成長率 (%)	34.54%	34.43%	本公司及合併財務報告所有公司稅後純益103年度較102年度成長34.54%及34.43%，惟相關酬金連動於經營績效及考量未來風險後，當年度支付董事、總經理及副總經理各項酬金總額僅較102年度各增加28.61%及21.96%。103年度各項酬金總額相較於102年度，成長幅度雖因經營績效良好而大幅增加，惟仍控制小於稅後純益成長率。
各項酬金總額 年度成長率 (%)	28.61%	21.96%	

### 三、公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形

103年度董事會開會13次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B / A)	備註
董事長	蔡友才(財政部代表)	13	0	100.00	
董事兼總經理	徐光曦(財政部代表)	7	0	100.00	103.08.11 解任；應出席次數 7 次
董事兼總經理	魏美玉(財政部代表)	6	0	100.00	103.08.11 接任；應出席次數 6 次
獨立董事	李存修	12	1	92.31	
獨立董事	邱顯比	12	1	92.31	
獨立董事	林繼恆	11	2	84.62	
董事	陳慶財(財政部代表)	4	3	57.14	103.08.01 解任；應出席次數 7 次
董事	蕭家旗(財政部代表)	3	0	100.00	103.09.26 接任；應出席次數 3 次
董事	彭英偉(財政部代表)	12	0	100.00	103.12.08 解任；應出席次數 12 次
董事	凌忠嫻(財政部代表)	13	0	100.00	
董事	林宗耀(財政部代表)	12	1	92.31	
董事	簡鴻文(財政部代表)	4	0	100.00	103.05.12 解任；應出席次數 4 次
董事	劉大貝(財政部代表)	9	0	100.00	103.05.12 接任；應出席次數 9 次
董事	廖耀宗(財政部代表)	10	3	76.92	
董事	陳建良(行政院國家發展基金管理會代表)	6	2	100.00	103.08.15 解任；應出席次數 8 次
董事	高仙桂(行政院國家發展基金管理會代表)	1	2	33.33	103.08.25 接任、103.11.07 解任； 應出席次數 3 次
董事	曾雪如(行政院國家發展基金管理會代表)	2	0	100.00	103.11.07 接任；應出席次數 2 次
董事	翁文祺(中華郵政股份有限公司代表)	13	0	100.00	
董事	魏江霖(台灣銀行股份有限公司代表)	11	2	84.62	
董事	林中象(兆豐國際商業銀行工會代表)	13	0	100.00	

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)103年2月25日第五屆董事會第22次會議，討論改派子公司兆豐國際商業銀行董事代表人案，因簡董事鴻文為本案之當事人，屬利害關係人，於說明目前兼職情形後依規定自行迴避未參與討論表決。
- (二)103年4月22日第五屆董事會第24次會議，討論擬提請股東常會解除本公司董事競業禁止之限制案，因翁董事文祺為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (三)103年5月27日第五屆董事會第25次會議，討論改派子公司兆豐證券公司董事長，及兆豐票券董事長與總經理案，因劉董事大貝為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (四)103年8月11日第五屆董事會第28次會議，討論聘任魏美玉女士接替徐光曦先生擔任本公司總經理案，因魏董事美玉為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (五)103年8月11日第五屆董事會第28次會議，討論改派魏美玉女士擔任兆豐商銀總經理，並解除徐光曦先生所任該行常務董事職務案，因魏董事美玉為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (六)103年9月23日第五屆董事會第30次會議，討論重新指派子公司兆豐人身保險代理人公司第七屆董事及監察人，並派任董事長與總經理案，因列席人員張瑛鶯女士為本公司之現任董事長，自行迴避未參與討論表決。
- (七)103年11月25日第五屆董事會第32次會議，討論重新指派子公司兆豐創業投資公司第四屆董事及監察人，並派任董事長及總經理案，因列席人員林瑞雲女士、蔡瑛瑛女士及王水川先生為本公司之現任董監事，自行迴避未參與討論表決。
- (八)103年11月25日第五屆董事會第32次會議，討論本公司陳總稽核永明屆齡退休及繼任人選案，因列席人員陳永明先生屬本案之當事人，自行迴避未參與討論表決。
- (九)103年12月23日第五屆董事會第33次會議，討論由兆豐證券及臺銀綜合證券擔任本公司發行國內第二次無擔保交換公司債案承銷團協辦承銷商。因劉董事大貝及魏董事江霖為本公司之負責人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (十)103年12月23日第五屆董事會第33次會議，討論重新指派子公司兆豐國際證券投資信託公司第13屆董事7人及監察人2人，並派任董事長及總經理案，因魏董事兼總經理美玉為本公司之現任董事，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：

本公司自101年6月15日起依證券交易法規定設置審計委員會，每季至少開會一次，並得視需要隨時召開會議。除證券交易法第十四條之四第四項之職權事項外，證券交易法、公司法及其他法律規定應由監察人行使之職權事項，由審計委員會行之。另為提昇資訊透明度，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。另亦積極參與國內外投資銀行舉辦之法人說明會，及配合法令將法人說明會之簡報資料揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。

## (二) 審計委員會運作情形

103年度審計委員會開會11次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%) (B / A)	備註
獨立董事	李存修	10	1	90.91	101.06.15選任
獨立董事	邱顯比	10	1	90.91	101.06.15選任
獨立董事	林繼恆	11	0	100.00	101.06.15選任

其他應記載事項：

- 一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：無此情事。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：
  - (一) 本公司董事會稽核室除每年將年度稽核計畫提審計委員會討論外，並定期或不定期將金管會之檢查報告及各項內部稽核報告送予獨立董事，暨於每次審計委員會會議中報告專案查核所見缺失及改善情形。
  - (二) 獨立董事除就本公司半年度、年度財務報告內容與會計師進行溝通外，並就會計師受託查核作業與會計師討論，獨立董事提供之建議包括：子公司海外分支機構資產或獲利達一定規模者，應委任國內查核會計師相同之事務所負責簽證；將會計師更換年限定為5年，較金融控股公司公司治理實務守則規定之7年為短。獨立董事之建議，本公司及子公司均遵照辦理。

## (三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司之公司治理實務守則及相關規章已揭露於本公司網站，網址為：

[http://www.megaholdings.com.tw/contents\\_1024/co\\_govern/regulations.asp](http://www.megaholdings.com.tw/contents_1024/co_govern/regulations.asp)

## (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	
	是	否		摘要說明
一、金融控股公司股票結構及股東權益				
(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	√		本公司針對股東建議、疑義及申訴，訂有相關內部作業規範並確實執行，內容包括回覆股東問題之期限，應注意事項與處理方式。	無差異
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？	√		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，及了解主要股東之最終控制者。	無差異
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	√		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、票券、保險、證券及授信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。	無差異
二、董事會之組成及職責				
(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	√		本公司目前除設有薪資報酬委員會及審計委員會外，尚設有風險管理委員會，每二個月開會一次，負責審議本公司及子公司各項風險管理政策，及監控集團風險部位。	無差異
(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	√		本公司除確認會計師非屬金融控股公司法第45條利害關係人外，並定期（至少一年一次）就以下項目評估受委任查核簽證會計師之獨立性，報告董事會及審計委員會： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 會計師及專業服務人員不得與本公司有重大財務利益關係存在。</li> <li>2. 會計師及查核小組不得接受本公司及聯屬公司或重監事等贈與。</li> <li>3. 會計師與專業服務人員，不得擔任本公司及聯屬公司及其他組織之董、監事或具管理決策職能之職位。</li> <li>4. 會計師查核小組至本公司任職之限制。</li> <li>5. 本公司及聯屬公司之離職員工至查核簽證會計師事務所任職之限制。</li> </ol>	無差異



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
	是	否	
三、金融控股公司是否建立與利害關係人溝通管道？	V	本公司除依規定於對外網站或台灣證券交易所之公開資訊觀測站揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息外，集團內各子公司並設有客戶服務專線，提供業務諮詢及客戶疑問解答，並透過會議、信函、電話、傳真、網路等方式與利害關係人間進行溝通。	無差異
四、資訊公開			
(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	V	本公司設有對外網站，揭露公司財務、業務情形及公司治理相關資訊，並指定專人維護更新，供投資人及社會大眾參考。	無差異
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）？	V	本公司採行之其他資訊揭露方式包括：架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、積極參與投資銀行舉辦之投資論壇外，並不定期與國內外投資人進行一對一說明會。	無差異
五、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？			
(一) 員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益	V	1.員工權益、僱員關懷之執行情形：請參閱本年報第88頁勞資關係。 2.投資者關係：本公司網站設有「投資人專區」，提供投資人相關資訊。為維繫與投資人之良好關係，本公司已設置發言人制度，提供與股東及法人投資機構之聯繫窗口，另除參與國內外券商舉辦之投資論壇外，並不定期與國內外投資人進行一對一說明會。 3.利益相關者權益：請參閱本公司「2014年社會企業責任報告書」中「利害關係人之溝通與經營」章節。	無差異
(二) 董事進修情形	V	請參閱第30頁表格。	無差異
(三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	V	本公司風險管理政策除依據主管機關規定外，並以符合國際風險管理最佳實務為長遠目標。目前，本公司訂有「兆豐金融控股股份有限公司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、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「兆豐金融控股股份有限公司信用風險管理辦法」，將本集團信用風險暴險情形，根據客戶別、產業別及國家別予以歸類，並定期檢視及呈報，截至目前為止，並無風險過度集中之情形。在市場風險管理部分，本公司已定期檢視各子公司現行風險控管報表，協同相關單位制定相關規範，並規劃建制整合性之風控系統，以使本公司市場風險管理制度更趨完整。此外，本集團現已聘請專業顧問，以國際最佳實務及新巴塞爾協定為基礎，逐步建立以數量化為基礎之信用及作業風險控管機制。	無差異
(四) 客戶政策之執行情形	V	本公司對客戶資料的保密措施，均依個人資料保護法之規定及金融控股公司法規定辦理，且訂有客戶資料保密措施及集團防火牆政策，確實執行。揭露、轉介或交互運用客戶資料時，均依相關辦法規定，經客戶簽訂契約或取得客戶書面同意。此外，子公司均設有客戶申訴專線，接受客戶申訴，並儘速處理客訴事件。	無差異
(五) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形	V	本集團已為本公司及各子公司董監事及重要職員購買責任保險，保額美金3,000萬元。	無差異
(六) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形	V	本公司及子公司並未對政黨為捐贈，103年度子公司兆豐國際商業銀行對利害關係人財團法人中國國際商業銀行文教基金會捐贈新台幣1,800萬元，兆豐國際商業銀行、兆豐產物保險公司、兆豐票券金融公司、兆豐證券公司、兆豐資產管理公司及兆豐國際證券投資信託公司對財團法人兆豐慈善基金會之捐款計新台幣400萬元。本公司103年對公益團體之捐贈共新台幣15,552,160元。	無差異
六、金融控股公司是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？	V	本公司自101年起每年辦理公司治理自評，並於101年獲 Finance Asia 「最佳公司治理」獎，104年獲台灣證券交易所「第一屆公司治理評鑑」排名前百分之五之公司。	無差異



### 董事進修情形

職稱	姓名	就任日期	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長	蔡友才	99/07/01	103/03/13	財團法人台灣金融研訓院	金融雙十趨勢高峰會	3.2
			103/11/26	財團法人台灣金融研訓院	前進亞洲布局論壇	3.5
董事兼總經理	魏美玉	103/08/11	103/01/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	我國薪資報酬委員會之實務運作	3.0
			103/08/04	財政部財政人員訓練所	公股相關法規專題演講	3.0
			103/09/30	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	如何發揮董事會所屬功能委員會之興利職能	3.0
			103/10/06	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業轉投資應特別考量的法律風險	3.0
獨立董事	李存修	101/06/15	103/07/10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	103年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3.0
獨立董事	邱顯比	101/06/15	103/09/09	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3.0
獨立董事	林繼恆	101/06/15	103/06/10	行政院國家發展基金管理會	如何讓董事會掌握熟悉IFRS財務報告	3.0
董事	蕭家旗	103/09/26	103/04/25	中華民國內部稽核協會	政府治理與企業治理	12.0
			103/04/26			
			103/11/20	金融監督管理委員會	第十屆台北公司治理論壇	3.0
董事	凌忠嫻	101/06/15	103/08/04	財政部財政人員訓練所	企業併購與金融機構合併相關法規介紹	3.0
			103/08/06	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	103年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3.0
董事	林宗耀	101/06/15	103/04/03	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事與綜所稅務分析	3.0
董事	廖耀宗	101/06/15	103/09/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事家族傳承規劃與實務案例解說	3.0
董事	劉大貝	103/05/12	103/09/09	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3.0
			103/11/20	金融監督管理委員會	第十屆台北公司治理論壇	3.0
			103/11/26	財團法人台灣金融研訓院	前進亞洲布局論壇	3.5
董事	曾雪如	103/11/07	103/11/25	行政院國家發展基金管理會	從董監職責談商業機密之保護	3.0
			103/10/27	行政院國家發展基金管理會	「虛偽交易」與「財報不實」之法律責任問題與案例研析	3.0
董事	翁文祺	102/11/13	103/07/21	財政部財政人員訓練所	董監事會運作實務與公司治理	3.0
			103/08/04	財政部財政人員訓練所	企業併購與金融機構合併相關法規介紹	3.0
董事	魏江霖	101/06/15	103/08/04	財政部財政人員訓練所	企業併購與金融機構合併相關法規介紹	3.0
董事	林中象	98/06/23	103/03/03	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事的法遵義務及義務違反的法律效果	3.0
			103/08/25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3.0

## (五) 公司薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

### 1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其他公 開發行公司 薪資報酬委 員會成員家 數	備註	
		商務、法務、財務、 會計或公司業務所需 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	具有商務、法 務、財務、會計 或公司業務所需 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8			
獨立董事	邱顯比	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	3	
獨立董事	李存修	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	1	
獨立董事	林繼恆	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“V”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (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) 非為公司或其關係企業提供商務、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) 未有公司法第30條各款情事之一。

### 2. 薪資報酬委員會職責及運作情形

本公司薪資報酬委員會之職責包括訂定並定期檢討董事及經理人之績效評估與薪資報酬制度，及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬其運作情形如下：

- (1) 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。
- (2) 本屆委員任期為101年6月26日至104年6月30日，最近年度薪資報酬委員會開會2次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B / A)	備註
召集人	邱顯比	2	0	100.00	
委員	李存修	2	0	100.00	
委員	林繼恆	2	0	100.00	

其他應記載事項：

1. 董事會未有不採納或修正薪資報酬委員會之建議情事。
2. 薪資報酬委員會之議決事項，成員未有反對或保留意見情事。

## (六) 履行社會責任情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
<b>一、落實公司治理</b>				
(一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	V		本公司已於103年訂定「企業社會責任政策」並公布於官方網站，同時出版企業社會責任報告書，揭露推動計畫及檢討執行情形。	無差異
(二) 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？	V		本公司自103年起定期舉辦社會責任教育訓練，且不定期派員參加外部相關訓練或研討會。	無差異
(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	V		本公司指定管理部負責推動企業社會責任，並設置企業社會責任委員會，由總經理擔任召集人，副總經理擔任委員，其下設五個工作小組，負責訂定工作計畫提報董事會，並定期向董事會報告推動情形。	無差異
(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度？	V		本公司訂有公平、合理之薪酬政策，足以達到攬才、留才的目的，員工績效考核指標包括「工作及才能」、「操行」及「學識」，故員工如有違反法令或內部相關規定如服務守則、誠信經營守則等情事，均列入考核，並視情節輕重依獎懲辦法予以懲處，反之，對公司有貢獻者，亦依貢獻程度予以獎勵。	無差異
<b>二、發展永續環境</b>				
(一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		本公司以調整作業服務流程及使用高效能設備等方式，提升能源使用效率，如：利用網路公告各項訊息，減少影印用紙；推行會議無紙化；公務車改用油電混合車；調高大樓中央空調主機出水溫度2度（冷氣溫度設定在26~28度）及限制總電流90%；照明設備逐步替換節能燈具；以視訊會議取代出差，減少油耗；營繕工程建材採用節能減碳綠建築高效能之建材；減少水龍頭出水量等。	無差異
(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		本公司力倡節約、節能、減碳並落實各項資源分類。	無差異
(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	V		本公司實施各項節約能源措施，包含電梯、照明、空調及水等之使用控管。每季檢討集團各公司水、電及燃料之節能減碳成效，並自102年起執行溫室氣體盤查，104年亦將導入ISO 14064-1溫室氣體盤查管理計畫。	無差異
<b>三、維護社會公益</b>				
(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		本公司對求職人或所僱用員工，不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙或工會會員身分而有差別待遇，且無強迫或強制勞動、僱用童工或違反集會結社自由等情事，並依勞動基準法及其他相關法規訂定各項人事規章。	無差異
(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	V		本公司員工如有申訴均得與主管直接聯繫，公司對於員工申訴亦能妥適處理。	無差異
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		為提供員工安全與健康之工作環境，本公司著重意外事故之預防與環境之清潔衛生，定期消毒辦公環境、舉辦勞工安全講習、消防演練、實施門禁管制且定期安排員工健康檢查。	無差異
(四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	V		本公司與員工溝通管道暢通，員工權益相關問題可透過與主管面對面溝通、電子郵件或會議等方式解決，對員工可能造成重大影響之營運變動亦依法定期限以會議或其他合理方式通知員工。	無差異
(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		為強化員工職涯能力發展，本公司對員工施以在職專業訓練，推派員工參加各式座談及研討會，鼓勵員工依個人專業領域接受專業及跨業多元學習。	無差異



評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(六) 公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V		本公司使用客戶資料均遵循「金融控股公司法」、「個人資料保護法」及「金融控股公司子公司間共同行銷辦法」等相關法令之規定，且建有嚴謹的作業管控機制，保護客戶資料之隱密及安全，各項保密措施並對外揭露於公司網站。另為維護客戶權益，提升服務品質，本公司及銀行、產險、票券子公司設有客訴專線，證券及投信子公司設有客戶服務專線。	無差異
(七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？	V		本集團對金融商品與服務之行銷，均依據「金融消費者保護法」及主管機關相關規定辦理。	無差異
(八) 公司與供應商來往，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	V		供應商過去有影響環境與社會之紀錄者，本公司除避免與其往來外，為推動供應商善盡企業社會責任，103年起要求交易金額在新台幣100萬元以上之供應商，出具廠商社會責任政策聲明書，聲明同意履行環境與社會相關之社會責任。	無差異
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	V		本公司自104年起於主要供應商之契約中列有供應商如涉及違反出具予本公司的社會責任政策聲明書，且對供應來源社區之環境與社會造成顯著影響時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。	無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	V		本公司履行企業社會責任之相關資訊披露於本年報及企業社會責任報告書，並公布於官方網站及公開資訊觀測站。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司「企業社會責任守則」，係依據交易所「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」制定，實際運作情形與守則無差異。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請參閱本公司網站 <a href="http://www.megaholdings.com.tw/contents_1024/responsibility/default.asp">http://www.megaholdings.com.tw/contents_1024/responsibility/default.asp</a> 公布之企業社會責任報告書。				
七、公司企業社會責任報告書通過相關驗證機構之查證標準：本公司「2014年企業社會責任報告書」經英國標準協會BSI依照AA1000保證標準與全球永續報告G4版指南查證。				

### (七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		本公司於誠信經營守則明示誠信經營之政策及作法，並於對外契約中訂有誠信行為條款，董事會與管理階層強調誠信操守之重要性，並以身作則。	無差異
(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	V		本公司之誠信經營守則，明訂禁止行賄、收賄、提供非法政治獻金、進行不當慈善捐贈或贊助、提供或接受不合理禮物、款待及其他不正當利益等不誠信行為，暨規定收受不正當利益時之處理程序、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行。	無差異
(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	V		為防範不誠信行為，本公司除規定員工不得有誠信經營守則所訂不誠信行為外，並採行各項防範措施包括教育訓練、嚴格落實內部控制制度及鼓勵檢舉不法行為。	無差異



評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
<b>二、落實誠信經營</b>				
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	V		本公司對外採購會考量往來對象之誠信紀錄，且避免與有不誠信行為之廠商進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款。	無差異
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	V		本公司由管理部負責訂定、推動及宣導本公司誠信經營理念，並定期向董事會報告誠信經營守則之執行情形，103年對於誠信經營守則所訂各項條款都能有效執行。	無差異
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		本公司訂有「董事會議事規則」，規定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使其表決權，該項規定亦均能落實執行。	無差異
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	V		本公司為落實誠信經營，已建立有效的會計制度及內部控制制度，並落實執行，另為確保內部控制制度之遵行，除由內部稽核人員每年辦理二次查核外，各部門亦至少每年辦理一次內部控制自行查核，會計師亦定期抽查本公司內部控制之執行情形。	無差異
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		本公司定期舉辦誠信經營相關教育訓練，並於適當時機向供應商宣導誠信經營理念。	無差異
<b>三、公司檢舉制度之運作情形</b>				
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		本公司誠信經營守則明訂檢舉事項應向本公司稽核單位提出，稽核單位均依被檢舉對象指派適當之受理專責人員。	無差異
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	V		本公司稽核單位對於檢舉事項之查證均依標準作業程序辦理，對於檢舉人身分及檢舉內容，均確實保密。	無差異
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		本公司對於檢舉人之保護措施，包括對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，並且不因檢舉情事對檢舉人為不當之處置。	無差異
<b>四、加強資訊揭露</b>				
公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司已於網站及公開資訊觀測站揭露本公司誠信經營守則，相關推動成效揭露於年報。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司已訂定誠信經營守則，各項運作悉依該守則及參照上市上櫃公司誠信經營守則相關規定辦理。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 本公司隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並鼓勵董事及員工提出建議，據以檢討改進本公司誠信經營守則。				

## (八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司之公司治理守則及相關規章揭露於本公司網頁([http://www.megaholdings.com.tw/contents\\_1024/co\\_govern/regulations.asp](http://www.megaholdings.com.tw/contents_1024/co_govern/regulations.asp))及「公開資訊觀測站」。

## (九) 其他重要資訊：無。



## (十) 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103年1月1日至103年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成爲本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：

中 華 民 國 104 年 3 月 24 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：103年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<b>兆豐商銀</b> 該行對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，致與有利害關係人之第三人進行交易，未經董事會重度決議。	1. 已函請各子公司負責人全面清查擔任董事或監察人之企業名單，並重行檢視建檔資料。 2. 已檢討金控利害關係人建檔維護作業，並加強建檔人員對利害關係人對象及範圍之認知，俾避免發生漏建檔情事。 3. 原訂每半年例行性辦理利害關係人資料維護之定期檢視，改為三個月定期檢視。 4. 該筆交易已於103年8月22日補提報該行董事會追認，並經重度決議通過。	已改善。
<b>兆豐期貨</b> 該公司於103年2月5日上午電腦系統發生異常，未將電腦系統異常情形記載於資訊部操作日誌，以及受託從事期貨交易未依交易人委託內容填寫買賣委託書。	1. 已補正資訊部操作日誌，並於該公司網路下單系統顯示畫面增列「速洽營業員」訊息。 2. 該公司已於103年8月~11月間對全體同仁進行教育訓練與風控宣導。 3. 已於103年10月31日完成修訂標準作業流程，增訂受託從事期貨交易之相關控管機制。	已改善。

### 2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告：無。

## (十一) 最近二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：

兆豐證券中壢分公司營業員張OO因涉偽造文書於103年經桃園地檢署起訴；兆豐證券景美分公司營業員林OO因涉違反證券交易法於103年經台北地檢署起訴。

### 2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：

#### (1) 兆豐產物保險(股)公司

該公司101年間辦理汽車保險理賠作業，有未依保險契約先行扣除被保險人應負擔之自負額，再就超過自負額部分辦理賠付，而係全額賠付者，另往來之保險代理人公司業務員所招攬之保單，有未於要保書上簽章並記載其登錄字號者，經金管會102.5.3函核處罰鍰新台幣120萬元整。該罰鍰已繳納並已於規定期限內完成改進函報金管會。

#### (2) 兆豐證券股份有限公司

兆豐證券子公司兆豐期貨103年2月有未依公司內部控制制度規定，將電腦系統異常情形記載於資訊部操作日誌，以及受託從事期貨交易未依交易人委託內容填寫買賣委託書之情事，違反期貨管理法令，經金管會103.9.15函核處罰鍰新台幣12萬元整。上述缺失已改善完畢，違失人員並已懲處。



### 3. 缺失經金管會糾正者：

本公司最近二年度並無缺失經金管會糾正者，惟子公司有下列事項遭金管會糾正：

- (1) 兆豐商銀忠孝分行前行員黃○○及魏○○君利用修改會計科目等手法挪用款項，經金管會102.3.26金管銀控字第10100425860號函核處應予糾正。改善情形如下：
  - a. 加強控管系統作業程序。
  - b. 通函國內各營業單位交易覆核時，應加強自由格式交易及臨時存欠科目之控管。
  - c. 加強匯兌業務覆核人員教育訓練。
  - d. 自行查核及稽核室查核工作底稿，增列「各筆收入或支出金額異常」之查核事項。
- (2) 兆豐商銀之子公司雍興實業(股)公司進行投資，兆豐商銀涉有未盡管理監督之責，經金管會以102.6.28金管銀控字第10260002300號函依銀行法核處應予糾正。改善情形如下：
  - a. 已檢視各子公司投資案，除雍興公司外已無不符本業設置目的者，且於102.6.17函請該公司專注本業經營，不得再辦理新投資案及參與現金增資案。
  - b. 已督促雍興公司處分投資之台灣存託憑證及慧洋海運全部股權，其餘與公司業務無關之現有投資案，已進行清算或伺機售股。
- (3) 兆豐商銀對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，致與有利害關係人之第三人進行交易，未經董事會重度決議，經金管會103.12.8函核處應予糾正。改善情形如下：
  - a. 兆豐金融控股股份有限公司已函請各子公司負責人全面清查擔任董事或監察人之企業名單，並由兆豐金融控股股份有限公司重行檢視建檔資料。
  - b. 已檢討金控法利害關係人建檔維護作業，並加強建檔人員對利害關係人對象及範圍之認知，俾避免發生漏建檔情事。
  - c. 原訂每半年例行性辦理利害關係人資料維護之定期檢視，改為三個月定期檢視。
  - d. 該筆交易已於103.8.22補提報該行董事會追認，並經重度決議通過。
- (4) 金管會101.10.8至10.17對兆豐投信一般業務檢查，發現有下列違規情事，應予糾正：
  - A. 兆豐國際巨龍領航基金、兆豐國際國民基金、兆豐國際中小基金及兆豐國際電子基金之股票分析報告所依據之財務資料亦未及時更新，經金管會102.2.4函以違反證券投資信託基金管理辦法第4條第1項規定，核處應予糾正。改善情形如下：
    - a. 有關國外投資方面，已嚴格要求基金經理人、相關人員撰寫投資分析報告時，應確實注意依規定辦理。
    - b. 有關國內投資方面，已規定國內股票投資分析報告有關財務數字之內容，應最遲於法定公告期限後一周內(或5個工作日內-以孰長為準)完成更新，惟若有重大變動致影響投資決策時，仍需即時更新。

c. 相關審核負責主管已於審核時，特別加強注意相關分析報告更新內容之正確性及是否已依相關規定辦理。

B. 兆豐國際第一基金有持續追高買進注意股票及處置股票情事，公司內部控制制度缺乏經理人需對個股短期漲幅風險進行評估之控管機制，經金管會102.7.9函核處糾正。改善情形如下：

a. 增訂注意股票及處置股票之冷卻期規定，即注意股票經解除未達5個交易日及處置股票經解除未達15個交易日者，仍屬投資限制標的，原則上不得買入。

b. 將注意可轉債及處置可轉債亦列入投資限制標的(原限制範圍僅限於股票)。

c. 加強限制投資標的列入電腦系統之控管作業，規定列入限制投資標的之名單應經相關主管覆核且應存檔備查。

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五千萬元者，其性質及損失金額：無。

6. 其他應予揭露之事項：

兆豐國際商業銀行巴拿馬地區分行因2010年未能符合當地之洗錢防制規定，經當地監理機關於102.3.12核處美金2萬元罰款。改善情形如下：

(1) 當地主管機關檢查所需說明文件，均已改採西文報送。

(2) 已修訂人力資源作業手冊，並將推薦信函、洗錢及防恐名單比對、職務說明、保密條款、員工行為準則及認識員工等納入手冊內。

(3) 洗錢防制手冊已將存戶關戶、卷宗保管、法遵報告書及休假監控等納入規範。

(4) 已任命獨立行使職權之法遵主管。

(5) 持續進行電腦系統之提升。

## (十二)103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103年6月24日股東常會通過配發現金股利每股1.11元、董事酬勞新台幣101,201,000元，及員工紅利新台幣10,150,000元案，有關股利已於103年9月5日配發，員工紅利及董事酬勞亦已發放完竣。

(2) 本公司103年6月24日股東常會通過「公司章程」部分條文修訂案，有關修正後條文已上傳台灣證券交易所(股)公司公開資訊觀測站及本公司對外網站。

(3) 本公司103年6月24日股東常會通過「從事衍生性商品交易處理程序」部分條文修訂案，有關修正後條文已上傳本公司對外網站。



- (4) 本公司103年6月24日股東常會通過「取得或處分資產處理程序」部分條文修訂案，有關修正後條文已上傳台灣證券交易所(股)公司公開資訊觀測站及本公司對外網站。

## 2. 董事會之重要決議

- (1) 103年2月25日第五屆董事會第22次會議，通過委任資誠聯合會計師事務所周建宏及黃金澤二位會計師辦理本公司103年財務報表查核簽證事宜案，及通過改派子公司兆豐商銀董事1席案。
  - (2) 103年3月25日第五屆董事會第23次會議，通過本公司102年度合併財務報表案，及103年股東常會召集事宜案。
  - (3) 103年4月22日第五屆董事會第24次會議，通過本公司102年度營業報告書案，及102年盈餘分配案。
  - (4) 103年5月27日第五屆董事會第25次會議，通過本公司102年度董事酬勞分配原則案，及改派子公司兆豐證券董事長、兆豐票券董事長與總經理人選案。
  - (5) 103年6月23日第五屆董事會第26次會議，通過制訂本公司「公司治理實務守則」案，及補派子公司兆豐票券董事1席案。
  - (6) 103年7月22日第五屆董事會第27次會議，通過訂定本公司102年度盈餘分配除息基準日案。
  - (7) 103年8月11日第五屆董事會第28次會議，通過聘任魏美玉女士為本公司總經理案，及改派子公司兆豐商銀總經理暨解任董事案。
  - (8) 103年8月26日第五屆董事會第29次會議，通過以整批公開標售方式處分台企銀持股案，及調整與補派子公司兆豐商銀常董、董事各1席案。
  - (9) 103年9月23日第五屆董事會第30次會議，通過停止以整批公開標售方式處分台企銀持股案，及重新指派子公司兆豐保代第7屆董事、監察人、董事長及總經理人選案。
  - (10) 103年10月28日第五屆董事會第31次會議，通過補派子公司兆豐證券董事1席案。
  - (11) 103年11月25日第五屆董事會第32次會議，通過本公司103年度清理計畫案、擬以發行國內交換債方式處分臺企銀持股案、重新指派子公司兆豐創投第4屆董事、監察人、董事長及總經理人選案，及本公司總稽核退休暨繼任人選案。
  - (12) 103年12月23日第五屆董事會第33次會議，通過重新指派子公司兆豐國際投信第13屆董事及監察人、董事長及總經理人選案。
- (十三) 103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。

(十四) 103年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形

104年5月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	徐光曦	97.7.15	103.8.11	退休
總稽核	陳永明	95.9.8	104.1.15	退休

(十五) 內部重大資訊處理作業程序

為規範內部重大資訊之發布程序，本公司訂有內部重大資訊處理作業程序，遇有內部重大資訊時，所有員工均應依該作業程序規定辦理。

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	周建宏、黃金澤	103.1.1-12.31	

單位：新台幣

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			V	
2 2,000仟元 (含) ~ 4,000仟元 (不含)		V		V
3 4,000仟元 (含) ~ 6,000仟元 (不含)				
4 6,000仟元 (含) ~ 8,000仟元 (不含)				
5 8,000仟元 (含) ~ 10,000仟元 (不含)				
6 10,000仟元 (含) 以上				

(一) 非審計公費占審計公費之比例達四分之一者，應揭露事項：

單位：新台幣元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
資誠聯合會計師事務所	周建宏	2,664,000	0	0	0	503,333	503,333	103.1.1-103.12.31	1.現金增資相關作業費用 2.IFRS教育訓練相關費用 3.EB發行會計師費用
	黃金澤								

(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：無此情形。

(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：無此情形。

## 五、更換會計師資訊

### (一) 關於前任會計師者

更換日期	102年2月26日經董事會通過		
更換原因及說明	會計師事務所內部調整，原李秀玲會計師改為黃金澤會計師		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況 \ 當事人	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	不適用		

### (二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	黃金澤
委任之日期	102年2月26日經董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	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：無此情事。

## 七、103年度董事、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	103年度		當年度至3月31日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事	財政部	-	-	-	-
董事	行政院國家發展基金管理會	-	-	-	-
董事	台灣銀行股份有限公司	-	-	-	-
董事	中華郵政股份有限公司	9,792,000	-	5,626,000	-
董事	兆豐國際商業銀行(股)公司工會	67,937	-	22,912	-
董事長	蔡友才	-	-	-	-
董事兼總經理	魏美玉	-	-	-	-
董事	凌忠嫻	-	-	-	-
董事	林中象	-	-	-	-
獨立董事	李存修	-	-	-	-
獨立董事	邱顯比	-	-	-	-
獨立董事	林繼恆	-	-	-	-
副總經理	林瑞雲	-	-	-	-
副總經理	陳松興	(114,000)	-	-	-
主任秘書	王起柳	-	-	-	-
代理總稽核	許宗治	-	-	-	-
副總經理	張瑛鶯	-	-	-	-
副總經理	呂丹虹	-	-	-	-
副總經理	柯風祈	-	-	-	-
副總經理	吳漢卿	-	-	-	-
副總經理	張銘杰	-	-	-	-
總機構法遵主管	陳天祿	-	-	-	-
經理	趙錫瑞	-	-	-	-
經理	洪嘉敏	(3,000)	-	-	-
經理	蔡瑞瑛	-	-	-	-
經理	林 綉	-	-	-	-

(二) 股權移轉資訊：不適用。

(三) 股權質押資訊：無。

## 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

103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	
財政部 (代表人-張盛和)	1,143,043,883	9.18	0	0	0	0	台灣銀行(股)公司 (台灣金控百分百持股之子公司)	財政部百分百持股台灣金控	
行政院國家發展基金管理會 (代表人-杜紫軍)	759,771,091	6.10	0	0	0	0	無	無	
富邦人壽保險股份有限公司 (代表人-鄭本源)	405,349,437	3.25	0	0	0	0	無	無	
中華郵政股份有限公司 (代表人-翁文祺)	347,114,634	2.78	0	0	0	0	無	無	
台灣銀行股份有限公司 (代表人-李紀珠)	262,273,049	2.11	0	0	47,526,889	0.38	財政部	母公司台灣金控之唯一股東	
國泰人壽保險股份有限公司 (代表人-蔡宏圖)	297,932,434	2.39	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司 (代表人-王銘陽)	239,797,344	1.92	0	0	0	0	無	無	
英商渣打銀行託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	186,781,340	1.50	0	0	0	0	無	無	
新制勞工退休基金 (代表人-黃肇熙)	185,351,349	1.48	0	0	0	0	無	無	
寶成工業股份有限公司 (代表人-詹陸銘)	177,333,477	1.42	0	0	0	0	無	無	



## 九、本公司及子公司、本公司之董事、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

103年12月31日 單位：股：%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
兆豐國際商業銀行(股)公司	7,700,000,000	100	0	0	7,700,000,000	100
兆豐證券(股)公司	1,160,000,000	100	0	0	1,160,000,000	100
兆豐票券金融(股)公司	1,311,441,084	100	0	0	1,311,441,084	100
兆豐產物保險(股)公司	300,000,000	100	0	0	300,000,000	100
兆豐國際證券投資信託(股)公司	52,700,000	100	0	0	52,700,000	100
兆豐資產管理(股)公司	200,000,000	100	0	0	200,000,000	100
兆豐人身保險代理人(股)公司	2,000,000	100	0	0	2,000,000	100
兆豐創業投資(股)公司	100,000,000	100	0	0	100,000,000	100
台灣集中保管結算所(股)公司	1,392,042	0.41	4,026,254	1.20	5,418,296	1.61
台北金融大樓(股)公司	73,500,000	5.00	40,005,999	2.72	113,505,999	7.72
台灣中小企業銀行(股)公司	636,481,677	12.01	1,029,399,213	19.43	1,665,880,890	31.44
加拿大兆豐國際商業銀行	0	0	230,000	100	230,000	100
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	0	0	400,000,000	100	400,000,000	100
兆豐第一創業投資(股)公司	0	0	33,000,000	73.33	33,000,000	73.33
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	0	0	2,000,000	100	2,000,000	100
兆豐證券控股有限公司	0	0	14,990,337	100	14,990,337	100
兆豐期貨(股)公司	0	0	40,000,000	100	40,000,000	100
兆豐資本(亞洲)有限公司	0	0	17,000,000	100	17,000,000	100
兆豐證券(香港)有限公司	0	0	120,000	100	120,000	100
巴哈馬國泰投資開發公司	0	0	5,000	100	5,000	100
巴拿馬國泰倉庫公司	0	0	1,000	100	1,000	100
兆豐管理顧問(股)公司	0	0	1,000,000	100	1,000,000	100
雍興實業(股)公司	0	0	298,668	99.56	298,668	99.56
中國物產(股)公司	0	0	68,274	68.27	68,274	68.27
Ramlett Finance Holdings Inc.	0	0	1,500	100	1,500	100
銀凱(股)公司	0	0	200,000	100	200,000	100
中銀財務管理顧問(股)公司	0	0	5,000,000	100	5,000,000	100
智染創業投資(股)公司	0	0	12,500,000	25	12,500,000	25
安豐企業(股)公司	0	0	900,000	30	900,000	30
台灣票券金融(股)公司	0	0	126,713,700	24.55	126,713,700	24.55
聯合創業投資(股)公司	0	0	407,922	25.31	407,922	25.31
大強鋼鐵鑄造(股)公司	0	0	1,760,000	22.22	1,760,000	22.22
中國建築經理(股)公司	0	0	9,000,000	20	9,000,000	20
中國產物保險(泰)大眾有限公司	0	0	1,515,000	25.25	1,515,000	25.25

# 募資情形

Capital Overview



## 一、資本及股份

### (一) 股本來源

104年4月30日

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
101年8月	10元	12,000,000,000	120,000,000,000	11,449,823,983	114,498,239,830	盈餘轉增資1,692,092,210元	註1
102年12月	10元	14,000,000,000	140,000,000,000	12,449,823,983	124,498,239,830	現金增資10,000,000,000元	註2

註：1. 金管會101.7.23金管證發字第1010031536號函申報生效。  
2. 金管會102.10.14金管證發字第1020040445號函申報生效。

104年4月30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	12,449,823,983	1,550,176,017	14,000,000,000	

註：上列流通在外股份均係上市股票。

### (二) 股東結構

104年4月28日 單位：人：股

股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
數量						
人數	12	222	594	247,471	907	249,206
持有股數	2,460,983,704	2,218,834,238	933,054,979	1,805,459,753	5,031,491,309	12,449,823,983
持股比例(%)	19.77	17.82	7.50	14.50	40.41	100

### (三) 股權分散情形

每股面額十元

104年4月28日

持股分級(股)	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	100,711	29,292,883	0.24
1,000 至 5,000	89,173	203,344,607	1.63
5,001 至 10,000	25,877	182,491,816	1.47
10,001 至 15,000	12,033	143,109,888	1.15
15,001 至 20,000	5,256	91,531,250	0.74
20,001 至 30,000	5,748	137,670,899	1.11
30,001 至 40,000	2,614	89,778,066	0.72
40,001 至 50,000	1,573	70,465,609	0.57
50,001 至 100,000	3,202	219,395,149	1.76
100,001 至 200,000	1,477	200,195,257	1.61
200,001 至 400,000	625	169,990,168	1.37
400,001 至 600,000	220	108,395,912	0.87
600,001 至 800,000	116	80,735,965	0.65
800,001 至 1,000,000	77	68,871,542	0.55
1,000,001 至 1,200,000	57	62,133,759	0.50
1,200,001 至 1,400,000	46	59,089,129	0.47
1,400,001 至 1,600,000	32	48,179,449	0.39
1,600,001 至 1,800,000	19	32,150,953	0.26
1,800,001 至 2,000,000	25	47,797,097	0.38
2,000,001以上	325	10,405,204,585	83.56
合計	249,206	12,449,823,983	100.00

## (四) 主要股東名單

104年4月28日

排名	股東戶名	持股數(股)	持股比例(%)
1	財政部	1,143,043,883	9.18
2	行政院國家發展基金管理會	759,771,091	6.10
3	富邦人壽保險股份有限公司	405,349,437	3.25
4	中華郵政股份有限公司	358,438,634	2.88
5	國泰人壽保險股份有限公司	326,626,434	2.62
6	台灣銀行股份有限公司(註)	309,799,938	2.49
7	新制勞工退休基金	220,190,904	1.77
8	中國人壽保險股份有限公司	214,776,344	1.73
9	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	184,113,340	1.48
10	寶成工業股份有限公司	177,333,477	1.42

註：含台灣銀行(股)公司財務部持股。

## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目	年度	103 年度	102 年度	當年度截至104年3月31日止	
每股市價 (註1)	最高	27.00元	25.90元	26.00元	
	最低	22.60元	22.00元	23.55元	
	平均	24.60元	24.05元	24.70元	
每股淨值 (註2)	分配前	20.97元	19.39元	21.49元	
	分配後	註6	18.28元	無	
每股盈餘	加權平均股數	12,449,824仟股	11,493,660仟股	12,449,824仟股	
	每股盈餘	調整前	2.43元	1.96元	0.66元
		調整後	2.43元	1.96元	無
每股股利	現金股利	1.40元	1.11元	註6	
	無償配股	盈餘配股	無	無	無
		資本公積配股	無	無	無
	累積未付股利	無	無	無	
投資報酬 分析	本益比(註3)	10.12	12.27	37.42	
	本利比(註4)	17.57	21.67	無	
	現金股利殖利率(註5)	5.69%	4.62%	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 6：103年度盈餘分配尚待104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，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（含可迴轉之特別盈餘公積）提列員工紅利0.02%至0.16%，董事酬勞不高於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。股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

### 2. 本次股東會擬議之股利分配

本公司104年6月26日股東常會擬議配發股東現金股利每股新台幣1.40元，計新台幣17,429,753,576元，占103年度可供分配盈餘47,850,022,269元之36.43%，或103年度稅後淨利扣除10%法定盈餘公積後金額27,232,797,400元之64%；另員工現金紅利新台幣10,307,000元及董事酬勞新台幣136,163,000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

本次股東會擬議之盈餘分配案並無無償配股，因此本項目不適用。

## (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

### 1. 公司章程所載員工分紅及董事酬勞之成數或範圍

詳上列(六)股利政策及執行狀況1.股利政策。

### 2. 103年度員工紅利及董事酬勞之估列基礎

本公司員工紅利及董事酬勞金額之估列基礎，係以當期稅後淨利，考量法定盈餘公積及特別盈餘公積等因素後，以章程所定之成數範圍內，依過去經驗估計並認列為當期之營業費用。實際配發金額若與估列金額有差異時，將於股東會決議年度調整入帳。另本公司並無配發股票紅利。

### 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、股票紅利及董事酬勞金額

本公司董事會通過103年度擬議配發員工現金紅利新台幣10,307,000元，較103年度認列之員工紅利10,306,959元增加41元，主要係因估計差異所致；擬議配發董事酬勞新台幣136,163,000元，較103年度認列之董事酬勞135,980,730元增加182,270元，主要係因本公司103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104年股東常會通過103年度盈餘分配案後，依會計估計變動處理，認列為104年度損益。

- (2) 擬議配發員工股票紅利金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工紅利總額合計數之比例  
本次未配發員工股票紅利。
- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘  
員工紅利及董事酬勞已自103年度稅後淨利中扣除，扣除後每股稅後盈餘為新台幣2.43元。

#### 4. 102年度員工分紅及董事酬勞之實際配發情形

本公司102年度實際配發員工現金紅利新台幣10,150,000元及董事酬勞新台幣101,201,000元，與董事會及股東會通過之擬議配發情形相同。102年度實際配發員工現金紅利金額新台幣10,150,000元，較102年度認列之員工現金紅利新台幣10,246,685元減少新台幣96,685元，主要係因估計差異所致；102年度實際配發董事酬勞新台幣101,201,000元，較102年度認列之董事酬勞新台幣101,127,164元增加新台幣73,836元，主要係因102年度會計師查核之稅後淨利較自結數增加所致，差異金額已於103年股東常會通過102年度盈餘分配案後，調整入帳至103年度。

#### (九) 買回本公司股份情形

本公司103年度及104年截至年報刊印日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2次國內無擔保普通公司債
發行日期		97.12.26
面額		新台幣壹佰萬元
發行及交易地點		中華民國
發行價格		依票面金額十足發行
總額		新台幣60億元
利率		固定利率年息3.26%
期限		七年期(到期日: 104.12.26)
受償順位		次順位
保證機構		無
受託人		台北富邦商業銀行信託部
承銷機構		無
簽證律師		興泰聯合法律事務所
簽證會計師(註1)		資誠聯合會計師事務所
償還方法		到期時依面額以現金一次償還本金
未償還本金		新台幣60億元
贖回或提前清償之條款		無
限制條款		註2
是否計入合格資本		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 97.11.27 twA+
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

註1：係指該次發行公司債依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註2：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）。

## 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、限制員工權利新股：未發行

## 七、併購或受讓其他金融機構情形：無

## 八、資金運用計畫執行情形

本公司前各次有價證券發行計畫均已執行完畢，且無計畫效益尚未顯現情事。

# 營運概況

Operational Highlights



## 一、業務內容

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

### (一) 業務範圍

#### 兆豐金融控股(股)公司

##### A. 主要營業項目

本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，得投資之事業包括金融控股公司、銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。除上述所列得投資之事業外，本公司得向主管機關申請核准投資，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	103 年度		102 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
採權益法認列之投資收益		30,851,743	99.78	23,768,937	99.95
其他營業收入		68,761	0.22	12,827	0.05
收益合計		30,920,504	100.00	23,781,764	100.00

##### C. 未來計畫開發之新金融商品：不適用。

#### 兆豐國際商業銀行(股)公司

##### A. 主要營業項目

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

## B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	103 年度		102 年度	
		金 額	比率(%)	金 額	比率(%)
利息淨收益		34,734,324	68.54	29,636,478	65.38
利息以外淨收益		15,946,208	31.46	15,696,311	34.62
手續費淨收益		8,176,153	16.13	8,029,742	17.71
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		1,334,300	2.63	1,283,136	2.83
備供出售金融資產之已實現損益		1,276,657	2.52	1,290,950	2.85
兌換損益		3,198,313	6.31	2,873,751	6.34
資產減損損失		( 217,087)	( 0.43)	( 319,209)	( 0.70)
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		410,758	0.81	537,862	1.19
其他利息以外淨損益		464,731	0.92	903,104	1.99
以成本衡量金融資產利益		594,855	1.17	633,054	1.40
出售不良債權淨損益		707,528	1.40	463,921	1.02
淨收益合計		50,680,532	100.00	45,332,789	100.00

## C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 配合政府推動「打造數位化金融環境3.0」，規劃在線上申辦無涉保證人之個人信用貸款、房屋貸款等在原抵押權擔保範圍內之增貸業務。
2. 配合主管機關對理財法令的鬆綁及營業單位之銷售需求，開發多幣別之理財商品，包括各類型基金、符合 OBU 之多元化理財商品、ETF 及中長期各種型式債券商品，並利用該行國際金融業務分行 (OBU) 業務優勢，爭取境外理財商機，進一步強化該行 OBU 之競爭利基。

## 兆豐證券(股)公司

## A. 主要營業項目

1. 經紀業務：有價證券買賣之行紀或居間、受託買賣外國有價證券、有價證券買賣融資融券業務、證券業務之借貸業務或為借貸款項之代理或居間、經營期貨交易輔助業務。
2. 自營業務：有價證券自行買賣及兼營期貨自營業務。
3. 承銷業務：有價證券之承銷。
4. 財富管理業務：經營金錢及有價證券信託業務及全權委託投資業務。
5. 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

## B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項 目	103 年度		102 年度	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
經紀手續費收入	1,347,051	39.52	1,133,597	40.50
借貸款項手續費收入	156	-	53	-
借券收入	8,425	0.25	2,760	0.10
承銷業務收入	115,670	3.39	92,897	3.32
財富管理業務淨收益	4,543	0.13	-	-
營業證券出售淨利益	395,510	11.61	136,503	4.88
股務代理收入	37,013	1.09	36,364	1.30
利息收入	985,614	28.92	831,025	29.69
股利收入	168,363	4.94	111,082	3.97
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	78,177	2.29	208,232	7.44
借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)	( 108,243)	( 3.18)	6,686	0.24
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	6,790	0.20	( 3,763)	( 0.13)
發行認購(售)權證淨利益	396,327	11.63	165,635	5.92
期貨佣金收入	44,497	1.31	41,622	1.49
衍生工具淨損失－期貨	( 57,625)	( 1.69)	( 8,688)	( 0.31)
衍生工具淨利益(損失)－櫃檯	( 69,522)	( 2.04)	10,140	0.36
經理費收入	-	-	131	-
其他營業收益	55,584	1.63	34,424	1.23
收益合計	3,408,330	100.00	2,798,700	100.00

## C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

配合主管機關研擬開放新種業務，規劃開辦滬港通、外資法人申購台股基金、允許陸客來台開立證券戶買台股等，以增加獲利機會。

### 兆豐票券金融(股)公司

#### A. 主要營業項目

1. 票券業務：短期票券(含美元票券)之簽證、承銷、經紀、自營業務；融資性商業本票之保證、背書業務。
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；固定收益有價證券及外幣債券之自營及投資業務。
3. 股權投資業務。

## B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	103 年度		102 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
票券業務		2,493,492	54.15	2,366,377	49.50
債券業務		1,619,371	35.16	1,699,490	35.55
股權投資業務		332,687	7.22	533,423	11.16
其他		159,701	3.47	180,813	3.79
總收入		4,605,251	100.00	4,780,103	100.00

## C. 未來計劃開發之新金融商品與服務：無。

## 兆豐產物保險(股)公司

## A. 主要營業項目

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

## B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	103 年度		102 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
火災保險		1,612,216	25.66	1,614,487	25.55
貨運保險		275,042	4.38	272,958	4.32
船舶保險		414,740	6.60	451,299	7.14
汽車保險		2,497,262	39.75	2,340,169	37.03
航空保險		99,775	1.59	127,717	2.02
工程保險		371,780	5.92	458,334	7.25
傷害保險		370,666	5.90	418,244	6.62
健康保險		10,176	0.16	9,493	0.15
其他保險		630,526	10.04	626,913	9.92
簽單保費收入		6,282,183	100.00	6,319,614	100.00
再保費收入		603,545	-	660,137	-
總保費收入		6,885,728	-	6,979,751	-

## C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

安心車體損失保險、汽車保險代車費用附加條款、汽車客運業乘客責任保險、汽車交通事故駕駛人傷害保險、第三人責任保險駕駛人傷害險－傷害醫療附加條款（實支實付）、機車綜合損失保險、安心住院醫療健康保險、安心住院醫療費用附加保險、團體海外商務旅行綜合保險、平安特定傷病健康保險。

## 兆豐國際證券投資信託(股)公司

### A. 主要營業項目

發行公募證券投資信託基金、發行私募證券投資信託基金、接受客戶全權委託投資業務、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	103 年度		102 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
公募基金		315,381	99.28	319,050	99.47
私募基金		154	0.05	149	0.05
全權委託		2,139	0.67	1,563	0.48
合計		317,674	100.00	320,762	100.00

### C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

預計發行兆豐國際海外組合基金（主要投資於全球各類資產基金，其中ETF不得低於該基金淨資產價值60%）以及兆豐國際海外股票基金（將視市場狀況，選擇具有經濟發展潛力之區域或國家及前瞻性之產業為主）。

## 兆豐資產管理(股)公司

### A. 主要營業項目

1. 金融機構金錢債權業務：包括應收帳款收買、評價、拍賣及逾期應收帳款管理服務等。
2. 不動產相關業務：包括買賣、租賃、開發租售、仲介服務、都市更新、投資顧問、管理顧問等。
3. 其他金融、保險、不動產業及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	103 年度		102 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
買入應收債權淨回收款暨處分承擔保品損益淨額		577,630	67.42	581,617	82.53
租金收入		33,129	3.87	56,004	7.95
其他營業收入		246,015	28.71	67,093	9.52
合計		856,774	100.00	704,714	100.00

### C. 未來計劃開發之新金融商品與服務：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	103 年度		102 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
傳統保單佣金收入		939,858	80.49	926,130	94.96
投資型保單佣金收入		227,810	19.51	49,108	5.04
合計		1,167,668	100.00	975,238	100.00

## C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

為滿足客戶退休規劃需求商機，提供有領回機制的長年期還本保單商品，以及適合金融通路銷售的具滿期領回機制之防癌險、重大傷病險；在投資型保單方面，除了類全委保單外，則引進前收型投資型保單。

## 兆豐創業投資(股)公司

## A. 主要營業項目

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

## B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	103 年度		102 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
長期證券出售收入		337,323	96.44	349,845	96.24
股利收入		11,592	3.31	13,236	3.64
董監酬勞收入		857	0.25	452	0.12
營業收入合計		349,772	100.00	363,533	100.00

## C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

兆豐管理顧問(股)公司是經濟部工業局辦理之「加強投資策略性服務業委託投資管理計畫」受委任管理顧問公司之一，該公司未來運用本創投資金投資策略性服務業案件可搭配經濟部工業局基金，增加資金運用。

## (二) 104 年度經營計畫

### 兆豐金融控股(股)公司

1. 強化跨售，創造集團綜效
  - (1) 維護既有客戶關係，提升產品及服務之繼續率。
  - (2) 加強集團資源整合，強化集團產品對客戶之滲透率。
2. 專注及聚焦經營，創造股東最大價值
  - (1) 加速國際化腳步，提高海外獲利比重。
  - (2) 持續布局大陸及東南亞市場。
  - (3) 有效管理及策略性配置集團投資組合，在最低風險下創造最佳收益。
3. 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，適時提出風險預警。
  - (2) 整合各子公司風險管理資訊平台，強化集團風險管理資訊系統。
  - (3) 督導各子公司建立並落實各項風險管理機制，提升集團風險管理效能。
  - (4) 督導各子公司建置 BASEL III 強化資本及流動性之措施。
4. 有效管理資本，降低稅務風險，提升財務績效
  - (1) 強化核心資本，規劃集團最適資本規模。
  - (2) 推動集團接軌2013年版 IFRSs，提高經營管理效率。
  - (3) 強化獲利利基，提升財務績效。
  - (4) 強化財務資訊揭露，提升財務資訊透明度。
5. 強化資訊安全，提升系統處理能力
  - (1) 強化資訊安全管理，善盡保護資訊資產之責任。
  - (2) 資訊系統汰舊換新，提升系統處理能力。
6. 強化公司治理，提升社會及環境績效，善盡社會責任
  - (1) 加強員工訓練，培育國際金融管理人才。
  - (2) 設置獨立法令遵循單位，強化法令遵循管理。
  - (3) 力行節能減碳，積極參與社會公益活動，落實社會責任績效管理。
7. 強化機構投資法人關係
  - (1) 加強投資人關係經營，建立互信與溝通之基礎。
  - (2) 適時反應投資人意見，供經營決策之參考。
  - (3) 舉辦或參與各項法人說明會，增加集團透明度及投資人認同度。

## 兆豐國際商業銀行(股)公司

1. 掌握全球經濟金融發展變局，充分發揮國際金融專業銀行之優勢。
2. 動態管理資產負債，以兼顧流動性、安全性及獲利性。
3. 藉由市場區隔策略，強化財富管理及信用卡業務。
4. 強化電子金融業務，以因應 Bank 3.0 時代之來臨。
5. 落實法令遵循、強化風險控管。

## 兆豐證券(股)公司

1. 增加穩定收入：持續整合內部資源及開發集團資源以開拓客源；推動複委託、期權、權證、結構型商品等各項金融商品業務；發展財富管理暨信託業務，建立全產品業務制度。
2. 降低部位風險：嚴控自營操作風險，調整操作模式，降低獲利之波動性。
3. 積極參與主管機關新開放業務，掌握兩岸三地證券業務商機，加強公司競爭利基。
4. 配合金融3.0政策，開發及提升各項資訊系統之運用功能。

## 兆豐票券金融(股)公司

### 1. 票券業務

- (1) 授信業務策略維持質、量並重策略，篩選優質客戶以汰換信用風險較有疑慮的授信戶，提高發行利率與降低賣票利率雙管齊下，擴大票券利差收益，並預防逾放發生，兼顧發行與交易量能，持續維持市場領先地位。
- (2) 持續爭取主辦聯合承銷案，並主動邀請銀行共同主辦聯貸案，以增加票券手續費收入。
- (3) 持續觀察國際金融市場變化，密切注意央行貨幣政策及景氣變化，彈性調整交易策略與持有部位，擴大養券利差，謹慎操作票券買賣斷交易，提升操作效益。
- (4) 積極建立客戶雙向業務往來關係，開拓穩定且低利之民間客源，以分散資金調度壓力；掌握金融市場資金情勢，透過拆款市場與票券交易市場利差交易達到降低資金成本的目的。
- (5) 積極進行逾放債權之催討追索，適時處分擔保品。

### 2. 債券業務

- (1) 審慎操作債券買賣斷交易，擇優建立養券部位，依信用等級調整加碼幅度，篩選適當年限、殖利率較高之標的，以增加利息收入。
- (2) 維繫既有客戶並加強開拓債券 RP 客戶，調整客戶承作結構，降低資金成本，增加養券利差，並注意分散落點，降低流動性風險。
- (3) 買入信用良好之可轉換公司債及可轉債資產交換固定收益端交易，增進收益。
- (4) 持續辦理外幣債券及其他新種業務，增加多元業務及操作空間。

### 3. 股權投資業務

慎選產業前景佳，營收及獲利均具成長潛力之高殖利率股權標的，並審慎評估切入具題材性與未來性之交易標的，維持穩健操作之原則。

### 兆豐產物保險(股)公司

1. 調整業務結構，強化核保利潤，擴大市場規模。
2. 加強資金管理，調整投資組合，增裕財務收益。
3. 廣拓行銷通路，開拓利基市場，擴增業務來源。
4. 加強內部控制與風險管理，落實法令遵循，提高經營績效。
5. 發揮組織人力效能，培訓保險專業職能，增進業務競爭力。
6. 掌握雲端科技趨勢，建構行動服務平台，發展電子商務契機。

### 兆豐國際證券投資信託(股)公司

1. 增加直銷人員，提升基金銷售能力。
2. 開拓非集團之銷售通路，以增加通路銷售之廣泛性。
3. 開發多元性幣別資產投資客群，拓展業務來源。
4. 持續加強研究團隊對新基金商品及全球市場研究之專業能力。
5. 與國外券商及投資顧問合作交流，了解海外基金產品之發展趨勢。
6. 掌握全球主流投資議題及進行相關商品推出之追蹤。

### 兆豐資產管理(股)公司

1. 加強收購金融機構或同業不良債權。
2. 開拓金融機構不良債權衍生相關資產之來源。
3. 開發不動產租賃、債權收購整合、參與開發出售或顧問服務等提高收益。

### 兆豐人身保險代理人(股)公司

1. 增加各類型躉繳型傳統壽險保單。
2. 增加各類型健康險保單。
3. 提高分期繳商品的銷售。
4. 提高投資型保單之標的選擇類型。
5. 運用資訊技術的提升，結合各類行政作業與銷售前端，降低銷售填表的錯誤率。

## 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上市之投資，或由興櫃市場擇優參與投資，提高投資報酬。
2. 對於產業前景佳、產品有發展潛力且已上市櫃之被投資公司，將伺機於公開市場買回；而對於產業前景不佳之公司，則伺機出售，以活絡資金運用。
3. 持續開發中國大陸及其他亞太地區之投資機會。
4. 投資方向，將以綠能節能科技、品牌通路、民生工業、光電半導體及生醫產業等為主，以期擴大產業分佈及針對亞洲地區內需產業發展趨勢進行投資。

## (三) 產業概況

### A. 國內外金融環境變化

1. 請參閱第3頁致股東報告書。
2. 103年貨幣供給 M1B 年增率7.96%，較前一年增加0.69個百分點，新台幣兌美元平均匯率30.37較前一年貶值0.6元，金融業隔夜拆款利率0.387%，較前一年微幅增加0.001個百分點。103年12月股票市場平均股價收盤指數為9,109，較上年同月上漲8.04%。104年全球金融市場波動幅度將繼續擴大，未來趨勢變得更難以預測。

### 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，國內陸續成立了十五家上市櫃金控公司及一家100%國營之台灣金控，總計十六家金控公司，其中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. 102年10月金管會宣示本國銀行「亞洲化」的目標，希望未來3~5年內，可促成1~2家本國銀行活躍亞洲、服務台商，成為亞洲區最具指標性的區域性銀行。
3. 金管會為了協助國內金控業者達成強力佈局亞洲的目標，相繼推動：
  - (1) 提升保險業投資國外保險相關事業能量：經主管機關核准之一定金額，可不計入保險業國外投資45%上限計算。
  - (2) 擴大國外保險相關事業認定範圍：範圍包括國外銀行業、證券業、投信投顧業、信託業及票券業等。
  - (3) 加速行政流程：修正銀行申設國外分支機構之規定，改採自動核准制。

- (4) 擴增銀行業投資併購能量：修正銀行法第74條，將投資限額由實收資本額40%改為淨值40%。
  - (5) 放寬證券商海外轉投資之資金貸與：將轉投資事業間資金貸與限額由現行淨值之40%提高至100%。
  - (6) 積極與金控業者溝通：請16家金控公司提出布局亞洲之具體發展計畫，將針對需求提供最直接的輔導與協助。
4. 103年間，各大主要金控業者基於響應金管會宣示的亞洲化目標，積極併購的案例包括：(1)元大金控併購韓國東洋證券；(2)元大商銀併購菲律賓東洋儲蓄銀行；(3)中國信託商銀併購日本東京之星銀行；(4)國泰人壽收購美國 Conning Holdings Corporation 100%股權；(5)國泰人壽收購印尼 Bank Mayapada 40%股權；(6)國泰人壽125億入股菲律賓RCBC (中華銀行)20%股權等。
5. 主管機關已於102年2月全面開放銀行業 DBU 辦理人民幣存款、放款及匯兌業務，其主要目的為促進兩岸經貿活動、金融合作與發展，透過增加兩岸經貿活動可使用的幣別(人民幣)，提升廠商資金調度之靈活性，並鼓勵銀行推廣跨境貿易以人民幣結算，創造廠商及銀行雙贏之商機。截至103年12月底，外匯指定銀行 (DBU) 及國際金融業務分行 (OBU) 辦理人民幣業務之家數分別為67家及59家，全體銀行人民幣存款餘額達3,023億人民幣，放款餘額達169億人民幣，103年12月當月匯款總額達3,190億人民幣。

## 銀行業

1. 2014年本國銀行稅前盈餘首度超過新台幣3,000億元，連續第五年創下歷史新高紀錄。在資產品質方面，2014年底國銀逾期放款比率為0.25%、備抵呆帳覆蓋率為516.38%，資產品質持續改善，為歷年最佳狀態。
2. 為強化成長動能、全球金融競爭力及配合金管會建立區域性金融集團之策略，本國銀行除持續在亞洲地區設立營業據點外，透過參股、購併方式進入亞洲金融市場之案例亦快速增加，經營樣態更趨多樣化。

## 證券業

1. 發行市場方面，103年台股上市 IPO 案21家雖較去年32家減少，然籌資金額新台幣314億元創近三年新高；全體上市公司共募資1,056億元雖較102年1,615億元下降，然 SPO 案件數及 ECB 金額皆較去年成長，顯示台灣資本市場提供便捷及多樣籌資管道，有助企業依營運需求彈性選擇多元化的籌資工具。預期104年台灣資本市場可望隨全球經濟復甦持續穩步向上，另承銷市場將持續受惠兩岸三地穩定關係與大陸資金動能充沛需求，送件掛牌數與籌資金額將較103年樂觀。



2. 交易市場方面，103年台灣股市指數由102年底8,611點上漲696點至9,307點、漲幅8.08%，然大盤波動區間僅約1,363點。近年台股指數面臨結構性調整而呈現區間盤整格局，操作難度增加，103年日均量增至1,199億元、融資餘額2,630億元較102年970億元與2,225億元大幅成長。預期104年台股指數將延續103年區間盤整格局，主管機關預估104年台股日均量為1,445億元，較103年實際值1,199億元高，可預期未來應有更多活絡股市的開放措施。
3. 整體而言，證券產業現況受惠於兩岸關係穩定、景氣緩步回升及政府持續釋放利多、逐步開放各項限制，預期104年國內證券商將可落實推動財富管理及證券離境業務。

### 票券金融業

1. 國內專業之票券金融公司共8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4家證券商兼營票券業務，103年底全市場商業本票流通餘額為新台幣13,068億元，較102年底11,992億元成長9%。
2. 104年公債總發行量仍將逾6,000億元，約略低於103年發行量，籌碼面供給仍屬穩定。在資金面部份，央行貨幣政策維持適中，國內市場資金狀況尚屬平穩，相關調研機構表示台灣104年經濟表現有望超越103年，而隨國際原油價格下跌，國內物價應可續維持相對穩定，隨著金融市場對美國升息預期正逐漸升溫，國內債市走勢向與美國債市連動性高，未來債券殖利率將潛藏反彈風險。

### 產物保險業

1. 我國產險市場共18家產險業者，其中本國產險業者14家，外國產險業者在台分公司4家。我國產險市場一向為國內產險業者所主導，在擁有較大的經銷網路支持之下，本國產險業者之簽單保費收入占整體產險業簽單保費收入的比重逾97.92%。
2. 依各險種業務比重而言，汽車保險整體簽單保費收入占總簽單保費收入之53.0%，為產險市場保費收入的主要來源；其次為火災保險（包含天災險）占16.65%，傷害保險占10.9%為第三大主要險種，再次為其他保險（包括核能保險、責任保險、信用保險及保證保險等其他財產保險）占9.15%。
3. 短期之內，預估強勁的價格競爭態勢，將持續減緩整體產險市場簽單保費收入之成長，尤其在天然災及意外事故頻傳及損失幅度擴大之影響下，將削弱產險業整體營運績效表現。

### 證券投資信託業

截至103年12月底，國內投信業者共計37家，管理之共同基金數共計為646檔，業務規模為新台幣1.74兆元；管理之私募基金數共計為59檔，業務規模為132億元；管理全權委託之契約數共計369件，業務規模為1.05億元。至103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6家投信。

### 資產管理業

國內金融機構不良債權逾放比逐年降低，市場公開標售不良債權案源規模也大幅萎縮，加上金管會於102年3月對不良債權設下了更為嚴格的交易限制：「原則自行催收，特例允許出售」。而三種特例允許出售的情況，分別為第一，銀行最近一年的平均逾放比高於3%；第二，聯貸授信案件；第三，海外分行與國際金融業務分行（OBU）之境外授信案件。另又於102年7月增加另一處分限制：金融機構對於企業戶不良債權應比照非企業戶不良債權之售後規定，不得再轉售予第三人。自此國內金融機構的不良債權交易已僅剩聯貸授信案件及次級市場。各資產管理公司面臨生存考驗，只得憑藉在資產管理上的專業及經驗尋求各種轉型之道。

### 保險代理人業

103年壽險業合計初年度保費銷售量（FYP）為新台幣11,697億元，較102年之11,063億元增加5.73%。其中來自銀行保險的初年度保費銷售量為新台幣6,118億元，佔整體初年度保費收入52.30%，由於受到商品調整的影響，相較102年的6,291億元，減少2.75%。

### 創業投資業

從1995到2000年，創投公司家數從34家激增到170家公司，創投基金規模也從新台幣187億元增長到1,512億元，六年間成長8倍；惟自2000年後，受網路泡沫化、投資抵減優惠取消、國際金融海嘯等因素影響，致使創投資金來源遞減，投資金額與案件數亦隨之下降。

## (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

102及103年度研究發展支出分別為新台幣1,372仟元及649仟元，主要用於各項專案顧問、建置、服務及員工訓練費用。研發成果如下：

1. 評估併購國內外其他金融機構之可行性分析。
2. 協助集團導入企業社會責任制度，與國際最佳實務接軌。
3. 建置金融商品風險值管理系統。
4. 建立集團作業風險自我評估機制。
5. 開發 IFRS 7 財務風險報表系統。
6. 建置本集團對單一被投資公司持有股權之查詢系統。

## B. 未來之研究發展計畫

1. 評估併購國內外其他金融機構之可行性分析。
2. 持續協助集團導入企業社會責任制度。
3. 持續建置金融商品風險值管理系統應用功能。
4. 配合主管機關推動 IFRS 進度，持續開發 IFRS 7 財務風險報表系統。
5. 持續發展信用風險限額控管報表系統應用功能。
6. 104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2,650仟元。

## 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：

102及103年度研究發展支出分別為新台幣1,387仟元及1,084仟元，主要用於購置專業圖書雜誌、電子資料庫、編製相關出版刊物等。研發成果如下：

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，供讀者上網閱覽。104年度預計業務研究發展經費約新台幣3,240仟元。

## 兆豐證券(股)公司

### A. 最近二年度研究發展支出及其成果

102及103年度研究計畫由交易研究人員合力進行，無研究發展支出。研發成果如下：

1. 建置完整兆豐理財通電子商務系統，整合國內證期權、興櫃及港股 HTS (Home Trading System) 交易系統。
2. 開辦借券業務。
3. 開辦有價證券出借信託業務。
4. 建置美股及港股新版電子下單交易系統。

### B. 未來之研究發展計畫

配合主管機關金融3.0政策，積極發展電子商務；新增權證交易造市系統；建構完整財富管理暨信託業務系統；建置作業風險通報系統。104年度無預計業務研發經費。

## 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

102及103年度研究發展支出分別為新台幣544仟元及555仟元，主要用於員工參與各項研究訓練費用。研發成果如下：

1. 建置市庫券票券交易系統及相關規章與作業流程之訂定。
2. 規劃及推展人民幣及境外外幣債券業務。
3. 完成 IFRS 轉換計畫及資訊系統調整。
4. 規劃導入巴塞爾資本協定三( Basel III )之系統架構。
5. 改善作業風險自我評估系統，強化各項業務風險管理機制。
6. 建置整合性風險控管彙總系統，集中控管每日各項業務風險限額，建立預警機制。
7. 推動無紙化會議及核心報表管理系統。

### B. 未來之研究發展計畫

爭取開放承作衍生性金融商品、投資股權商品及3年期商業本票授信新種商品業務。104年度預計業務研發經費為新台幣1,200仟元。

## 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

102及103年度研究發展支出分別為新台幣1,620仟元及2,319仟元。研發成果包括：工地工程人員團體傷害保險、船舶搭乘人員團體傷害保險、微型個人傷害保險(甲型)、家庭綜合保險及個人旅行綜合保險等。

### B. 未來之研究發展計畫

因應市場脈動及消費型態，針對企業及消費大眾需求，積極研發具市場性及競爭性之新種保險商品，拓展保險商機。104年度預計業務研發經費為新台幣5,032仟元。

## 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

102及103年度研究發展支出為新台幣3,039仟元及3,355仟元，主要係用於基金之募集、中國萬得資訊(Wind)、Lipper 資料庫、與 MSCI 全球指數成分股費用支出。研發成果為發行兆豐國際新興市場高收益債券基金、兆豐國際人民幣貨幣市場基金、兆豐國際中國A股基金。



**B. 未來之研究發展計畫**

每年度新發行募集2至3檔公募基金，完整公司產品線，並推廣網路交易系統。104年度預計業務研發經費為新台幣2,745仟元。

**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**

102及103年度研究發展支出分別為新台幣305仟元及576仟元，主要係用於資產管理作業系統及檔案管理平台功能之提升，期使系統運作能更加完備。

**B. 未來之研究發展計畫**

持續進行專案研究並與同業進行交流切磋，密切注意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。104年度預計用於業務與財務系統整合研發經費為新台幣10,920仟元。

**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**

最近二年度無研究發展支出，主要研發成果為推動內部行政管理作業自動化。

**B. 未來之研究發展計畫**

將持續與保險公司共同研究繳費期間內有宣告回饋機制的還本終身險保單，對投資型保單平台標的物給予更彈性的選擇，並提升相關行政自動化作業程度。104年度無預計業務研發經費。

**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：無。****B. 未來之研究發展計畫**

與產業界及同業結合共同協助經營財務困難之企業，進行投資及加強亞太地區投資案開發。104年度無預計業務研發經費。

**(五) 長、短期業務發展計畫****兆豐金融控股(股)公司****A. 短期業務發展計畫**

本公司為利集團永續經營，建立核心事業之競爭能力，整合各子公司相關業務、深耕發展並共享資源，研擬短期經營計畫及「集團中長期發展策略」，並要求各子公司配合集團中長期發展策略擬訂執行計畫，以作為旗下各子公司推動相關業務之依據，有關短期業務發展計畫詳第58頁104年度經營計畫。

## B. 長期業務發展計畫

本公司集團中長期發展計畫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：

1. 集團願景：成為亞洲區域性金融集團。
2. 中長期發展策略
  - (1) 深耕亞太、布局全球。
  - (2) 擴大企金及外匯業務優勢。
  - (3) 強化消金及財富管理業務。
  - (4) 通路模式改革及數位平台的建置與整合。
  - (5) 加強子公司間業務整合，提昇集團綜效。
  - (6) 培育國際化人才及當地特殊專才。
  - (7) 擴大資本規模與配置，提高資金運用效能。
  - (8) 提升全球營運及風險管理技能與系統。

## C. 中長期經營目標

### 1. 業務目標：

銀 行	放款市占率 > 7.05%
	OBU 及海外分行盈餘市占率 > 20%
	消金放款比重 > 25%
	中小企業放款比重 > 30%
	無風險手續費及佣金占淨收益比重 > 20%
票 券	票券承銷市占率排名第一，市占率 > 30%
	票券交易市占率排名第一，市占率 > 30%
	債券交易市占率排名第一，市占率 > 30%
	CP2 保證餘額市占率排名第一，市占率 > 30%
證 券	經紀業務市占率 > 3.5%
	國內股權承銷件數或金額排名前5名
	台商中國及國外公司承銷初次發行件數或金額排名台資券商前3名
產 險	自留綜合率 < 95%
	汽車保險業務比重 > 45%
投 信	非貨幣型基金比重 > 20%
	基金操作績效大於同業平均比重 > 50%

## 2. 財務目標：

金 控	ROE > 12%
	集團資本適足率 > 110%
	雙重槓桿比率 < 115%
銀 行	ROE > 12%
	ROA > 1%
	經營效率比率 < 40%
	逾放比率 < 0.5%
	覆蓋率 > 300%
	資本適足率 > 12%
	第一類資本比率 > 10%
票 券	ROE > 8%
	資本適足率 > 12%
證 券	ROE > 8%
產 險	ROE > 10%
	資本適足率 > 400%
投 信	ROE > 15%
資 產 管 理	ROE > 13%
保 代	ROE > 80%
創 投	ROE > 8%

## 兆豐國際商業銀行(股)公司

## A. 短期業務發展計畫

1. 順應人民幣加速國際化之趨勢，積極參與人民幣匯、利率市場運作，發展全方位人民幣相關業務，鞏固該行外匯專業銀行之領導地位。
2. 近幾年中國經濟進入轉型之關鍵階段，將密切觀察其政策及法規之動向，以掌握商機，並兼顧風險之控管。
3. 業務推展持續以「調結構、拉利差、截金流、增手收」為策略主軸，藉擴大業務範疇調整核心業務之獲利比重，以分散獲利來源、降低經營風險。
4. 結合該行外匯專業之優勢，積極開發多幣別理財商品，提供OBU客戶客製化之理財服務，爭取境外理財商機。
5. 持續新增全球金融網之全球連線據點，擴大與同業之領先差距，並運用此優勢，吸引客戶以該行為主要資金往來銀行，進而增加各項金融業務往來，提升收益及業務量，並穩固金融市場地位。

6. 因應網路金融發展及新興支付型態之興起，積極推展兆豐支付之國內第三方支付平台，以及跨境之網路交易收付平台，以增加手續費及匯兌收益。
7. 因應行動裝置之日益普及，持續強化該行行動銀行業務，以奠定 Bank 3.0 時代之基礎。
8. 落實內部自行查核及法令遵循情形之查核，並適時檢討法令遵循之執行結果及缺失改善情形，以強化內部控制制度之有效性。
9. 加強營業單位對美國 FATCA 法案申報作業之教育訓練，以符合 FATCA 法案之規定。

#### B. 長期業務發展計畫

1. 密切觀察、分析亞洲新興國家之發展潛力與金融商機，擴大該行在亞洲新興國家金融業務之深度及廣度，以深化領先利基。
2. 掌握主管機關政策開放之商機，持續開發 OBU 客戶，爭取企金客戶以該行為全球財務調度中心，藉此達到「截金流」之目標。
3. 加強開發高資產客戶，積極提高客戶理財開發率；強化信託商品銷售及維護，以增加客戶黏著度，厚植基金存量，提高市占率。
4. 規劃建置雲端伺服器系統架構，有效共用電腦之運算、記憶體、硬碟及網路資源，以提供更具彈性、機動性與方便性之優質服務。
5. 持續蒐集及關注電子商務、新種金融商品及服務的發展態勢，據以評估開發新業務，以因應市場與客戶需求。
6. 深植行員對洗錢防制之觀念，海外營業單位並應強化對所在國洗錢防制相關法令之了解，確實落實法令之遵循，以降低經營風險。

### 兆豐證券(股)公司

#### A. 短期業務發展計畫

1. 持續整合內部資源及開發集團資源以開拓客源。
2. 降低自營部位風險，增加穩定性收入來源。
3. 積極參與主管機關新開放業務，掌握兩岸三地證券業務商機，加強公司競爭利基。

#### B. 長期業務發展計畫

1. 開拓客源提升市占率，增加非證期權商品收入貢獻：
  - (1) 強化電子交易平台增進電子交易效率。
  - (2) 建立法人客戶系統，透過系統分享承銷客戶資源增加法人開戶機會。
  - (3) 積極發展財富管理業務。

## 2. 維持國內承銷業務領先地位：

- (1) 掌握大型集團轉投資及供應鏈名單，爭取 IPO 業務。
- (2) 平衡獲利與風險，在所能承受風險範圍內，集中資源爭取規模適當之案件。
- (3) 隨時注意客戶訊息、產業、業績、及法令變動對資本市場的影響。
- (4) 爭取非主辦案件之承銷團。
- (5) 透過銀行與創投合作，協力開發海外與大陸地區優質客戶。

## 兆豐票券金融(股)公司

### A. 短期業務發展計畫

1. 加強授信品質管理，避免不良授信案件發生。積極提高票券業務利差，並兼顧發行與交易量能，持續維持市場領先地位。
2. 爭取共同主辦聯貸案、聯合承銷案及 NIF 案件包銷業務，擴大票券業務收入來源。
3. 持續觀察國際金融市場變化、央行貨幣政策及景氣變化，彈性調整持有部位及利率策略，擴大養券利差，增加票券收益，謹慎操作債券買賣斷交易，提升操作效益。
4. 建立客戶雙向業務往來，以開拓各類資金來源，掌握資金情勢變化，透過拆款、換匯或債券附買回交易等不同市場管道取得較低成本資金及分散資金來源。
5. 積極進行追索債權之催討及處分擔保品，以增加過期帳之回收金額。
6. 開辦外幣債券自營及投資業務，布建外幣債券部位，以尋求新融資管道，以降低成本及擴大養券利差。
7. 持續強化資訊系統及內部作業效能，建置報表管理、資料庫、會計標準化作業平台，提升徵信、授信、審查及後台作業效率。
8. 推行綠色環保無紙化會議系統，並逐步推動無紙化核心報表管理系統，節省地球資源消耗，實踐企業社會責任。

### B. 長期業務發展計畫

1. 持續建置及調整適當債券部位，擴大債券附條件交易業務規模，並結合衍生性商品操作，維持穩定之獲利。
2. 降低資金成本，擴大利差，以提高經營績效。
3. 合理配置資本，維持資金運用效能，強化風險管理制度及系統。
4. 結合金控集團資源，發揮共同行銷綜效。
5. 配合金控整合資訊系統，共享資訊服務。
6. 加強員工培訓並增加主管人才歷練機會，精進人員素質。

## 兆豐產物保險(股)公司

### A. 短期業務發展計畫

1. 調整業務結構，審慎評估風險，控管業務品質，強化核保利潤。
2. 加強拓展個人性險種業務，增加自留保費，擴大市場規模。
3. 運用整合行銷策略，發揮金控集團共同行銷效能，開拓利基市場。
4. 妥善規劃資金運用策略，適時調整資產配置，增裕財務投資效益。
5. 強化人力資源管理，落實人員教育訓練，培育專業化及國際化人才。

### B. 長期業務發展計畫

1. 尋求與金融機構或其他異業進行策略聯盟，擴增業務來源。
2. 研發新種保險商品，開拓保險商機，發揮市場區隔效果。
3. 審慎規劃再保險策略，擴大承保能量，提高自留能力。
4. 強化資訊科技及網際網路行銷通路，開拓電子商務商機。
5. 持續國際化布局，規劃開發大陸及東南亞地區業務，爭取海外市場。

## 兆豐國際證券投資信託(股)公司

### A. 短期業務發展計畫

1. 強化客服小組，維護基金規模並推動小額業務。
2. 開發客戶多元性幣別資產投資，拓展業務來源。
3. 定期與銷售機構舉辦合作促銷活動。

### B. 長期業務發展計畫

1. 拓展自然人與企業法人之私募基金及全權委託業務。
2. 增加銷售機構廣度(如壽險公司、信合社等通路)。
3. 以長期穩定之投資績效，贏得政府基金委外招標之評選。

## 兆豐資產管理(股)公司

### A. 短期業務發展計畫

1. 加強收購金融機構或同業不良債權，建立適當之業務規模。
2. 針對不動產開發相關的整合過程，如所有權收購整合、債權收購整合、開發整合等過程，提供專業服務，創造利基市場，尋求穩定的獲利。

## B. 長期業務發展計畫

1. 開拓金融機構不良債權衍生相關資產之來源。
2. 就不良債權資產中，尋求可能有固定租金收益之不動產，在取得所有權後收取固定之租金或再轉售以賺取收益；建築用地或在建工程，可考慮與信用良好且專業度高之建設公司合作，以資產作價方式參與開發管理，提高全案報酬率。

## 兆豐人身保險代理人(股)公司

### A. 短期業務發展計畫

1. 因應未來發展趨勢與市場走向，提供完整的壽險理財服務。
2. 按月檢討通路目標的達成情形及原因，派駐輔導人員協助通路完成分段目標。
3. 因應保險法修訂，適時推出境外保險新商品。
4. 增加通路端非銷售人員對保險商品的引介，以補足現有銷售人力不足的問題。

### B. 長期業務發展計畫

1. 協助銀行及證券通路深耕及精耕潛力客戶群，以提升為財富管理客戶群。
2. 協助客戶對投資型保單的風險控管及警示機制，建立公司長期穩定收益的業績來源。
3. 持續通路的教育訓練計劃，落實保險銷售流程控管及提升專業能力。
4. 提升高附加價值的客戶服務。

## 兆豐創業投資(股)公司

### A. 短期業務發展計畫

1. 投資成熟期或參與上市櫃前之現金增資詢價圈購，或從興櫃市場選擇優質之案件參與投資，或於上市(櫃)市場買回原投資公司股份，短期內實現獲利以求穩定之投資報酬。
2. 搭配政府資金，加強投資於中小企業、策略性服務業等案件，提升企業生產力及產業附加價值。

### B. 長期業務發展計畫

1. 投資重建期及初創期創投案件，廣泛布局投資案源，並充分掌握所投資公司財務、業務及經營管理情況，協助企業發展。
2. 加強海外投資布局，拓展國際視野。

## 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，103年共產生新台幣5.26億元保費收入，較102年5.51億元保費收入減少4.43%，佔該公司國內簽單保費收入比率由102年9.76%微減至103年之9.38%。
2. 兆豐國際證券投資信託公司透過其他子公司通路銷售，103年度基金平均存量為新台幣389億元，較102年度之350億元增加11.21%，佔該公司基金平均存量比率由102年43.38%微減至103年之41.77%。
3. 兆豐國際商業銀行103年底有效信用卡數56.9萬張中，4.4萬張為透過其他子公司通路銷售，較102年度之3.5萬張成長25.39%，佔該公司有效信用卡數比率由102年6.71%提高至103年之7.79%。
4. 兆豐證券公司營業據點中，兆豐國際商業銀行擔任34家證券股款主交割行，代理股款交割之存款餘額至103年底合計新台幣214億元。
5. 103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507億元。

## 三、市場及業務概況

截至103年底國內共有16家金控公司，各金控旗下的子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。

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

### (一) 銀行業

#### 1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

我國銀行以國內市場為主要經營地區，然由於國內市場競爭激烈，加上全球化與自由化趨勢、金融商品交易成本下降與金融創新等因素，海外市場漸趨重要，加強布局海外市場之廣度與深度為本國銀行重要經營策略，尤其是中國大陸及東協地區之業務開發與經營，有利於拓展新市場與提升獲利能力。

#### 2. 市場未來之供需狀況

- (1) 由於本國銀行資金充沛，利率水準較低，近年國外企業來台籌資之案例及金額逐漸增多；另國銀業務範疇亦逐漸延伸至海外市場，積極參與國際聯貸，致使103年本國銀行海外分行及OBU業務之獲利比重已增至37.3%，為國銀獲利頻創新高之重要因素，亦將是未來推升經營績效再創高峰之重要引擎。

- (2) 為順應行動通訊、社群媒體、大數據等資通訊技術之進步，金融服務勢必順應時代潮流、配合資訊發展，提升消費者便利性，金管會積極推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，業者亦積極因應 Bank 3.0 時代，推出各種新式之數位金融服務。

### 3. 營業目標

項 目	104年預算
存款營運量(新台幣佰萬元)	1,989,000
放款營運量(新台幣佰萬元)	1,750,000
外匯承做數(美金佰萬元)	870,000

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

- 經濟成長逐漸擺脫2%左右超低成長之低迷局勢，恢復3%以上之成長；科技與半導體業業前景亦佳，穩定之經濟及獲利展望有利於銀行業拓展相關業務。
- 銀行業放款利率有逐漸拉升，擺脫長久惡性競爭之困境，此有助銀行提升獲利。
- 金融機構資金仍相當充裕，加以資產品質優良、呆帳準備高，足以因應可能產生之經濟波動。
- 主管機關大幅開放相關之銀行業務法規，此可望增加銀行業務之深度及廣度，帶動盈餘之擴增。
- 國銀近年在亞洲區域快速拓建之據點陸續展開營運，加以亞洲區域金融需求仍高，預期海外獲利之成長動能將持續增加。
- 金管會放寬銀行轉投資限額，將投資總額上限從實收資本額之40%改為淨值之40%，銀行業可投資金額大幅提升，有助國銀擴大併購能量。

#### (2) 不利因素

- 銀行業競爭態勢仍相當激烈，利差難以大幅擴增；另非金融業者亦爭相跨足銀行業之支付業務，此將衝擊本國銀行之金流業務。
- 房地產市場逐漸降溫，恐抑制銀行相關授信之成長空間，並增加信用風險。
- 我國產業發展出現瓶頸，恐影響出口成長幅度，此將不利貿易融資等相關業務之拓展。
- 主管機關將針對不動產授信之呆帳準備覆蓋率提高至1.5%，此將抑制銀行業獲利。
- 中國大陸經濟成長進入中高速成長之新常態，企業經營情況面臨嚴重之挑戰，因本國銀行對大陸曝險高，信用風險恐將升高。

## (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103年底計有46個國內營業據點(含總公司營業部)，海外則透過香港子公司、孫公司辦理大中華地區相關證券業務服務。

### 2. 市場未來之供需狀況

- (1) 近年來在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，證券商經紀收入在同業殺價競爭下成長不易。各大型證券商為提升經紀市占率或擺脫國內整體投資環境的困境，紛紛採取積極與同業洽談合併事宜，以及與國外證券商進行策略聯盟的方式以求突破。
- (2) 中大型證券業者已陸續取得以信託架構辦理財富管理業務資格且全力發展財富管理信託業務，現階段待兩岸服貿協議簽訂將爭取開放投資大陸券商取得完整牌照，台灣券商如能成功將傳統經紀業務轉型為財富管理業務，且與中國地區業者建立緊密實質合作關係，增加兩岸相關金融商品銷售服務與客戶資源，未來證券產業成長潛力樂觀。
- (3) 政府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，未來展望亦佳。

### 3. 營業目標

項 目	104 年預算
經 紀 平 均 市 占 率	3.50%
股 票 承 銷	送件數或金額市場前五名
債 券 承 銷	送件數或金額市場前五名

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

- 券商可經營業務(如離境證券業務)已幾乎全數放寬，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，可提升公司獲利能力與競爭力。
- 各項業務均衡發展且居領先地位，有較強承作新業務之能力。

## (2) 不利因素

- 經紀市占未達規模，手續費收入易受市場成交量與融資餘額影響；自營部位資本利得受市場波動影響甚大，造成公司整體獲利不穩定。
- 受淨值與資本額限制，包銷能力與承做業務量不佳影響競爭力。
- 兩岸服貿協議簽訂進度未定，台資券商參與兩岸三地證券業務仍有許多限制。

## (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

我國主計總處上修今年經濟成長率為3.78%，市場資金需求應可提升，且央行為協助經濟成長除維持現行政策利率不變亦維持104年 M2 貨幣成長目標區訂於2.5%至6.5%不變，預估票券整體市場，將呈小幅成長。

#### (2) 債券市場

在全球經濟前景走勢仍顯蹣跚之際，美國聯準會釋出不急於升息且未來升息幅度將和緩的訊息，兼以國際油價大幅下跌，通膨預期溫和，中國意外降息及對歐洲經濟疲弱的憂慮揮之不去，資金流入美國債市，美債將持續走多。國內部份，經濟景氣緩步復甦，國際油價大幅下跌促使國內物價上漲壓力減輕，短期間央行升息機率不高，資金情勢料將維持「適中」格局，債券 RP 利率應可維持現行相對低檔，而債券殖利率雖潛在低檔反彈空間，惟漲幅可能受限。

#### (3) 股權投資市場

受美國聯準會可能開啓升息政策之緊縮氣氛影響，加上油價大幅下跌，全球金融市場可能出現較過去幾年更大之波動；國內股票市場在證所稅大戶條款暫緩實施後，加上主計處預測104年國內經濟應可穩定成長，可望重新恢復資金動能，在總統大選前一年穩定上漲，仍可樂觀期待。

### 3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	104 年預算
承銷暨買入各類票券	2,254,808
融資性商業本票發行金額	1,965,145
買賣各類票券	8,222,864
買賣各類債券	5,341,264
票債券附買回交易餘額	164,362
平均保證發行商業本票餘額	146,000

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

- 主管機關取消美元拆款成數限制，對未來承作美元票券發行及買賣業務有所助益，可望增加獲利來源。
- 主管機關針對票券公司自有資本與風險性資產比率在13%以上者，其辦理保證背書倍數上限放寬為不得超過淨值5.5倍。在兼顧風險控管下，將可適度增加自保發行餘額，以擴大票券淨收益。
- 市場預期美國將於2015年開始升息，逐漸形成強勢美元格局，影響所及，部份初級市場客戶可能產生借台幣償還美元負債需求，未來台幣資金需求或將提升，將可拉高票券發行市場報價。
- 主管機關開放辦理境外外幣債券自營及投資業務，可增加獲利來源。

#### (2) 不利因素

- 市場籌資管道日趨多元，兼以銀行持續擴大企金業務，以低利爭取績優客戶，影響票券發行市場業務拓展。
- 央行持續沖銷市場游資，並於103年12月18日央行理監事會後，再次宣示貨幣政策由寬鬆轉為適中，已間接影響短期市場資金調度，利率波動幅度明顯變大。
- 美元若持續走強，外資可能匯出資金，國內銀行及投資人也可能將新台幣資產轉為美金資產，致市場新台幣資金供給減少。
- 104年全球景氣復甦前景仍有若干不確定因素，致國際股市及金融市場波動加劇，公債買賣斷交易、債券補券時機及國內股市操作難度將增加。

## (四) 產物保險業

### 1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

產險子公司之業務經營以國內簽單業務及關島簽單業務為主，國內、國外同業之分進再保險業務為輔。總公司設在台北市，國內地區（含金門縣）計有26個分支機構，國外地區計有1個代表處。

### 2. 市場未來之供需狀況

- (1) 保險是一種互助的經濟制度，凡經濟開發程度高的國家，由於商業活動頻繁、工業高度發展及技術不斷創新，危險因素持續出現，對於保險的仰賴程度極高；個人及家庭亦由於經濟成長及所得水準提升，消費者保護意識提高，因此對保險的需求愈加重視。
- (2) 產險業具有短尾型的業務特性，隨著消費者保護意識提高，企業雇主為保障客戶、員工及自身權利，轉嫁風險以守護自身財產安全的觀念愈漸成熟，公共意外責任保險、產品責任保險及僱主補償契約責任保險等責任險保費明顯成長，另因應網路時代保險需求及高齡化的社會結構改變，創新電子商務保險商品及研議長期看護保險相關議題，有利於產險業新商品業務之拓展。

### 3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	104 年預算
簽 單 保 費 收 入	6,158
再 保 費 收 入	642
總 保 費 收 入 合 計	6,800

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

- 在高度監理的經營環境下，保險法令、相關自律規範持續變革及進一步開放，有利於保險業的發展空間。
- 消費者保護意識提高，國人對於自身財產安全日趨重視，及網路時代保險商品需求，有助於產險市場業務之拓展。

#### (2) 不利因素

- 產險同業為求擴大市場規模，競價情形普遍存在，常見市場費率偏離正常水準，保險費率未能合理反映風險對價。
- 受到國際再保市場條件及再保費率之限制，致使再保成本提高，風險自留額相對提高，巨災風險損失影響承保績效。

## (五) 證券投資信託業

### 1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

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，中南部地區目前由台北總公司指派專人前往服務。

### 2. 市場未來之供需狀況

- (1) 基金審核流程的簡化及投資範圍的放寬，將有利於投信業者更快速推出新基金，且更加靈活操作基金。
- (2) 放寬基金外幣級別之申請及國際證券業務 (OSU) 商品範圍，可增加基金不同幣別客群之開發與服務，並拓展基金於離境銷售之管道。
- (3) 美國之外國帳戶稅收遵從法案 (FATCA) 及國內金融消費者保護法與個人資料保護法的施行，對於客戶資料的管理與產品推薦上，規範更為嚴謹。

### 3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	104 年預算
公 募 基 金 規 模	100,000
私 募 基 金 規 模	84
全 權 委 託	404

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

- 基金審核程序大幅簡化，有利投信掌握發行時機，提升事業競爭力。同時亦可發行多幣別基金，提供投資人多樣資產管理服務。
- 透過金控各子公司銷售體系之有效整合，可以迅速建立基金規模，提高營業收益。
- 主管機關法令放寬國際證券業務 (OSU) 商品範圍，台股基金亦可於 OSU 與 OBU (國際金融業務)銷售，可拓展基金於離境銷售之管道。

#### (2) 不利因素

- 具外資背景投信之產品開發，獲國外集團強力支援，開發速度較本土投信快速。
- 外資投信藉由其龐大母公司集團行銷預算之資源及產品優勢，積極於各媒體曝光攻佔市場，競爭更趨激烈。

## (六) 資產管理業

### 1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

資產管理子公司目前之營業地區以台灣地區為主。

### 2. 市場未來之供需狀況

在金管會新增法令限制下，102年下半年起已幾無不良債權公開拍賣，不良債權案件的供給已是可遇不可求，該公司已尋求其他資產業務發展的可能。

### 3. 營業目標

預計在公開市場標購或議價購買不良債權金額新台幣5億元，擴大案源及增加其他業務資產預計增加48億元。

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

協助處理集團關係企業不良債權，加上資產管理業務的實務能力及經驗有助於其他案源的開發。

#### (2) 不利因素

國內不良債權標案市場逐漸萎縮，且金管會於102年3月限制不良債權交易，令金融機構「原則自行催收，特例允許出售」，使資產管理公司不良債權之取得機會減至最低，各資產管理公司已面臨生存危機。

## (七) 保險代理人業

### 1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

本公司保代子公司保險商品之銷售依法以國內市場為限。

### 2. 市場未來之供需狀況

高齡化、少子化等長壽風險日趨嚴重，加上勞退不足及二代健保等議題帶動退休金商品興起，利變年金、利變養老險、增額終身壽險或增額還本終身壽險等適合退休或節費規劃的商品，逐漸成為市場發展主流。

### 3. 營業目標

104年預計佣金收入新台幣12.09億元。

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

· 國人保險意識提高，消費者對透過銀行或證券通路購買保險產品接受度增加。

- 高齡化及勞退不足議題，帶動退休金市場興起。
- 養老險存續期間變長，佣金率較高。
- 理財專員及證券營業員專業及銷售能力漸漸提昇，有助於分期繳商品及投資型保單的銷售推廣。

(2) 不利因素

- 商品內容調整太過頻繁，造成教育訓練成本增加。
- 主管機關對商品限制過多，對業者相關規範的彈性與否，將影響業者推動業務的意願。
- 法令修改及規範使商品設計益形複雜，造成銷售困難及客戶爭議。

## (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) 創投事業股東之租稅優惠取消後，創投業之資金大量流失，影響創投業生存發展。
- (2) 台灣市場規模小，創投家數多，且台灣經濟發展已趨於成熟，全球金融市場不穩定性升高，未來將擴大觸角，尋覓合適案源，及針對亞洲地區內需產業發展趨勢進行投資。

### 3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	104 年預算
長期股權投資金額	230
長期股權投資收入	221

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 集團資源有效整合，有利案源之開拓及協助企業重建。
- 台灣企業正朝向經濟轉型，強調以科技創新、文化創意為未來發展，可藉擴大產業佈局，增加投資多元化。
- 委託管理之兆豐管理顧問(股)公司成立多年，團隊經驗豐富，且有集團各子公司相互協助之優勢，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；期在投資多元化之條件下，降低投資風險。
- 未來景氣仍具不確定性，匯率、利率、股市、原物料價格波動，企業經營難度提高，投資風險亦相對提高。

## 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

		102 年度	103 年度	當年度截至3月31日
員 工 人 數	兆豐金控	51	51	51
	兆豐國際商銀	5,381	5,430	5,402
	兆豐票券	224	223	228
	兆豐證券	1,539	1,560	1,536
	兆豐產物保險	724	721	716
	兆豐國際投信	87	90	92
	兆豐資產管理	29	29	29
	兆豐人身保代	20	21	21
	合計	8,055	8,125	8,075
平 均 年 歲	兆豐金控	48.01	49.01	49.30
	兆豐國際商銀	42.76	42.81	42.88
	兆豐票券	42.40	42.49	42.22
	兆豐證券	40.00	41.00	41.75
	兆豐產物保險	40.70	41.30	41.50
	兆豐國際投信	42.26	42.92	42.59
	兆豐資產管理	41.00	42.00	42.55
	兆豐人身保代	39.73	40.89	41.13
平 均 服 務 年 資	兆豐金控	9.93	10.93	10.96
	兆豐國際商銀	16.90	16.97	17.03
	兆豐票券	14.66	14.81	14.67
	兆豐證券	8.75	9.14	9.39
	兆豐產物保險	10.30	10.80	11.10
	兆豐國際投信	9.20	9.38	9.30
	兆豐資產管理	7.30	8.30	8.60
	兆豐人身保代	5.28	5.33	5.57

學歷分布比率

單位：%

		102 年度	103 年度	當年度截至3月31日
博 士	兆豐金控	3.92%	3.92%	3.92%
	兆豐國際商銀	0.04%	0.04%	0.04%
	兆豐票券	0.89%	0.90%	0.88%
	兆豐證券	0.13%	0.19%	0.19%
	兆豐產物保險	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐國際投信	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐資產管理	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐人身保代	0.00%	0.00%	0.00%
碩 士	兆豐金控	43.14%	43.14%	43.14%
	兆豐國際商銀	19.36%	20.28%	20.31%
	兆豐票券	33.48%	34.08%	32.89%
	兆豐證券	11.70%	12.18%	12.26%
	兆豐產物保險	11.19%	12.34%	12.33%
	兆豐國際投信	47.13%	44.45%	44.32%
	兆豐資產管理	27.59%	27.59%	27.59%
	兆豐人身保代	10.00%	14.29%	14.29%
大 專	兆豐金控	50.98%	50.98%	50.98%
	兆豐國際商銀	74.91%	74.36%	74.33%
	兆豐票券	62.50%	62.33%	63.60%
	兆豐證券	72.58%	72.89%	72.86%
	兆豐產物保險	78.87%	77.81%	77.84%
	兆豐國際投信	49.43%	52.22%	52.27%
	兆豐資產管理	72.41%	72.41%	72.41%
	兆豐人身保代	85.00%	85.71%	85.71%
高 中	兆豐金控	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐國際商銀	5.11%	4.79%	4.80%
	兆豐票券	3.13%	2.69%	2.63%
	兆豐證券	15.59%	14.74%	14.69%
	兆豐產物保險	9.67%	9.57%	9.56%
	兆豐國際投信	3.44%	3.33%	3.41%
	兆豐資產管理	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐人身保代	5.00%	0.00%	0.00%
高 中 以 下	兆豐金控	1.96%	1.96%	1.96%
	兆豐國際商銀	0.58%	0.53%	0.52%
	兆豐票券	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐證券	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐產物保險	0.27%	0.28%	0.27%
	兆豐國際投信	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐資產管理	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐人身保代	0.00%	0.00%	0.00%

## 員工持有專業證照之名稱及人數

單位：人

年度	102 年度	103 年度	當年度截至3月31日
信託業業務人員	4,339	4,517	4,549
銀行內部控制	4,062	4,088	4,087
初階授信人員	1,472	1,547	1,551
進階授信人員	79	81	79
初階外匯人員	1,642	1,707	1,714
票券商業業務人員	252	260	262
債券人員	188	208	208
股務人員	170	203	203
人身保險業務員	4,483	4,624	4,665
人身保險經紀人	7	9	9
人身保險代理人	10	11	11
投資型保險商品業務員	1,155	1,317	1,408
財產保險經紀人	13	15	15
財產保險代理人	20	20	20
產物保險業務員	3,186	3,325	3,329
產物保險核保人員	80	87	87
產物保險理賠人員	57	63	63
證券商業務員	1,775	1,844	1,861
證券商高級業務員	2,092	2,182	2,195
證券商融資融券業務人員	401	413	414
證券投信投顧業務員	1,176	1,251	1,267
證券投資分析人員	93	101	105
期貨經紀商業業務員	186	178	177
期貨商業業務員	1,877	1,920	1,927
期貨交易分析人員	12	12	13
專門職業及技術人員高考-會計師	30	31	33
會計師(國外)	7	7	7
專門職業及技術人員高考-律師	4	10	10
風險管理師(FRM)	42	37	37
理財規劃人員	1,940	1,978	1,989
理財規劃顧問(CFP)	34	49	52
特許財務分析師CFA (Level 1)	36	42	40
特許財務分析師CFA (Level 2)	17	17	16
特許財務分析師CFA (Level 3)	5	5	5
美國CBA(銀行稽核師)	2	2	2
內部稽核師	16	15	15
精算師(本國)	2	2	2

員工持有專業證照之名稱及人數

## 五、企業責任及道德行爲

本公司爲落實企業責任，回饋社會，積極參與社會公益活動幫助弱勢團體，並贊助國際學術演講及藝文等活動，103年度履行社會責任情形詳第32頁，有關道德行爲請參閱第33頁履行誠信經營情形及採行措施。

## 六、資訊設備

### (一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本集團的伺服器或主機硬體廠牌主要爲 IBM 及 HP，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。網路設備則以 CISCO 爲主，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。資料庫系統以 DB2、Oracle、SQL 等爲主。網際網路的應用平台則包含有 iPlanet、WebSphere 等。資料倉儲系統 (Data Warehouse) 使用的產品有 IBM 及 Teradata。各軟硬體系統均有專責之維護人員並與廠商簽訂相關之維護合約，重要的設備並投保設備保險。

### (二) 未來計畫開發或購置之集團資訊系統

#### 1. 銀行子公司：

- (1) 持續將海外分行電腦系統主機及 SWIFT 資金通匯系統集中作業機制。
- (2) 持續強化該行資訊安全並善盡保護客戶個人資料之企業責任，針對各式資訊技術風險，加強管理措施。
- (3) 「Help Desk 服務管理系統」榮獲「傑出科技化服務管理專案獎」優等獎，並由行政院張副院長善政頒獎。第二階段擴大及優化專案，將服務範圍擴大到總處各單位。

#### 2. 證券子公司：

- (1) 建置 HTML5 WEB 交易系統-提供跨瀏覽器、跨作業系統、跨行動平台 (主要爲 IOS 與 Android) 均能使用。
- (2) 建置 HTS ASP (凱衛) 電子交易系統。
- (3) 通路開戶平台-文件管理軟體(證件媒體儲存加密軟體)。
- (4) 個資防護 (DLP) 系統建置。
- (5) IDC 機房核心交換器 (core switch) 汰換。
- (6) EOS 設備(主機、網路設備)分批汰換。

#### 3. 票券子公司：持續開發無紙化報表管理系統，汰換內部網路設備與部份個人電腦，及購置個人電腦端點防護系統。

#### 4. 產險子公司：更新微軟 AD 及 Exchange 系統，開發網路投保系統及新產險系統平台。

5. 資產管理子公司、投信子公司：無。
6. 保代子公司：換置電子郵件系統。

### (三) 緊急備援與安全防護措施

#### 1. 緊急備援

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

#### 2. 安全防護措施

- (1) 實體的安全防護：重要資訊設備均放置於管制區域，設有門禁、監視器及管理人員以管制人員及物品的進出。而為維護環境的安全，設有環境監控設施，能即時偵測異常事故(如火災、電力異常、溫度異常等)並啟動防護措施及通知相關人員，以避免設備遭受損害。
- (2) 網路安全防護：包含防火牆、入侵偵測、通信加密、區隔不同目的網路等安全防護措施。
- (3) 設備存取控制：各設備或設施依重要程度的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的真實身分等。
- (4) 病毒及惡意程式的防護：各資訊作業主機及個人電腦均裝有防毒、防入侵的軟體，部分並採集中管理模式，因此監控人員能在第一時間發現入侵事件並做適當的防範及處理。
- (5) 符合國際標準的資訊安全作業：縱使有各項軟硬體的安全防護措施，但若日常的安全管制作業無法落實則防護效果將大打折扣甚或形同虛設。因此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，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申報各項設施維護狀況獲主管機關複查通過；每半年舉辦員工消防演練；每2個月定期環境消毒清潔等，使員工樂在良好工作環境中努力工作回饋企業。

#### 2. 退休制度

本公司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，針對選擇新制同仁及94年7月1日以後進公司員工，依法按月提撥退休金至個人帳戶。

#### 3. 員工進修與訓練

- (1) 本集團員工訓練及職場教育部分，除設有進修證照補助制度外，每年皆派員至國內外專業金融機構參訓，並自行舉辦各項訓練包括新進人員訓練、專業訓練、及語文、電腦相關訓練等。
- (2) 本公司與子公司103年度訓練費用總計為新台幣54,196仟元，分別占本公司合併報表人事費用、營業費用及淨收益之0.34%、0.23%及0.09%，訓練之總人次數為69,685人次。
- (3) 本公司經理人103年度參與公司治理有關之進修及訓練情形：

姓名	課程	訓練機構	時數
林瑞雲	企業永續經營與創新管理	社團法人中華公司治理協會	3小時

#### 4. 員工行為及倫理守則

本公司依照勞動基準法及相關法令，訂有工作規則及服務守則規範，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. 其他勞資協議

子公司兆豐商銀與其工會簽訂有團體協約，規定各項勞動條件。

## (二) 勞資糾紛所受損失

本公司及子公司最近年度及截至年報刊印日止，無因勞資糾紛遭受損失。目前及未來亦無可能發生之損失。

## 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
董事、監察人及重要職員責任保險契約	美亞產物保險(股)公司、美商安達產物保險(股)公司、富邦產物保險(股)公司	103.9.1~104.9.1	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 被保險人：本公司及從屬公司之董事、監察人及經理人。</li> <li>2. 承保範圍：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 董事、監察人及經理人之不當管理行為及不當僱傭行為賠償責任。</li> <li>(2) 公司的補償責任。</li> <li>(3) 公司有價證券賠償責任。</li> <li>(4) 公司不當僱傭行為賠償責任。</li> </ol> </li> <li>3. 保險金額：美金3,000萬元</li> </ol>	除外不保條款： 經確定的不法行為、美國地區被保險人互告的賠償請求、重大變更後的行為、已知悉的賠償請求及危險情事、專業責任(不含股東以疏於監督為由所提起者)、汙染、非被保險公司之受託人、美國員工退休所得保障法、美國證券交易法、有價證券的再次發行、大股東。

# 財務概況

Financial Information



## 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表與會計師姓名及查核意見

### (一) 簡明合併資產負債表

#### 1. 我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	99-100年度財務資料		
		100年	99年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		503,392,393	398,186,065	
公平價值變動列入損益之金融資產		188,869,552	162,320,183	
附賣回票券及債券投資		1,460,685	1,783,691	
備供出售金融資產		161,432,963	185,898,407	
應收款項		107,160,487	147,486,410	
貼現及放款		1,462,054,154	1,336,834,541	
持有至到期日之金融資產		131,290,215	217,839,872	
採權益法之股權投資		2,548,394	2,574,762	
固定資產		21,416,577	21,139,449	
無形資產		297,150	236,768	
其他金融資產		22,873,366	23,460,086	
其他資產		15,605,999	11,947,689	
資產總額		2,618,401,935	2,509,707,923	
央行及金融同業存款		367,548,678	322,704,165	
央行及同業融資		71,873,400	38,568,640	
公平價值變動列入損益之金融負債		21,312,632	30,019,921	
附買回票券及債券負債		199,581,332	181,816,680	
存款及匯款		1,588,560,967	1,558,573,139	
應付債券		61,401,059	53,050,000	
特別股負債		0	0	
營業及負債準備		13,610,468	14,177,110	
其他金融負債		19,798,841	27,388,095	
其他負債		71,535,832	82,169,447	
負債總計		2,415,223,209	2,308,467,197	
母公司股東權益	股本	分配前	112,806,148	110,594,262
		分配後	114,498,240	112,806,148
	資本公積		43,426,403	43,426,403
	保留盈餘	分配前	41,960,123	35,967,476
		分配後	30,679,508	23,802,107
股東權益其他項目		4,688,712	10,882,979	
少數股權		297,340	369,606	
股東權益總額	分配前	203,178,726	201,240,726	
	分配後	193,590,203	191,287,243	

## 2. 國際財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	101-103年度財務資料			當年度截至 104年3月31日財務資料 (註1)
		103	102	101	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		634,546,355	551,247,431	458,490,129	770,119,099
透過損益按公允價值衡量之金融資產		181,366,843	195,800,759	184,716,442	174,363,489
備供出售金融資產-淨額		280,703,020	272,943,633	223,271,043	297,085,455
避險之衍生金融資產		0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		11,874,327	2,585,345	2,282,052	6,914,831
應收款項-淨額		201,540,361	184,587,941	122,685,220	209,407,293
當期所得稅資產		1,534,999	921,969	953,192	1,647,631
待出售資產-淨額		2,739	2,576	0	2,707
貼現及放款-淨額		1,733,994,271	1,654,577,193	1,502,700,861	1,731,452,090
再保險合約資產-淨額		3,217,685	3,293,937	3,301,550	3,168,805
持有至到期日金融資產-淨額		163,708,076	184,411,233	161,253,982	165,158,933
採用權益法之投資-淨額		2,761,637	2,697,551	2,966,843	2,814,101
受限制資產		0	0	0	0
其他金融資產-淨額		20,626,729	23,430,204	27,629,411	20,166,684
不動產及設備-淨額		22,125,875	22,150,245	22,331,091	22,075,500
投資性不動產-淨額		1,976,764	2,059,428	2,101,127	1,299,806
無形資產-淨額		307,693	318,046	303,612	296,467
遞延所得稅資產		3,972,457	3,785,582	3,098,020	4,071,594
其他資產-淨額		6,320,035	8,815,345	8,884,722	10,337,501
資產總額		3,270,579,866	3,113,628,418	2,726,969,297	3,420,381,986
央行及銀行同業存款		474,623,325	490,935,730	328,810,493	617,966,995
央行及同業融資		53,906,541	32,330,245	84,826,943	53,752,120
透過損益按公允價值衡量之金融負債		29,582,637	14,856,685	14,676,886	25,095,630
避險之衍生金融負債		0	0	0	0
附賣回票券及債券負債		221,809,530	219,651,334	187,481,840	184,109,897
應付商業本票-淨額		15,363,080	4,393,653	1,880,597	15,859,005
應付款項		60,564,578	66,105,983	59,583,525	61,180,640
當期所得稅負債		9,123,049	5,522,518	5,993,633	10,061,589
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0
存款及匯款		2,036,403,864	1,933,722,541	1,717,989,498	2,075,754,233
應付債券		56,200,000	55,898,677	62,449,668	56,200,000
其他借款		5,926,763	5,509,213	6,541,000	5,471,289
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債		10,778,269	10,094,610	11,728,176	10,688,208
負債準備		21,305,487	22,419,391	22,045,319	21,613,585
遞延所得稅負債		2,169,411	2,051,201	1,694,706	2,292,746
其他負債		11,640,531	8,544,561	10,786,252	12,611,173
負債總額	分配前	3,009,397,065	2,872,036,342	2,516,488,536	3,152,657,110
	分配後	註2	2,885,855,647	2,529,083,342	註2
歸屬於母公司業主之權益		261,020,868	241,405,536	210,199,694	267,561,381
股本		124,498,240	124,498,240	114,498,240	124,498,240
資本公積		55,270,198	55,271,623	43,425,270	55,268,667
保留盈餘	分配前	77,890,173	61,534,835	52,097,039	85,812,530
	分配後	註2	47,715,530	39,502,233	註2
其他權益		3,362,257	100,838	179,145	1,981,944
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		161,933	186,540	281,067	163,495
權益總額	分配前	261,182,801	241,592,076	210,480,761	267,724,876
	分配後	註2	227,772,771	197,885,955	註2

註1：截至104年3月31日止財務報表經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師核閱，出具標準式無保留核閱報告。

註2：104年股東常會尚未召開，故103年分配後金額未填列。

## (二) 簡明資產負債表(個體)

## 1. 我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	99-100年度財務資料	
		100年	99年
現金及約當現金		4,276,849	2,689,068
公平價值變動列入損益之金融資產		0	0
備供出售金融資產		5,279,193	7,147,325
應收款項		715,141	2,182,939
持有至到期日之金融資產		0	0
採權益法之股權投資		218,167,682	214,061,392
固定資產		784,065	702,490
無形資產		0	0
其他金融資產		762,046	762,046
其他資產		19,173	200,888
資產總額		230,004,149	227,746,148
公平價值變動列入損益之金融負債		0	0
應付款項		10,778,190	11,083,061
應付公司債		16,301,059	15,750,000
特別股負債		0	0
其他金融負債		0	0
其他負債		43,514	41,967
負債總計	分配前	27,122,763	26,875,028
	分配後	36,711,286	36,828,511
股本	分配前	112,806,148	110,594,262
	分配後	114,498,240	112,806,148
資本公積		43,426,403	43,426,403
保留盈餘	分配前	41,960,123	35,967,476
	分配後	30,679,508	23,802,107
股東權益其他項目		4,688,712	10,882,979
股東權益總額	分配前	202,881,386	200,871,120
	分配後	193,292,863	190,917,637

## 2. 國際財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	101-103年度財務資料			當年度截至 104年3月31日財務資料 (註1)
		103	102	101	
現金及約當現金		27,368	1,044,333	77,292	76,267
透過損益按公允價值衡量之金融資產		0	0	0	0
備供出售金融資產-淨額		5,849,267	5,550,855	5,143,167	6,046,576
應收款項-淨額		463	0	158	447,232
當期所得稅資產		630,319	630,319	857,313	630,319
持有到期日金融資產		0	0	0	0
採用權益法之投資-淨額		276,634,930	256,786,037	231,773,613	282,502,534
其他金融資產-淨額		758,293	758,293	758,293	758,293
不動產及設備-淨額		757,220	771,442	783,919	753,601
無形資產-淨額		0	0	0	0
遞延所得稅資產		7,737	7,737	7,737	8,092
其他資產-淨額		5,826	8,507	8,012	5,162
資產總額		284,671,423	265,557,523	239,409,504	291,228,076
透過損益按公允價值衡量之金融負債		0	0	1,200	0
附買回票券及債券負債		0	0	0	0
應付商業本票-淨額		2,549,078	0	881,079	2,899,115
應付款項		13,264,258	11,975,327	10,841,536	13,336,212
當期所得稅負債		1,385,649	121,298	1,376,534	1,385,457
應付債券		6,000,000	11,998,677	16,049,668	6,000,000
特別股負債		0	0	0	0
其他借款		400,000	0	0	0
負債準備		45,931	52,431	56,510	40,799
遞延所得稅負債		3,500	2,168	1,026	3,500
其他負債		2,139	2,086	2,257	1,612
負債總額	分配前	23,650,555	24,151,987	29,209,810	23,666,695
	分配後	註2	37,971,292	41,804,616	註2
股本		124,498,240	124,498,240	114,498,240	124,498,240
資本公積		55,270,198	55,271,623	43,425,270	55,268,667
保留盈餘	分配前	77,890,173	61,534,835	52,097,039	85,812,530
	分配後	註2	47,715,530	39,502,233	註2
其他權益		3,362,257	100,838	179,145	1,981,944
庫藏股票		0	0	0	0
權益總額	分配前	261,020,868	241,405,536	210,199,694	267,561,381
	分配後	註2	227,586,231	197,604,888	註2

註1：截至104年3月31日止財務報表經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師核閱，出具標準式無保留核閱報告。

註2：104年股東常會尚未召開，故103年分配後金額未填列。

## (三) 簡明合併(綜合)損益表

## 1. 我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	99-100年度財務資料	
		100年	99年
利息淨收益		28,279,104	25,063,829
利息以外淨收益		17,457,071	16,913,011
呆帳費用		( 3,714,335)	( 2,233,788)
提存各項保險責任準備		67,136	( 110,318)
營業費用		( 20,973,472)	( 20,993,042)
繼續營業部門稅前損益		21,115,504	18,639,692
繼續營業部門稅後合併損益		17,685,682	15,149,618
停業部門損益(稅後淨額)		0	0
非常損益(稅後淨額)		0	0
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		0	0
合併總損益	歸屬予母公司股東	17,679,892	15,110,720
	歸屬予少數股權	5,790	38,898
普通股每股盈餘(元)	母公司股東	1.54	1.34
	少數股權	0	0

## 2. 國際財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	101-103年度財務資料			當年度截至 104年3月31日財務資料 (註1)
		103	102	101	
利息收入		56,213,248	46,533,690	43,400,003	14,212,828
減：利息費用		( 19,539,068)	( 15,257,563)	( 13,827,930)	( 5,061,275)
利息淨收益		36,674,180	31,276,127	29,572,073	9,151,553
利息以外淨收益		23,830,787	23,732,341	22,242,644	5,995,071
淨收益		60,504,967	55,008,468	51,814,717	15,146,624
呆帳費用及保證責任準備提存		( 1,588,465)	( 5,276,424)	( 4,341,908)	62,659
保險負債準備淨變動		207,527	183,695	( 48,919)	42,052
營業費用		( 23,795,203)	( 22,915,657)	( 22,149,694)	( 5,884,353)
繼續營業單位稅前淨利		35,328,826	27,000,082	25,274,196	9,366,982
所得稅(費用)利益		( 5,089,109)	( 4,505,513)	( 4,479,088)	( 1,162,072)
繼續營業單位本期淨利		30,239,717	22,494,569	20,795,108	8,204,910
停業單位損益		0	0	0	0
本期淨利(淨損)		30,239,717	22,494,569	20,795,108	8,204,910
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,176,516	( 535,261)	( 2,084,775)	( 1,377,785)
本期綜合損益總額		33,416,233	21,959,308	18,710,333	6,827,125
淨利歸屬於母公司業主		30,258,664	22,489,232	20,784,648	8,205,876
淨利歸屬於非控制權益		( 18,947)	5,337	10,460	( 966)
綜合損益總額歸屬於母公司業主		33,436,061	21,954,295	18,713,009	6,825,563
綜合損益總額歸屬於非控制權益		( 19,828)	5,013	( 2,676)	1,562
每股盈餘(元)		2.43	1.96	1.82	0.66

註：截至104年3月31日止財務報表經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師核閱，出具標準式無保留核閱報告。

## (四) 簡明(綜合)損益表(個體)

### 1. 我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	99-100年度財務資料	
		100年	99年
採權益法認列之投資利益		18,111,631	16,099,414
其他收益		290,135	32,523
採權益法認列之投資損失		0	0
營業費用		( 352,549)	( 339,879)
其他費用及損失		( 364,912)	( 490,865)
稅前損益		17,684,305	15,301,193
稅後損益		17,679,892	15,110,720
每股盈餘(稅前)(元)		1.54	1.36
每股盈餘(稅後)(元)		1.54	1.34

### 2. 國際財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	101-103年度財務資料			當年度截至 104年3月31日財務資料 (註1)
		103年	102年	101年	
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額		30,851,743	23,768,937	21,911,931	8,175,774
其他收益		68,761	12,827	60,376	5,716
營業費用		( 404,838)	( 336,698)	( 348,438)	( 92,611)
其他費用及損失		( 216,571)	( 290,185)	( 363,294)	( 53,765)
繼續營業單位稅前淨利		30,299,095	23,154,881	21,260,575	8,035,114
所得稅(費用)利益		( 40,431)	( 665,649)	( 475,927)	170,762
本期淨利(淨損)		30,258,664	22,489,232	20,784,648	8,205,876
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,177,397	( 534,937)	( 2,071,639)	( 1,380,313)
本期綜合損益總額		33,436,061	21,954,295	18,713,009	6,825,563
每股盈餘(元)		2.43	1.96	1.82	0.66

註：截至104年3月31日止財務報表經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師核閱，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
103	資誠聯合會計師事務所	周建宏、黃金澤	無保留意見
102	資誠聯合會計師事務所	周建宏、黃金澤	無保留意見
101	資誠聯合會計師事務所	周建宏、李秀玲	無保留意見
100	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、李秀玲	無保留意見
99	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、李秀玲	無保留意見



## 二、最近五年度財務分析

### (一) 財務分析-國際財務會計準則

#### 1. 合併

項目	年度	101-103 年度財務分析			當年度截至
		103年	102年	101年	104年3月31日
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.005
	子銀行存放比率(%)	86.34	86.87	89.23	-
	子銀行逾放比率(%)	0.07	0.18	0.18	0.09
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.00	0.00	0.00
	員工平均收益額(千元)	7,210	6,410	6,192	1,811
	員工平均獲利額(千元)	3,603	2,621	2,485	981
獲利能力	資產報酬率(%)	1.46	1.20	1.21	0.37
	權益報酬率(%)	12.03	9.95	10.10	3.10
	純益率(%)	49.98	40.89	40.13	54.17
	每股盈餘(元)	2.43	1.96	1.82	0.66
財務結構 (%)	負債占資產比率	92.01	92.24	92.28	92.17
	負債占淨值比率	1,152.22	1,188.79	1,195.59	1,177.57
	金融控股公司雙重槓桿比率	108.51	108.98	113.07	108.13
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	-	-	-	-
槓桿度	營運槓桿度	1.06	1.22	1.20	1.01
	金融控股公司財務槓桿度	1.01	1.01	1.02	1.01
成長率 (%)	資產成長率	5.04	14.18	3.74	10.05
	獲利成長率	30.85	6.83	-	( 0.64)
現金流量 (%)	現金流量比率	15.62	14.60	( 1.57)	-
	現金流量允當比率	273.10	277.03	130.12	-
	現金流量滿足率	NA	NA	472.08	-
營運規模 (%)	資產市占率	7.83	8.08	7.67	-
	淨值市占率	8.81	9.22	8.67	-
	銀行子公司存款市占率	-	-	-	-
	銀行子公司放款市占率	-	-	-	-

項目	年度	101-103 年度財務分析			當年度截至
		103年	102年	101年	104年3月31日
子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)					
兆豐國際商業銀行(股)公司	11.76	11.07	11.77	-	
兆豐證券(股)公司	481.69	492.62	527.70	-	
兆豐票券金融(股)公司	13.84	13.57	13.49	-	
兆豐產物保險(股)公司	698.10	574.82	496.83	-	
各子公司之合格資本(千元)					
兆豐國際商業銀行(股)公司	246,656,769	222,652,005	206,137,155	-	
兆豐證券(股)公司	12,051,480	11,690,673	10,894,139	-	
兆豐票券金融(股)公司	28,548,890	28,705,412	28,584,534	-	
兆豐產物保險(股)公司	6,290,905	5,852,753	5,204,402	-	
兆豐資產管理(股)公司	2,757,557	2,811,036	2,879,702	-	
兆豐人身保險代理人(股)公司	217,608	204,809	202,164	-	
兆豐創業投資(股)公司	733,615	789,111	718,117	-	
兆豐國際證券投資信託(股)公司	862,076	836,890	806,130	-	
集團合格資本淨額	269,748,822	248,532,887	220,056,892	-	
各子公司法定資本需求(千元)					
兆豐國際商業銀行(股)公司	167,851,387	160,970,192	140,071,287	-	
兆豐證券(股)公司	3,752,892	3,559,719	3,096,672	-	
兆豐票券金融(股)公司	16,506,631	16,926,762	16,956,243	-	
兆豐產物保險(股)公司	1,802,296	2,036,362	2,095,062	-	
兆豐資產管理(股)公司	5,619,304	4,294,875	5,634,870	-	
兆豐人身保險代理人(股)公司	151,517	165,023	159,344	-	
兆豐創業投資(股)公司	368,478	394,809	359,689	-	
兆豐國際證券投資信託(股)公司	427,864	447,541	426,646	-	
集團法定資本需求總額(千元)	203,846,599	195,877,253	175,720,290	-	
集團資本適足率(%)	132.33	126.88	125.23	-	
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(%)	276.17	350.32	390.63	276.15	
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比率(%)	120.84	166.19	197.01	159.64	
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(%)	360.47	1,015.25	1,062.58	360.49	

註:101年度之資本適足率係依我國財務會計準則填列。

最近二年各項財務比率增減變動達20%者分析說明:

- 子銀行逾放比率減少61.11%，主要係積極打銷呆帳所致。
- 員工平均獲利額增加37.47%、資產報酬率增加21.67%、權益報酬率增加20.90%、純益率增加22.23%、每股盈餘增加23.98%、獲利成長率增加351.68%，主要係獲利增加所致。
- 資產成長率減少64.46%，主要係現金及約當現金、備供出售金融資產、貼現及放款成長幅度減少，暨透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有至到期日金融資產負成長所致。
- 兆豐產物保險(股)公司資本適足率增加21.45%，主要係合格資本增加及法定資本需求減少所致。

## 2. 個體

項目	年度	101-103年度財務分析			當年度截至 104年3月31日
		103年	102年	101年	
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.11	0.09	0.09	0.03
	子銀行存放比率(%)	85.91	86.50	88.80	84.12
	子銀行逾放比率(%)	0.06	0.16	0.17	0.08
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.00	0.00	0.00
	員工平均收益額(仟元)	606,284	466,309	422,544	160,421
	員工平均獲利額(仟元)	593,307	440,965	399,705	160,900
獲利能力	資產報酬率(%)	11.06	9.00	9.02	2.87
	權益報酬率(%)	12.05	9.96	10.11	3.11
	純益率(%)	97.86	94.57	94.59	100.30
	每股盈餘(元)	2.43	1.96	1.82	0.66
財務結構 (%)	負債占資產比率	8.31	9.09	12.20	8.13
	負債占淨值比率	9.06	10.00	13.90	8.85
	金融控股公司雙重槓桿比率	108.51	108.98	113.07	108.13
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	-	-	-	-
槓桿度	營運槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00
	金融控股公司財務槓桿度	1.01	1.01	1.02	1.01
成長率 (%)	資產成長率	7.20	10.92	4.90	6.42
	獲利成長率	30.85	8.91	-	( 0.16)
現金流量 (%)	現金流量比率	353.05	3,865.15	441.67	-
	現金流量允當比率	113.69	113.70	112.53	-
	現金流量滿足率	NA	NA	NA	-
營運規模 (%)	資產市占率	8.70	9.41	9.20	-
	淨值市占率	8.98	9.67	9.12	-
	銀行子公司存款市占率	5.73	5.78	5.41	-
	銀行子公司放款市占率	6.34	6.43	6.17	-

最近二年各項財務比率增減變動達20%者分析說明：

- 子銀行逾放比率減少62.50%，主要係積極打銷呆帳所致。
- 總資產週轉率增加22.22%，主要係淨收益成長幅度較平均資產成長幅度大所致。
- 員工平均收益額增加30.02%、員工平均獲利額增加34.55%、資產報酬率增加22.89%、權益報酬率增加20.98%、每股盈餘增加23.98%、獲利成長率增加246.24%，主要係獲利增加所致。
- 資產成長率減少34.07%，主要係採用權益法之投資成長幅度減少所致。
- 現金流量比率減少90.87%，主要係營業活動淨現金流量、應付款項及應付商業票增加所致。

註：計算公式

### 1. 經營能力

- 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額。
- 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
- 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

### 2. 獲利能力

- 資產報酬率 = [ 稅後損益 + 利息費用 × ( 1 - 稅率 ) ] / 平均資產總額。
- 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- 每股盈餘 = ( 歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利 ) / 加權平均已發行股數。

### 3. 財務結構

- 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
- 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值。

### 4. 槓桿度

- 營運槓桿度 = ( 收益淨額 - 變動費用 ) / 稅前損益。
- 金融控股公司財務槓桿度 = ( 稅前損益 + 利息費用 ) / 稅前損益。

### 5. 成長率

- 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。
- 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

- 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 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項 )。
- 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)。
- 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

- 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- 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
- 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

- 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例 × 各子公司之合格資本 ) - 依規定應扣除項目
- 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例 × 各子公司法定資本需求
- 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

## (二) 財務分析-我國財務會計準則

## 1. 合併

項目	年度	99-100 年度財務分析	
		100年	99年
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.02	0.02
	子銀行存放比率(%)	93.51	87.11
	子銀行逾期放款比率(%)	0.24	0.34
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.09
	員工平均收益額(仟元)	5,399	5,003
	員工平均獲利額(仟元)	2,087	1,805
獲利能力	資產報酬率(%)	1.12	0.97
	股東權益報酬率(%)	8.75	7.62
	純益率(%)	38.66	36.09
	每股盈餘(元)	1.57	1.37
財務結構 (%)	負債占資產比率	92.24	91.98
	負債占淨值比率	1,188.72	1,147.12
	金融控股公司雙重槓桿比率	110.51	110.50
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	-	-
槓桿度	營運槓桿度	1.21	1.17
	金融控股公司財務槓桿度	1.02	1.03
成長率 (%)	資產成長率	4.33	0.49
	獲利成長率	13.28	( 2.19)
現金流量 (%)	現金流量比率	5.38	( 12.51)
	現金流量允當比率	216.20	181.50
	現金流量滿足率	NA	NA
營運規模 (%)	資產市占率	7.90	8.70
	淨值市占率	9.22	10.11
	銀行子公司存款市占率	-	-
	銀行子公司放款市占率	-	-
資本適足性 (關鍵績效指標)	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)		
	兆豐國際商業銀行(股)公司	11.56	11.26
	兆豐證券(股)公司	550.96	364.29
	兆豐票券金融(股)公司	14.48	16.22
	兆豐產物保險(股)公司	560.29	570.01

項目	年度	99-100 年度財務分析	
		100年	99年
各子公司之合格資本(仟元)			
兆豐國際商業銀行(股)公司		187,980,784	170,133,377
兆豐證券(股)公司		10,095,773	10,756,667
兆豐票券金融(股)公司		28,220,229	29,002,098
兆豐產物保險(股)公司		5,308,881	5,295,844
兆豐資產管理(股)公司		2,648,528	2,576,850
兆豐人身保險代理人(股)公司		121,989	77,102
兆豐創業投資(股)公司		699,498	939,984
兆豐國際證券投資信託(股)公司		816,571	877,613
集團合格資本淨額		204,956,574	195,237,756
各子公司法定資本需求(仟元)			
兆豐國際商業銀行(股)公司		130,113,192	120,898,741
兆豐證券(股)公司		2,748,602	4,429,224
兆豐票券金融(股)公司		15,586,780	14,306,754
兆豐產物保險(股)公司		1,895,048	1,858,158
兆豐資產管理(股)公司		5,094,445	6,288,203
兆豐人身保險代理人(股)公司		96,086	64,243
兆豐創業投資(股)公司		356,944	475,694
兆豐國際證券投資信託(股)公司		429,584	538,218
集團法定資本需求總額(仟元)		163,246,041	158,809,661
集團資本適足率(%)		125.55	122.94
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(%)		402.41	404.99
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(%)		207.40	252.46
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(%)		884.91	791.70

## 2. 個體

項目	年度	99-100 年度財務分析	
		100年	99年
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.08	0.07
	子銀行存放比率(%)	93.03	86.70
	子銀行逾放比率(%)	0.24	0.34
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.09
	員工平均收益額(仟元)	353,880	310,230
	員工平均獲利額(仟元)	339,998	290,591
獲利能力	資產報酬率(%)	7.86	6.86
	股東權益報酬率(%)	8.76	7.62
	純益率(%)	96.08	93.67
財務結構 (%)	每股盈餘(元)	1.54	1.34
	負債占資產比率	11.79	11.80
	負債占淨值比率	13.37	13.38
	金融控股公司雙重槓桿比率	110.51	110.50
槓桿度	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	-	-
	營運槓桿度	0.99	1.00
成長率 (%)	金融控股公司財務槓桿度	1.02	1.03
	資產成長率	0.99	1.48
現金流量 (%)	獲利成長率	15.57	6.49
	現金流量比率	1,007.27	581.84
	現金流量允當比率	100.60	91.62
營運規模 (%)	現金流量滿足率	NA	NA
	資產市占率	9.63	10.48
	淨值市占率	9.64	10.61
	銀行子公司存款市占率	5.22	5.33
	銀行子公司放款市占率	6.21	6.16

註：計算公式

- 經營能力
  - 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
  - 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額。
  - 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
  - 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
  - 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。
- 獲利能力
  - 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
  - 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
  - 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
  - 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。
- 財務結構
  - 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
  - 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。
  - 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值。
- 槓桿度
  - 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
  - 金融控股公司財務槓桿度 = 稅前損益 + 利息費用 / 稅前損益。
- 成長率
  - 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。
  - 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。
- 現金流量
  - 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)。
  - 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)
  - 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。
- 營運規模
  - 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
  - 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
  - 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
  - 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
- 資本適足性
  - 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例 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目
  - 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例 × 各子公司法定資本需求
  - 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

### (三) 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

103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 (%)	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 (%)
一、同一自然人或同一法人			BANK OF EAST ASIA LTD HONG KONG		
中央銀行	174,408,156	66.85	玉山金融控股股份有限公司	5,385,639	2.06
台灣電力股份有限公司	109,048,460	41.80	燁聯鋼鐵股份有限公司	5,360,395	2.05
台灣高速鐵路股份有限公司	69,646,770	26.69	矽品精密工業股份有限公司	5,321,728	2.04
財政部	53,318,058	20.44	EASY GAIN INTERNATIONAL L.L.C.	5,312,706	2.04
台塑石化股份有限公司	13,415,121	5.14	和碩聯合科技股份有限公司	5,278,222	2.02
YFG SHOPPING CENTRES P/L ATF THE FU FAMILY TRUST & PRONDAGE ENTERPRISES PTY LTD.	10,736,596	4.12	中鼎工程股份有限公司	5,272,275	2.02
CHINA CITIC BANK	10,221,119	3.92	南亞塑膠工業股份有限公司	5,064,073	1.94
合泰建築經理股份有限公司	9,374,017	3.59	全聯實業股份有限公司	4,697,255	1.80
中國鋼鐵股份有限公司	9,088,669	3.48	高鼎遊艇股份有限公司	4,650,000	1.78
台灣積體電路製造股份有限公司	8,730,947	3.35	GOVERNMENT OF AUSTRALIA	4,609,230	1.77
群創光電股份有限公司	8,676,050	3.33	興富發建設股份有限公司	4,413,251	1.69
廣達電腦股份有限公司	8,166,299	3.13	揚昇育樂事業股份有限公司	4,190,731	1.61
霖園投資股份有限公司	7,999,274	3.07	陽信商業銀行股份有限公司	4,094,434	1.57
中華航空股份有限公司	7,691,475	2.95	中華郵政股份有限公司	4,078,851	1.56
友達光電股份有限公司	7,233,785	2.77	日月光半導體製造股份有限公司	3,996,807	1.53
遠東百貨股份有限公司	6,774,609	2.60	中租迪和股份有限公司	3,845,699	1.47
鴻海精密工業股份有限公司	6,676,779	2.56	FORMOSA PLASTICS CORPORATION U. S. A.	3,788,117	1.45
緯創資通股份有限公司	6,496,617	2.49	MAXBASE HOLDINGS LTD.	3,718,286	1.43
中央投資股份有限公司	6,375,136	2.44	京城商業銀行股份有限公司	3,710,701	1.42
INTEPLAST GROUP INC.	6,247,434	2.39	潤成投資控股股份有限公司	3,679,356	1.41
法國巴黎銀行台北分行	6,160,871	2.36	華固建設股份有限公司	3,648,000	1.40
日銓投資股份有限公司	6,000,000	2.30	大同股份有限公司	3,602,320	1.38
潤華染織廠股份有限公司	5,674,879	2.18	大眾商業銀行股份有限公司	3,566,612	1.37
日勝生活科技股份有限公司	5,636,644	2.16	欣興電子股份有限公司	3,506,305	1.34
臺灣塑膠工業股份有限公司	5,550,405	2.13	吉美建設事業股份有限公司	3,477,809	1.33
臺灣化學纖維股份有限公司	5,478,590	2.10	J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.	3,435,686	1.32
美商仙妮蕾德有限公司臺灣分公司	5,470,714	2.10		3,298,319	1.26

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 (%)
AGRICULTURAL BANK OF CHINA, HONG KONG	3,290,669	1.26
美福企業股份有限公司	3,248,290	1.25
GOVERNMENT OF JAPAN	3,223,060	1.24
遠雄建設事業股份有限公司	3,151,852	1.21
亞東石化股份有限公司	3,084,586	1.18
新光三越開發股份有限公司	3,080,000	1.18
宏璟建設股份有限公司	3,069,126	1.18
仁寶電腦工業股份有限公司	3,055,326	1.17
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○○	74,827,502	28.68
劉○○	16,138,927	6.19
尹○○	14,455,301	5.54
徐○○	10,903,731	4.18
范○○	9,218,379	3.53
段○○	8,729,310	3.35
李○○	8,626,915	3.31
林○○	7,928,567	3.04
謝○○	6,839,982	2.62
吳○○	6,752,621	2.59
陳○○	6,693,803	2.57
曾○○	6,677,474	2.56
陳○○	6,634,111	2.54
魏○○	6,432,117	2.47
林○○	6,153,000	2.36
藍○○	6,030,640	2.31
黃○○	5,675,619	2.18
林○○	5,446,498	2.09
韓○○	5,223,073	2.00
鄭○○	5,195,731	1.99
許○○	5,141,609	1.97
許○○	5,079,523	1.95

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 (%)
吳○○	5,014,140	1.92
吳○○	4,745,476	1.82
黃○○	4,220,934	1.62
王○○	4,220,731	1.62
許○○	4,186,620	1.60
劉○○	4,151,266	1.59
蔡○○	4,087,956	1.57
郭○○	4,060,586	1.56
魏○○	3,907,490	1.50
吳○○	3,862,431	1.48
詹○○	3,702,600	1.42
詹○○	3,685,600	1.41
詹○○	3,672,600	1.41
詹○○	3,669,112	1.41
郭○○	3,531,865	1.35
陳○○	3,503,803	1.34
陳○○	3,366,290	1.29
莊○○	3,330,702	1.28
蔡○○	3,315,600	1.27
吳○○	3,123,970	1.20
詹○○	3,026,712	1.16
三、同一法人之關係企業		
國光電力股份有限公司	51,617,683	19.78
中國鋼鐵股份有限公司	29,171,241	11.18
台塑石化股份有限公司	22,125,724	8.48
潤泰全球股份有限公司	15,904,800	6.10
匯弘投資股份有限公司	14,475,945	5.55
臺灣化學纖維股份有限公司	13,355,086	5.12
全聯實業股份有限公司	13,065,900	5.01
霖園投資股份有限公司	12,972,217	4.97
潤成投資控股股份有限公司	12,644,503	4.85
統一企業股份有限公司	11,823,104	4.53

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 (%)
潤泰興股份有限公司	11,126,585	4.26
臺灣塑膠工業股份有限公司	10,837,484	4.15
中央投資股份有限公司	10,766,914	4.13
台灣水泥股份有限公司	10,710,754	4.11
潤華染織廠股份有限公司	10,459,385	4.01
中欣開發股份有限公司	10,096,808	3.87
和碩聯合科技股份有限公司	9,804,925	3.76
燁聯鋼鐵股份有限公司	9,702,807	3.72
群創光電股份有限公司	9,625,940	3.69
長榮海運股份有限公司	9,501,210	3.64
燁興企業股份有限公司	9,449,881	3.62
台積太陽能股份有限公司	9,351,548	3.58
中聯資源股份有限公司	9,332,208	3.58
義大開發股份有限公司	9,237,045	3.54
興富發建設股份有限公司	9,214,879	3.53
四維航業股份有限公司	9,214,469	3.53
泛喬股份有限公司	9,030,369	3.46
達興材料股份有限公司	9,021,214	3.46
中鼎工程股份有限公司	8,932,222	3.42
中華航空股份有限公司	8,907,496	3.41
台灣積體電路製造股份有限公司	8,850,573	3.39
ASIAZONE CO. LTD.	8,830,209	3.38
福懋科技股份有限公司	8,818,915	3.38
亞洲水泥股份有限公司	8,731,409	3.35
廣達電腦股份有限公司	8,675,875	3.33
遠東百貨股份有限公司	8,662,689	3.32
道盈實業股份有限公司	8,495,916	3.26
遠鼎投資股份有限公司	8,433,796	3.23
長春人造樹脂廠股份有限公司	8,336,545	3.20
南亞塑膠工業股份有限公司	8,288,172	3.18
麗寶建設股份有限公司	8,282,908	3.17
友達光電股份有限公司	8,140,928	3.12

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 (%)
長春石油化學股份有限公司	7,953,903	3.05
正新橡膠工業股份有限公司	7,877,464	3.02
潤泰創新國際股份有限公司	7,870,284	3.02
聯輝開發股份有限公司	7,866,599	3.02
瑞鼎科技股份有限公司	7,829,842	3.00
WISDOM MARINE LINES S.A.	7,611,345	2.92
CHAILEASE HOLDING COMPANY LTD.	7,541,912	2.89
燁輝企業股份有限公司	7,489,651	2.87
鴻海精密工業股份有限公司	7,322,951	2.81
日月光半導體製造股份有限公司	7,233,167	2.77
正達國際光電股份有限公司	7,137,244	2.74
南亞科技股份有限公司	7,052,595	2.70
日勝生活科技股份有限公司	6,997,684	2.68
任盈實業股份有限公司	6,872,079	2.63
天鈺科技股份有限公司	6,859,928	2.63
緯創資通股份有限公司	6,813,247	2.61
裕隆汽車製造股份有限公司	6,659,040	2.55
中租迪和股份有限公司	6,626,164	2.54
台灣玻璃工業股份有限公司	6,480,417	2.48
大同股份有限公司	6,284,289	2.41
裕民航運股份有限公司	6,282,106	2.41
YIEH CORPORATION LTD.	6,213,622	2.38
長榮空運倉儲股份有限公司	6,066,866	2.33
台塑生醫科技股份有限公司	6,058,478	2.32
立榮航空股份有限公司	6,018,222	2.31
遠傳電信股份有限公司	5,976,201	2.29
盈家投資股份有限公司	5,847,379	2.24
味全食品工業股份有限公司	5,803,175	2.22
永豐餘投資控股股份有限公司	5,788,450	2.22
安生營造股份有限公司	5,704,544	2.19
海華科技股份有限公司	5,678,229	2.18

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 (%)
CAL-COMP ELECTRONICS (THAILAND) PUBLIC COMPANY LTD.	5,673,061	2.17
永豐金融控股股份有限公司	5,645,924	2.16
遠雄建設事業股份有限公司	5,556,827	2.13
統一東京股份有限公司	5,487,467	2.10
昱鼎能源科技開發股份有限公司	5,468,306	2.10
高鼎遊艇股份有限公司	5,317,340	2.04
佳能企業股份有限公司	5,276,314	2.02
遠揚建設股份有限公司	5,243,903	2.01
WHEELOCK & COMPANY LTD.	5,208,716	2.00
聯華電子股份有限公司	5,192,631	1.99
中國合成橡膠股份有限公司	5,153,722	1.98
新興航運股份有限公司	5,075,939	1.95
宜泰投資股份有限公司	4,940,200	1.89
亞翔工程股份有限公司	4,917,577	1.88
揚昇育樂事業股份有限公司	4,599,710	1.76
寶成工業股份有限公司	4,568,732	1.75
ASIA SERMKIJ LEASING PCL	4,405,015	1.69
太子建設開發股份有限公司	4,398,502	1.69
遠雄自貿港投資控股股份有限公司	4,396,802	1.69
東聯化學股份有限公司	4,394,520	1.68
TPK HOLDING CO. LTD.	4,233,141	1.62
陽信國際租賃股份有限公司	4,158,851	1.59
宏遠電訊股份有限公司	4,129,309	1.58
康舒科技股份有限公司	4,128,276	1.58
一銀租賃股份有限公司	4,028,030	1.54
聯華實業股份有限公司	3,968,265	1.52
宸鴻光電科技股份有限公司	3,958,681	1.52
聯成化學科技股份有限公司	3,910,107	1.50
晶元光電股份有限公司	3,900,256	1.49
僑泰興企業股份有限公司	3,867,056	1.48
衆希股份有限公司	3,772,170	1.45

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 (%)
第一金融控股股份有限公司	3,768,504	1.44
國產實業建設股份有限公司	3,757,251	1.44
IRIS WORLD ENTERPRISES LTD.	3,748,639	1.44
聯華氣體工業股份有限公司	3,696,433	1.42
台灣汽電共生股份有限公司	3,678,518	1.41
德勤投資股份有限公司	3,661,184	1.40
欣興電子股份有限公司	3,630,863	1.39
明興光電股份有限公司	3,618,877	1.39
大眾綜合證券股份有限公司	3,606,305	1.38
仁寶電腦工業股份有限公司	3,545,569	1.36
復興航空運輸股份有限公司	3,503,022	1.34
新潤興業股份有限公司	3,472,473	1.33
豐邑建設股份有限公司	3,464,693	1.33
開元國際投資股份有限公司	3,426,511	1.31
陽明海運股份有限公司	3,394,967	1.30
基泰建設股份有限公司	3,389,000	1.30
正隆股份有限公司	3,240,577	1.24
力麒建設股份有限公司	3,224,212	1.24
萬海航運股份有限公司	3,218,527	1.23
達和環保服務股份有限公司	3,150,178	1.21
新光三越百貨股份有限公司	3,134,100	1.20
名軒開發股份有限公司	3,089,493	1.18
智易科技股份有限公司	3,066,088	1.18
鳳勝實業股份有限公司	3,064,075	1.17
大連化學工業股份有限公司	3,063,285	1.17
英業達股份有限公司	3,049,496	1.17
先進食品股份有限公司	3,045,599	1.17

### 三、審計委員會審查報告

#### 兆豐金融控股股份有限公司 審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一〇三年度營業報告書、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周建宏、黃金澤會計師查核簽證。上述營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法十四條之四及公司法第二一九條繕具報告如上。

此致

兆豐金融控股股份有限公司一〇四年股東常會

兆豐金融控股股份有限公司

審計委員會召集人

李存修

中 華 民 國 一 〇 四 年 四 月 二 十 八 日

## 四、103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103年度（自103年1月1日至103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國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，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告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

兆豐金融控股股份有限公司



負責人：蔡友才



中 華 民 國 一 〇 四 年 三 月 二 十 四 日

## 會計師查核報告

(104)財審報字第14003948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103年12月31日及民國102年12月31日之合併資產負債表，暨民國103年及102年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核金融業簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告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」、「保險業財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，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103年12月31日及102年12月31日之合併財務狀況，暨民國103年及102年1月1日至12月31日之合併財務績效與合併現金流量。

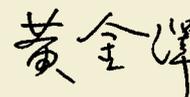
資誠聯合會計師事務所

周建宏




會計師：

黃金澤




前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第95577號

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第28496號

中 華 民 國 一 〇 四 年 三 月 二 十 四 日



## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併資產負債表

民國103年12月31日及民國102年12月31日及1月1日

單位：新台幣千元

資產	附註	103年12月31日		102年12月31日		102年1月1日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>資產</b>								
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 171,560,274	5	\$ 160,288,195	5	\$ 93,059,992	4
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)	462,986,081	14	390,959,236	13	365,430,137	13
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	六(三)及十二	181,366,843	6	195,800,759	6	184,716,442	7
12100	備供出售金融資產－淨額	六(七)及十二	280,703,020	9	272,943,633	9	223,271,043	8
12500	附賣回票券及債券投資		11,874,327	-	2,585,345	-	2,282,052	-
13000	應收款項－淨額	六(四)(五)	201,540,361	6	184,587,941	6	122,685,220	5
13200	當期所得稅資產		1,534,999	-	921,969	-	953,192	-
13300	待出售資產－淨額		2,739	-	2,576	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	六(五)及十一	1,733,994,271	53	1,654,577,193	53	1,502,700,861	55
13700	再保險合約資產－淨額	六(六)(二十三)	3,217,685	-	3,293,937	-	3,301,550	-
14500	持有至到期日金融資產－淨額	六(八)及十二	163,708,076	5	184,411,233	6	161,253,982	6
15000	採用權益法之投資－淨額	六(九)	2,761,637	-	2,697,551	-	2,966,843	-
15500	其他金融資產－淨額	六(五)(十)及十二	20,626,729	1	23,430,204	1	27,629,411	1
18000	投資性不動產－淨額	六(十一)及十二	1,976,764	-	2,059,428	-	2,101,127	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)及十二	22,125,875	1	22,150,245	1	22,331,091	1
19000	無形資產－淨額		307,693	-	318,046	-	303,612	-
19300	遞延所得稅資產	六(三十八)	3,972,457	-	3,785,582	-	3,098,020	-
19500	其他資產－淨額	六(十三)及十二	6,320,035	-	8,815,345	-	8,884,722	-
	<b>資產總計</b>		<b>\$ 3,270,579,866</b>	<b>100</b>	<b>\$ 3,113,628,418</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,726,969,297</b>	<b>100</b>
<b>負債及權益</b>								
<b>負債</b>								
21000	央行及金融同業存款	六(十四)及十一	\$ 474,623,325	15	\$ 490,935,730	16	\$ 328,810,493	12
21500	央行及同業融資	六(十五)	53,906,541	2	32,330,245	1	84,826,943	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十六)	29,582,637	1	14,856,685	1	14,676,886	1
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)	221,809,530	7	219,651,334	7	187,481,840	7
22600	應付商業本票－淨額	六(十八)及十一	15,363,080	-	4,393,653	-	1,880,597	-
23000	應付款項	六(十九)	60,564,578	2	66,105,983	2	59,583,525	2
23200	當期所得稅負債		9,123,049	-	5,522,518	-	5,993,633	-
23500	存款及匯款	六(二十)及十一	2,036,403,864	62	1,933,722,541	62	1,717,989,498	63
24000	應付債券	六(二十一)	56,200,000	2	55,898,677	2	62,449,668	2
24400	其他借款	六(二十二)	5,926,763	-	5,509,213	-	6,541,000	-
24600	負債準備	六(二十三)	21,305,487	1	22,419,391	1	22,045,319	1
25500	其他金融負債	六(二十四)	10,778,269	-	10,094,610	-	11,728,176	1
29300	遞延所得稅負債	六(三十八)	2,169,411	-	2,051,201	-	1,694,706	-
29500	其他負債	六(二十五)	11,640,531	-	8,544,561	-	10,786,252	-
	<b>負債總計</b>		<b>3,009,397,065</b>	<b>92</b>	<b>2,872,036,342</b>	<b>92</b>	<b>2,516,488,536</b>	<b>92</b>
<b>權益</b>								
<b>歸屬於母公司業主之權益</b>								
31100	<b>股本</b>							
31101	普通股股本	六(二十六)	124,498,240	4	124,498,240	4	114,498,240	4
31500	資本公積	六(二十六)	55,270,198	2	55,271,623	2	43,425,270	2
<b>保留盈餘</b>								
32001	法定盈餘公積	六(二十六)	24,469,127	1	22,220,204	1	20,066,890	1
32003	特別盈餘公積	六(二十六)	2,547,719	-	2,547,719	-	2,569,119	-
32011	未分配盈餘	六(二十七)	50,873,327	1	36,766,912	1	29,461,030	1
<b>其他權益</b>								
32500	其他權益	六(二十八)	3,362,257	-	100,838	-	179,145	-
39500	非控制權益		161,933	-	186,540	-	281,067	-
	<b>權益總計</b>		<b>261,182,801</b>	<b>8</b>	<b>241,592,076</b>	<b>8</b>	<b>210,480,761</b>	<b>8</b>
	<b>負債及權益總計</b>		<b>\$ 3,270,579,866</b>	<b>100</b>	<b>\$ 3,113,628,418</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,726,969,297</b>	<b>100</b>

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



OUR VISION—成爲亞洲區域性金融集團

## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併綜合損益表

民國103年及102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)

項目	附註	103 年 度		102 年 度		變動百分比 %
		金額	%	金額	%	
41000 利息收入	六(二十九)及十一	\$ 56,213,248	93	\$ 46,533,690	85	21
51000 減：利息費用	六(二十九)及十一	( 19,539,068 )	( 32 )	( 15,257,563 )	( 28 )	28
利息淨收益		36,674,180	61	31,276,127	57	17
利息以外淨收益						
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十)	11,121,423	18	10,367,465	19	7
49810 保險業務淨收益		1,529,154	3	1,480,026	3	3
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十一)及十一	3,825,892	6	3,622,163	7	6
49830 備供出售金融資產之已實現損益	六(三十二)	1,812,054	3	2,123,657	4	( 15 )
49870 兌換損益		3,283,164	6	2,947,572	5	11
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(九)	152,363	-	203,681	-	( 25 )
55000 資產減損損失	六(三十三)	( 374,423 )	( 1 )	( 333,187 )	( 1 )	12
49900 其他利息以外淨損益	六(三十四)	1,183,348	2	1,616,776	3	( 27 )
48021 出售不良債權淨損益	十一	1,297,812	2	1,704,188	3	( 24 )
淨收益		60,504,967	100	55,008,468	100	10
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)(五)(六)(十)(二十三)	( 1,588,465 )	( 3 )	( 5,276,424 )	( 10 )	( 70 )
58300 保險負債準備淨變動	六(二十三)	207,527	-	183,695	-	13
營業費用						
58501 員工福利費用	六(三十五)	( 15,751,179 )	( 26 )	( 15,689,350 )	( 28 )	-
58503 折舊及攤銷費用	六(三十六)	( 703,700 )	( 1 )	( 739,528 )	( 1 )	( 5 )
58599 其他業務及管理費用	六(三十七)	( 7,340,324 )	( 12 )	( 6,486,779 )	( 12 )	13
61000 繼續營業單位稅前淨利		35,328,826	58	27,000,082	49	31
61003 所得稅費用	六(三十八)	( 5,089,109 )	( 8 )	( 4,505,513 )	( 8 )	13
69000 本期稅後淨利		30,239,717	50	22,494,569	41	34
本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(二十八)					
69501 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		\$ 1,496,054	2	\$ 40,248	-	3617
69511 備供出售金融資產未實現評價損益		1,686,320	3	( 94,537 )	-	( 1884 )
69531 確定福利計劃精算損益		( 101,231 )	-	( 550,157 )	( 1 )	( 82 )
69543 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		78,164	-	( 24,342 )	-	( 421 )
69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		17,209	-	93,527	-	( 82 )
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,176,516	5	( 535,261 )	( 1 )	( 693 )
69700 本期綜合損益總額		\$ 33,416,233	55	\$ 21,959,308	40	52
淨利歸屬於						
69901 母公司業主		\$ 30,258,664	50	\$ 22,489,232	41	35
69903 非控制權益		( 18,947 )	-	5,337	-	( 455 )
		\$ 30,239,717	50	\$ 22,494,569	41	34
綜合損益總額歸屬於						
69951 母公司業主		\$ 33,436,061	55	\$ 21,954,295	40	52
69953 非控制權益		( 19,828 )	-	5,013	-	( 496 )
		\$ 33,416,233	55	\$ 21,959,308	40	52
每股盈餘	六(三十九)					
70000 基本每股盈餘		\$	2.43	\$	1.96	
71000 稀釋每股盈餘		\$	2.43	\$	1.96	

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併權益變動表

民國103年及102年1月1日至12月31日

	歸 屬 於 母 公 司				
	普通股股本	資本公積	保 留 盈 餘		
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘
102年度					
102年1月1日餘額	\$ 114,498,240	\$ 43,425,270	\$ 20,066,890	\$ 2,569,119	\$ 29,461,030
101年度盈餘指撥及分配					
法定盈餘公積	-	-	2,153,314	-	( 2,153,314)
股東現金股利	-	-	-	-	( 12,594,806)
土地處分調整特別盈餘公積	-	-	-	( 21,400)	21,400
102年度合併淨利	-	-	-	-	22,489,232
102年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 456,630)
現金增資	10,000,000	11,500,000	-	-	-
股份基礎給付交易	-	346,353	-	-	-
非控制權益-子公司減資	-	-	-	-	-
102年12月31日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,766,912
103年度					
103年1月1日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,766,912
102年度盈餘指撥及分配					
法定盈餘公積	-	-	2,248,923	-	( 2,248,923)
股東現金股利	-	-	-	-	( 13,819,304)
採用權益法認列之關聯企業及合資變動數	-	( 1,425)	-	-	-
103年度合併淨利	-	-	-	-	30,258,664
103年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 84,022)
102年12月31日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,270,198	\$ 24,469,127	\$ 2,547,719	\$ 50,873,327

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



單位：新台幣仟元

業 主 之 權 益		總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
其 他 權 益				
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	備供出售金融資產 未實現損益			
(\$ 944,493 )	\$ 1,123,638	\$ 210,199,694	\$ 281,067	\$ 210,480,761
-	-	-	-	-
-	-	( 12,594,806 )	( 9,540 )	( 12,604,346 )
-	-	-	-	-
-	-	22,489,232	5,337	22,494,569
43,114	( 121,421 )	( 534,937 )	( 324 )	( 535,261 )
-	-	21,500,000	-	21,500,000
-	-	346,353	-	346,353
-	-	-	( 90,000 )	( 90,000 )
<u>(\$ 901,379 )</u>	<u>\$ 1,002,217</u>	<u>\$ 241,405,536</u>	<u>\$ 186,540</u>	<u>\$ 241,592,076</u>
(\$ 901,379 )	\$ 1,002,217	\$ 241,405,536	\$ 186,540	\$ 241,592,076
-	-	-	-	-
-	-	( 13,819,304 )	( 4,779 )	( 13,824,083 )
-	-	( 1,425 )	-	( 1,425 )
-	-	30,258,664	( 18,947 )	30,239,717
1,506,861	1,754,558	3,177,397	( 881 )	3,176,516
<u>\$ 605,482</u>	<u>\$ 2,756,775</u>	<u>\$ 261,020,868</u>	<u>\$ 161,933</u>	<u>\$ 261,182,801</u>

## 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103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	103年度	102年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
合併稅前淨利	\$ 35,328,826	\$ 27,000,082
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	666,646	701,988
攤銷費用	37,054	37,540
呆帳費用及保證責任準備提存	1,588,465	5,276,424
利息費用	19,794,401	15,468,578
利息收入	( 58,137,682 )	( 48,619,411 )
股利收入	( 805,145 )	( 219,419 )
股份基礎給付	-	346,353
保險負債準備淨變動	( 207,527 )	( 183,695 )
資產減損損失	374,423	333,187
處分及報廢不動產及設備損失	79	51
處分投資性不動產利益	( 42,252 )	( 36,302 )
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	( 152,363 )	( 203,681 )
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業減少	11,542,898	558,711
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	14,433,916	( 11,084,317 )
備供出售金融資產增加	( 6,200,811 )	( 49,848,233 )
應收款項增加	( 19,603,693 )	( 60,155,809 )
待出售資產增加	( 163 )	( 2,576 )
貼現及放款增加	( 80,685,890 )	( 158,402,839 )
再保險合約資產減少	76,252	7,613
持有至到期日金融資產減少(增加)	20,703,157	( 23,157,251 )
其他金融資產減少	2,413,258	3,845,982
其他資產減少	2,530,234	69,155
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款(減少)增加	( 16,312,405 )	162,125,237
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	14,725,952	179,799
附買回票券及債券負債增加	2,158,196	32,169,494
應付款項(減少)增加	( 7,008,637 )	5,320,507
存款及匯款增加	102,681,323	215,733,043
其他金融負債增加(減少)	683,659	( 1,633,566 )
負債準備減少	9,840	63,363
員工福利負債準備(減少)增加	( 118,944 )	49,868
其他負債增加(減少)	2,769,853	( 1,571,082 )
營運產生之現金流入	43,242,920	114,168,794
收取之利息	58,629,026	47,942,040
收取之股利	941,091	459,744
支付之利息	( 19,564,672 )	( 15,427,301 )
支付之所得稅	( 2,170,273 )	( 5,276,472 )
營業活動之淨現金流入	81,078,092	141,866,805
<b>投資活動之現金流量</b>		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	214,431
取得不動產及設備價款	( 463,155 )	( 457,437 )
處分不動產及設備價款	1,047	2,488
取得無形資產	( 26,701 )	( 51,809 )
取得投資性不動產價款	( 292,334 )	( 2,324 )
處分投資性不動產價款	391,866	277,772
投資活動之淨現金流出	( 389,277 )	( 16,879 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
央行及同業融資增加(減少)	21,576,296	( 52,496,698 )
應付商業本票增加	10,975,000	2,513,000
償還公司債	( 6,000,000 )	( 6,600,000 )
償還金融債券	( 5,700,000 )	-
發行金融債券	12,000,000	-
其他借款增加(減少)	417,550	( 1,031,787 )
存入保證金增加(減少)	1,267,889	( 670,609 )
發放現金股利	( 12,590,800 )	( 11,394,773 )
非控制股權變動減資退回股款	-	( 90,000 )
現金增資	-	21,500,000
籌資活動之淨現金流入(流出)	21,945,935	( 48,270,867 )
匯率影響數	1,496,054	40,247
本期現金及約當現金增加數	104,130,804	93,619,306
期初現金及約當現金餘額	311,013,320	217,394,014
期末現金及約當現金餘額	\$ 415,144,124	\$ 311,013,320
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 171,560,274	\$ 160,288,195
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	231,709,523	148,139,780
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	11,874,327	2,585,345
期末現金及約當現金餘額	\$ 415,144,124	\$ 311,013,320

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



OUR VISION—成為亞洲區域性金融集團

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報告附註  
民國103年度及102年度

單位：新台幣仟元（除特別註明者外）

一、公司沿革

- (一) 交銀金融控股股份有限公司係依法註冊並設立於中華民國。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)現金增資而納入成為子公司。
- (二) 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。
- (三) 本公司及子公司於民國103年及102年12月31日員工人數分別為8,392人及8,316人。
- (四) 本公司主要經營之業務及投資係經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國104年3月24日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

- (一) 已採用金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響
- 無。
- (二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響
- 依據金管會民國103年4月3日金管證審字第1030010325號令，本公司及金融業子公司應自民國104年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則（不包含國際財務報導準則第9號「金融工具」）及民國104年起適用之金融控股公司財務報告編製準則（以下統稱「2013年版IFRSs」）編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	民國99年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	民國100年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露－金融資產之移轉」	民國100年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	民國102年1月1日 (投資個體於民國103年1月1日生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	民國102年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	民國101年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	民國101年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	民國102年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	民國102年1月1日

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生日
國際會計準則第28號之修正「投資關聯企業及合資」	民國102年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	民國103年1月1日
2010年對國際財務報導準則之改善	民國100年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	民國102年1月1日

經評估後本公司及子公司認為除下列各項外，適用2013年版IFRSs將不致對本公司及子公司造成重大變動：

1. 國際會計準則第19號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修正前之利息成本及計畫資產之預期報酬；刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益；前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用；企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。本公司及子公司經評估上述準則及解釋對本公司及子公司合併財務狀況與經營結果之影響，不具重大性。

子公司兆豐商銀預估將未認列之前期服務成本全數認列，於民國103年1月1日調增員工福利負債準備\$353,921千元、遞延所得稅資產\$60,167千元及調減保留盈餘\$293,754千元；民國103年12月31日調減員工福利負債準備\$20,942千元及遞延所得稅資產\$3,560千元。民國103年度調減營業費用\$20,942千元及調增所得稅費用\$3,560千元。

2. 國際會計準則第1號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本公司及子公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

3. 國際財務報導準則第7號之修正「揭露－金融資產之移轉」

該修正要求對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。經評估該修正將使本公司及子公司增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。

4. 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值為：於衡量日，市場參與者間在有序序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所須支付之價格。建立公允價值衡量之架構，須以市場參與者之觀點；對於非金融資產之衡量須基於最高及最佳使用狀態；並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本公司及子公司合併財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

5. 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」

該準則整合各號準則對企業所持有子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益之揭露規定，並要求揭露相關資訊。本公司及子公司將依該準則增加有關合併個體之資訊揭露。

- (三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可2013年版IFRSs之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	民國106年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第38號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」	民國105年1月1日

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國103年7月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國103年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	民國103年1月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	民國103年7月1日
2012-2014年對國際財務報導準則之改善	民國105年1月1日

本公司及子公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司及子公司合併財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策、遵循聲明、編製基礎、合併財務報告彙編原則說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間內一致地適用。

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依據「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」、「保險業財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)編製。

##### (二) 編製基礎

1. 本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表(其內容包含損益之組成部分及其他綜合損益之組成部分)、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。
2. 本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按公允價值衡量之備供出售金融資產、按退休基金資產加計未認列前期服務成本、減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債及按保險業相關特定法令精算計列之各項保險負債及再保險準備資產，其餘係按照歷史成本編製。
3. 編製符合IFRSs之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

##### (三) 合併財務報告彙編原則

1. 本公司及子公司合併財務報告中之類似資產、負債、收益及費損科目已予以加總並與子公司業主權益做必要之沖銷，且本公司及子公司財務報告，係以相同之報導日期編製。本合併財務報告科目未區分流動及非流動，相關科目係按流動及非流動性質予以排列。
2. 列入合併財務報告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(%)		業務性質
		103年12月31日	102年12月31日	
本公司	兆豐商銀	100.00	100.00	註1
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	註2
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	註3
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	註4
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	註5
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	註6
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	註7
本公司	兆豐人身保險代理人	100.00	100.00	註8
兆豐商銀	加拿大兆豐商銀	100.00	100.00	註9
兆豐商銀	泰國兆豐商銀(股)公司	100.00	100.00	註10
兆豐證券	兆豐證券控股	100.00	100.00	註11
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	註12
兆豐證券	兆豐投顧	100.00	100.00	註13
兆豐證券控股	兆豐證券(香港)有限公司	100.00	100.00	註14
兆豐證券控股	兆豐資本(亞洲)有限公司	100.00	100.00	註15
兆豐證券控股	兆豐全球資產管理有限公司	-	100.00	註16
兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險	兆豐第一創投	40.00	40.00	註17

- 註1. 兆豐商銀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。
- 註2. 兆豐證券股份有限公司主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券服務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨白營及兼營證券投資顧問業務。

- 註3. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)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。
- 註4. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)主要經營證券投資信託業務及全權委託投資業務。
- 註5. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)主要經營業務為財產保險業務。
- 註6. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)主要經營金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣或管理服務，暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、工商徵信服務、投資顧問、企業經營管理顧問、租賃及一般廣告服務等業務。
- 註7. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
- 註8. 兆豐人身保險代理人(股)公司主要營業項目為人身保險代理人業務。
- 註9. 加拿大兆豐國際商業銀行(加拿大兆豐商銀)為子公司兆豐商銀百分之百持有之銀行，主要從事存款、授信、進出口押匯、託收及匯兌等業務。
- 註10. 泰國兆豐國際商業銀行(股)公司(兆豐商銀)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。
- 註11. Mega Securities Holdings Co., Ltd.(兆豐證券控股)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，主要從事資產管理及轉投資業務。
- 註12. 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，主要業務為經營國內外期貨經紀及國內期貨結算交割業務。
- 註13. 兆豐國際證券投資顧問(股)公司，為子公司兆豐證券百分之百持有之子公司，主要營業項目為證券投資顧問。
- 註14. Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.(兆豐證券(香港)有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，主要從事有價證券經紀業務。
- 註15. Mega Capital (Asia) Co., Ltd.(兆豐資本(亞洲)有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於香港，主要從事投資顧問業務。於民國101年12月18日經特別股東大會決議通過辦理減資彌補虧損HKD 63,000仟元，減資基準日為民國102年7月30日，兆豐證券控股減少持股63,000仟股。
- 註16. Mega Global Asset Management Limited(兆豐全球資產管理有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於英屬開曼群島，主要從事資產管理業務。於民國101年12月18日經特別股東大會決議通過辦理減資彌補虧損640萬美金，減資基準日為民國102年3月8日，兆豐證券控股減少持股6,400仟股。民國103年2月11日經股東會決議清算，於民國103年10月27日清算完成。
- 註17. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)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\$180,000。因可控制該公司之財務、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。

3. 未列入合併財務報告之孫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
		103年12月31日	102年12月31日	
兆豐商銀	巴哈馬國泰投資開發公司	100.00	100.00	國際投資及開發事宜
兆豐商銀	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	管理顧問
兆豐商銀	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	進口商品之倉存業務
兆豐商銀	Ramlett Finance Holdings Inc.	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐商銀	雍興實業(股)公司	99.56	99.56	經營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務等
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

上述本公司之子公司持股逾50%之被投資公司，因個別資產總額或淨收益佔合併總資產及合併淨收益未具重大性，本公司認為該等公司未併入編製合併財務報告並不影響本公司合併財務報告之整體表達。

4. 子公司係指本公司直接或間接擁有超過半數之表決權，且對其有控制能力，並具主導該子公司之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。在評定本公司是否控制另一主體時，已將目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及其影響納入考量。
5. 本公司及子公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益於編製合併財務報告時已銷除。除非有證據顯示移轉之資產價值業已減損，內部未實現損失亦已銷除。
6. 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。
7. 合併財務報告之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策及評價方法。若子公司之會計政策與合併財務報告所採用者不同，已對該子公司之財務報表予以適當調整，以確保與合併財務報告所採用之會計政策一致。
8. 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。

9. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

#### (四) 外幣換算

##### 1. 功能性及表達貨幣

本公司及子公司內各個體之財務報告項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣衡量(「功能性貨幣」)。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。

##### 2. 交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司及子公司結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中認列屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，若非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

##### 3. 國外營運機構之換算

本公司及子公司合併報告內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

- (1) 所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司及子公司結帳匯率換算。
- (2) 所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)。
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

#### (五) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

#### (六) 附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

#### (七) 金融資產及金融負債

本公司及子公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

##### 1. 金融資產

本公司及子公司所有之金融資產皆適用經金管會認可之國際財務報導準則規定，分類為：「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「備供出售金融資產」及「持有至到期日金融資產」及「其他金融資產」等。

##### (1) 慣例交易

依交易慣例購買或出售金融資產時，應採用交易日會計或交割日會計處理。同類金融資產購買及出售之處理方法一致採用。本公司及子公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

##### (2) 放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生工具。

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「金融控股公司財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

放款及應收款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

##### (3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

若本公司及子公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量。

本公司及子公司於原始認列時仍可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

##### (4) 持有至到期日之金融資產

係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟屬放款及應收款、指定為備供出售及本公司及子公司原始認列時指定為透過公允價值衡量之金融資產者，不得歸類為持有至到期日之金融資產。

持有至到期日之金融資產所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有金融資產已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為金融資產帳面金額之減項，並認列於「資產減損損失」項下。

##### (5) 備供出售之金融資產

係經指定為備供出售，或非屬持有至到期日金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權益及債務性質之投資，於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。

備供出售金融資產係以公允價值衡量且其價值變動列為其他綜合損益，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。

若備供出售金融資產存有減損客觀證據時，則認列減損損失，若該金融資產尚未除列，先前認列為其他綜合損益之累計評價損失仍應作重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列為其他綜合損益；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於資產負債表日符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

## (6) 其他金融資產

其他金融資產包括無活絡市場之債務商品投資、非放款轉列之催收款項、買入匯款及以成本衡量等之金融資產。

### A. 無活絡市場之債務商品投資

於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。

### B. 以成本衡量之金融資產

係指無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。

### C. 買入應收債權

買入應收債權係指尚未收回之取得金融機構不良債權扣除所支付之總價款及其他必要支出之取得債權成本。該債權之收益認列係依相關規定認列收益。其衡量方式得依持有有意圖按有效利率法按攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量。

## (7) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券業務於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」(於「應收款項-淨額」項下)，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品係以備忘錄處理，於融資人償還結清時返還。

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」(於「應付款項」項下)，另以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」(於「應付款項」項下)，對借予客戶融券之股票以備忘錄處理。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時，如因資金不足，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」(於「應付款項」項下)，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「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；因轉融券所交付之保證金或保證品列為「轉融通保證金」(於「應收款項-淨額」項下)；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，分別列為「應付融券擔保價款」(於「應付款項」項下)及「應收轉融通擔保價款」(於「應收款項-淨額」項下)。

## 2. 金融負債

本公司及子公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定透過損益按公允價值衡量之金融負債)及以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如金融負債之發生之主要目的為短期內再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為持有供交易目的。衍生工具亦被分類為持有供交易目的，但衍生工具若為被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於本合併資產負債表帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

### (2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

## 3. 公允價值之決定

請詳附註七、金融工具之公允價值及等級資訊說明。

## 4. 金融工具之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1) 收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。
- (2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

當本公司及子公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本公司及子公司。

## (八) 金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第39號規定處理。

## (九) 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

## (十) 放款及應收款項之減損評估、提列及迴轉

1. 本公司及子公司單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始發生減損並認列減損損失。

2. 本公司及子公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

- (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
- (2) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
- (3) 本公司及子公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
- (4) 債務人將進入破產或其他財務重組之可能性大增；
- (5) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (6) 可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；
- (7) 發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；
- (8) 權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
- (9) 其他依本公司及子公司內部政策執行。

3. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

4. 本公司及子公司放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

5. 上述評估過程另行參照金管會發布「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。另子公司兆豐商銀申請特定業務，已依照金管會法字第10110008250號函規定，辦理授信資產及保證責任之提列。



### (十一) 衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(例如於交易所買賣之選擇權)、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術(例如交換合約及外匯交易)。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

混合合約係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

### (十二) 採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法之投資係指投資關聯企業。

關聯企業係指投資者對其有重大影響之企業，包括非公司組織之企業，但非屬子公司亦非合資權益。重大影響係指參與被投資者財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。關聯企業之財務報告符合本公司及子公司對相似情況下之類似交易及事件時採用一致之會計政策。

關聯企業之經營結果及資產與負債按權益法納入合併財務報告，在權益法下，投資關聯企業依原始成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

如本公司及子公司對關聯企業之損失份額超過其在關聯企業之權益時，僅於本公司及子公司發生法定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外之損失。本公司及子公司在關聯企業之權益係指權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬本公司及子公司對關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益。

本公司及子公司自對關聯企業喪失重大影響之日起停止採用權益法。

### (十三) 不動產及設備

本公司及子公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。本公司及子公司之不動產及設備後續採用成本模式衡量。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且能以可靠方式衡量其價值，則不動產及設備之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。

凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

本公司及子公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

項目	年限
房屋、建築及其附屬設備	3-60
設備	3-20
租賃改良物	3-10

### (十四) 投資性不動產

本公司及子公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併集團中之其他企業所使用者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

部分不動產可能由本公司及子公司持有，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第16號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第40號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入合併綜合損益表中。

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

### (十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

### (十六) 非金融資產減損

本公司及子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公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

### (十七) 負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

- (1) 因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)；
- (2) 於清償義務時，很有可能需要流出經濟效益之資源；及
- (3) 義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定需流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

2. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

3. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

4. 各項保險負債之評價基礎

子公司兆豐產險保險負債係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」與「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」與「強化財產保險業天災準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。

各項保險負債之提列，除一年期團體傷害保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘之提列基礎如下：

(1) 未滿期保費準備：

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，係依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之。

(2) 賠款準備：

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

### (3) 特別準備：

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備」及「危險變動特別準備」，除強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險及商業性地震與颱風洪水險另有相關法令等規範要求仍提列於負債項下外，餘每年新增提存數依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年所沖減或收回金額依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積沖減或收回之。

### (4) 保費不足準備：

針對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額若逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備。

### (5) 負債適足準備：

係依據國際財務報導準則公報第4號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費用。

### (6) 未適格再保險準備

於分出日或報導期間結束日屬保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法規定之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險準備金，並於財務報告中以附註方式揭露。

上述各項準備中，除長期火災保險之未滿期保費準備係根據長期火災保險未滿期保費準備提存係數表進行計算外，餘未採折現方式計算。

## (十八) 財務保證合約

財務保證合約係指本公司及子公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司及子公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽訂日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本公司及子公司後續按下列孰高者衡量財務保證合約：

1. 依經金管會認可之國際會計準則第37號決定之金額。
2. 原始認列金額，於適當時減除依國際會計準則第18號「收入」認列之累計攤銷數。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。

因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

子公司兆豐票券另依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定，對資產負債表內及表外之授信資產評估可能之損失，並提足保證責任準備。

## (十九) 員工福利

### 1. 短期員工福利

本公司及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

### 2. 員工優惠存款福利

子公司兆豐商銀提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

### 3. 離職福利

離職福利係本公司及子公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司及子公司於承諾詳細正式之中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後12個月方給付者將予以折現。

### 4. 退職後福利

本公司及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本公司及子公司於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

#### (1) 確定提撥計畫

本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

#### (2) 確定福利計劃

a. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。

b. 確定福利計畫產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益。

c. 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

### 5. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

## (二十) 收入及費用

本公司及子公司之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。股利收入於本公司及子公司收款之權利確立時認列於合併綜合損益表之「其他利息以外淨收益」項下。

1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。

2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤銷或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依「金融控股公司財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，以原始放款及應收款之金額衡量。

### 3. 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。直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)列帳。此外子公司兆豐產險尚須提列各項保險負債，相關說明請詳附註四(十七)負債準備。

## (廿一) 合約分類

1. 子公司兆豐產險依國際財務報導準則公報第4號「保險合約」之規定，對所發行之保險商品進行分類，所稱保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。前述保險合約適用原保險合約及再保險合約。子公司兆豐產險對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致子公司兆豐產險需支付重大之額外給付。

2. 子公司兆豐產險於本合併財務報告所有報導期間所發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務均屬保險合約。

人或團隊。本公司及子公司之主要營運決策者係指本公司及子公司之董事會。

## (廿二) 再保險

1. 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，決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出，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及攤回再保賠款與給付等項目均同時列帳。相關再保險損益並未予以遞延。
2. 針對再保險合約之分類，子公司兆豐產險評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。
3. 子公司兆豐產險對再保險人之權利包含再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致子公司兆豐產險可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，子公司兆豐產險就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損，並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

## (廿三) 所得稅

### 1. 當期所得稅

應付(收)所得稅款係根據相關所在地所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接或間接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接或間接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。

### 2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。本公司及子公司主要之暫時性差異係因不動產及設備之折舊、部份金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

本公司及子公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

若本公司及子公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣除或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

4. 本公司及子公司部份交易認列於其他綜合損益項下，此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

## (廿四) 股本及股利分配

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本公司及子公司股東會通過之年度，於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分配股票股利，並於發行新股基準日時轉列普通股。股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

## (廿五) 營運部門

本公司及子公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司之合併財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而本公司及子公司管理階層於編製合併財務報告時必須作出適當之專業判斷。

本公司及子公司之假設及估計皆係根據相關IFRSs規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併公司財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

本公司及子公司編製本合併財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

### (一) 金融工具(含衍生工具)評價

本公司及子公司對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用模型中各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必可於市場直接觀察，及/或模型假設本身可能較主觀，於此種情況下，金融工具之公允價值則可透過過去歷史數據或其他資料來源估計。本公司及子公司之各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證，以確保產出結果反映實際資料及市場價格。附註七提供有關在決定金融工具公允價值時所使用主要假設之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當的用以決定金融工具之公允價值。

### (二) 放款減損損失

本公司及子公司減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性及有無擔保等多項主客觀因素，建置模組與個案評估，按月評估現金流量並計算減損金額。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依借戶逾期時間、借保戶現況、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考依據。組合評估所使用減損發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本公司及子公司定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

### (三) 退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本公司及子公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司及子公司須考量政府公債之市場殖利率，該政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。任何精算假設之變動，均可能會有重大影響本公司及子公司確定福利義務之金額。

### (四) 保險合約負債

子公司兆豐產險主要保險合約重要會計估計及假設係賠款準備負債及分出賠款準備資產。

賠款準備負債係根據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素，採用適當國際通用精算方法估計最終賠付的合理金額，該估列之方式均於商品說明書中載明，其中已報未付保險賠款之計算方式，係以理賠人員經驗，採用逐案估計法估列，剩餘即為未報賠款準備。

分出賠款準備資產中，已報未付保險賠款攤回金額係依個別再保條件逐案估列，未報賠款攤回金額則係依承保及再保險分入業務未付賠款準備金和自留業務未付賠款準備金之差項估算。



## (五) 所得稅

本公司及子公司須繳納不同國家之所得稅。本公司及子公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司及子公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

## 六、重要會計科目之說明

### (一) 現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 14,870,292	\$ 14,331,145	\$ 13,459,563
銀行存款	6,756,525	5,930,879	5,830,025
約當現金	368,127	1,097,470	1,842,979
待交換票據	1,112,024	2,064,396	838,854
存放銀行同業(註)	148,453,306	136,864,305	71,088,571
合計	\$ 171,560,274	\$ 160,288,195	\$ 93,059,992

註：依主管機關要求，將國外分行存放當地央行專戶之部位，自存放銀行同業重分類至存放央行科目項下，民國102年12月31日及102年1月1日分別由\$344,566,397及\$291,456,671調整為\$136,864,305及\$71,088,571。

### (二) 存放央行及拆借金融同業

	103年12月31日	102年12月31日	102年1月1日
存款準備金-甲戶	\$ 21,885,736	\$ 19,192,096	\$ 20,360,016
存款準備金-乙戶	36,566,092	35,270,994	31,919,840
存放央行-一般戶	5,700,300	5,700,282	5,700,275
拆放銀行同業及同業透支	84,926,666	37,456,280	48,819,987
存款準備金-外幣存款戶	431,340	490,698	470,583
國外分行存放當地央行專戶(註)	239,979,957	207,702,092	220,368,100
同業進出口融資墊款	71,463,911	81,916,206	13,042,150
買入風險參與同業融資墊款	2,782,450	3,230,588	24,749,186
小計	463,736,452	390,959,236	365,430,137
減：備抵呆帳-同業進出口融資墊款	( 750,371)	-	-
合計	\$ 462,986,081	\$ 390,959,236	\$ 365,430,137

註：請詳附註六(一)之說明。

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

### (三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融資產		
股票	\$ 9,370,196	\$ 6,474,129
商業本票	90,649,782	99,688,236
國庫券	-	495,532
受益憑證	1,116,559	228,230
銀行承兌匯票	1,065,879	528,911
可轉讓定期存單	21,150,160	28,099,561
債券	46,945,467	52,101,810
衍生工具	6,534,536	4,895,299
其他有價證券	732,546	114,460
小計	177,565,125	192,626,168
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
可轉換公司債資產交換	3,801,718	3,174,591
合計	\$ 181,366,843	\$ 195,800,759

1. 本公司及子公司民國103年度及102年度認列持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產、負債已實現及未實現損益分別為利益\$3,825,892及\$3,622,163。

2. 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

3. 民國103年及102年12月31日，上述金融資產提供作為質押之情形，請詳附註十二。

4. 民國103年及102年12月31日，本公司及子公司持有供交易之金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之賣出金額分別為\$102,818,094及\$110,490,803。

### (四) 應收款項-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
應收帳款	\$ 3,313,325	\$ 2,796,562
應收承購帳款	46,390,766	69,336,768
應收票據	91,272	84,590
應收收益及利息	6,644,835	6,141,851
應收承兌票款	8,587,329	11,341,730
應收承兌交易買斷款	26,100,991	-
應收保費	809,793	819,361
應收證券融資款及借貸款項	13,168,405	11,389,103
應收款項回收款	2,236,821	36,001
應收代買入應收債權	54,926	46,256
受委託收購資產	950,000	950,000
應收信用卡款項	4,319,291	3,995,541
應收遺贈承兌即付款	2,903,307	538,291
應收逾期信用狀買賣斷	66,887,471	63,149,254
應收拆借央行款	3,482,933	3,506,007
應收匯票款	6,141,865	1,054,351
其他	11,267,772	10,470,027
小計	203,351,102	185,655,693
減：備抵呆帳	( 1,810,741)	( 1,067,752)
淨額	\$ 201,540,361	\$ 184,587,941

### (五) 貼現及放款-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
貼現	\$ 6,505	\$ 18,288
透支	2,135,984	1,797,601
短期放款	439,845,990	462,928,362
中期放款	756,782,261	698,836,700
長期放款	536,461,755	489,432,634
進出口押匯	19,533,489	20,543,348
放款轉列之催收款項	1,148,319	2,791,291
小計	1,755,914,303	1,676,348,224
減：備抵呆帳	( 21,920,032)	( 21,771,031)
淨額	\$ 1,733,994,271	\$ 1,654,577,193

1. 截至民國103年及102年12月31日，逾期放款轉入催收款之餘額中包含應收利息金額分別為\$6,888及\$12,914。

#### 2. 備抵呆帳變動表

民國103年及102年12月31日，本公司及子公司放款及應收款之減損評估說明如下：

##### (1) 放款

項目	放款總額	備抵呆帳金額	
	103年12月31日	103年12月31日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 18,418,084	\$ 3,491,012
	組合評估	822,052	142,244
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,736,674,167	18,286,776

項目		103年12月31日	102年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 32,872,359	\$ 4,844,321
	組合評估	753	19
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,643,475,112	16,926,691

## (2) 應收款

項目		應收款總額 103年12月31日	備抵呆帳金額 103年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 142,662	\$ 63,114
	組合評估	309,384	36,948
無個別減損之客觀證據	組合評估	202,899,056	1,710,679

項目		103年12月31日	102年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 364,584	\$ 41,195
	組合評估	356,994	42,052
無個別減損之客觀證據	組合評估	184,934,115	984,505

本公司及子公司就貼現及放款、應收款項、非放款轉列催收款、買入匯款及同業進出口融資墊款考量各報導期間至財務報告日之資產品質，已評估提列適當之備抵呆帳，詳細信用風險管理政策請詳附註八（三）說明。截至民國103年度及102年度所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	103年度					合計
	應收款	貼現及放款	非放款 轉列催收款	買入匯款	同業進出口 融資墊款	
期初餘額	\$ 1,067,752	\$ 21,771,031	\$ 13,364	\$ 448	\$ -	\$ 22,852,595
本期提列(迴轉)	696,889	1,357,375	9,498	(374)	750,371	2,813,759
轉銷呆帳	(122,367)	(2,370,138)	-	-	-	(2,492,505)
收回呆帳	122,051	1,594,847	-	-	-	1,716,898
匯率影響數及其他	46,416	(433,083)	-	-	-	(386,667)
期末餘額	\$ 1,810,741	\$ 21,920,032	\$ 22,862	\$ 74	\$ 750,371	\$ 24,504,080

	102年度					合計
	應收款	貼現及放款	非放款 轉列催收款	買入匯款	同業進出口 融資墊款	
期初餘額	\$ 2,441,959	\$ 16,430,909	\$ 181,345	\$ 205	\$ -	\$ 19,054,418
本期提列(迴轉)	(830,067)	6,528,887	(63,009)	243	-	5,636,054
轉銷呆帳	(146,846)	(3,609,539)	(104,972)	-	-	(3,861,357)
收回呆帳	116,105	2,476,998	-	-	-	2,593,103
匯率影響數及其他	(513,399)	(56,224)	-	-	-	(569,623)
期末餘額	\$ 1,067,752	\$ 21,771,031	\$ 13,364	\$ 448	\$ -	\$ 22,852,595

## (六) 再保險合約資產-淨額

## 1. 再保險合約資產明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 236,925	\$ 335,575
應收再保往來款項	159,628	153,899
催收款項-應收再保往來款項	16,431	13,297
減：備抵呆帳	(13,138)	(11,490)
小計	399,846	491,281
分出未滿期保費準備	1,268,400	1,391,562
分出賠款準備	1,549,059	1,411,094
分出保費不足準備	380	-
小計	2,817,839	2,802,656
合計	\$ 3,217,685	\$ 3,293,937

## 2. 再保險合約資產之備抵呆帳變動表：

	103年度		102年度	
	組合評估之減損損失		組合評估之減損損失	
期初餘額	\$	11,490	\$	8,057
本期淨提列		1,615		3,418
外幣換算調整		33		15
期末餘額	\$	13,138	\$	11,490

## (七) 備供出售金融資產-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
股票	\$ 20,857,008	\$ 20,892,938
商業本票	73,027,157	64,916,633
債券	182,371,223	176,209,280
受益憑證	654,316	7,806,853
受益證券	1,204,627	1,111,454
定存單	2,588,689	2,006,475
合計	\$ 280,703,020	\$ 272,943,633

- 民國103年及102年12月31日，本公司及子公司備供出售金融資產供作附買回條件交易賣出金額分別為\$53,835,989及\$102,354,653。
- 本公司於民國100年5月12日經董事會決議通過，以臺企銀為交換標的發行國內第一次無擔保交換公司債，已於民國102年4月16日與華南商業銀行股份有限公司簽訂信託契約，將臺企銀持股全數信託，該交換債已於民國103年1月11日到期。
- 民國103年及102年12月31日，上述金融資產提供作為質押之情形，請詳附註十二。

## (八) 持有至到期日金融資產-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
定期存單	\$ 143,200,000	\$ 161,850,000
金融債券	14,267,101	16,291,795
政府債券	3,884,466	3,861,289
公司債券	2,356,509	2,408,149
合計	\$ 163,708,076	\$ 184,411,233

- 民國103年及102年12月31日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。
- 民國103年及102年12月31日，子公司兆豐商銀持有至到期日金融資產供作附買回條件交易賣出金額分別為\$0及\$433,486。

## (九) 採用權益法之投資-淨額

## 1. 採用權益法之投資明細：

被投資公司	103年12月31日		102年12月31日	
	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
巴哈馬國泰投資開發公司	\$ 54,769	100.00	\$ 51,202	100.00
兆豐管理顧問(股)公司	48,375	100.00	65,326	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	60,438	100.00	58,691	100.00
Ramlett Finance Holdings INC.	3,428	100.00	805	100.00
雍興實業(股)公司	658,571	99.56	639,718	99.56
中國物產(股)公司	27,476	68.27	27,500	68.27
聯合創業(股)公司(註)	-	25.31	1,444	25.31
暹羅中國產物保險(股)公司	18,584	25.25	16,395	25.25
智米創業投資(股)公司	131,814	25.00	102,339	25.00
安豐企業(股)公司	11,911	25.00	11,931	25.00
臺灣票券金融(股)公司	1,515,092	24.55	1,489,482	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	42,155	22.22	41,713	22.22
中國建築經理(股)公司	189,024	20.00	191,005	20.00
合計	\$ 2,761,637		\$ 2,697,551	

註：該被投資公司由於長期累積虧損，經該被投資公司股東會通過於102年決議解散，清算程序尚未完成。

- 本公司及子公司民國103年度及102年度採用權益法認列關聯企業損益之份額分別為淨利益\$152,363及\$203,681。
- 本公司及子公司投資之關聯企業及合資權益皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

## (十) 其他金融資產-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
買入匯款	\$ 34,079	\$ 26,477
買入應收債權	334,174	3,526,755
無活絡市場之債券投資	4,926,290	4,425,893
以成本衡量之股權投資	12,844,064	12,656,141
非放款轉列之催收款項	38,966	22,545
設質定存單	458,052	900,100
客戶保證金專戶	1,670,620	1,534,161
代收承銷股款	35,328	241,855
其他	1,647,569	1,478,345
小計	21,989,142	24,812,272
減：備抵呆帳-買入匯款	( 74)	( 448)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	( 22,862)	( 13,364)
減：累計減損-以成本衡量之金融資產	( 1,339,477)	( 1,368,256)
合計	\$ 20,626,729	\$ 23,430,204

1. 本公司及子公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 銀行子公司持有台灣高鐵鐵路股份有限公司（台灣高鐵）所發行之「甲種記名式可轉換特別股」，投資總額為新臺幣40億元，帳列「無活絡市場之債券投資」。台灣高鐵於民國104年1月7日因財務困難提出之財務改革方案未能通過，該公司於104年2月17日向中華民國仲裁協會提付仲裁。另特別股贖回訴訟案，104年3月3日高院判決台灣高鐵應買回中華開發工銀等特別股股份，惟本案可能受未來仲裁、台灣高鐵是否再提出新財務改革方案、銀行團協商結果等不確定因素影響，故截至財務報告日止，銀行子公司尚無法合理評估可能之減損損失。
3. 無活絡市場之債務商品投資其估計公允價值所使用之方法及假設請參閱附註七(四)說明。
4. 民國103年及102年12月31日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

## (十一) 投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國103年度及102年度投資性不動產之變動表請詳下表：

	土地及土地改良物	房屋及建築	合計
103年1月1日			
成 本	\$ 1,407,191	\$ 813,107	\$ 2,220,298
累計折舊及減損	( 4,848)	( 156,022)	( 160,870)
	1,402,343	657,085	2,059,428
103年度			
增 添	287,363	4,971	292,334
處 分	( 327,109)	( 22,505)	( 349,614)
移 轉	-	2,728	2,728
減損(損失)迴轉	( 13,463)	2,151	( 11,312)
折 舊	-	( 16,815)	( 16,815)
匯兌調整數	-	15	15
103年12月31日	\$ 1,349,134	\$ 627,630	\$ 1,976,764
103年12月31日			
成 本	\$ 1,367,445	\$ 796,779	\$ 2,164,224
累計折舊及減損	( 18,311)	( 169,149)	( 187,460)
	\$ 1,349,134	\$ 627,630	\$ 1,976,764

	土地及土地改良物	房屋及建築	合計
102年1月1日			
成 本	\$ 1,437,662	\$ 879,035	\$ 2,316,697
累計折舊及減損	( 42,793)	( 172,777)	( 215,570)
	1,394,869	706,258	2,101,127
102年度			
增 添	929	1,395	2,324
處 分	( 160,297)	( 81,173)	( 241,470)
減損回升	37,905	23,288	61,193
移 轉	128,937	18,027	146,964
折 舊	-	( 10,679)	( 10,679)
匯兌調整數	-	( 31)	( 31)
102年12月31日	\$ 1,402,343	\$ 657,085	\$ 2,059,428
102年12月31日			
成 本	\$ 1,407,191	\$ 813,107	\$ 2,220,298
累計折舊及減損	( 4,848)	( 156,022)	( 160,870)
	\$ 1,402,343	\$ 657,085	\$ 2,059,428

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國103年及102年12月31日分別為\$5,537,289及\$5,028,953，係部分依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較、收益及成本法等評價方法進行評價，另有部分投資性不動產係依據內部評價結果，該評價方式係透過內政部地政司公開網頁選取投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格平均算。
2. 民國103年及102年度投資性不動產之租金收入分別為\$99,220及\$110,587。
3. 民國103年及102年12月31日，上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

## (十二) 不動產及設備-淨額

1. 不動產及設備明細如下：

	土地及土地改良物	房屋、建築及其附屬設備	設 備	租賃權益改良	預付設備款	合計
103年1月1日						
成 本	\$ 15,019,820	\$ 12,639,591	\$ 6,264,482	\$ 257,312	\$ 32,848	\$ 34,214,053
累計折舊及減損	( 475,451)	( 6,076,124)	( 5,313,693)	( 198,540)	-	( 12,063,808)
合計	\$ 14,544,369	\$ 6,563,467	\$ 950,789	\$ 58,772	\$ 32,848	\$ 22,150,245
103年度						
103年1月1日	\$ 14,544,369	\$ 6,563,467	\$ 950,789	\$ 58,772	\$ 32,848	\$ 22,150,245
增 添	3,853	78,524	286,638	4,991	89,149	463,155
處 分	-	-	( 237)	( 889)	-	( 1,126)
移 轉	-	( 2,728)	71,885	9,443	( 94,153)	( 15,553)
折 舊	-	( 250,888)	( 382,308)	( 16,635)	-	( 649,831)
減損迴轉(損失)	162,608	( 1,658)	-	-	-	160,950
匯兌調整數	551	14,273	3,040	171	-	18,035
103年12月31日	\$ 14,711,381	\$ 6,400,990	\$ 929,807	\$ 55,853	\$ 27,844	\$ 22,125,875
103年12月31日						
成 本	\$ 15,024,224	\$ 12,751,042	\$ 6,335,379	\$ 266,677	\$ 27,844	\$ 34,405,166
累計折舊及減損	( 312,843)	( 6,350,052)	( 5,405,572)	( 210,824)	-	( 12,279,291)
合計	\$ 14,711,381	\$ 6,400,990	\$ 929,807	\$ 55,853	\$ 27,844	\$ 22,125,875
102年1月1日						
成 本	\$ 14,997,800	\$ 12,993,406	\$ 6,196,506	\$ 249,960	\$ 20,489	\$ 34,458,161
累計折舊及減損	( 607,164)	( 6,157,620)	( 5,175,636)	( 186,650)	-	( 12,127,070)
合計	\$ 14,390,636	\$ 6,835,786	\$ 1,020,870	\$ 63,310	\$ 20,489	\$ 22,331,091
102年度						
102年1月1日	\$ 14,390,636	\$ 6,835,786	\$ 1,020,870	\$ 63,310	\$ 20,489	\$ 22,331,091
增 添	21,550	48,290	304,421	11,053	72,123	457,437
處 分	( 1,022)	( 1,022)	( 493)	( 1,025)	-	( 2,540)
移 轉	-	( 25,102)	52,916	10,603	( 59,764)	( 21,347)
折 舊	-	( 247,414)	( 418,595)	( 25,300)	-	( 691,309)
減損迴轉	86,832	7,298	-	-	-	94,130
匯兌調整數	470	( 15,499)	( 2,320)	132	-	( 17,217)
102年12月31日	\$ 14,499,488	\$ 6,602,337	\$ 956,799	\$ 58,773	\$ 32,848	\$ 22,150,245
102年12月31日						
成 本	\$ 15,019,820	\$ 12,639,591	\$ 6,264,481	\$ 257,312	\$ 32,849	\$ 34,214,053
累計折舊及減損	( 505,429)	( 6,046,146)	( 5,313,692)	( 198,541)	-	( 12,063,808)
合計	\$ 14,514,391	\$ 6,593,445	\$ 950,789	\$ 58,771	\$ 32,849	\$ 22,150,245

上列不動產及設備民國103年及102年12月31日提供作為質押擔保情形，請詳附註十二說明。

### (十三) 其他資產-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
預付款項	\$ 3,644,751	\$ 6,023,640
存出保證金	763,051	1,010,673
營業保證金及交割結算基金	1,213,583	1,213,682
暫付款	504,663	461,564
承受擔保品-淨額	-	23,602
其他	193,987	82,184
合計	\$ 6,320,035	\$ 8,815,345

民國103年及102年12月31日，上述其他資產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

### (十四) 央行及金融同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
央行及銀行同業拆放	\$ 193,613,656	\$ 404,334,538
中華郵政轉存款	2,924,041	2,912,531
透支銀行同業	7,932,015	4,187,454
銀行同業存款	56,637,561	59,559,703
央行存款	213,516,052	19,941,504
合計	\$ 474,623,325	\$ 490,935,730

### (十五) 央行及同業融資

	103年12月31日	102年12月31日
央行放款轉融資	\$ 7,090,097	\$ 7,376,822
央行其他融資	2,153,084	2,024,700
同業融資	44,663,360	22,928,723
合計	\$ 53,906,541	\$ 32,330,245

### (十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具	\$ 8,678,193	\$ 8,237,102
附賣回債券投資-融券	99,764	-
應付債券	238,592	191,472
發行認購(售)權證	645,937	281,268
其他	265	-
小計	9,662,751	8,709,842
指定透過損益按公允價值衡量金融負債		
金融債券	19,919,886	6,146,843
合計	\$ 29,582,637	\$ 14,856,685

本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定。

### (十七) 附買回票券及債券負債

	103年12月31日	102年12月31日
短期票券	\$ 82,651,823	\$ 91,490,697
債券	138,612,600	128,110,637
其他	545,107	50,000
合計	\$ 221,809,530	\$ 219,651,334

### (十八) 應付商業本票-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
國內商業本票	\$ 15,370,000	\$ 4,395,000
減：未攤銷折價	( 6,920)	( 1,347)
淨額	\$ 15,363,080	\$ 4,393,653

民國103年及102年12月31日，上列應付商業本票之發行未有提供擔保之情形；民國103年及102年12月31日之利率區間分別為0.56%~0.94%及0.62%~0.98%。

### (十九) 應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付票據及帳款	\$ 11,309,142	\$ 11,489,377
應付交割帳款	5,529,626	8,776,395
應付費用	5,471,519	5,160,869
應付利息	2,818,146	2,584,198
應付股息紅利	18,833,776	17,573,519
承兌匯票	8,853,391	11,551,879
應付代收款	1,436,827	1,293,095
應付佣金	136,587	130,897
應付再保往來款項	934,685	1,025,867
融券存入保證金	1,343,942	1,408,056
應付融資擔保價款	1,584,974	1,748,644
其他應付款	2,311,963	3,363,187
合計	\$ 60,564,578	\$ 66,105,983

### (二十) 存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$ 32,439,481	\$ 30,656,222
活期存款	586,548,453	547,102,885
定期存款	783,906,071	764,188,935
活期儲蓄存款	382,772,237	356,183,658
定期儲蓄存款	243,865,329	226,414,135
可轉讓定期存單	1,906,400	1,830,000
匯款	4,965,893	7,346,706
合計	\$ 2,036,403,864	\$ 1,933,722,541

### (廿一) 應付債券

	103年12月31日	102年12月31日
國內公司債-無擔保	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
交換公司債-無擔保	-	6,000,000
減：交換公司債折價	-	( 1,323)
公司債小計	6,000,000	11,998,677
次順位金融債券	50,200,000	43,900,000
合計	\$ 56,200,000	\$ 55,898,677

#### 1. 國內無擔保公司債發行情形

本公司：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	103年12月31日	102年12月31日
97年度第2次國內無擔保次順位普通公司債(註)	97.12.26-104.12.26	3.26%	6,000,000	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000

註：於每年付息一次，到期一次還本。

子公司兆豐證券：

所發行之98年度第一次無擔保公司債發行面額\$2,500,000、利率1.45%已於民國102年2月14日到期一次還本。

#### 2. 無擔保交換公司債發行情形

本公司：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	103年12月31日	102年12月31日
國內第1次無擔保交換公司債	100.07.11-103.01.11	0%	\$ 6,000,000	\$ -	\$ 5,998,677

本交換債已於民國103年1月11日到期，債券本金以現金方式一次償還。



## 3. 金融債券發行情形

債券名稱(註)	發行期間	利率	發行總額	103年12月31日	102年12月31日
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
第96期第3次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	2.99%	300,000	-	300,000
第96期第4次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	機動	400,000	-	400,000
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
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
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
第99期第1次開發金融債券	99.12.24-106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	10,300,000
第100期第1次開發金融債券	100.04.15-107.04.15	1.65%	4,700,000	4,700,000	4,700,000
第100期第2次開發金融債券	100.11.24-107.11.24	1.62%	7,900,000	7,900,000	7,900,000
第101期第1次開發金融債券	101.05.18-108.05.18	1.48%	1,300,000	1,300,000	1,300,000
第103期第1次開發金融債券	103.03.28-110.03.28	1.70%	4,900,000	4,900,000	-
第103期第2次開發金融債券	103.06.24-110.06.24	1.65%	7,100,000	7,100,000	-
合計				\$ 50,200,000	\$ 43,900,000

註：下列各債券於每12個月付息一次，到期一次還本。

### (廿二) 其他借款

	103年12月31日	102年12月31日
信用借款	\$ 5,926,763	\$ 5,089,338
擔保借款	-	419,875
合計	\$ 5,926,763	\$ 5,509,213

1. 民國103年及102年12月31日，利率區間分別為1.03%~1.8%及1.02%~2.30%。
2. 子公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註十二之說明。

### (廿三) 負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
保險負債	\$ 7,967,465	\$ 8,157,828
員工福利負債準備	7,721,610	7,739,323
保證責任準備	5,616,412	6,522,240
合計	\$ 21,305,487	\$ 22,419,391

1. 子公司兆豐產險民國103年及102年12月31日之保險負債明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
未滿期保費準備	\$ 3,272,395	\$ 3,393,575
賠款準備	3,194,308	3,068,474
特別準備	1,500,042	1,695,779
保費不足準備	720	-
合計	\$ 7,967,465	\$ 8,157,828

- (1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下：

	103年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,393,575	\$ 1,391,562	\$ 2,002,013
本期提存數	3,272,395	1,268,400	2,003,995
本期收回數	( 3,393,575)	( 1,391,562)	( 2,002,013)
期末餘額	\$ 3,272,395	\$ 1,268,400	\$ 2,003,995

	102年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,244,159	\$ 1,259,026	\$ 1,985,133
本期提存數	3,393,575	1,391,562	2,002,013
本期收回數	( 3,244,159)	( 1,259,026)	( 1,985,133)
期末餘額	\$ 3,393,575	\$ 1,391,562	\$ 2,002,013

- (2) 賠款準備明細與分出賠款準備及賠款準備變動如下：

- a. 賠款準備明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
已報未付保險賠款	\$ 2,412,566	\$ 2,509,847
未報保險賠款	781,742	558,627
合計	\$ 3,194,308	\$ 3,068,474

- b. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	103年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,068,474	\$ 1,411,094	\$ 1,657,380
本期提存數	3,194,308	1,549,059	1,645,249
本期收回數	( 3,068,474)	( 1,411,094)	( 1,657,380)
期末餘額	\$ 3,194,308	\$ 1,549,059	\$ 1,645,249

	102年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,255,179	\$ 1,489,132	\$ 1,766,047
本期提存數	3,068,474	1,411,094	1,657,380
本期收回數	( 3,255,179)	( 1,489,132)	( 1,766,047)
期末餘額	\$ 3,068,474	\$ 1,411,094	\$ 1,657,380

- (3) 特別準備變動如下：

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 1,695,779	\$ 1,770,277
本期提存數	-	15,301
本期收回數	( 195,737)	( 89,779)
期末餘額	\$ 1,500,042	\$ 1,695,799

- (4) 民國103年度及102年度尚無分出保費不足準備及保費不足準備變動。

2. 員工福利負債準備明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 4,888,650	\$ 5,137,074
- 員工優惠存款計畫	2,832,960	2,602,249
合計	\$ 7,721,610	\$ 7,739,323

- (1) 確定提撥計畫

自民國94年7月1日起，本公司及子公司依據「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。本公司及子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，每月按不低於薪資之6%提撥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。本公司及子公司民國103年度及102年度將每期提撥之退休金數額認列為當期之退休金成本分別為\$177,234及\$169,411。

本公司及子公司之海外子公司、海外分行及海外子行當地人員按所在國政府有關法令採確定提撥退休金辦法認列民國103年及102年度當期之退休金費用分別為\$23,100及\$20,727。

- (2) 確定福利計畫

- a. 本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司及子公司按月就薪資總額2%~10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。民國103年度及102年度，本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$600,108及\$640,498，截至民國103年及102年12月31日止，撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$10,624,675及\$10,520,466。

本公司及子公司對於財務報導結束日後開始之一年期間內，預期提撥\$528,252至確定福利計畫。

b. 資產負債表認列之金額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
已提撥確定福利義務現值	\$ 15,966,849	\$ 15,981,229
計畫資產公允價值	( 10,740,358)	( 10,483,162)
提撥狀況	5,226,491	5,498,067
未認列前期服務成本	( 341,590)	( 365,598)
認列於資產負債表之淨負債	\$ 4,884,901	\$ 5,132,469
負債準備-非流動	4,888,650	5,137,074
其他非流動資產	( 3,749)	( 4,605)
淨負債	\$ 4,884,901	\$ 5,132,469

c. 確定福利義務現值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日餘額	\$ 15,981,229	\$ 15,374,831
當期服務成本	487,384	571,860
利息成本	267,083	204,177
精算利益	169,037	547,579
兌換差額	-	536
支付之福利	( 937,884)	( 717,754)
12月31日餘額	\$ 15,966,849	\$ 15,981,229

d. 計畫資產公允價值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日計畫資產公允價值	\$ 10,520,466	\$ 10,274,915
計畫資產預期報酬	179,683	139,824
精算利益	67,807	( 7,708)
雇主提撥	896,879	782,805
員工提撥	5,570	-
支付之福利	( 930,047)	( 669,370)
12月31日計畫資產公允價值	\$ 10,740,358	\$ 10,520,466

e. 本公司之確定福利退休計畫資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。103及102年12月31日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

民國103年度及102年度本公司及子公司計畫資產之實際報酬分別為\$240,989及\$132,118。

f. 認列於綜合損益表之費用總額：

	103年度	102年度
當期服務成本	\$ 487,384	\$ 571,860
利息成本	267,083	204,177
計畫資產預期報酬	( 179,683)	( 139,824)
前期服務成本	24,008	3,066
	\$ 598,792	\$ 639,279

上述費用認列於綜合損益表中之管理費用。

g. 認列於其他綜合損益之精算損益如下：

	103年度	102年度
本期認列之精算損失	( \$ 101,231)	( \$ 550,157)
累積之精算損失	( \$ 2,210,369)	( \$ 2,109,138)

h. 有關退休金之精算假設彙總如下：

	103年度	102年度
折現率(%)	1.71~1.90	1.60~1.88
未來薪資增加率(%)	1.50~2.00	1.16~2.00
計畫資產預期長期報酬率(%)	1.50~1.90	1.16~1.90

對於未來死亡率之假設依據台灣壽險業第五回經驗生命表估計。

i. 經驗調整之歷史資訊如下：

	103年度	102年度	101年度
確定福利義務	\$ 15,966,849	\$ 15,981,229	\$ 15,315,870
計畫資產公允價值	( 10,740,358)	( 10,520,466)	( 10,274,915)
計劃剩餘	\$ 5,226,491	\$ 5,460,763	\$ 5,040,955
計劃負債之經驗調整	\$ 164,070	\$ 373,557	\$ 247,167
計畫資產之經驗調整	\$ 63,631	( \$ 10,233)	( \$ 126,866)

(3) 子公司兆豐銀行支付員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，子公司兆豐銀行依據內部規範「兆豐國際商業銀行員工退休金優惠存款辦法、與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。子公司兆豐銀行於民國103年度及102年度認列當期之員工福利費用分別為\$876,460及\$708,594。

a. 合併資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

	103年度	102年度
確定福利義務現值	\$ 2,832,960	\$ 2,602,249
減：確定福利計畫資產之公允價值	-	-
	\$ 2,832,960	\$ 2,602,249

b. 主要精算假設

	103年度	102年度
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%	1.00%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%	50.00%

3. 保證責任準備：

本公司及子公司就保證責任準備評估提列適當之保證責任準備，民國103年度及102年度所迴轉之保證責任準備明細及變動情形如下：

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 6,522,240	\$ 6,574,514
本期迴轉	( 895,211)	( 16,885)
本期沖銷	-	( 41,144)
匯率影響數及其他	( 10,617)	5,755
期末餘額	\$ 5,616,412	\$ 6,522,240

(廿四) 其他金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
結構型商品	\$ 7,675,095	\$ 6,975,981
撥入放款基金	1,447,234	1,599,433
期貨交易人權益	1,655,940	1,519,196
合計	\$ 10,778,269	\$ 10,094,610

## (廿五) 其他負債

	103年12月31日	102年12月31日
存入保證金	\$ 3,291,535	\$ 2,896,564
債券存入保證金	872,918	-
預收款項	3,607,200	2,567,458
代收承銷股款	35,313	241,776
暫收及待結轉款項	2,790,378	1,749,052
其他	1,043,187	1,089,711
合計	\$ 11,640,531	\$ 8,544,561

## (廿六) 權益

### 1. 普通股股本

- 截至民國103年及102年12月31日，本公司額定股本為\$140,000,000，實收資本額為\$124,498,240，分為12,449,824仟股，每股面額為10元。
- 民國102年8月27日經董事會決議通過，以現金增資每股\$21.5元發行普通股10億股，增資基準日訂為民國102年12月16日，包括依據公司法267條第1項保留10%員工認購及洽特定人認購部分，計算得現金\$21,500,000，包括股本\$10,000,000及資本公積-股本溢價\$11,500,000，此項增資案業經民國102年10月14日金管證發字第1020040445號函申報生效並於民國102年12月25日經濟部核准辦妥公司資本額變更登記。

### 2. 資本公積

- 本公司資本公積來源及明細如下：

	103年12月31日	102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	376,539	377,964
現金增資-股本溢價	11,500,000	11,500,000
股份基礎給付(註)	346,353	346,353
	\$ 55,270,198	\$ 55,271,623

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

- 截至民國103年12月31日止，本公司資本公積來自子公司兆豐商銀(原交通銀行及中國商銀)轉換前之未分配盈餘為\$3,265,237，截至民國103年12月31日止，尚未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。

### (3) 股份基礎給付

本公司於民國102年度辦理現金增資，並依公司法第267條第一項規定，發行新股時，保留發行新股總數10%之股份由本公司及子公司之員工承購。

- 截至民國103年12月31日，本公司及子公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量(仟股)	既得條件
現金增資保留員工認購	102/11/1	100,000	立即既得

- 股份基礎給付交易產生之資本公積為\$346,353。

### 3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

#### (1) 法定盈餘公積

法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額25%為限。

#### (2) 特別盈餘公積

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。

依民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函規定，應就帳列權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。所提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉；屬土地以外之部分，於使用期間逐期迴轉，處分時則以攤提後餘額迴轉。

本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。

## (廿七) 盈餘分配與股利政策

- 本公司每一會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法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(含可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利百分之二至百分之十六，董事酬勞高於百分之〇·五，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。前項股票股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。前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。
- 本公司民國102年度及101年度股利分配案分別於民國103年4月22日及102年4月23日經董事會通過，並分別於民國103年6月24日及102年6月21日經股東常會決議通過。民國102年度及101年度股利分配案及每股股利情形如下：

	股利分配案		每股股利(元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
股東股利-現金	\$ 13,819,304	\$ 12,594,806	\$ 1.11	\$ 1.10

- 有關董事會擬議之盈餘分配案及股東會決議通過盈餘分配之員工紅利及董監事酬勞等相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。本公司民國102年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之民國102年度員工紅利及董監事酬勞較民國102年度財務報表估列數減少\$12,141，業已於民國103年度調整損益入帳。
- 本公司及子公司民國103年度及102年度董監事酬勞及員工紅利估列金額分別為\$712,027及\$526,178，係以截至當年度止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。

## (廿八) 其他權益項目(歸屬於母公司業主)

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	總計
103年1月1日餘額	(\$ 901,379)	\$ 1,002,217	\$ 100,838
備供出售金融資產評價調整	-	1,687,201	1,687,201
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	1,496,054	-	1,496,054
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	10,807	67,357	78,164
103年12月31日餘額	\$ 605,482	\$ 2,756,775	\$ 3,362,257

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	總計
102年1月1日餘額	(\$ 944,493)	\$ 1,123,638	\$ 179,145
備供出售金融資產評價調整	-	( 94,213)	( 94,213)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	40,248	-	40,248
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	2,866	( 27,208)	( 24,342)
102年12月31日餘額	(\$ 901,379)	\$ 1,002,217	\$ 100,838

## (廿九) 利息淨收益

	103年度	102年度
<b>利息收入</b>		
貼現及放款利息收入	\$ 36,544,774	\$ 32,951,212
存放及拆放銀行同業利息收入	8,453,099	4,507,998
投資有價證券利息收入	6,799,184	6,275,532
應收逾期信用狀買斷利息收入	2,159,144	889,985
信用卡循環利息收入	235,261	245,593
融資利息收入	764,699	634,841
應收帳款利息收入	402,976	359,981
其他利息收入	854,111	668,548
小計	56,213,248	46,533,690
<b>利息費用</b>		
存款利息費用	( 13,656,059)	( 10,756,126)
銀行暨同業透支及拆借利息支出	( 2,838,678)	( 1,958,459)
發行業、債券利息費用	( 1,144,078)	( 1,086,403)
附買回票、債券負債利息費用	( 1,795,154)	( 1,360,009)
其他利息費用	( 105,099)	( 96,566)
小計	( 19,539,068)	( 15,257,563)
合計	\$ 36,674,180	\$ 31,276,127

## (三十) 手續費及佣金淨收益

	103年度	102年度
<b>手續費及佣金收入</b>		
進出口業務手續費收入	\$ 784,979	\$ 724,574
匯費業務手續費收入	1,037,148	1,015,402
放款業務手續費收入	1,823,779	1,806,518
保證業務手續費收入	1,422,095	1,333,960
經紀手續費收入	1,702,170	1,371,292
信託及其附屬業務手續費收入	2,006,656	1,933,738
代理手續費收入	1,521,554	1,333,499
再保佣金收入	476,814	478,456
其他佣金收入	1,167,668	975,238
其他手續費收入	1,406,156	1,501,098
小計	13,349,019	12,473,775
<b>手續費及佣金支出費用</b>		
保險業務佣金支出	( 893,615)	( 882,372)
代理業務費用	( 569,453)	( 510,952)
經紀經手費支出	( 136,621)	( 107,107)
其他佣金支出	( 198,383)	( 207,943)
其他手續費用	( 429,524)	( 397,936)
小計	( 2,227,596)	( 2,106,310)
手續費淨收益	\$ 11,121,423	\$ 10,367,465

本公司及子公司提供保管、信託及投資管理服務予第三人，故本公司及子公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司及子公司之財務報告內。

## (卅一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益	103年度	102年度
短期票券	\$ 387,509	\$ 369,398
債券	2,073,643	45,818
股票	306,147	449,502
衍生工具	( 1,790,268)	( 296,272)
可轉讓定存單	8,916	2,471
受益憑證	35,687	6,689
外匯保證金交易	-	( 14,359)
權證	( 378,728)	109,898
其他	( 36,487)	( 97,918)
小計	606,419	575,227
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益</b>		
短期票券	2,510	( 2,539)
債券	( 995,257)	1,462,429
股票	245,620	219,490
衍生工具	1,886,835	( 662,352)
可轉讓定存單	600	( 889)
受益憑證	28,493	( 2,771)
其他	93,585	( 60,559)
小計	1,262,386	952,809
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	1,924,431	2,085,721
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	( 255,332)	( 211,014)
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	287,988	219,420
合計	\$ 3,825,892	\$ 3,622,163

## (卅二) 備供出售金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
股息紅利收入	\$ 473,647	\$ 423,999
債券	62,933	161,944
股票	1,229,682	1,466,231
其他	45,792	71,483
合計	\$ 1,812,054	\$ 2,123,657

## (卅三) 資產減損損失

	103年度	102年度
以成本衡量之金融資產減損損失	\$ 390,217	\$ 353,225
不動產及設備迴轉利益	( 160,950)	( 94,130)
投資性不動產減損損失(迴轉利益)	11,312	( 61,193)
備供出售金融資產減損損失	133,844	135,285
合計	\$ 374,423	\$ 333,187

## (卅四) 其他利息以外淨損益

	103年度	102年度
以成本衡量之金融資產利益	\$ 612,876	\$ 645,477
租金淨損益	157,174	204,159
投資性不動產損益	99,220	110,587
顧問服務費收入	561,732	384,698
財產交易淨利益	1,487	440,409
其他淨損益	( 249,141)	( 168,554)
合計	\$ 1,183,348	\$ 1,616,776

## (卅五) 員工福利費用

	103年度	102年度
薪資費用	\$ 12,239,542	\$ 12,184,795
勞健保費用	829,809	823,152
退休金費用(含優惠存款)	1,676,902	1,539,230
其他員工紅利費用	1,004,926	1,142,173
合計	\$ 15,751,179	\$ 15,689,350

## (卅六) 折舊及攤銷費用

	103年度		102年度	
折舊費用	\$	666,646	\$	701,988
攤銷費用		37,054		37,540
合計	\$	703,700	\$	739,528

## (卅七) 其他業務及管理費用

	102年度		101年度	
研究發展費用	\$	3,403	\$	3,007
員工訓練費用		54,196		46,818
稅捐及規費		2,329,214		1,650,287
事務費用		3,723,734		3,735,131
其他營業費用		1,229,777		1,051,536
合計	\$	7,340,324	\$	6,486,779

## (卅八) 所得稅

### 1. 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用組成部分：

	103年度		102年度	
當期所得稅：				
當期所得產生之所得稅	\$	5,076,204	\$	3,904,291
以前年度所得稅低估數	(	699,268)		160,060
分離稅款		149		200
未分配盈餘加徵10%		770,526		678,502
當期所得稅總額		5,147,611		4,743,053
遞延所得稅：				
暫時性差異之原始產生及迴轉	(	58,502)	(	237,540)
所得稅費用	\$	5,089,109	\$	4,505,513

#### (2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	103年度		102年度	
確定福利義務所得差異調節	(	\$ 17,209)	\$	93,527

### 2. 會計所得與課稅所得差異調節

	103年度		102年度	
稅前淨利按所在國家法定稅率計算之所得稅	\$	5,140,752	\$	4,776,557
按法令規定不得認列項目影響數	(	205,446)	(	94,950)
未分配盈餘加徵10%所得稅		770,526		678,502
基本稅額影響數		1,102,909		447,164
以前年度所得稅(高)低估數	(	699,268)		160,060
免稅所得影響數及其他所得調整	(	1,020,364)	(	1,461,820)
所得稅費用	\$	5,089,109	\$	4,505,513

### 3. 兩稅合一相關資訊

	103年12月31日		102年12月31日	
可扣抵稅額帳戶餘額	\$	2,403,589	\$	2,489,548
實際盈餘分配之稅額扣抵比率		4.65%		13.01%

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，民國103年度為預計數。

### 4. 未分配盈餘相關資訊

	103年12月31日		102年12月31日	
87年度以後	\$	50,873,327	\$	36,766,912

### 5. 因暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減而產生之遞延所得稅資產或負債金額如下：

	103年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
備抵呆帳超限	1,215,072	340,133	-	1,555,205
保證責任準備超限	232,559	( 65,551)	-	167,008
員工福利負債準備未提撥	1,250,306	( 27,637)	18,318	1,240,987
未實現減損損失	650,899	( 63,125)	-	587,774
其他	436,746	( 15,387)	124	421,483
	\$ 3,785,582	\$ 168,433	\$ 18,442	\$ 3,972,457

	102年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
備抵呆帳超限	623,460	591,612	-	1,215,072
保證責任準備超限	180,658	51,901	-	232,559
員工福利負債準備未提撥	1,203,880	( 52,658)	99,084	1,250,306
未實現減損損失	662,586	( 11,687)	-	650,899
其他	427,436	9,310	-	436,746
	\$ 3,098,020	\$ 588,478	\$ 99,084	\$ 3,785,582

	103年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
遞延所得稅負債				
土地增值稅	( 1,053,300)	-	-	( 1,053,300)
未實現兌換利益	( 451,910)	( 6,852)	-	( 458,762)
採權益法認列投資收益	( 470,162)	( 45,752)	-	( 515,914)
其他	( 75,829)	( 57,327)	( 8,279)	( 141,435)
	(\$ 2,051,201)	(\$ 109,931)	(\$ 8,279)	(\$ 2,169,411)

	102年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
遞延所得稅負債				
土地增值稅	( 1,053,300)	-	-	( 1,053,300)
未實現兌換利益	( 164,162)	( 287,748)	-	( 451,910)
採權益法認列投資收益	( 414,878)	( 55,284)	-	( 470,162)
其他	( 62,366)	( 7,906)	( 5,557)	( 75,829)
	(\$ 1,694,706)	(\$ 350,938)	(\$ 5,557)	(\$ 2,051,201)

### 6. 營利事業所得稅核定情形

- (1) 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國97年度。本公司對民國94年度核定結果不服，已依法提起復查，本公司基於穩健原則業已將相關稅額調整入帳。
- (2) 子公司兆豐商銀營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國97年度。該公司對民國94年度核定結果不服，已依法提出復查，子公司基於穩健原則已將相關稅額調整入帳。
- (3) 子公司兆豐證券營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國97年度。該公司對民國92、93及94年度核定結果不服已依法提起行政救濟，子公司基於穩健原則已將相關稅額調整入帳。
- (4) 子公司兆豐票券、兆豐產險、兆豐資產管理、兆豐保代、兆豐創投及兆豐投信營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國97年度。

## (卅九) 每股盈餘

### 1. 基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	103年度		102年度	
加權平均流通在外普通股股數(單位：仟股)		12,449,824		11,493,660
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	\$	30,258,664	\$	22,489,232
基本每股盈餘(元)	\$	2.43	\$	1.96

## 2. 稀釋每股盈餘

稀釋每股盈餘係就所有稀釋性潛在普通股之影響數，調整歸屬於公司普通股權益持有人之損益以及流通在外加權平均股數計算。

	103年度	102年度
加權平均流通在外普通股股數(單位：仟股)	12,450,246	11,494,068
歸屬於本公司及子公司普通股權益持有人之損益	\$ 30,258,664	\$ 22,489,232
稀釋每股盈餘(元)	\$ 2.43	\$ 1.96

## 七、金融工具之公允價值及等級資訊

### (一) 概述

公允價值係指在公平交易下，買賣雙方達成資產交換或負債清償之金額。金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常指交易價格；後續衡量時，除部分金融工具係以攤銷後成本或以成本衡量外，均以公允價值衡量，有活絡市場者採公開報價，非屬活絡市場者，本公司及子公司採用評價技術或參考Bloomberg或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

### (二) 金融工具之公允價值資訊

除下表所列者外，本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註七(四)說明)，另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(五)說明。

	103年12月31日	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產-淨額	\$ 163,708,076	\$ 163,741,411
其他金融資產-無活絡市場之債券投資	\$ 4,926,290	\$ 4,926,415
	102年12月31日	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產-淨額	\$ 184,411,233	\$ 184,476,945
其他金融資產-無活絡市場之債券投資	\$ 4,425,893	\$ 4,250,633

### (三) 以公允價值衡量之金融工具

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際經常發生之公平交易價格，該金融工具視為有活絡市場。若不符合前述條件，則該金融工具視為無活絡市場，通常買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

本公司及子公司持有之金融工具若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值，主要以路透社報價系統顯示之市場成交價及利率、匯率中價計算公允價值，部分使用彭博資訊、櫃買中心及交易對手報價，並維持評價基礎之一致性。若無市場價格可供參考時，則採用評價技術估計或使用交易對手報價，透過評價技術估計之公允價值，一般或參照其他實質條件及特性相似之金融工具當時之公允價值，或採現流量折現法，或以資產負債表日可取得之市場資訊(例如櫃買中心參考殖利率曲線、路透社商業本票利率平均報價)運用模型計算而得。

對於非標準化而複雜性較低之金融工具，如利率交換合約、換匯合約、選擇權等衍生工具，本公司及子公司採用廣為市場使用之評價技術及模型，此類模型使用之參數通常均為市場可觀察資訊。對於複雜度較高之金融工具，例如嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等，本公司及子公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術自行開發評價模型以衡量公允價值，這類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，必須根據假設作適當之估計。

1. 臺幣中央政府債券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率及百元價。
2. 臺幣公司債、金融債券、政府債券、債券型受益證券及本公司及子公司發行之指定衡量金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。

3. 臺幣短票及臺幣票券型受益證券：臺幣及美元短票各依路透社之商業本票利率平均報價及TAIFX3中價，將未來現金流量折現，求得評價現值。

4. 外幣有價證券：彭博資訊、交易對手報價。

5. 上市櫃股票：參考交易所公告之收盤價。

6. 未上市櫃股票及國內外合夥基金：如標的近期有具代表性交易時，其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計；若標的具有可比較之上市櫃同業，則一般可視標的及可比較同業之營運狀況與最近一個月之交易資訊，採行適宜之市場法如本益比法、股價淨值比法、企業價值對息前稅前淨利、息前稅前折舊攤銷前淨利或營收對企業價值乘數法等方法並考量其流動性後估計其公允價值。而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時，則視標的之營運情形，採行其他評價技術如淨資產法或收益法等估計其公允價值。

7. 基金：採用基金淨值。

8. 衍生工具：

- (1) 遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
- (2) 選擇權：主要採用Black-Scholes模型進行評價；
- (3) 部分結構型衍生工具使用BGM模型進行評價；
- (4) 部分外幣衍生工具使用彭博資訊或交易對手報價。

### (四) 非按公允價值衡量之金融工具

1. 現金及約當現金、附買回票券投資、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、受限制資產、存出保證金、央行及同業存款、央行及同業融資、附買回票券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，或因到期日甚短，或因未來收付金額與帳面價值相近，故以合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

2. 子公司之貼現及放款(含催收款)利率通常依基準利率加減碼浮動，已可反映市場利率，故以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。屬於固定利率之中、長期放款，原應以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，惟因該部分放款所占比例微小，故亦以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。

3. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。

4. 存款及匯款之公允價值以帳面價值代表。

5. 本公司及子公司發行之轉換公司債及金融債等應付金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量折現估計之公允價值約等於其帳面價值。

6. 其他金融資產一無活絡市場債務商品投資及以成本衡量之金融資產，因無活絡市場之公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，而不予揭露。

### (五) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

#### (1) 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，可取得相同商品之公開報價者。活絡市場之定義係指符合：(A)在市場交易之商品具有同質性；(B)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(C)價格資訊可為大眾取得者。本公司及子公司投資之上市櫃股票、受益憑證、屬熱門券之本國中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生工具等屬之。

#### (2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得投入參數者。本公司及子公司投資之非熱門公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司及子公司所發行之債券等皆屬之。

#### (3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料者(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本公司及子公司投資之部分衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

## 2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生工具</b>				
<b>資產</b>				
持有供交易之金融資產	\$ -			
票券投資	112,865,821	-	\$ 112,865,821	-
股票投資	9,370,196	8,963,954	357,275	48,967
債券投資	46,945,467	4,155,029	42,790,438	-
其他	1,849,105	1,849,105	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,801,718	3,843	3,797,875	-
<b>備供出售金融資產</b>				
票券投資	75,615,846	-	75,615,846	-
股票投資	20,857,208	19,319,281	1,537,927	-
債券投資	182,371,223	21,536,486	160,834,737	-
其他	1,858,943	654,316	1,204,627	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	( 984,558)	( 884,529)	( 100,029)	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 19,919,886)	-	( 19,919,886)	-
<b>衍生工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,534,536	245,722	6,073,285	215,529
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 8,678,193)	-	( 8,463,912)	( 214,281)
<b>合計</b>	<b>\$ 432,487,226</b>	<b>\$ 55,843,207</b>	<b>\$ 376,593,804</b>	<b>\$ 50,215</b>

以公允價值衡量之金融工具	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生工具</b>				
<b>資產</b>				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 128,283,329	\$ -	\$ 128,283,329	\$ -
股票投資	6,474,129	6,343,978	104,026	26,125
債券投資	52,101,810	6,623,067	45,478,743	-
其他	871,601	871,601	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,174,591	-	3,174,591	-
<b>備供出售金融資產</b>				
票券投資	66,923,108	4,034,285	62,888,823	-
股票投資	20,892,938	19,435,659	1,457,279	-
債券投資	176,209,280	17,906,274	158,303,006	-
其他	8,918,307	7,806,854	1,111,453	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-
持有供交易之金融負債	( 472,740)	( 472,740)	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 6,146,843)	-	( 6,146,843)	-
<b>衍生工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,895,299	128,341	4,066,233	700,725
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 8,237,102)	-	( 7,070,880)	( 1,166,222)
<b>合計</b>	<b>\$ 453,887,707</b>	<b>\$ 62,677,319</b>	<b>\$ 391,649,760</b>	<b>( \$ 439,372)</b>

## 3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<b>非衍生工具</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 26,125	( \$ 7,977)	\$ -	\$ 89,498	\$ 45,533	( \$ 69,734)	( \$ 34,478)	\$ 48,967
<b>衍生工具</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	700,725	( 205,850)	-	389,023	-	( 254,891)	( \$ 413,478)	215,529
<b>合計</b>	<b>\$ 726,850</b>	<b>( \$ 213,827)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 478,521</b>	<b>\$ 45,533</b>	<b>( \$ 324,625)</b>	<b>( \$ 447,956)</b>	<b>\$ 264,496</b>

102年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<b>非衍生工具</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 21,538	( \$ 1,169)	\$ -	\$ 57,844	\$ 14,202	( \$ 42,623)	( \$ 23,667)	\$ 26,125
<b>衍生工具</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	629,323	( 96,129)	-	503,721	-	( 336,190)	-	700,725
<b>合計</b>	<b>\$ 650,861</b>	<b>( \$ 97,298)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 561,565</b>	<b>\$ 14,202</b>	<b>( \$ 378,813)</b>	<b>( \$ 23,667)</b>	<b>\$ 726,850</b>

### (2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

103年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<b>負債</b>								
<b>衍生工具</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( \$ 1,166,222)	\$ 210,911	\$ -	( \$ 617,716)	\$ -	\$ 449,583	\$ 909,163	( \$ 214,281)

102年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<b>負債</b>								
<b>衍生工具</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( \$ 924,363)	\$ 91,811	\$ -	( \$ 867,734)	\$ -	\$ 534,064	\$ -	( \$ 1,166,222)

本期自第三等級轉出，係原衍生工具部位由採用交易對手報價改為以市場上可觀察之輸入值評價，故轉列第二等級。

### (3) 第一等級與第二等級間之移轉

民國103年12月31日銀行子公司所持有之103年度甲類第10期中央政府建設公債其金額為\$251,160仟元，因變更為指標性熱門券，故將其由第二等級移轉至第一等級。

### (4) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具公允價值之衡量係屬合理，惟若使用不同之模型或評價參數可能導致評價結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數利率向上或向下變動10%，則對本期損益之影響如下：

103年12月31日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
第三等級之金融工具	\$ 5,031	( \$ 5,037)

102年12月31日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
第三等級之金融工具	\$ 12,093	( \$ 12,093)

上表有利及不利變動是指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察參數計算而得，若金融工具之公允價值受一個以上參數影響，上表並不考慮參數間之相關性及變異性。

## 八、財務風險之管理目標及政策

### (一) 概述

#### 暴險來源

本集團主要獲利來源為授信融資、金融商品之交易、投資與經紀、財務規劃、資產管理及保險等金融相關業務，敘做各項業務需承擔並管理伴隨之業務風險，可歸納為信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及保險風險，以信用風險、市場風險及流動性風險較具重大性。

#### 風險管理目的及政策

本集團將任何可能負面影響盈餘或信譽之潛在因素視為風險。為維持穩定獲利及良好信譽，避免意外事件帶來損失，本集團風險管理政策著重於制度化防止、降低、因應可預期之業務風險，並厚植資本以因應未可預期之風險。風險管理目標為符合監理機關、存款人及其他利益相關者穩健經營之要求，並將業務風險控制於可容忍之範圍內。

### (二) 風險管理組織架構

金控訂出本集團之風險管理政策及指導準則以及集團總和之風險胃納，子公司據以訂定適用於其行業之相關風險管理組織、政策、管理目標、辦法、內控程序、風險監控指標與限額，並循陳報系統向金控報告，金控負責監督子公司風險管理架構之完整性及執行情形。

董事會為各公司風險管理最高決策單位，對風險管理制度之建立及有效運作負最終責任。董事會負責核定風險管理政策、準則要點、組織架構、風險偏好、內部控制制度及重大業務案件，下設風險管理委員會，負責風險管理業務實際審核及監督事宜。金控及重要子公司均設有風險管理單位，為風險管理委員會幕僚，負責督導風險控管機制之建立、限額分配、風險監控及陳報。

管理階層之下尚設有若干委員會及其他管理單位，負責審理及控管授信、投資、交易及資產負債管理等業務之相關風險。

各子公司管理單位負責辨識所轄業務可能產生之風險，設立內控管理程序、規範，定期衡量風險程度，對於可能的負面影響採取因應措施。

業務單位遵循作業規範，並直接向管理單位陳報，風險管理單位負責監控整體風險部位及集中度並彙總向管理階層或董事會陳報各類風險管理情形。

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位，確保風險管理三道防線正常運作。

各子公司董事會均有金控派任之董監事，監督各子公司治理情形。

### (三) 信用風險

#### 1. 暴險來源

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務而產生損失之風險。

本集團信用暴險主要源自於對企業及個人之貸款、保證、貿易融資、銀行間存拆放及投資有價證券等業務。

信用風險為本集團資本提最最主要之業務風險。

#### 2. 信用風險管理政策

本集團信用風險管理之目的為維持穩健之資產配置策略、嚴謹之貸放文化及優良之資產品質，以確保資產及收益安全。金控風險控管部負責彙總監控集團信用風險，定期向管理階層及董事會報告。

主要產生信用風險之子公司其管理機制包括：

- (1) 設有資產負債、風險管理、授信、投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針，審議相關規章及重大授信、投資案件。
- (2) 訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準，定期辦理貸後追蹤管理，了解客戶之營運及資金流向，對於風險偏高之對象增加覆審頻率。
- (3) 依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施分級管理。
- (4) 依個別客戶、集團企業、產業、地區及擔保品種類設定限額，控管信用暴險集中度。
- (5) 依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險。

- (6) 建立信用預警名單及通報機制。
- (7) 定期逐筆評估資產品質，提列適足之損失準備。
- (8) 設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

#### A. 授信

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

##### (A) 信用風險衡量

本集團對企業授信戶風險的衡量，採用借款人違約機率模型，納入財務及非財務因子，運用Logistic迴歸分析，預估借款人未來一年內違約機率，並對照相應的評等等級，或考量授信業務特性及規模，利用信用評等表以評等區分出風險高低，授信審查、訂價及貸後管理均依客戶資信評等分級處理。對個人授信戶採用申請及行為評分卡區分風險等級，分群管理。內部模型均定期進行回溯測試，必要時予以調校，以使模型計算結果貼近於實際違約情形，客戶資信評等至少每年重評一次，若客戶資信發生重大變化則隨時檢討調整其評等。

##### (B) 內部風險評等

放款依內部評等可再分為健全、良好、尚可、稍弱四大類，大致與Standard&Poor評等對應如下：

依內部評等分類	健全	良好	尚可	稍弱	無評等
相當於S&P	AAA-BBB-	BB+- BB-	B+	B 及以下	NA

#### B. 存放及拆放銀行同業

本公司及子公司在與銀行同業進行交易之前須對對手資信進行評估，通常參考主要外部信評機構之評等、交易對手資產及業主權益規模及其所屬國家風險等，訂定不同之信用風險額度上限，日常定期觀察交易對手發行商品市價變化及CDS報價，以監控交易對手風險。

#### C. 債券及衍生工具

本公司及各子公司買券額度之訂定，除債券發行者或保證者之信用評等(採用S&P/Moody's/Fitch/中華信評或惠譽臺灣之評等)須符合董事會核定之最低要求外，尚需考量申請當時之國家風險、發行者股價、CDS報價變化、收益、市場狀況及申請單位資金運用情形等風險因素而定。

各子公司對非避險衍生工具訂有交易單位及全體風險總限額，並以交易合約評價正數作為計算信用風險基準，併於信用風險總限額下控管。

#### D. 資產品質

本集團對於取得各類金融資產之品質訂有各類最低標準及審查程序，並以各類限額控管資產組合之集中風險，定期監控資產品質之變化，採取相應措施維持品質不墜，如產生債權受損疑慮時，亦訂有政策及辦法提存足夠之損失準備，以真實反映及保障公司業主權益之價值。

#### E. 金融資產減損及準備金計提政策

##### (A) 減損政策

各公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，若有客觀證據顯示原始認列後已發生影響其未來現金流量情事時，即應認列減損損失。

##### (B) 減損之客觀證據包括：

- (a) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (b) 發行人或債務人已違反合約；
- (c) 債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人讓步；
- (d) 債務人很可能破產或進行其他財務重整；
- (e) 由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別資產之預期未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少。該等情形包含：



- I. 該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
- II. 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

未減損之金融資產則納入具類似信用風險特性之金融資產組合評估減損。個別評估減損已認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

減損損失金額為資產帳面金額與預估未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，未來現金流量之現值須反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

以組合評估之金融資產係以類似信用風險特性為基礎分組，例如，資產類型、產業及擔保類型等，該等信用風險特性代表債務人依合約條款支付所有到期金額之能力，因而與各組資產之未來現金流量相關。合併評估減損之金融資產組合，其未來現金流量之估計，係依據各組合歷史減損經驗，反映每一期間之相關可觀察資料變動，並與其變動方向一致。各公司定期覆核估計未來現金流量之方法與假設。

#### F. 準備金計提政策

對於授信資產備抵呆帳及保證責任準備的提列，本公司訂有集團資產評估及損失準備提列準則，主要依中華民國金融監督管理委員會對銀行業、票券業、保險業規定之資產評估五分類規定，要求各子公司將資產負債表內及表外所有資產項目分為五類。表內外授信資產除正常授信列為第一類資產外，其餘不良授信依其逾期時間長短、債務人財務狀況及債權擔保情形分為第二類應予注意、第三類可望回收、第四類收回困難及第五類收回無望等類別資產，二至五類授信資產須逐一評估可能損失並十足提列損失準備，一類授信資產亦遵照主管機關規定按一定比例整體提撥備抵呆帳。

#### 3. 信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險，本公司及子公司採用下列減緩政策：

##### (1) 徵提擔保品及保證人

本集團主要授信子公司均訂有擔保品管理辦法、擔保品放款值核計要點等，對於可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序皆有明確規定。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存之存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

##### (2) 限額控管

為避免風險過度集中，本公司訂有集團之信用風險集中度管理辦法，各子公司須受該辦法約束，對於同一人、同一集團企業、同一產業、同一地區/國家、同一種擔保品等均設限控管。

##### (3) 淨額交割總約定

本公司及子公司與部分交易對手訂有淨額交割約定，如該交易對手出現違約情形，即終止與該交易對手所有交易且採淨額交割，以進一步降低信用風險。

#### 4. 信用風險最大暴露額

資產負債表內所列金融資產之最大信用暴露係以帳列金額表示，至於表外之保證及不可撤銷之承諾則以其額度計算最大信用暴露。

	表外保證及承諾	
	103年12月31日	102年12月31日
政府機關	\$ 84,054,289	\$ 85,210,737
金融、投資及保險業	68,248,635	51,519,949
企業及商業	400,807,141	401,552,308
個人	56,925,808	53,187,580
其他	1,776,195	1,766,266
合計	\$ 611,812,068	\$ 593,236,840

#### 5. 信用風險集中情形

信用風險過度集中將加重風險程度、發生風險集中的情況例如大額暴露集中於單一信用商品、單一客戶、或少數客戶、或從事相同行業、或業務性質類似、或處於同一地區、或具相同風險特質之一群客戶等，當不利之經濟變動出現時，容易造成金融機構巨額損失。

本公司及子公司為防範信用風險集中，對於單一客戶、集團企業及大額暴露訂有限額及管理辦法，各子公司須監控集中度於限額之內，風險報告須定期就產業別、地區/國家別、擔保品及其他形式之風險集中情形予以分析說明。

產險子公司之再保險合約資產除催收款項外，餘皆屬未逾期且未減損，其信用評等區間均為twAA至twBBB-，預期發生違約之可能性甚低，於報導期間結束日最大信用風險之暴露金額為再保險合約資產之帳面金額。

(1) 本公司及子公司放款及信用承諾依產業別分布情形：

	放款及信用承諾			
	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	\$ 443,733,094	18.74%	\$ 404,268,675	17.81%
法人				
政府機關	92,463,661	3.91%	93,992,450	4.14%
金融、投資及保險業	208,912,885	8.82%	195,389,073	8.61%
企業及商業	1,609,064,162	67.96%	1,562,318,289	68.84%
- 製造業	651,027,801	27.50%	659,323,999	29.05%
- 電力及燃氣供應業	124,377,730	5.25%	131,204,121	5.78%
- 批發及零售業	212,397,415	8.97%	196,828,622	8.67%
- 運輸及倉儲業	169,608,990	7.16%	164,556,964	7.25%
- 不動產業	277,490,378	11.72%	266,498,231	11.74%
- 其他	174,161,847	7.36%	143,906,352	6.34%
其他	13,552,569	0.57%	13,616,577	0.60%
合計	\$ 2,367,726,371	100.00%	\$ 2,269,585,064	100.00%

(2) 本公司及子公司放款及信用承諾依地區別分布情形：

	放款及信用承諾			
	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國	\$ 1,838,781,315	77.66%	\$ 1,803,450,346	79.46%
亞太地區	326,654,290	13.80%	289,949,694	12.78%
北美洲	82,339,170	3.48%	59,188,578	2.61%
其他	119,951,596	5.07%	116,996,446	5.15%
合計	\$ 2,367,726,371	100.00%	\$ 2,269,585,064	100.00%

(3) 本公司及子公司放款及信用承諾以擔保品分析：

	放款及信用承諾			
	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
純信用	\$ 1,002,643,024	42.35%	\$ 950,992,516	41.90%
提供擔保				
- 股票擔保	159,512,548	6.74%	155,008,882	6.83%
- 債單擔保	126,407,236	5.34%	118,890,191	5.24%
- 不動產擔保	813,237,027	34.35%	730,890,356	32.20%
- 其他	265,926,536	11.22%	313,803,119	13.83%
合計	\$ 2,367,726,371	100.00%	\$ 2,269,585,064	100.00%

#### 6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

(1) 本公司及子公司金融資產品質及逾期減損狀況

(請參閱本公司103年度合併財務報告第78頁)

(2) 本公司及子公司已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人處理過程延誤或其他行政管理原因均可能造成金融資產逾期惟未減損之狀況，根據子公司採用之資產評估內部管理規則，逾期90天以內通常不視為減損，除非有客觀證據顯示減損，極少狀況下會有逾期90天以上惟未減損。

	103年12月31日				
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	逾期 6個月以上	合計
應收款項	\$ 12,000	\$ 5,923	\$ -	\$ -	\$ 17,923
貼現及放款					
- 金融、投資及保險業	\$ 220,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 220,000
- 企業及商業	2,612,564	-	-	-	2,612,564
- 個人	1,272,887	3,984	-	-	1,276,871
合計	\$ 4,105,451	\$ 3,984	\$ -	\$ -	\$ 4,109,435

	102年12月31日				
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	逾期 6個月以上	合計
應收款項	\$ 17,991	\$ 8,763	\$ 66	\$ 42	\$ 26,862
貼現及放款					
- 政府機關	\$ 57,850	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,850
- 企業及商業	297,585	-	-	-	297,585
- 個人	1,765,183	4,208	-	-	1,769,391
合計	\$ 2,120,618	\$ 4,208	\$ -	\$ -	\$ 2,124,826

## (3) 本公司及子公司已減損放款之呆帳準備分析

	103年12月31日									
	放款總額					呆帳準備				
	未減損		已減損		合計	未減損		已減損		合計
個別方式評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方式評估	個別方式評估		組合方式評估	合計	合計		
中華民國	-	\$ 1,265,573,449	\$ 16,435,386	\$ 822,052	\$ 1,282,830,887	\$ 3,050,591	\$ 13,426,330	\$ 16,476,921	\$ 1,266,353,966	95.48
亞太地區	-	294,618,816	679,520	-	295,298,336	198,311	3,139,199	3,337,510	291,960,826	491.16
北美洲	-	64,019,464	729,003	-	64,748,467	135,881	683,486	819,367	63,929,101	112.40
其他	-	112,462,438	574,175	-	113,036,613	106,229	1,180,005	1,286,234	111,750,378	224.01
合計	\$ -	\$ 1,736,674,167	\$ 18,418,084	\$ 822,052	\$ 1,755,914,303	\$ 3,491,012	\$ 18,429,020	\$ 21,920,032	\$ 1,733,994,271	113.93

	102年12月31日									
	放款總額					呆帳準備				
	未減損		已減損		合計	未減損		已減損		合計
個別方式評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方式評估	個別方式評估		組合方式評估	合計	合計		
中華民國	\$ -	\$ 1,207,326,759	\$ 27,958,566	\$ 753	\$ 1,235,286,078	\$ 4,075,358	\$ 12,365,334	\$ 16,440,692	\$ 1,218,845,386	58.80
亞太地區	-	274,459,639	1,343,253	-	275,802,892	243,437	2,880,004	3,123,441	272,679,452	232.53
北美洲	-	54,195,793	1,236,913	-	55,432,706	185,377	579,742	765,119	54,667,588	61.86
其他	-	107,492,921	2,333,627	-	109,826,548	340,149	1,101,630	1,441,779	108,384,767	61.78
合計	\$ -	\$ 1,643,475,112	\$ 32,872,359	\$ 753	\$ 1,676,348,224	\$ 4,844,321	\$ 16,926,710	\$ 21,771,031	\$ 1,654,577,193	66.23

## 7. 承受擔保品管理政策

截至民國103年及102年12月31日止，合併資產負債表之其他資產項下包括子公司兆豐商銀承受擔保品帳面金額共\$0及\$23,602，承受之擔保品均為土地及房屋建物，將擇機出售以降低債權金額，依主管機關規定，銀行承受擔保品最長須於兩年內出售。

## 8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

## (1) 子公司兆豐商銀逾期放款、逾期帳款資產品質

單位：新台幣仟元，%

業務別項目	103年12月31日				
	逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾期比率 (說明2)	備抵呆 金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明3)
企業金融					
擔保	448,348	617,988,986	0.07%	8,068,491	1799.60%
無擔保	386,045	751,118,032	0.05%	9,650,444	2499.82%
住宅抵押貸款(說明4)	359,072	289,753,117	0.12%	3,147,343	876.52%
現金卡	-	-	-	-	-
消費金融					
小額純信用貸款(說明5)	749	11,115,192	0.01%	118,846	15867.29%
其他(說明6)					
擔保	52,840	85,635,206	0.06%	931,650	1763.15%
無擔保	-	303,770	-	3,258	-
放款業務合計	1,247,054	1,755,914,303	0.07%	21,920,032	1757.75%
信用卡業務					
逾期帳款金額	7,592	4,300,701	0.18%	65,063	856.99%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)	4,351	46,390,766	0.01%	695,914	15994.35%

業務別項目	102年12月31日				
	逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾期比率 (說明2)	備抵呆 金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明3)
企業金融					
擔保	1,832,464	623,497,812	0.29%	8,566,539	467.49%
無擔保	785,819	701,769,317	0.11%	9,474,157	1205.64%
住宅抵押貸款(說明4)	261,803	254,470,087	0.10%	2,715,806	1037.35%
現金卡	-	-	-	-	-
消費金融					
小額純信用貸款(說明5)	2,288	10,968,657	0.02%	115,912	5066.08%
其他(說明6)					
擔保	36,000	85,233,828	0.04%	888,215	2467.26%
無擔保	20,108	408,523	4.92%	10,402	51.73%
放款業務合計	2,938,482	1,676,348,224	0.18%	21,771,031	740.89%
信用卡業務					
逾期帳款金額	9,205	3,962,419	0.23%	69,569	755.77%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)	-	69,336,768	-	688,171	100.00%

說明：

- 逾期放款係依「銀行資產評估減損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；信用卡逾期放款係依民國94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函規定之逾期帳款金額。
- 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。
- 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(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。
- 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。
- 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。
- 無追索權之應收帳款承購業務係依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。



## (2) 子公司兆豐商銀免列報逾期放款或逾期帳款

	103年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商日依約履行之免列報金額(說明a)	\$ 44	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明b)	427	4,166
合計	\$ 471	\$ 4,166

	102年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商日依約履行之免列報金額(說明a)	\$ 72	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明b)	520	4,522
合計	\$ 592	\$ 4,522

說明：(a) 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。

(b) 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。

## (3) 子公司兆豐商銀授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	103年12月31日			
	排名(說明1)	公司或集團企業所屬行業別(說明2)	授信總餘額(說明3)	占本期淨值比例(%)
	1	A. 公司 鐵路運輸業	65,643,609	30.00%
	2	B. 集團 石油化工原料製造業	46,261,543	21.14%
	3	C. 集團 液晶面板及其組件製造業	22,341,456	10.21%
	4	D. 集團 未分類其他金融中介業	22,086,806	10.10%
	5	E. 集團 鋼鐵冶煉業	19,011,109	8.69%
	6	F. 集團 其他綜合商品零售業	18,239,161	8.34%
	7	G. 集團 海洋水運業	17,749,870	8.11%
	8	H. 集團 鋼鐵軋延及擠型業	15,264,007	6.98%
	9	I. 集團 不動產開發業	13,065,900	5.97%
	10	J. 集團 不動產租售業	12,806,994	5.85%

單位：新台幣仟元，%

年度	102年12月31日			
	排名(說明1)	公司或集團企業所屬行業別(說明2)	授信總餘額(說明3)	占本期淨值比例(%)
	1	A. 公司 鐵路運輸業	66,114,824	32.91%
	2	B. 集團 石油化工原料製造業	49,052,575	24.42%
	3	C. 集團 液晶面板及其組件製造業	30,106,092	14.99%
	4	D. 集團 其他綜合商品零售業	26,821,440	13.35%
	5	E. 集團 鋼鐵冶煉業	22,043,071	10.97%
	6	F. 集團 未分類其他金融中介業	22,013,826	10.96%
	7	G. 集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,247,185	7.09%
	8	H. 集團 海洋水運業	13,610,786	6.78%
	9	I. 集團 未分類其他金融中介業	13,463,781	6.70%
	10	J. 集團 液晶面板及其組件製造業	13,376,209	6.66%

說明：

(1) 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶授信總餘額，若該授信戶係屬集團企業者，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，揭露對該集團企業業務最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

(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。

(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、應收帳款融資、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總額合計數。

## (4) 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊 (a) 資產品質

項目	103年12月31日	102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	\$ -	\$ 77,000
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	-	354,000
催收款項	-	-
逾期授信比率(%)	-	-
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	-	0.25
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,188,546	2,896,849
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,411,870	3,018,804

註：各項目係依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」相關規定填列。

## (b) 主要業務概況

項目	103年12月31日	102年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 145,710,300	\$ 142,710,000
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.92	4.75
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	163,777,891	163,869,634
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	5.53	5.45

## (c) 授信風險集中情形

項目	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
對利害關係人授信金額	\$ 520,000	-	\$ -	-
利害關係人授信比率(%)	0.36	-	-	-
股票質押授信比率(%)	20.32	20.04	-	-
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占授信總額比率之前三者)	行業別	比率(%)	行業別	比率(%)
	金融及保險業	30.82	金融及保險業	30.95
	製造業	26.48	製造業	26.84
	不動產業	22.52	不動產業	21.94

## (四) 流動性風險

### 1. 流動性風險定義及來源

本公司及子公司對流動性風險之定義係指任何一公司無法於債務到期時履行償付義務，例如應付存款人提款、借款到期還款等，或無法在一定期間內以合理成本取得資金以支應資產增加需求等之風險。

### 2. 流動性風險管理程序及衡量方法

本公司及子公司以金融相關產業為主，尤重資金流動性之管理，管理目標為依據業務發展計劃，維持合理的流動性，確保可以應付日常所有支付義務及業務成長需求，並具備充足之高流動性資產及緊急向外融通能力，以因應緊急狀況。

本公司及子公司財務部門負責日常資金流動性之管理，依董事會核定之限額，監控流動性風險指標，執行資金調度交易，隨時將資金流動性情形報告管理階層，並定期向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常)董事會報告流動性風險之監控情形。並定期執行流動性壓力測試，確保資金足以因應資產增加或履行到期義務。

本公司及子公司每日均密切監控資金來源及用途間缺口以及流動性相關風險之管理，未來現金流量的推測係以金融負債合約到期日及金融資產預期收現日為依據，亦考量放款額度使用、保證及承諾等或有負債實際動用資金程度。

可用於支應到期債務及放款承諾之資產包括現金、存放央行、存拆借同業、銀行存款及放款收回，亦可透過附條件買賣及出售債券等支應未預期之現金流出。

本公司及子公司流動性風險管理政策包括：

- (1) 必須維持可以立即支付所有付款義務之信用及能力。
- (2) 維持穩健的資產負債結構以確保中長期流動性安全。
- (3) 分散資金來源，吸收穩定的核心存款避免依賴大額存款及少數借款人。
- (4) 避免潛在損失風險意外造成資金成本上升及資金調度壓力。
- (5) 到期日配合管理，確保短期資金流入大於流出。
- (6) 維持監管機關規定之流動性比率。
- (7) 維持法定比率之高品質高流動性資產。
- (8) 持有之金融商品注意流通性、安全性及多樣化。
- (9) 本公司及子公司均擬有資金緊急因應計劃，定期檢討。
- (10) 本公司及子公司海外分支機構，必須遵守本國及當地國監管機關相關之規定，若有出入則從嚴辦理。

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

下表按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司為管理流動性風險而持有非衍生性及衍生性金融資產及負債之現金流入及流出分析。

(1) 本公司及子公司非衍生性負債到期分析

單位：新台幣千元

	103年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 95,704,830	\$ 46,316,956	\$ 19,749,639	\$ 12,199,468	\$ -	\$ -	\$ 173,970,893
存放央行及拆借金融同業	374,217,858	69,383,264	11,254,625	4,377,782	5,808,943	-	465,042,472
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,315,006	46,724,793	7,604,715	3,779,950	36,718,359	5,159,620	173,302,443
備供出售金融資產	73,383,480	30,467,978	17,772,515	17,080,598	130,841,346	44,934,490	314,480,407
附買回票券及債券投資	8,607,792	3,276,241	-	-	-	-	11,884,033
應收款項	57,392,873	38,835,480	18,982,232	61,798,073	11,539,310	315	188,548,283
貼現及放款	135,516,751	150,567,480	216,454,302	197,525,283	708,719,672	461,730,304	1,870,513,792
再保險合約資產	41,298	165,194	165,194	41,298	-	-	412,984
持有至到期日金融資產	137,149,031	8,014,979	2,180,101	6,059,890	10,640,238	184,480	164,228,719
其他金融資產	3,837,077	206,831	73,419	258,719	1,514,317	170,523	6,060,886
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 959,165,996	\$ 393,959,196	\$ 294,236,742	\$ 303,121,061	\$ 905,782,185	\$ 512,179,732	\$ 3,368,444,912
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	\$ 409,896,513	\$ 7,254,517	\$ 3,562,358	\$ 8,912,692	\$ 45,456,323	\$ 967,156	\$ 476,049,559
央行及同業融資	46,287,915	7,148,969	-	81,107	391,152	-	53,908,543
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,794,779	927,288	2,989,900	4,312	25,140	19,875	20,761,294
附買回票券及債券負債	197,247,806	22,855,529	1,871,375	56,580	-	-	222,031,290
應付商業本票	13,330,000	2,040,000	-	-	-	-	15,370,000
應付款項	22,462,507	6,963,844	2,169,174	5,907,405	1,444,462	18,740,408	57,687,800
存款及匯款	437,037,857	322,089,908	185,626,950	339,524,181	754,754,369	15,622,466	2,054,655,731
應付債券	-	83,300	6,296,052	14,528,794	26,010,530	12,400,900	59,319,576
其他借款	4,260,503	122,088	1,150,183	-	-	-	5,532,774
其他金融負債	7,875,561	2,491,878	139,051	33,688	161,511	92,770	10,794,459
其他到期資金流出項目	1,334,127	679,169	906,052	1,502,198	5,299	6,104	4,432,949
合計	1,156,527,568	372,655,890	204,711,095	370,550,957	828,248,786	47,849,679	2,980,543,975
期限缺口	(\$ 197,361,572)	\$ 21,303,306	\$ 89,525,647	(\$ 67,429,896)	\$ 77,533,399	\$ 464,330,053	\$ 387,900,937
表外保證與承諾項目	\$ 165,669,977	\$ 99,176,496	\$ 108,814,126	\$ 113,899,996	\$ 45,074,624	\$ 79,176,849	\$ 611,812,088

單位：新台幣千元

	102年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 84,322,617	\$ 54,798,444	\$ 16,478,798	\$ 6,208,462	\$ -	\$ -	\$ 161,808,321
存放央行及拆借金融同業	312,838,282	66,805,007	6,615,101	4,101,490	1,637,625	-	391,997,505
透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,247,499	57,263,701	11,233,961	3,693,568	36,064,075	4,968,296	188,471,100
備供出售金融資產	69,197,967	28,795,094	9,434,169	17,629,380	130,222,512	30,677,713	285,956,855
附買回票券及債券投資	1,662,643	926,760	-	-	-	-	2,589,403
應收款項	46,742,040	47,096,860	19,621,282	54,504,455	7,414,547	206,918	175,586,102
貼現及放款	129,482,014	161,631,000	239,115,000	201,847,000	648,569,000	398,049,000	1,778,693,014
再保險合約資產	50,277	201,108	201,108	50,277	-	-	502,770
持有至到期日金融資產	138,205,500	10,768,944	4,246,462	21,990,982	9,063,747	501,063	184,776,698
其他金融資產	3,858,309	218,962	12,611	4,109,717	1,024,892	60,220	9,284,711
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	-	-	-
合計	861,607,168	428,505,680	306,958,492	314,135,331	833,996,398	434,463,210	3,179,666,479
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	\$ 434,262,692	\$ 17,074,529	\$ 2,733,913	\$ 6,197,951	\$ 30,217,901	\$ 642,934	\$ 491,129,920
央行及同業融資	29,720,911	2,406,860	-	-	203,555	-	32,331,326
透過損益按公允價值衡量之金融負債	294,712	55,017	128,199	2,360,034	3,966,371	23,562	6,827,895
附買回票券及債券負債	195,552,896	22,517,309	1,495,304	238,397	-	-	219,803,906
應付商業本票	3,715,698	680,000	-	-	-	-	4,395,698
應付款項	29,168,609	7,290,578	1,914,188	5,524,093	1,526,110	17,702,830	63,126,408
存款及匯款	427,650,048	296,796,000	179,937,000	318,015,000	701,907,000	14,587,103	1,938,892,151
應付債券	5,998,677	-	178,756	6,303,616	44,590,954	1,319,240	58,391,243
其他借款	3,702,022	4,694	836,848	977,650	-	-	5,521,214
其他金融負債	6,489,436	2,344,036	401,071	54,265	397,490	422,112	10,108,410
其他到期資金流出項目	682,946	461,966	476,966	1,630,596	19,871	7,706	3,480,051
合計	1,137,438,647	349,630,989	188,102,245	341,301,602	782,829,252	34,705,487	2,834,008,222
期限缺口	(\$ 275,831,479)	\$ 78,874,891	\$ 118,856,247	\$ 27,166,271	\$ 51,167,146	\$ 399,757,233	\$ 345,658,257
表外保證與承諾項目	\$ 164,036,513	\$ 96,830,838	\$ 112,516,168	\$ 110,111,317	\$ 31,841,147	\$ 77,900,857	\$ 593,236,840

(2) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

單位：新台幣千元

	103年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生性工具							
流入	\$ 28,724,292	\$ 15,288,408	\$ 9,888,434	\$ 2,479,995	\$ 1,356,880	\$ -	\$ 57,738,009
流出	28,866,112	15,531,326	10,035,196	2,498,221	1,356,645	-	58,287,500
利率衍生性工具							
流入	342,568,912	71,431,841	49,354,178	46,622,413	13,841	1,372,474	511,363,659
流出	342,698,612	68,863,762	46,863,052	44,480,057	11,198	1,220,012	504,136,693
流入合計	\$ 371,293,204	\$ 86,720,249	\$ 59,242,612	\$ 49,102,408	\$ 1,370,721	\$ 1,372,474	\$ 569,101,668
流出合計	\$ 371,564,724	\$ 84,395,088	\$ 56,898,248	\$ 46,978,278	\$ 1,367,843	\$ 1,220,012	\$ 562,424,193
單位：新台幣千元							
	102年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生性工具							
流入	\$ 26,738,844	\$ 18,082,138	\$ 12,547,486	\$ 25,544,515	\$ 1,697,559	\$ -	\$ 84,610,542
流出	26,700,768	18,216,839	12,521,759	25,479,841	1,704,842	-	84,624,049
利率衍生性工具							
流入	478,050,000	60,603,183	35,242,525	26,881,284	515,692	27,454,452	628,747,136
流出	477,545,000	60,041,703	35,081,391	26,746,401	389,386	27,769,346	627,573,227
流入合計	\$ 504,788,844	\$ 78,685,321	\$ 47,790,011	\$ 52,425,799	\$ 2,213,251	\$ 27,454,452	\$ 713,357,678
流出合計	\$ 504,245,768	\$ 78,258,542	\$ 47,603,150	\$ 52,226,242	\$ 2,094,228	\$ 27,769,346	\$ 712,197,276



### (3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

單位：新台幣千元

	103年12月31日						合計
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	
外匯衍生性工具							
流入	\$ 1,327,321	\$ 76,759	\$ 133,199	\$ 390,579	\$ 571,548	\$ -	\$ 2,499,406
流出	1,349,012	75,186	130,844	379,303	546,061	-	2,480,406
利率衍生性工具							
流入	94,340	167,380	195,236	1,076,150	4,587,376	19,685,043	25,805,525
流出	2,737,935	318,636	161,507	534,282	3,283,996	9,177,382	16,213,738
信用衍生性工具							
流入	-	53,450	57,123	110,599	534,060	1,618	756,850
流出	-	-	-	-	-	-	-
權益衍生性工具							
流入	337,480	-	-	-	-	-	337,480
流出	652,529	-	-	-	-	-	652,529
流入合計	\$ 1,759,141	\$ 297,589	\$ 385,558	\$ 1,577,328	\$ 5,692,984	\$ 19,686,661	\$ 29,399,261
流出合計	\$ 4,739,476	\$ 393,822	\$ 292,351	\$ 913,585	\$ 3,830,057	\$ 9,177,382	\$ 19,346,673

單位：新台幣千元

	102年12月31日						合計
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	
外匯衍生性工具							
流入	\$ 583,273	\$ 28,430	\$ 32,606	\$ 54,948	\$ -	\$ -	\$ 699,257
流出	562,259	28,921	35,968	49,532	1,245	-	677,925
利率衍生性工具							
流入	91,373	309,536	181,189	849,796	2,012,924	1,302,401	4,747,219
流出	3,956,561	263,937	117,772	583,352	1,577,517	745,911	7,245,050
信用衍生性工具							
流入	-	51,640	52,787	106,148	637,464	-	848,039
流出	-	-	-	-	-	-	-
權益衍生性工具							
流入	155,858	-	-	-	-	-	155,858
流出	281,471	-	-	-	-	-	281,471
流入合計	\$ 830,504	\$ 389,606	\$ 266,582	\$ 1,010,892	\$ 2,650,388	\$ 1,302,401	\$ 6,450,373
流出合計	\$ 4,800,291	\$ 292,858	\$ 153,740	\$ 632,884	\$ 1,578,762	\$ 745,911	\$ 8,204,446

### (4) 租賃合約承諾到期分析

	103年12月31日				合計
	1年以內	1年至5年	5年以上		
租賃合約承諾					
- 不可取消營業租賃給付	\$ 625,512	\$ 867,404	\$ 690,181	\$ -	\$ 2,183,097
- 不可取消營業租賃收入	350,889	341,485	34,573	-	726,947

	102年12月31日				合計
	1年以內	1年至5年	5年以上		
租賃合約承諾					
- 不可取消營業租賃給付	\$ 574,597	\$ 903,169	\$ 75,120	\$ -	\$ 1,552,886
- 不可取消營業租賃收入	379,070	504,069	74,173	-	957,312

### 4. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

#### (1) 子公司兆豐商銀新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

	103年12月31日					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,635,625,799	467,765,161	81,636,679	92,597,606	182,305,978	811,320,375
主要到期資金流出	2,389,229,597	289,636,294	290,805,239	285,962,270	486,686,837	1,036,138,957
期距缺口	( 753,603,798)	178,128,867	( 209,168,560)	( 193,364,664)	( 304,380,859)	( 224,818,582)

	102年12月31日					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,714,524,937	540,546,855	81,620,694	103,849,370	194,087,938	794,420,080
主要到期資金流出	1,858,678,673	398,288,356	229,170,386	152,672,521	216,947,671	861,599,739
期距缺口	( 144,153,736)	142,258,499	( 147,549,692)	( 48,823,151)	( 22,859,733)	( 67,179,659)

#### (2) 子公司兆豐商銀美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	103年12月31日					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	46,951,288	17,589,733	6,585,580	4,185,118	5,281,519	13,309,338
主要到期資金流出	67,917,707	28,432,372	7,282,055	7,072,663	8,945,456	16,185,161
期距缺口	( 20,966,419)	( 10,842,639)	( 696,475)	( 2,887,545)	( 3,663,937)	( 2,875,823)

	102年12月31日					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	48,839,971	19,612,591	7,215,154	4,309,804	5,044,035	12,658,387
主要到期資金流出	50,682,164	30,583,543	4,469,187	2,974,402	2,513,581	10,141,451
期距缺口	( 1,842,193)	( 10,970,952)	2,745,967	1,335,402	2,530,454	2,516,936

#### (3) 海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	103年12月31日					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	17,994,406	10,605,599	1,793,273	750,828	870,644	3,974,062
主要到期資金流出	20,208,347	12,397,830	1,644,153	1,630,766	375,053	4,160,545
期距缺口	( 2,213,941)	( 1,792,231)	149,120	( 879,938)	495,591	( 186,483)

	102年12月31日					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	16,703,261	9,766,000	1,457,508	775,097	1,030,372	3,674,284
主要到期資金流出	17,733,465	12,222,723	944,690	1,038,946	427,275	3,099,831
期距缺口	( 1,030,204)	( 2,456,723)	512,818	( 263,849)	603,097	574,453

### 5. 公開發行債券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

#### 資金來源運用表

單位：新台幣佰萬元

項目	項目	期距	103年12月31日				
			1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
資金運用	票券		61,678	46,349	4,829	-	-
	債券		250	8,963	267	3,894	72,633
	銀行存款		253	390	-	200	-
	拆出款		-	-	-	-	-
	附買回交易餘額		6,533	3,272	-	-	-
合計		68,714	58,974	5,096	4,094	72,633	
資金來源	借入款		15,927	-	-	-	-
	附買回交易餘額		140,982	20,895	1,845	56	-
	自有資金		-	-	-	-	33,135
	合計		156,909	20,895	1,845	56	33,135
淨流量		( 88,195)	38,079	3,251	4,038	39,498	
累積淨流量		( 88,195)	( 50,116)	( 46,865)	( 42,827)	( 3,329)	

單位：新台幣佰萬元

項目	項目	102年12月31日				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
現金及現金等價物	票 券	65,080	55,891	8,239	496	-
	債 券	68	3,428	205	9,078	68,557
	銀行存款	1,044	200	-	200	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	1,041	925	-	-	-
	合 計	67,233	60,444	8,444	9,774	68,557
資金來源	借入款	21,259	-	-	-	-
	附買回交易餘額	144,040	18,101	1,491	238	-
	自有資金	-	-	-	-	32,118
	合 計	165,299	18,101	1,491	238	32,118
淨流量		( 98,066)	42,343	6,953	9,536	36,439
累積淨流量		( 98,066)	( 55,723)	( 48,770)	( 39,234)	( 2,795)

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之定義

本公司及子公司承擔因利率、匯率、信用加碼變動或股票、債券、商品價格波動導致金融工具公允價值及預估現金流量不確定之市場風險。交易簿及非交易簿均會產生市場風險。

本公司及子公司交易簿之操作主要係為本身交易目的或支援客戶投資及避險所需，主要為利率、匯率、權益及信用商品，包括衍生工具及非衍生工具部位；非交易簿操作則係因管理資產負債表所需，例如股權及債票券之投資。

### 2. 市場風險管理之目的

本公司及子公司市場風險管理目的在將風險限制於可容忍之範圍內，避免利率、匯率及金融商品價格之波動影響未來收益及資產負債之價值。

### 3. 市場風險管理之政策與程序

董事會決定風險容忍度，再將部位限額、風險值限額、敏感度限額、損失限額等依預算及資本使用程度分配至各業務單位及產品線。市場風險管理分交易簿及非交易簿控管；交易簿操作主要為票券、證券商因造市持有部位，銀行金融商品交易政策採背對背操作原則，非交易簿以持有至到期及長期股權投資為主並採取避險措施。

### 4. 市場風險管理流程

本公司及子公司各公司獨立操作財務，各子公司依本公司設立之指導原則及各自業務特性訂定市場風險管理組織及辦法，董事會為市場風險承受度最高決策單位，授權特定委員會/管理階層負責政策之遵循。特定委員會/管理階層依據業務政策、國內外經濟情勢、市場未來利、匯率及價格走向預測，於風險總額內擬定交易策略，訂定貨幣市場、資本市場、外匯市場及衍生工具之交易範圍與額度，並協調擬訂業務目標。管理單位監控票債券、股權及衍生工具各項業務之部位限額、風險值限額、敏感度限額、損失限額等相關風險管理目標，並執行敏感度分析及評價驗證作業，定期於風險管理委員會及董事會報告風險管理執行情形，每日部位彙報本公司財務控管部，本公司風險控管部逐日監視集團金融商品風險值變化，並定期彙總審視各子公司市場風險管理執行情形。

### 5. 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

各產品風險因子的辨識由業務單位負責，風險管理部門負責核驗。本公司及子公司主要交易採用敏感度分析(PV01、Delta、Vega、Gamma)及風險值等方法衡量市場風險，每月進行壓力測試。

本公司、銀行、證券、票券及產險子公司運用風險值模型(value at risk, "VaR")評估投資組合之風險(包括指定按公允價值衡量之金融資產及負債)，並透過數項市場狀況變動之假設評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係以統計方法針對現有部位因市場不利變動估計可能產生之損失，各子公司採用99%信賴區間，計算各子公司可能承受之「最大潛在損失」，故仍有1%機率實際損失可能會大於風險值估計。假設最低持有期間為10天，根據過去1年之匯率、利率、價格或指數之變動及波動度，以歷史模擬法評估自有部位之風險值。實際之

計算結果用以定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止當過多之重大市場波動所導致之損失。

本公司目前以敏感度分析監控集團市場風險為主，風險值監控為輔。

### 6. 交易簿風險管理之政策與程序

本公司及子公司主要市場風險來源之子公司均每日監控交易簿部位、暴險變化、及各類限額包括各交易室、交易員、商品線等限額之執行狀況。

交易簿各項金融商品之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

本公司及子公司每月以利率變動1%、權益證券市場指數變動15%及匯率變動3%為情境，對本公司及子公司利率、股權及匯率商品部位進行壓力測試，並於風險控管會議提出報告。

### 7. 交易簿利率風險管理

交易簿利率風險係指因利率不利變動，致所持有之利率商品價值下跌，造成財務損失。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

交易操作小組判斷利率走勢及各國家風險，依核定之最低投資標準過濾發行人信用、財務狀況，慎選標的。各子公司依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品、交易對象、日中與隔夜等限額)，每月以PV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

### 8. 非交易簿利率風險管理

非交易簿利率風險主要來自於資產負債到期日或重訂價日不相配合，以及資產及負債所依據之基準利率變動不一致。本公司及子公司以銀行及票券子公司之利率敏感性資產及負債期間錯配為主要之利率風險來源。

由於本公司及子公司存在利率敏感性缺口，市場利率波動對集團盈餘及現金流量造成或好或壞之影響。

本公司及子公司主要採用重訂價缺口分析管理非交易簿利率風險，利率重訂價缺口分析可以估算在一定期間內即將到期或重新訂價之生息資產及付息負債的差額，並衡量利率變動對淨利息收入之影響。該分析假設資產負債結構不變，且利率曲線平行移動，未考慮客戶行為、基差風險、及債券提前償還之選擇權特性。本公司及子公司除計算本年度淨利息收入之變動，並監控淨利息收入變動對本年度淨利息收入預算之比例。

本公司及子公司每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理指標，如有風險管理指標逾越限額，須提出因應方案，分析及監控結果定期呈報風險管理委員會。

### 9. 外匯風險管理

外匯風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司及子公司外匯風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務，由於承擔主要外匯風險之銀行子公司外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此外匯風險相對不大。

為控管交易簿之外匯交易風險，子公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。



## 10. 本公司及子公司外匯風險缺口

單位：新台幣仟元	103年12月31日		
	美元	澳幣	人民幣
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$ 60,703,362	\$ 376,164	\$ 90,005,818
存放央行及拆借金融同業	346,223,194	1,027,678	34,262,391
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,612,607	1,323,484	1,728,422
備供出售金融資產	28,465,012	36,275,680	18,524,696
應收款項	85,055,655	2,231,788	59,748,754
當期所得稅資產	-	63,155	389,900
待出售資產	2,739	-	-
貼現及放款	546,696,873	46,927,560	5,694,348
再保險合約資產	158,746	-	-
持有至到期日金融資產	9,312,755	1,517,779	3,156,426
採用權益法之投資	117,787	-	-
其他金融資產	469,417	-	176,389
不動產及設備	266,264	35,649	4,603
無形資產	2,031	194	6,883
遞延所得稅資產	270,708	-	3,745
其他資產	408,282	3,164	73,479
資產合計	\$ 1,110,765,432	\$ 89,782,295	\$ 213,775,854
<b>負債</b>			
央行及金融同業存款	\$ 392,904,980	\$ 4,534,188	\$ 11,862,026
央行及同業融資	48,563,838	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,767,993	59,393	3,986
附買回票券及債券負債	22,700,318	28,339,158	203,349
應付款項	14,925,300	240,373	1,303,170
當期所得稅負債	158,589	56,062	51,745
存款及匯款	648,450,196	30,674,475	132,848,533
其他借款	31,663	-	-
負債準備	467,374	12,009	-
其他金融負債	2,728,925	1,800,313	1,626,307
遞延所得稅負債	4,340	-	4,137
其他負債	3,374,045	118,443	1,945,265
負債合計	\$ 1,157,077,561	\$ 65,834,414	\$ 149,848,518
表內外匯缺口	(\$ 46,312,129)	\$ 23,947,881	\$ 63,927,336
表外承諾項目	\$ 79,432,760	\$ 1,107,562	\$ 1,937,304
台幣兌換匯率	\$ 31.6630	\$ 26.0017	\$ 5.0971

單位：新台幣仟元	102年12月31日		
	美元	澳幣	人民幣
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$ 73,026,199	\$ 450,040	\$ 64,965,732
存放央行及拆借金融同業	294,888,052	1,090,940	18,589,400
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,264,571	203,401	1,075,688
備供出售金融資產	30,465,920	32,522,068	18,987,380
應收款項	131,254,004	1,153,669	13,139,174
待出售資產	2,576	-	-
貼現及放款	506,763,584	38,970,850	6,330,993
再保險合約資產	150,466	-	-
持有至到期日金融資產	14,656,422	623,875	2,991,539
採用權益法之投資	110,697	-	-
其他金融資產	559,292	217	60,504
不動產及設備	276,942	40,197	2,259
無形資產	497	898	1,270
遞延所得稅資產	316,458	-	5,591
其他資產	4,011,478	4,431	9,954
資產合計	\$ 1,091,747,158	\$ 75,060,586	\$ 126,159,484

單位：新台幣仟元	102年12月31日		
	美元	澳幣	人民幣
<b>負債</b>			
央行及金融同業存款	\$ 373,206,503	\$ 5,829,257	\$ 21,524,316
央行及同業融資	30,491,932	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,259,382	34,592	12,030
附買回票券及債券負債	24,183,186	21,927,708	6,490
應付款項	12,382,394	200,404	742,256
當期所得稅負債	152,695	85,743	29,876
存款及匯款	589,644,035	28,037,823	99,937,827
其他借款	409,213	-	-
負債準備	458,930	7,291	-
其他金融負債	3,180,514	1,368,167	1,085,971
遞延所得稅負債	12,461	-	-
其他負債	( 4,503,619)	81,465	315,376
負債合計	\$ 1,035,877,626	\$ 57,572,450	\$ 123,654,142
表內外匯缺口	\$ 55,869,532	\$ 17,488,136	\$ 2,505,342
表外承諾項目	\$ 63,308,625	\$ 1,259,923	\$ 57,566
台幣兌換匯率	\$ 29.7750	\$ 26.5801	\$ 4.9122

## 11. 權益證券風險管理

- (1) 本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。
- (2) 本公司權益證券風險管理主要係區分以短期內出售賺取資本利得而持有之部位，及以賺取配發股利為主要目的而持有之部位，或看好產業前景或長期獲利能力之提升，以賺取股價反映後之資本利得為主要目的之部位，擬訂交易策略，每年訂定損失限額之年度風險管理目標，作為風險可容忍之範圍。
- (3) 相關控管措施包括：每日辦理市價評價，並控管損失限額，每月辦理壓力測試計算本公司及子公司持有投資組合可能發生之損失金額及以 $\beta$ 值衡量投資組合受到系統風險影響之程度，並於風險管理委員會議報告。

## 12. 敏感度分析

本公司及子公司金融工具(含交易簿及非交易簿)敏感性分析

單位：新台幣仟元

主要風險	變動幅度	103年12月31日	
		影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新台幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別升值3%	(\$ 242,639)	\$ -
外匯風險	新台幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	242,639	-
利率風險 (不含存放款)	主要利率上升25BPS	( 165,368)	( 736,367)
利率風險 (不含存放款)	主要利率下降25BPS	165,368	736,367
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌2%	( 46,763)	( 128,261)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升2%	46,763	128,261

主要風險	變動幅度	102年12月31日	
		影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新台幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別升值3%	(\$ 240,627)	\$ -
外匯風險	新台幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	240,627	-
利率風險 (不含存放款)	主要利率上升25BPS	( 173,725)	( 794,358)
利率風險 (不含存放款)	主要利率下降25BPS	173,725	794,358
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌2%	( 43,522)	( 118,457)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升2%	43,522	118,457

## 13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

## 子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表

單位：新台幣仟元，%

項目	103年12月31日				
	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	517,544,862	793,633,242	5,458,866	21,875,492	1,338,512,462
利率敏感性負債	531,933,123	577,848,161	40,867,077	41,273,642	1,191,922,003
利率敏感性缺口	( 14,388,261)	215,785,081	( 35,408,211)	( 19,398,150)	146,590,459
淨值	218,786,814				
利率敏感性資產與負債比率	112.30%				
利率敏感性缺口與淨值比率	67.00%				

## 子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表

單位：新台幣仟元，%

項目	102年12月31日				
	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	523,002,524	752,373,403	18,207,982	21,276,038	1,314,859,947
利率敏感性負債	539,494,842	568,847,894	40,857,951	40,588,406	1,189,789,093
利率敏感性缺口	( 16,492,318)	183,498,509	( 22,649,969)	( 19,312,368)	125,043,854
淨值	200,869,125				
利率敏感性資產與負債比率	110.51%				
利率敏感性缺口與淨值比率	62.25%				

說明：

- 1、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
- 2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- 3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。
- 4、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

## 兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元，%

項目	103年12月31日				
	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	31,787,537	989,720	535,738	632,660	33,945,655
利率敏感性負債	32,523,628	1,140,004	1,000,605	502,402	35,166,639
利率敏感性缺口	( 736,091)	( 150,284)	( 464,867)	130,258	( 1,220,984)
淨值	626,391				
利率敏感性資產與負債比率	96.53%				
利率敏感性缺口與淨值比率	-194.92%				

## 兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元，%

項目	102年12月31日				
	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	32,405,519	974,278	945,611	763,712	35,089,120
利率敏感性負債	31,479,662	1,226,189	934,005	10,300	33,650,156
利率敏感性缺口	925,857	( 251,911)	11,606	753,412	1,438,964
淨值	471,893				
利率敏感性資產與負債比率	104.28%				
利率敏感性缺口與淨值比率	304.93%				

說明：

- 1、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- 2、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。
- 3、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。

## 14. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

## (1) 利率敏感性資訊

## 利率敏感性資產負債分析表

單位：新台幣仟元，%

項目	103年12月31日				
	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	127,688,112	5,095,742	4,094,060	72,633,243	209,511,157
利率敏感性負債	177,803,478	1,844,636	56,390	-	179,704,504
利率敏感性缺口	( 50,115,366)	3,251,106	4,037,670	72,633,243	29,806,653
淨值	33,135,319				
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	89.95%				

單位：新台幣仟元，%

項目	102年12月31日				
	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	110,258,278	16,956,157	9,165,833	63,873,256	214,452,416
利率敏感性負債	169,923,391	1,656,762	246,881	-	185,128,634
利率敏感性缺口	( 59,665,113)	15,299,395	8,918,952	63,873,256	29,323,782
淨值	32,117,512				
利率敏感性資產與負債比率	115.84%				
利率敏感性缺口與淨值比率	91.30%				

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。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

## (2) 兆豐票券孳息資產與付息負債之平均值及當期平均率

	103年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 1,372,615	0.49
透過損益按公允價值衡量之金融資產	119,880,265	1.05
附賣回票券及債券投資	4,483,507	0.58
備供出售金融資產	79,494,841	1.85
持有至到期日金融資產	586,164	2.05
負債		
銀行暨同業拆借及透支	16,448,556	0.50
附賣回票券及債券負債	160,809,529	0.56

	102年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 1,410,526	0.50
透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,109,160	1.06
附賣回票券及債券投資	1,988,602	0.63
備供出售金融資產	73,379,774	2.00
持有至到期日金融資產	500,000	2.04
負債		
銀行暨同業拆借及透支	18,390,808	0.47
附賣回票券及債券負債	157,206,596	0.62

註：現金及約當現金包含受限制資產-定期存單。



## 九、保險風險管理

子公司為有效辨識、衡量及監控全公司所承受之風險以確保全公司風險在可承受範圍內，合理均衡風險與報酬，提升權益至最大化價值，以及維持自有資本適足與清償能力以健全公司業務之經營，故依據「保險業風險管理實務守則」之規定，設置隸屬於董事會之風險管理委員會，及獨立於業務單位之外之風險控管部，並訂定子公司風險管理政策及程序，茲就保險風險及財務風險分別說明。

### (一) 保險風險、衡量及相對應之管理

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度及時間不確定性等因素估計不足，如自然災害影響、巨災風險、法令變動及訴訟等之損失風險係隨機發生，導致整體實際賠付金額可能超出預期賠付的風險。子公司主要承保險種為車險、火險、意外險及水險，前述各險種之主要保險風險及相關管理方式分述如下：

#### 1. 車險

以汽車保險業務為主，主要承受風險來自被保險人行為所致之意外損失，故子公司透過嚴謹的核保準則並嚴格執行以慎選客戶品質。因各別保單保額小，承接業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定年齡層或職業類別，惟整體仍累積相當程度風險，故子公司就汽車險簽訂合約再保，並對於各險種要保超過自留額時輔以臨分再保險安排。

#### 2. 火險

以商業火災保險業務為主，承保製造業工廠之廠房、機器設備及營業中斷損失，主要承受設備汰舊、自然故障或人為疏忽導致之火災、爆炸損失程度之風險，且風險集中於工業園區等產業密集區及石化或重工業產業，又該險種承保多附加颱風、洪水及地震等附加險，將導致整體累積相當程度之風險，故子公司除了採嚴謹的核保政策以排除較高風險的客戶族群，並透過火險比例再保險合約、每一風險單位超額損失再保險合約、巨災超額損失再保險合約之再保險安排或同業共保方式來分散風險，並另依據個案風險大小與保費對價關係評估，除較低風險予以自留外，餘輔以臨分再保險安排。

#### 3. 意外險

其中主要為工程險，以營造綜合保險及安裝工程綜合保險等非續保性業務為主，概括承保各種危險之綜合性保險，主要承受因台灣地理位置特殊之颱風、洪水及地震等自然災害發生頻率及影響程度之風險。子公司透過合約再保險及工程保險協進會共保方式之再保險安排來分散風險；倘無法以前述方式分散風險之業務，則考量其實際風險與保費對價之關係，除較低風險予以自留外，餘輔以臨分再保險安排。另子公司於每季檢視業務績效表及各區域天災風險累計值，觀察損失率及績效變化是否有異常狀況並提供予承保單位參考。每年依市場狀況、業務性質及過去年度績效檢討並修正訂定最高自留額以控管每案自留風險。對於颱風、地震等天然災害則考量其易造成巨大且集中之損失，另由國外部安排巨災超額再保險將一定額度以上之自留風險轉出由再保人承擔，即將自留風險訂定理賠上限來控制風險承受程度。

#### 4. 水險

包含貨物運輸、船舶險及漁體險，主要承受因意外導致船體及貨物等遭受損失之風險，較無風險集中問題。惟整體仍累積相當程度風險，故子公司除了訂定嚴謹核保政策審慎選擇良質業務，並依承保險種及標的性質，如船舶險合約，自留部分係以超額再保險安排，而貨運險係透過溢額再保險合約及比例再保險以分散風險，如為合約再保險無法承接之業務或特殊風險考量，則輔以臨分再保險安排或參與共保方式分散風險。

### (二) 保險風險集中度

子公司當承接火險與工程險業務將導致地區及產業之風險集中程度較高，主要係透過再保分出方式以達到風險之分散。子公司民國103年及102年度火險與工程險保費收入及自留保費，所顯示的保險風險集中情況分別列示如下：

單位：新台幣仟元

險種	103年度		102年度	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
火險	\$ 721,587	\$ 271,238	\$ 752,010	\$ 219,178
工程險	385,793	171,212	471,869	217,469

### (三) 保險風險敏感度分析

子公司主要係透過損失發展模式及各險種預期損失率估計賠款準備金，由於存在不確定因素，如外部環境改變(係指法令變更或司法判決等)、趨勢或是賠款給付方式改變等，可能改變損失發展型態及預期損失率而影響賠款準備金估計結果。故子公司以預期損失率進行敏感度測試對民國103年及102年12月31日之結果分別顯示如下：

單位：新台幣仟元

險別	103年12月31日			
	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
	持有再保險前賠款準備金增加總額	持有再保險後賠款準備金增加淨額	持有再保險前賠款準備金增加總額	持有再保險後賠款準備金增加淨額
火險	\$ 52,575	\$ 16,581	\$ 52,575	\$ 16,581
水險	37,039	9,578	37,039	9,578
車險	132,211	104,216	132,211	104,216
意外險	102,518	37,516	102,518	37,516
傷害險	19,523	14,552	19,523	14,552
國外分進	6,480	6,399	6,480	6,399

敏感度測試係採用民國103年度之自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少5%對子公司損益之影響。

單位：新台幣仟元

險別	102年12月31日			
	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
	持有再保險前賠款準備金增加總額	持有再保險後賠款準備金增加淨額	持有再保險前賠款準備金增加總額	持有再保險後賠款準備金增加淨額
火險	\$ 53,939	\$ 14,746	\$ 53,939	\$ 14,746
水險	37,918	11,277	37,918	11,277
車險	123,319	97,752	123,319	97,752
意外險	99,951	38,703	99,951	38,703
傷害險	20,017	16,414	20,017	16,414
國外分進	6,372	6,372	6,372	6,372

敏感度測試係採用民國102年度之自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少5%對子公司損益之影響。

### (四) 理賠發展趨勢

子公司財務報告所有報導期間結束日之理賠發展趨勢分別列示如下：

## 1. 累計賠款總額(再保前)

103 年 12 月 31 日											
意外年度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31					
98年度(含以前年度)	16,995,559	16,922,138	16,945,220	16,872,422	16,779,521	16,670,524	16,670,524	16,366,044	304,480		
99年度		3,609,724	3,515,512	3,347,358	3,324,839	3,326,388	3,326,388	3,215,923	110,465		
100年度			1,824,491	2,069,938	2,051,558	2,029,595	2,029,595	1,927,971	101,624		
101年度				2,281,266	2,591,799	2,512,009	2,512,009	2,236,032	275,977		
102年度					1,973,722	2,347,007	2,347,007	1,954,257	392,750		
103年度						2,404,641	2,404,641	1,421,491	983,150		
總計							29,290,164	27,121,718	2,168,446	1,025,862	3,194,308

102 年 12 月 31 日											
意外年度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.12.31	102.12.31					
98年度(含以前年度)	16,995,559	16,922,138	16,945,220	16,872,422	16,779,521	16,779,521	16,316,303	463,218			
99年度		3,609,724	3,515,512	3,347,358	3,324,839	3,324,839	3,189,121	135,718			
100年度			1,824,491	2,069,938	2,051,385	2,051,385	1,881,723	169,662			
101年度				2,281,266	2,591,177	2,591,177	2,020,604	570,573			
102年度					1,973,722	1,973,722	1,183,135	790,587			
總計							26,720,644	24,590,886	2,129,758	938,716	3,068,474

註：強制自用汽車責任險、強制商業汽車責任險、強制機車責任險、信用保險、核能保險、政策性地震險及健康保險依相關法令規定辦理賠款準備金提存，故直接業務損失發展三角形未包含上述險別。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計。

## 2. 累計賠款淨額(再保後)

103 年 12 月 31 日											
意外年度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31					
98年度(含以前年度)	11,128,997	11,313,365	11,316,457	11,323,314	11,279,527	11,193,999	11,193,999	11,109,068	84,931		
99年度		1,397,312	1,626,786	1,678,008	1,665,535	1,676,824	1,676,824	1,633,079	43,745		
100年度			1,114,786	1,466,969	1,526,450	1,504,982	1,504,982	1,443,231	61,751		
101年度				1,346,822	1,664,766	1,682,419	1,682,419	1,566,754	115,665		
102年度					1,322,491	1,654,907	1,654,907	1,406,131	248,776		
103年度						1,411,247	1,411,247	938,678	472,569		
總計							19,124,378	18,096,941	1,027,437	617,812	1,645,249

102 年 12 月 31 日											
意外年度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.12.31	102.12.31					
98年度(含以前年度)	11,128,997	11,313,365	11,316,457	11,323,314	11,279,527	11,279,527	11,052,369	227,158			
99年度		1,397,312	1,626,786	1,678,008	1,665,535	1,665,535	1,610,402	55,133			
100年度			1,114,786	1,466,969	1,526,450	1,526,450	1,387,624	138,826			
101年度				1,346,822	1,664,766	1,664,766	1,405,463	259,303			
102年度					1,322,491	1,322,491	853,793	468,698			
總計							17,458,769	16,309,651	1,149,118	508,262	1,657,380

註：強制自用汽車責任險、強制商業汽車責任險、強制機車責任險、信用保險、核能保險、政策性地震險及健康保險依相關法令規定辦理賠款準備金提存，故直接業務損失發展三角形未包含上述險別。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計。

## (五) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

## 1. 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。對此風險之控管，子公司在相同條件下會優先考慮分散給不同再保險人以降低集中風險，並依據公司訂定之再保險風險管理計畫審慎選擇各個再保險交易對象。在再保險合約中，會要求採取淨額給付方式支付再保險費用，透過扣除應收或應攤回款項後之支付方式減少信用風險。

再保險分出後，子公司會依據再保險風險管理計畫定期檢視現行再保險人的信用評等，若有再保險人信用評等降低而致該再保險

業務屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再保險者，公司將依法揭露未適格再保險準備影響金額。

## 2. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，子公司乃定期進行保險合約之現金流量分析，並檢視資產與負債之配合情形。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

103年12月31日	帳面價值	1年以內	1年以上至5年以內
賠款準備	\$ 3,194,308	\$ 2,948,607	\$ 245,701

102年12月31日	帳面價值	1年以內	1年以上至5年以內
賠款準備	\$ 3,068,474	\$ 2,440,355	\$ 628,119

### 3. 市場風險

子公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，提存各種保險負債準備金，除長期火災保險之未滿期保費準備係根據主管機關公告之提存係數表進行計算外，餘未採折現方式計算，故不受市場利率波動而改變。

#### (六) 保險業編製準則揭露事項

##### 1. 自留滿期毛保費計算明細

險別	103年度			
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4) = (1) + (2) - (3)
強制險	\$ 399,464	\$ 100,334	\$ 110,838	\$ 388,960
非強制險	5,882,719	503,211	2,996,050	3,389,880
合計	\$ 6,282,183	\$ 603,545	\$ 3,106,888	\$ 3,778,840

險別	103年度		
	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7) = (4) - (5) + (6)
強制險	\$ 154,018	\$ 160,082	\$ 395,024
非強制險	1,849,978	1,841,931	3,381,833
合計	\$ 2,003,996	\$ 2,002,013	\$ 3,776,857

險別	102年度			
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4) = (1) + (2) - (3)
強制險	\$ 408,041	\$ 100,421	\$ 113,747	\$ 394,715
非強制險	5,911,573	559,716	3,143,846	3,327,443
合計	\$ 6,319,614	\$ 660,137	\$ 3,257,593	\$ 3,722,158

險別	102年度		
	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7) = (4) - (5) + (6)
強制險	\$ 160,082	\$ 164,108	\$ 398,741
非強制險	1,841,931	1,821,026	3,306,538
合計	\$ 2,002,013	\$ 1,985,134	\$ 3,705,279

子公司民國103年及102年度之關島強制保險收入皆為\$0，非強制險保費收入分別為\$672,441及\$675,069。

##### 2. 自留賠款計算明細

險別	103年度			
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4) = (1) + (2) - (3)
強制險	\$ 373,875	\$ 107,615	\$ 146,963	\$ 334,527
非強制險	2,517,119	328,232	987,687	1,857,664
合計	\$ 2,890,994	\$ 435,847	\$ 1,134,650	\$ 2,192,191

險別	102年度			
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4) = (1) + (2) - (3)
強制險	\$ 365,080	\$ 114,395	\$ 144,750	\$ 334,725
非強制險	2,320,603	344,970	837,770	1,827,803
合計	\$ 2,685,683	\$ 459,365	\$ 982,520	\$ 2,162,528

### 3. 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及收回明細

汽車強制險	103年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 147,375	\$ 149,060	(\$ 147,375)	\$ 149,060
特別準備	( 1,093)	-	( 179,671)	( 180,764)
賠款準備(註)	149,902	292,696	( 149,902)	292,696
合計	\$ 296,184	\$ 441,756	(\$ 476,948)	\$ 260,992

機車強制險	103年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 77,935	\$ 67,316	(\$ 77,935)	\$ 67,316
特別準備	362,750	-	( 7,362)	355,388
賠款準備(註)	22,756	57,428	( 22,756)	57,428
合計	\$ 463,441	\$ 124,744	(\$ 108,053)	\$ 480,132

汽車強制險	102年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 143,837	\$ 147,375	(\$ 143,837)	\$ 147,375
特別準備	80,002	-	( 81,095)	( 1,093)
賠款準備(註)	131,376	149,902	( 131,376)	149,902
合計	\$ 355,215	\$ 297,277	(\$ 356,308)	\$ 296,184

機車強制險	102年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 88,438	\$ 77,935	(\$ 88,438)	\$ 77,935
特別準備	347,450	15,300	-	362,750
賠款準備(註)	21,415	22,756	( 21,415)	22,756
合計	\$ 457,303	\$ 115,991	(\$ 109,853)	\$ 463,441

註：包含已報未付及未報賠款。

### 4. 強制汽車責任保險資產負債明細表如下：

	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>		
現金及銀行存款	\$ 496,544	\$ 565,258
應收保費	35,250	39,580
應攤回再保險賠款與給付	49,248	35,936
應收再保往來款項	15,504	16,691
分出未滿期保費準備	62,358	65,228
分出賠款準備	102,028	54,626
暫付及待結轉款項	74	249
合計	\$ 761,006	\$ 777,568
<b>負債</b>		
應付再保往來款項	\$ 18,282	\$ 17,583
未滿期保費準備	216,376	225,310
賠款準備	350,124	172,658
特別準備	174,624	361,657
暫收及待結轉款項	1,600	360
合計	\$ 761,006	\$ 777,568

### 5. 強制汽車責任保險收入成本明細表如下：

	103年度	102年度
<b>營業收入</b>		
純保費收入	\$ 277,098	\$ 284,366
再保費收入	100,334	100,421
減：再保費支出	( 110,838)	( 113,747)
未滿期保費準備淨變動	6,064	4,027
自留滿期保費收入	272,658	275,067
利息收入	4,900	5,792
合計	\$ 277,558	\$ 280,859
<b>營業成本</b>		
保險賠款	\$ 481,490	\$ 479,475
減：攤回再保賠款	( 146,963)	( 144,750)
自留保險賠款	334,527	334,725
賠款準備淨變動	130,064	11,929
特別準備淨變動	( 187,033)	( 65,795)
合計	\$ 277,558	\$ 280,859

## 6. 自留限額

本公司103年及102年度各險每一危險單位保險之自留限額

單位：新台幣仟元

項目	103 年度	102 年度
火災保險	\$ 1,200,000	\$ 1,100,000
火險附加保險	1,200,000	1,100,000
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	美金10,000仟元	美金10,000仟元
工程保險	1,200,000	1,000,000
現金保險	500,000	400,000
汽車車體損失保險	100	6,500
汽車第三人責任保險	100,000	75,000
汽車乘客體傷責任保險	100,000	75,000
機車強制責任保險駕駛人傷害險	3,000	2,200
汽車附加駕駛人傷害險	30,000	30,000
駕駛人傷害險	3,000	2,200
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	300,000	300,000
團體傷害險	20,000	20,000
個人傷害險	20,000	20,000
旅行平安險	20,000	20,000

## 7. 未適格再保險準備

(1) 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
華山產物保險公司	工程險
AON TAIWAN LTD.	火附險
MARSH LTD. TAIWAN BRANCH	火附險
HOWDEN INSURANCE BROKERS LTD. TAIWAN BRANCH	火附險
CENTURY INTERNATIONAL INSURANCE BROKER CO., LTD.	火附險
ELITE RISK SERVICES LTD.	火附險
FORMOSA MARINE & INSURANCE SERVICE., INC	火附險
WILLIS TAIWAN	火附險
ASIAN CAPITAL REINSURANCE GROUP	火險
FIRST CAPITAL INSURANCE LIMITED	火險
WILLIS RE	船舶險
ASIAN RE BANGKOK	船舶及貨物險
BEST RE (L) LIMITED	貨物、船舶、傷害、責任及火險

(2) 子公司截至民國103年及102年12月31日止之有效保單，其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為\$58,096及\$107,068。

(3) 未適格再保險準備金組成項目為分出未滿期保費準備金及已報未付分出賠款準備，截至本財務報告所有報導期間結束日止，其金額分別列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
分出未滿期保費準備金	\$ 29,048	\$ 53,534
分出賠款準備-已報未付賠款	9,734	21,905
應攤回再保賠款與給付	6,421	2,077

## 十、資本管理

## (一) 資本管理之目標

1. 本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
2. 為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

## (二) 資本管理程序

1. 本公司及子公司資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」（以下簡稱辦法）辦理，以合併基礎計算資本適足率(以下簡稱集團資本適足率)並按時申報相關資訊。
2. 子公司資本適足率之計算，其主管機關訂有相關規範者，從其規範；若無規範者，則以合格資本淨額除以法定資本需求之比率為準。

## (三) 資本適足性

## 1. 集團資本適足率

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

資本適足性資訊

民國103年12月31日

單位：新台幣仟元

各公司	金融控股公司持股比率	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%	\$ 261,008,292	\$ 284,001,160
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	246,656,769	167,851,387
兆豐證券子公司	100.00%	12,051,480	3,752,892
兆豐票券金融子公司	100.00%	28,548,890	16,506,631
兆豐產物保險子公司	100.00%	6,290,905	1,802,296
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	862,076	427,864
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,757,557	5,619,304
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	217,608	151,517
兆豐創業投資子公司	100.00%	733,615	368,478
應扣除項目		( 289,378,370)	( 276,634,930)
小計		(A) \$ 269,748,822	(B) \$ 203,846,599
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			(C) 132.33%

民國102年12月31日

單位：新台幣仟元

各公司	金融控股公司持股比率	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%	\$ 242,590,672	\$ 263,868,007
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	222,652,005	160,970,192
兆豐證券子公司	100.00%	11,690,673	3,559,719
兆豐票券金融子公司	100.00%	28,705,412	16,926,762
兆豐產物保險子公司	100.00%	5,852,753	2,036,362
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	836,890	447,541
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,811,036	4,294,875
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	204,809	165,023
兆豐創業投資子公司	100.00%	789,111	394,809
應扣除項目		( 267,600,474)	( 256,786,037)
小計		(A) \$ 248,532,887	(B) \$ 195,877,253
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			(C) 126.88%



## 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  
資本適足性資訊

單位：新台幣仟元

項 目	103年12月31日	102年12月31日
普通股	\$ 124,498,240	\$ 124,498,240
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股次順位債券	-	1,200,000
預收股本	-	-
資本公積	55,270,198	55,271,623
法定盈餘公積	24,469,127	22,220,204
特別盈餘公積	2,547,719	2,547,719
累積盈虧	50,873,327	36,766,912
權益調整數	3,362,257	100,838
減：商譽及其他無形資產	3,927	5,925
減：遞延資產	8,649	8,939
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	\$ 261,008,292	\$ 242,590,672

## 十一、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)公司(中華郵政)	本公司之董事
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	本公司之董事
雍興實業股份有限公司	本公司之孫公司
銀凱(股)公司(銀凱)	本公司之孫公司
臺灣票券金融(股)公司(臺灣票券)	子公司為該公司之法人董事
臺灣總合股務資料處理股份有限公司(臺灣總合)	其董事與證券子公司前任董事長為同一人(註1)
國際票券金融(股)公司(國際票券)	子公司為該公司母公司(國票金控)之監察人(註2)
其他關係人	本公司及子公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨所屬事業及實質關係人

註1：證券子公司前任董事長簡○○自民國103年4月30日卸任。

註2：銀行子公司原為國票金控之法人監察人，惟經民國103年6月20日卸任監察人後，非為該公司及其子公司國際票券之關係人。

### (二) 與關係人間之重大交易事項

#### 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：

	103年12月31日	102年12月31日
全體關係人(各戶未達總額10%)	\$ 6,894,895	\$ 7,713,290

#### 2. 放款

各關係人向子公司兆豐商銀貸款，子公司帳列貼現及放款，其明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
全體關係人(各戶未達總額10%)	\$ 150,161	\$ 160,428

#### 3. 銀行存款

	103年12月31日	102年12月31日
中華郵政	\$ 3,498	\$ 2,913,531
臺灣銀行	249,137	40,352
合計	\$ 252,635	\$ 2,953,883

#### 4. 營業保證金

擔保品名稱	103年12月31日	102年12月31日
臺灣銀行 備供出售金融資產-債券	\$ 91,010	\$ 96,051

## 5. 購入票券及債券交易總額

	103年度	102年度
中華郵政	\$ -	\$ 49,991

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

## 6. 出售票券及債券交易總額

	103年度	102年度
臺灣銀行	\$ 13,295,718	\$ 141,362,479
中華郵政	101,367,030	23,206,243
合計	\$ 114,662,748	\$ 164,568,722

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

## 7. 票券及債券附條件交易餘額

	103年12月31日	102年12月31日
臺灣銀行	\$ -	\$ 509,568
其他	10,000	10,000
合計	\$ 10,000	\$ 519,568

## 8. 與同業間之往來

### (1) 存放央行及拆借金融同業

	103年12月31日	102年12月31日
國際票券	\$ -	\$ 720,000
臺灣銀行	3,641,074	151,174
合計	\$ 3,641,074	\$ 871,174

### (2) 央行及金融同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
中華郵政	\$ 2,924,041	\$ 2,792,531
臺灣銀行	6,784,399	4,973,660
合計	\$ 9,708,440	\$ 7,766,191

## 9. 應付商業本票

保證或承兌機構	103年12月31日	102年12月31日
臺灣票券	\$ -	\$ 500,000
國際票券	-	100,000
合計	\$ -	\$ 600,000

## 10. 質押品

質押品	103年12月31日	102年12月31日
臺灣銀行 透過損益按公允價值衡量之金融資產-可轉讓定期存單	\$ 701,202	\$ 700,855
備供出售金融資產-債券	2,017,450	2,022,441
合計	\$ 2,718,652	\$ 2,723,296

## 11. 放款

103年12月31日							
類別	戶數與關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形			與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	擔保品內容	
員工消費性放款	17	\$ 11,832	\$ 9,288	V		無	無
自用住宅抵押放款	64	554,406	469,949	V		不動產	無
其他放款	2	194,777	106,777	V		不動產	無

102年12月31日							
類別	戶數與關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形			與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款	擔保品內容	
員工消費性放款	16	\$ 10,576	\$ 9,947	V		無	無
自用住宅抵押放款	68	535,447	511,057	V		不動產	無
其他放款	2	271,511	121,511	V		不動產	無

## 12. 利息收入

對象	103 年度		102 年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
臺灣銀行	\$ 2,348	-	\$ 445	-
國際票券	1,708	-	853	-
合計	\$ 4,056	-	\$ 1,298	-

## 13. 利息費用

對象	103 年度		102 年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
臺灣銀行	\$ 18,566	0.10	\$ 17,400	0.11
中華郵政	42,993	0.22	6,365	0.04
合計	\$ 61,559	0.32	\$ 23,765	0.15

## 14. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

對象	103 年度		102 年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
臺灣銀行	\$ 1,450	0.04	\$ 5,960	0.16
中華郵政	20,313	0.53	38,777	1.07
合計	\$ 21,763	0.57	\$ 44,737	1.23

## 15. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

對象	103 年度		102 年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
薪資與其他短期員工福利	\$ 349,614	-	\$ 290,773	-
退職後福利	16,805	-	15,759	-
離職福利	381	-	-	-
合計	\$ 366,800	-	\$ 306,532	-

## 16. 保證款項：

截至民國103年及102年12月31日止本公司及子公司無替關係人保證之款項。

## 17. 出售不良債權：

子公司兆豐銀行民國102年6月19日公開標售不良債權，於民國102年7月15日與子公司兆豐資產簽訂出售不良債權合約總價為\$58,592，本次出售不良債權內容如下：

102年12月31日				
債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保	\$ 326,967	\$ -	\$ 58,159
	無擔保	40,000	-	433
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-
		車貸	-	-
		其他	-	-
	無擔保	信用卡	-	-
		現金卡	-	-
		小額純信用貸款	-	-
其他	-	-	-	
合計		\$ 366,967	\$ -	\$ 58,592

註：售價\$58,592元尚未扣除支付台灣金融資產服務股份有限公司之服務費\$154元。

截至103年12月31日止，上述合約價款皆已全數收訖。

## 18. 其他

- 自民國90年度起，子公司兆豐商銀信用卡作業係委託銀凱代為處理民國103年度及102年度依約定應給付之作業費用(帳列事務費用)分別為\$165,299及\$157,788。
- 子公司兆豐產險民國103年度及102年度由關係人代理之保費收入所支付臺灣銀行之承保佣金及代理費支出民國103年度及102年度分別為\$0及\$815。應付佣金民國103年及102年12月31日分別為\$(3)及\$(4)。
- 子公司之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託雍興實業(股)公司代為處理，民國103年度及102年度依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$113,773及\$110,847。

## 十二、抵(質)押之資產

資產名稱	103年12月31日	102年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 22,668,190	\$ 13,037,071
備供出售金融資產	60,059,833	58,553,370
持有至到期日金融資產	5,792,213	15,567,800
其他金融資產	601,501	1,013,469
不動產及設備	2,480,951	2,446,080
投資性不動產	1,142,576	1,677,541
其他資產	95,083	471,106
	\$ 92,840,347	\$ 92,766,437

## 十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

## (一) 兆豐商銀

1. 截至民國103年及102年12月31日止，子公司及孫公司計有下列承諾事項：

	103年12月31日	102年12月31日
不可撤銷之約定融資額度	\$ 115,658,648	\$ 90,635,382
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額	56,947,979	46,596,837
與客戶訂定附賣回價證券之承諾金額	4,346,010	5,453,309
信用卡授信承諾	54,883,681	51,643,171
保證款項	229,194,324	240,137,712
待保證款項	8,354	-
信用狀款項	64,938,712	65,867,775
應付保管有價證券	198,411,865	161,168,597
應付保管品	3,448,120	3,652,655
存入保證品	69,516,039	98,579,573
受託代收款	108,844,402	114,979,754
受託代放款	1,669,033	2,137,668
受託代售旅行支票	1,896,997	1,925,922
受託代售金幣	453	455
受託承銷品	2,598	2,697
受託經理政府登錄債券	121,688,800	113,285,000
受託經理集保票券	47,405,741	74,463,314
受託投資款項	179,661	179,661
信託負債	511,407,300	482,057,232
應付保證票據	7,855,405	7,497,880
風險承擔款項	2,747,150	3,525,614

2. 銀行子公司董事會於民國103年11月7日決議通過，為順利取回銀行子公司對華隆公司授信案下之待分配追索債權，並協助促進社會安定，將以銀行子公司名義捐贈勞動部\$220,844，作為華隆離退勞工退休或資遣費財源，俾利法院儘早執行分配及兼顧企業社會責任。本捐贈案將於報告本公司股東會後執行，銀行子公司將於獲得法院之分配款後始行捐贈。

## (二) 兆豐證券

截至民國103年及102年12月31日止，因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

單位：新台幣仟元

	103年12月31日	102年12月31日
購入並承諾附買回之票券及債券	\$ 9,805,054	\$ 1,966,157
出售並承諾附買回之票券及債券	163,777,891	163,869,633
商業本票保證	145,710,300	142,710,000
買入固定利率商業本票契約	7,570,000	4,406,000
賣出固定利率商業本票契約	-	600,000
買入指標利率商業本票契約	21,360,000	27,660,000
賣出指標利率商業本票契約	1,650,000	1,150,000

## (三) 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臺灣證券交易所股份有限公司履行交割業務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司名義立即代辦子公司不能履行之交割業務。此外，子公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

## (四) 兆豐產險

### 1. 或有事項

截至民國103年12月31日止，除已提列賠款準備者外，子公司尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理中，截至其財務報告日止，尚無法確定案情之最後結果，亦無法估計可能賠償之確實金額。

### 2. 承諾事項

截至民國103年及102年12月31日止，子公司兆豐產險因承接再保業務開立信用狀尚未使用金額分別為美金272仟元及美金28仟元。

## (五) 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1.7%之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付20%之績效獎金，並於每年股東常會結束後15日內支付。

## (六) 兆豐第一創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按當年度年初及年終之平均實收資本額，每年給付1.5%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。

## 十四、重大災害損失

無此情形。

## 十五、重大期後事項

無此情形。

## 十六、其他

(一) 依金融控股法第46條規定應揭露金融控股公司所有子公司對同一人、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加計總額（請參閱本報第101頁）

(二) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(三) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(四) 接受他人資助之研究發展計畫

無此情形。

(五) 停業單位之相關資訊

無此情形。

(六) 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。

(七) 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

請詳附註十一關係人交易。

### 2. 共同業務推廣行為

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

## 3. 資訊交互運用

依據金融控股公司法、電腦處理個人資料保護法及財政部訂定之相關函令規定，於進行共同行銷及揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於子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；另子公司於93年6月及8月分批取得主管機關關於營業據點設置他業專業櫃檯許可，子公司營業據點陸續籌設他業專業櫃檯中。

## 5. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國103年度：

子公司兆豐投信約支付\$2,650萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐商銀約支付\$298萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$52,642萬元保費收入；子公司兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,910萬元收入；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$12,972萬元收入；子公司兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$353萬元收入。

民國102年度：

子公司兆豐投信約支付\$2,539萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐商銀約支付\$267萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$55,083萬元保費收入；子公司兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,603萬元收入；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$14,012萬元收入；子公司兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$283萬元收入。

## (八) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

## (九) 業務別財務資訊

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

103年度	業務別財務資訊					合併
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務合計	
利息淨收益	\$ 35,289,251	\$ 96,876	\$ 553,109	\$ 875,874	(\$ 140,930)	\$ 36,674,180
利息以外淨收益	15,127,471	1,185,300	2,801,286	2,501,129	2,215,601	23,830,787
淨收益	50,416,722	1,282,176	3,354,395	3,377,003	2,074,671	60,504,967
呆帳費用及保證責任準備提存	( 2,249,430)	-	660,965	-	-	( 1,588,465)
保險負債準備淨變動	-	207,527	-	-	-	207,527
營業費用	( 18,492,977)	( 989,455)	( 741,068)	( 2,559,189)	( 1,012,514)	( 23,795,203)
繼續營業部門稅前淨利	29,674,315	500,248	3,274,292	817,814	1,062,157	35,328,826
所得稅費用(利益)	( 4,271,482)	( 158,423)	( 426,465)	( 41,123)	( 191,616)	( 5,089,109)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 25,402,833	\$ 341,825	\$ 2,847,827	\$ 776,691	\$ 870,541	\$ 30,239,717
102年度	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	\$ 30,197,304	\$ 90,163	\$ 440,886	\$ 757,167	(\$ 209,393)	\$ 31,276,127
利息以外淨收益	15,539,789	1,095,418	3,093,034	2,040,530	1,963,570	23,732,341
淨收益	45,737,093	1,185,581	3,533,920	2,797,697	1,754,177	55,008,468
呆帳費用及保證責任準備提存	( 5,454,163)	-	177,739	-	-	( 5,276,424)
保險負債準備淨變動	-	183,695	-	-	-	183,695
營業費用	( 18,133,540)	( 1,007,840)	( 736,356)	( 2,310,414)	( 727,507)	( 22,915,657)
繼續營業部門稅前淨利	22,149,390	361,436	2,975,303	487,283	1,026,670	27,000,082
所得稅費用	( 3,194,301)	( 119,565)	( 423,718)	2,261	( 770,190)	( 4,505,513)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 18,955,089	\$ 241,871	\$ 2,551,585	\$ 489,544	\$ 256,480	\$ 22,494,569

註：合併沖銷後之金額。

(十)本公司個體財務報告及各子公司簡明個體財務報告

兆豐金融控股股份有限公司  
簡明個體資產負債表

民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	102年12月31日			負債及權益	103年12月31日		
	金額	金額	%		金額	金額	%
現金及約當現金	\$ 27,368	\$ 1,044,333	( 97.38)	應付商業本票-淨額	\$ 2,549,078	\$ -	-
應收款項-淨額	463	-	-	應付款項	13,264,258	11,975,327	10.76
當期所得稅資產	630,319	630,319	-	當期所得稅負債	1,385,649	121,298	1,042.35
備供出售金融資產-淨額	5,849,267	5,550,855	5.38	應付債券	6,000,000	11,998,677	( 49.99)
採用權益法之投資-淨額	276,634,930	256,786,037	7.73	其他借款	400,000	-	-
其他金融資產	758,293	758,293	-	負債準備	45,931	52,431	( 12.40)
不動產及設備-淨額	757,220	771,442	( 1.84)	遞延所得稅負債	3,500	2,168	61.44
遞延所得稅資產	7,737	7,737	-	其他負債	2,139	2,086	2.54
其他資產-淨額	5,826	8,507	( 31.52)	負債總計	23,650,555	24,151,987	( 2.08)
				權益			
				普通股股本	124,498,240	124,498,240	-
				資本公積	55,270,198	55,271,623	( 0.00)
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	24,468,127	22,220,204	10.12
				特別盈餘公積	2,547,719	2,547,719	-
				未分配盈餘	50,873,327	36,766,912	38.37
				其他權益	3,362,257	100,838	-
				權益總計	261,020,868	241,405,536	8.13
資產總計	\$ 284,671,423	\$ 265,557,523	7.20	負債及權益總計	\$ 284,671,423	\$ 265,557,523	7.20

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司  
簡明個體綜合損益表

民國103年及102年度

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	103 年度		102 年度	
	金額	金額	金額	金額
收益				
利息收入	\$ 36,517	\$ 4,732		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	-	1,200		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	30,851,743	23,768,937		
其他利息以外淨收益	32,244	6,895		
收益合計	30,920,504	23,781,764		
費用及損失				
利息費用	( 216,569)	( 290,181)		
兌換損失	( 2)	( 4)		
員工福利費用	( 286,218)	( 229,477)		
折舊及攤銷費用	( 17,549)	( 19,055)		
其他業務及管理費用	( 101,071)	( 88,166)		
費用及損失合計	( 621,409)	( 626,883)		
繼續營業單位稅前淨利	30,299,095	23,154,881		
所得稅費用	( 40,431)	( 665,649)		
本期淨利	\$ 30,258,664	\$ 22,489,232		
其他綜合損益				
備供出售金融資產未實現評價損益	298,412	407,687		
確定福利計劃精算利益	7,835	6,716		
採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	2,872,482	( 948,198)		
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	( 1,332)	( 1,142)		
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,177,397	( 534,937)		
本期綜合損益總額	\$ 33,436,061	\$ 21,954,295		
每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 2.43	\$ 1.96		
稀釋每股盈餘	\$ 2.43	\$ 1.96		

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司  
簡明個體權益變動表  
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	保留盈餘					其他權益項目			權益總額
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益		
102年度									
102年1月1日餘額	\$ 114,498,240	\$ 43,425,270	\$ 20,066,890	\$ 2,569,119	\$ 29,461,030	( \$ 944,493)	\$ 1,123,638	\$ 210,199,694	
101年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積	-	-	2,153,314	-	( 2,153,314)	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	( 12,594,806)	-	-	( 12,594,806)	
土地處分調整特別盈餘公積	-	-	-	( 21,400)	21,400	-	-	-	
102年度淨利	-	-	-	-	22,489,232	-	-	22,489,232	
102年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 456,630)	43,114	( 121,421)	( 534,937)	
股份基礎給付交易	-	346,353	-	-	-	-	-	346,353	
現金增資	10,000,000	11,500,000	-	-	-	-	-	21,500,000	
102年12月31日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,766,912	( \$ 901,379)	\$ 1,002,217	\$ 241,405,536	
103年度									
103年1月1日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,766,912	( \$ 901,379)	\$ 1,002,217	\$ 241,405,536	
102年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積	-	-	2,248,923	-	( 2,248,923)	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	( 13,819,304)	-	-	( 13,819,304)	
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資之變動數	-	( 1,425)	-	-	-	-	-	( 1,425)	
103年度淨利	-	-	-	-	30,258,664	-	-	30,258,664	
103年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 84,022)	1,506,861	1,754,558	3,177,397	
103年12月31日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,270,198	\$ 24,469,127	\$ 2,547,719	\$ 50,873,327	\$ 605,482	\$ 2,756,775	\$ 261,020,868	

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司  
簡明個體現金流量表  
民國103年度及102年度

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 30,299,095	\$ 23,154,881
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	14,997	15,535
攤銷費用	2,552	3,520
利息費用	216,569	290,181
利息收入	( 36,517)	( 4,732)
股利收入	( 30,363)	( 1,531)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	( 30,851,743)	( 23,768,937)
股份基礎給付交易	-	2,054
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項(增加)減少	( 463)	158
其他資產減少(增加)	393	( 4,015)
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	( 1,200)
應付款項(增加)減少	44,726	( 16,801)
負債準備增加	1,335	2,637
其他負債增加(減少)	53	( 171)
營運產生之現金流出	( 339,366)	( 328,421)
收取之利息	36,517	4,732
支付之利息	( 216,168)	( 322,655)
收取(支付)之所得稅	1,223,921	( 1,693,890)
收取之股利	13,904,269	13,154,143
營業活動之淨現金流入	14,609,173	10,813,909
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採權益法之投資	-	( 15,000,000)
取得不動產及設備	( 775)	( 3,058)
取得無形資產	( 263)	-
投資活動之淨現金流出	( 1,038)	( 15,003,058)
<b>籌資活動之現金流量</b>		
應付商業票增加(減少)	2,550,000	( 882,000)
償還公司債	( 6,000,000)	( 4,100,000)
其他借款增加	400,000	-
發放現金股利	( 12,575,100)	( 11,361,810)
現金增資	-	21,500,000
籌資活動之淨現金流出	( 15,625,100)	5,156,190
本期現金及約當現金	( 1,016,965)	967,041
期初現金及約當現金餘額	1,044,333	77,292
期末現金及約當現金餘額	\$ 27,368	\$ 1,044,333

董事長：蔡友才

經理人：魏美玉

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣千元

項目	103年12月31日	102年12月31日	項目	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 43,900,722	\$ 41,004,836	流動負債	\$ 34,814,379	\$ 32,402,443
以成本衡量之金融資產-非流動	322,353	365,789	負債準備-非流動	109,734	93,891
資產-非流動	921,877	939,584	遞延所得稅負債	8,364	6,005
採用權益法之投資	2,655,106	2,629,126	其他非流動負債	8,935	9,465
不動產及設備	515,688	519,332	負債總計	34,941,412	32,511,804
投資性不動產	63,569	30,111	權益		
無形資產	61,940	53,991	股本	11,600,000	11,600,000
遞延所得稅資產	1,147,754	1,133,392	資本公積	971,161	971,161
其他非流動資產			保留盈餘	2,192,165	1,615,953
			其他權益	( 115,729)	( 22,757)
			權益總計	14,647,597	14,164,357
資產總計	\$ 49,589,009	\$ 46,676,161	負債及權益總計	\$ 49,589,009	\$ 46,676,161

兆豐票券金融股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣千元

項目	103年12月31日	102年12月31日	項目	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
現金及約當現金	\$ 444,266	\$ 544,617	銀行暨同業透支及拆借	\$ 15,926,613	\$ 21,259,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	117,026,616	133,085,711	透過損益按公允價值衡量之金融負債	411	1,352
備供出售金融資產-淨額	83,333,880	80,127,802	附買回票券及債券負債	163,777,891	163,869,633
附買回票券及債券投資	9,805,054	1,966,157	應付款項	502,801	809,067
應收款項-淨額	1,004,365	1,072,383	當期所得稅負債	74,713	124,310
持有至到期日金融資產-淨額	850,000	500,000	負債準備	2,774,969	3,282,308
其他金融資產-淨額	802,252	1,303,700	遞延所得稅負債	790	-
不動產及設備-淨額	370,378	362,205	其他負債	116,541	179,788
投資性不動產-淨額	2,549,752	2,560,415	負債總計	183,174,729	189,525,458
無形資產-淨額	2,886	3,303	權益		
遞延所得稅資產-淨額	95,088	89,030	股本	13,114,411	13,114,411
其他資產-淨額	25,511	27,647	資本公積	320,929	320,929
			保留盈餘	18,597,142	17,386,645
			其他權益	1,102,837	1,295,527
			權益總計	33,135,319	32,117,512
資產總計	\$ 216,310,048	\$ 221,642,970	負債及權益總計	\$ 216,310,048	\$ 221,642,970

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣千元

項目	103年12月31日	102年12月31日	項目	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
現金及約當現金	\$161,954,100	\$151,583,517	央行及銀行同業存款	\$ 459,095,355	\$ 469,353,313
存放央行及拆借銀行同業	466,115,473	392,015,822	央行及同業融資	53,434,282	32,126,690
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	43,670,656	44,465,678	透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,344,357	13,861,683
附買回票券及債券投資	5,850,332	5,451,889	附買回票券及債券負債	50,189,662	46,532,108
應收款項-淨額	170,898,252	159,402,685	應付款項	35,856,882	39,006,223
當期所得稅資產	522,877	-	當期所得稅負債	7,249,595	5,089,815
貼現及放款-淨額	1,713,988,141	1,637,338,871	存款及匯款	2,024,967,933	1,924,879,674
備供出售金融資產-淨額	187,345,276	184,449,844	應付金融債券	50,200,000	43,900,000
持有至到期日金融資產-淨額	161,087,026	181,831,669	其他金融負債	9,021,046	8,448,409
採用權益法之投資-淨額	9,076,206	8,699,321	負債準備	10,118,806	10,507,616
其他金融資產-淨額	13,649,219	13,287,945	遞延所得稅負債	2,143,376	2,037,961
不動產及設備-淨額	14,466,078	14,484,955	其他負債	9,531,053	7,650,254
投資性不動產-淨額	671,195	673,875	負債總計	2,739,152,347	2,603,393,746
遞延所得稅資產	3,595,475	3,402,761	權益		
其他資產-淨額	5,048,855	7,174,039	股本	77,000,000	77,000,000
			資本公積	46,498,007	46,499,431
			保留盈餘	92,498,943	77,709,261
			其他權益	2,789,864	( 339,567)
			權益總計	218,786,814	200,869,125
資產總計	\$2,957,939,161	\$2,804,262,871	負債及權益總計	\$2,957,939,161	\$2,804,262,871

兆豐產物保險股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新台幣千元

項目	103年12月31日	102年12月31日	項目	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
現金及約當現金	\$ 6,425,232	\$ 6,238,054	應付款項	\$ 1,318,694	\$ 1,383,318
應收款項	961,442	1,016,148	當期所得稅負債	98,745	72,317
當期所得稅資產	230,584	180,299	透過損益按公允價值衡量之金融負債		
待出售資產	2,739	2,576	之金融負債	1,848	3,236
備供出售金融資產-淨額	45,384	1,476,911	保險負債	7,967,465	8,157,828
以成本衡量之金融資產	1,527,434	-	負債準備	262,882	266,038
無活絡市場之債券投資	100,000	-	遞延所得稅負債	10,581	3,270
持有至到期日金融資產	252,883	802,619	其他負債	132,791	130,726
採用權益法之投資	801,623	15,545	負債總計	9,793,006	10,016,733
其他金融資產	13,494	249,215	權益		
投資性不動產	323,673	328,451	股本	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
再保險合約資產	3,217,685	3,293,937	資本公積	1,084,811	1,084,811
不動產及設備	844,360	857,512	保留盈餘	1,564,766	1,181,528
無形資產	32,342	17,424	其他權益	( 890)	( 119,733)
遞延所得稅資產	51,523	50,761	權益總計	5,648,687	5,146,606
其他資產	611,295	633,257	權益總計	5,648,687	5,146,606
資產總計	\$ 15,441,693	\$ 15,163,339	負債及權益總計	\$ 15,441,693	\$ 15,163,339

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

項目	103年12月31日	102年12月31日	項目	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 491,168	\$ 312,529	流動負債	\$ 39,793	\$ 42,282
備供出售金融資產-淨額	262,829	114,368	非流動負債	20,403	15,909
不動產及設備	2,960	4,314	負債總計	60,196	58,191
投資性不動產	112,601	113,264	權益		
無形資產	135	287	股本	527,000	527,000
遞延所得稅資產	20,001	75,276	資本公積	3,675	3,675
其他非流動資產	32,578	275,043	保留盈餘	317,337	304,790
			其他權益	14,064	1,425
			權益總計	862,076	836,890
資產總計	\$ 922,272	\$ 895,061	負債及權益總計	\$ 922,272	\$ 895,061

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

項目	103年12月31日	102年12月31日	項目	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 53,548	\$ 69,548	流動負債	\$ 199	\$ 514
備供出售金融資產	467,647	435,121	當期所得稅	3,141	-
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,843	-	負債總計	\$ 3,340	\$ 514
以成本衡量之金融資產 資產	211,917	284,956	權益		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	( 67,836)	( 24,586)
			其他權益	( 198,549)	( 186,303)
			權益總計	733,615	789,111
資產總計	\$ 736,955	\$ 789,625	負債及權益總計	\$ 736,955	\$ 789,625

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

項目	103年12月31日	102年12月31日	項目	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 6,384,914	\$ 7,331,975	流動負債	\$ 7,748,727	\$ 5,665,037
其他金融資產-淨額	472,006	174,829	其他非流動負債	732,323	113,676
不動產及設備	1,609	346	負債總計	8,481,050	5,778,713
投資性不動產	815,715	892,714	權益		
無形資產	6,471	818	股本	2,000,000	2,000,000
遞延所得稅資產	93,983	56,158	資本公積	1,261	1,261
其他非流動資產	3,463,909	132,909	保留盈餘	756,296	809,775
			權益總計	2,757,557	2,811,036
資產總計	\$ 11,238,607	\$ 8,589,749	負債及權益總計	\$ 11,238,607	\$ 8,589,749

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國103年及102年度

項目	103年度	102年度
利息收入	\$ 52,729,535	\$ 43,217,575
減:利息費用	( 17,995,211)	( 13,581,097)
利息淨收益	34,734,324	29,636,478
利息以外淨收益	15,946,208	15,696,311
淨收益	50,680,532	45,332,789
呆帳費用及保證責任準備提存	( 2,186,780)	( 5,439,591)
營業費用	( 18,320,388)	( 17,970,453)
繼續營業單位稅前淨利	30,173,364	21,922,745
所得稅費用	( 4,200,064)	( 3,116,707)
本期淨利	25,973,300	18,806,038
其他綜合損益	3,110,813	191,577
本期綜合損益總額	\$ 29,084,113	\$ 18,997,615
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 3.37	\$ 2.64

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

項目	103年12月31日	102年12月31日	項目	103年12月31日	102年12月31日
<b>資產</b>			<b>負債</b>		
流動資產	\$ 198,925	\$ 325,261	流動負債	\$ 85,408	\$ 125,241
當期所得稅資產	99,300	-	其他非流動負債	18	18
不動產及設備	633	543	負債總計	85,426	125,259
無形資產	827	898	權益		
遞延所得稅資產	82	73	股本	20,000	20,000
其他非流動資產	3,267	3,292	資本公積	804	804
			保留盈餘	196,804	184,004
			權益總計	217,608	204,808
資產總計	\$ 303,034	\$ 330,067	負債及權益總計	\$ 303,034	\$ 330,067

兆豐證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國103年及102年度

項目	103年度	102年度
收益	\$ 3,408,330	\$ 2,798,700
手續費支出	( 114,530)	( 89,376)
員工福利費用	( 1,473,057)	( 1,410,641)
其他營業支出	( 181,601)	( 137,445)
營業費用	( 946,067)	( 765,371)
其他利益及損失	165,360	130,700
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	( 22,179)	( 31,344)
繼續營業單位稅前淨利	836,256	495,223
所得稅費用	( 35,774)	6,612
本期淨利	800,482	501,835
其他綜合損益	( 122,362)	6,883
本期綜合損益總額	\$ 678,120	\$ 508,718
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 0.69	\$ 0.43

兆豐票券金融股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新台幣仟元

項目	103年度	102年度
利息收入	\$ 2,791,448	\$ 2,837,819
減：利息費用	( 980,992)	( 1,058,294)
利息淨收益	1,810,456	1,779,525
利息以外淨收益	1,736,249	1,872,669
淨收益	3,546,705	3,652,194
各項提存	660,965	177,739
營業費用	( 780,358)	( 775,732)
繼續營業單位稅前淨利	3,427,312	3,054,201
所得稅費用	( 426,465)	( 423,718)
本期淨利	3,000,847	2,630,483
其他綜合損益	( 230,955)	( 1,220,140)
本期綜合損益總額	\$ 2,769,892	\$ 1,410,343
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 2.29	\$ 2.01

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新台幣仟元

項目	103年度	102年度
營業收入	\$ 959,527	\$ 784,492
營業費用	( 411,514)	( 153,709)
繼續營業單位稅前淨利	548,013	630,783
所得稅費用	( 92,169)	( 68,920)
本期淨利	455,844	561,863
其他綜合損益	117	4,423
本期綜合損益總額	\$ 455,961	\$ 566,286
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 2.28	\$ 2.81

兆豐產物保險股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新台幣仟元

項目	103年度	102年度
營業收入	\$ 4,543,495	\$ 4,427,149
營業成本	( 3,041,629)	( 3,017,489)
營業費用	( 969,320)	( 995,946)
營業利益	532,546	413,714
營業外收入及支出	10,971	2,203
繼續營業單位稅前淨利	543,517	415,917
所得稅費用	( 158,423)	( 119,565)
本期淨利	385,094	296,352
其他綜合損益	116,987	( 11,987)
本期綜合損益總額	\$ 502,081	\$ 284,365
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 1.28	\$ 0.99

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新台幣仟元

項目	103年度	102年度
營業收入	\$ 257,283	\$ 217,707
營業費用	( 67,721)	( 43,876)
繼續營業單位稅前淨(損)利	189,562	173,831
所得稅費用	( 32,581)	( 29,688)
本期淨利	\$ 156,981	\$ 144,143
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 78.49	\$ 72.07

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新台幣仟元

項目	103年度	102年度
營業收入	\$ 391,075	\$ 358,441
營業費用	( 244,413)	( 231,500)
繼續營業單位稅前淨利	146,662	126,941
所得稅費用	( 23,282)	( 6,864)
本期淨利	123,380	120,077
其他綜合損益	10,127	( 1,389)
本期綜合損益總額	\$ 133,507	\$ 118,688
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 2.34	\$ 2.28

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新台幣仟元

項目	103年度	102年度
營業收入	\$ 89,402	\$ 58,130
營業費用	( 129,498)	( 17,554)
繼續營業單位稅前淨(損)利	( 40,096)	40,576
所得稅費用	( 3,153)	956
本期淨(損)利	( 43,249)	41,532
其他綜合損益	( 12,247)	82,432
本期綜合損益總額	( 55,496)	\$ 123,964
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	( \$ 0.43)	\$ 0.42

## (十一) 本公司及子公司之獲利能力

## 1. 獲利能力

## (1) 本公司

單位：%

項 目		兆豐金控	
		103年度	102年度
資產報酬率	稅前	11.01	9.17
	稅後	11.00	8.91
淨值報酬率	稅前	12.06	10.25
	稅後	12.05	9.96
純益率		97.86	94.57

單位：%

項 目		兆豐金控及其子公司	
		103年度	102年度
資產報酬率	稅前	1.11	0.92
	稅後	0.95	0.77
淨值報酬率	稅前	14.05	11.95
	稅後	12.03	9.95
純益率		49.98	40.89

## (2) 子公司

單位：%

項 目		兆豐商銀	
		103年度	102年度
資產報酬率	稅前	1.05	0.84
	稅後	0.90	0.72
淨值報酬率	稅前	14.38	11.61
	稅後	12.38	9.96
純益率		51.25	41.48

單位：%

項 目		兆豐證券	
		103年度	102年度
資產報酬率	稅前	1.74	1.15
	稅後	1.66	1.17
淨值報酬率	稅前	5.80	3.56
	稅後	5.56	3.61
純益率		23.49	17.93

單位：%

項 目		兆豐票券	
		103年度	102年度
資產報酬率	稅前	1.57	1.39
	稅後	1.37	1.20
淨值報酬率	稅前	10.50	9.42
	稅後	9.20	8.11
純益率		84.61	72.02

單位：%

項 目		兆豐產險	
		103年度	102年度
資產報酬率	稅前	3.55	2.76
	稅後	2.52	1.97
淨值報酬率	稅前	10.07	8.33
	稅後	7.13	5.94
純益率		8.48	6.69

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。

(十二) 子公司兆豐商銀依信託法實施細則第17條規定，於每半年營業年度編製財務報告時，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：

(請參閱本公司103年度合併財務報告第149-150頁)

## 十七、附註揭露事項

有關被投資公司應揭露資訊，與子公司間交易事項，於編製合併報告時已沖銷，以下揭露資訊係供參考。

## (一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
(請參閱本公司103年度合併財務報告第151頁)
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
無此情形。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
無此情形。
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：  
無此情形。
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：  
無此情形。
6. 出售不良債權交易資訊：  
(請參閱本公司103年度合併財務報告第152頁)
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：無此情形。
8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。

## (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103年度合併財務報告第153-156頁)
2. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請詳附註十七(一)重大交易事項相關資訊。
3. 從事衍生性商品交易資訊：請詳附註七金融商品資訊。
4. 取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 與關係人交易之手續折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 出售不良債權交易資訊：請詳附註十七重大交易事項相關資訊。
8. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
10. 被投資公司資金貸與他人情形：無。
11. 被投資公司為他人背書保證：  
(請參閱本公司103年度合併財務報告第157-158頁)
12. 民國103年12月31日持有有價證券情形：  
(請參閱本公司103年度合併財務報告第158-162頁)

## (三) 大陸投資資訊

(請參閱本公司103年度合併財務報告第163頁)

## (四) 母子公司間業務關係及重要往來情形

(請參閱本公司103年度合併財務報告第164頁)

## (五) 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

(請參閱本公司103年度合併財務報告第165-166頁)

## (六) 專屬期貨商業之特有風險

(請參閱本公司103年度合併財務報告第166頁)

## 十八、營運部門財務資訊

## (一) 一般性資訊

本金控集團營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之團隊。本金控集團之主要營運決策者係指本公司之董事會。



部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本金融集團之營運部門分別為銀行業務、證券業務、票券業務、保險業務及其他業務等，其營運結果定期由本金融集團董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

本金融集團以全球市場為基礎，共有四大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

因本金融集團所有營運部門之營運結果因業務屬性不同而有不同之收入項目，且本金融集團董事會主要係根據各部門之稅前淨利評估營運部門之績效。故所有應報導部門績效皆以營業淨利減除各項營業費用總額之淨額表達。提供予金控集團董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本金融集團內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用等。

## (二) 部門損益、資產與負債之資訊

本公司及子公司主要營運決策者主要係著重於全行營運結果，本公司及子公司營運結果與本合併財務報告之合併綜合損益表一致，請參閱合併綜合損益表。

## (三) 重要客戶之資訊

本公司及子公司之收入來源分散，未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

## (四) 產品別及勞務別之資訊

本公司及子公司所有營運部門之營運結果大部分係來自外部客戶之利息收入，亦與綜合損益表相同之衡量基礎衡量。而部門收入來源除來自外部收入外，亦有部門間依照約定之收入分攤標準合理的分攤內部收支。相關收入餘額組成明細請參詳地區別之資訊。

## (五) 部門損益、資產與負債資訊

	103年度						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 35,296,565	\$ 103,835	\$ 1,810,456	\$ 814,337	(\$ 135,920)	(\$ 1,215,093)	\$ 36,674,180
利息以外淨收益	15,869,712	1,201,475	1,736,249	2,595,513	32,318,884	( 29,891,046)	23,830,787
淨收益	51,166,277	1,305,310	3,546,705	3,409,850	32,182,964	( 31,106,139)	60,504,967
呆帳費用及保證責任準備提存	( 2,249,430)	-	660,965	-	-	-	( 1,588,465)
保險負債準備淨變動	-	207,527	-	-	-	-	207,527
營運費用	( 18,672,065)	( 969,320)	( 780,358)	( 2,568,245)	( 1,071,309)	266,094	( 23,795,203)
繼續營業部門稅前淨利	30,244,782	543,517	3,427,312	841,605	31,111,655	( 30,840,045)	35,328,826
所得稅費用(利益)	( 4,271,482)	( 158,423)	( 426,465)	( 41,123)	( 191,616)	-	( 5,089,109)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 25,973,300	\$ 385,094	\$ 3,000,847	\$ 800,482	\$ 30,920,039	(\$ 30,840,045)	\$ 30,239,717

	102年度						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 30,217,381	\$ 90,163	\$ 438,193	\$ 734,002	(\$ 203,612)	\$ -	\$ 31,276,127
利息以外淨收益	15,545,785	1,151,578	3,214,001	2,095,599	25,140,338	( 23,414,960)	23,732,341
淨收益	45,763,166	1,241,741	3,652,194	2,829,601	24,936,726	( 23,414,960)	55,008,468
呆帳費用及保證責任準備提存	( 5,454,163)	-	177,739	-	-	-	( 5,276,424)
保險負債準備淨變動	-	183,695	-	-	-	-	183,695
營運費用	( 18,308,664)	( 1,009,519)	( 775,732)	( 2,330,027)	( 800,666)	308,951	( 22,915,657)
繼續營業部門稅前淨利	22,000,339	415,917	3,054,201	499,574	24,136,060	( 23,106,009)	27,000,082
所得稅費用(利益)	( 3,194,301)	( 119,565)	( 423,718)	2,261	-	-	( 4,505,513)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 18,806,038	\$ 296,352	\$ 2,630,483	\$ 501,835	\$ 24,136,060	( 23,106,009)	\$ 22,494,569

	103年度						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 2,975,007,946	\$ 15,441,693	\$ 216,310,048	\$ 52,497,936	\$ 298,142,342	(\$ 286,820,099)	\$ 3,270,579,866
部門負債	\$ 2,756,221,132	\$ 9,793,006	\$ 183,174,729	\$ 37,850,339	\$ 32,280,731	(\$ 9,922,872)	\$ 3,009,397,065

	102年度						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節及沖銷	合計
部門資產	\$ 2,819,584,470	\$ 15,163,339	\$ 221,642,970	\$ 49,477,825	\$ 276,488,493	(\$ 268,728,679)	\$ 3,113,628,418
部門負債	\$ 2,618,715,345	\$ 10,016,733	\$ 189,525,458	\$ 35,313,468	\$ 30,130,215	(\$ 11,664,877)	\$ 2,872,036,342

## (六) 地區別淨收益即可辨認資產資訊

	103年度		102年度			103年12月31日		102年12月31日	
	\$		\$			\$		\$	
亞洲	\$ 52,566,191		\$ 44,488,399		亞洲	\$ 2,638,540,313		\$ 2,532,033,305	
美洲	2,200,918		2,835,271		美洲	353,006,901		337,539,708	
其他	5,737,858		7,684,798		其他	279,032,652		244,055,405	
淨收益合計	\$ 60,504,967		\$ 55,008,468		可辨認資產合計	\$ 3,270,579,866		\$ 3,113,628,418	

## 五、本公司及關係企業財務週轉困難情事：無此情事。

# 財 務狀況及財務績效

## 之檢討分析與風險管理

Review of Financial Conditions,  
Operating Results, and Risk  
Management



# 財務狀況及財務績效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	103年度	102年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		634,546,355	551,247,431	83,298,924	15.11
透過損益按公允價值衡量之金融資產		181,366,843	195,800,759	( 14,433,916)	( 7.37)
備供出售金融資產-淨額		280,703,020	272,943,633	7,759,387	2.84
避險之衍生金融資產		0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		11,874,327	2,585,345	9,288,982	359.29
應收款項-淨額		201,540,361	184,587,941	16,952,420	9.18
當期所得稅資產		1,534,999	921,969	613,030	66.49
待出售資產-淨額		2,739	2,576	163	6.33
貼現及放款-淨額		1,733,994,271	1,654,577,193	79,417,078	4.80
再保險合約資產-淨額		3,217,685	3,293,937	( 76,252)	( 2.31)
持有至到期日金融資產-淨額		163,708,076	184,411,233	( 20,703,157)	( 11.23)
採用權益法之投資-淨額		2,761,637	2,697,551	64,086	2.38
受限制資產		0	0	0	0
其他金融資產-淨額		20,626,729	23,430,204	( 2,803,475)	( 11.97)
不動產及設備-淨額		22,125,875	22,150,245	( 24,370)	( 0.11)
投資性不動產-淨額		1,976,764	2,059,428	( 82,664)	( 4.01)
無形資產-淨額		307,693	318,046	( 10,353)	( 3.26)
遞延所得稅資產		3,972,457	3,785,582	186,875	4.94
其他資產-淨額		6,320,035	8,815,345	( 2,495,310)	( 28.31)
資產總額		3,270,579,866	3,113,628,418	156,951,448	5.04
央行及銀行同業存款		474,623,325	490,935,730	( 16,312,405)	( 3.32)
央行及同業融資		53,906,541	32,330,245	21,576,296	66.74
透過損益按公允價值衡量之金融負債		29,582,637	14,856,685	14,725,952	99.12
避險之衍生金融負債		0	0	0	0
附買回票券及債券負債		221,809,530	219,651,334	2,158,196	0.98
應付商業本票-淨額		15,363,080	4,393,653	10,969,427	249.67
應付款項		60,564,578	66,105,983	( 5,541,405)	( 8.38)
當期所得稅負債		9,123,049	5,522,518	3,600,531	65.20
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0
存款及匯款		2,036,403,864	1,933,722,541	102,681,323	5.31
應付債券		56,200,000	55,898,677	301,323	0.54
其他借款		5,926,763	5,509,213	417,550	7.58
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債		10,778,269	10,094,610	683,659	6.77
負債準備		21,305,487	22,419,391	( 1,113,904)	( 4.97)
遞延所得稅負債		2,169,411	2,051,201	118,210	5.76
其他負債		11,640,531	8,544,561	3,095,970	36.23
負債總額		3,009,397,065	2,872,036,342	137,360,723	4.78
歸屬於母公司業主之權益		261,020,868	241,405,536	19,615,332	8.13
股本		124,498,240	124,498,240	0	0
資本公積		55,270,198	55,271,623	( 1,425)	( 0.00)

項目	年度	103年度	102年度	差異	
				金額	%
保留盈餘		77,890,173	61,534,835	16,355,338	26.58
其他權益		3,362,257	100,838	3,261,419	3,234.32
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		161,933	186,540	( 24,607)	( 13.19)
權益總額		261,182,801	241,592,076	19,590,725	8.11

重大變動原因說明：

1. 附賣回票券及債券投資增加，主要係買入附賣回短期票券及債券投資增加所致。
2. 當期所得稅資產增加，主要係預付所得稅增加所致。
3. 其他資產減少，主要係預付款項及存出保證金減少所致。
4. 央行及同業融資增加，主要係同業融資增加所致。
5. 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加，主要係發行認購(售)權證及金融債券增加所致。
6. 應付商業本票增加，主要係發行國內商業本票所致。
7. 當期所得稅負債增加，主要係獲利成長致應付所得稅增加所致。
8. 其他負債增加，主要係預收款項、暫收及待結轉款項增加所致。
9. 保留盈餘增加，主要係獲利增加所致。
10. 其他權益增加，主要係備供出售金融資產評價調整及國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。

## 二、財務績效

單位：新台幣仟元

項目	103年度	102年度	增(減)金額	增(減)比例(%)
利息收入	56,213,248	46,533,690	9,679,558	20.80
減：利息費用	( 19,539,068)	( 15,257,563)	( 4,281,505)	28.06
利息淨收益	36,674,180	31,276,127	5,398,053	17.26
利息以外淨收益	23,830,787	23,732,341	98,446	0.41
淨收益	60,504,967	55,008,468	5,496,499	9.99
呆帳費用及保證責任準備提存	( 1,588,465)	( 5,276,424)	3,687,959	( 69.90)
保險負債準備淨變動	207,527	183,695	23,832	12.97
營業費用	( 23,795,203)	( 22,915,657)	( 879,546)	3.84
繼續營業單位稅前淨利	35,328,826	27,000,082	8,328,744	30.85
所得稅(費用) 利益	( 5,089,109)	( 4,505,513)	( 583,596)	12.95
本期淨利(淨損)	30,239,717	22,494,569	7,745,148	34.43
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,176,516	( 535,261)	3,711,777	( 693.45)
本期綜合損益總額	33,416,233	21,959,308	11,456,925	52.17
淨利歸屬於母公司業主	30,258,664	22,489,232	7,769,432	34.55
淨利歸屬於非控制權益	( 18,947)	5,337	( 24,284)	( 455.01)
綜合損益總額歸屬於母公司業主	33,436,061	21,954,295	11,481,766	52.30
綜合損益總額歸屬於非控制權益	( 19,828)	5,013	( 24,841)	( 495.53)

增減比率變動分析說明：

1. 利息收入增加，主要係貼現及放款、存放及拆放銀行同業、應收遠期信用狀買斷之利息收入增加所致。
2. 利息費用增加，主要係存款、銀行暨同業透支及拆借之利息費用增加所致。
3. 呆帳費用及保證責任準備提存減少，主要係沖回放款呆帳準備所致。
4. 本期其他綜合損益增加，主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價利益增加所致。
5. 淨利歸屬於非控制權益及綜合損益總額歸屬於非控制權益減少，主要係被投資公司兆豐第一創業投資(股)公司營運虧損所致。

## 三、現金流量

### (一) 103 年度現金流量變動分析

項目	年度	103 年度	102 年度	增減比例
現金流量比率		15.62%	14.60%	6.99%
現金流量允當比率		273.10%	277.03%	( 1.42%)
現金再投資比率		189.52%	236.77%	( 19.96%)

重大變動原因說明：無

### (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 (1)	全年來自營業活動 淨現金流量 (2)	全年現金流出量 (3)	現金剩餘 (不足) 數額 (1) + (2) - (3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
171,560,274	51,834,517	39,252,626	184,142,165	無	無

1. 營業活動：主要為存放央行及拆借金融同業減少、備供出售金融資產增加、持有至到期日金融資產增加、透過損益按公允價值衡量之金融負債減少、附買回票債券負債增加。
2. 投資活動：主要為購置不動產及設備暨無形資產。
3. 籌資活動：主要為發放現金股利、央行及同業融資減少、應付商業本票減少、償還金融債券及借款增加。

四、103年度重大資本支出對財務業務之影響：無

## 五、103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) 103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(股)公司：103年度稅後淨利新台幣25,973,300千元，較102年度稅後淨利18,806,038千元增加38.11%，主要係103年度調整資產結構，利差擴大，利息淨收益增加；資產品質提升，呆帳費用較102年度減少所致。
2. 兆豐證券(股)公司：103年度稅後淨利新台幣800,482千元，較102年度稅後淨利501,835千元增加59.51%，主要係因政府陸續放寬現股當沖、融資融券等振興股市方案，加上大戶條款凍結三年等利多，激勵台股上漲(全年漲幅8.08%)，且成交量放大，經紀手續費收入及證券自營操作收入增加所致。
3. 兆豐票券金融(股)公司：103年度稅後淨利新台幣3,000,847千元，較102年度稅後淨利2,630,483千元增加14.08%，主要係積極處理列入應予評估授信資產之案件，配合授信戶還款，沖回提存所致。
4. 兆豐產物保險(股)公司：103年度稅後淨利新台幣385,094千元，較102年度稅後淨利296,352千元增加29.94%，主要係因無重大天災損失賠案及投資收益增加所致。
5. 兆豐資產管理(股)公司：103年度稅後淨利新台幣455,844千元，較102年度稅後淨利561,863千元減少18.87%，主要係國內金融機構不良債權市場公開標售案規模逐年萎縮，使公司新貨源取得不易，致不良債權業務萎縮；未來將拓展以受委託收購、代標、處理資產等資產服務業務以增加收入。
6. 兆豐人身保險代理人(股)公司：103年度稅後淨利新台幣156,981千元，較102年度稅後淨利144,273千元增加8.81%，主要係因102年度壽險商品受主管機關限制及102年股市表現轉佳，致客戶購買保單意願降低，103年度已積極開發新保單並對理專進行教育訓練，保單佣金收入業已逐漸回穩。

7. 兆豐創業投資(股)公司：103年度稅後淨損新台幣43,249千元，轉盈為虧，主要係因認列轉投資事業減損損失所致。未來將提高投資績效，增進集團獲利，降低投資損失，並注意風險控管及投後管理。
8. 兆豐國際證券投資信託(股)公司：103年度稅後淨利新台幣123,380千元，較102年度稅後淨利120,077千元增加2.75%，主要係因ABCP準備金損失轉回及人民幣匯兌利益所致。
9. 台北金融大樓(股)公司：該公司103年度稅後淨利新台幣1,759,915千元，較102年度稅後淨利1,076,710千元增加683,205千元(63.45%)，主因是專櫃銷售收入增加，致營業毛利增加794,389千元，稅前淨利增加824,270千元。103年度辦公大樓之出租率、收租率及平均月租金均較102年度增加。截至104年4月底止，全體泛公股合計持股44.35%，頂新集團持股37.18%，為最大民股之股東。
10. 台灣集中保管結算所(股)公司：該公司103年度稅後淨利新台幣1,577,767千元，較102年度稅後淨利1,307,975千元增加269,792千元(20.63%)，主因是證券相關各項服務收入增加，致103年營業收入較102年增加480,312千元。
11. 台灣中小企業銀行(股)公司：該行103年度稅後淨利新台幣5,315,137千元，較102年稅後淨利3,610,202千元增加1,704,935千元(47.23%)。主因是利息淨收益增加1,195,755千元及「呆帳費用及保證責任準備提存」減少461,552千元。該行逾放比率由102年底之0.76%降低至103年底之0.46%；覆蓋比率由102年底之141.61%提高至103年底之236.78%。

### (三) 103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. 評估發展政府所推動具兩岸特色金融業務之商機。
3. 評估進軍海外及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，負責風險管理業務實際審核及監督事宜，尚設有若干委員會及其他管理單位，負責審理及控管授信、投資、交易及資產負債管理等業務之相關風險。風險控管處負責督導風險控管機制之建立、限額分配、風險監控及陳報。
- (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。風險控管部負責風險管理相關規章之訂定、實施新巴塞爾資本協定風險管理機制之統籌規劃事項、風險管理目標之彙整及執行成效檢討事項、監控資本適足情形、風險控管彙總與風控報告。
- (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，負責風險管理政策規劃、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。法務暨法令遵循室(原法令遵循室)襄助作業風險及法令風險相關事宜(104.1.1起作業風險主政單位改為風險管理室)。
- (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、兆豐創投則由指定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

本公司針對集團風險管理訂有中長期目標，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，訂定信用、市場、作業、流動性等各類風險管理辦法及資本適足性管理辦法。主要工作包括彙整集團資料，監測各類風險指標變化，分析潛在風險及變化趨勢，提出預警，追蹤改善措施之有效性，建立資訊分享平台，督導各子公司建立自我評估機制，以及負責風險管理考核。

## 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，另訂有明確之分層授權額度，承作授信及投資業務要求確實徵信與審查等事宜，承作後定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，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

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控全行市場風險部位及可容忍之損失。為確保獲利、降低經營風險，各項交易均有限額及停損規定。如有交易達停損限額即執行停損；倘不執行停損需呈報高階管理階層核准後，定期向董事會報告；另編製各式損益評估表及額度控管報表，陳報高階管理階層後，定期向董事會報告。

### (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露程度，強化風險管理意識，改善現行控管機制，已建置作業風險關鍵指標以監控潛在可能發生之風險，適時採取適當之管理措施，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(常)董事會核議辦理證券化案，由受託機構向主管機關申請核准後，簽署證券化相關契約，完成發行受益證券，並辦理事後風險控管事宜。

### (5) 流動性風險

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控流動性風險部位，定期執行壓力測試，確保資金足以因應資產增加或履行到期義務。定期編製現金流量到期缺口表，提報資金審議委員會。由金融市場交易管理中心向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常)董事會提報流動性風險之監控情形。

## 兆豐票券金融(股)公司

### (1) 信用風險

明訂行業別授信上限比率、特定擔保條件授信上限比率及授信風險承擔限額之管理；另訂客戶別、產業別及國家風險集中度限額，設定預警標準及監控機制，避免風險過度集中。

### (2) 市場風險

訂定市場風險管理準則，控管市場價格不利之變動；依據國內外經濟數據，衡量經濟情勢，

預測未來利率走向，擬定操作策略；監控票債券、股權及衍生性金融商品各項業務之部位限額、損失限額、敏感度限額等相關風險管理目標；辦理票債券部位利率敏感性分析及衍生性金融商品與股權商品交易評價驗證作業。

### (3) 作業風險

為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劃，確保緊急事件發生後，維持業務正常運作。

### (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

對於交易後之部位，定期檢視交易對手之信用狀況，依「信用監督管理施行細則」持續控管信用風險，對於各種信用加強(包括擔保品)措施，定期評估與監督管理。對於各產品線之信用風險，訂定適當之風險管理施行細則，包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易前之信用評估、信用分級管理、交易後之信用監控與超限處理方式等，並且落實執行。

### (2) 市場風險

為有效管控市場風險，從資本適足率規劃各業務單位及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標；並透過連結市場資訊，由業務單位依據相關市場風險施行細則進行操作(或處置)，以有效管控市場風險。

### (3) 作業風險

建置及發展作業風險損失事件資料庫，檢討分析其損失事件，並依業務單位別及損失型態分類保存，以利隨時研修各單位標準作業流程，強化業務自主管理品質。

### (4) 流動性風險

為因應業務資金需求及確保支付能力，訂定相關施行細則進行現金流量缺口管理，以維持適當之流動性，並控制比率於訂定之範圍內。

### (5) 其他風險

定期與不定期維護法令彙編系統，更新主管機關之法令增修並追蹤法令變動對本公司及業務之影響。並強化法規諮詢、協調、溝通管道及辦理法令研習教育訓練。

## 兆豐產物保險(股)公司

### (1) 信用風險

規定再保險分出業務之往來保險公司、再保險公司及資金運用交易對手等之信用評等需達一定等級，檢視同一人同一關係人之交易金額，避免風險過度集中。

### (2) 市場風險

定期對持有之各項金融商品部位評價，辨識相關風險因子及風險來源，依投資組合及金融商品複雜程度，訂定購買原則、部位限額及停損機制。

### (3) 作業風險

依據內稽內控、法令遵循等制度，落實控管日常營業活動及管理流程；定期檢視各單位作業風險事件，定期執行自我評估作業，控管各項作業風險，並蒐集、記錄及分析損失資料，逐步建置作業風險損失資料庫。

### (4) 保險風險

依保險商品銷售前程序作業準則等規範，減少商品設計及定價風險，制定核保、理賠準則及妥善安排再保險，以分散風險；考量自留風險承擔能力，設定每一危險單位及每一危險事故之累積限額，以控管保險風險。

## 兆豐國際證券投資信託(股)公司

依循主管機關對投信事業規範與各項內部風險管理規定，建立基金及公司業務管理相關之內部控制制度。

## 兆豐資產管理(股)公司

訂有各項作業程序、業務分工及資產評價標準，作為業務執行及資產維護依據。流動性風險方面訂有流動性管理規則，並設有流動性缺口限額管理。

## 兆豐人身保險代理人(股)公司

訂定各項業務管理單位相關標準作業手冊，作為業務執行之依據。

## 兆豐創業投資(股)公司

依據各項法令訂有投資作業及評估程序，並由兆豐管理顧問公司管理。

## 2. 相關風險管理系統之組織與架構

### 兆豐國際商業銀行(股)公司

#### (1) 信用風險

資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、投資審議委員會分別負責審議各項業務風險管理事項之執行情形、授信與投資案件及相關政策；逾期放款催收款及呆帳清理審議委員會

管理問題授信及債權催理，並審議逾期授信及相關政策。總管理處各信用風險業務主管單位分別依其職掌執行辨識、衡量、監控與報告等信用風險管理程序，擬訂業務管理規章，持續改善風險管理機制。風險控管處協調及督導各單位建立信用風險管理機制，發展內部評等系統等工具。

(2) 市場風險

資金審議委員會、投資審議委員會、資產負債暨風險管理委員會負責督導市場風險，金融市場交易管理中心負責市場風險及資產負債管理事宜。風險控管處負責市場風險管理業務之規劃事項，督導各業務部門建立風險控管機制；定期彙總分析金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，呈報高階管理階層、董事會及金控母公司。

(3) 作業風險

由總處相關單位訂定業務規章及業務手冊，以為業務遵循依據；風險控管處負責擬訂作業風險管理政策及目標，設計及導入作業風險評估及管理機制，定期彙總陳報作業風險損失情形；董事會稽核室負責定期查核各單位作業風險管理機制之有效性。

(4) 資產證券化風險

由(常)董事會核議資產證券化案之辦理，投資審議委員會、授信審議委員會及相關部門審核資產池種類、額度等流程、創始機構建立之標的債權等相關規定；風險控管處負責控管資產證券化案依風險控管相關規定辦理。

(5) 流動性風險

董事會為最高流動性風險監督單位，核定風險策略及限額。由金融市場交易管理中心向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常)董事會提報流動性風險之監控情形。

### 兆豐票券金融(股)公司

(1) 信用風險

授信業務及各項金融商品之信用風險，由授信審議委員會及風險管理委員會負責督導、審議各項管理規章、授信案件及業務風險管理目標，由票券部、債券部及各分公司為主要信用風險管理之執行單位。

(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，並由票券部、債券部及各分公司為主要市場風險管理之執行單位。

(3) 作業風險

明訂各項業務之作業手冊，並遵照相關規定，落實定期自行評核工作；定期向風險管理委員會及董事會報告作業風險相關事項。稽核單位依內部稽核程序，定期向董事會報告，獨立客觀審視各項風險管理機制之有效執行。

## (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

各單位依其產品線特性，分別訂定預警與停損機制及適當之風險管理施行細則，包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易前之信用評估、信用分級管理、交易後之信用監控與超限處理方式等，風險管理室參酌風險管理辦法及「信用監督管理施行細則」監督各部門風險管理機制與制度之執行並報告之。

### (2) 市場風險

各單位依其產品線特性，分別訂定預警與停損機制及適當之風險管理施行細則，包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易範圍、市場風險衡量方式、市場風險限額及核定層級與超限處理方式等，風險管理室參酌風險管理辦法監督各部門風險管理機制與制度之執行並報告之。

### (3) 作業風險

各單位依其所制訂之標準作業流程，辦理相關業務，並依「業務自主管理檢核項目」進行管理與追蹤。當發生作業風險損失事件時，各單位依作業風險損失通報機制申報其狀況。法務暨法令遵循室(原法令遵循室)定期報告作業風險損失事件狀況與統計。

### (4) 流動性風險

資金運用風險之監督單位為風險管理委員會，執行單位為財務本部，衡量及監控流動性部位由風險管理室依風險管理辦法辦理。

### (5) 其他風險

稽核室依據本公司內部稽核及內部控管相關規定辦理查核事宜。法令風險相關事宜之控管由法務暨法令遵循室(原法令遵循室)辦理。

## 兆豐產物保險(股)公司

風險管理委員會審議市場、信用、作業及保險風險等風險管理目標，由各業務單位負責執行；風險控管部彙整各單位提供之風險資訊，陳報管理階層，定期向風險管理委員會、董事會報告。

## 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之PV01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。國、內外營業單位及總處管理總務暨安全衛生處、會計、資訊、債權管理處、金融市場交易管理中心、電子金融業務推廣中心、票據作業中心、營運中心等單位每年度辦理作業風險自評，以衡量作業風險暴險情形。

#### (4) 資產證券化風險

財務部定期追蹤投資受益證券或資產基礎證券種類、金額、信用評等、評價等資料，並將證券化標的資產表現情形陳報資產負債暨風險管理委員會及董事會。

#### (5) 流動性風險

由金融市場交易管理中心定期將資金流動性情形呈報管理階層，彙編資金流動性缺口，並定期執行壓力測試。

### 兆豐票券金融(股)公司

各業務督導單位依部門職掌按季向風險管理委員會及董事會報告各項風險管理情形：

#### (1) 信用風險

客戶別、產業別及國家別信用風險總暴險彙總表、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。

## (2) 市場風險

各類票券、債券、股權及衍生性金融商品部位、損益、風險年限及壓力測試與利率敏感性分析。

## (3) 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。

## (4) 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

定期撰寫風險管理報告呈董事長、總經理核閱，其內容包括本公司持有負面清單之證券及交易對手，及追蹤其後續執行情形；經紀業務客戶及個股融資集中度，與重大違約後續追蹤。定期召開委員會報告近期新增負面清單、持有負面清單之證券及交易對手，並追蹤其後續執行情形。

### (2) 市場風險

利用風險管理系統進行日常監控，檢核各項商品及產品線、部門之損益狀況、限額超限情形。定期召開委員會報告近期公司整體市場風險管理執行情形。每季編製衍生性金融商品交易評價報告至董事會報告。

### (3) 作業風險

法務暨法令遵循室(原法令遵循室)定期於委員會、董事會及金控風險管理委員會報告近期各單位作業風險損失事件、「業務自主管理檢核項目」執行情形及法令風險執行情形。

### (4) 流動性風險

定期陳報管理報表予管理階層、金控母公司及風險管理委員會。

### (5) 其他風險

法令風險相關事宜之控管由法務暨法令遵循室(原法令遵循室)辦理。

## 兆豐產物保險(股)公司

### (1) 信用風險

評估資金運用業務之交易對手、投資標的或證券發行人、保證機構或債務人之信用評等，並檢視信用風險集中程度；建立往來再保險人信用評鑑機制，檢視再保險公司之信用評等等級，控管再保險業務信用風險。

## (2) 市場風險

定期評估各類金融商品部位及損益，計算利率商品敏感性及權益商品之風險值，並執行壓力測試，陳報管理階層、風險管理委員會及董事會。定期評估衍生性商品之避險交易。各類交易目的金融商品達停損時，依規定執行停損；備供出售金融商品達停損時，若不擬執行停損，需先提報投資諮詢審議委員會討論通過，專案簽報總經理核准，嗣後定期追蹤。

## (3) 作業風險

定期監控、彙總作業風險概況，陳報風險管理委員會及董事會。針對重大偶發事件，已建立緊急事件危機處理程序，將損失影響降至最低。

## (4) 保險風險

定期統計各險種之承保總額、自留責任額、自留滿期保費、自留賠款及各種營業準備金等相關報表，由風險管理單位彙總陳報。

### 兆豐國際證券投資信託(股)公司

每週由債券、股票投資負責單位及法令遵循主管於風險控管會議報告基金投資之利率風險、流動性風險評估與法令遵循執行情形，每半年再由稽核室向董事會陳報相關內部控制制度查核結果。

## 4. 避險及抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

### 兆豐國際商業銀行(股)公司

#### (1) 信用風險

經由審慎之徵審作業與覆審機制，充分瞭解客戶財務、營運狀況並考慮違約機率及預期損失後，決定是否承作或採取其他方法移轉或降低風險。對於價格波動性較大之有價證券等擔保品，定期監控個案擔保品價值與授信金額之比率。

#### (2) 市場風險

以規避市場價格風險為目的，並定期評估從事該項交易之績效及承擔風險之合理性，亦定期評估整體避險與被避險標的物之部位及損益是否在可承受之範圍及使用之風險管理措施是否適當。

#### (3) 作業風險

採用投保業務綜合保險等險種，保障銀行人員、財務、資產之安全，並慎選委外受託機構簽訂契約，移轉可能產生之作業風險，由董事會稽核室負責對其辦理查核。

#### (4) 資產證券化風險

考量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，已訂定流動性緊急應變計畫，以降低流動性風險。

## 兆豐票券金融(股)公司

### (1) 信用風險

授信案件係依據規定之徵、授信程序，衡酌徵提擔保品及保證人，並加強授後管理；持有金融商品依發行人及交易對手信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化。

### (2) 市場風險

交易避險策略主要係規避價格波動風險，利用衍生性金融商品為操作工具，並定期評估損益情形。

### (3) 作業風險

評估風險事件發生損失機率高低及潛在損失大小，選擇包括迴避、控制、移轉或抵減等適當之因應對策。另建立各項業務執行情形之監控報表，檢視曝險部位是否逾限，以免逾越法令或內規所訂限額。

### (4) 流動性風險

持有之金融商品具流通性、安全度及多樣化，並維持適度流動性，確保支付能力。

## 兆豐證券(股)公司

### (1) 信用風險

自有資金投資在各項業務及商品上，除遵循信用風險相關細則外，事先要求投資對象及交易對手的信用評等水準方考慮承作(或交易)，或要求信用加強，並定期追蹤其信用風險的變化。經紀業務風險控管方面，除對負面清單之對象進行列管，並參考相關研究報告或是市場監理機構提出之警示名單進行管控。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

本公司為降低經營風險，面對市場風險，訂有授權額度(產品額度控管)、年度損失限額及風險值限額，並分配至各業務單位及產品線。針對應進行避險之產品線，評估所需避險部位，每日檢視是否於授權範圍內進行操作。另為因應突發事件，進行期貨及選擇權避險操作，以降低因市場異常波動，造成的部位損失。

### (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，並以各自專業管理要求制定「業務自主管理檢核項目」進行必要之督導、管理與異常追蹤改善。稽核室不定期追蹤各單位執行情形。

## (4) 流動性風險

如遇資金持續緊縮、利率持續攀升或突發金融事件致嚴重影響流動性風險時，將採取提解帳上附買回商業本票或其他短期投資及運用金控集團資源向相關金融機構借入或發行商業本票等因應措施；如屬重大之流動性風險緊急事故，依相關作業程序，啟動緊急事故危機處理機制。

## 兆豐產物保險(股)公司

信用風險方面，監督再保險分出業務之往來保險公司等之信用變化；市場風險方面，研判經濟情勢及市場變化，機動調整投資資產配置以規避利率、匯率、價格變動之市場風險，並定期評估損益情形；作業風險方面，定期執行內部控制自行查核及遵循事項自行評估，內部稽核定期查核作業風險管理制度之落實執行情形。保險風險方面，訂定各險核保準則及每一危險單位最高自留限額，超出部份即需於妥善安排再保之後，始得出單，以分散業務經營風險。

## 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

103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	510,857,133	272,019
非中央政府公共部門	39,681	635
銀行（含多邊開發銀行）	534,796,199	15,180,715
企業（含證券及保險公司）	1,515,168,225	107,477,293
零售債權	219,033,144	14,613,144
住宅用不動產	236,918,287	11,481,257
權益證券投資	21,540,136	6,176,270
其他資產	32,647,256	1,503,163
合計	3,071,000,061	156,704,497

## (2) 市場風險

## 市場風險應計提資本

103年12月31日 單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,485,677
權益證券風險	785,249
外匯風險	361,267
商品風險	0
合計	3,632,193

### (3) 作業風險

#### 作業風險應計提資本

103年12月31日 單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
103 年度	49,601,705	
102 年度	44,227,394	
101 年度	42,277,743	
合計	136,106,842	6,805,342

### (4) 資產證券化風險

#### 證券化暴險額與應計提資本

103年12月31日 單位：新台幣仟元

銀行 角色	暴險 類型 簿別	資產類別	傳統型				組合型		合計		未證券化前 之應計提 資本	
			暴險額				應計提資本 (2)	暴險額 保留或買入 (3)	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)		應計提資本 (6)=(2)+(4)
			保留或 買入	提供流動性 融資額度	提供 信用強度	小計 (1)						
非創始 銀行	銀行簿	房貸債權	333,703			333,703	333,703			333,703	333,703	
		債務債權	-			-	-			-	-	
	交易簿											
		小計	333,703	-	-	333,703	333,703	-	-	333,703	333,703	
創始 銀行	銀行簿	債務債權	-	-	-	-	-			-	-	-
	交易簿											
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		333,703	-	-	333,703	333,703	-	-	333,703	333,703	-	

### (5) 流動性風險

#### 新台幣到期日期限結構分析

103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					
		0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
主要到期資金流入	\$ 1,635,625,799	\$ 192,092,440	\$ 275,672,721	\$ 81,636,679	\$ 92,597,606	\$ 182,305,978	\$ 811,320,375
主要到期資金流出	2,389,229,597	106,133,851	183,502,443	290,805,239	285,962,270	486,686,837	1,036,138,957
期距缺口	( 753,603,798)	85,958,589	92,170,278	( 209,168,560)	( 193,364,664)	( 304,380,859)	( 224,818,582)

註：係指全行新台幣之金額。

#### 美金到期日期限結構分析

103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				
		0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	\$ 46,951,288	\$ 17,598,733	\$ 6,585,580	\$ 4,185,118	\$ 5,281,519	\$ 13,309,338
主要到期資金流出	67,917,707	28,432,372	7,282,055	7,072,663	8,945,456	16,185,161
期距缺口	( 20,966,419)	( 10,842,639)	( 696,475)	( 2,887,545)	( 3,663,937)	( 2,875,823)

註：係指全行美金之金額。

## 海外分行美金到期日期限結構分析

103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
主要到期資金流入	\$ 17,994,406	\$ 10,605,599	\$ 1,793,273	\$ 750,828	\$ 870,644	\$ 3,974,062
主要到期資金流出	20,208,347	12,397,830	1,644,153	1,630,766	375,053	4,160,545
期距缺口	( 2,213,941)	( 1,792,231)	149,120	( 879,938)	495,591	( 186,483)

## 兆豐票券金融(股)公司

## (1) 信用風險

## 信用風險之應計提資本與風險性資產額 (標準法)

103年12月31日 單位：新台幣仟元

暴險類型	應計提資本	風險性資產額
主權國家	0	0
非中央政府公共部門	105,941	1,324,263
銀行 (含多邊開發銀行)	104,185	1,302,319
企業 (含證券及保險公司)	10,929,429	136,617,863
零售債權	61,406	767,572
權益證券投資	64,704	808,800
其他資產	243,926	3,049,076
合計	11,509,591	143,869,893

## (2) 市場風險

## 市場風險之應計提資本與風險性資產額 (標準法)

103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	4,054,441	50,680,513
權益證券風險	414,226	5,177,825
外匯風險	4,237	52,962
商品風險	0	0
選擇權採簡易法處理	0	0
合計	4,472,904	55,911,300

註：係應計提資本乘以12.5倍。

## (3) 作業風險

## 作業風險之應計提資本與風險性資產額 (基本指標法)

103年12月31日 單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本	風險性資產額
103 年度	3,531,959		
102 年度	3,597,395		
101 年度	3,303,855		
合計	10,433,209	521,660	6,520,755

## (4) 證券化風險

### ①證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

103年12月31日 單位：新台幣仟元

公司 角色	暴險類型 簿別	資產類別	傳統型		組合型		合計		
			暴險額	應計提資本	暴險額	應計提資本	暴險額	應計提資本	未證券化前 之應計提資本
			保留或買入 (1)	(2)	保留或買入 (3)	(4)	(5)=(1)+(3)	(6)=(2)+(4)	
非創始 銀行	銀行簿								
	交易簿	租賃債權			870,925	55,947	870,925	55,947	
		小計			870,925	55,947	870,925	55,947	
創始 銀行	銀行簿								
	交易簿								
	小計								
合計					870,925	55,947	870,925	55,947	

### ②從事資產證券化情形(擔任創始機構)：

- 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

103年12月31日 單位：新台幣仟元

項目	帳列之會計項目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
臺灣土地銀行受託經管 中租迪和2011證券化特 殊目的信託受益證券優 先順位受益證券A券	備供出售 金融資產	352,198	8,275( 依櫃檯買賣中心公佈之公司債參考 殖利率曲線(包含twAAA、twAA、twA、 twBBB四級評等曲線)，依剩餘天期直線插 補，求取該天期適用殖利率，用以進行市 價評估)	0	360,473
臺灣土地銀行受託經管 中租迪和2014證券化特 殊目的信託受益證券優 先順位受益證券A券	備供出售 金融資產	500,000	10,451( 依櫃檯買賣中心公佈之公司債參 考殖利率曲線(包含twAAA、twAA、twA、 twBBB四級評等曲線)，依剩餘天期直線插 補，求取該天期適用殖利率，用以進行市 價評估)	0	510,452

#### 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：

103年12月31日 單位：新台幣仟元

證券名稱	帳列之會計項目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率(%)	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
台灣土地銀行受託經管中租迪和2011證券化特殊目的信託受益證券優先順位受益證券A券	備供出售金融資產	新台幣	台灣土地銀行台北市	100年11月24日	預定到期日105年11月24日	2.2	中華信評twAAA	結算日後第18個預定營業日付息，自103/11/24來自資產池之租賃、分期及附條件買賣債權到期後，不再循環購買資產，將優先償還受益證券A券本金。	352,198	8,275(依櫃檯買賣中心公佈之公司債參考殖利率曲線(包含twAAA、twAA、twA、twBBB四級評等曲線)，依剩餘天期直線插補，求取該天期適用殖利率，用以進行市價評估)	0	360,473	23.38(%)	中租迪和公司往來客戶之租賃、分期及附條件買賣債權
台灣土地銀行受託經管中租迪和2014證券化特殊目的信託受益證券優先順位受益證券A券	備供出售金融資產	新台幣	台灣土地銀行台北市	103年7月24日	預定到期日108年7月24日	1.85	中華信評twAAA	結算日後第18個預定營業日付息，自106/7/24來自資產池之租賃、分期及附條件買賣債權到期後，不再循環購買資產，將優先償還受益證券A券本金。	500,000	10,451(依櫃檯買賣中心公佈之公司債參考殖利率曲線(包含twAAA、twAA、twA、twBBB四級評等曲線)，依剩餘天期直線插補，求取該天期適用殖利率，用以進行市價評估)	0	510,452	21.87(%)	中租迪和公司往來客戶之租賃、分期及附條件買賣債權

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. 票券金融公司擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：無。

#### (5) 流動性風險

##### 資產與負債之到期分析

103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				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資產	209,511	68,714	58,974	5,096	4,094	72,633
負債	212,840	156,909	20,895	1,845	56	33,135
缺口	( 3,329)	( 88,195)	38,079	3,251	4,038	39,498
累積缺口		( 88,195)	( 50,116)	( 46,865)	( 42,827)	( 3,329)

#### 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，除傳統的部位/名目本金限制、損益資訊外，更涵蓋風險因子分析及VaR的計算與管理。並依資本適足率試算各業務單位之交易額度、損失限額及風險值限額等相關量化指標。藉由風險控管系統針對市場各項風險限額進行控管，並由業務單位依據相關市場風險施行細則進行操作(或處置)。



## (2) 交易對手風險

### 交易對手國家分析

103年12月31日 單位：新台幣仟元

曝險國別	存款	有價證券	衍生性金融商品	長期投資	合計	占淨值比
90- 跨國	0	329,427	0	0	329,427	2.27%
CN- 中國大陸	0	879,484	0	0	879,484	6.05%
FR- 法國	1,267	0	0	0	1,267	0.01%
HK- 香港	5,136	31,565	0	0	36,701	0.25%
KY- 開曼群島	0	1,241,465	0	0	1,241,465	8.54%
TW- 中華民國	1,505,763	18,321,182	119,256	851,082	20,797,283	143.10%
US- 美國	5,489	17,775	0	0	23,264	0.16%
VG- 英屬維爾京群島	0	0	0	2,025,369	2,025,369	13.94%
合計	1,517,655	20,820,898	119,256	2,876,451	25,334,260	

### 證券暨從屬公司交易對手風險分析

103年12月31日 單位：新台幣仟元

地區公司別 曝險類別	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	1,517,655	324,379	28,618	284,076	2,154,728
有價證券	20,820,898	20,000	0	80,646	20,921,544
衍生性金融商品	119,256	0	0	0	119,256
長期投資	2,876,451	9,280	0	441,336	3,327,067
合計	25,334,260	353,659	28,618	806,058	26,851,934

## (3) 流動性風險

定期編製新台幣到期日期限結構分析報表，追蹤控管風險管理目標之指標，陳報風險管理委員會。

### 新台幣到期日期限結構分析

103年12月31日 單位：新台幣佰萬元

項目	合計	距到期日剩餘天數					
		1至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
現金流入	43,819	17,038	14,279	2,247	3,367	6,688	200
現金流出	33,928	16,064	12,385	3,062	859	1,508	50
期限缺口	9,891	974	1,894	( 815)	2,508	5,180	150
累積期限缺口	9,891	974	2,868	2,053	4,561	9,741	9,891

## 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、保險業風險管理實務守則及相關法規為依歸，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

103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	488,438	15.76%
2.信用風險	198,606	6.41%
3.核保風險	2,303,612	74.33%
4.資產負債配置風險	10,397	0.34%
5.其他風險	65,331	2.11%
調整前風險資本總額	3,066,385	100.00%
風險資本總額	916,726	
自有資本總額	6,298,608	
資本適足率	687.08%	

## (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

## 1. 國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響

- (1) 103年3月金管會開放本國銀行OBU辦理金融業務改採負面表列、放寬OBU信託業務限制與商品範疇，俾利銀行業推出更多元創新商品及服務，擴大商機，增加國銀新的客源與營收來源。
- (2) 103年9月中央銀行開放本國銀行海外分行可申辦新台幣無本金交割遠期外匯業務（NDF），此有助國銀海外分行爭攬原本在國外與外商銀行敘做新台幣NDF之國內法人客戶，擴大國銀海外分行業務，提升國銀業務量及國際競爭力。
- (3) 103年9月金管會開放企業客戶及其負責人，在國內分行即可開立海外帳戶及進行核對親簽、對保等事宜，達成「國內對保、國外開戶」的效果，提高國際型客戶之便利性，提升本國銀行海外競爭力與營運綜效。
- (4) 103年9月中央銀行啟動人民幣利率及匯率「雙率定盤機制」，此有助於建立美元兌人民幣的殖利率曲線，利於衍生性金融商品的訂價與評價，加速衍生性金融商品之設計與發展。
- (5) 103年11月中國大陸修正外資銀行管理條例，外國銀行在中國之分行，任一家獲准經營人民幣業務，則其他分行申請經營人民幣業務將不受開業時間限制，此對本國銀行爾後在中國大陸新增分行及承作人民幣業務均有相當助益。

- (6) 103年12月金管會規範本國銀行購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額所計提備抵呆帳提存比率至少須達1.5%，以因應未來房地產市場可能反轉之風險；各銀行得視財務能力於2016年底前提足，此有助於銀行授信業務之健全發展。

## 2. 本公司之因應措施

上述變動更為明確規範業務範圍及其限制，持續開放兩岸金融，可望推升企業資金需求，進一步提供投資大陸金融市場之商機，有助擴大業務範圍。因應隨著兩岸金融政策陸續鬆綁，為掌握兩岸金融發展之商機，本公司將結合集團內銀行、證券、票券、投信、創投及保險等子公司資源，發展人民幣存、放、匯及理財業務，擴大業務範疇，提升競爭力。另銀行對於未來國內房地產市場可能反轉之風險，亦持續保持密切注意及採取因應措施。

### (四) 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

網際網路及手持式裝置的普及，改變了客戶與通路的往來方式及時空與地域限制，各項業務電子化及網路交易的比率逐年提升，增加拓展業績管道以及服務客戶的效能。為因應科技進步及產業的變動，銀行及證券各項業務亦需隨之快速調整，全面導入電子化的作業流程，加速推動電子金融之基礎架構建置，以強化市場競爭力。本公司因應措施如下：

1. 運用網際網路，提供多重行銷通道，深化客戶服務。
2. 持續規劃提升網路銀行的服務功能，以因應客戶不斷增加的服務要求。
3. 因應科技進步，開發新種電子金融產品。
4. 將臨櫃服務功能數位化，提供線上交易服務，降低臨櫃人員的工作負荷與人員需求。
5. 構建全球化之電子銀行網路－全球金融網，提供客戶跨國、跨時區網路銀行服務。
6. 加強員工電子金融教育與訓練，深化員工使用電腦之知識與技能，並具備基本行銷能力。

### (五) 本公司及子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司旗下各子公司為配合集團「單一品牌」策略，於95年度陸續更名為「兆豐」，且延用金控母公司的企業標誌，期塑造統一之企業良好形象。未來倘有影響企業形象之情形發生，將組成專案小組擬訂因應對策，據以實施，以避免損及本集團專業正派優質之形象。

### (六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

1. 本公司在進行任何併購活動時，皆會考慮到3S（Scale、Scope及Skills）之效益。所謂Scale即經濟規模，藉由併購該公司或該集團可為本公司帶來何種經濟規模，如行銷通路等。第二是Scope即經濟範疇，如產品線等。第三是Skills即管理技能，如管理技術及科技水準等。此外，從事併購時亦將評估未來該公司或集團加入後可為本公司增加多少之綜效，或者合併後雙方可產生何種成果。

2. 併購之可能風險包括：a.併購策略、併購目標不當。b.併購產業前景不佳且獲利能力無法有效提升之公司。c.高估標的公司之真實價值。d.標的公司法律訴訟賠償超過預期。e.主要經營團隊於合併前後大量離職。
3. 為避免或降低併購所產生之風險，本公司將定期或不定期依實際需要檢視調整併購策略，嚴格篩選併購標的，進行實地查核，並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

本公司為避免風險過度集中，訂有集團之信用風險管理辦法，對同一人，同一集團企業、同一產業、同一地區/國家均訂有限額控管，各子公司均受該辦法約束。銀行子公司對同一人、同一關係人、同一關係企業及銀行利害關係人除依照銀行法規定之授信限額辦理外，另對集團企業依照信用評等予以分級，訂定授信總限額及無擔保授信限額；依營運策略，考量景氣變化及產業展望等因素，對各主要產業別授信信用風險之承擔分別訂定限額；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，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。本公司之票券子公司因業務特性，持有利率敏感性資產部位較大，利率波動風險較高，故特別加強風險部位及風險年限之控管；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。本公司之產險子公司各險種業務均衡發展，業務集中風險較低，除大型企業之財產保險業務外，亦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

103年度本公司董事並無股權大量移轉情形，持股超過百分之一之股東之股權移轉，對本公司股價及經營權尚無影響。

### (九) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司為公股金控，泛公股截至103年12月31日止，合計持有本公司股份約25%，故本公司尚無經營權改變情形。

### (十) 公司最近二年度及截至刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無。

### (十一) 其他重要風險及因應措施

本公司及各子公司除監控、管理營業及財務風險外，對於因應法令遵循、資訊系統異常、個資保護、區域政治、氣候環境變遷等日益重要之風險亦逐漸調整風險管理策略，建立相關業務機制，以提昇整體業務之競爭力。

## 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，即啟動「緊急事件危機處理作業機制」，並依規定立即通知緊急應變小組召集人等相關人員，由緊急應變小組負責緊急事故之處理與指揮。各相關單位於緊急事件發生至落幕期間，應持續收集及追蹤有關報導及外界反應以提供決策主管判析；發言人或公關部門於緊急事件發生時，並應適時對外發表聲明或聯繫媒體進行澄清。

## 八、其他重要事項：無

# 特別記載事項

Special Disclosure



# 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「關係企業組織圖」

### (二) 關係企業基本資料

103年12月31日 單位：仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
兆豐國際商業銀行(股)公司	1971.12.17	台北市吉林路 100 號	NTD 77,000,000	商業銀行業務。 消費金融及財富管理業務。 投資銀行、直接投資及各項代理業務。 融資或籌資相關之財務顧問業務、證券化業務等。
兆豐證券(股)公司	1989.10.19	台北市忠孝東路二段 95 號 3 樓	NTD 11,600,000	證券經紀、自營及承銷業務。 有價證券股務事項之代理。 有價證券買賣融資融券業務。 受託買賣外國有價證券。 兼營證券相關期貨業務。 經營證券相關期貨交易輔助業務。 其他經主管機關核准業務。
兆豐票券金融(股)公司	1976.05.20	台北市衡陽路 91 號 2-5 樓	NTD 13,114,411	短期票券(含美元票券)之簽證、承銷、經紀、自營業務。 融資性商業本票之保證、背書業務。 金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務。 政府債券、公司債券之自營業務。 外幣債券之自營及投資業務。 衍生性商品之交易業務。 股權商品之投資業務。 固定收益有價證券之自營及投資業務。
兆豐產物保險(股)公司	1931.11.01	台北市武昌街一段 58 號	NTD 3,000,000	經營財產保險業務。 經主管機關核准經營傷害保險及健康保險業務。
兆豐資產管理(股)公司	2003.12.05	台北市衡陽路 91 號 6 樓	NTD 2,000,000	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣或管理服務業務。 應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務業。 工商徵信服務業。 投資顧問、企業經營管理顧問業。 租賃業。 不動產買賣業、不動產租賃業、仲介服務業。 新市鎮、新社區開發業。 都市更新業。
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	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	1983.08.09	台北市衡陽路 91 號 7、8 樓	NTD 527,000	證券投資信託業務、全權委託投資業務、其他經主管機關核准業務。
兆豐管理顧問(股)公司	2002.01.16	台北市衡陽路 91 號 7 樓	NTD 10,000	創業投資事業管理顧問業、投資顧問業、企業經營管理顧問業
兆豐第一創業投資(股)公司	2003.11.05	台北市衡陽路 91 號 7 樓	NTD 450,000	創業投資。
兆豐期貨(股)公司	1999.07.29	台北市忠孝東路二段 95 號 2 樓	NTD 400,000	期貨商、期貨顧問事業。



103年12月31日 單位：仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	1997.11.20	台北市忠孝東路二段 95 號 10 樓	NTD 20,000	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議。 接受客戶全權委託投資業務。 發行有關證券投資之出版品。
兆豐證券控股有限公司	1997.05.05	香港九龍尖沙咀廣東道 9 號 港威大廈第 6 座 11 樓 1109-1111 室	USD 14,990	轉投資證券業務相關事業。
兆豐資本(亞洲)有限公司(註 1)	1997.05.23	香港九龍尖沙咀廣東道 9 號 港威大廈第 6 座 11 樓 1109 室	HKD 17,000	已無業務準備清算中。
兆豐證券(香港)有限公司(註 2)	1992.08.20	香港九龍尖沙咀廣東道 9 號 港威大廈第 6 座 11 樓 1110-1111 室	HKD 72,000	有價證券交易經紀業務。
中國物產(股)公司	1956.12.29	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 5,000	物業事業、倉庫事業及其他事業之投資(自民國 55 年起停業，保留公司名義)。
雍興實業(股)公司	1950.12.09	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 30,000	一般工礦事業之代理。 經營進出口有關業務。 接受客戶委託辦理電腦資料處理、印刷業務之代理等業務。 各種文件表冊之整理、裝訂、抄錄、人力派遣業務。
銀凱(股)公司	2000.11.10	新北市三重區重陽路三段 99 號 4 ~ 7 樓	NTD 20,000	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、信用卡代辦業務、逾期應收帳款管理服務。
中銀財務管理顧問(股)公司	2003.02.13	台北市吉林路 100 號 3 樓	NTD 50,000	投資顧問、企業經營管理顧問、創投事業管理顧問。
加拿大兆豐國際商業銀行	1982.12.01	North York Madison Centre 4950 Yonge Street, Suite 1002 Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	CAD 23,000	存款業務。 授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌)。 進出口押匯、託收及匯兌。
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	2005.08.08	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	THB 4,000,000	存款業務。 授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌)。 進出口押匯、託收及匯兌。
巴拿馬國泰倉庫公司	1982.11.01	Dominador Bazan y Calle 20,Manzana 31,P.O.Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	USD 1,000	不動產出租。
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, Panama	USD 20	不動產投資事宜。

註1：兆豐證券(股)公司於102年12月13日董事會決議兆豐資本(亞洲)有限公司解散並撤銷大陸辦事處。兆豐資本(亞洲)有限公司已於103年1月16日董事會決議先撤銷大陸辦事處，目前撤銷作業進行中。

註2：兆豐證券(香港)有限公司已於103年2月11日董事會決議增資港幣42,000,000元並於同日收到股款，增資後實收資本額由原港幣30,000,000元增加為港幣72,000,000元。

註3：兆豐全球資產管理有限公司已於103年10月27日註銷公司登記完成清算程序。

(三) 依公司法第369條之三推定為有控制與從屬關係者：無。

(四) 各關係企業經營業務所涵蓋之行業

銀行業、證券業、票券業、產物保險業、證券投資信託業、資產管理、保險代理業、創業投資業、期貨業、買賣業、服務業、倉儲業及不動產投資業。

(五) 各關係企業間所經營業務互有關聯者之業務往來分工情形

兆豐證券(股)公司與子公司兆豐國際證券投資顧問(股)公司均有經營證券投資顧問業務，而兆豐國際證券投資顧問(股)公司主要為兆豐證券(股)公司提供研究服務，兆豐證券(股)公司所經營證券投資顧問業務之服務對象為其全權委託客戶。

兆豐證券(股)公司因經營期貨交易輔助人業務，與子公司兆豐期貨(股)公司均有期貨經紀業務，兆豐證券之期貨經紀業務比重約占二家合計數六成；因兆豐期貨(股)公司99年始開辦證券交易輔助人業務且無分公司，故兆豐證券(股)公司103年度證券經紀業務仍占二家公司之證券經紀業務近100%。

(六) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

103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	劉大貝(兆豐金融控股(股)公司代表)	1,160,000,000	100
	董事兼總經理	張銘杰(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	廖學銓(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	謝泓源(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	彭宗正(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	許宗治(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	趙錫瑞(兆豐金融控股(股)公司代表)		
兆豐票券金融(股)公司	董事長(註1)	王起柳(兆豐金融控股(股)公司代表)	1,311,441,084	100
	董事兼暫代總經理	林基福(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	陳彩稚(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	陳泰隆(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	吳英花(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	胡鐸清(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	顏宗明(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	洪慶隆(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)			

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(股)公司	董事長	蔡友才(兆豐金融控股(股)公司代表)	7,700,000,000	100
	常務董事兼總經理	魏美玉(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	常務董事	徐仁輝(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	常務董事	呂丹虹(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	馬 凱(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	林慶隆(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	蕭金蘭(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	張瑛鶯(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	蔡秋發(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	常駐監察人	陳錦村(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	許宗治(兆豐金融控股(股)公司代表)			
監察人	王起柳(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)			
兆豐產物保險(股)公司	董事長	林瑞雲(兆豐金融控股(股)公司代表)	300,000,000	100
	董事兼總經理	陳 瑞(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	陳欣勝(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	曾郁仁(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	謝目堂(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	柯王中(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)		
	董事	黃文瑞(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	張瑛鶯(兆豐金融控股(股)公司代表)			
監察人	陳松興(兆豐金融控股(股)公司代表)			
兆豐資產管理(股)公司	董事長	賴昭銑(兆豐金融控股(股)公司代表)	200,000,000	100
	董事兼總經理	簡貴耀(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	柯風祈(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	張耀明(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)		
兆豐人身保險代理人(股)公司	董事長	張瑛鶯(兆豐金融控股(股)公司代表)	2,000,000	100
	總經理	邱旻顯(兆豐金融控股(股)公司)		
	董事	施珠娟(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	張力文(兆豐金融控股(股)公司代表)		
兆豐創業投資(股)公司	董事長兼總經理	林瑞雲(兆豐金融控股(股)公司代表)	100,000,000	100
	董事	蔡瑞瑛(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	江瑞珠(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	王水川(兆豐金融控股(股)公司代表)		

# 特別記載事項

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持 股 比 例 (%)
兆豐國際證券投資信託(股)公司	董事長(註2)	馬進福(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	缺額(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	魏美玉(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	梁美琪(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	陳天祿(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	林 綉(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	洪慶隆(兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	陳松興(兆豐金融控股(股)公司代表)		
兆豐管理顧問(股)公司	董事長兼總經理	陳維謙(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000,000	100
	董事	邱創興(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	黃時中(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	監察人	鍾淑華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
兆豐第一創業投資(股)公司	董事長	呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	11,250,000	25
	總經理	羅銀益		
	董事	梁美琪(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事(註3)	陳豐隆(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	6,750,000	15
	董事(註3)	李禮仲(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
監察人	藍壁郁(兆豐證券股份有限公司代表)	4,500,000	10	
董事	翁嘉宏(國泰創業投資股份有限公司代表)	450	0.001	
兆豐期貨(股)公司	董事長	張銘杰(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	楊金源(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	藍壁郁(兆豐證券股份有限公司代表)		
	監察人	陳佩君(兆豐證券股份有限公司代表)		
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司	董事長兼總經理	林英明(兆豐證券股份有限公司代表)	2,000,000	100
	董事	辜靜儀(兆豐證券股份有限公司代表)		
	董事	王韻鈞(兆豐證券股份有限公司代表)		
	監察人	黃玉燕(兆豐證券股份有限公司代表)		
兆豐證券控股有限公司	董事	張銘杰(兆豐證券股份有限公司代表)	14,990,337	100
	董事	龔清賢(兆豐證券股份有限公司代表)		
	董事	朱右達(兆豐證券股份有限公司代表)		
	董事	藍壁郁(兆豐證券股份有限公司代表)		
兆豐資本(亞洲)有限公司	董事	朱右達(兆豐證券控股有限公司代表)	17,000,000	100
	董事	藍壁郁(兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	謝介壽(兆豐證券控股有限公司代表)		
兆豐證券(香港)有限公司	董事	朱右達(兆豐證券控股有限公司代表)	120,000	100
	董事	林志鵠(兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	謝介壽(兆豐證券控股有限公司代表)		
	董事	藍壁郁(兆豐證券控股有限公司代表)		
中國物產(股)公司	董事長	呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	68,274	68.27
	董事	李春香(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	林 綉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	蘇純科(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	林谷鳴(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	許元秋(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
監察人	黃進宗	0	0	

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 董事 董事 董事	呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林谷鳴(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張豔珊(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 謝志賢(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	298,668	99.56
	監察人	曾 覺	0	0
銀凱(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	施珠娟(雍興實業(股)公司代表) 吳高淑璽(雍興實業(股)公司代表) 游麗珠(雍興實業(股)公司代表) 呂丹虹(雍興實業(股)公司代表) 莊綿淑(雍興實業(股)公司代表) 王文卿(雍興實業(股)公司代表)	200,000	100
中銀財務管理顧問(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 監察人	傅瑞媛(雍興實業(股)公司代表) 陳文乾(雍興實業(股)公司代表) 林元熙(雍興實業(股)公司代表) 李春香(雍興實業(股)公司代表) 張瑛鶯(雍興實業(股)公司代表)	5,000,000	100
加拿大兆豐國際商業銀行	董事長 董事兼總經理 董事	張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 盧仲忻(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	230,000	100
	獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事	關保衛 鎮健常 龍乃詒 胡伯岳	0	0
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 吳家宏(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳世明(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 潘朝文(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 王建民(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	400,000,000	100
	獨立董事 獨立董事 獨立董事	Wittaya Supatanakul Adisorn Pinijkulviwat Apichart Jarikasem	0	0
巴拿馬國泰倉庫公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事	張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 莊清琦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳長井(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李碧齡(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林家楨(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000	100
巴哈馬國泰投資開發公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事 董事	張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李春香(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 柯風祈(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳 燕(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳慶銘(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 周堯富(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	5,000	100
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長 董事兼總經理 董事	張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳長井(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 莊瑞中(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,500	100

註1：兆豐票券金融(股)公司董事長王起柳於104年3月2日任期屆滿，新任董事長由柯風祈先生擔任，總經理由林基福先生擔任。

註2：兆豐國際投信董事長馬進福先生於104年1月19日起卸任，新任董事長由孫蘭英女士擔任，董事兼總經理由陳駿賢先生擔任。

註3：行政院國家發展基金會委託兆豐國際商業銀行信託部代管。

## (七) 各關係企業103年度營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入 (淨收益*)	營業利益 (稅前淨利*)	本期損益 (稅後)	每股稅後盈餘 (元)
兆豐國際商業銀行(股)公司	77,000,000	2,957,939,161	2,739,152,347	218,786,814	50,680,532*	30,173,364*	25,973,300	3.37
兆豐證券(股)公司	11,600,000	49,589,009	34,941,412	14,647,597	3,408,330	693,075	800,482	0.69
兆豐票券金融(股)公司	13,114,411	216,310,048	183,174,729	33,135,319	3,546,705*	3,427,312*	3,000,847	2.29
兆豐產物保險(股)公司	3,000,000	15,441,693	9,793,006	5,648,687	4,543,495	532,546	385,094	1.28
兆豐資產管理(股)公司	2,000,000	11,238,607	8,481,050	2,757,557	959,527	548,013	455,844	2.28
兆豐人身保險代理人(股)公司	20,000	303,034	85,426	217,608	257,283	189,562	156,981	78.49
兆豐創業投資(股)公司	1,000,000	736,955	3,340	733,615	89,402	( 40,096)	( 43,249)	( 0.43)
兆豐國際證券投資信託(股)公司	527,000	922,272	60,196	862,076	391,075	146,662	123,380	2.34
兆豐管理顧問(股)公司	10,000	60,474	9,092	51,382	50,759	29,237	22,660	22.66
兆豐第一創業投資(股)公司	450,000	270,050	164	269,886	46,564	( 31,604)	( 31,578)	( 0.70)
兆豐期貨(股)公司	400,000	2,466,517	1,939,485	527,032	246,349	10,375	34,378	0.86
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	20,000	39,833	14,324	25,509	37,648	621	587	0.29
兆豐證券控股有限公司	471,399	531,810	423	531,387	859	( 13,545)	( 13,545)	( 0.90)
兆豐資本(亞洲)有限公司	69,386	46,912	3,341	43,571	124	( 8,641)	( 8,641)	( 0.51)
兆豐證券(香港)有限公司	293,868	1,499,255	1,289,494	209,761	20,652	( 34,098)	( 34,098)	( 284.15)
中國物產(股)公司	5,000	45,707	27,551	18,156	1,394	520	435	4.35
雍興實業(股)公司	30,000	1,034,723	295,593	739,130	153,119	7,044	33,071	110.24
銀凱(股)公司	20,000	62,880	16,833	46,047	165,299	8,762	7,629	38.14
中銀財務管理顧問(股)公司	50,000	51,090	73	51,017	3,831	891	825	0.16
加拿大兆豐國際商業銀行	628,017	6,451,021	5,362,995	1,088,026	200,560*	61,770*	45,642	198.45
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,849,600	18,066,840	12,913,743	5,153,097	714,169*	276,044*	220,754	0.55
巴拿馬國泰倉庫公司	31,663	58,420	459	57,961	4,302	( 1,895)	( 1,895)	( 1,895.27)
巴哈馬國泰投資開發公司	158	54,485	0	54,485	379	93	93	18.70
Ramlett Finance Holdings Inc.	633	57,148	55,032	2,116	7,453	2,493	2,493	1,661.89

- 註：1. 兆豐證券控股有限公司、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原幣為港幣，資產負債項目匯率以 @4.0815，另損益項目以平均匯率 @3.9150 計。
2. 兆豐證券控股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。
3. 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，資產負債項目匯率以 @31.663 計，另損益項目匯率以 @30.3643 計。加拿大兆豐國際商業銀行原幣為加幣，資產負債項目匯率以 @27.3051 計，另損益項目匯率以 @27.4289 計。兆豐國際商業銀行大眾(股)公司原幣為泰幣，資產負債項目匯率以 @0.9624 計，另損益項目匯率以 @0.9336 計。
4. 兆豐國際商業銀行(股)公司、兆豐票券金融(股)公司、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司及兆豐國際商業銀行大眾(股)公司係繼續營業部門稅前淨利，其餘公司係營業利益。
5. 兆豐全球資產管理有限公司103年2月11日股東會決議清算，已於103年10月27日清算完成。

## (八) 關係企業合併財務報表

本公司103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，爰請詳第106頁合併財務報告。

二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形：無。

三、最近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。



兆豐金融控股股份有限公司



董事長

蔡友才