

兆豐金融控股股份有限公司



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

102年年報
2013 ANNUAL REPORT

一〇二年年報



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：呂丹虹
職稱：副總經理
電話：(02)2563-3156 # 2622
電子郵件信箱：maria@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
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
台北市吉林路100號
(02)2563-3156
<http://www.megabank.com.tw>

兆豐證券股份有限公司
台北市忠孝東路二段95號
(02)2327-8988
<http://www.emega.com.tw>

兆豐票券金融股份有限公司
台北市衡陽路91號2~5樓
(02)2383-1616
<http://www.megabills.com.tw>

兆豐產物保險股份有限公司
台北市武昌街一段58號
(02)2381-2727
<http://www.cki.com.tw>

兆豐資產管理股份有限公司
台北市衡陽路91號6樓
(02)6632-6789
<http://www.megaamc.com.tw>

兆豐人身保險代理人股份有限公司
台北市吉林路100號5樓
(02)2563-3156

兆豐創業投資股份有限公司
台北市衡陽路91號7樓
(02)2314-0878

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
台北市衡陽路91號7、8樓
(02)2316-8368
<http://www.megafunds.com.tw>

三、股票過戶機構

名稱：兆豐證券股份有限公司股務代理部
地址：台北市忠孝東路二段95號1樓
網址：<http://www.emega.com.tw>
電話：(02)3393-0898

四、信用評等機構之名稱、地址及電話

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義路五段7號49樓
電話：(02)8722-5800

名稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited
地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong
電話：(1)(212)553-0300

五、最近年度財務報告簽證會計師

姓名：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：台北市基隆路一段333號27樓
網址：<http://www.pwc.com/tw>
電話：(02)2729-6666

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

目 錄

致股東報告書	2
公司簡介	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、102 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	51
四、海外存託憑證發行情形	51
五、員工認股權憑證辦理情形	51
六、限制員工權利新股	51
七、併購或受讓其他金融機構情形	51
八、資金運用計畫執行情形	51
營運概況	52
一、業務內容	53
二、跨業及共同行銷效益	76
三、市場及業務概況	76
四、從業員工	85
五、企業責任及道德行為	88
六、資訊設備	88
七、勞資關係	90
八、重要契約	91
財務概況	92
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	93
二、最近五年度財務分析	99
三、審計委員會審查報告	110
四、102 年度母子公司合併財務報表	111
五、本公司及關係企業財務週轉困難情事	167
財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理	168
一、財務狀況分析	169
二、財務績效	172
三、現金流量	173
四、102 年度重大資本支出對財務業務之影響	174
五、102 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	174
六、風險管理	176
七、危機處理應變機制	196
八、其他重要事項	196
特別記載事項	197
一、關係企業資料	198
二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形	204
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	204
四、其他必要補充說明事項	204
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	204



致股東報告書

Letter to Shareholders



由於102年初先進國家債務問題尚未解決、就業情勢改善遲緩，全球經濟成長動能和緩。惟自下半年起，全球經濟活動轉趨增強，其中美國及中國大陸經濟穩定加溫，歐元區亦趨向復甦。根據國際貨幣基金103年4月初步統計，102年全球經濟成長率為3.0%，展望103年全球景氣可望升溫，預估成長率為3.6%，為近三年以來最大增幅。其中，英國及美國等先進國家明顯成長，將重回世界經濟成長重心；惟仍需持續注意美國QE退場及利率後續調整動向是否影響國家資本移動及金融穩定態勢，以及中國大陸經濟成長減緩及結構調整等所可能產生之風險因素。

在國內經濟方面，102年以來，先進與新興經濟體表現多未如預期，不利我國出口擴增，企業投資力道亦顯疲弱，加以薪資未見成長，民間消費回升有限。依據行政院主計總處103年2月概估統計，102年經濟成長2.11%；103年則在先進國家穩健復甦，加上國內消費氛圍改善下，預測經濟成長率為2.82%，但已是連續三年低於全球平均水準。

在全球經濟大環境詭譎多變，國內經濟成長動能不足的情況下，本公司及旗下各子公司仍舊保持暢旺的活力，繳出令人稱羨的成績單。102年全年合併稅後淨利達新台幣22,495佰萬元，較101年同期成長8.17%，稅後每股盈餘新台幣1.96元，名列金控前茅，旗下多家子公司獲利亦為業界之冠。茲就前一(102)年度本公司營業結果報告如下：

一、102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

102年第3季以來，美國經濟穩定成長，中國大陸景氣回溫，歐元區經濟略見起色，全球經濟在主要經濟體帶動下穩定成長，國際機構多預測103年全球經濟成長率優於102年；惟美國縮減量化寬鬆規模對新興經濟體之衝擊，以及中國大陸的地方債務與影子銀行，規模皆已達GDP之4成，成為經濟成長潛存的新系統性風險，二者仍將影響全球景氣復甦前景。



董事長 蔡友才

考量上述因素，雖國際經濟表現逐漸改善，惟仍存在不確定性，在國內經濟溫和成長、通膨無虞之情況下，102年12月26日中央銀行理事會決議維持自100年7月以來連續十季的政策利率水準(重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率)不變，希望將有助維持物價穩定與金融穩定，並協助經濟成長。

2. 公司組織變化

截至102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101年比較維持不變。



總經理 徐光曦

(二) 營業計畫及經營策略實施成果

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

1. 兆豐國際商業銀行(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	102 年度	101 年度	增減比率 (%)
存款業務	1,773,013	1,611,683	10.01
進出口押匯、貼現及放款	1,555,742	1,497,498	3.89
企金業務	1,245,054	1,211,097	2.80
個金業務 (不含信用卡循環信用餘額)	310,688	286,401	8.48
外匯承做數 (佰萬美元)	811,456	767,763	5.69
有價證券投資業務	360,086	263,867	36.46
長期股權投資業務	26,343	27,617	(4.61)
信用卡循環信用餘額	1,421	1,587	(10.97)

註1：各業務量係月平均餘額。

註2：102年底該行逾放金額新台幣2,695佰萬元，逾期放款比率0.16%，覆蓋比率為794.4%。

2. 兆豐證券(股)公司

業務項目	業務細項	102 年	101 年	增減比率 (%)
經紀業務	平均市占率 (%)	3.11	3.25	(4.31)
承銷業務-股權	IPO主辦送件數	2	4	(50.00)
	SPO主辦送件數	8	6	33.33
承銷業務-債權	公司債主辦送件數	2	1	100.00
	公司債主辦承銷金額 (億元)	25	50	(50.00)
新金融商品業務	權證發行檔數	1,510	1,206	25.21
	權證發行金額 (億元)	139	105	32.38

3. 兆豐票券金融(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項 目	102 年度	101 年度	增減比率 (%)
承銷暨買入各類票券	2,060,701	1,876,115	9.84
融資性商業本票發行金額	1,815,104	1,704,681	6.48
買賣各類票券	8,012,401	9,430,418	(15.04)
買賣各類債券	5,744,470	4,838,912	18.71
平均保證發行商業本票餘額	139,224	133,996	3.90
逾期授信金額	0	0	0
逾期授信比率 (%)	0	0	0

4. 兆豐產物保險(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項 目	102 年度	101 年度	增減比率 (%)
簽單保費收入	6,319,614	5,920,683	6.74
再保費收入	660,137	743,095	(11.16)
合計	6,979,751	6,663,778	4.74

5. 兆豐國際證券投資信託(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項 目	102 年度	101 年度	增減比率 (%)
公募基金	85,242	74,857	13.87
私募基金	84	73	15.07
全權委託	142	132	7.58
合計	85,468	75,062	13.86

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	102 年度	101 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	675	768	(12.11)
租金收入	56	42	33.33
其他營業收入	67	112	(40.18)
合計	798	922	(13.45)

7. 兆豐創業投資(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項 目	102 年度	101 年度	增減比率 (%)
長期投資撥款	292	157	85.99
長期投資餘額	906	924	(1.95)

8. 兆豐人身保險代理人(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項 目	102 年度	101 年度	增減比率 (%)
保險佣金收入	975	1,214	(19.69)

(三) 預算執行情形

1. 102 年度本公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新台幣仟元

項 目	實際數	預算數	達成率 (%)
收益	23,781,764	19,346,099	122.93
費用及損失	626,883	683,004	91.78
繼續營業單位稅前淨利	23,154,881	18,663,095	124.07
本期淨利	22,489,232	18,057,000	124.55
每股盈餘 (元)	1.96	1.58	124.05

2. 102 年度各子公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新台幣仟元

子 公 司	稅前淨利	預算稅前淨利	達成率 (%)
兆豐國際商業銀行(股)公司	21,922,745	17,991,860	121.85
兆豐證券(股)公司	495,223	953,367	51.94
兆豐票券金融(股)公司	3,054,201	2,505,224	121.91
兆豐產物保險(股)公司	415,917	346,990	119.86
兆豐資產管理(股)公司	630,783	475,904	132.54
兆豐人身保險代理人(股)公司	173,987	120,981	143.81
兆豐創業投資(股)公司	40,576	21,184	191.54
兆豐國際證券投資信託(股)公司	126,941	110,567	114.81

兆豐證券(股)公司102年度預算達成率僅51.94%，主要係102年度經濟成長趨緩，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。

(四) 財務收支及獲利能力分析

102年度本公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利新台幣27,000,082仟元，較上年度增加1,725,886仟元或6.83%，主要原因係利息淨收益增加1,704,053仟元；手續費及佣金淨收益增加、兌換利益增加、備供出售金融資產之已實現損益增加、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少、出售不良債權收入減少等因素互抵後之利息以外淨收益增加1,489,698仟元；營業費用及呆帳提存等支出增加1,467,865仟元所致。另102年度本公司及子公司合併淨利22,494,569仟元，較上年度增加1,699,461仟元或8.17%，合併資產報酬率為0.77%，合併權益報酬率為9.95%。至於本公司（個體）及各子公司102年度之財務收支及獲利能力表列如下：

單位：新台幣仟元

公司名稱	繼續營業單位稅前淨利	稅後淨利	每股稅後盈餘 (元)	純益率 (%)	資產報酬率 (%)	權益報酬率 (%)
本公司及子公司合併	27,000,082	22,494,569	1.96	40.89	0.77	9.95
本公司(個體)	23,154,881	22,489,232	1.96	94.57	8.91	9.96
兆豐國際商業銀行(股)公司	21,922,745	18,806,038	2.64	41.48	0.72	9.96
兆豐證券(股)公司	495,223	501,835	0.43	17.93	1.17	3.61
兆豐票券金融(股)公司	3,054,201	2,630,483	2.01	72.02	1.20	8.11
兆豐產物保險(股)公司	415,917	296,352	0.99	6.69	1.97	5.94
兆豐資產管理(股)公司	630,783	561,863	2.81	71.62	5.68	20.02
兆豐人身保險代理人(股)公司	173,987	144,273	72.14	65.60	44.47	70.98
兆豐創業投資(股)公司	40,576	41,532	0.42	71.45	5.70	5.71
兆豐國際證券投資信託(股)公司	126,941	120,077	2.28	33.50	13.73	14.65

註：1. 本公司及子公司合併報表、兆豐國際商業銀行(股)公司、兆豐票券金融(股)公司之純益率=稅後淨利 / 淨收益。

2. 資產報酬率=稅後淨利 / 平均資產；權益報酬率=稅後淨利 / 平均淨值。

(五) 研究發展狀況

102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。

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

- 逐步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。
- 開辦借券業務。
- 建立全產品業務(DS)團隊，全力發展複委託業務。

4. 票券子公司

- 主辦大型企業發行免保證商業本票之聯合承銷案件。
- 推展人民幣債券業務。
- 辦理境外外幣債券自營交易。

5. 產險子公司

- 102年度研發之新種保險商品共計111項，其中備查制商品49項及簡易備查商品62項。

6. 投信子公司

- 募集發行1檔海外債券型基金：「兆豐國際新興市場高收益債券基金」。

二、本（103）年度營業計畫概要

（一）經營方針

1. 加強國內外布局，建立發展成為亞洲區域性金融機構的基礎。
2. 強化跨售，創造集團綜效。
3. 專注及聚焦經營，創造股東最大價值。
4. 強化風險管理制度及系統。
5. 有效管理資本，降低稅務風險，提升財務績效。
6. 強化資訊安全，提升系統處理能力。
7. 強化人力資源管理，提升組織效能。
8. 強化機構投資法人關係。
9. 落實節能減碳政策，加強集團集體採購，節省事務費用。
10. 積極參與社會公益活動，善盡社會責任，提升企業形象。
11. 強化集團資產統籌調配運用，提升資產整體運用效率。

（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	103 年度預算
銀行	存款	1,824,000
	放款	1,606,000
	外匯	860,000
票券	承銷暨買入各類票券	2,010,780
	買賣各類票債券	13,077,310
	平均保證發行商業本票餘額	138,000
證券	經紀平均市占率	3.60%
產險	總保費收入	6,500

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

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 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。本國銀行持續加快海外布局之腳步，繼101年本國銀行獲准設立23家海外據點，102年續有近20家海外據點獲准設立，主要以大陸及東南亞地區為主；除自設據點外，亦有金融機構分別參股投資柬埔寨及大陸地區銀行，經營型態逐漸多樣化。
- (二) 102年2月開放DBU辦理人民幣業務以來，國銀人民幣存款餘額大幅擴增；12月底全體國銀人民幣存款餘額為1,826億元，其中DBU存款即達1,382億元，存量累積之速度遠較香港初開放人民幣業務時為快，有利於台灣發展成為主要之人民幣離岸中心之一。

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	102.10.24
	Moody's	A3	-	穩定	102.08.02
兆豐國際商業銀行(股)公司	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	102.10.24
	Moody's	A1	P-1	穩定	102.08.01
	S & P	A	A-1	穩定	102.10.24
	Fitch	AA (twn)	F1+ (twn)	穩定	102.02.05
A-		F2	穩定	102.02.05	
兆豐票券金融(股)公司	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	102.10.16
兆豐證券(股)公司	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	102.10.11
兆豐產物保險(股)公司	中華信評	twAA-	-	穩定	102.10.28
	S & P	BBB+	-	穩定	102.10.28

後金融危機時代，全球區域整合現象加速，貿易結構轉變，近來以中國大陸為主之新興國家經濟成長動能趨緩，英國及美國等先進國家則明顯成長。台灣在加入區域經濟整合難見新進展，以及中國大陸實施進口替代對台灣產業的衝擊等因素影響下，中長期經濟仍然不樂觀，各產業深受此外在環境變遷之影響，亟思尋求轉型突圍，國內金融業亦在此氛圍下，由主管機關提出「打造亞洲區域性指標銀行」的大方向，企圖突破當前困境。兆豐金控以既有之基礎，在「走出台灣，邁向國際」的目標上，將以成為台灣最具關鍵影響力的金融機構自許，積極開創未來新局。而這一切尚有賴於各位股東的繼續支持與鼓勵，方能克竟其功。但願未來的兆豐能夠持續發光發熱，成為台灣金融界的標竿。

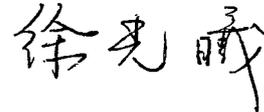
最後

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95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

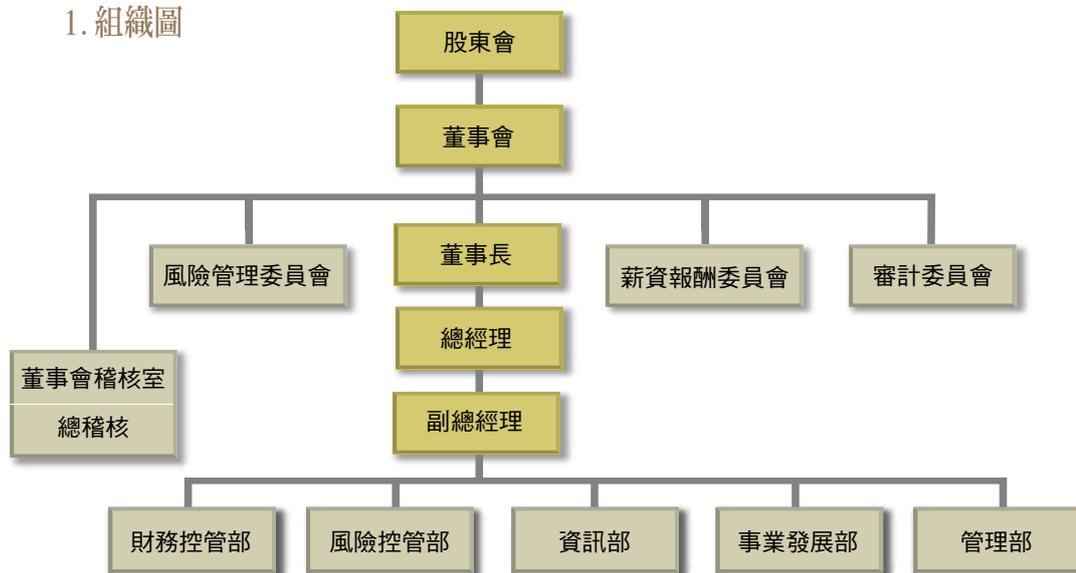
Corporate Governance Report



一、公司組織

(一) 組織結構及各部門職掌

1. 組織圖



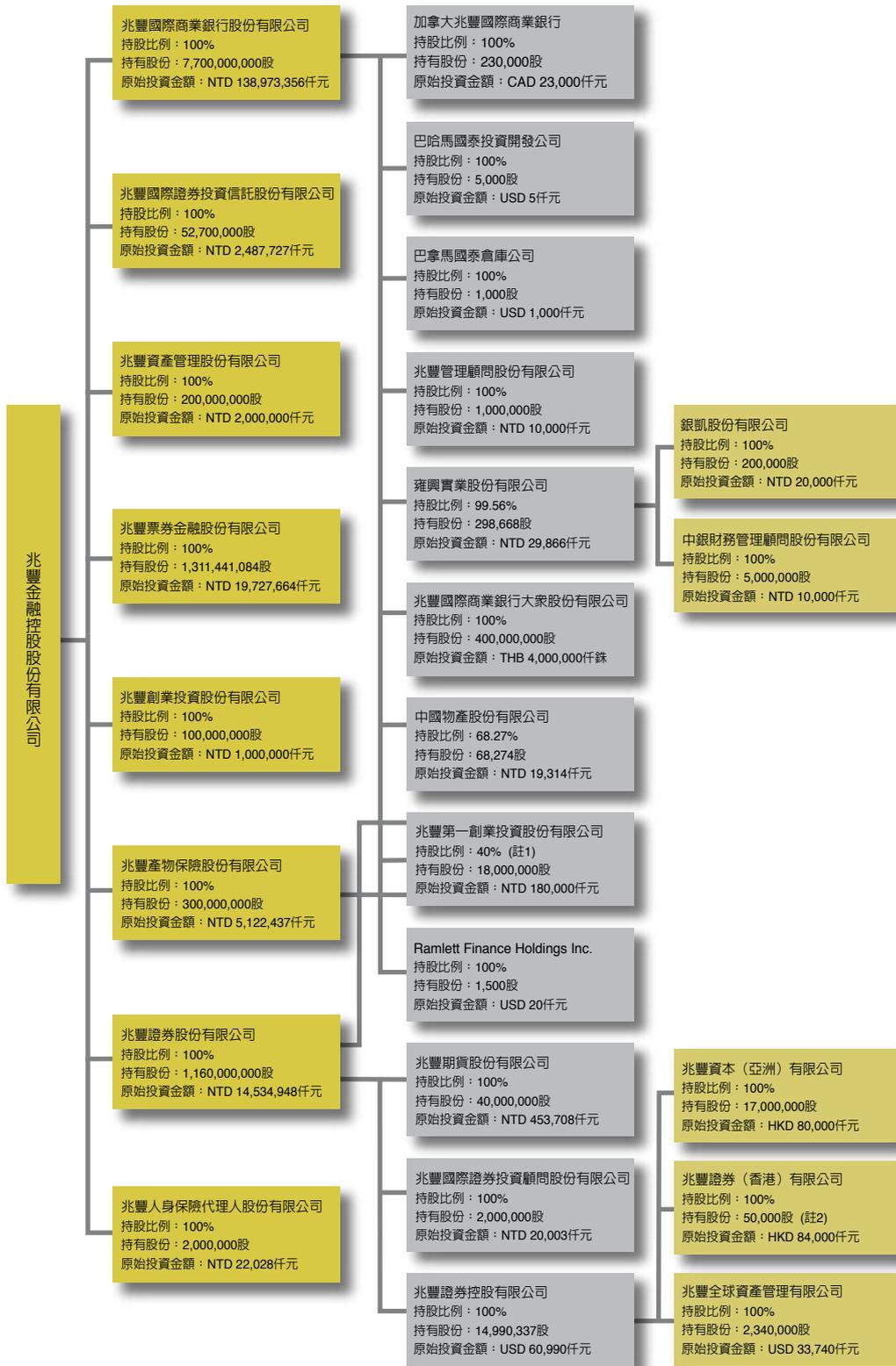
註：本公司除董事會稽核室設總稽核一名外，各部門設經理一名，綜理部務。

2. 各部門職掌

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

(二) 關係企業組織圖

基準日期：102 年 12 月 31 日



註1：兆豐第一創業投資股份有限公司分別由兆豐國際商銀、兆豐證券及兆豐產險持股25%、10%及5%。

註2：兆豐證券(香港)有限公司103.2.11現金增資港幣42,000仟元，發行普通股70,000股，每股面額港幣600元，股數自50,000股增加至120,000股、原始投資金額自港幣84,000仟元增至港幣126,000仟元。



二、董事及經理人資料

(一) 董事

職稱	姓名	選(就)任日期	任期(年)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份	
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)
董事長	蔡友才 (財政部代表)	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	徐光曦 (財政部代表)	101.06.15	3	97.07.15	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	504,855	0.004
董事	陳慶財 (財政部代表)	101.06.15	3	97.09.25	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	0	0
董事	彭英偉 (財政部代表)	101.07.15	2.92	101.07.15	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	0	0
董事	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	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	簡鴻文 (財政部代表) (註1)	101.06.15	3	101.06.15	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.18	190,182	0.00

基準日：102年12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	持股比例(%)			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 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	無	無	無
0	0	交通銀行(股)公司雙和、大安、紐約分行經理 / 投資部經理 / 副總經理、兆豐金融控股(股)公司副總經理 美國印地安納大學商學研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、關貿網路(股)公司監察人	無	無	無
0	0	經濟部會計長、行政院主計處主計官 / 主任秘書 / 第一局局長 / 副主計長、育達商業技術學院教授兼副校長 政治大學會計研究所碩士、台灣大學管理學院高階管理碩士	行政院副秘書長、中小企業信用保證基金常務董事	無	無	無
0	0	財政部法規委員會執行秘書 / 專門委員、財政部訴願審議委員會執行秘書 政治大學法學研究所碩士	財政部法制處處長、兆豐國際商業銀行(股)公司董事	無	無	無
0	0	財政部賦稅署組長、財政部主任秘書、財政部台灣省北區國稅局局長、財政部台北市國稅局局長 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)公司監察人	無	無	無
0	0	中央銀行經濟研究處研究員 / 紐約代表辦事處主任 / 行務委員 / 經濟研究處副處長 美國南加州大學經濟學博士、美國奧克拉荷馬州立大學經濟學碩士	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」評審委員兼設計委員、經濟部國貿局「國際經貿策略聯盟布局工作小組」委員	無	無	無
0	0	台灣金融服務業聯合總會理事長、台灣集中保管結算所(股)公司董事、台灣證券交易所(股)公司董事、財團法人證券投資人及期貨交易者保護中心董事、中華民國證券商業同業公會理事長 台灣大學財務金融研究所碩士	兆豐證券(股)公司董事長、台灣總合股務資料處理(股)公司董事長、中華民國證券商業同業公會理事長、中華民國證券櫃檯買賣中心董事、台灣集中保管結算所(股)公司監察人、財團法人兆豐慈善基金會董事、和高山教育基金會董事長、和高山國際投資有限公司董事長、和鐵投資(股)公司董事、中正大學學術交流基金會董事長、和鐵機械工業(股)公司董事	無	無	無



職稱	姓名	選(就)任日期	任期(年)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份	
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)
董事	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	陳建良 (行政院國家發展基金管理會代表) (註2)	102.12.01	1.50	102.12.01	689,434,244	6.11	759,770,852	6.10	0	0
董事	翁文祺 (中華郵政(股)公司代表) (註3)	102.11.13	1.42	102.11.13	307,830,465	2.73	337,322,634	2.71	0	0
董事	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	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	0.016	2,825,886	0.02	195,757	0.001
獨立董事	李存修	101.06.15	3	101.06.15	0	0	0	0	0	0
獨立董事	邱顯比	101.06.15	3	101.06.15	0	0	0	0	0	0
獨立董事	林繼恆	101.06.15	3	101.06.15	0	0	0	0	0	0

註1. 財政部於103.5.12改派劉大貝先生接替簡鴻文先生擔任本公司董事。

2. 行政院國家發展基金管理會於102.12.1改派陳建良先生接替陳小紅女士擔任本公司董事。

3. 中華郵政(股)公司於102.8.9改派該公司總經理王昌先生接替李紀珠女士擔任本公司董事，復於102.11.13改派該公司新任董事長翁文祺先生接替王昌先生擔任本公司董事。

基準日：102年12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	行政院經建會綜合計劃處處長 / 主任秘書 台灣大學農業經濟博士	世新大學及台北科技大學副教授、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	國立暨南國際大學教授兼主任秘書、財團法人商業發展研究院顧問 / 副院長 美國加州大學洛杉磯分校經濟學博士	國家發展委員會副主任委員、國立暨南國際大學經濟學系教授	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	中國國際商銀(股)公司產業工會理事長、兆豐國際商業銀行(股)公司中和分行襄理 東吳大學企業管理系	兆豐國際商業銀行(股)公司中和分行副經理、兆豐國際商業銀行(股)公司職工福利委員會主任委員、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、台灣大學財務金融學系暨研究所系主任兼所長、台灣大學財務金融學系副教授 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、崑鼎投資控股(股)公司獨立董事、艾美特(開曼)國際有限公司獨立董事	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、生揚創業投資(股)公司董事、中央存款保險(股)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

102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

法人名稱	法人之主要股東
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	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
徐光曦			V			V	V	V		V	V	V		0
陳慶財	V	V	V		V	V	V		V	V	V	V		0
彭英偉			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		0
陳建良	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	V		0
簡鴻文					V	V	V	V	V	V	V	V		0
廖耀宗	V		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	2
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

102年12月31日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係
總經理	徐光曦	97.07.24	504,855	0.004	0	0	0	0	交通銀行(股)公司雙和、大安、紐約分行經理 / 投資部經理 / 副總經理、兆豐金融控股(股)公司副總經理 美國印地安納大學商學研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、財金資訊(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、關貿網路(股)公司監察人	無	無	無
副總經理	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	陳松興	99.10.01	114,000	0.001	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	無	無	無
副總經理	柯風祈	102.08.01	119,493	0.001	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司大同、城中、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畢業	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(股)公司董事	無	無	無
副總經理	魏美玉	101.01.01	276,844	0.002	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司國際金融部副經理兼業務部副經理、財務管理部經理兼國際金融部經理 / 副總經理兼財務部經理 台灣大學財務金融研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼副總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、Ramlett Finance Holdings Inc. 董事長、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事、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、兆豐第一創業投資(股)公司董事長、中銀財務管理顧問(股)公司董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事、中華開發工業銀行(股)公司董事、全球創業投資(股)公司董事長、漢麟創業投資(股)公司董事、巴拿馬國泰倉庫公司董事長	無	無	無
副總經理	呂丹虹(註)	101.01.01	127,741	0.001	0	0	0	0	交通銀行(股)公司大安、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)公司副總經理、兆豐票券金融(股)公司監察人、銀凱(股)公司董事長、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、兆豐第一創業投資(股)公司董事、國票金融控股(股)公司監察人	無	無	無

註：呂丹虹副總經理自103.2.25起擔任兆豐國際商業銀行(股)公司董事。



102年12月31日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
副總經理	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)公司副總經理、兆豐人身保險代理人(股)公司董事長、國泰綜合證券(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、雍興實業(股)公司監察人、中國物產(股)公司監察人、中銀財務管理顧問(股)公司監察人、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	王起柳	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	兆豐證券金融(股)公司董事兼總經理、兆豐國際商業銀行(股)公司監察人、財團法人兆豐慈善基金會董事	無	無	無
副總經理	張銘杰	101.01.01	1,125,515	0.009	161,123	0.001	0	0	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、兆豐證券控股有限公司董事、兆豐期貨(股)公司董事長、中華民國股權投資協會理事、中華民國信託商業業同業公會監事	無	無	無
總稽核	陳永明	95.09.08	55,205	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	趙錫瑞	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	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)公司財務控管部副經理 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	林綉	102.11.01	146,164	0.001	0	0	0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司國外部副經理、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	無	無	無
經理	洪嘉敏	95.09.21	115,234	0.001	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)公司管理部副經理 中興大學會計系	兆豐證券(股)公司董事、兆豐證券金融(股)公司監察人	無	無	無

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、陳慶財 廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻 彭英偉、簡鴻文、林中象 陳小紅、陳建良、游芳來 李紀珠、王 昌、翁文祺 魏江霖、李存修、邱顯比 林繼恆	徐光曦、陳慶財、廖耀宗 林宗耀、凌忠嫻、彭英偉 林中象、陳小紅、陳建良 游芳來、李紀珠、王 昌 翁文祺、魏江霖、李存修 邱顯比、林繼恆	蔡友才、徐光曦、陳慶財 廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻 彭英偉、簡鴻文、林中象 陳小紅、陳建良、游芳來 李紀珠、王 昌、翁文祺 魏江霖、李存修、邱顯比 林繼恆	陳慶財、廖耀宗、林宗耀 凌忠嫻、彭英偉、陳小紅 陳建良、游芳來、李紀珠 王 昌、翁文祺、魏江霖 李存修、邱顯比、林繼恆
2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)		簡鴻文		簡鴻文、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 中華郵政(股)公司 台灣銀行(股)公司 兆豐國際商業銀行(股)公司工會	蔡友才 行政院國家發展基金管理會 中華郵政(股)公司 台灣銀行(股)公司 兆豐國際商業銀行(股)公司工會	行政院國家發展基金管理會 中華郵政(股)公司 台灣銀行(股)公司 兆豐國際商業銀行(股)公司工會	蔡友才、徐光曦 行政院國家發展基金管理會 中華郵政(股)公司 台灣銀行(股)公司 兆豐國際商業銀行(股)公司工會
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)	財政部	財政部	財政部	財政部
100,000,000元以上				
總計	24	24	24	24

2. 總經理及副總經理之酬金

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	徐光曦																		
副總經理	林瑞雲																		
	陳松興																		
	魏美玉																		
	呂丹虹																		
	賴昭銑																		
	柯風祈																		
	馬進福																		
	張瑛鶯																		
	王起柳																		
	張銘杰																		
總稽核	陳永明																		
合計		8,232	27,831	1,036	2,790	5,280	23,141	1,009	0	1,919	0	0.07	0.25	0	0	0	0	0	2,306

註：1. 自102.2.1起，兆豐商銀副總經理張瑛鶯接替馬進福先生兼任本公司副總經理；自102.8.1起，兆豐商銀副總經理柯風祈接替賴昭銑先生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新台幣9,777仟元。
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 賴昭銑、柯風祈、馬進福 張瑛鶯、王起柳、張銘杰	馬進福
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）	陳松興	陳松興、賴昭銑、柯風祈 張瑛鶯、張銘杰
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	林瑞雲、陳永明	徐光曦、林瑞雲、魏美玉 呂丹虹、王起柳、陳永明
10,000,000元（含）～ 15,000,000元（不含）		
15,000,000元（含）～ 30,000,000元（不含）		
30,000,000元（含）～ 50,000,000元（不含）		
50,000,000元（含）～ 100,000,000元（不含）		
100,000,000元以上		
總計	12	12

單位：新台幣仟元

3. 配發102年度員工紅利之經理人姓名及配發情形

	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	1,937	1,937	0.0086

註：員工紅利金額係擬議配發數。

4. 十大取得員工認股權證人士之姓名及職位：本公司未發行員工認股權憑證。

單位：新台幣仟元

5. 本公司101年度前十大取得員工紅利人士之姓名、職位及分紅總數

	職稱	姓名	股票紅利			現金紅利
			股數	市價	金額	
經理人	副總經理	林瑞雲				
	總稽核	陳永明				
	副總經理	陳松興				
	經理	趙錫瑞				
	經理	洪嘉敏				
	副理	江瑞珠				
	經理	蔡瑞瑛				
	副理	王水川				
	副總稽核	許宗治				
	副理	傅虹				
	合計		0	0	0	3,134

(四) 最近二年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之分析

1. 支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例

公司 \ 年度	102年度	101年度	分析
本公司	0.54%	0.55%	102年度本公司、合併財務報告內所有公司支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金占稅後純益比例，均較101年度下降。
合併財務報告內所有公司	0.82%	0.84%	

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

本公司及子公司給付董事、監察人、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 (由法人董事支領)、交通費。
- B. 獨立董事：月支報酬及研究費。
- C. 董事長：薪津、退職退休金、各項獎金，以及房屋或汽車之租金、油資等業務執行費用。
- D. 總經理及副總經理：薪津、退職退休金、各項獎金、員工紅利，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、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

	本公司	合併財務報告內所有公司	分析
稅後純益年度成長率	4.44%	4.41%	102年度本公司、合併財務報告內所有公司稅後純益分別較101年度成長4.44%及4.41%，惟相關酬金運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101年度各增加3.41%及2.26%。102年度各項酬金總額相較於101年度，成長幅度皆僅微幅增加，並小於稅後純益成長率。
各項酬金總額年度成長率	3.41%	2.26%	

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

102年度董事會開會12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)	12	0	100.00	
董事兼總經理	徐光曦(財政部代表)	12	0	100.00	
獨立董事	李存修	12	0	100.00	
獨立董事	邱顯比	8	4	66.67	
獨立董事	林繼恆	10	2	83.33	
董事	陳慶財(財政部代表)	10	2	83.33	
董事	彭英偉(財政部代表)	12	0	100.00	
董事	凌忠嫻(財政部代表)	10	2	83.33	
董事	林宗耀(財政部代表)	11	1	91.67	
董事	簡鴻文(財政部代表)	11	1	91.67	
董事	廖耀宗(財政部代表)	10	2	83.33	
董事	陳小紅(行政院國家發展基金管理會代表)	7	3	63.64	102.12.01解任
董事	陳建良(行政院國家發展基金管理會代表)	0	1	0.00	102.12.01接任
董事	游芳來(中華郵政股份有限公司代表)	2	1	100.00	102.03.19解任
董事	李紀珠(中華郵政股份有限公司代表)	5	0	100.00	102.03.19接任 102.08.09解任
董事	王昌(中華郵政股份有限公司代表)	3	0	100.00	102.08.09接任 102.11.13解任
董事	翁文祺(中華郵政股份有限公司代表)	2	0	100.00	102.11.13接任
董事	魏江霖(台灣銀行股份有限公司代表)	12	0	100.00	
董事	林中象(兆豐國際商業銀行工會代表)	12	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) 102年4月23日第五屆董事會第12次會議，討論本公司擬提請102年股東常會解除本公司董事及其代表人競業禁止之限制，因李董事紀珠、簡董事鴻文及邱獨立董事顯比屬本案之當事人，依規定自行迴避且未參與討論及表決。

(二) 102年4月23日第五屆董事會第12次會議，討論子公司兆豐證券簡董事長鴻文之績效，因簡董事鴻文為利害關係人，依規定自行迴避且未參與討論及表決。

(三) 102年11月26日第五屆董事會第19次會議，討論兆豐證券及臺銀綜合證券擔任本公司102年度現金增資發行新股案承銷團協辦承銷商，因簡董事鴻文及魏董事江霖分別為兆豐證券公司董事長及台灣銀行副總經理，依規定自行迴避且未參與討論及表決。

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

102年度審計委員會開會7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	7	0	100.00	101.06.15選任
獨立董事	邱顯比	7	0	100.00	101.06.15選任
獨立董事	林繼恆	6	1	85.71	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：無應迴避之議案。
- 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每年將年度稽核計畫提審計委員會討論，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。
 - (二) 董事會稽核室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，相關子公司之內部稽核主管並列席說明，子公司對於審計委員會之決議事項（如：檢討興櫃股票之預警及停損標準）均配合辦理。
 - (三) 獨立董事除就會計師受託查核作業與會計師討論外，並就本公司之半年度、年度財務報告及其他相關法令要求之事項(如集團企業分級風險管理制度、會計師之委任、取得或處分資產處理程序條文修正及內部控制執行情形)進行溝通。

(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

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形 (三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	本公司除指定專責人員負責處理股東建議、疑問或糾紛外，並設有投資人關係專責人員，負責處理機構投資人之建議或疑問，投資人聯絡窗口亦揭露於本公司網站。 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。 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、產險、票券、投信及證券子公司亦皆設置獨立之風險管理權責單位，負責風險控管事宜。	符合。 符合。 符合。
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	業依證券交易法及主管機關相關規定，設置三席獨立董事。 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： 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。 2. 會計師及查核小組不得接受本公司及聯屬公司或董監事等贈與。 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。 4. 會計師查核小組至本公司任職之限制。 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。	符合。 符合。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司除依規定於對外網站或台灣證券交易所之公開資訊觀測站揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息外，集團內各子公司並設有客戶服務專線，提供業務諮詢及客戶疑問解答，另本公司網站之「聯絡訊息」中，設有投資人聯絡窗口及子公司客戶服務及申訴電話，提供利害關係人溝通管道。	符合。
四、資訊公開 (一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）	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。 本公司採行之其他資訊揭露方式包括：架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、積極參與投資銀行舉辦之法人說明會，並將相關簡報資料揭露於本公司網站等。	符合。 符合。
五、金融控股公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	1. 本公司目前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。 2. 本公司自100年8月起設置薪資報酬委員會，每年至少開會二次，負責訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。 3. 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。	符合。
六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：無差異。		
七、其他有助於瞭解本公司治理運作情形之重要資訊 (一) 員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益：請參閱第32頁「履行企業社會責任情形」及第90頁勞資關係。		

(二) 董事進修之情形

姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
蔡友才	102 / 07 / 01	財團法人台灣金融研訓院	風雨中的磐石-談董事會的關鍵角色	3
	102 / 09 / 24	財團法人台灣金融研訓院	專案融資於推動公共建設之實務應用趨勢研討會	3
	102 / 11 / 28	金融監督管理委員會	第九屆台北公司治理論壇	3
徐光熾	102 / 07 / 01	財團法人台灣金融研訓院	風雨中的磐石-談董事會的關鍵角色	3
李存修	102 / 05 / 14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司獨立董事職能座談會	3
邱顯比	102 / 08 / 13	社團法人中華公司治理協會	獨立董事職能發揮與審計委員會運作實務	3
林繼恆	102 / 05 / 14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司獨立董事職能座談會	3
陳慶財	102 / 09 / 27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事之刑事法律風險與因應-從重大企業弊案談起	3
彭英偉	102 / 07 / 01	財團法人台灣金融研訓院	風雨中的磐石-談董事會的關鍵角色	3
凌忠嫻	102 / 09 / 17	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
林宗耀	102 / 07 / 09	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新法律風險	3
簡鴻文	102 / 10 / 31	社團法人中華公司治理協會	探究公司治理新紀元-以廣義家族企業與中小型公開發行公司為例	3
廖耀宗	102 / 10 / 01	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	如何運用財務資訊作好企業經營決策	3
翁文祺	102 / 07 / 26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事、監察人之刑事法律風險與因應-從重大企業弊案談起	3
	102 / 08 / 07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	如何運用財務資訊作好企業經營決策	3
	102 / 08 / 16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業貪腐之發展趨勢與防制作為	3
	102 / 09 / 13	社團法人中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3
	102 / 09 / 25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公開發行公司內部人操縱市場行為之規範與實務案例解說	3
魏江霖	102 / 09 / 23	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營與社會責任座談會	3
林中家	102 / 07 / 11	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	102年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3

(三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形

本公司風險管理政策除依據主管機關規定外，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、法令遵循風險管理、人力管理及緊急事故危機處理等規範；在信用風險方面，為避免風險部位集中度過高，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露情形，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。

(四) 客戶政策之執行情形

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。

(五) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形

本公司已向美亞產物保險公司、美商安達產物保險公司及富邦產物保險公司購買董事、監察人及重要職員責任保險，保額美金3,000萬元。

(六) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形

本公司及子公司並未對政黨為捐贈，102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之捐贈為新台幣1,600萬元，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300萬元。本公司及子公司對公益團體之捐贈請詳第32頁「履行企業社會責任情形」。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑，其自評結果、主要缺失及改善情形：

本公司之公司治理自評報告已揭露於公開資訊觀測站，自評結果所發現之缺失及相關改善情形說明如下：

1. 尚未建立管理階層之繼任計畫：本公司管理階層之繼任計畫尚在研擬中。
2. 董事有未為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為：本公司董事有為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，業依公司法規定提報股東會解除競業禁止限制。
3. 公司於過去2年曾遭主管機關處罰：本公司因未依核准期限處分台灣中小企業銀行股份於101年遭金管會糾正，並停止申請投資六個月，有關台企銀持股已於102年4月16日以信託方式全數移轉給華南商業銀行信託部。
4. 尚未編製企業社會責任報告書，並於公司網站上揭露：預訂於103年下半年出版102年企業社會責任報告書，並揭露於公司網站。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或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：101年6月26日至104年6月14日，最近年度薪資報酬委員會開會3次(A)，委員資格及出席情形如下：

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	3	0	100	
委員	李存修	3	0	100	
委員	林繼恆	3	0	100	

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

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	本公司已訂定企業社會責任政策，除持續強化公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強資訊揭露外，並定期檢討實施成效。 本公司設置企業社會責任委員會，負責訂定各項企業社會責任政策，由管理部負責統籌規劃企業社會責任相關事務。 本公司定期舉辦社會公益活動，藉機向董事及員工宣導企業倫理與企業社會責任。員工之品性、團隊合作、道德操守等均列入員工績效考核的項目。	符合。 符合。 符合。
二、發展永續環境 (一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	本公司提升資源利用效率之措施包括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%；照明設備盡量替換節能燈具；營繕工程建材採用節能減碳綠建築高能效之建材等。 本公司為金融服務業，營業環境力倡節約、節能、減碳並落實各項資源分類。 本公司由管理部負責環境管理事務。 採行之節能減碳措施包括水龍頭水量減量設定、調高冷氣溫度、非尖峰時刻關閉部分電梯等，並按季檢討各公司水、電及油料之節約成效。	符合。 符合。 符合。 符合。
三、維護社會公益 (一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。 (二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。 (四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	本公司除依勞動基準法及相關法令訂有工作規則，規範員工權益外，並設有「職工福利委員會」辦理各項福利措施，並依法提撥退休金，保障員工退休後之生活。另為保障國民就業機會平等，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、黨派等而有差別待遇。 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。 本公司與員工間藉由口頭、電子郵件、會議或書面行政程序溝通，為求資訊之完整性，重要資訊盡量以書面資料傳遞；有時效性資訊之傳遞並確保在時限內完成。 本公司對外網頁中明確揭示本公司及各子公司之客戶資料保密措施，以及客戶申訴服務連絡窗口和電話，如客戶對於公司商品與服務發生疑慮或不滿意時，得透過該申訴管道申訴，以確保其消費者權益。 本公司每年印製月曆皆採環保裝訂，避免污染環境，其他採購亦盡量採用環保材質。 本公司執行社會公益內容有：1.辦理國際學術研討會、2.響應政府推動體育振興活動、3.配合政府發展觀光文化產業、4.參與社區及社會服務，每月招募志工擔任一日志願服務。	符合。 符合。 符合。 符合。 符合。 符合。
四、加強資訊揭露 (一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	本公司履行企業社會責任之相關資訊均披露於本年報，舉辦各項社會公益活動時，亦配合於媒體發布相關訊息。 本公司履行企業社會責任情形除揭露於年報外，預定103年下半年出版102年度企業社會責任報告書。	符合。 符合。
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，其運作與所訂守則之差異情形：實際運作與所訂守則無差異。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)： (一) 環保方面	落實各項環保節能措施，包括節能省電、定期回收廢碳粉匣、拍賣舊電腦供回收再處理及重覆使用包裝材料等。 推行減碳運動，鼓勵員工搭乘大眾捷運工具、提倡公務車輛共乘及提倡短距離及低樓層步行運動。 兆豐商銀吉林大樓參與「101年台北市商業大樓節能標示計畫」評選，經評審通過並取得北市產發局頒發101~103年台北市商業大樓節能標示。	



(二) 社會貢獻

1. 論壇及公益講座

- 贊助台北經營管理研究院辦理「健康加油公益講座」活動。讓民眾對健康與醫療有基本認識，配合適當運動，以增進身體健康與防禦能力，節省醫療資源。
- 贊助Euromoney舉行之「The Taiwan Offshore RMB Forum」活動。本論壇由國內外與會貴賓探討台灣人民幣市場發展現況、離岸人民幣市場融資議題、新型態人民幣計價資產與商品、以及離岸人民幣中心發展前景等主題，並由本公司徐光騰總經理主持「The Rise of the RMB Formosa Bond Market寶島債市場的崛起」之討論。協助台灣發展人民幣離岸中心並提升該行專業形象，有助後續承銷寶島債。
- 贊助「財團法人中法文化教育基金會」，推展中法雙方文化、教育與藝術之交流。
- 兆豐國際投信成立30周年，舉辦【大師論壇】活動，邀請美國知名債券大師丹法斯(Dan Fuss)，進行專題演說，主題為「全球債市投資展望」，並安排本公司副總經理與大師進行高峰對談，探討債市發展與趨勢，與參加的國內投資專家及金融機構互相交流，對提升公司形象並與國際接軌有正面幫助。

2. 體育方面

- 為支持政府促進優質學生棒球運動方案，協助政府落實棒球紮根計畫，本集團資助新竹市市立國中、小學代表隊培訓經費，自99年至102年度，共四年。
- 贊助「2013 LPGA台灣錦標賽」，LPGA為台灣舉辦最頂尖與盛大的職業高爾夫賽事，該賽事經過媒體及電視轉播，吸引全球數億人觀賽，大幅提昇我國及本公司之國際知名度。

3. 藝文方面

- 為提升台灣觀光產業及傳統燈會藝術，贊助新竹縣政府辦理「2013台灣燈會」活動，至102年12月底本公司已連續贊助本活動2年。
- 贊助「2013年玉山星空音樂會」，該音樂會在南投信義鄉羅娜國小運動場舉行，是台灣海拔最高的國際級大型音樂盛宴。
- 為提升國內藝術文化氣息，提供民眾優質休閒活動，假大安森林公園露天音樂台舉辦「世界音樂會」。
- 為支持本土文化創意產業並響應政府推廣本土藝術文化，邀請「秀琴歌劇團」及「明華園戲劇團」表演於北、中、南地區舉辦五場歌仔戲劇欣賞。
- 贊助知名攝影師暨導演齊柏林拍攝、製作台灣第一部空拍電影「看見台灣」經費，並以包場方式，邀請貴賓、客戶及集團同仁觀賞，喚起大家對環境保護之重視。
- 邀請愛樂樂團與雅特室內樂團，前往雲林太西國小與台南長安國小，將世界各地的優美樂聲傳入偏鄉小學。藉由公益活動，透過本系列音樂會，為偏鄉孩子打開世界之窗，認識不同國家的文化和音樂。
- 贊助炬輪技藝發展協會策劃「暗戀桃花源」舞台劇演出活動。
- 支持台灣文化創意產業，購買「阿罩霧風雲」乙片公播權，於兆豐國際商銀多媒體室放映，提供各單位主管觀賞。

(三) 社區參與及社會服務

- 兆豐慈善基金會定期前往新北市八里區私立台灣天主教安老院慰問擔任每月一日志工志願服務，以餵食及陪伴長者唱歌等身心娛樂活動，讓長者增加生活調劑與樂趣。102年3月2日及12月29日並表演「日本舞」供長者欣賞，優雅的舞蹈及美妙的音樂，讓長者度過一個快樂美好時光。
- 為提供學生良好學習環境，敦睦親鄰回饋社會，及建立良好社區關係，贊助台北市忠孝國小校舍冷氣14台。

(四) 社會公益

- 為提倡全民運動風氣，響應政府推廣消費索取統一發票，與高雄國稅局共同舉辦「財政部102年統一發票盃路跑活動」(高雄場)，並募集發票捐贈給心路基金會等四個弱勢團體。
- 配合「台灣金融服務業聯合總會」於嘉義市及新竹縣分別舉辦「102年金融服務關懷社會團遊會」，連結公益與金融知識宣導，喚起民眾對金融知識的重視及社會弱勢族群的關懷。
- 鼓勵同仁發揮愛心做個健康捐血人，兆豐商銀每年定期舉辦兩場「公益捐血獻愛心」活動。
- 贊助「2013中華職棒兆豐國際商銀明星全壘打大賽」，以實際行動支持國內棒球運動，捐款30萬元給社團法人世界和平會、屏東縣原住民文教協會及社團法人台灣彩虹雙福協會等三個弱勢團體，招待1,200位弱勢兒童免費進場欣賞全壘打大賽及隔天登場的紅白明星賽。
- 「2013兆豐商銀公益自強活動」於7、8月假九族文化村主題樂園舉行，分北部、中部及南部共6梯次辦理。參加人員含同仁及眷屬共約6,000餘人，藉以凝聚同仁向心力，展現同心團結一致的精神，活動中並捐款予10個公益團體，希拋磚引玉，發揮愛心、幫助弱勢，讓社會的祥和與善良融入兆豐的企業文化。
- 響應衛生福利部「愛心伴手禮促銷活動」，向五家福利機構採購「手工香皂禮盒」作為國內各單位公關行銷使用。
- 兆豐慈善基金會為關懷偏鄉資源缺乏機構，以實際行動關懷弱勢，致贈全省14個社福機構中秋節加菜金，以表達慰問。
- 為協助弱勢團體取得基本人身保障，本集團兆豐保險提供「微型個人傷害保險」，由鄉鎮市公所或合法成立之社福機構代為申請投保。

(五) 兆豐榮耀

1. 兆豐金控：100年至102年連續3年贊助「LPGA台灣錦標賽」，及自99年起至102年支持政府促進優質學生棒球運動方案，資助新竹市市立國中、小學代表隊所需培訓經費，獲教育部評選為「102年度體育推手獎贊助銀質獎」。
2. 兆豐銀行：2013年獲International Finance Magazine評選為台灣最佳商業銀行；另致力推動國內美元跨行匯款平台，有效提升國內美元資金調度效率，大幅提升國內金融機構及客戶對美元資金收付管理及使用效益；102年8月獲財金公司頒發建置「外幣結算平台-境內美元業務」特殊貢獻獎，以表彰該行推動國內美元結算平台之貢獻。
3. 兆豐產險：榮獲現代保險雜誌2013年「千大企業產險購買行為及滿意度問卷大調查」報告評選為千大企業形象最好的10大產險公司；及現代保險教育事務基金會舉辦「保險龍鳳獎」2013全國財金保險系所就業意願大調查中之「財金保險畢業生最嚮往的產險公司」優等獎殊榮。

(六) 消費者權益方面

客戶資料之保密措施悉依個人資料保護法處理，並揭露於公司網站，揭露、轉介或交叉運用客戶資料係依金融控股公司法規定辦理。另為維護客戶權益，提升服務品質，本公司及銀行、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。

(七) 人權方面

員工權益悉依勞動基準法及其他相關法令規定辦理。此部分已詳載於「勞資關係」中，敬請參閱年報第90頁。

(八) 安全與衛生方面

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

七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：
本公司102年企業社會責任報告書將請驗證機構依AA1000及GRI 3.1指導原則進行查證。

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

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
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>本公司訂有誠信經營守則，並於內部規章及對外文件中明示誠信經營之政策，董事會與管理階層皆強調誠信操守之重要性，並以身作則。</p> <p>本公司之誠信經營守則，明確規範禁止行賄、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應陳報其直屬主管，與相對人有職務利害關係者，並應予退還或拒絕。</p> <p>1. 本公司對於各項營業活動，訂有會計制度及內部控制制度，明確規定帳務處理及各項作業流程，透過嚴謹的內部控制防範員工不誠信行為。另稽核室亦定期及不定期查核，以確保內部控制制度之有效遵循。</p> <p>2. 本公司之服務守則，規範員工於執行業務時，不得向交易對象或客戶收受佣金、酬金或其他不正當利益，對於違反前揭規定者，並訂有相關處罰機制。另本公司並未提供任何政治獻金。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>本公司對外採購均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。</p> <p>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，並向董事會報告誠信經營守則之執行情形。</p> <p>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，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及諮詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權，該項規定亦均能落實執行。</p> <p>本公司為落實誠信經營，已建立有效會計制度、內部控制及稽核制度，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內部查核外，各部門亦至少每年辦理一次內部控制制度自行查核，查核結果尚無違反誠信經營情形。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>本公司對外網頁中明確揭示本公司及子公司申訴服務連絡窗口和電話。另本公司「誠信經營守則」規定，員工若發現有違反誠信經營之情事，應立即向稽核單位進行檢舉，稽核單位應深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦專責單位依公司相關懲戒辦法辦理，並於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。</p>	<p>符合。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p>	<p>本公司已於對外網站揭露誠信經營守則。</p> <p>本公司已架設英文網站，並由各部門依職掌指定專人負責蒐集及揭露相關資訊。</p>	<p>符合。</p>
<p>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。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)： 本公司於商業往來前，會考量往來廠商之合法性及信譽，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與他人簽訂契約亦包括誠信條款。</p>		

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司之公司治理相關規章揭露於本公司網頁(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102年1月1日至102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；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：蔡友才

總經理：徐光暉

總稽核：陳永明

總機構法令遵循主管：陳其興

中 華 民 國 103 年 3 月 25 日

內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：102年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>兆豐商銀</p> <p>一、大阪分行當地雇員以假鈔混充挪用庫存現金。</p> <p>二、對子公司雍興實業(股)公司進行投資未善盡監督管理之責。</p>	<p>1. 分行已落實總行規定，每月兩次不定期於營業終了後，立即盤點庫存現金，且務求保密。另金庫鐵柵門鑰匙已改由營業甲級主管保管，任何人進出金庫均必須由營業甲級主管陪同，並於金庫出入登記簿確實登記。</p> <p>2. 分行每三個月辦理行員懇談，俾期能早日發覺同仁困擾及生活異常情形。</p> <p>3. 稽核室已通函國內外各營業單位重申應切實辦理現金盤點作業，以維護現金資產安全。</p> <p>4. 已由人力資源處通函國內外各營業單位重申應落實休假制度，確實辦理假移交手續，且休假期間不得經手業務。</p> <p>1. 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。</p> <p>2. 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。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>台灣存託憑證及慧洋海運股權已於102.7.16全數出售，其餘投資案已依處理計劃辦理。</p>
<p>兆豐產險</p> <p>一、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。</p> <p>二、101年間往來之和安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情事。</p>	<p>1. 已修正電腦系統之自負額顯示方式，並於汽車理賠案提列未決金額時，自動由電腦系統提示該被保險人之自負金額。</p> <p>2. 加強內部人員之教育訓練，並落實覆核，已杜絕漏扣除被保險人應負擔之自負額情事發生。</p> <p>本案作業上發生保代業務員疏漏簽署情事，嗣後將加強審閱要保文件，以符合法令規定。</p>	<p>已改善。</p> <p>已改善。</p>

2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告：無。

(十一) 101與102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：無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：

(1) 兆豐國際商業銀行(股)公司

該行基隆分行應銷毀之硬碟流入二手市場，於101.6.7經主管機關以未建立及未落實執行內部控制制度之缺失，核處新台幣200萬元罰鍰。改善情形如下：

- 已修訂「資訊安全作業要點」及「電腦設備維修汰換管理要點」。國內營業單位汰換或報廢電腦設備，須先將硬碟格式化後拆除，連同「毀損硬碟報送表」送資訊處消磁銷毀，以確保客戶資料之安全。
- 已完成對USB隨身碟及DVD等可攜帶式電腦儲存媒體進行端點管控及檔案加密，以防資料外洩。
- 除營業單位原有每半年自行舉辦之員工保密教育訓練外，另於「數位學習平台系統」對全體員工加開「員工保密教育」及「個人資料保護法」課程。
- 已將「員工保密教育」及「電腦報廢或汰換之管控」納入內部稽核查核項目。

(2) 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金管保產字第10202523671號函核處罰鍰新台幣120萬元整。改善情形請參閱本章節內部控制制度應加強事項及改善計畫。

(3) 兆豐證券股份有限公司

該公司中壢分公司辦理期貨交易人開戶作業有客戶徵信資料非由交易人親自填具之情事，違反期貨管理法令，101.3.6遭金管會處以新台幣12萬元罰鍰。改善情形為：已加強宣導並要求業務員落實遵守。

3. 缺失經金管會糾正者：

本公司102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) 兆豐國際商業銀行(股)公司

A. 兆豐銀行忠孝分行前行員黃○○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。

B. 兆豐銀行之子公司雍興實業(股)公司進行投資，兆豐銀行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。改善情形請參閱本章節內部控制制度應加強事項及改善計畫。

(2) 兆豐國際證券投資信託(股)公司

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金管證投字1020003759號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金管證投字第1020028598號函核處糾正。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：

金管會101.10.2金管銀控字第10100204040號函以本公司未依核准期限完成處分台灣中小企業銀行持股，且未提出於一定期限內確保完成處分之後續具體計畫，有礙健全經營之虞，依金融控股公司法第54條第1項規定糾正，並依同條項第7款規定，停止本公司依同法第36條及第37條規定申請投資六個月，若六個月屆滿，仍未將該持股交付信託，繼續停止投資申請至完成交付信託為止。改善情形為：本公司已於102年4月16日將所持台灣中小企業銀行股票全數信託予華南商業銀行信託部。

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. 其他經金管會指定應予揭露之事項：

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) 102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102年6月21日股東常會通過配發現金股利每股1.1元、董監事酬勞新台幣96,899,000元，及員工紅利新台幣10,240,000元案，有關股利已於102年9月6日配發，員工紅利及董監酬勞亦已發放完竣。
- (2) 本公司102年6月21日股東常會通過「股東會議事規則」部分條文修訂案，有關修正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) 102年1月29日第五屆董事會第9次會議，通過重新指派子公司兆豐資產管理公司第四屆董事及監察人，及變更101年度財務報表查核簽證會計師為周建宏及李秀玲會計師。
- (2) 102年2月26日第五屆董事會第10次會議，通過委任資誠聯合會計師事務所周建宏及黃金澤會計師辦理本公司102年財務報表查核簽證事宜。
- (3) 102年3月26日第五屆董事會第11次會議，通過本公司101年度合併財務報表及102年股東常會召集事宜。
- (4) 102年4月23日第五屆董事會第12次會議，通過本公司101年度營業報告書及101年度盈餘分配。
- (5) 102年5月28日第五屆董事會第13次會議，通過重新指派子公司兆豐產物保險公司第21屆董事及監察人，及聘任子公司兆豐人身保險代理人公司總經理。
- (6) 102年6月25日第五屆董事會第14次會議，通過本公司101年度董監事酬勞之分配原則。
- (7) 102年7月23日第五屆董事會第15次會議，通過訂定101年度盈餘分配除息基準日，及續保「董監事及重要職員責任保險」案。
- (8) 102年8月27日第五屆董事會第16次會議，通過本公司102年第2季財務報告，及102年度現金增資發行新股10億股案。
- (9) 102年10月22日第五屆董事會第18次會議，通過本公司認購子公司兆豐國際商銀現金增資股款新台幣150億元案。
- (10) 102年11月26日第五屆董事會第19次會議，通過本公司103年度稽核計畫，及102年度清理計畫 (Resolution Plan)。

(十三) 102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) 102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：無此情事。

(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	102.1.1~102.12.31	

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1 低於2,000千元			V	
2 2,000千元 (含) ~ 4,000千元 (不含)		V		V
3 4,000千元 (含) ~ 6,000千元 (不含)				
4 6,000千元 (含) ~ 8,000千元 (不含)				
5 8,000千元 (含) ~ 10,000千元 (不含)				
6 10,000千元 (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	2,535,000	0	0	0	338,000	338,000	102.1.1-102.12.31	FATCA顧問費
	黃金澤								

註：本公司102年度非審計公費占審計公費之比例未達四分之一。

(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	當事人 情況	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、102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	102 年度		本年度至 103 年 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 長	蔡友才(財政部代表)	202,000	0	0	0
董 事	財政部	0	0	0	0
董 事	行政院國家發展基金管理會	59,995,091	0	0	0
董 事	台灣銀行(股)公司	19,340,436	0	0	0
董 事	中華郵政(股)公司	24,874,713	0	0	0
董 事	兆豐國際商業銀行(股)公司工會	946,364	0	22,879	0
董 事	簡鴻文(財政部代表)	(958,307)	(1,100,656)	0	0
董 事	凌忠嫻(財政部代表)	0	0	0	0
董 事	林中象(兆豐國際商業銀行(股)公司工會代表)	30,181	0	0	0
獨立董事	李存修	0	0	0	0
獨立董事	邱顯比	0	0	0	0
獨立董事	林繼恆	0	0	0	0
總 經 理	徐光曦	221,000	0	0	0
副 總 經 理	林瑞雲	120,252	0	0	0
副 總 經 理	陳松興	114,000	0	(114,000)	0
總 稽 核	陳永明	55,015	0	(55,000)	0
副 總 經 理	魏美玉	130,639	0	0	0
副 總 經 理	呂丹虹	119,644	0	0	0
副 總 經 理	柯風祈(註1)	119,000	0	0	0
副 總 經 理	王起柳	230,110	0	0	0
副 總 經 理	張銘杰	340,497	0	0	0
副 總 經 理	張瑛鶯	120,238	0	0	0
副 總 稽 核	許宗治	90,000	0	0	0
經 理	趙錫瑞	93,374	0	0	0
經 理	洪嘉敏	113,164	0	(3,000)	0
經 理	蔡瑞瑛	174,111	0	0	0
經 理	林 綉(註2)	114,000	0	0	0

註1：自102年8月1日起，兆豐商銀副總經理柯風祈接替賴昭銑先生兼任本公司副總經理。

註2：自102年11月1日起，林綉女士接替程明臻女士擔任本公司風險控管部經理。

(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4月26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-管中閔)	759,770,852	6.10	0	0	0	0	無	無	
富邦人壽保險(股)公司 (代表人-鄭本源)	409,931,937	3.29	0	0	0	0	無	無	
中華郵政(股)公司 (代表人-翁文祺)	337,322,634	2.71	0	0	0	0	無	無	
台灣銀行(股)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)公司 (代表人-蔡宏圖)	246,400,339	1.98	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險(股)公司 (代表人-王銘陽)	246,019,344	1.98	0	0	0	0	無	無	
寶成工業(股)公司 (代表人-蔡其建)	177,333,477	1.42	0	0	0	0	無	無	
花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	156,862,726	1.26	0	0	0	0	無	無	
英商渣打銀行受託保管梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	150,451,340	1.21	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

102年12月31日 單位：股：%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)	股數	持股比例 (%)
兆豐國際商業銀行股份有限公司	7,700,000,000	100.00	0	0	7,700,000,000	100.00
兆豐證券股份有限公司	1,160,000,000	100.00	0	0	1,160,000,000	100.00
兆豐票券金融股份有限公司	1,311,441,084	100.00	0	0	1,311,441,084	100.00
兆豐產物保險股份有限公司	300,000,000	100.00	0	0	300,000,000	100.00
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	52,700,000	100.00	0	0	52,700,000	100.00
兆豐資產管理股份有限公司	200,000,000	100.00	0	0	200,000,000	100.00
兆豐人身保險代理人股份有限公司	2,000,000	100.00	0	0	2,000,000	100.00
兆豐創業投資股份有限公司	100,000,000	100.00	0	0	100,000,000	100.00
台灣集中保管結算所股份有限公司	1,358,090	0.41	3,933,153	1.20	5,291,243	1.61
台北金融大樓股份有限公司	73,500,000	5.00	40,005,999	2.72	113,505,999	7.72
台灣中小企業銀行股份有限公司	612,001,613	12.01	989,806,937	19.43	1,601,808,550	31.44
中國物產股份有限公司	0	0	68,274	68.27	68,274	68.27
兆豐第一創業投資股份有限公司	0	0	33,000,000	73.33	33,000,000	73.33
雍興實業股份有限公司	0	0	298,668	99.56	298,668	99.56
銀凱股份有限公司	0	0	200,000	100.00	200,000	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司	0	0	1,000,000	100.00	1,000,000	100.00
兆豐期貨股份有限公司	0	0	40,000,000	100.00	40,000,000	100.00
兆豐全球資產管理有限公司	0	0	2,340,000	100.00	2,340,000	100.00
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司	0	0	2,000,000	100.00	2,000,000	100.00
兆豐證券控股有限公司	0	0	14,990,337	100.00	14,990,337	100.00
兆豐資本(亞洲)有限公司	0	0	17,000,000	100.00	17,000,000	100.00
兆豐證券(香港)有限公司	0	0	50,000	100.00	50,000	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	0	0	230,000	100.00	230,000	100.00
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	0	0	400,000,000	100.00	400,000,000	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	0	0	5,000	100.00	5,000	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	0	0	1,000	100.00	1,000	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	0	0	1,500	100.00	1,500	100.00
中銀財務管理顧問股份有限公司	0	0	5,000,000	100.00	5,000,000	100.00
智染創業投資股份有限公司	0	0	12,500,000	25.00	12,500,000	25.00
安豐企業股份有限公司	0	0	900,000	30.00	900,000	30.00
台灣票券金融股份有限公司	0	0	126,713,700	24.55	126,713,700	24.55
聯合創業投資股份有限公司	0	0	407,922	25.31	407,922	25.31
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	0	0	1,760,000	22.22	1,760,000	22.22
中國建築經理股份有限公司	0	0	9,000,000	20.00	9,000,000	20.00
中國產物保險(泰)大眾有限公司(註)	0	0	1,515,000	25.25	1,515,000	25.25

註：原暹羅中國產物保險股份有限公司更名為中國產物保險(泰)大眾有限公司

募資情形

Capital Overview



一、資本及股份

(一) 股本來源

103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
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：金管會102.10.14金管證發字第1020040445號函申報生效。

103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

103年4月26日 單位：人；股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	13	205	630	273,503	818	275,169
持有股數	2,405,751,297	2,254,231,312	962,228,468	2,178,030,699	4,649,582,207	12,449,823,983
持股比例(%)	19.32	18.11	7.73	17.49	37.35	100

註：外國機構及外人部份含大陸地區保留股股數。

(三) 股權分散情形

每股面額十元 103年4月26日

持股分級(股)	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1至999	99,175	29,105,591	0.23
1,000至5,000	103,862	240,112,776	1.93
5,001至10,000	30,866	219,726,101	1.76
10,001至15,000	14,810	176,646,341	1.42
15,001至20,000	6,835	119,718,965	0.96
20,001至30,000	7,075	169,755,061	1.36
30,001至40,000	3,212	110,706,973	0.89
40,001至50,000	1,953	87,931,614	0.71
50,001至100,000	3,947	272,084,466	2.19
100,001至200,000	1,779	239,236,218	1.92
200,001至400,000	703	188,380,953	1.51
400,001至600,000	235	114,877,054	0.92
600,001至800,000	120	83,670,845	0.67
800,001至1,000,000	78	69,671,060	0.56
1,000,001至1,200,000	58	63,521,226	0.51
1,200,001至1,400,000	47	60,545,236	0.49
1,400,001至1,600,000	34	51,340,267	0.41
1,600,001至1,800,000	14	23,727,516	0.19
1,800,001至2,000,000	31	58,971,155	0.47
2,000,001以上	335	10,070,094,565	80.90
合計	275,169	12,449,823,983	100.00

(四) 主要股東名單

103年4月26日

排名	股東戶名	持股數	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	759,770,852	6.10
3	富邦人壽保險(股)公司	409,931,937	3.29
4	中華郵政(股)公司	337,322,634	2.71
5	台灣銀行(股)公司(註)	309,799,938	2.49
6	國泰人壽保險(股)公司	246,400,339	1.98
7	中國人壽保險(股)公司	246,019,344	1.98
8	寶成工業(股)公司	177,333,477	1.42
9	花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	156,862,726	1.26
10	英商渣打銀行受託保管梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	150,451,340	1.21

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	102 年度	101 年度	當年度截至103年3月31日止	
每股市價 (註1)	最高	25.90元	24.50元	25.45元	
	最低	22.00元	18.95元	22.60元	
	平均	24.05元	21.92元	23.99元	
每股淨值 (註2)	分配前	19.39元	18.67元	20.14元	
	分配後	註6	17.57元	無	
每股盈餘	加權平均股數	11,493,660仟股	11,449,824仟股	12,449,824仟股	
	每股盈餘	調整前	1.96元	1.91元	0.65元
		調整後	1.96元	1.88元	無
每股股利	現金股利	1.11元	1.10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)	12.27	11.66	36.91	
	本利比(註4)	21.67	19.93	無	
	現金股利殖利率(註5)	4.62%	5.02%	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 6：102年度盈餘尚待103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103年6月24日股東常會擬議配發股東現金股利每股新台幣1.11元，計新台幣13,819,304,621元，占102年度可供分配盈餘34,517,989,106元之40.04%，或102年度稅後淨利扣除10%法定盈餘公積後金額20,240,309,811元之68.28%；另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。

(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. 102年度員工紅利及董事酬勞之估列基礎

本公司103年6月24日股東常會擬議配發員工現金紅利新台幣10,150,000元及董事酬勞101,201,000元，係以本公司102年度經會計師查核簽證之稅後淨利新台幣22,489,233,123元，扣除10%法定盈餘公積2,248,923,312元後之餘額20,240,309,811元，依本公司章程之規定，提列0.5%之董事酬勞101,201,000元及0.0501%之員工紅利10,150,000元。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事酬勞金額

本公司董事會通過102年度擬議配發員工現金紅利新台幣10,150,000元，較102年度認列之員工紅利10,246,685元減少96,685元，主要係因估計差異所致；擬議配發董事酬勞新台幣101,201,000元，較102年度認列之董事酬勞101,127,164元增加73,836元，主要係因本公司102年度會計師查核之稅後淨利較自結數增加所致，差異金額擬於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。

(2) 擬議配發員工股票紅利金額及占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102年度稅後淨利中扣除，扣除後每股稅後盈餘為新台幣1.96元。

4. 101年度員工分紅及董事酬勞之實際配發情形

本公司101年度實際配發員工現金紅利新台幣10,240,000元及董事酬勞新台幣96,899,000元，與董事會及股東會通過之擬議配發情形相同。101年度實際配發員工現金紅利金額新台幣10,240,000元，較101年度認列之員工現金紅利新台幣30,976,975元減少新台幣20,736,975元，主要係因員工紅利提撥比率下降所致；101年度實際配發董事酬勞新台幣96,899,000元，較101年度認列之董事酬勞台幣96,803,048元增加新台幣95,952元，主要係因會計師查核之稅後淨利較自結數增加所致，差異金額已於102年股東常會通過101年度盈餘分配案後，調整入帳至102年度。

(九) 買回本公司股份情形

本公司102年度及103年截至4月底止並無申請買回本公司股份，且無因未於買回3年內轉讓完畢致遭主管機關採取限制措施情形。

二、公司債發行情形

公司債種類	97年第2次 國內無擔保普通公司債	100年第1次 交換公司債
發行日期	97.12.26	100.7.11
面額	新台幣壹佰萬元	新台幣壹拾萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額之102%發行
總額	新台幣60億元	新台幣61.20億元 (面額新台幣60億元)
利率	固定利率年息3.26%	0%
期限	七年期(到期日：104.12.26)	2.5年(到期日：103.1.11)
受償順位	次順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承銷機構	無	凱基證券股份有限公司
簽證律師	興泰聯合法律事務所	蔚中傑律師事務所
簽證會計師(註1)	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所
償還方法	到期時依面額以現金一次償還本金	債券持有人依本公司債發行及交換辦法第十條交換為台灣中小企業銀行股份有限公司普通股或依第十七條由本公司提前收回，或本公司由證券商營業處所買回註銷者外，本公司於本交換債到期時依債券面額之100%以現金一次償還
未償還本金	新台幣60億元	新台幣60億元
贖回或提前清償之條款	無	(一)本交換債自100年10月12日起(發行滿三個月翌日起)至102年12月2日止(到期前四十日止)，若台企銀普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時交換價格達百分之三十者，本公司得於其後三十個營業日內，依交換辦法之規定按債券面額以現金贖回其持有之交換債。 (二)本交換債100年10月12日起(發行滿三個月翌日起)至102年12月2日止(到期前四十日止)，若本交換債流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得於其後任何時間，依交換辦法之規定按債券面額以現金贖回其持有之交換債。
限制條款	註2	無
是否計入合格資本	是	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司97.11.27 twA+	中華信用評等公司100.5.17 twAA
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	請參閱102年度財務報表附註
交換標的委託保管機構名稱	無	台灣集中保管結算所(股)公司

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)。

交換公司債資料

單位：新台幣元

公司債種類		100年第1次無擔保交換公司債				
項目	年度	發行時	100年	101年	102年	當年度截至103年3月31日
持有交換標的數量		541,464,015股	565,829,895股	588,463,090股	612,001,613股	612,001,613股
交換價格		13.00	12.40	11.60	11.20	註
交換公司債市價	最高	102.00	102.00	100.90	100.40	-
	最低	101.00	97.00	97.40	98.85	-
	平均	101.20	99.86	99.13	99.68	-
發行(辦理)日期		100年7月11日				
交換標的		台灣中小企業銀行股票				

註：已於103年1月11日到期還本。

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。102年12月16日以現金增資每股新台幣21.5元(面額10元)發行普通股10億股，計募得現金215億元，發行計畫業已於102年第4季執行完畢，效益亦已顯現。其計畫內容及執行情形如下：

(一) 資金運用計畫：轉投資兆豐銀行新台幣150億元及充實營運資金65億元。

(二) 本計畫所需資金總額：新台幣215億元。

(三) 資金來源：辦理現金增資募得現金新台幣215億元支應。

(四) 計畫項目、運用進度及執行情形：

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期		預定資金運用進度			
			102年度			
			第1季	第2季	第3季	第4季
轉投資兆豐銀行	102年第4季	預定	0	0	0	15,000,000
		實際	0	0	0	15,000,000
充實營運資金	102年第4季	預定	0	0	0	6,500,000
		實際	0	0	0	6,500,000

(五) 資金運用計畫效益：

提升兆豐銀行資本適足率及強化其財務結構，以利其業務推展；暨充實本公司營運資金，提升集團資本適足率，降低雙重槓桿比率。

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	102 年度		101 年度	
	金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
採權益法認列之投資收益	23,768,937	99.95	22,661,062	99.73
其他營業收入	12,827	0.05	60,374	0.27
收益合計	23,781,764	100.00	22,721,436	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	102 年度		101 年度	
	金 額	比 率 (%)	金 額	比 率 (%)
利息淨收益	29,636,478	65.38	27,926,730	63.39
利息以外淨收益	15,696,311	34.62	16,125,533	36.61
手續費淨收益	8,029,742	17.71	6,620,871	15.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,283,136	2.83	2,562,027	5.82
備供出售金融資產之已實現損益	1,290,950	2.85	1,288,352	2.92
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	537,862	1.19	488,349	1.11
兌換損益	2,873,751	6.34	2,329,488	5.29
資產減損損失	(319,209)	(0.70)	(483,955)	(1.10)
其他利息以外淨損益	903,105	1.99	1,059,672	2.41
以成本衡量金融資產利益	633,053	1.40	780,303	1.77
出售不良債權淨損益	463,921	1.02	1,480,426	3.36
淨收益合計	45,332,789	100.00	44,052,263	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 配合主管機關鬆綁OBU財管業務之政策方向，將陸續推出專屬之理財商品，以爭取境外理財商機，進一步強化該行OBU之競爭利基。
2. 鑒於行動裝置設備日趨普及，為拓展新商機，該行未來預計推動QR CODE行動支付業務，以帶動信用卡刷卡金額；另亦將跨足國內網路交易代收代付暨儲值業務，藉以增加活期存款量；而跨境代收付業務(雙向)之推動，則可挹注該行活期存款業務量、外幣兌換收益、交易手續費收入。

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	102 年度		101 年度	
	金 額	比 率 (%)	金 額	比 率 (%)
經紀手續費收入	1,133,597	40.50	1,180,836	51.21
借貸款項手續費收入	53	0.00	76	0.00
借券收入	2,760	0.10	23	0.00
承銷業務收入	92,897	3.32	113,594	4.93
營業證券出售利益(損失)	136,503	4.88	(109,215)	(4.74)
股務代理收入	36,364	1.30	34,941	1.52
利息收入	831,025	29.69	821,218	35.62
股利收入	111,082	3.97	52,952	2.30
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	208,232	7.44	47,521	2.06
借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)	6,686	0.24	(12,490)	(0.54)
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)	(3,763)	(0.13)	(6,319)	(0.27)
發行認購(售)權證淨利益	165,635	5.92	170,444	7.39
期貨佣金收入	41,622	1.49	46,580	2.02
衍生工具淨利益(損失)-期貨	(8,688)	(0.31)	(4,551)	(0.20)
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯	10,140	0.36	(31,392)	(1.36)
經理費收入	131	0.00	240	0.01
其他營業收入	34,424	1.23	1,148	0.05
收益合計	2,798,700	100.00	2,305,606	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

開辦離境證券業務以增加獲利機會。

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；外幣債券之自營及投資業務。
3. 股權投資業務。
4. 其他金融業務：衍生性商品之交易業務；固定收益有價證券之自營及投資業務。



B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	102 年度		101 年度	
	金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
票券業務	2,366,377	49.50	2,098,326	38.22
債券業務	1,699,490	35.55	1,904,912	34.70
股權投資業務	533,423	11.16	381,093	6.94
其他	180,813	3.79	1,105,269	20.14
總收入	4,780,103	100.00	5,489,600	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

以自營業務方式買賣境外發行之外幣債券。

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	102 年度		101 年度	
	金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
火災保險	1,614,487	25.55	1,523,122	25.73
貨運保險	272,958	4.32	269,317	4.55
船舶保險	451,299	7.14	471,491	7.96
汽車保險	2,340,169	37.03	2,109,252	35.63
航空保險	127,717	2.02	145,836	2.46
工程保險	458,334	7.25	440,788	7.44
傷害保險	418,244	6.62	370,238	6.25
健康保險	9,493	0.15	3,495	0.06
其他保險	626,913	9.92	587,144	9.92
簽單保費收入	6,319,614	100.00	5,920,683	100.00
再保費收入	660,137	-	743,095	-
總保費收入	6,979,751	-	6,663,778	-

C. 未來計畫開發之新金融商品

1. 汽車第三人責任保險刑事辯護律師費用補償附加條款、汽車乙式車體損失保險－複合式自負額、汽車駕駛人責任保險。
2. 個人旅行綜合保險、個人旅行綜合保險附加旅行平安保險、個人旅行綜合保險附加旅行平安保險醫療保險給付附加條款。
3. 團體傷害保險傷害醫療保險給付附加條款－實支實付型(A型)、團體傷害保險重大燒燙傷保險給付附加條款(甲型)。

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	102 年度		101 年度	
	金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
公募基金	319,050	99.47	326,566	99.64
私募基金	149	0.04	144	0.04
全權委託	1,563	0.49	1,038	0.32
營業收入合計	320,762	100.00	327,748	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

103年度預計發行兆豐國際人民幣貨幣市場基金（主要投資於全球以人民幣計價之貨幣市場工具及一年內到期之債券）以及兆豐國際中國A股基金（主要投資於中國A股）。

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	102 年度		101 年度	
		金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
買入應收債權淨回收款暨處分承受擔保品損益淨額		674,906	84.57	768,912	83.41
租金收入		56,004	7.02	41,800	4.53
其他營業收入		67,093	8.41	111,223	12.06
合計		798,003	100.00	921,935	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品：無。

兆豐人身保險代理人(股)公司

A. 主要營業項目

人身保險代理人業務。

B. 營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	102 年度		101 年度	
		金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
傳統保單佣金收入		926,130	94.96	1,186,599	97.74
投資型保單佣金收入		49,108	5.04	27,389	2.26
合計		975,238	100.00	1,213,988	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

提供有領回機制的長年期還本保單及人民幣保單，並引進類全委保單。

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	102 年度		101 年度	
		金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
長期證券出售收入		349,845	96.23	152,363	90.36
股利收入		13,236	3.64	15,397	9.13
董監酬勞收入		452	0.13	863	0.51
營業收入合計		363,533	100.00	168,623	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

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，該公司未來運用本公司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) 103 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) 督導各子公司遵循美國FATCA法案，降低集團稅務風險。
 - (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. 強化人力資源管理，提升組織效能
 - (1) 貫徹人員精簡政策，落實績效導向薪酬制度。
 - (2) 加強員工訓練，培育專業人才。
 - (3) 賡續檢討調整組織架構，提升組織運作效率。

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。

8. 其他

- (1) 落實節能減碳政策，加強集團集體採購，節省事務費用。
- (2) 積極參與社會公益活動，善盡社會責任，提升企業形象。
- (3) 強化集團資產之統籌調配，提升資產運用效益。

兆豐國際商業銀行(股)公司

1. 掌握世界經濟發展變局，發揮國際金融專業優勢

- (1) 歐美經濟溫和復甦趨勢日益明確，各類金融商機逐漸浮現，發揮該行國際金融專業能力，擴大獲利動能。
- (2) 順應兩岸金融業務往來的逐步開放，擴大與中國大陸金融同業的業務往來，積極爭取成為人民幣的境外主力銀行。
- (3) 把握亞洲新興市場金融開放契機，持續擴大海外布局，提升該行在國際市場的深度及廣度。

2. 動態管理資產負債，兼顧流動性、安全性及獲利性

- (1) 持續以「調結構、拉利差、截金流、增手收」為主軸，調整獲利核心業務比重，強化經營體質。
- (2) 落實資本使用費核算與風險定價機制，以增加放款收益；另持續改善存款結構，降低資金成本，藉由收益提升、成本降低擴大利差。
- (3) 嚴控國家風險及既有暴險部位，並定期執行流動性壓力測試，確保資產品質及流動性的時限承受能力。

3. 強化市場區隔策略，深耕財富管理市場

- (1) 積極推動「專業投資人」制度，提供連結利/匯率等境外結構型產品、客製化多幣別之固定收益債及他種優利投資商品。
- (2) 強化「客戶導向型」理財服務，透過舉辦金融趨勢與新商品介紹座談會，凝聚客戶向心力。
- (3) 深化「顧問式」財富管理行銷的內涵，配合專屬專責客戶服務制度(A/O Code)，逐步導入以高淨值客群為主體之私人銀行業務。
- (4) 提供理財人員完整的專業訓練，鼓勵理財主管及理專持有AFP(理財規劃顧問)及CFP(認證理財規劃顧問)等證照，加強財富管理業務人才之養成。

4. 樹立法令遵循體制、提升風險控管體質

- (1) 加強「個人資料保護法」之在職訓練，確實督導同仁遵行相關規定，並嚴格查核遵行情況，及時予以糾正、改善。
- (2) 確實遵行洗錢防制相關規定，加強行員訓練及落實內部自行查核機制，並積極追蹤覆查結果，強化內部控管成效。
- (3) 密切關注不動產景氣動向，透過實價登錄制度的逐步全面實施，掌握房地產價格走勢，擇優敘作房貸及土、建融業務，降低房價波動所帶來的市場風險。
- (4) 配合新巴塞爾資本協定實施時程，建置符合該行特性之信用風險評等與壓力測試模型，統計各類風險暴露程度，並納入風險管理機制內，有效監控，確實執行，提升管理效能。

5. 運用資訊應用新科技、加速電子金融業務發展

- (1) 擴建「全球金融行動網」平台，增加客戶服務管道，提升系統服務的質量，俾利拓展客源，深化該行競爭優勢。
- (2) 精進電子金融業務功能，助益客戶即時精確掌控資金流向的能力，逐步邁向「金融全面電子化」之目標。
- (3) 積極規劃參與「第三方支付電子商務」市場的準備作業，透過與優質網際網路營運商的「策略聯盟」，提升該行「網際網路金融」的競爭實力。
- (4) 順應資訊處理發展趨勢，運用雲端運算、大數據(big data)應用等最新技術，有效利用該行金融資料庫，發掘各種潛在商機與潛藏的風險。

兆豐證券(股)公司

1. 增加穩定收入

- (1) 持續拓展既有客戶，積極開發銀行證券櫃檯客源，推動複委託、期權、權證、結構型商品等各項金融商品業務。
- (2) 推動借券業務，以活化客戶資產，增加收入來源。
- (3) 推廣財富管理暨信託業務。

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. 經營兩岸三地市場台商業務

- (1) 配合集團政策與大陸法人(含證券商)簽訂合作備忘錄、協議書或契約從事業務往來，尋求合作機會。
- (2) 與兆豐銀行合作，投入專責人力負責海外企業來台掛牌業務。

4. 建置及提升各項資訊系統功能

兆豐票券金融(股)公司

1. 票券業務

- (1) 授信業務策略由擴大規模轉為質(高利差與低風險)、量並重，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，以擴大票券利差收益，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) 主動邀請銀行共同主辦聯貸案，並爭取主辦聯合承銷案及NIF案件包銷業務，以增加票券手續費收入。
- (3) 持續密切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) 建立客戶雙向業務往來關係，積極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。

2. 債券業務

- (1) 謹慎操作買賣斷交易，提升操作效益。
- (2) 擇優建立養券部位，依信用等級調整加碼幅度，篩選年限短、殖利率較高之標的。
- (3) 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，注意分散落點，降低流動性風險。
- (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

慎選現金流量充足且產業前景看好之高殖利率股權標的，短線進出具題材性之交易標的。

4. 其他金融業務

- (1) 謹慎承作可轉債資產交換固定收益端交易，提升利差。
- (2) 持續進行外幣衍生性商品之規劃及辦理，增加多元業務及操作空間。

兆豐產物保險(股)公司

1. 調整業務結構，強化核保利潤，提高營運績效。
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，提升經營效率。
5. 強化人力資源管理，培育保險專業人才，增進業務競爭力。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

1. 增加直銷人員，提升基金銷售能力。
2. 積極強化與通路合作，並開拓非集團之銷售通路，以增加通路銷售之廣泛性。
3. 小額投資經營，提升定時定額客戶之平均投資期數與每期平均投資金額。
4. 引進具歷史績效之境外基金，加強產品銷售平台，提升客戶資產配置服務。
5. 推動經理人兼產業研究，增加產業研究員，並進行產業研究與實地拜訪。
6. 與國外券商、國外投資顧問進行交流，了解海外基金產品之發展趨勢，掌握全球主流投資議題，設計符合市場需求之投資理財商品，擴充產品的深度、廣度。

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，建立適當之業務規模。
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、參與開發出售或提供顧問服務等。

兆豐人身保險代理人(股)公司

1. 增加分期繳商品的銷售。
2. 增加投資型保單之標的選擇類型。
3. 加強通路輔導人員的教育訓練及執行負責區域輪調，並提供有意願銷售壽險之通路人員更深入的課程。

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

102年第3季以來，美國經濟穩定成長，中國大陸景氣回溫，歐元區經濟略見起色，全球經濟在主要經濟體帶動下穩定成長，國際機構多預測103年全球經濟成長率優於102年；惟美國縮減量化寬鬆規模對新興經濟體之衝擊，以及歐美財政問題之後續發

展等不確定因素，仍將影響全球景氣復甦前景。

考量上述因素，雖國際經濟表現逐漸改善，惟仍存在不確定性，在國內經濟溫和成長、通膨無虞之情況下，102年12月26日中央銀行理事會決議維持自100年7月以來連續十季的政策利率水準(重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率)不變，希望將有助維持物價穩定與金融穩定，並協助經濟成長。

102年國內外匯市場上，新台幣兌美元平均匯率大抵呈現貶值趨勢，全年平均匯率為29.770元兌1美元，較101年貶值0.53%。貨幣市場方面，M1b及M2平均年成長率分別為7.27%及4.78%較前一年增加，金融業隔夜拆款平均利率為0.386%，較前一年度略低，市場資金仍屬寬鬆。股票市場方面，102年全年集中市場平均加權股價指數8,093點，較101年上漲611點或8.17%；全年總成交值為新台幣18.94兆元，則較去年減少1.30兆元或6.41%。

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15家上市櫃金控公司及一家100%國營之台灣金控，總計16家金控公司，其中金控旗下的各銀行市佔率皆未超過10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，未具有規模經濟效益，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. 民營業者基於大型化、競爭力之需求，仍有自發性之整併活動。總計102年間金融機構之主要整併活動包括：永豐金證券併購和興證券、中信金併購台灣人壽及日本東京之星銀行及開發金併購萬泰商銀等。
4. 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。
5. 由於台商全球布局，且經營觸角已延伸國際化，金融業除了配合於大陸地區設立營業據點外，針對台商分布較多之東南亞地區，如泰國、越南、柬埔寨及印尼等，國際化較為領先之台灣金融業者亦積極拓展據點，以成為區域性金融機構之目標自許。

銀行業

1. 102年本國銀行稅前盈餘達新台幣2,576億元，連續第四年創下歷史新高紀錄；另為滿足第一類正常授信呆帳準備覆蓋率在1%以上之監理要求，國銀持續加快呆帳準備提存之速度及金額，12月國銀逾期放款比率為0.38%、備抵呆帳覆蓋率為319.18%，資產品質持續改善。
2. 本國銀行持續加快海外布局之腳步，繼101年本國銀行獲准設立23家海外據點，102年續有近20家海外據點獲准設立，主要以大陸及東南亞地區為主；除自設據點外，亦有金融機構分別參股投資柬埔寨及大陸地區銀行，經營型態逐漸多樣化。
3. 102年2月開放DBU辦理人民幣業務以來，國銀人民幣存款餘額大幅擴增；12月底全體國銀人民幣存款餘額為1,826億元，其中DBU存款即達1,382億元，存量累積之速度遠較香港初開放人民幣業務時為快，有利於台灣發展成為主要之人民幣離岸中心之一。
4. 102年共有9檔人民幣債券在台發行，其中4家陸資銀行共發行67億人民幣，多家國銀並擔任主辦承銷商，有效增加人民幣業務之廣度。
5. 多家金融機構於102年陸續完成增資，不僅有助強化資本結構，亦大幅提升業務擴充之能量。

證券業

1. 發行市場方面，102年台股上市IPO案32家(國內22家、國外第一上市F股10家)、上市公司籌資金額新台幣1,615億元，較101年22家、籌資金額960億元分別成長45%及68%，顯示投資人積極參與台灣證券市場交投業務且發行市場已逐漸回溫。
2. 交易市場方面，102年台灣股市指數由101年底7,699點漲912點至8,611點、漲幅11.85%，然大盤波動區間僅1,044點，近年台股指數面臨結構性調整為區間盤整格局操作難度增加。102年日均量僅新台幣970億元未達千億元，融資餘額2,225億元與101年相同。
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103年國內證券商將可落實推動財富管理業務及離境證券業務，並於發行及交易市場穩定獲利。

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，102年底全市場商業本票流通餘額為新台幣1兆1,992億元，較101年底1兆236億元成長17%。
2. 103年公債總發行量仍將逾6,000億元，約與102年發行量持平，籌碼面供給穩定，加上央行持續適度寬鬆貨幣政策，國內市場資金仍屬充裕，惟在開辦人民幣業務及政

府政策擬引導壽險資金投入公共建設後，恐排擠部份台債資金，加上全球景氣緩步復甦，美國聯準會逐步縮減QE規模，債券殖利率潛藏反彈空間。

產物保險業

1. 我國產險市場共19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5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97.88%。
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51.52%，仍是產險市場上保費收入的主要來源；其次為火災保險（包含天災險）占17.01%，傷害保險占10.99%為第三大主要險種，再次為其他意外保險（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9.14%。
3. 短期之內，預期持續受到產險費率自由化實施之影響，預估強勁的價格競爭態勢，將減緩整體產險市場簽單保費收入之成長，尤其在天災事件頻繁發生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102年12月底，國內投信業者共計38家，管理之共同基金共計632檔，業務規模為新台幣1.96兆元；管理之私募基金共計68檔，業務規模為121億元；管理全權委託之契約數共計322件，業務規模為9.38億元。至102年12月底，管理共同基金規模達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市場公開標售之案源、規模經過逐年萎縮後，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：1. 銀行最近一年的平均逾放比高於3%；2. 聯貸授信案件；3. 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，市場整體供給除了特定聯貸債權或次級市場外，已無任何新增之可能。自此國內金融機構的不良債權交易將僅剩聯貸授信案件，各資產管理公司已面臨極大的生存考驗。

保險代理人業

102年壽險業合計初年度保費銷售量(FYP)為新台幣1兆1,063億元，較101年之1兆1,904億元減少7.07%。其中來自銀行保險的初年度保費銷售量為新台幣6,291億元，佔整體初年度保費收入56.86%，相較101年的6,659億元，也同向減少5.53%。

創業投資業

從1995到2000年間，台灣創投事業家數從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

101及102年度研究發展支出分別為新台幣1,596仟元及1,372仟元，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. 協助子公司成立FATCA（外國帳戶稅收遵從法案）專案小組進行影響評估、設計規劃與建置工作。
3. 協助集團導入企業社會責任制度，與國際最佳實務接軌。
4. 建置金融商品風險值管理系統－權益商品及利率商品。
5. 建立集團作業風險自我評估機制。
6. 開發IFRS 7財務風險報表系統。
7. 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－利率商品及外匯商品。
4. 持續開發IFRS 7財務風險報表系統。
5. 持續加強信用風險限額控管報表系統。
6. 103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1,600仟元。

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：

101及102年度研究發展支出分別為新台幣1,154仟元及1,387仟元，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。103年度預計業務研究發展經費約新台幣2,800千元。

兆豐證券(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

101及102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. 逐步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. 開辦客戶信託有價證券信託出借業務。
4. 新增外幣債券業務包含國際債券承銷。

B. 未來之研究發展計畫

整合電子商務平台功能，強化帳務及憑證管理系統改善客戶服務；建置借券中心帳務系統；建構完整財富管理暨信託業務系統及開辦離境證券相關業務。103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

101及102年度研究發展支出分別為新台幣521千元及544千元，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。

B. 未來之研究發展計畫

推展人民幣票券業務、外幣債券業務及3年期商業本票授信業務。103年度預計業務研發經費為新台幣1,200千元。

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

101及102年度研究發展支出分別為新台幣1,990千元及1,620千元。研發成果包括：縣市民(鄉鎮市民)團體傷害保險、團體一年定期癌症健康保險、團體一年定期重大疾病健康保險、團體住院醫療健康保險、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)及家庭綜合保險等。

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。103年度預計業務研發經費為新台幣2,200千元。

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

101及102年度研究發展支出分別為新台幣2,631千元及3,039千元，主要係用於基金之募集、Lipper資料庫、與MSCI 全球指數成分股資訊費用支出。研發成果為發行兆豐國際全球債券組合基金、兆豐國際新興市場高收益債券基金。

B. 未來之研究發展計畫

每年度預計新發行募集2至3檔公募基金，增加產品線，並推廣網路交易系統。103年度預計業務研發經費為新台幣2,710千元。

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

101及102年度研究發展支出分別為新台幣990千元及305千元，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，使系統功能更臻完備。

B. 未來之研究發展計畫

就相關法律問題持續進行專案研究並與同業進行交流切磋，及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。103年度預計用於業務與財務系統整合研發經費為新台幣11,800千元。

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：無。

B. 未來之研究發展計畫

將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。103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。103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59頁103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：成為客戶最佳金融服務夥伴。
2. 中長期發展策略
 - (1) 布局全球，深耕亞太。
 - (2) 鞏固企金及外匯業務優勢。
 - (3) 擴展消金及財富管理業務。

- (4) 加強共同行銷，提昇集團綜效。
- (5) 降低成本，提高經營績效。
- (6) 合理配置資本，提高資金運用效能。
- (7) 整合資訊系統，共享資訊服務。
- (8) 強化風險管理制度及系統。

C. 中長期經營目標

1. 業務目標：

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

2. 財務目標：

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

兆豐國際商業銀行(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 配合主管機關鬆綁OBU財管業務之政策方向，結合該行OBU業務優勢，積極推出專屬理財商品，以爭取境外理財商機，進一步強化OBU之領先優勢。
2. 加強人民幣金融市場投資與交易操作，擴大人民幣金融資產規模。
3. 發揮該行外匯專業銀行之優勢，加強TMU運作功能，提昇TMU業務收益。
4. 強化網路銀行及行動銀行之理財平台，增加客戶理財投資之便利性及提升自動化理財業務之佔比。
5. 順應科技發展之趨勢，推廣全球金融網行動版服務。
6. 推展國內第三方支付業務，以爭取國內網購市場金流商機。
7. 建置兩岸跨境網路交易代收付業務，協助客戶開發兩岸業務往來。

B. 長期業務發展計畫

1. 提升資訊系統功能，開發作業流程及契約標準化之個人金錢信託、不動產買賣價金信託及公職人員財產信託等系統處理平台，以拓展個人信託業務，增加手續費收入。
2. 落實以企金帶動消金之策略，耕耘企金業務之高淨值客群，強化量身訂製之理財商品，藉以建立客戶的理財品牌忠誠度。
3. 參與金融PSP TSM平台，提供客戶多元化行動支付服務。
4. 發展兩岸跨境業務，與大陸第三方支付業者合作，深耕B2C及B2B業務。
5. 持續擴增全球金融網全球連線據點與交易功能，保持競爭優勢與領先地位。

兆豐證券(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 降低自營部位風險，增加穩定性收入來源。
2. 維持資本市場初級市場地位，經營兩岸三地市場台商業務。
3. 建置及提升各項資訊系統功能。

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。

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. 開辦外幣債券自營業務，積極建立外幣債券部位，以擴大養券利差。

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. 建立客服小組，維護基金規模並推動小額業務。
2. 申請QFII、RQFII投資中國市場，並發展具兩岸特色之商品。
3. 多幣別產品之設計，開發客戶多元性幣別資產投資業務。
4. 引進具優質可追蹤績效表現之境外基金。
5. 每年度新發行募集2檔基金商品，完整公司產品線。
6. 與海外投資顧問建立合作及人才養成之發展模式。

B. 長期業務發展計畫

1. 增加銷售機構廣度（如壽險公司及信合社等通路）。
2. 拓展自然人與企業法人之私募基金及全權委託業務。
3. 研擬開拓基金海外銷售之新市場。
4. 強化基金經理人及研究員績效考核制度。
5. 持續與國際券商、研究機構合作，掌握市場脈動。
6. 強化各部室人員專業技能，提升服務效率與品質。

兆豐資產管理(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 持續收買金融機構金錢債權業務。
2. 擴大案源及增加資產服務業務。

B. 長期業務發展計畫

1. 繼續透過公開標售競標或議價收購不良債權。
2. 因應不良債權市場萎縮，逐步拓展其他非不良債權業務服務，建立公司長期穩定收益的業績來源。

兆豐人身保險代理人(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 提供完整壽險理財服務，因應未來發展趨勢與市場走向。
2. 按季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. 因應主管機關法令的調整，適時推出市場具話題性新商品。
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. 協助客戶就投資型保單做好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. 增加營運資金規模，募集投資基金，擴大市場佔有率，提高公司獲利，增進對集團之貢獻度。
3. 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，102年增加至新台幣5.51億元保費收入，較101年4.94億元保費收入增加11.56%，佔該公司國內簽單保費收入比率由101年9.37%提高至102年之9.76%。
2. 兆豐國際證券投資信託公司透過其他子公司通路銷售，102年度基金平均存量為新台幣353億元，較101年度之288億元增加22.53%，佔該公司基金平均存量比率由101年36.33%提高至102年之41.75%。
3. 兆豐國際商業銀行102年底有效信用卡數52.7萬張中，3.5萬張為透過其他子公司通路銷售，較101年度之3.1萬張成長14.71%，佔該公司有效信用卡數比率由101年5.81%提高至102年之6.71%。
4. 兆豐證券公司營業據點中，兆豐國際商業銀行擔任33家證券股款主交割行，代理股款交割之存款餘額至102年底合計新台幣220億元。
5. 102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172億元。

三、市場及業務概況

截至102年底國內共有16家金控公司，其金控旗下的各銀行市佔率皆未超過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、提高市佔率、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

截至102年底，兆豐商銀共有107個國內營業單位，21家海外分行，1家海外支行，4處海外辦事處，加計在泰國、加拿大之轉投資子銀行及分行，合計海外據點達34處。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 企業放款方面，102年外幣授信業務量明顯成長，加以銀行業深耕國內中小企業放款，故根據金管會統計，102年底本國銀行放款餘額較去年底成長5.61%，高於經濟成長表現，而放款成長主要由對民營企業放款增加帶動。為提升利差，

國銀持續將放款目標鎖定在利差相對較高的民營企業，如中小企業放款及國內外聯貸業務等，以提高整體資金運用效益。

- (2) 消費性放款方面，購置住宅貸款占國銀消費性放款量比重已超過八成，房貸表現成爲影響國銀消費性放款量最主要的因素。102年12月底購置住宅貸款餘額爲5兆6,468億元，較去年底增加2,264億元或4.18%；建築放款餘額1兆4,946億元，年增269億元或1.83%，增幅已較上年明顯縮減。
- (3) 102年底國內信用卡流通數3,595萬卡，較去年底成長5.49%；循環信用餘額1,185億元，則下滑10.16%，顯示消費金融業務營運規模持續萎縮。

3. 營業目標

項 目	103年預算
存款營運量(新台幣佰萬元)	1,824,000
放款營運量(新台幣佰萬元)	1,606,000
外匯承做數(美金佰萬元)	860,000

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 主管機關關切銀行同業惡性競爭，致使放款利率偏低之情勢，此將有助於放款市場利率機制之建立，提升銀行獲利。
- 人民幣存量快速累積，有利於擴大收益來源。
- 國銀大陸地區分行陸續開展全面人民幣業務，且支行、第二分行亦快速佈建中，預期獲利成長動能將逐漸增加。
- 爲推動自由經濟示範區，主管機關針對OBU理財業務進行大幅鬆綁，此可望帶動OBU理財業務之深度及廣度，挹注手續費收入成長。

(2) 不利因素

- 國內經濟持續低成長，致使廠商投資成長趨緩、民間消費心態保守，而房地產市場亦有降溫跡象，恐抑制銀行放款之成長空間。
- 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。
- 仍有部分銀行第一類授信資產提列比率尚未達到1%之監理要求，此將抑制銀行業獲利。
- 銀行業競爭態勢未見緩和，利差難以大幅擴增。

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

3. 營業目標

項 目	103 年預算
經紀平均市占率	3.60%
股 票 承 銷	送件數或金額為市場前五名
債 券 承 銷	送件數或金額為市場前五名

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 主管機關積極開放券商業務範圍(如離境證券業務)，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。
- 法令對證券業經營金融商品及兩岸三地業務仍設有許多限制。

(三) 票券金融業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

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

2. 市場未來之供需狀況

(1) 票券市場

我國主計總處上修今年經濟成長率為2.82%，市場資金需求應可提升，預估票券整體市場，除自保發行市場因受票券商淨值倍數上限限制，成長空間有限外，其餘如銀行可轉讓定期存單買入、銀行保證商業本票及免保商業本票承銷應仍有成長空間。

(2) 債券市場

美國聯準會逐漸縮減QE的購債規模，引發新興市場資產被大舉拋售、資金流出之疑慮。全球經濟在美國引領下可望持續復甦，市場普遍預估全球債券殖利率水準終將逐步走揚。國內部份，經濟景氣復甦力道相較全球稍顯疲弱，又物價上漲溫和，短期間央行升息機率不高，寬鬆資金情勢料將持續，債券RP利率應可維持現行相對低檔，而債券殖利率雖潛在反彈空間，惟漲幅可能受限。

(3) 股權投資市場

在美國QE開始逐步退場之際，新興市場資金消退力道仍有待觀察，台股受國際股市影響程度將提高；另現階段台股呈現大盤指數波動區間有限而個股表現差異極大之現象，具備題材及特色之標的較能受資金青睞。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	103 年預算
承銷暨買入各類票券	2,010,780
融資性商業本票發行金額	1,783,818
買賣各類票券	7,821,550
買賣各類債券	5,255,760
票債券附買回交易餘額	160,249
平均保證發行商業本票餘額	138,000

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。
- 央行維持市場資金寬鬆態勢，致市場短期資金充沛，有利票券次級市場利率走低，增加票券利差。
- 主管機關開放辦理境外外幣債券自營業務，可增加獲利來源。
- 國內債券市場長期利率上升，短期利率持穩，長短期利差擴大，有利債券養券利差。

(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。
- 央行自102年8月重啟標售2年期可轉讓定存單(NCD)，持續沖銷市場游資，一般預料央行將緩步緊縮資金，恐影響未來債券養券操作。
- 103年全球景氣預估逐漸回溫，惟復甦力道仍屬薄弱，致國際股市及金融市場波動加大，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2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，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，另台灣社會逐漸高齡化的社會結構與消費者需求的改變，有利於產險業進一步拓展新商品業務。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	103 年預算
簽單保費收入	5,930
再保費收入	570
總保費收入合計	6,500

4. 發展遠景之有利與不利因素

- (1) 有利因素
 - 高度監理的經營環境，保險法令規定及相關自律規範持續變革，有利於確保產險市場安定與穩定發展。
 - 消費者保護意識提高，社會結構與消費者需求之改變，有助於產險市場業務之拓展。
- (2) 不利因素
 - 產險費率自由化造成價格競爭，市場費率未能合理反映風險對價，競價情形普遍存在。
 - 受限於再保條件趨嚴及再保費率上揚，風險自留額提高，巨災風險部位導致承保波動性。
 - 全球經濟景氣復甦疲軟，工商企業投資活動減緩，個人及家庭之消費緊縮，降低投保意願。

(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) 兩岸金融政策開放，投信業者可進入中國設立合資基金管理公司，或透過 RQFII 的申請，基金直接以人民幣方式投資中國，均可擴大對中國市場的業務發展空間。
- (2) 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。
- (3) 金融消費者保護法的施行，與個人資料保護法的更新，不僅對投資者的權益保護提升，銷售機構對客戶資料的管理與產品推薦也更為嚴謹。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項 目	103 年預算
公募基金規模	98,696
私募基金規模	84
全 權 委 託	205

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 主管機關簡化基金審核程序，有利投信掌握發行時機，提升競爭力。
- 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。
- 兩岸金融政策的積極放寬，取消基金投資陸股限制；另台灣業者亦可申請 RQFII，提供國內業者業務發展的契機。

(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案件的公開拍賣，該公司已尋求其他資產業務發展的可能。

3. 營業目標

103年預計在公開市場標購或議價購買不良債權新台幣5億元，擴大案源及其他業務資產預計增加35億元。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 得協助處理集團關係企業不良債權。
- 資產管理業務的實務能力及經驗有助其他案源的開發。
- 外商資產管理公司逐漸淡出本國市場，使競爭情勢稍見緩解。

(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月令金融機構不良債權「原則自行催收，特例允許出售」，使資產管理公司取得不良債權之機會減至最低，各資產管理公司已面臨迫切的生存危機。
- 目前國內不動產景氣已步入修正期，不良債權資產自購入到處分因受時程限制，利潤相對受到壓縮，一旦景氣確實反轉，需承擔的風險亦將會增高。

(七) 保險代理人業

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

本公司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

103年預計佣金收入新台幣10.62億元。

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，對透過銀行或證券通路購買保險產品之接受度增加。
- 高齡化及勞退不足議題，帶動退休金市場興起。
- 養老險費率陸續提高，造成商品停售前的搶購潮。
- 多幣別保單的開發有利各類目標族群客戶的開發。

(2) 不利因素

- 利率環境變動及壽險公司資金運用管道受限，導致壽險商品費率急遽變化。
- 法令修改造成商品停售或產品條件選擇性變小。
- 責任準備金提存利率往下調整，傳統型保險商品設計條件費率趨於保守。

(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，且經濟發展已趨於成熟，故未來將擴大觸角，尋覓合適案源，並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	103 年預算
長期股權投資金額	180
長期股權投資收入	209

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，可藉擴大產業布局，增加投資多元化。

(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	101 年度	當年度截至103年4月30日
員 工 人 數	兆豐金控	51	52	51
	兆豐國際商銀	5,381	5,308	5,377
	兆豐票券	224	224	227
	兆豐證券	1,539	1,522	1,541
	兆豐產物保險	724	735	721
	兆豐國際投信	87	88	89
	兆豐資產管理	29	29	29
	兆豐人身保代	20	21	20
	合計	8,055	7,979	8,055
平 均 年 歲	兆豐金控	48.01	47.05	48.17
	兆豐國際商銀	42.76	42.56	42.77
	兆豐票券	42.40	42.14	42.23
	兆豐證券	40.00	40.00	40.00
	兆豐產物保險	40.70	40.70	40.80
	兆豐國際投信	42.26	41.37	42.26
	兆豐資產管理	41.00	41.00	42.00
	兆豐人身保代	39.73	39.13	39.20
平 均 服 務 年 資	兆豐金控	9.93	8.94	10.09
	兆豐國際商銀	16.90	16.68	16.90
	兆豐票券	14.66	14.28	14.58
	兆豐證券	8.75	8.40	8.88
	兆豐產物保險	10.30	10.45	10.30
	兆豐國際投信	9.20	8.52	8.91
	兆豐資產管理	7.30	7.00	7.50
	兆豐人身保代	5.28	4.26	5.15

學歷分布比率

單位：%

		102 年度	101 年度	當年度截至103年4月30日
博 士	兆豐金控	3.92%	1.92%	3.92%
	兆豐國際商銀	0.04%	0.04%	0.04%
	兆豐票券	0.89%	0.89%	0.88%
	兆豐證券	0.13%	0.07%	0.13%
	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%	38.47%	43.14%
	兆豐國際商銀	19.36%	18.35%	19.66%
	兆豐票券	33.48%	31.70%	33.04%
	兆豐證券	11.70%	10.64%	11.68%
	兆豐產物保險	11.19%	11.43%	11.37%
	兆豐國際投信	47.13%	44.32%	47.19%
	兆豐資產管理	27.59%	17.24%	27.59%
	兆豐人身保代	10.00%	9.52%	15.00%
大 專	兆豐金控	50.98%	57.69%	50.98%
	兆豐國際商銀	74.91%	75.66%	74.63%
	兆豐票券	62.50%	64.29%	63.00%
	兆豐證券	72.58%	73.13%	72.62%
	兆豐產物保險	78.87%	78.50%	78.64%
	兆豐國際投信	49.43%	52.27%	49.44%
	兆豐資產管理	72.41%	82.76%	72.41%
	兆豐人身保代	85.00%	85.72%	85.00%
高 中	兆豐金控	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐國際商銀	5.11%	5.33%	5.11%
	兆豐票券	3.13%	3.12%	3.08%
	兆豐證券	15.59%	16.16%	15.57%
	兆豐產物保險	9.67%	9.80%	9.71%
	兆豐國際投信	3.44%	3.41%	3.37%
	兆豐資產管理	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐人身保代	5.00%	4.76%	0.00%
高 中 以 下	兆豐金控	1.96%	1.92%	1.96%
	兆豐國際商銀	0.58%	0.62%	0.56%
	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%	0.27%	0.28%
	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	101 年度	當年度截至103年4月30日
信託業業務人員	4,339	4,156	4,924
銀行內部控制	4,062	4,006	4,831
初階授信人員	1,472	1,406	1,614
進階授信人員	79	79	86
初階外匯人員	1,642	1,564	1,798
票券商業業務人員	252	247	268
債券人員	188	169	200
股務人員	170	145	177
人身保險業務員	4,483	4,295	4,965
人身保險經紀人	7	7	9
人身保險代理人	10	9	10
投資型保險商品業務員	1,155	1,066	1,355
財產保險經紀人	13	14	14
財產保險代理人	20	22	20
產物保險業務員	3,186	3,061	3,441
產物保險核保人員	80	77	78
產物保險理賠人員	57	56	57
證券商業務員	1,775	1,720	1,886
證券商高級業務員	2,092	2,033	2,276
證券商融資融券業務人員	401	400	414
證券投信投顧業務員	1,176	1,108	1,262
證券投資分析人員	93	90	106
期貨經紀商業業務員	186	188	214
期貨商業業務員	1,877	1,837	1,971
期貨交易分析人員	12	9	13
專門職業及技術人員高考-會計師	30	30	36
會計師(國外)	7	6	11
專門職業及技術人員高考-律師	4	5	9
風險管理師(FRM)	42	38	40
理財規劃人員	1,940	1,865	2,186
理財規劃顧問(CFP)	31	17	31
特許財務分析師CFA(Level 1)	36	33	45
特許財務分析師CFA(Level 2)	17	15	18
特許財務分析師CFA(Level 3)	5	4	8
美國CBA(銀行稽核師)	2	2	4
內部稽核師	17	17	18
精算師(本國)	2	4	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，102年度履行社會責任情形詳第32頁

六、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 本集團的伺服器或主機硬體廠牌主要爲IBM及HP。
 2. 而作業平台則包含有專屬系統(IBM Mainframe、Tandem、IBM AS/400)、Unix平台伺服器及Windows平台伺服器。
 3. 網路設備則以CISCO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。
 4. 資料庫系統以DB2、Oracle、SQL等爲主。
 5. 網際網路的應用平台則包含有iPlanet、WebSphere等。
 6. 資料倉儲系統(Data Warehouse)使用的產品有IBM及Teradata。
- 各軟硬體系統均有專責之維護人員並與廠商簽訂相關之維護合約，重要的設備並投保設備保險。

(二) 未來計畫開發或購置之集團資訊系統

1. 銀行子公司：
 - (1) 續進行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) 研議建置裝置管理規範、通過國際驗證標準、增加硬體防護設備、強化應用系統監控、員工上網及行動資訊行爲。
 - (3) 「HelpDesk資訊服務管理系統」，第二階段擴充。
 - (4) 逐年調整系統架構、加強基礎建設、改寫應用系統及擬訂並演練緊急應變計畫。
 - (5) 持續擴建電子金融通路服務項目，積極投入國內第三方支付、跨境網路交易代收代付、QR code行動支付之研發。
 - (6) 針對微軟、IBM及思科等公司宣布將於明後年停止支援之軟硬體，將依內部宣導、資產盤點、測試評估、相容修正及執行升級等程序，逐一實施。
2. 證券子公司：
 - (1) 通路開戶平台--整合各平台開戶作業相關功能(證券、期貨、複委託)，含客戶印鑑及證件媒體儲存。
 - (2) 電子平台帳務中台--包含證券、期權、興櫃、複委託(港股、基金)。

- (3) CRM系統建置。
 - (4) 財管信託後台系統第二階段。
 - (5) 建置財富管理前台交易系統。
 - (6) 因應個資法施行，建置DLP(Data Lost Protection)系統。
 - (7) 備份系統更換。
3. 票券子公司：
- (1) 應用系統主機IBM RS/6000更新計畫持續進行。
 - (2) 建置無紙化報表管理系統。
 - (3) 建置會議資料審閱系統。
 - (4) 汰換點矩陣印表機。
 - (5) 汰換網站伺服器。
 - (6) 購置個人電腦端點防護系統(因應個資法)。
4. 產險子公司：
- (1) 個人資料保護系統建置。
 - (2) 新產險系統平台開發。
5. 資產管理子公司：建置整合管理系統。
6. 投信子公司：境外基金總代理系統及銷售系統。
7. 保代子公司：電子郵件系統換置。

(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，部分資料並複製一份存放異地，以防止發生重大災難時設備與資料同時損毀。
- (2) 即時備援系統：對於重要資訊設施、設備或伺服器，再多建置一套以上相同或輔助系統，做為系統異常時即時備援之用，以達成服務不中斷的目標。
- (3) 網路存取備援：為防止網路異常造成服務中斷，重要網路連線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。另為解決遭逢如SARS疫情時無法至辦公室辦公的情形，部分設備亦建置有以VPN為基礎具安全防護及加密的遠端存取備援方案供緊急狀況時使用。
- (4) 系統異地備援：為防止因遭逢重大災難(如戰爭、天災等)而致營運長時間中斷情形，對於目前日常營運所需的關鍵系統亦於另一個地點配置有必要的軟硬體，在遭逢重大災難時可在短時間內恢復系統以縮短營運中斷時間。

2. 安全防護措施

- (1) 實體安全防護：重要資訊設備均放置於管制區域，設有門禁、監視器及管理人員以管制人員及物品之進出。另為維護環境的安全，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、防入侵之軟體，部分並採集中管理模式，因此監控人員能在第一時間發現入侵事件並做適當的防範及處理。
- (5) 符合國際標準的資訊安全作業：為徹底落實資訊安全，本公司依據國際資訊安全標準(ISO/IEC 27001:2005)逐步建立各項資訊作業，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、團體保險外，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。

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，公司依法按月提撥退休金至個人帳戶。

3. 員工進修與訓練

- (1) 本集團除設有進修證照補助制度外，每年皆派員至專業訓練機構參訓，並自行舉辦各項訓練包括新進人員訓練、專業訓練、語文及電腦相關訓練等。
- (2) 本公司與子公司102年度訓練費用總計為新台幣46,818千元，占本公司合併財務報表人事費用、營業費用及淨收益之0.30%、0.20%及0.09%，訓練之總人次為63,263人次。
- (3) 本公司經理人102年度參與公司治理有關之進修及訓練情形：

職稱	姓名	課程	訓練機構	時數
總經理	徐光曦	公司治理最新趨勢座談-董監事會的關鍵角色	台灣金融研訓院	3小時
總稽核	陳永明	第九屆台北公司治理論壇	金融監督管理委員會	6小時
經理	蔡瑞瑛	公司治理最新趨勢座談會-1期	台灣金融研訓院	3小時
		第九屆台北公司治理論壇	金融監督管理委員會	3小時
經理	洪嘉敏	第九屆台北公司治理論壇	金融監督管理委員會	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相關規章，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。目前並無可能發生之損失。

八、重要契約：無。

財務概況

Financial Information



一、最近五年度簡明資產負債表及損益表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	98-101年度財務資料				
		101年	100年	99年	98年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		464,418,701	503,392,393	398,186,065	404,879,166	
公平價值變動列入損益之金融資產		184,569,250	188,869,552	162,320,183	127,525,330	
附賣回票券及債券投資		2,282,053	1,460,685	1,783,691	796,095	
備供出售金融資產		220,625,591	161,432,963	185,898,407	233,016,512	
應收款項		125,593,058	107,160,487	147,486,410	121,305,198	
貼現及放款		1,502,490,860	1,462,054,154	1,336,834,541	1,281,835,254	
持有至到期日之金融資產		160,776,041	131,290,215	217,839,872	263,152,861	
採權益法之股權投資		2,667,896	2,548,394	2,574,762	2,727,944	
固定資產		22,705,148	21,416,577	21,139,449	23,176,304	
無形資產		312,225	297,150	236,768	323,719	
其他金融資產		21,884,597	22,873,366	23,460,086	24,870,737	
其他資產		17,623,275	15,605,999	11,947,689	13,922,463	
資產總額		2,725,948,695	2,618,401,935	2,509,707,923	2,497,531,583	
央行及金融同業存款		358,982,635	367,548,678	322,704,165	410,577,424	
央行及同業融資		60,548,901	71,873,400	38,568,640	43,320,303	
公平價值變動列入損益之金融負債		14,676,886	21,312,632	30,019,921	35,384,545	
附買回票券及債券負債		187,481,840	199,581,332	181,816,680	171,365,526	
存款及匯款		1,718,208,745	1,588,560,967	1,558,573,139	1,484,004,073	
應付債券		62,449,668	61,401,059	53,050,000	50,153,000	
特別股負債		0	0	0	0	
營業及負債準備		14,882,122	13,610,468	14,177,110	14,024,884	
其他金融負債		18,254,554	19,798,841	27,388,095	23,032,634	
其他負債		76,378,660	71,535,832	82,169,447	69,373,699	
負債總計		2,511,864,011	2,415,223,209	2,308,467,197	2,301,236,088	
母 公 司 股 東 權 益	股 本	分配前	114,498,240	112,806,148	110,594,262	110,594,262
		分配後	114,498,240	114,498,240	112,806,148	110,594,262
	資 本 公 積	43,425,270	43,426,403	43,426,403	43,426,403	
	保 留 盈 餘	分配前	52,212,649	41,960,123	35,967,476	31,916,182
		分配後	39,617,843	30,679,508	23,802,107	20,856,756
股 東 權 益 其 他 項 目	3,648,744	4,688,712	10,882,979	9,717,733		
少數股權		299,781	297,340	369,606	640,915	
股 東 權 益 總 額	分 配 前	214,084,684	203,178,726	201,240,726	196,295,495	
	分 配 後	201,489,878	193,590,203	191,287,243	185,236,069	

2.國際財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	101-102年度財務資料		當年度截至103年3月31日財務資料(註1)
		102	101	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		551,247,431	458,490,129	536,094,790
透過損益按公允價值衡量之金融資產		195,800,759	184,716,442	171,631,541
備供出售金融資產-淨額		272,943,633	223,271,043	279,259,657
避險之衍生金融資產		0	0	0
附賣回票券及債券投資		2,585,345	2,282,052	4,999,898
應收款項-淨額		184,587,941	122,685,220	192,484,042
當期所得稅資產		921,969	953,192	1,054,167
待出售資產-淨額		2,576	0	2,636
貼現及放款-淨額		1,654,577,193	1,502,700,861	1,676,473,655
再保險合約資產-淨額		3,293,937	3,301,550	3,406,909
持有至到期日金融資產-淨額		184,411,233	161,253,982	182,148,942
採用權益法之投資-淨額		2,697,551	2,966,843	2,738,229
受限制資產		0	0	0
其他金融資產-淨額		23,430,204	27,629,411	23,874,201
不動產及設備-淨額		22,150,245	22,331,091	22,073,126
投資性不動產-淨額		2,059,428	2,101,127	2,316,858
無形資產-淨額		318,046	303,612	290,650
遞延所得稅資產		3,785,582	3,098,020	3,675,863
其他資產-淨額		8,810,740	8,884,722	5,474,997
資產總額		3,113,623,813	2,726,969,297	3,108,000,161
央行及銀行同業存款		490,935,730	328,810,493	454,796,269
央行及同業融資		32,330,245	84,826,943	39,520,263
透過損益按公允價值衡量之金融負債		14,856,685	14,676,886	13,392,511
避險之衍生金融負債		0	0	0
附買回票券及債券負債		219,651,334	187,481,840	213,505,058
應付商業本票-淨額		4,393,653	1,880,597	6,402,777
應付款項		66,105,983	59,583,525	66,942,173
當期所得稅負債		5,522,518	5,993,633	6,165,448
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0
存款及匯款		1,933,722,541	1,717,989,498	1,951,001,552
應付債券		55,898,677	62,449,668	54,800,000
其他借款		5,509,213	6,541,000	7,240,301
特別股負債		0	0	0
其他金融負債		10,094,610	11,728,176	10,908,961
負債準備		22,414,786	22,045,319	22,861,881
遞延所得稅負債		2,051,201	1,694,706	2,068,215
其他負債		8,544,561	10,786,252	7,521,400
負債總額	分配前	2,872,031,737	2,516,488,536	2,857,126,809
	分配後	註2	2,529,083,342	註2
歸屬於母公司業主之權益		241,405,536	210,199,694	250,678,491
股本		124,498,240	114,498,240	124,498,240
資本公積		55,271,623	43,425,270	55,271,623
保留盈餘	分配前	61,534,835	52,097,039	69,577,414
	分配後	註2	39,502,233	註2
其他權益		100,838	179,145	1,331,214
庫藏股票		0	0	0
非控制權益		186,540	281,067	194,861
權益總額	分配前	241,592,076	210,480,761	250,873,352
	分配後	註2	197,885,955	註2

註：1.截至103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。

2.103年股東常會尚未召開，故102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	98-101年度財務資料			
		101年	100年	99年	98年
現金及約當現金		77,293	4,276,849	2,689,068	3,973,949
公平價值變動列入損益之金融資產		0	0	0	0
備供出售金融資產		5,143,167	5,279,193	7,147,325	4,326,506
應收款項		857,471	715,141	2,182,939	2,109,325
持有至到期日之金融資產		0	0	0	0
採權益法之股權投資		235,347,057	218,167,682	214,061,392	212,270,268
固定資產		783,919	784,065	702,490	727,187
無形資產		0	0	0	0
其他金融資產		758,193	762,046	762,046	762,046
其他資產		14,611	19,173	200,888	264,016
資產總額		242,981,711	230,004,149	227,746,148	224,433,297
公平價值變動列入損益之金融負債		1,200	0	0	0
應付款項		13,094,955	10,778,190	11,083,061	9,289,859
應付公司債		16,049,668	16,301,059	15,750,000	19,450,000
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債		0	0	0	0
其他負債		50,985	43,514	41,967	38,858
負債總計	分配前	29,196,808	27,122,763	26,875,028	28,778,717
	分配後	41,791,614	36,711,286	36,828,511	39,838,143
股本	分配前	114,498,240	112,806,148	110,594,262	110,594,262
	分配後	114,498,240	114,498,240	112,806,148	110,594,262
資本公積		43,425,270	43,426,403	43,426,403	43,426,403
保留盈餘	分配前	52,212,649	41,960,123	35,967,476	31,916,182
	分配後	39,617,843	30,679,508	23,802,107	20,856,756
股東權益其他項目		3,648,744	4,688,712	10,882,979	9,717,733
股東權益總額	分配前	213,784,903	202,881,386	200,871,120	195,654,580
	分配後	201,190,097	193,292,863	190,917,637	184,595,154

2.國際財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	101-102年度財務資料		當年度截至 103年3月31日 財務資料(註1)
		102	101	
現金及約當現金		1,044,333	77,292	18,645
透過損益按公允價值衡量之金融資產		0	0	0
備供出售金融資產-淨額		5,550,855	5,143,167	5,501,894
應收款項-淨額		0	158	0
當期所得稅資產		630,319	857,313	630,319
持有到期日金融資產		0	0	0
採用權益法之投資-淨額		256,786,037	231,773,613	266,259,036
其他金融資產-淨額		758,293	758,293	758,293
不動產及設備-淨額		771,442	783,919	767,628
無形資產-淨額		0	0	0
遞延所得稅資產		7,737	7,737	7,737
其他資產-淨額		8,507	8,012	7,476
資產總額		265,557,523	239,409,504	273,951,028
透過損益按公允價值衡量之金融負債		0	1,200	0
附買回票券及債券負債		0	0	0
應付商業本票-淨額		0	881,079	3,719,111
應付款項		11,975,327	10,841,536	12,050,616
當期所得稅負債		121,298	1,376,534	1,446,054
應付債券		11,998,677	16,049,668	6,000,000
特別股負債		0	0	0
其他金融負債		0	0	0
負債準備		52,431	56,510	53,365
遞延所得稅負債		2,168	1,026	2,168
其他負債		2,086	2,257	1,223
負債總額	分配前	24,151,987	29,209,810	23,272,537
	分配後	註2	41,804,616	註2
股本		124,498,240	114,498,240	124,498,240
資本公積		55,271,623	43,425,270	55,271,623
保留盈餘	分配前	61,534,835	52,097,039	69,577,414
	分配後	註2	39,502,233	註2
其他權益		100,838	179,145	1,331,214
庫藏股票		0	0	0
權益總額	分配前	241,405,536	210,199,694	250,678,491
	分配後	註2	197,604,888	註2

註：1.截至103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。

2.103年股東常會尚未召開，故102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	98-101年度財務資料			
		101年	100年	99年	98年
利息淨收益		30,552,003	28,279,104	25,063,829	26,475,701
利息以外淨收益		20,708,337	17,457,071	16,913,011	19,956,601
呆帳費用		(4,533,347)	(3,714,335)	(2,233,788)	(7,305,574)
提存各項保險責任準備		13,025	67,136	(110,318)	(22,302)
營業費用		(20,904,341)	(20,973,472)	(20,993,042)	(20,048,239)
繼續營業部門稅前損益		25,835,677	21,115,504	18,639,692	19,056,187
繼續營業部門稅後合併損益		21,543,614	17,685,682	15,149,618	14,344,870
停業部門損益(稅後淨額)		0	0	0	0
非常損益(稅後淨額)		0	0	0	0
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		0	0	0	0
合併總損益	歸屬予母公司股東	21,533,141	17,679,892	15,110,720	14,331,894
	歸屬予少數股權	10,473	5,790	38,898	12,976
普通股每股盈餘 (元)	母公司股東	1.88	1.54	1.34	1.30
	少數股權	0	0	0	0

2. 國際財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	101-102年度財務資料		當年度截至 103年3月31日 財務資料(註)
		102	101	
利息收入		46,533,690	43,400,003	13,425,175
減：利息費用		(15,257,564)	(13,827,930)	(4,718,190)
利息淨收益		31,276,126	29,572,073	8,706,985
利息以外淨收益		23,732,342	22,242,644	6,431,729
淨收益		55,008,468	51,814,717	15,138,714
呆帳費用及保證責任準備提存		(5,276,424)	(4,341,908)	(141,186)
保險負債準備淨變動		183,695	(48,919)	(3,814)
營業費用		(22,915,657)	(22,149,694)	(5,572,777)
繼續營業單位稅前淨利		27,000,082	25,274,196	9,420,937
所得稅(費用)利益		(4,505,513)	(4,479,088)	(1,378,476)
繼續營業單位本期淨利		22,494,569	20,795,108	8,042,461
停業單位損益		0	0	0
本期淨利(淨損)		22,494,569	20,795,108	8,042,461
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(535,261)	(2,084,775)	1,238,815
本期綜合損益總額		21,959,308	18,710,333	9,281,276
淨利歸屬於母公司業主		22,489,232	20,784,648	8,042,579
淨利歸屬於非控制權益		5,337	10,460	(118)
綜合損益總額歸屬於母公司業主		21,954,295	18,713,009	9,272,955
綜合損益總額歸屬於非控制權益		5,013	(2,676)	8,321
每股盈餘(元)		1.96	1.82	0.65

註：截至103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	98-101年度財務資料			
		101年	100年	99年	98年
採權益法認列之投資利益		22,661,062	18,111,631	16,099,414	15,190,437
其他收益		60,374	290,135	32,523	21,403
採權益法認列之投資損失		0	0	0	0
營業費用		(349,077)	(352,549)	(339,879)	(328,786)
其他費用及損失		(363,292)	(364,912)	(490,865)	(514,215)
稅前損益		22,009,067	17,684,305	15,301,193	14,368,839
稅後損益		21,533,141	17,679,892	15,110,720	14,331,894
每股盈餘(稅前)(元)		1.92	1.54	1.36	1.30
每股盈餘(稅後)(元)		1.88	1.54	1.34	1.30

2. 國際財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	101-102年度財務資料		當年度截至 103年3月31日 財務資料(註)
		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		23,768,937	21,911,931	8,193,663
其他收益		12,827	60,376	599
營業費用		(336,698)	(348,438)	(95,642)
其他費用及損失		(290,185)	(363,294)	(55,939)
繼續營業單位稅前淨利		23,154,881	21,260,575	8,042,681
所得稅(費用)利益		(665,649)	(475,927)	(102)
本期淨利(淨損)		22,489,232	20,784,648	8,042,579
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(534,937)	(2,071,639)	1,230,376
本期綜合損益總額		21,954,295	18,713,009	9,272,955
每股盈餘(元)		1.96	1.82	0.65

註：截至103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
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
98	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、李秀玲	修正式無保留意見

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	最近二年度 財務分析		當年度 截至 103年3月 31日
		102年	101年	
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.005
	子銀行存放比率(%)	86.87	89.23	87.10
	子銀行逾期比率(%)	0.18	0.18	0.13
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.00	0.00
	員工平均收益額(千元)	6,410	6,192	-
	員工平均獲利額(千元)	2,621	2,485	-
獲利能力	資產報酬率(%)	1.20	1.21	0.38
	權益報酬率(%)	9.95	10.10	3.27
	純益率(%)	40.89	40.13	53.13
	每股盈餘(元)	1.96	1.82	0.65
財務結構 (%)	負債占資產比率	92.24	92.28	91.93
	負債占淨值比率	1,188.79	1,195.59	1,138.87
	金融控股公司雙重槓桿比率	108.98	113.07	108.71
	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	1.22	1.20	1.03
	金融控股公司財務槓桿度	1.01	1.02	1.01
成長率 (%)	資產成長率	14.18	3.74	14.23
	獲利成長率	6.83	-	30.81
現金流量 (%)	現金流量比率	14.60	(1.57)	-
	現金流量允當比率	277.03	130.12	-
	現金流量滿足率	NA	472.08	-
營運規模 (%)	資產市占率	8.08	7.67	-
	淨值市占率	9.22	8.67	-
	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	11.07	-	-
	兆豐證券(股)公司	492.62	-	-
	兆豐票券金融(股)公司	13.57	-	-
	兆豐產物保險(股)公司	574.82	-	-

項目	年度	最近二年度 財務分析		當年度 截至 103年3月 31日
		102年	101年	
各子公司之合格資本(仟元)				
	兆豐國際商業銀行(股)公司	222,652,005	-	-
	兆豐證券(股)公司	11,690,673	-	-
	兆豐票券金融(股)公司	28,705,412	-	-
	兆豐產物保險(股)公司	5,852,753	-	-
	兆豐資產管理(股)公司	2,811,036	-	-
	兆豐人身保險代理人(股)公司	204,809	-	-
	兆豐創業投資(股)公司	789,111	-	-
	兆豐國際證券投資信託(股)公司	836,890	-	-
	集團合格資本淨額	248,532,887	-	-
各子公司法定資本需求(仟元)				
	兆豐國際商業銀行(股)公司	160,970,192	-	-
	兆豐證券(股)公司	3,559,719	-	-
	兆豐票券金融(股)公司	16,926,762	-	-
	兆豐產物保險(股)公司	2,036,362	-	-
	兆豐資產管理(股)公司	4,294,875	-	-
	兆豐人身保險代理人(股)公司	165,023	-	-
	兆豐創業投資(股)公司	394,809	-	-
	兆豐國際證券投資信託(股)公司	447,541	-	-
	集團法定資本需求總額(仟元)	195,877,253	-	-
	集團資本適足率(%)	126.88	-	-
	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(%)	350.32	390.63	335.32
	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(%)	166.19	197.01	158.22
	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(%)	1,015.25	1,062.58	829.28

最近二年各項財務比率增減變動達20%者分析說明：

1. 資產成長率增加279.14%，主要係貼現及放款、備供出售金融資產增加所致。
2. 現金流量比率增加1,029.94%，主要係營業活動淨現金流量增加所致。
3. 現金流量允當比率增加112.90%，主要係最近五年度營業活動淨現金流量增加所致。

2. 個體

項目	年度	最近二年度財務分析		當年度截至 103年3月31日
		102年	101年	
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.09	0.09	0.03
	子銀行存放比率(%)	86.50	88.80	86.67
	子銀行逾期比率(%)	0.16	0.17	0.12
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.00	0.00
	員工平均收益額(仟元)	466,309	422,544	-
	員工平均獲利額(仟元)	440,965	399,705	-
獲利能力	資產報酬率(%)	9.00	9.02	3.00
	權益報酬率(%)	9.96	10.11	3.27
	純益率(%)	94.57	94.59	98.15
	每股盈餘(元)	1.96	1.82	0.65
財務結構 (%)	負債占資產比率	9.09	12.20	8.50
	負債占淨值比率	10.00	13.90	9.28
	金融控股公司雙重槓桿比率	108.98	113.07	108.71
	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	1.01
	金融控股公司財務槓桿度	1.01	1.02	1.01
成長率 (%)	資產成長率	10.92	4.90	10.87
	獲利成長率	8.91	-	30.00
現金流量 (%)	現金流量比率	3,865.15	441.67	-
	現金流量允當比率	113.70	112.53	-
	現金流量滿足率	NA	NA	-
營運規模 (%)	資產市占率	9.41	9.20	-
	淨值市占率	9.67	9.12	-
	銀行子公司存款市占率	5.80	5.41	5.77
	銀行子公司放款市占率	6.44	6.17	6.36

最近二年各項財務比率增減變動達20%者分析說明：

- 負債占資產比率減少25.49%，主要係採用權益法之投資增加及償還公司債所致。
- 負債占淨值比率減少28.06%，主要係償還公司債及現金增資所致。
- 資產成長率增加122.86%，主要係採用權益法之投資增加所致。
- 現金流量比率增加775.12%，主要係應付款項及應付商業本票減少所致。

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
- 子銀行逾期比率 = 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 = 依金融控股公司法第36條第二項及第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

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 + 透過損益按公平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	98-101 年度財務分析			
		101年	100年	99年	98年
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02
	子銀行存放比率(%)	89.22	93.51	87.11	87.73
	子銀行逾期比率(%)	0.17	0.24	0.34	0.95
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.00	0.09	0.38
	員工平均收益額(千元)	6,063	5,399	5,003	5,443
	員工平均獲利額(千元)	2,548	2,087	1,805	1,681
獲利能力	資產報酬率(%)	1.27	1.12	0.97	1.09
	股東權益報酬率(%)	10.33	8.75	7.62	7.66
	純益率(%)	42.03	38.66	36.09	30.89
	每股盈餘(元)	1.88	1.57	1.37	1.30
財務結構 (%)	負債占資產比率	92.15	92.24	91.98	92.14
	負債占淨值比率	1,173.30	1,188.72	1,147.12	1,172.33
	金融控股公司雙重槓桿比率	112.85	110.51	110.50	111.09
	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	1.20	1.21	1.17	1.44
	金融控股公司財務槓桿度	1.02	1.02	1.03	1.04
成長率 (%)	資產成長率	4.11	4.33	0.49	3.65
	獲利成長率	22.35	13.28	(2.19)	517.68
現金流量 (%)	現金流量比率	(2.43)	5.38	(12.51)	18.78
	現金流量允當比率	124.57	216.20	181.50	185.84
	現金流量滿足率	NA	NA	NA	NA
營運規模 (%)	資產市占率	7.72	7.90	8.70	9.22
	淨值市占率	8.75	9.22	10.11	10.31
	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	11.77	11.56	11.26	11.73
	兆豐證券(股)公司	527.70	550.96	364.29	314.34
	兆豐票券金融(股)公司	13.49	14.48	16.22	16.88
	兆豐產物保險(股)公司	496.83	560.29	570.01	661.61

項目	年度	98-101 年度財務分析			
		101年	100年	99年	98年
資本適足性 (關鍵績效指標)	各子公司之合格資本(仟元)				
	兆豐國際商業銀行(股)公司	206,137,155	187,980,784	170,133,377	168,190,006
	兆豐證券(股)公司	10,894,139	10,095,773	10,756,667	10,279,856
	兆豐票券金融(股)公司	28,584,534	28,220,229	29,002,098	27,479,317
	兆豐產物保險(股)公司	5,204,402	5,308,881	5,295,844	5,451,254
	兆豐資產管理(股)公司	2,879,702	2,648,528	2,576,850	2,520,305
	兆豐人身保險代理人(股)公司	202,164	121,989	77,102	52,732
	兆豐創業投資(股)公司	718,117	699,498	939,984	997,177
	兆豐國際證券投資信託(股)公司	806,130	816,571	877,613	675,019
	集團合格資本淨額	220,056,892	204,956,574	195,237,756	190,370,813
	各子公司法定資本需求(仟元)				
	兆豐國際商業銀行(股)公司	140,071,287	130,113,192	120,898,741	114,693,509
	兆豐證券(股)公司	3,096,672	2,748,602	4,429,224	4,905,425
	兆豐票券金融(股)公司	16,956,243	15,586,780	14,306,754	13,022,308
兆豐產物保險(股)公司	2,095,062	1,895,048	1,858,158	1,647,884	
兆豐資產管理(股)公司	5,634,870	5,094,445	6,288,203	7,905,926	
兆豐人身保險代理人(股)公司	159,344	96,086	64,243	45,022	
兆豐創業投資(股)公司	359,689	356,944	475,694	503,934	
兆豐國際證券投資信託(股)公司	426,646	429,584	538,218	428,910	
集團法定資本需求總額(仟元)	175,720,290	163,246,041	158,809,661	150,936,588	
集團資本適足率(%)	125.23	125.55	122.94	126.13	
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(%)	390.63	402.41	404.99	417.18	
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(%)	197.01	207.40	252.46	156.30	
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(%)	1,062.58	884.91	791.70	238.99	

2. 個體

項目	年度	98-101 年度財務分析			
		101年	100年	99年	98年
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.09	0.08	0.07	0.07
	子銀行存放比率(%)	88.80	93.03	86.70	87.31
	子銀行逾放比率(%)	0.17	0.24	0.34	0.95
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.00	0.09	0.38
	員工平均收益額(仟元)	436,951	353,880	310,230	298,271
	員工平均獲利額(仟元)	414,099	339,998	290,591	281,018
獲利能力	資產報酬率(%)	9.23	7.86	6.86	6.82
	股東權益報酬率(%)	10.34	8.76	7.62	7.68
	純益率(%)	94.77	96.08	93.67	94.22
	每股盈餘(元)	1.88	1.54	1.34	1.30
財務結構	負債占資產比率	12.02	11.79	11.80	12.82
	負債占淨值比率	13.66	13.37	13.38	14.71
	金融控股公司雙重槓桿比率	112.85	110.51	110.50	111.09
	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	0.99	1.00	1.00
	金融控股公司財務槓桿度	1.02	1.02	1.03	1.04
成長率	資產成長率	5.64	0.99	1.48	8.40
	獲利成長率	24.46	15.57	6.49	8,297.87
現金流量	現金流量比率	478.13	1,007.27	581.84	215.68
	現金流量允當比率	112.29	100.60	91.62	79.92
	現金流量滿足率	NA	NA	NA	173.42
營運規模	資產市占率	9.26	9.63	10.48	10.72
	淨值市占率	9.20	9.64	10.61	10.79
	銀行子公司存款市占率	5.41	5.22	5.33	5.36
	銀行子公司放款市占率	6.17	6.21	6.16	6.32

註：計算公式

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 槓桿度

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

5. 成長率

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

6. 現金流量

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

7. 營運規模

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

8. 資本適定性

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

(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

102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			長榮航空股份有限公司	5,428,673	2.25
中央銀行	180,359,878	74.73	燁聯鋼鐵股份有限公司	5,223,979	2.16
台灣電力股份有限公司	122,881,291	50.92	中央投資股份有限公司	5,215,789	2.16
台灣高速鐵路股份有限公司	70,117,738	29.05	美商仙妮蕾德有限公司台灣分公司	5,180,659	2.15
台灣中油股份有限公司	60,787,774	25.19	INTEPLAST GROUP INC.	5,073,859	2.10
財政部	57,053,128	23.64	和碩聯合科技股份有限公司	4,992,984	2.07
群創光電股份有限公司	17,930,357	7.43	EASY GAIN INTERNATIONAL L.L.C.	4,963,493	2.06
中龍鋼鐵股份有限公司	12,464,868	5.16	日勝生活科技股份有限公司	4,953,940	2.05
合泰建築經理股份有限公司	12,330,813	5.11	亞洲水泥股份有限公司	4,815,053	2.00
台塑石化股份有限公司	11,370,594	4.71	奇美實業股份有限公司	4,576,619	1.90
YFG SHOPPING CENTRES P/L ATF THE FU F/T & TRONDAGE ENTERPRISES PTY LTD.	10,975,429	4.55	KOFU INTERNATIONAL LTD.	4,287,600	1.78
中華航空股份有限公司	9,516,133	3.94	潤隆建設股份有限公司	4,171,476	1.73
中國鋼鐵股份有限公司	9,326,166	3.86	日月光半導體製造股份有限公司	4,019,091	1.67
玉山金融控股股份有限公司	8,602,379	3.56	正新橡膠工業股份有限公司	3,934,820	1.63
CHINA CONSTRUCTION BANK CO.	8,553,368	3.54	國泰金融控股股份有限公司	3,844,178	1.59
友達光電股份有限公司	8,426,924	3.49	高鼎遊艇股份有限公司	3,815,422	1.58
台灣積體電路製造股份有限公司	8,122,972	3.37	潤成投資控股股份有限公司	3,648,000	1.51
廣達電腦股份有限公司	7,655,333	3.17	FORMOSA PLASTICS CO. U. S. A.	3,600,059	1.49
興富發建設股份有限公司	7,476,134	3.10	富邦建設股份有限公司	3,598,944	1.49
遠東百貨股份有限公司	6,897,221	2.86	鄉林建設事業股份有限公司	3,542,432	1.47
元利建設企業股份有限公司	6,871,520	2.85	大同股份有限公司	3,501,442	1.45
潤華染織廠股份有限公司	6,815,000	2.82	法國巴黎銀行台北分行	3,456,545	1.43
遠東新世紀股份有限公司	6,600,920	2.74	揚昇育樂事業股份有限公司	3,435,000	1.42
聯華電子股份有限公司	6,529,207	2.71	遠鼎投資股份有限公司	3,402,174	1.41
霖園投資股份有限公司	6,445,021	2.67	J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.	3,378,986	1.40
南亞塑膠工業股份有限公司	6,247,505	2.59	WESTPAC BANKING CO. SYDNEY	3,367,579	1.40
中租迪和股份有限公司	6,008,702	2.49	GOVERNMENT OF JAPAN	3,249,187	1.35
日銓投資股份有限公司	6,000,000	2.49	永豐餘造紙股份有限公司	3,246,691	1.35
台灣塑膠工業股份有限公司	5,914,217	2.45	THE KOREA DEVELOPMENT BANK	3,201,921	1.33
台灣化學纖維股份有限公司	5,751,602	2.38	長榮海運股份有限公司	3,174,089	1.32
中鼎工程股份有限公司	5,661,016	2.35	聯聚建設股份有限公司	3,123,090	1.29
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN)	5,652,544	2.34	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	3,090,619	1.28
萬寶開發股份有限公司	5,519,841	2.29	新光三越開發股份有限公司	3,080,000	1.28
			正隆股份有限公司	3,009,393	1.25

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 (%)
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○○	73,110,214	30.29
馮○○	70,119,442	29.05
李○○	21,811,415	9.04
段○○	17,989,517	7.45
林○○	11,714,520	4.85
陳○○	9,502,592	3.94
徐○○	9,348,634	3.87
鄭○○	8,481,134	3.51
范○○	8,341,581	3.46
尹○○	8,314,659	3.45
黃○○	8,167,854	3.38
林○○	8,160,462	3.38
陳○○	8,154,102	3.38
王○○	7,501,134	3.11
吳○○	7,423,702	3.08
林○○	6,201,092	2.57
魏○○	5,717,021	2.37
魏○○	5,701,584	2.36
許○○	5,677,172	2.35
黃○○	5,479,942	2.27
藍○○	5,023,513	2.08
孫○○	4,608,408	1.91
韓○○	4,369,451	1.81
吳○○	4,363,115	1.81
吳○○	4,204,900	1.74
黃○○	4,134,933	1.71
吳○○	4,036,690	1.67
許○○	3,967,865	1.64
江○○	3,928,624	1.63
詹○○	3,924,567	1.63
陳○○	3,812,109	1.58
周○○	3,808,505	1.58
苗○○	3,806,834	1.58
詹○○	3,639,080	1.51

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 (%)
詹○○	3,609,080	1.50
趙○○	3,588,063	1.49
謝○○	3,548,353	1.47
黃○○	3,355,442	1.39
陳○○	3,324,633	1.38
阮○○	3,286,256	1.36
吳○○	3,261,777	1.35
魏○○	3,221,432	1.33
郭○○	3,188,529	1.32
莊○○	3,131,510	1.30
詹○○	3,038,567	1.26
三、同一法人之關係企業		
台灣中油股份有限公司	60,907,774	25.24
中國鋼鐵股份有限公司	31,860,806	13.20
FULL GIANT RESOURCES LTD.	24,744,695	10.25
台塑石化股份有限公司	21,817,462	9.04
中龍鋼鐵股份有限公司	21,791,034	9.03
亞利預鑄工業股份有限公司	21,016,770	8.71
亞東證券股份有限公司	19,556,131	8.10
群創光電股份有限公司	19,195,795	7.95
遠鼎投資股份有限公司	17,569,130	7.28
匯弘投資股份有限公司	17,157,396	7.11
台灣化學纖維股份有限公司	14,740,483	6.11
遠傳電信股份有限公司	13,978,072	5.79
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	13,578,200	5.63
潤成投資控股股份有限公司	13,186,019	5.46
麥寮工業區專用港管理股份有限公司	12,970,053	5.37
FPMC INTELLIGENCE MARINE CORP.	12,931,528	5.36
FPMC HARMONY MARINE CORP.	12,515,693	5.19
興富發建設股份有限公司	12,511,057	5.18
南亞塑膠工業股份有限公司	12,463,621	5.16
長春投資股份有限公司	12,297,000	5.10
太平洋崇光百貨股份有限公司	12,198,997	5.05
FORMOSA HONOR MARINE CORP.	12,154,592	5.04
FPMC FORTUNE MARINE CORP.	12,085,194	5.01

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 (%)
FPMC SOLID MARINE CORP.	12,064,839	5.00
統一企業股份有限公司	12,042,113	4.99
台灣水泥股份有限公司	12,040,445	4.99
聯輝開發股份有限公司	12,007,946	4.98
萬寶開發股份有限公司	11,964,862	4.96
UNITED STEEL CONSTRUCTION (VN) CO. LTD.	11,950,161	4.95
FPMC BRICK MARINE CORP.	11,925,383	4.94
中國鋼鐵結構股份有限公司	11,890,488	4.93
BRAVE ONE MARITIME S.A.	11,758,873	4.87
FORMOSA SYNTHETIC RUBBER (NINGBO) CO. LTD.	11,751,425	4.87
潤隆建設股份有限公司	11,647,610	4.83
台亞石油股份有限公司	11,455,626	4.75
潤華染織廠股份有限公司	11,293,800	4.68
中鴻鋼鐵股份有限公司	11,248,938	4.66
中鋼鋁業股份有限公司	11,115,345	4.61
亞洲水泥股份有限公司	10,833,835	4.49
達興材料股份有限公司	10,781,714	4.47
統一東京股份有限公司	10,504,747	4.35
中鼎工程股份有限公司	10,462,913	4.34
中央投資股份有限公司	10,423,107	4.32
ORIENTAL INDUSTRIES (SUZHOU) LTD.	10,419,944	4.32
南亞科技股份有限公司	10,409,661	4.31
CHINA STEEL SUMIKIN VIETNAM JOINT STOCK CO.	10,398,240	4.31
欣光華股份有限公司	10,368,107	4.30
潤泰全球股份有限公司	10,345,741	4.29
中華航空股份有限公司	10,256,133	4.25
台灣航勤股份有限公司	10,236,133	4.24
全聯實業股份有限公司	10,211,520	4.23
遠東資源開發股份有限公司	10,145,094	4.20
遠東百貨股份有限公司	10,044,491	4.16
中欣開發股份有限公司	10,020,166	4.15
佳世達科技股份有限公司	9,983,979	4.14
和碩聯合科技股份有限公司	9,902,191	4.10
中鋼機械股份有限公司	9,813,202	4.07

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 (%)
CSGT METALS VIETNAM JSC	9,695,915	4.02
CSE TRANSPORT CO.	9,692,399	4.02
CHINA ECOTEK VN CO. LTD.	9,682,284	4.01
CHINA STEEL CO. INDIA PRIVATE LTD.	9,672,640	4.01
AFPD PTE. LTD.	9,660,075	4.00
廣達電腦股份有限公司	9,641,121	3.99
華信航空股份有限公司	9,586,133	3.97
中聯資源股份有限公司	9,544,580	3.95
燁興企業股份有限公司	9,524,868	3.95
高雄捷運股份有限公司	9,501,760	3.94
CENTRAL INVESTMENT HOLDING (BVI) CO. LTD.	9,467,556	3.92
立榮航空股份有限公司	9,445,065	3.91
長榮空運倉儲股份有限公司	9,441,452	3.91
中鋼碳素化學股份有限公司	9,433,969	3.91
中宇環保工程股份有限公司	9,413,426	3.90
泛喬股份有限公司	9,349,063	3.87
中冠資訊股份有限公司	9,336,303	3.87
高科磁技股份有限公司	9,327,848	3.86
瑞鼎科技股份有限公司	9,296,595	3.85
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.	9,293,203	3.85
TRANSFORMER MARITIME S.A. PANAMA	9,236,829	3.83
CHAILEASE HOLDING COMPANY LTD.	9,029,955	3.74
友達光電股份有限公司	8,937,884	3.70
正新橡膠工業股份有限公司	8,937,764	3.70
長春石油化學股份有限公司	8,824,367	3.66
UNI-HOME TECH CORP.	8,798,719	3.65
隆達電子股份有限公司	8,798,017	3.65
QUANTA INTERNATIONAL LTD.	8,771,896	3.63
東聯化學股份有限公司	8,698,002	3.60
廣明光電股份有限公司	8,521,580	3.53
友達晶材股份有限公司	8,473,199	3.51
聯華電子股份有限公司	8,351,334	3.46
福懋興業股份有限公司	8,327,941	3.45
合迪股份有限公司	8,307,819	3.44
齊裕營造股份有限公司	8,289,634	3.43

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 (%)
遠揚建設股份有限公司	8,284,740	3.43
CHALEASE FINANCE (B.V.I) CO. LTD.	8,268,915	3.43
聯景光電股份有限公司	8,219,961	3.41
齊魯企業股份有限公司	8,215,145	3.40
台灣積體電路製造股份有限公司	8,173,934	3.39
中租迪和股份有限公司	8,167,915	3.38
台積太陽能股份有限公司	8,149,936	3.38
精材科技股份有限公司	8,143,082	3.37
立積電子股份有限公司	8,138,186	3.37
世界先進積體電路股份有限公司	8,125,131	3.37
台積固態照明股份有限公司	8,124,035	3.37
創意電子股份有限公司	8,123,638	3.37
百鼎投資股份有限公司	8,096,889	3.35
太子建設開發股份有限公司	8,048,293	3.33
FORMOSA ABS PLASTICS (NINGBO) COMPANY LTD.	8,044,277	3.33
盈家投資股份有限公司	7,968,200	3.30
FORMOSA TAFFETA (CHANGSHU) CO. LTD.	7,960,512	3.30
裕元投資股份有限公司	7,916,681	3.28
福懋科技股份有限公司	7,910,102	3.28
YIEH CO. LTD.	7,901,161	3.27
KOFU INTERNATIONAL LTD.	7,884,041	3.27
景碩科技股份有限公司	7,870,763	3.26
GOLDEN BRIDGE (B.V.I.) CORP.	7,861,194	3.26
益鼎工程股份有限公司	7,841,971	3.25
FORMOSA TAFFETA VIETNAM CO. LTD.	7,821,347	3.24
TCC INTERNATIONAL LTD.	7,605,987	3.15
麗寶建設股份有限公司	7,603,393	3.15
麥寮汽電股份有限公司	7,559,703	3.13
燁聯鋼鐵股份有限公司	7,447,301	3.09
台灣玻璃工業股份有限公司	7,433,015	3.08
CHENG SHIN RUBBER (XIAMEN) IND. LTD.	7,400,545	3.07
仲信資融股份有限公司	7,355,569	3.05
倫鼎股份有限公司	7,334,057	3.04
JURONG TCC CEMENT CO. LTD.	7,308,237	3.03

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 (%)
CTCI OVERSEAS CO. LTD.	7,297,887	3.02
開元國際投資股份有限公司	7,236,887	3.00
遠揚營造工程股份有限公司	7,184,904	2.98
FEDERAL PESCADORES S. A. PANAMA	7,176,632	2.97
TCC YINGDE CEMENT CO. LTD.	7,159,362	2.97
ASIAZONE CO. LTD.	7,136,274	2.96
台灣必成股份有限公司	7,047,843	2.92
任盈實業股份有限公司	6,965,000	2.89
NAN YA PLASTICS FILM (NAN TONG) CO. LTD.	6,962,105	2.88
PIOTEK COMPUTER (SUZHOU) CO. LTD.	6,954,538	2.88
新鼎系統股份有限公司	6,934,641	2.87
遠東都會股份有限公司	6,922,221	2.87
聯相光電股份有限公司	6,916,930	2.87
遠百企業股份有限公司	6,900,221	2.86
CTCI ARABIA LTD.	6,893,404	2.86
PFG FIBER GLASS (KUNSHAN) CO. LTD.	6,872,780	2.85
GUIZHOU KONG ON CEMENT COMPANY LTD.	6,861,612	2.84
統一開發股份有限公司	6,853,557	2.84
長榮海運股份有限公司	6,773,813	2.81
遠通投資股份有限公司	6,740,920	2.79
潤泰水泥股份有限公司	6,739,453	2.79
俊鼎機械廠股份有限公司	6,737,250	2.79
三井工程股份有限公司	6,716,652	2.78
裕谷開發實業股份有限公司	6,680,340	2.77
FORMOSA CHEMICALS INDUSTRIES(NINGBO) LTD.	6,644,852	2.75
台灣塑膠工業股份有限公司	6,631,442	2.75
ASIA CEMENT (CHINA) HOLDINGS CO.	6,605,126	2.74
燁茂實業股份有限公司	6,599,551	2.73
NANYA PLASTICS (NANTONG) CO. LTD.	6,575,030	2.72
智原科技股份有限公司	6,544,160	2.71
致嘉科技股份有限公司	6,539,207	2.71
太瀚科技股份有限公司	6,534,000	2.71

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 (%)
TAIWAN TRADE DEVELOPMENT CO. LTD.	6,518,200	2.70
萬鼎工程服務股份有限公司	6,511,696	2.70
裕鼎股份有限公司	6,507,625	2.70
NAN YA PLASTICS (NINGBO) CO. LTD.	6,485,705	2.69
NAN YA DRAW-TEXTURED YARN (KUNSHAN) CO.	6,470,818	2.68
名軒開發股份有限公司	6,446,550	2.67
亞洲投資股份有限公司	6,414,883	2.66
晶碩光學股份有限公司	6,411,788	2.66
VIGOR PESCADORES S.A. PANAMA	6,382,950	2.64
中鼎化工股份有限公司	6,370,794	2.64
FORMOSA POLYETHYLENE (NINGBO) CO. LTD.	6,340,000	2.63
FORMOSA PHENOL (NINGBO) LTD. CO.	6,330,881	2.62
FORMOSA INDUSTRIES CO.	6,310,839	2.61
NAN YA PRINTED CIRCUIT BOARD (KUNSHAN) CO.	6,299,486	2.61
昱鼎能源科技開發股份有限公司	6,281,725	2.60
南亞電路板公司	6,248,811	2.59
大同股份有限公司	6,232,847	2.58
INTEPLAST GROUP LTD.	6,211,967	2.57
台塑勝高科技股份有限公司	6,205,659	2.57
RI TENG COMPUTER ACCESSORY (SHANGHAI) CO.	6,183,984	2.56
仲博科技股份有限公司	6,154,751	2.55
興利開發股份有限公司	6,151,372	2.55
泛亞工程建設股份有限公司	6,123,212	2.54
奇美實業股份有限公司	6,086,991	2.52
長榮航空股份有限公司	6,076,493	2.52
中租汽車租賃股份有限公司	6,058,702	2.51
長榮航太科技股份有限公司	6,034,580	2.50
虹京資源股份有限公司	6,031,602	2.50
宏璟建設股份有限公司	6,027,901	2.50
德勤投資股份有限公司	6,014,889	2.49
CHANG CHUN CHEMICAL (JIANGSU) CO. LTD.	5,976,188	2.48
WISDOM MARINE LTD. NES S. A.	5,970,893	2.47
日勝生活科技股份有限公司	5,861,154	2.43

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 (%)
信鼎技術服務股份有限公司	5,860,827	2.43
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN)	5,838,280	2.42
永豐餘投資控股股份有限公司	5,804,723	2.41
ZHENJIANG CHIMEI CHEMICAL CO. LTD.	5,767,619	2.39
道盈實業股份有限公司	5,764,943	2.39
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO. LTD.	5,739,847	2.38
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHONG QING)CO.	5,721,320	2.37
奇美材料科技股份有限公司	5,687,093	2.36
EVERGREEN MARINE PTE LTD.	5,594,644	2.32
PROTEK (SHANGHAI) LTD.	5,588,484	2.32
裕民航運股份有限公司	5,571,815	2.31
潤泰興股份有限公司	5,532,000	2.29
PUBLTD.C ZONE CO. LTD.	5,521,729	2.29
萬達通實業股份有限公司	5,461,170	2.26
長春人造樹脂廠股份有限公司	5,365,518	2.22
VALLEYFIELD LTD.	5,343,079	2.21
日鼎水務企業股份有限公司	5,333,940	2.21
奇菱光電股份有限公司	5,286,287	2.19
台灣中華日報社股份有限公司	5,270,789	2.18
華擎科技股份有限公司	5,199,484	2.15
永豐金融控股股份有限公司	5,199,161	2.15
嘉惠電力股份有限公司	5,179,357	2.15
廣宇科技股份有限公司	5,143,238	2.13
海華科技股份有限公司	5,101,220	2.11
裕通投資股份有限公司	5,086,122	2.11
U-MING MARINE TRANSPORT (SINGAPORE) PRIVA LTD.	5,062,122	2.10
大連化學工業股份有限公司	5,045,699	2.09
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHINA) CO. LTD.	5,025,414	2.08
華琦電子工業股份有限公司	4,993,984	2.07
AMIS WISDOM S.A.	4,985,743	2.07
GREENCOMPASS MARINE S.A.	4,970,638	2.06
新興航運股份有限公司	4,917,246	2.04
亞東預拌混凝土股份有限公司	4,895,053	2.03

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 (%)
統正開發股份有限公司	4,894,502	2.03
裕佳汽車股份有限公司	4,847,236	2.01
永豐餘工業用紙股份有限公司	4,781,358	1.98
四維航業股份有限公司	4,777,870	1.98
廣春成建設股份有限公司	4,768,600	1.98
中國航運股份有限公司	4,755,724	1.97
味全食品工業股份有限公司	4,733,648	1.96
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	4,728,244	1.96
奇菱科技股份有限公司	4,725,835	1.96
陽明海運股份有限公司	4,725,147	1.96
神達電腦股份有限公司	4,723,005	1.96
啓耀光電股份有限公司	4,721,703	1.96
中華映管股份有限公司	4,706,698	1.95
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	4,655,176	1.93
日月光半導體製造股份有限公司	4,653,632	1.93
燁輝企業股份有限公司	4,633,745	1.92
頂率開發股份有限公司	4,580,876	1.90
凱梯股份有限公司	4,554,830	1.89
統一國際開發股份有限公司	4,546,456	1.88
CHANG CHUN DAIREN CHEMICAL (PANJIN) CO.	4,442,233	1.84
宸鴻光電科技股份有限公司	4,424,772	1.83
南聯國際貿易股份有限公司	4,412,383	1.83
聯成化學科技股份有限公司	4,382,523	1.82
CHENG SHIN TIRE (XIAMEN) CO. LTD.	4,381,445	1.82
統一超商股份有限公司	4,375,033	1.81
CHANG CHUN CHEMICAL (PANJIN) CO. LTD.	4,368,338	1.81
永豐金租賃股份有限公司	4,327,610	1.79
CHENG SHIN RUBBER (VN) IND. CO. LTD.	4,315,819	1.79
日月光電子股份有限公司	4,291,340	1.78
綠能科技股份有限公司	4,240,058	1.76
聯強國際股份有限公司	4,227,491	1.75
KOREA FINANCE CO.	4,225,407	1.75
捷順運輸股份有限公司	4,219,713	1.75
YFY CAYMAN CO. LTD.	4,207,594	1.74

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 (%)
ASE ASSEMBLY & TEST (SHANGHAI) LTD.	4,197,741	1.74
ASE (KUNSHAN) INC.	4,162,733	1.72
TCC (GUIGANG)CEMENT LTD.	4,068,743	1.69
台灣福雷電子股份有限公司	4,059,091	1.68
中信造船股份有限公司	4,051,431	1.68
錦州科技股份有限公司	4,039,810	1.67
新世紀資通股份有限公司	4,035,300	1.67
環隆電氣股份有限公司	4,021,091	1.67
亞翔工程股份有限公司	3,976,388	1.65
CHENG SHIN RUBBER CANADA INC.	3,949,081	1.64
揚昇育樂事業股份有限公司	3,911,700	1.62
昱華開發股份有限公司	3,909,907	1.62
國泰金融控股股份有限公司	3,901,163	1.62
光明海運股份有限公司	3,899,399	1.62
國泰綜合證券股份有限公司	3,896,628	1.61
國泰世華商業銀行	3,848,713	1.59
和平電力股份有限公司	3,822,853	1.58
尚志資產開發股份有限公司	3,821,442	1.58
元太科技工業股份有限公司	3,794,091	1.57
福華電子股份有限公司	3,760,829	1.56
WHARF FINANCE LTD.	3,745,480	1.55
僑泰興企業股份有限公司	3,743,476	1.55
和平工業區專用港實業股份有限公司	3,712,533	1.54
鉅晶電子股份有限公司	3,709,642	1.54
捷盟行銷股份有限公司	3,705,925	1.54
坤德股份有限公司	3,699,747	1.53
TATUNG COMPANY OF AMERICA INC.	3,680,152	1.52
潤泰創新國際股份有限公司	3,677,654	1.52
正隆股份有限公司	3,675,530	1.52
TATUNG ELECTRONICS (S) PTE. LTD.	3,650,656	1.51
潤弘精密工程事業股份有限公司	3,640,653	1.51
遠東先進纖維股份有限公司	3,610,174	1.50
聯華實業股份有限公司	3,603,281	1.49
聯華氣體工業股份有限公司	3,549,810	1.47
遠雄建設事業股份有限公司	3,548,288	1.47
尚志精密化學股份有限公司	3,542,668	1.47

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 (%)
永豐餘開發投資股份有限公司	3,521,691	1.46
TATUNG VIETNAM CO. LTD.	3,513,702	1.46
台灣通信工業股份有限公司	3,502,941	1.45
YUENFOONGYU CONSUMER PRODUCT (YANGZHOU)	3,486,016	1.44
頂基開發股份有限公司	3,478,500	1.44
SIMOSA INTERNATIONAL COMPANY LTD.	3,477,164	1.44
永豐資財股份有限公司	3,476,691	1.44
萬海航運股份有限公司	3,464,964	1.44
麗源建設股份有限公司	3,447,900	1.43
永豐餘消費品實業股份有限公司	3,396,691	1.41
YUEN FOONG YU PAPER ENT(VN) CO. LTD.	3,365,791	1.39
大陸工程股份有限公司	3,364,125	1.39
信昌化學工業股份有限公司	3,356,643	1.39
嘉裕股份有限公司	3,348,148	1.39
COLON CONTAINER TERMINAL S. A.	3,344,729	1.39
台灣善美的股份有限公司	3,340,000	1.38
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,336,383	1.38
TG XIANYANG GLASS CO. LTD.	3,324,065	1.38
先豐通訊股份有限公司	3,323,810	1.38
永豐紙業股份有限公司	3,312,770	1.37
中華紙漿股份有限公司	3,309,210	1.37
AMASS INT'L LTD.	3,305,798	1.37
CAL-COMP ELECTRONICS (THAILAND) PUBLIC COMPANY LTD.	3,287,345	1.36
三越企業股份有限公司	3,282,691	1.36
成聯國際股份有限公司	3,272,480	1.36

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 (%)
捷盛運輸股份有限公司	3,270,456	1.36
慶益開發股份有限公司	3,270,000	1.35
山隆通運股份有限公司	3,264,393	1.35
U-MING MARINE TRANSPORT (HONG KONG) LTD.	3,260,326	1.35
CHENG LOONG BINH DUONG CONTAINER CO.	3,257,961	1.35
CHUNG LOONG PAPER HOLDINGS LTD.	3,247,593	1.35
華亞科技股份有限公司	3,233,578	1.34
遠雄巨蛋事業股份有限公司	3,218,288	1.33
力麒建設股份有限公司	3,211,732	1.33
聯華聯合液化石油氣股份有限公司	3,206,698	1.33
英冠達科技股份有限公司	3,206,276	1.33
成聚股份有限公司	3,178,387	1.32
CHINA TRADE SHIPPING LTD.	3,172,469	1.31
第一金融控股股份有限公司	3,129,947	1.30
CHINA TRIUMPH SHIPPING LTD.	3,105,475	1.29
德產汽車貿易股份有限公司	3,093,188	1.28
薩摩亞商衆銘國際有限公司台灣分公司	3,072,555	1.27
英業達股份有限公司	3,056,993	1.27
遠雄自貿港投資控股股份有限公司	3,040,939	1.26
統一綜合證券股份有限公司	3,040,780	1.26
VINA TAWANA CONTAINER CO. LTD.	3,039,168	1.26
TG WUHAN ARCHITECTURAL GLASS CO. LTD.	3,026,315	1.25
統昶行銷股份有限公司	3,024,470	1.25
力麗企業股份有限公司	3,024,404	1.25
達和環保服務股份有限公司	3,002,441	1.24

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

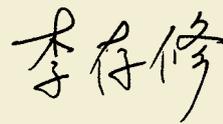
本公司董事會造送一〇二年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案，其中合併財務報表經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師查核簽證。上述營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法十四條之四及公司法第二一九條繕具報告如上。

此致

兆豐金融控股股份有限公司一〇三年股東常會

兆豐金融控股股份有限公司

審計委員會召集人



中 華 民 國 一 〇 三 年 四 月 二 十 九 日



四、102年度母子公司合併財務報表

會計師查核報告

(103)財審報字第13003416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102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日之合併資產負債表，暨民國102年及101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」、「證券發行人財務報告編製準則」、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102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日之合併財務狀況，暨民國102年及101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

周建宏
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

中華民國一〇三年三月二十六日



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	
資產								
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 367,990,287	12	\$ 313,428,092	12	\$ 323,103,740	12
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)	183,257,144	6	145,062,037	5	180,399,521	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	195,800,759	6	184,716,442	7	189,200,685	7
12100	備供出售金融資產－淨額	六(七)及十二	272,943,633	9	223,271,043	8	164,382,740	6
12500	附買回票券及債券投資		2,585,345	-	2,282,052	-	1,360,685	-
13000	應收款項－淨額	六(四)(五)	184,587,941	6	122,685,220	5	107,559,026	4
13200	當期所得稅資產		921,969	-	953,192	-	520,739	-
13300	待出售資產－淨額		2,576	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	六(五)	1,654,577,193	53	1,502,700,861	55	1,462,333,154	56
13700	再保險合約資產－淨額	六(六)(二十三)	3,293,937	-	3,301,550	-	3,609,063	-
14500	持有至到期日金融資產－淨額	六(八)及十二	184,411,233	6	161,253,982	6	131,836,405	5
15000	採用權益法之投資－淨額	六(九)	2,697,551	-	2,966,843	-	3,168,355	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十)及十二	23,430,204	1	27,629,411	1	26,334,755	1
18000	投資性不動產－淨額	六(十一)及十二	2,059,428	-	2,101,127	-	1,531,587	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)及十二	22,150,245	1	22,331,091	1	22,550,177	1
19000	無形資產－淨額		318,046	-	303,612	-	292,358	-
19300	遞延所得稅資產	六(三十八)	3,785,582	-	3,098,020	-	2,717,434	-
19500	其他資產－淨額	六(十三)及十二	8,810,740	-	8,884,722	-	7,767,194	-
	資產總計		<u>\$ 3,113,623,813</u>	100	<u>\$ 2,726,969,297</u>	100	<u>\$ 2,628,667,618</u>	100
負債及權益								
負債								
21000	央行及金融同業存款	六(十四)及十一	\$ 490,935,730	16	\$ 328,810,493	12	\$ 359,080,007	14
21500	央行及同業融資	六(十五)	32,330,245	1	84,826,943	3	80,342,071	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十六)	14,856,685	1	14,676,886	1	21,312,632	1
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)	219,651,334	7	187,481,840	7	202,112,777	8
22600	應付商業本票－淨額	六(十八)及十一	4,393,653	-	1,880,597	-	1,749,387	-
23000	應付款項	六(十九)	66,105,983	2	59,583,525	2	56,831,304	2
23200	當期所得稅負債		5,522,518	-	5,993,633	-	5,048,197	-
23500	存款及匯款	六(二十)及十一	1,933,722,541	62	1,717,989,498	63	1,588,688,108	60
24000	應付債券	六(二十一)	55,898,677	2	62,449,668	2	61,401,059	2
24400	其他借款	六(二十二)及十二	5,509,213	-	6,541,000	-	5,429,400	-
24600	負債準備	六(二十三)	22,414,786	1	22,045,319	1	18,717,804	1
25500	其他金融負債	六(二十四)	10,094,610	-	11,728,176	1	14,524,222	1
29300	遞延所得稅負債		2,051,201	-	1,694,706	-	1,879,418	-
29500	其他負債	六(二十五)	8,544,561	-	10,786,252	-	10,179,452	-
	負債總計		<u>2,872,031,737</u>	92	<u>2,516,488,536</u>	92	<u>2,427,295,838</u>	92
權益								
歸屬於母公司業主之權益								
31100	股本							
31101	普通股股本	六(二十六)	124,498,240	4	114,498,240	4	112,806,148	4
31500	資本公積	六(二十六)	55,271,623	2	43,425,270	2	43,426,403	2
保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	六(二十六)	22,220,204	1	20,066,890	1	18,298,900	1
32003	特別盈餘公積	六(二十六)	2,547,719	-	2,569,119	-	2,766,584	-
32011	未分配盈餘	六(二十七)	36,766,912	1	29,461,030	1	22,828,132	1
其他權益								
32500	其他權益	六(二十八)	100,838	-	179,145	-	956,830	-
39500	非控制權益		186,540	-	281,067	-	288,783	-
	權益總計		<u>241,592,076</u>	8	<u>210,480,761</u>	8	<u>201,371,780</u>	8
	負債及權益總計		<u>\$ 3,113,623,813</u>	100	<u>\$ 2,726,969,297</u>	100	<u>\$ 2,628,667,618</u>	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表
民國102年及101年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	102 年 度		101 年 度		變動 百分比%
		金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	六(二十九)及十一	\$ 46,533,690	85	\$ 43,400,003	84	7
51000 減：利息費用	六(二十九)及十一	(15,257,564)	(28)	(13,827,930)	(27)	10
利息淨收益		31,276,126	57	29,572,073	57	6
利息以外淨收益						
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十)	9,789,911	18	9,146,669	18	7
49810 保險業務淨收益		1,480,026	3	1,264,879	2	17
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	3,622,163	7	4,246,210	8	(15)
49830 備供出售金融資產之已實現損益	六(三十二)	2,123,657	4	1,816,338	4	17
49870 兌換損益		2,947,572	5	2,376,717	5	24
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		203,681	-	175,310	-	16
55000 資產減損損失	六(三十三)	(333,187)	(1)	(505,927)	(1)	(34)
49900 其他利息以外淨損益		2,194,331	4	1,733,775	3	27
48021 出售不良債權收入	十一	1,704,188	3	1,988,673	4	(14)
淨收益		55,008,468	100	51,814,717	100	6
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)(五)(六)(十) (二十三)	(5,276,424)	(10)	(4,341,908)	(8)	22
58300 保險負債準備淨變動	六(二十三)	183,695	-	(48,919)	-	(476)
營業費用						
58501 員工福利費用	六(三十五)	(15,689,350)	(28)	(15,179,079)	(29)	3
58503 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(739,528)	(1)	(768,122)	(2)	(4)
58599 其他業務及管理費用	六(三十七)	(6,486,779)	(12)	(6,202,493)	(12)	5
61000 繼續營業單位稅前淨利		27,000,082	49	25,274,196	49	7
61003 所得稅費用	六(三十八)	(4,505,513)	(8)	(4,479,088)	(9)	1
本期淨利		22,494,569	41	20,795,108	40	8
69500 其他綜合損益	六(二十八)					
69501 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		40,248	-	(933,796)	(2)	(104)
69511 備供出售金融資產未實現評價損益		(94,537)	-	167,575	-	(156)
69531 確定福利計劃精算損益		(550,157)	(1)	(1,558,981)	(3)	(65)
69541 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		(24,342)	-	(24,600)	-	(1)
69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		93,527	-	265,027	1	(65)
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(535,261)	(1)	(2,084,775)	(4)	(74)
本期綜合損益總額		\$ 21,959,308	40	\$ 18,710,333	36	17
淨利歸屬於						
69901 母公司業主		\$ 22,489,232	41	\$ 20,784,648	40	8
69903 非控制權益		5,337	-	10,460	-	(49)
		\$ 22,494,569	41	\$ 20,795,108	40	8
綜合損益總額歸屬於						
69951 母公司業主		\$ 21,954,295	40	\$ 18,713,009	36	17
69953 非控制權益		5,013	-	(2,676)	-	(287)
		\$ 21,959,308	40	\$ 18,710,333	36	17
每股盈餘	六(三十九)					
70000 基本每股盈餘		\$	1.96	\$	1.82	
71000 稀釋每股盈餘		\$	1.96	\$	1.82	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



合併權益變動表

民國102年及101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
101年度					
101年1月1日餘額	\$ 112,806,148	\$ 43,426,403	\$ 18,298,900	\$ 2,766,584	\$ 22,828,132
100年度盈餘指撥及分配(註)					
提列法定盈餘公積	-	-	1,767,990	-	(1,767,990)
股東現金股利	-	-	-	-	(9,588,523)
股東股票股利	1,692,092	-	-	-	(1,692,092)
其他資本公積變動數	-	(1,133)	-	-	-
特別準備變動調整特別盈餘公積	-	-	-	(190,793)	190,793
呆帳沖銷迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(6,656)	-
土地處分調整特別盈餘公積	-	-	-	(16)	16
101年度合併淨利	-	-	-	-	20,784,648
101年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,293,954)
101年12月31日餘額	\$ 114,498,240	\$ 43,425,270	\$ 20,066,890	\$ 2,569,119	\$ 29,461,030
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(註)					
提列法定盈餘公積	-	-	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

註：民國100年度及101年度董監事酬勞分別為\$79,559千元及\$96,899千元暨員工紅利分別為\$10,186千元及\$10,240千元，已於合併綜合損益表中扣除。
後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



單位：新台幣仟元

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			
\$ -	\$ 956,830	\$ 201,082,997	\$ 288,783	\$ 201,371,780
-	-	-	-	-
-	-	(9,588,523)	(5,040)	(9,593,563)
-	-	-	-	-
-	-	(1,133)	-	(1,133)
-	-	-	-	-
-	-	(6,656)	-	(6,656)
-	-	-	-	-
-	-	20,784,648	10,460	20,795,108
(944,493)	166,808	(2,071,639)	(13,136)	(2,084,775)
<u>(\$ 944,493)</u>	<u>\$ 1,123,638</u>	<u>\$ 210,199,694</u>	<u>\$ 281,067</u>	<u>\$ 210,480,761</u>
(\$ 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>

會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 27,000,082	\$ 25,274,196
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	701,988	733,566
攤銷費用	37,540	34,556
呆帳費用及保證責任準備提存	5,276,424	4,341,908
利息費用	15,468,578	14,093,018
利息收入	(48,619,411)	(45,561,978)
股利收入	(219,419)	(149,237)
保險負債準備淨變動	(112,327)	(32,244)
股份基礎給付交易	346,353	-
資產減損損失	333,187	505,927
處分投資性不動產利益	(36,302)	(24,596)
處分不動產及設備損失(利益)	51	(139)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(203,681)	(175,310)
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(增加)減少	(38,195,107)	35,337,484
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(11,084,317)	4,484,243
備供出售金融資產增加	(49,848,233)	(58,767,778)
應收款項增加	(60,155,809)	(15,655,538)
待出售資產增加	(2,576)	-
貼現及放款增加	(158,402,839)	(44,775,500)
再保險合約資產減少	7,613	307,513
持有至到期日金融資產增加	(23,157,251)	(29,417,577)
其他金融資產減少(增加)	3,845,982	(1,774,950)
其他資產減少(增加)	73,760	(1,074,447)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款增加(減少)	162,125,237	(30,269,514)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	179,799	(6,635,746)
附買回票券及債券負債增加(減少)	32,169,494	(14,630,937)
應付款項增加	5,320,507	1,745,409
存款及匯款增加	215,733,043	129,301,390
保證準備(減少)增加	(8,005)	1,423,987
員工福利負債準備增加	45,263	556,192
其他金融負債減少	(1,633,566)	(2,796,046)
其他負債(減少)增加	(2,241,691)	606,800
營運產生之現金流入(流出)	74,744,367	(32,995,348)
收取之利息	47,942,040	46,180,282
收取之股利	459,744	454,201
支付之利息	(15,427,301)	(13,937,359)
支付之所得稅	(5,276,472)	(4,531,403)
營業活動之淨現金流入(流出)	102,442,378	(4,829,627)
投資活動之現金流量		
取得無形資產	(51,809)	(88,966)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	214,431	58,064
取得不動產及設備	(457,437)	(458,725)
取得投資性不動產	(2,324)	(847,205)
處分不動產及設備	2,488	4,237
處分投資性不動產	277,772	309,551
投資活動之淨現金流出	(16,879)	(1,023,044)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資(減少)增加	(52,496,698)	4,484,872
應付商業本票增加	2,513,000	132,000
應付債券(減少)增加	(6,600,000)	1,000,000
其他借款(減少)增加	(1,031,787)	1,111,600
非控制股權變動減資退回股款	(90,000)	-
支付之股利	(11,394,773)	(8,696,287)
現金增資	21,500,000	-
籌資活動之淨現金流出	(47,600,258)	(1,967,815)
匯率影響數	40,247	(933,795)
本期現金及約當現金增加(減少)數	54,865,488	(8,754,281)
期初現金及約當現金餘額	315,710,144	324,464,425
期末現金及約當現金餘額	\$ 370,575,632	\$ 315,710,144
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	\$ 367,990,287	\$ 313,428,092
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	2,585,345	2,282,052
期末現金及約當現金餘額	\$ 370,575,632	\$ 315,710,144

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部份，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



OUR VISION—成爲您最佳之金融服務夥伴

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國102年及101年1月1日至12月31日
單位：新台幣仟元（除特別註明者外）

一、公司沿革

交銀金融控股股份有限公司係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。

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。

本公司及子公司於民國102年及101年12月31日員工人數分別為8,581人及8,368人。

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103年3月25日經董事會通過後發布。

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

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(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

1. 國際會計準則理事會於民國98年11月發布國際財務報導準則第9號「金融工具」，生效日為民國102年1月1日，得提前適用(惟國際會計準則理事會於民國100年12月將此準則生效日延後至民國104年1月1日，復於民國102年11月19日宣布刪除此強制生效日之規定，且尚未決定新生效日)。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國102年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」2009年版本之規定。若本公司及子公司開始採用該準則，將可能影響本公司及子公司對合併財務報告金融資產之分類及衡量。

2. 本公司及子公司尚未評估國際財務報導準則第9號之整體影響，惟經初步評估可能影響本公司及子公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第9號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。

(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

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下：

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
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(修正國際財務報導準則第1號)	允許企業首次適用IFRSs時，得選擇適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之過度規定，無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日
2010年國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及7號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第13號相關規定。	民國100年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：金融負債分類及衡量」	1. 要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時期，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。 2. 得選擇單獨適用上述1.之相關規定。	民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第7號)	增加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。	民國100年7月1日
嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除(修正國際財務報導準則第1號)	當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日以後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第39號「金融工具」之除列規定及首次採用者得不追溯調整認列首日利益。	民國100年7月1日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第12號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國101年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體權益之揭露」	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國102年1月1日
國際會計準則第27號「單獨財務報表」(2011年修正)	刪除合併財務報表之規定，相關規定移至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



新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(2011年修正)	配合國際財務報導準則第11號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	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」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國102年1月1日
國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國102年1月1日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國101年7月1日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國102年1月1日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號)	釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國103年1月1日
投資個體(修正國際財務報導準則第10及12號和國際會計準則第27號)	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國103年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	民國102年1月1日
合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第10、11及12號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第10、11及12號首次適用之年度報導期間之首日。	民國102年1月1日
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國103年1月1日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第36號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。	民國103年1月1日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第39號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國103年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：避險會計」	放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。	民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第19號)	允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間按與退休給付計畫相同方式攤銷。	民國103年7月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第2、3、8及13號和國際會計準則第16、24及38號相關規定。	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及13號和國際會計準則第40號相關規定。	民國103年7月1日

2. 本公司及子公司現正評估上述新準則或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司及子公司合併財務報告之影響。

四、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下，除特別註明外，下列會計政策於本合併財務報告所呈現之報導期間內一致適用。

(一) 遵循聲明

1. 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」、「公開發行股票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)編製之首份合併財務報告。
2. 編製民國101年1月1日(本公司及子公司轉換至國際財務報導準則日)資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時，本公司及子公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSs如何影響本公司及子公司之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十九說明。

(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。相關說明如下：



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
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
本公司	兆豐商銀	100.00	100.00	100.00	註1
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	100.00	註2
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	100.00	註3
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	100.00	註4
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	100.00	註5
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	100.00	註6
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	100.00	註7
本公司	兆豐人身保險代理人	100.00	100.00	100.00	註8
兆豐商銀	加拿大兆豐商銀	100.00	100.00	100.00	註9
兆豐商銀	泰國兆豐商銀 大眾(股)公司	100.00	100.00	100.00	註10
兆豐證券	兆豐證券控股	100.00	100.00	100.00	註11
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	100.00	註12
兆豐證券	兆豐投顧	100.00	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	100.00	註14
兆豐證券控股	兆豐國際資產管理有限公司	-	-	100.00	註15
兆豐證券控股	兆豐資本(亞洲)有限公司	100.00	100.00	100.00	註16
兆豐證券控股	兆豐全球資產管理有限公司	100.00	100.00	100.00	註17
兆豐商銀、 兆豐證券及兆豐產險	兆豐第一創投	40.00	40.00	40.00	註18

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)、期貨自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子公司，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大眾股份有限公司(兆豐商銀大眾)係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 (HongKong) 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 International Asset Management Co., Ltd.(兆豐國際資產管理有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，主要從事投資顧問業務。於民國100年8月25日為簡化投資架構及精簡營運成本業經兆豐證券董事會決議通過辦理解散。民國101年2月9日經主管機關核准，結束營業並辦理清算事宜，並於民國101年5月2日獲註冊地(英屬維京群島)完成清算之承認。

註16. 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。

註17. 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。

註18. 兆豐第一創投投資股份有限公司(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
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
兆豐商銀	巴哈馬國泰投資	100.00	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	100.00	管理顧問業務
兆豐商銀	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	100.00	進口商品之倉存業務、進出口廠商委託承辦之代理業務及進口商品之倉存業務
兆豐商銀	Ramlett Finance Holdings Inc.	100.00	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐商銀	雍興實業	99.56	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	68.27	經營一切農牧物產及副產品之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資
兆豐商銀及兆豐產險	菲國國華保險(股)公司	-	-	86.46	產物保險
兆豐商銀	銀凱(股)公司	100.00	100.00	100.00	企業經營管理
兆豐商銀	中銀財務管理顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	投資顧問

上述本公司或本公司之子公司持股逾50%之被投資公司，因個別資產總額或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。

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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台幣表達。

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)；及
- (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附買回票券及債券投資。

(六) 附條件票券及債券交易

承作債券屬附買回、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券負債及附賣回債券投資。

(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整之可能性大增；
- (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，很有可能需要流出具經濟效益之資源；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具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損。

(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，故財務保證合約簽約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；及
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) 確定福利計畫

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計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。

(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以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抵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。

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。

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，分派股東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。

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：

(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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 14,331,145	\$ 13,459,563	\$ 14,062,931
銀行存款	5,930,879	5,830,025	8,667,131
約當現金	1,097,470	1,842,979	983,442
待交換票據	2,064,396	838,855	1,007,914
存放銀行同業	344,566,397	291,456,670	298,382,322
合計	\$ 367,990,287	\$ 313,428,092	\$ 323,103,740

(二) 存放央行及拆借金融同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存款準備金-甲戶	\$ 19,192,096	\$ 20,360,016	\$ 19,326,520
存款準備金-乙戶	35,270,994	31,919,840	31,243,615
存放央行-一般戶	5,700,282	5,700,275	5,552,885
拆放銀行同業及同業透支	37,456,280	48,819,987	43,702,118
存款準備金-外幣存款戶	490,698	470,583	330,950
同業進出口融資墊款	81,916,206	13,042,150	80,243,433
買入風險參與同業融資墊款	3,230,588	24,749,186	-
合計	\$ 183,257,144	\$ 145,062,037	\$ 180,399,521

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融資產			
股票	\$ 6,474,129	\$ 4,421,122	\$ 5,485,054
商業本票	99,688,236	93,373,493	96,933,021
國庫券	495,532	8,549,546	16,092,461
受益憑證	228,230	-	-
可轉讓定期存單	28,099,561	22,788,609	17,853,217
債券	52,101,810	48,078,731	43,610,037
衍生工具	4,895,299	4,418,589	6,330,113
其他有價證券	643,371	220,295	72,763
小計	192,626,168	181,850,385	186,376,666
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	3,174,591	2,866,057	2,824,019
合計	\$ 195,800,759	\$ 184,716,442	\$ 189,200,685

1. 本公司及子公司民國102年及101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\$3,622,163及\$4,246,210。
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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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金額分別為\$110,490,803、\$97,082,867及\$111,774,301。

(四) 應收款項-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收帳款	\$ 6,840,860	\$ 4,720,562	\$ 5,173,202
應收承購帳款	69,336,768	67,166,000	59,331,468
應收票據	84,590	154,056	118,749
應收收益及利息	6,141,851	5,437,904	5,979,984
應收承兌票款	11,341,730	12,520,718	10,714,404
應收保費	819,361	742,161	749,248
應收證券融資款	11,389,103	9,941,396	10,956,697
應收款項回收款	36,001	960,383	2,127,124
應收代買入應收債權	46,256	994,414	1,079,364
受委託收購資產	950,000	950,000	1,000,000
應收信用卡款項	3,995,541	4,100,745	4,292,469
應收逾期信用狀買賣斷	63,149,254	13,871,743	204,335
其他	11,524,378	3,567,097	8,039,377
小計	185,655,693	125,127,179	109,766,421
減：備抵呆帳	(1,067,752)	(2,441,959)	(2,207,395)
淨額	\$ 184,587,941	\$ 122,685,220	\$ 107,559,026

(五) 貼現及放款-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
進出口押匯	\$ 20,543,348	\$ 16,250,164	\$ 16,935,835
貼現	18,288	64,083	88,048
短期放款	462,928,362	416,447,693	418,901,154
透支	1,797,601	1,070,405	1,569,706
中期放款	698,836,700	640,631,193	613,451,521
長期放款	489,432,634	442,600,305	424,265,722
放款轉列之催收款項	2,791,291	2,067,927	2,890,659
小計	1,676,348,224	1,519,131,770	1,478,102,645
減：備抵呆帳	(21,771,031)	(16,430,909)	(15,769,491)
淨額	\$ 1,654,577,193	\$ 1,502,700,861	\$ 1,462,333,154

1. 備抵呆帳變動表

民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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 102年12月31日	備抵呆帳金額 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

項目		放款總額 101年12月31日	備抵呆帳金額 101年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 16,120,268	\$ 6,594,812
	組合評估	394	3
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,503,011,108	9,836,094

項目		放款總額 101年1月1日	備抵呆帳金額 101年1月1日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 35,868,205	\$ 8,203,751
	組合評估	325	3
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,442,234,115	7,565,737

(2) 應收款

項目		應收款總額 102年12月31日	備抵呆帳金額 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

項目		應收款總額 101年12月31日	備抵呆帳金額 101年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 1,281,540	\$ 1,266,100
	組合評估	434,578	57,357
無個別減損之客觀證據	組合評估	123,411,061	1,118,502

項目		應收款總額 101年1月1日	備抵呆帳金額 101年1月1日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 1,761,324	\$ 1,730,182
	組合評估	487,945	44,496
無個別減損之客觀證據	組合評估	107,517,152	432,717

本公司及子公司就貼現及放款、應收款項、非放款轉列催收款及買入匯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詳附註八（三）說明。截至民國102年及101年度所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年度				
	應收款	貼現及放款	非放款 轉列催收款	買入匯款	合計
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

	101年度				
	應收款	貼現及放款	非放款 轉列催收款	買入匯款	合計
期初餘額	\$ 2,207,395	\$ 15,769,491	\$ 455,700	\$ 449	\$ 18,433,035
本期提列(迴轉)	735,870	2,431,681	(255,758)	(244)	2,911,549
轉銷呆帳	(660,315)	(4,028,441)	(578)	-	(4,689,334)
收回呆帳	193,174	2,482,564	-	-	2,675,738
匯率影響數及其他	(34,165)	(224,386)	(18,019)	-	(276,570)
期末餘額	\$ 2,441,959	\$ 16,430,909	\$ 181,345	\$ 205	\$ 19,054,418

(六) 再保險合約資產-淨額

1. 再保險合約資產明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應攤回再保賠款與給付	\$ 335,575	\$ 395,959	\$ 470,910
應收再保往來款項	153,899	150,719	130,825
催收款項-應攤回再保賠款與給付	-	-	10
催收款項-應收再保往來款項	13,296	14,761	20,734
減：備抵呆帳	(11,489)	(8,057)	(10,372)
小計	491,281	553,382	612,107
分出未滿期保費準備	1,391,562	1,259,026	1,344,551
分出賠款準備	1,411,094	1,489,132	1,652,405
分出保費不足準備	-	10	-
小計	2,802,656	2,748,168	2,996,956
合計	\$ 3,293,937	\$ 3,301,550	\$ 3,609,063

2. 再保險合約資產之備抵呆帳變動表：

	102年度	101年度
	組合評估之減損損失	組合評估之減損損失
期初餘額	\$ 8,057	\$ 10,372
本期淨提列	3,419	(2,292)
外幣換算調整	13	(23)
期末餘額	\$ 11,489	\$ 8,057

(七) 備供出售金融資產-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股票	\$ 20,837,066	\$ 19,679,299	\$ 19,043,534
商業本票	64,916,633	49,577,214	6,175,555
債券	176,209,280	147,997,497	133,191,835
受益憑證	7,955,485	457,152	288,561
受益證券	787,938	3,755,322	3,731,128
定存單	2,006,475	545,232	617,701
其他有價證券	230,756	1,259,327	1,334,426
合計	\$ 272,943,633	\$ 223,271,043	\$ 164,382,740

1. 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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帳列金額分別為\$102,354,653、\$72,589,710及\$71,488,212。

2. 本公司於民國100年5月12日經董事會決議通過，發行國內第一次無擔保交換公司債，本公司已於該交換公司債發行後，提存原持有備供出售金融資產-臺企銀普通股計537,932股至台灣集中保管結算所股份有限公司，作為支應交換公司債之交換標的，並於民國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，將前述持股全數信託，本交換債發行情形詳附註六(二十一)。

3. 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，上述金融資產提供作為質押之情形，詳附註十二。

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
定期存單	\$ 161,850,000	\$ 141,300,000	\$ 118,200,000
金融債券	16,291,795	13,128,901	10,892,494
政府債券	3,861,289	3,989,422	2,346,216
公司債券	2,408,149	2,835,659	397,695
合計	\$ 184,411,233	\$ 161,253,982	\$ 131,836,405

- 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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帳列金額分別為\$433,486、\$0及\$1,986,117。

(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	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
巴哈馬國泰投資開發公司	\$ 51,202	100.00	\$ 50,089	100.00	\$ 292,508	100.00
兆豐管理顧問(股)公司	65,326	100.00	62,541	100.00	55,578	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	58,691	100.00	89,749	100.00	96,414	100.00
Ramlett Finance Holdings INC.	805	100.00	-	100.00	-	100.00
雍興實業(股)公司	639,718	99.56	819,245	99.56	834,947	99.56
中國物產(股)公司	27,500	68.27	34,460	68.27	37,047	68.27
菲國國華保險(股)公司	-	-	-	-	3,735	86.46
聯合創業(股)公司(註)	1,444	25.31	32,832	25.31	26,081	25.31
暹羅中國產物保險(股)公司	16,395	25.25	14,067	25.25	31,942	25.25
智築創業投資(股)公司	102,339	25.00	168,495	25.00	226,248	25.00
安豐企業(股)公司	11,931	25.00	11,930	25.00	11,803	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,489,482	24.55	1,406,164	24.55	1,390,834	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	41,713	22.22	42,262	22.22	39,509	22.22
中國建築經理(股)公司	191,005	20.00	235,009	20.00	121,709	20.00
合計	\$ 2,697,551		\$ 2,966,843		\$ 3,168,355	

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，目前正進行清算程序中。

- 本公司及子公司民國102年及101年度採用權益法認列關聯企業損益之份額分別為淨利益\$203,681及\$175,310。
- 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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買入匯款	\$ 26,477	\$ 24,335	\$ 83,953
買入應收債權	3,526,755	6,601,526	5,095,937
無活絡市場之債券投資	4,425,893	4,000,000	4,000,000
以成本衡量之股權投資	12,656,141	14,158,688	14,234,055
非放款轉列之催收款項	22,545	302,680	726,694
設定存單	900,100	900,100	420,371
客戶保證金專戶	1,534,161	1,896,428	1,899,729
其他	1,720,200	1,465,258	1,590,662
小計	24,812,272	29,349,015	28,051,401
減：備抵呆帳-買入匯款	(448)	(205)	(449)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(13,364)	(181,345)	(455,700)
減：累計減損-以成本衡量之金融資產	(1,368,256)	(1,538,054)	(1,260,497)
合計	\$ 23,430,204	\$ 27,629,411	\$ 26,334,755

- 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平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
- 無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註七(三)說明。
- 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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102年及101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
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	\$ 828,009	\$ 2,235,200
累計折舊及減損	(4,848)	(170,924)	(175,772)
	\$ 1,402,343	\$ 657,085	\$ 2,059,428

	土地及土地改良物	房屋及建築	合計
101年1月1日			
成本	\$ 1,166,795	\$ 527,096	\$ 1,693,891
累計折舊及減損	(28,137)	(134,167)	(162,304)
	1,138,658	392,929	1,531,587
101年度			
增添	446,683	400,522	847,205
處分	(199,564)	(85,391)	(284,955)
減損回升	6,141	4,800	10,941
移轉	2,951	(444)	2,507
折舊	-	(6,166)	(6,166)
匯兌調整數	-	8	8
101年12月31日	\$ 1,394,869	\$ 706,258	\$ 2,101,127
101年12月31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

- 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日分別為\$4,399,928、\$4,731,575及\$4,398,541，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估算。
- 民國102年及101年度投資性不動產之租金收入分別為\$244,360及\$240,051。
- 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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
102年1月1日						
成 本	\$ 15,074,279	\$ 12,971,429	\$ 6,116,805	\$ 249,961	\$ 20,489	\$ 34,432,963
累計折舊及減損	(592,261)	(6,147,325)	(5,175,634)	(186,652)	-	(12,101,872)
合 計	\$ 14,482,018	\$ 6,824,104	\$ 941,171	\$ 63,309	\$ 20,489	\$ 22,331,091
102年度						
102年1月1日	\$ 14,482,018	\$ 6,824,104	\$ 941,171	\$ 63,309	\$ 20,489	\$ 22,331,091
增 添	21,550	48,290	304,421	11,053	72,123	457,437
處 分	-	(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	\$ 14,590,870	\$ 6,590,655	\$ 877,100	\$ 58,772	\$ 32,848	\$ 22,150,245
102年12月31日						
成 本	\$ 15,096,299	\$ 12,617,615	\$ 6,192,014	\$ 257,312	\$ 32,848	\$ 34,196,088
累計折舊及減損	(505,429)	(6,026,960)	(5,314,914)	(198,540)	-	(12,045,843)
合 計	\$ 14,590,870	\$ 6,590,655	\$ 877,100	\$ 58,772	\$ 32,848	\$ 22,150,245

	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
101年1月1日						
成 本	\$ 15,024,396	\$ 12,881,493	\$ 6,147,212	\$ 244,997	\$ 42,133	\$ 34,340,231
累計折舊及減損	(626,294)	(5,920,923)	(5,007,496)	(177,432)	-	(11,732,145)
合 計	\$ 14,398,102	\$ 6,960,570	\$ 1,139,716	\$ 67,565	\$ 42,133	\$ 22,608,086
101年度						
101年1月1日	\$ 14,398,102	\$ 6,960,570	\$ 1,139,716	\$ 67,565	\$ 42,133	\$ 22,608,086
增 添	37,958	148,824	234,918	8,339	28,686	458,725
處 分	-	(57)	(440)	(2,672)	-	(3,169)
移 轉	14,210	7,310	(2,291)	15,325	(50,330)	(15,776)
折 舊	-	(277,685)	(424,715)	(25,000)	-	(727,400)
減損迴轉(損失)	34,033	(3,915)	-	-	-	30,118
匯兌調整數	(2,285)	(10,943)	(6,017)	(248)	-	(19,493)
101年12月31日	\$ 14,482,018	\$ 6,824,104	\$ 941,171	\$ 63,309	\$ 20,489	\$ 22,331,091
101年12月31日						
成 本	\$ 15,074,279	\$ 12,971,429	\$ 6,116,805	\$ 249,961	\$ 20,489	\$ 34,432,963
累計折舊及減損	(592,261)	(6,147,325)	(5,175,634)	(186,652)	-	(12,101,872)
合 計	\$ 14,482,018	\$ 6,824,104	\$ 941,171	\$ 63,309	\$ 20,489	\$ 22,331,091

上列不動產及設備民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預付款項	\$ 6,019,035	\$ 6,050,951	\$ 3,014,114
存出保證金	1,010,673	884,701	2,350,783
營業保證金及交割結算基金	1,213,682	1,274,663	1,441,136
暫付款	461,564	580,224	785,735
承受擔保品-淨額	23,602	-	28,489
其 他	82,184	94,183	146,937
合 計	\$ 8,810,740	\$ 8,884,722	\$ 7,767,194

(十四) 央行及金融同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業存放	\$ 404,334,538	\$ 50,610,375	\$ 63,832,328
中華郵政轉存款	2,912,531	4,459,521	3,824,875
透支銀行同業	4,187,454	2,877,754	246,888
銀行同業存款	59,559,703	18,406,073	23,043,860
央行存款	19,941,504	252,456,770	268,132,056
合 計	\$ 490,935,730	\$ 328,810,493	\$ 359,080,007

(十五) 央行及同業融資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
央行放款轉融資	\$ 7,376,822	\$ 7,712,106	\$ 8,988,504
央行其他融資	2,024,700	52,836,795	62,884,896
同業融資	22,928,723	24,278,042	8,468,671
合 計	\$ 32,330,245	\$ 84,826,943	\$ 80,342,071

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 8,237,102	\$ 6,928,057	\$ 7,645,294
其他	472,740	279,260	61,098
小計	8,709,842	7,207,317	7,706,392
指定透過損益按公允價值 衡量金融負債			
債券	6,146,843	7,469,569	13,606,240
合 計	\$ 14,856,685	\$ 14,676,886	\$ 21,312,632

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期票券	\$ 91,490,697	\$ 96,874,944	\$ 108,501,554
債券	128,110,637	90,592,955	93,129,918
其他	50,000	13,941	481,305
合 計	\$ 219,651,334	\$ 187,481,840	\$ 202,112,777

(十八) 應付商業本票-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內商業本票	\$ 4,395,000	\$ 1,882,000	\$ 1,750,000
減：未攤銷折價	(1,347)	(1,403)	(613)
淨額	\$ 4,393,653	\$ 1,880,597	\$ 1,749,387

民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，上列應付商業本票之發行未有提供擔保之情形；民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之利率區間分別為0.62%~0.98%、0.79%~1.11%及0.77%~0.90%。

(十九) 應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付帳款	\$ 11,489,377	\$ 9,830,163	\$ 10,117,695
應付交割帳款	8,776,395	5,850,133	5,146,168
應付費用	5,160,869	4,784,412	4,729,966
應付利息	2,584,198	2,592,035	2,484,204
應付股息紅利	17,573,519	16,363,946	15,450,329
承兌匯票	11,551,879	12,586,871	10,934,044
應付代收款	1,293,095	1,378,504	1,097,501
應付佣金	130,897	117,873	132,356
應付再保往來款項	1,025,867	968,189	951,221
融券存入保證金	1,408,056	1,578,638	1,917,298
應付融資擔保債款	1,748,644	1,896,160	2,224,071
其他應付款	3,363,187	1,636,601	1,646,451
合 計	\$ 66,105,983	\$ 59,583,525	\$ 56,831,304

(二十) 存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 30,656,222	\$ 31,742,251	\$ 32,086,543
活期存款	547,102,885	487,429,876	453,718,739
定期存款	764,188,935	635,715,148	568,759,540
活期儲蓄存款	356,183,658	332,084,300	320,095,042
定期儲蓄存款	226,414,135	212,409,665	203,411,896
可轉讓定期存單	1,830,000	1,710,800	1,410,000
匯款	7,346,706	16,897,458	9,206,348
合計	\$ 1,933,722,541	\$ 1,717,989,498	\$ 1,588,688,108

(廿一) 應付債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內公司債-無擔保	\$ 6,000,000	\$ 12,600,000	\$ 12,900,000
交換公司債-無擔保	6,000,000	6,000,000	6,000,000
減：交換公司債折價	(1,323)	(50,332)	(98,941)
公司債小計	11,998,677	18,549,668	18,801,059
金融債券	43,900,000	43,900,000	42,600,000
合計	\$ 55,898,677	\$ 62,449,668	\$ 61,401,059

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	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
96年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券(註2)	96.10.25-101.10.25	2.8%	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ 300,000
96年度第2次國內無擔保普通公司債-丙券(註2)	97.02.04-102.02.04	2.78%	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券(註2)	97.05.13-102.05.13	2.75%	1,800,000	-	1,800,000	1,800,000
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丁券(註3)	97.05.13-102.05.13	機動(註1)	300,000	-	300,000	300,000
97年度第2次國內無擔保次順位普通公司債(註2)	97.12.26-104.12.26	3.26%	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
合計				\$ 6,000,000	\$ 10,100,000	\$ 10,400,000

註1：浮動利率(註4)+0.25%。

註2：於每年付息一次，到期一次還本。

註3：於每季付息一次，到期一次還本。

註4：浮動利率：計息基準日前兩個營業日之上午11時湯森路透第6165頁畫面之新台幣90天期次級市場商業本票利率(90 day TWD BACP)之報價均價(Fixing Rate)

子公司兆豐證券：

債券名稱(註4)	發行期間	利率	發行總額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
98年度第一次無擔保公司債	99.02.24-102.02.14	1.45%	\$ 2,500,000	\$ -	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000

註4：下列債券於每年付息一次，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(註)	發行期間	利率	發行總額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1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	\$ 5,949,668	\$ 5,901,059

註：本交換債發行及交換辦法，主要發行條款如下：

(1) 擔保情形：

本交換債為無擔保債券，惟如本交換債發行後，本公司再發行或私募其他同一交換標之一台灣中小企業銀行股份有限公司(以下簡稱「臺企銀」)普通股之有擔保交換公司債時，本交換債亦將比照該有擔保交換公司債，設定同等級之債權或同順位之擔保物權。

(2) 還本日期及方式：

除債券持有人交換為臺企銀或由本公司提前收回，或本公司由證券商業處所買回註銷者外，本公司於本交換債到期時依債券面額之100%以現金一次償還。

(3) 交換標：

本公司所持有之臺企銀普通股，相關說明請參閱附註六(七)。

(4) 交換期間：

債券持有人自100年10月12日起(本交換債發行日後屆滿三個月之翌日起)，至103年1月1日止(到期前四十日止)，除自臺企銀無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分派基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易前一日止，及其他臺企銀普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司請求交換為臺企銀普通股。

(5) 交換價格及其調整：

本交換債交換價格訂定基準日為100年7月1日，以基準日前一個營業日、三個營業日及五個營業日臺企銀普通股收盤價之簡單算術平均數擇一為基準價格，再以基準價格乘以118.72%為計算依據(計算至新台幣角為止，分以下四捨五入)。基準日前如遇有除權或除息者，經採樣用以計算交換價格之收盤價，應先計算為除權或除息後價格；交換價格決定後實際發行日前，如臺企銀還有除權或除息者，應依交換價格調整公式調整之。依上述方式，按基準日之前一個營業日臺企銀普通股收盤價之簡單算術平均數訂定之基準價格每股10.95元。民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，本交換債交換價格分別為每股11.2元、11.6元及12.4元。

(6) 本公司對本交換債之收回權：

A. 本交換債自100年10月12日起(發行滿三個月翌日起)至102年12月2日止(到期前四十日止)，若臺企銀普通股收盤價格連續二十個營業日超過當時交換價格百分之三十者，本公司得於其後二十個營業日內，依交換辦法之規定按債券面額以現金贖回其持有之交換債。

B. 交換債100年10月12日起(發行滿三個月翌日起)至102年12月2日止(到期前四十日止)，若本交換債流通在外餘額低於原發行總額之10%時，本公司得於其後任何時間，依交換辦法之規定按債券面額以現金贖回其持有之交換債。

(7) 截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本公司並無自權權買賣中心買回本交換公司債且債券持有人亦無行使交換權。

(8) 本交換債已於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5)	發行期間	利率	發行總額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
第96期第1次開發金融債券	96.09.27-103.09.27	(註1)	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 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	300,000	300,000
第96期第4次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	(註2)	400,000	400,000	400,000	400,000
第97期第4次開發金融債券	97.06.26-104.06.26	(註3)	6,000,000	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	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	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	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	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	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	-
合計				\$ 43,900,000	\$ 43,900,000	\$ 42,600,000

註1：浮動利率(註4)+0.34%

註2：浮動利率(註4)+0.40%

註3：浮動利率(註4)+0.43%

註4：浮動利率：計息基準日前兩個營業日之上午11時湯森路透第6165頁90天商業本票次級市場利率之平均報價。

註5：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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
信用借款	\$ 5,089,338	\$ 4,487,000	\$ 5,405,000
擔保借款	419,875	2,054,000	24,400
合計	\$ 5,509,213	\$ 6,541,000	\$ 5,429,400

1. 民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，利率區間分別為1.02%~2.30%、1.06%~1.19%及0.69%~1.82%。

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
保險負債	\$ 8,157,828	\$ 8,270,155	\$ 8,302,399
員工福利負債準備	7,734,718	7,200,650	5,382,680
保證責任準備	6,522,240	6,574,514	5,032,725
合計	\$ 22,414,786	\$ 22,045,319	\$ 18,717,804

1. 子公司兆豐產險民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之保險負債明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未滿期保費準備	\$ 3,393,575	\$ 3,244,159	\$ 3,161,758
賠款準備	3,068,474	3,255,179	3,274,733
特別準備	1,695,779	1,770,277	1,865,908
保費不足準備	-	540	-
合計	\$ 8,157,828	\$ 8,270,155	\$ 8,302,399

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下：

	102年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,244,159	\$ 1,259,025	\$ 1,985,134
本期提存款	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	\$ 1,391,561	\$ 2,002,014

	101年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,161,758	\$ 1,344,551	\$ 1,817,207
本期提存款	3,244,159	1,259,026	1,985,133
本期收回數	(3,161,758)	(1,344,551)	(1,817,207)
期末餘額	\$ 3,244,159	\$ 1,259,026	\$ 1,985,133

(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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已報未付保險賠款	\$ 2,509,847	\$ 2,735,253	\$ 2,859,398
未報保險賠款	558,627	519,926	415,395
	\$ 3,068,474	\$ 3,255,179	\$ 3,274,733

b. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	102年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,255,179	\$ 1,489,132	\$ 1,766,047
本期提存款	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

	101年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,274,733	\$ 1,652,405	\$ 1,622,328
本期提存款	3,255,179	1,489,132	1,766,047
本期收回數	(3,274,432)	(1,652,405)	(1,622,027)
外幣換算調整	(301)	-	(301)
期末餘額	\$ 3,255,179	\$ 1,489,132	\$ 1,766,047

(3) 特別準備變動如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 1,770,277	\$ 1,865,908
本期提存款	15,301	12,310
本期收回數	(89,799)	(107,941)
期末餘額	\$ 1,695,779	\$ 1,770,277

(4) 分出保費不足準備及保費不足準備變動如下：

	102年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 540	\$ 10	\$ 530
本期收回數	(540)	(10)	(530)
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ -

	101年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
本期提存款	540	10	530
期末餘額	\$ 540	\$ 10	\$ 530

2. 員工福利負債準備明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
認列於合併資產負債表：			
- 確定福利計畫	\$ 5,132,469	\$ 4,719,016	\$ 3,257,237
- 員工優惠存款計畫	2,602,249	2,481,634	2,125,443
合計	\$ 7,734,718	\$ 7,200,650	\$ 5,382,680

(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%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國102年及101年度將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為\$169,411及\$167,180。

(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與一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司按月就薪資總額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台灣銀行信託部。民國102年及101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\$661,225及\$690,047，截至民國102年及101年12月31日止，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$10,520,466及\$10,274,915。

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\$582,392至確定福利計畫。

b. 資產負債表認列之金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$ 15,981,229	\$ 15,369,496	\$ 13,735,967
計畫資產公允價值	(10,483,162)	(10,260,873)	(10,049,494)
提撥狀況	5,498,067	5,108,623	3,686,473
未認列前期服務成本	(365,598)	(389,607)	(429,236)
認列於資產負債表之淨負債	\$ 5,132,469	\$ 4,719,016	\$ 3,257,237

c. 確定福利義務現值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日餘額	\$ 15,374,831	\$ 13,737,034
當期服務成本	571,860	577,162
利息成本	204,177	293,156
精算利益	547,579	1,433,520
兌換差額	536	-
支付之福利	(717,754)	(666,041)
12月31日餘額	\$ 15,981,229	\$ 15,374,831

d. 計畫資產公允價值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日計畫資產公允價值	\$ 10,274,915	\$ 10,057,547
計畫資產預期報酬	139,824	223,094
精算利益	(7,708)	(121,812)
雇主提撥	782,805	714,618
員工提撥	-	169
支付之福利	(669,370)	(598,701)
12月31日計畫資產公允價值	\$ 10,520,466	\$ 10,274,915

e. 本公司之確定福利退休計畫資產，係由台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。102及101年12月31日構成總計劃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。

整體計劃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。

f. 認列於綜合損益表之費用總額：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 571,860	\$ 577,162
利息成本	204,177	293,156
計畫資產預期報酬	(139,824)	(223,094)
前期服務成本	3,066	3,066
支付之福利	\$ 639,279	\$ 650,290

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：

	102年度	101年度
本期認列之精算損失	(\$ 550,157)	(\$ 1,558,981)
累積之精算損失	(\$ 2,109,138)	(\$ 1,558,981)

h. 有關退休金之精算假設彙總如下：

	102年度	101年度
折現率(%)	1.60~1.88	1.17~1.51
未來薪資增加率(%)	1.16~2.00	1.16~2.00
計畫資產預期長期報酬率(%)	1.16~1.90	1.17~2.00

對於未來死亡率之假設係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：

	102年度	101年度
確定福利義務現值	\$ 15,981,229	\$ 15,315,870
計畫資產公允價值	(10,520,466)	(10,274,915)
計畫剩餘(短絀)	\$ 5,460,763	\$ 5,040,955
計畫負債之經驗調整	\$ 373,557	\$ 247,167
計畫資產之經驗調整	(\$ 10,233)	(\$ 126,866)

- (3) 子公司兆豐商銀支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據內部規範「兆豐國際商銀行員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。

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：

	102年度	101年度
確定福利義務現值	\$ 2,602,249	\$ 2,481,634
減：確定福利計畫資產之公允價值	-	-
	\$ 2,602,249	\$ 2,481,634

b. 主要精算假設

	102年度	101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102年及101年度所提列(迴轉)之保證責任準備明細及變動情形如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 6,574,514	\$ 5,032,725
本期(迴轉)提列	(16,885)	1,539,746
本期沖銷	(41,144)	-
匯率影響數及其他	5,755	2,043
期末餘額	\$ 6,522,240	\$ 6,574,514

(廿四) 其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品	\$ 6,975,981	\$ 7,808,823	\$ 9,983,049
撥入放款基金	1,599,433	2,024,132	2,636,999
撥入備放款	-	2	6
期貨交易人權益	1,519,196	1,895,219	1,904,168
合計	\$ 10,094,610	\$ 11,728,176	\$ 14,524,222

(廿五) 其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存入保證金	\$ 2,896,564	\$ 3,464,124	\$ 3,002,035
預收款項	2,567,458	2,106,126	2,042,604
代收承銷股款	241,776	-	-
暫收及待結轉款項	1,749,052	4,217,478	4,366,730
其他	1,089,711	998,524	768,083
合計	\$ 8,544,561	\$ 10,786,252	\$ 10,179,452

(廿六) 權益

1. 普通股股本

- (1) 截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，本公司額定股本分別為\$140,000,000、\$120,000,000及\$120,000,000，實收資本額分別為\$124,498,240、\$114,498,240及\$112,806,418，分為124,498,240仟股、11,449,824仟股及11,280,615仟股，每股面額為10元。
- (2) 本公司於民國101年6月15日股東常會決議盈餘轉增資發行新股，共計\$1,692,092，分為169,209仟股。此項增資案業經101年7月23日金管證發字第1010031536號函核准，增資基準日為民國101年8月14日。增資後，實收資本額為\$114,498,240，分為11,449,824仟股。
- (3) 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，計募得現金\$21,500,000，包括股本\$10,000,000及資本公積\$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

(1) 本公司資本公積來源及明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股份轉換所發生之合併溢額	\$ 43,047,306	\$ 43,047,306	\$ 43,047,306
採權益法認列被投資公司資本公積影響數	377,964	377,964	379,097
現金增資-股本溢價	11,500,000	-	-
股份基礎給付(註)	346,353	-	-
	\$ 55,271,623	\$ 43,425,270	\$ 43,426,403

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

- (2) 截至民國102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，民國102年度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。

a. 截至民國102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

b. 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。民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，本公司法定盈餘公積分別為\$22,220,204、\$20,066,890及\$18,298,900。

(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。

首次採用IFRSs時，依民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函規定，應就帳列股東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。本公司特別盈餘公積分別為\$2,547,719、\$2,569,119及\$2,766,584。

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

1. 本公司每年度決算如有盈餘，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，次就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞不高於百分之〇·五，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，股東股息、紅利之分派，其中現金股利以不低於百分之五十為原則，其餘為股票股利。員工紅利分配相關作業，由董事會通過後辦理之。

2. 本公司民國101年度股利分配案於民國102年4月23日經董事會通過，並於民國102年6月21日經股東常會決議通過；民國100年度股利分配案於民國101年4月24日經董事會通過，並於民國101年6月15日經股東常會決議通過，民國101年度及100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)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
股東股利-現金	\$ 12,594,806	\$ 9,588,523	\$ 1.10	\$ 0.85
股東股利-股票	-	1,692,092	-	0.15

3. 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101年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之民國101年度員工紅利及董監事酬勞較民國101年度財務報表估

列數減少\$20,641，業已於民國102年度調整損益入帳。

4. 本公司及子公司民國102年及101年度董監事酬勞及員工紅利估列金額分別為\$526,178及\$627,925，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。

(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
102年1月1日餘額	(\$ 944,493)	\$ 1,123,638	\$ 179,145
備供出售金融資產本期評價調整	-	(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

	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
101年1月1日餘額	\$ -	\$ 956,830	\$ 956,830
備供出售金融資產本期評價調整	-	180,711	180,711
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	(933,796)	-	(933,796)
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	(10,697)	(13,903)	(24,600)
101年12月31日餘額	(\$ 944,493)	\$ 1,123,638	\$ 179,145

(廿九) 利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 32,954,155	\$ 32,006,249
存放及拆放銀行同業利息收入	3,285,087	4,101,049
投資有價證券利息收入	4,532,540	3,571,612
其他利息收入	5,761,908	3,721,093
小計	46,533,690	43,400,003
利息費用		
存款利息費用	(10,756,126)	(9,410,160)
銀行暨同業透支及拆借利息支出	(1,958,459)	(1,888,230)
發行票、債券利息費用	(1,086,403)	(1,120,224)
附買回債券負債利息費用	(744,102)	(1,263,370)
其他利息費用	(712,474)	(145,946)
小計	(15,257,564)	(13,827,930)
合計	\$ 31,276,126	\$ 29,572,073

(三十) 手續費及佣金淨收益

	102年度	101年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 724,574	\$ 754,380
匯費業務手續費收入	1,015,402	1,013,928
放款業務手續費收入	1,806,518	1,470,716
保證業務手續費收入	1,333,960	1,270,968
經紀手續費收入	1,371,292	1,487,599
信託及其附屬業務手續費收入	1,933,738	1,611,030
代理手續費收入	1,333,499	1,578,181
再保佣金收入	478,456	483,643
其他佣金收入	975,238	1,213,988
其他手續費收入	923,544	1,046,718
小計	\$ 11,896,221	\$ 11,931,151

	102年度	101年度
手續費及佣金支出費用		
保險業務佣金支出	(882,372)	(841,401)
代理業務費用	(510,952)	(479,557)
經紀經手費支出	(107,107)	(113,200)
其他佣金支出	(207,943)	(995,812)
其他手續費用	(397,936)	(354,512)
小計	(2,106,310)	(2,784,482)
手續費淨收益	\$ 9,789,911	\$ 9,146,669

本公司及子公司提供保管、信託及投資管理服务予第三人，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	102年度	101年度
短期票券	\$ 369,398	\$ 202,078
債券	45,818	78,107
股票	449,502	(704)
衍生工具	(296,272)	943,566
受益憑證	6,689	(585)
可轉讓定存單	2,471	158
外匯保證金交易	(14,359)	(7,496)
其他	11,980	7,575
小計	575,227	1,222,699
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	(2,539)	14,448
債券	1,462,429	1,982,757
股票	219,490	136,500
衍生工具	(662,352)	(1,257,727)
受益憑證	(2,771)	4,367
可轉讓定存單	(889)	(2,767)
其他	(60,559)	99,809
小計	952,809	977,387
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	2,085,721	2,161,975
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(211,014)	(265,088)
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	219,420	149,237
合計	\$ 3,622,163	\$ 4,246,210

(卅二) 備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
股息紅利收入	\$ 423,999	\$ 328,046
債券	161,944	62,556
股票	1,466,231	1,427,982
其他	71,483	(2,246)
合計	\$ 2,123,657	\$ 1,816,338

(卅三) 資產減損損失

	102年度	101年度
以成本衡量之金融資產減損損失	\$ 353,225	\$ 480,294
不動產及設備迴轉利益	(79,227)	(237)
投資性不動產迴轉利益	(35,366)	(11,011)
備供出售金融資產減損損失	94,555	36,881
合計	\$ 333,187	\$ 505,927

(卅四) 其他利息以外淨損益

	102年度	101年度
以成本衡量之金融資產利益	\$ 645,477	\$ 785,423
租金淨損益	274,032	201,342
投資性不動產損益	40,714	60,196
顧問服務費收入	384,698	435,256
財產交易淨利益	440,409	2,975
其他淨損益	409,001	248,583
合計	\$ 2,194,331	\$ 1,733,775

(卅五) 員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	\$ 12,184,795	\$ 11,741,043
勞健保費用	823,152	753,638
退休金費用	830,636	857,227
其他用人費用	1,850,767	1,827,171
合計	\$ 15,689,350	\$ 15,179,079

(卅六) 折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
折舊費用	\$ 701,988	\$ 733,566
攤銷費用	37,540	34,556
合計	\$ 739,528	\$ 768,122

(卅七) 其他業務及管理費用

	102年度	101年度
研究發展費用	\$ 3,007	\$ 69,544
員工訓練費用	46,818	42,548
稅捐及規費	1,650,287	1,472,160
事務費用	1,246,630	1,291,068
其他營業費用	3,540,037	3,327,173
合計	\$ 6,486,779	\$ 6,202,493

(卅八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	102年度	101年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 3,904,291	\$ 4,122,383
以前年度所得稅低估數	160,060	193,588
分離稅款	200	53
未分配盈餘加徵10%	678,502	463,129
當期所得稅總額	4,743,053	4,779,153
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(237,540)	(300,065)
所得稅費用	\$ 4,505,513	\$ 4,479,088

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	102年度	101年度
確定福利義務之精算損益	\$ 93,527	\$ 265,027

2. 會計所得與課稅所得差異調節

	102年度	101年度
稅前淨利按所在國家法定稅率計算之所得稅	\$ 5,223,721	\$ 5,884,501
按法令規定不得認列項目影響數	(94,950)	59,973
未分配盈餘加徵10%所得稅	678,502	463,129
以前年度所得稅低估數	160,060	197,359
免稅所得影響數及其他所得調整	(1,461,820)	(2,125,874)
所得稅費用	\$ 4,505,513	\$ 4,479,088

3. 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 2,489,548	\$ 1,748,228	\$ 1,272,375

	102年度	101年度	100年度
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	6.56%	16.03%	16.55%

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102年度為預計數。

4. 未分配盈餘相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
87年度以後	\$ 36,766,912	\$ 29,461,030	\$ 22,828,132

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：

102年度				
暫時性差異：	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	\$ 655,753	\$ -	\$ 1,279,213
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	779,734	(177,143)	99,083	701,674
退職後福利	362,115	(648)	-	361,467
海外分行及子行	218,157	38,157	-	256,314
提列投資損失	611,035	7,881	-	618,916
其他	322,861	12,578	-	335,439
	\$ 3,098,020	\$ 588,479	\$ 99,083	\$ 3,785,582

101年度				
暫時性差異：	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	513,816	109,644	-	623,460
保證責任準備超限	-	180,658	-	180,658
員工福利負債準備未提撥	526,622	13,249	264,356	804,227
退職後福利	362,115	-	-	362,115
海外分行及子行	287,989	(69,832)	-	218,157
提列投資損失	678,005	(66,970)	-	611,035
其他	348,887	(50,725)	206	298,368
	\$ 2,717,434	\$ 116,024	\$ 264,562	\$ 3,098,020

102年度				
暫時性差異：	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	(164,161)	(287,766)	-	(451,927)
採權益法認列投資收益	(414,878)	(55,284)	-	(470,162)
其他	(62,367)	(7,889)	(5,556)	(75,812)
	(\$ 1,694,706)	(\$ 350,939)	(\$ 5,556)	(\$ 2,051,201)

101年度				
暫時性差異：	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	(1,053,321)	21	-	(1,053,300)
未實現兌換利益	(180,383)	16,222	-	(164,161)
採權益法認列投資收益	(365,551)	(49,327)	-	(414,878)
其他	(280,163)	217,125	671	(62,367)
	(\$ 1,879,418)	\$ 184,041	\$ 671	(\$ 1,694,706)

6. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
可減除暫時性差異	\$ -	\$ -	\$ -

7. 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96年度。本公司對民國91至94及96年度核定結果不服，已依法提起行政救濟。民國91年度行政訴訟案件，已遭最高行政法院駁回，暫緩聲請釋憲。民國92年度復查案件，遭國稅局駁回，已依法提起訴願。民國93、94及96年度已依法提出復查，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96年度。該公司對民國93及94年度核定結果不服，已由本公司依法代為提出復查，子公司基於穩健原則業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96年度。子公司對民國92至94及96年度核定結果不服，92年度依法提起訴願，93、94及96年度依法提起復查。子公司基於穩健原則業已將相關稅額調整入帳。
- (4) 子公司兆豐產險、兆豐票券、兆豐資產管理、兆豐創投及兆豐保代營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國96年度。
- (5) 子公司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及子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。

	102年度	101年度
加權平均流通在外普通股股數(單位：仟股)	11,493,660	11,449,824
歸屬於本公司及子公司普通股權益持有人之損益	\$ 22,489,232	\$ 20,784,648
基本每股盈餘(元)	\$ 1.96	\$ 1.82

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，調整歸屬於母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。

	102年度	101年度
加權平均流通在外普通股股數(單位：仟股)	11,494,068	11,451,195
歸屬於本公司及子公司普通股權益持有人之損益	\$ 22,489,232	\$ 20,784,648
稀釋每股盈餘(元)	\$ 1.96	\$ 1.82

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

除下表所列示者外，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、附買回票券及債券投資、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。

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	\$ 4,251,063	\$ 4,250,633
101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	\$ 161,253,982	\$ 161,408,810
其他金融資產-無活絡市場之債券投資	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101年1月1日		
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產-淨額	\$ 131,836,405	\$ 131,706,329
其他金融資產-無活絡市場之債券投資	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000

(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，或採現金流量折現法，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、選擇權等衍生金融工具，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. 未上市上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、附買回票債券投資、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、附買回票債券負債、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—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值者。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	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
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	-
備供出售金融資產				
票券投資	66,923,108	4,034,285	62,888,823	-
股票投資	20,837,066	19,379,787	1,457,279	-
債券投資	176,209,280	17,906,274	158,303,006	-
其他	8,974,179	7,862,726	1,111,453	-
負債				
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)	-
衍生工具				
資產				
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
負債				
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)
合計	\$ 453,887,707	\$ 62,677,319	\$ 391,649,760	(\$ 439,372)

以公允價值衡量之金融工具	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 124,711,648	\$ -	\$ 124,711,648	\$ -
股票投資	4,421,122	4,314,133	85,451	21,538
債券投資	48,078,731	6,285,920	41,792,811	-
其他	220,295	220,295	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,866,057	-	2,866,057	-
備供出售金融資產				
股票投資	19,679,299	18,420,661	1,258,638	-
債券投資	147,997,497	14,599,792	133,397,705	-
其他	55,594,247	6,117,577	49,476,670	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融負債	(279,260)	(277,403)	(1,857)	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,469,569)	-	(7,469,569)	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,418,589	185,344	3,603,922	629,323
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(6,928,057)	-	(6,003,695)	(924,362)
合計	\$ 393,310,599	\$ 49,866,319	\$ 343,717,781	(\$ 273,501)

公允價值衡量之金融工具	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 130,878,699	\$ -	\$ 130,878,699	\$ -
股票投資	5,485,054	5,319,168	40,746	125,140
債券投資	43,610,037	5,998,643	37,611,394	-
其他	72,763	72,763	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,824,019	-	2,824,019	-
備供出售金融資產				
股票投資	19,043,534	16,091,503	2,952,031	-
債券投資	133,191,835	14,537,904	118,653,931	-
其他	12,147,371	5,838,014	6,309,357	-
負債				
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	(61,098)	(61,098)	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(13,606,240)	-	(13,606,240)	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,330,113	116,603	5,488,989	724,521
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,645,294)	-	(7,261,683)	(383,611)
合計	\$ 332,270,793	\$ 47,913,500	\$ 283,891,243	\$ 466,050

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

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	
非衍生工具								
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
衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	629,323	71,128	-	12,274	-	(12,000)	-	700,725
合計	\$ 650,861	\$ 69,959	\$ -	\$ 70,118	\$ 14,202	(\$ 54,623)	\$ 23,667	\$ 726,850

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	
非衍生工具								
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	\$ 125,140	\$ 38,128	\$ -	\$ 57,913	\$ 7,808	(\$ 101,420)	(\$ 106,031)	\$ 21,538
衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	724,521	(95,532)	-	9,296	-	(8,962)	-	629,323
合計	\$ 849,661	(\$ 57,404)	\$ -	\$ 67,209	\$ 7,808	(\$ 110,382)	(\$ 106,031)	\$ 650,861

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

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	轉入第二等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
負債								
衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 924,363)	(\$ 241,859)	\$ -	\$ 22	\$ -	(\$ 22)	\$ -	(\$ 1,166,222)

101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	轉入第二等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
負債								
衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 383,611)	(\$ 540,752)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 924,363)

(3) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司持有之金融工具，於本期間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

(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，若評價參數向上或向下變動10%，則對本期損益之影響如下：

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
衍生性金融資產及負債	\$ 12,093	(\$ 12,093)

101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
衍生性金融資產及負債	\$ 11,215	(\$ 11,215)

101年1月1日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
衍生性金融資產及負債	\$ 29,189	(\$ 29,189)

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、銀行間拆放及投資有價證券等業務。

信用風險為本集團資本計提最主要之業務風險。

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/中華信評或惠譽台灣之評等)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

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。

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：
 - (a) 該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
 - (b) 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。

單位：新台幣仟元

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
	表外保證及承諾		
政府機關	\$ 85,210,737	\$ 10,242,733	\$ 124,926,839
金融、投資及保險業	51,519,949	50,687,961	49,672,336
企業及商業	401,552,308	414,818,887	410,865,229
個人	53,187,580	49,248,808	55,554,221
其他	1,766,266	1,968,115	2,367,100
合計	\$ 593,236,840	\$ 526,966,504	\$ 643,385,725

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收收項外，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、銀行及票券子公司放款及信用承諾依產業別分布情形：

單位：新台幣仟元

	放款及信用承諾					
	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
個人	\$ 404,268,675	17.81%	\$ 343,651,763	16.80%	\$ 338,116,568	15.94%
法人						
政府機關	93,992,450	4.14%	19,608,115	0.96%	151,772,068	7.15%
金融、投資及保險業	195,389,073	8.61%	186,829,210	9.13%	157,832,918	7.44%
企業及商業	1,562,318,289	68.84%	1,481,108,647	72.39%	1,457,019,579	68.68%
- 製造業	659,323,999	29.05%	631,704,370	30.87%	641,530,954	30.24%
- 電力及燃氣供應業	131,204,121	5.78%	150,189,739	7.34%	155,970,473	7.35%
- 批發及零售業	196,828,622	8.67%	167,254,374	8.17%	154,721,301	7.29%
- 運輸及倉儲業	164,556,964	7.25%	171,785,090	8.40%	172,285,968	8.12%
- 不動產業	266,498,231	11.74%	228,173,773	11.15%	192,684,668	9.08%
- 其他	143,906,352	6.35%	132,001,301	6.45%	139,826,195	6.59%
其他	13,616,577	0.60%	14,900,539	0.73%	16,747,237	0.79%
合計	\$2,269,585,064	100.00%	\$2,046,098,274	100.00%	\$2,121,488,370	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：

單位：新台幣仟元

	放款及信用承諾					
	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國	\$ 1,803,450,346	79.46%	\$ 1,651,091,269	80.69%	\$ 1,744,228,258	82.22%
亞太地區	289,949,694	12.78%	222,562,695	10.88%	201,363,824	9.49%
北美洲	59,188,578	2.61%	57,640,683	2.82%	57,486,603	2.71%
其他	116,996,446	5.15%	114,803,627	5.61%	118,409,685	5.58%
合計	\$ 2,269,585,064	100.00%	\$ 2,046,098,274	100.00%	\$ 2,121,488,370	100.00%

(3) 本公司及子公司放款及信用承諾以擔保品分析：

單位：新台幣仟元

	放款及信用承諾					
	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
純信用	\$ 950,992,516	41.90%	\$ 721,369,157	35.26%	\$ 804,220,735	37.91%
提供擔保						
- 股票擔保	155,008,882	6.83%	56,141,927	2.74%	178,838,905	8.43%
- 債單擔保	118,890,191	5.24%	110,254,527	5.39%	118,145,506	5.57%
- 不動產擔保	730,890,356	32.20%	659,361,782	32.23%	596,277,363	28.11%
- 其他	313,803,119	13.83%	498,970,881	24.38%	424,005,861	19.98%
合計	\$ 2,269,585,064	100.00%	\$ 2,046,098,274	100.00%	\$ 2,121,488,370	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

單位：新台幣仟元

102年12月31日	未逾期未減損						已逾期未減損						已減損	損失準備	淨額	
	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計				
表內金融資產信用風險：																
現金及約當現金	\$ 229,879,835	\$ 87,189,383	\$ 48,956,347	\$ 1,360,199	\$ 625,863	\$ 367,991,607	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,320	\$ 367,990,287	
存放央行及拆借金融同業	67,783,997	94,977,415	17,681,983	430,540	2,383,209	183,257,144	-	-	-	-	-	-	-	-	183,257,144	
透過損益按公允價值衡量之金融資產																
- 債務工具	90,144,942	54,767,641	27,020,331	8,201,400	3,919,155	184,053,469	-	-	-	-	-	-	-	-	184,053,469	
- 衍生性工具	725,012	2,246,521	51,694	63	1,872,010	4,895,300	-	-	-	-	-	-	-	-	4,895,300	
備供出售金融資產-債務工具	123,031,735	106,227,904	12,565,142	674,145	1,782,008	244,280,934	-	-	-	-	-	-	-	-	244,280,934	
附買回票券及債券投資	2,585,345	-	-	-	-	2,585,345	-	-	-	-	-	-	-	-	2,585,345	
應收款項	30,601,362	14,153,381	7,805,141	1,108,107	131,182,792	184,850,783	-	-	-	17,680	4,744	22,434	782,475	1,067,751	184,587,941	
貼現及放款	417,205,296	439,294,191	184,595,893	72,013,803	530,365,930	1,643,475,113	-	-	-	-	-	-	32,873,111	21,771,031	1,654,571,193	
再保險合約資產	3,305,426	-	-	-	-	3,305,426	-	-	-	-	-	-	-	11,489	3,293,937	
持有至到期日金融資產-債務工具	168,863,410	13,502,900	1,238,167	57,951	748,805	184,411,233	-	-	-	-	-	-	-	-	184,411,233	
其他資產	4,626,806	4,680,558	-	-	11,564,165	20,871,529	-	-	-	-	-	-	5,787	13,887	20,863,429	
合計	\$ 1,138,753,166	\$ 817,019,874	\$ 289,914,698	\$ 83,846,208	\$ 684,423,937	\$ 3,023,957,883	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,680	\$ 4,744	\$ 22,434	\$ 33,661,373	\$ 22,865,478	\$ 3,034,776,212	

101年12月31日	未逾期未減損						已逾期未減損						已減損	損失準備	淨額	
	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計				
表內金融資產信用風險：																
現金及約當現金	\$ 206,437,383	\$ 41,422,202	\$ 13,508,528	\$ 15,518,622	\$ 36,542,539	\$ 313,429,274	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,182	\$ 313,428,092	
存放央行及拆借金融同業	53,623,916	62,971,908	21,588,363	2,657,377	4,220,473	145,062,037	-	-	-	-	-	-	-	-	145,062,037	
透過損益按公允價值衡量之金融資產																
- 債務工具	93,144,737	48,652,705	20,190,496	3,893,525	9,788,930	175,670,393	-	-	-	-	-	-	-	-	175,670,393	
- 衍生性工具	462,973	1,398,614	204,054	-	2,352,948	4,418,589	-	-	-	-	-	-	-	-	4,418,589	
備供出售金融資產-債務工具	99,902,765	92,344,860	5,578,123	308,566	4,484,143	202,618,457	-	-	-	-	-	-	-	-	202,618,457	
附買回票券及債券投資	194,982	49,974	1,987,139	-	49,948	2,282,052	-	-	-	-	-	-	-	-	2,282,052	
應收款項	10,265,382	21,565,010	6,006,026	534,857	84,909,064	123,280,339	-	-	-	401	130,321	130,722	1,716,118	2,441,959	122,665,220	
貼現及放款	353,602,481	393,221,601	132,528,977	95,187,822	528,452,792	1,502,991,673	-	-	-	-	19,435	19,435	16,120,662	16,430,909	1,502,700,861	
再保險合約資產	3,309,607	-	-	-	-	3,309,607	-	-	-	-	-	-	-	8,057	3,301,550	
持有至到期日金融資產-債務工具	147,895,613	11,506,942	1,219,160	65,723	566,544	161,253,982	-	-	-	-	-	-	-	-	161,253,982	
其他資產	3,196,767	5,159,924	-	346	15,070,410	23,427,447	-	-	-	-	-	-	292,371	181,550	23,538,268	
合計	\$ 972,036,616	\$ 678,293,740	\$ 202,808,866	\$ 118,166,838	\$ 686,437,791	\$ 2,657,743,850	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 401	\$ 149,756	\$ 150,157	\$ 18,129,151	\$ 19,063,657	\$ 2,656,959,501	

101年1月1日	未逾期未減損						已逾期未減損						已減損	損失準備	淨額	
	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計				
表內金融資產信用風險：																
現金及約當現金	\$ 284,656,442	\$ 31,872,221	\$ 3,340,093	\$ 814,479	\$ 2,421,210	\$ 323,104,445	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 705	\$ 323,103,740	
存放央行及拆借金融同業	55,798,407	103,239,630	13,954,928	2,024,235	5,382,380	180,399,580	-	-	-	-	-	-	-	59	180,399,521	
透過損益按公允價值衡量之金融資產																
- 債務工具	91,312,486	57,324,919	15,085,960	4,802,415	8,598,700	177,324,480	-	-	-	-	-	-	-	-	177,324,480	
- 衍生性工具	1,331,437	979,046	222,544	388	3,796,604	6,330,019	-	-	-	-	-	-	-	-	6,330,019	
備供出售金融資產-債務工具	105,285,604	32,123,473	2,767,944	393,521	4,179,655	144,750,197	-	-	-	-	-	-	-	-	144,750,197	
附買回票券及債券投資	586,123	525,000	149,562	-	100,000	1,360,685	-	-	-	-	-	-	-	-	1,360,685	
應收款項	16,661,521	22,990,008	2,670,599	934,647	64,259,145	107,515,920	-	-	-	-	1,232	1,232	2,249,269	2,207,395	107,559,026	
貼現及放款	351,739,591	286,789,501	149,860,111	142,553,490	511,256,008	1,442,178,701	-	-	-	-	55,414	55,414	35,868,530	15,769,491	1,462,333,154	
再保險合約資產	3,619,435	-	-	-	-	3,619,435	-	-	-	-	-	-	-	-	10,372	3,609,063
持有至到期日金融資產-債務工具	124,366,886	6,401,217	893,293	-	175,009	131,836,405	-	-	-	-	-	-	-	-	131,836,405	
其他資產	9,128,811	991,535	443	4,000,707	5,088,226	19,219,722	-	-	-	-	-	-	629,906	456,149	19,393,479	
合計	\$ 1,044,486,743	\$ 543,416,550	\$ 188,945,477	\$ 155,523,882	\$ 605,266,937	\$ 2,537,639,589	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 56,646	\$ 56,646	\$ 38,747,705	\$ 18,444,171	\$ 2,557,999,769	



(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。

單位：新台幣仟元

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	\$ 4,702	\$ 17,690	\$ -	\$ 42	\$ 22,434
貼現及放款					
- 企業及商業	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
- 個人	-	-	-	-	-
合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

單位：新台幣仟元

101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	\$ 1,219	\$ 179	\$ 150	\$ 129,174	\$ 130,722
貼現及放款					
- 企業及商業	\$ -	\$ 6,754	\$ -	\$ 11,747	\$ 18,501
- 個人	77	-	-	857	934
合計	\$ 77	\$ 6,754	\$ -	\$ 12,604	\$ 19,435

101年1月1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	\$ 916	\$ 316	\$ -	\$ -	\$ 1,232
貼現及放款					
- 企業及商業	\$ -	\$ 37,078	\$ -	\$ 14,242	\$ 51,320
- 個人	2,822	-	-	1,272	4,094
合計	\$ 2,822	\$ 37,078	\$ -	\$ 15,514	\$ 55,414

(3) 本公司及子公司已減損放款之呆帳準備分析

單位：新台幣仟元

102年12月31日										
	放款總額				合計	呆帳準備			放款淨額	呆帳準備 占已減損放款%
	未減損		已減損			合計	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						
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

101年12月31日										
	放款總額				合計	呆帳準備			放款淨額	呆帳準備 占已減損放款%
	未減損		已減損			合計	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						
中華民國	\$ -	\$ 1,139,902,286	\$ 10,078,733	\$ 394	\$ 1,149,981,413	\$ 4,403,614	\$ 7,365,361	\$ 11,768,975	\$ 1,138,212,438	116.77
亞太地區	-	206,733,387	2,093,758	-	208,827,145	749,207	1,435,080	2,184,287	206,642,858	104.32
北美洲	-	53,661,452	933,734	-	54,595,186	339,158	384,421	723,579	53,871,606	77.49
其他	-	102,713,983	3,014,043	-	105,728,026	1,102,833	651,235	1,754,068	103,973,957	58.20
合計	\$ -	\$ 1,503,011,108	\$ 16,120,268	\$ 394	\$ 1,519,131,770	\$ 6,594,812	\$ 9,836,097	\$ 16,430,909	\$ 1,502,700,859	101.92

101年1月1日										
	放款總額				合計	呆帳準備			放款淨額	呆帳準備 占已減損放款%
	未減損		已減損			合計	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						
中華民國	\$ -	\$ 1,094,628,618	\$ 30,691,752	\$ 325	\$ 1,125,320,695	\$ 6,184,073	\$ 5,749,389	\$ 11,933,462	\$ 1,113,387,232	38.88
亞太地區	-	185,012,255	2,239,105	-	187,251,360	896,465	974,216	1,870,681	185,380,680	83.55
北美洲	-	52,765,336	1,120,146	-	53,885,482	431,105	279,823	710,928	53,174,553	63.47
其他	-	109,827,906	1,817,202	-	111,645,108	692,108	562,312	1,254,420	110,390,689	69.03
合計	\$ -	\$ 1,442,234,115	\$ 35,868,205	\$ 325	\$ 1,478,102,645	\$ 8,203,751	\$ 7,565,740	\$ 15,769,491	\$ 1,462,333,154	43.96

7. 承受擔保品管理政策

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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\$23,602、\$0及\$28,489，承受之擔保品均為土地及房屋建物，將擇機出售用以降低債權金額，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，%

102年12月31日						
業務別項目	逾期放款		逾期放款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
	金額 (說明1)	放款總額 (說明2)				
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)	36,000	85,233,828	0.04%	888,215	2467.26%
	擔保	20,108	408,523	4.92%	10,402	51.73%
	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%	
逾期帳款						
	金額	應收帳款 金額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務	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%	

101年12月31日						
業務別項目	逾期放款		逾期放款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
	金額 (說明1)	放款總額 (說明2)				
企業金融	擔保	687,167	576,924,538	0.12%	7,360,572	1071.15%
	無擔保	1,531,665	647,804,276	0.24%	6,940,567	453.14%
	住宅抵押貸款(說明4)	429,993	210,169,969	0.20%	1,557,366	362.18%
	現金卡	-	-	-	-	-
消費金融	小額純信用貸款(說明5)	11,310	11,063,644	0.10%	78,455	693.68%
	其他(說明6)	26,322	72,644,859	0.04%	488,063	1854.20%
	擔保	23,805	524,484	4.54%	5,886	24.73%
	無擔保	23,805	524,484	4.54%	5,886	24.73%
放款業務合計	2,710,262	1,519,131,770	0.18%	16,430,909	606.25%	
逾期帳款						
	金額	應收帳款 金額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務	10,263	4,109,795	0.25%	87,254	850.18%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)	-	67,166,000	-	651,042	100.00%	

說明：

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

單位：新台幣仟元

102年12月31日		
	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額
經債務協商且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

101年12月31日		
	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明a)	\$ 101	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明b)	584	4,763
合計	\$ 685	\$ 4,763

- 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，%

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%

單位：新台幣仟元，%

101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	66,687,127	37.69%
2	B集團 海洋水運業	60,934,715	34.44%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	33,162,150	18.74%
4	D集團 鋼鐵冶煉業	27,696,239	15.65%
5	E集團 其他綜合商品零售業	20,898,857	11.81%
6	E集團 投資顧問業	20,306,382	11.48%
7	G集團 液晶面板及其組件製造業	17,519,821	9.90%
8	H集團 輪胎製造業	15,821,251	8.94%
9	I集團 不動產租賃業	15,253,169	8.62%
10	J集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,536,901	8.22%

說明：

- 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，揭露對該集團企業實際最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- 集團企業係指符合「台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。
- 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)及匯入匯款、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

單位：新台幣仟元

項目	102年12月31日	101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	357,000
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	0.25
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,896,849	2,835,952
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	3,018,804	2,999,660

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呆帳處理辦法」相關規定填列。

(b) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項目	102年12月31日	101年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 142,710,000	\$ 141,622,600
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.75	4.73
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	163,869,634	159,376,775
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	5.45	5.32



(c) 授信風險集中情形

項目	102年12月31日		101年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$	-	\$	545,000
利害關係人授信比率(%) (註1)		-		0.38
股票質押授信比率(%) (註2)		20.05		17.62
	行業別	比率(%)	行業別	比率(%)
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占授信餘額比率之前三者)	金融及保險業	30.95	金融及保險業	30.21
	製造業	26.84	製造業	30.04
	不動產業	21.94	不動產業	18.05

註1：利害關係人授信比率=對利害關係人授信餘額÷授信餘額。

註2：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信餘額÷授信餘額。

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

(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期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) 維持監理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變計劃，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監理機關相關之規定，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

	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	\$ 292,024,709	\$ 54,798,444	\$ 16,478,798	\$ 6,208,462	\$ -	\$ -	\$ 369,510,413
存放央行及拆借金融同業	105,136,191	66,805,007	6,615,101	4,101,490	1,637,625	-	184,295,414
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	69,197,987	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
合計	\$ 861,607,169	\$ 428,505,880	\$ 306,958,492	\$ 314,135,331	\$ 833,996,398	\$ 434,463,210	\$ 3,179,666,480
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	\$ 434,282,692	\$ 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	882,946	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
期距缺口	(\$ 275,831,478)	\$ 78,874,891	\$ 118,856,247	(\$ 27,166,271)	\$ 51,167,146	\$ 399,757,723	\$ 345,658,258
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	\$ 583,236,840

單位：新台幣千元

	101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	\$ 260,803,429	\$ 23,843,554	\$ 14,534,478	\$ 14,754,305	\$ 100,198	\$ -	\$ 314,035,964
存放央行及拆借金融同業	91,235,436	31,597,825	15,744,091	7,055,505	-	-	145,632,857
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,919,770	45,760,864	17,412,759	11,291,802	31,251,910	9,226,630	178,863,735
備供出售金融資產	34,287,103	28,245,132	15,804,096	11,478,518	118,083,091	28,185,020	236,082,960
附買回票券及債券投資	2,041,275	242,393	-	-	-	-	2,283,668

	101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
應收款項	43,204,908	38,971,725	11,596,362	25,231,699	1,219,872	32,655	120,257,221
貼現及放款 再保險合約 資產	117,404,632	155,950,093	207,354,252	184,522,803	585,196,817	362,767,781	1,613,196,378
持有至到期 日金融資產	56,144	224,576	224,576	56,144	-	-	561,440
其他金融資 產	125,803,072	15,689,863	1,859,466	7,788,278	9,720,601	560,516	161,421,796
其他到期資 金流入項目	3,831,510	292,797	464,520	623,677	8,141,570	292,371	13,646,445
合計	5,141	-	-	-	-	-	5,141
合計	742,592,420	340,818,822	284,994,600	262,802,731	753,714,059	401,064,973	2,785,987,605
主要到期資金 流出							
央行及金融 同業存款	\$ 306,249,850	\$ 2,377,281	\$ 2,475,963	\$ 5,375,536	\$ 12,735,954	\$ 270,978	\$ 329,485,562
央行及同業 融資	83,500,041	1,326,901	-	-	-	-	84,826,942
透過損益按 公允價值衡 量之金融負 債	124,490	26,100	107,000	1,282,880	6,299,637	-	7,840,107
附買回票券 及債券負債	166,471,458	18,875,585	2,242,495	35,195	-	-	187,624,733
應付商業本 票	973,267	882,000	-	-	-	-	1,855,267
應付款項	27,159,663	6,973,716	2,518,823	3,918,407	91,633	16,263,139	56,925,381
存款及匯款	393,328,253	243,002,502	154,337,238	275,196,256	639,306,460	13,276,195	1,718,446,904
應付債券	14,074	4,584,003	2,310,528	605,264	44,246,386	14,144,010	65,904,265
其他借款	4,493,398	4,861	7,292	14,583	2,099,628	-	6,619,762
其他金融負 債	10,478,728	409,261	2,499	70,305	604,603	166,269	11,731,665
其他到期資 金流出項目	698,195	547,322	543,304	1,914,941	19,928	3,951	3,727,641
合計	993,491,417	279,009,532	164,545,142	288,413,367	705,404,229	44,124,542	2,474,988,229
期距缺口	(\$ 250,898,997)	\$ 61,809,290	\$ 120,449,458	(\$ 25,610,636)	\$ 48,309,830	\$ 356,940,431	\$ 310,999,376
表外保證與承 諾項目	\$ 174,217,435	\$ 86,758,034	\$ 120,303,206	\$ 107,354,001	\$ 36,788,356	\$ 1,545,472	\$ 526,966,504

單位：新台幣千元

	101年1月1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	\$ 301,477,297	\$ 18,003,958	\$ 2,411,326	\$ 2,082,970	\$ -	\$ -	\$ 323,975,551
存放央行及 拆借金融同 業	105,114,922	71,713,855	3,349,200	2,400,000	-	-	182,577,977
透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產	57,435,076	56,334,344	17,022,567	9,574,385	32,130,825	11,575,265	184,072,462
備供出售金 融資產	22,754,967	11,227,733	7,912,641	21,240,278	85,917,099	27,611,034	176,663,752
附買回票券 及債券投資	1,111,636	249,803	-	-	-	-	1,361,439
應收款項	33,793,304	40,161,004	12,099,175	14,447,901	3,830,238	32,598	104,364,220
貼現及放款 再保險合約 資產	117,884,338	173,728,287	192,376,256	162,699,392	523,670,504	380,971,125	1,551,329,902
持有至到期 日金融資產	62,248	248,991	248,991	62,248	-	-	622,478
其他金融資 產	62,144,085	35,826,285	12,161,495	17,340,601	4,368,674	53,318	131,894,458
其他到期資 金流入項目	3,857,063	236,200	363,396	5,784,091	1,030,291	671,256	11,942,297
合計	1,131	-	-	-	-	-	1,131
合計	705,636,067	407,730,460	247,945,047	235,631,866	650,947,631	420,914,596	2,668,805,667

	101年1月1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 流出							
央行及金融 同業存款	\$ 332,118,161	\$ 4,055,524	\$ 2,192,410	\$ 4,890,047	\$ 17,757,200	\$ 368,713	\$ 361,382,055
央行及同業 融資	66,220,504	14,121,568	-	-	-	-	80,342,072
透過損益按 公允價值衡 量之金融負 債	24,354	26,100	6,229,300	82,880	7,713,760	-	14,076,394
附買回票券 及債券負債	156,063,901	43,306,153	2,471,101	391,000	-	-	202,232,155
應付商業本 票	1,335,109	415,000	-	-	-	-	1,750,109
應付款項	24,507,963	6,889,399	2,627,752	4,180,463	755,851	15,365,870	54,327,298
存款及匯款	341,955,078	222,671,423	147,104,899	243,209,108	620,880,280	12,570,870	1,588,391,658
應付債券	-	-	144,626	587,038	41,181,876	23,468,650	65,382,190
其他借款	4,405,000	-	-	1,000,000	24,400	-	5,429,400
其他金融負 債	11,342,452	2,155,709	4,059	123,520	695,509	207,412	14,528,661
其他到期資 金流出項目	625,003	467,551	480,538	1,444,366	246,706	6,389	3,270,553
合計	938,597,525	294,108,427	161,254,685	255,908,422	689,255,582	51,987,904	2,391,112,545
期距缺口	(\$ 232,961,458)	\$ 113,622,033	\$ 86,690,362	\$ 20,276,556	\$ 38,307,951	\$ 368,926,692	\$ 277,693,122
表外保證與承 諾項目	\$ 138,463,310	\$ 108,677,554	\$ 111,251,022	\$ 136,845,437	\$ 34,969,694	\$ 113,178,708	\$ 643,385,725

(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

	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

單位：新台幣千元

	101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	\$ 25,621,968	\$ 13,695,919	\$ 5,841,965	\$ 4,522,069	\$ 1,181,029	\$ -	\$ 50,862,950
流出	31,556,124	16,284,969	6,650,431	4,589,774	1,333,587	-	60,414,885
利率衍生性 工具							
流入	434,933,254	64,439,950	36,569,689	30,866,387	1,036,778	25,872,876	593,718,934
流出	423,272,357	66,136,245	36,956,736	30,980,900	1,290,372	26,239,076	584,875,686
流入合計	\$ 460,555,222	\$ 78,135,869	\$ 42,411,654	\$ 35,388,456	\$ 2,217,807	\$ 25,872,876	\$ 644,581,884
流出合計	\$ 454,828,481	\$ 82,421,214	\$ 43,607,167	\$ 35,570,674	\$ 2,623,959	\$ 26,239,076	\$ 645,290,571

單位：新台幣千元

	101年1月1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	\$ 11,334,493	\$ 20,863,437	\$ 5,028,887	\$ 4,920,643	\$ 2,707,643	\$ -	\$ 44,855,103
流出	21,165,275	21,164,823	4,846,010	4,559,875	2,693,800	-	54,429,783
利率衍生性 工具							
流入	375,591,601	82,060,961	31,652,489	18,713,614	3,621,793	18,062,334	529,702,792
流出	365,568,044	79,681,817	30,838,734	18,464,288	3,780,485	18,732,971	517,066,339
流入合計	\$ 386,926,094	\$ 102,924,398	\$ 36,681,376	\$ 23,634,257	\$ 6,329,436	\$ 18,062,334	\$ 574,557,895
流出合計	\$ 386,733,319	\$ 100,846,640	\$ 35,684,744	\$ 23,024,163	\$ 6,474,285	\$ 18,732,971	\$ 571,496,122



(3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

單位：新台幣仟元

	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	\$ 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

單位：新台幣仟元

	101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	\$ 519,033	\$ 5,342	\$ 36,313	\$ 7,719	\$ 5,983	\$ -	\$ 574,390
流出	459,719	36,126	34,467	4,743	5,764	-	540,819
利率衍生性工具							
流入	124,738	363,681	194,588	706,434	2,933,538	964,038	5,287,017
流出	1,959,801	324,106	74,164	1,019,370	2,994,861	737,871	7,110,173
信用衍生性工具							
流入	-	25,394	25,812	51,487	354,591	-	457,284
流出	-	-	-	-	-	-	-
權益衍生性工具							
流入	188,304	-	-	-	-	-	188,304
流出	152,913	-	-	-	-	-	152,913
流入合計	\$ 832,075	\$ 394,417	\$ 256,713	\$ 765,640	\$ 3,294,112	\$ 964,038	\$ 6,506,995
流出合計	\$ 2,572,433	\$ 360,232	\$ 108,631	\$ 1,024,113	\$ 3,000,625	\$ 737,871	\$ 7,803,905

單位：新台幣仟元

	101年1月1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	\$ 622,904	\$ 38,039	\$ 12,497	\$ 13,942	\$ 13,765	\$ -	\$ 701,147
流出	588,127	35,416	10,684	12,198	12,539	-	658,964
利率衍生性工具							
流入	66,004	386,472	292,696	540,882	3,482,586	596,401	5,365,041
流出	1,427,529	350,196	239,337	607,163	3,136,419	577,057	6,337,701
信用衍生性工具							
流入	-	16,912	16,979	33,921	241,634	1,530	310,976
流出	-	-	-	-	-	-	-
權益衍生性工具							
流入	126,991	-	-	-	-	-	126,991
流出	51,401	-	-	-	-	-	51,401
流入合計	\$ 815,899	\$ 441,423	\$ 322,172	\$ 588,745	\$ 3,737,985	\$ 597,931	\$ 6,504,155
流出合計	\$ 2,067,057	\$ 385,612	\$ 250,021	\$ 619,361	\$ 3,148,958	\$ 577,057	\$ 7,048,066

(4) 租賃合約承諾到期分析

單位：新台幣仟元

	102年12月31日			
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
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

	101年12月31日			
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
- 不可取消營業租賃給付	\$ 521,477	\$ 810,120	\$ 63,692	\$ 1,395,289
- 不可取消營業租賃收入	348,997	562,939	101,795	1,013,731

	101年1月1日			
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
- 不可取消營業租賃給付	\$ 553,805	\$ 639,061	\$ 92,938	\$ 1,285,804
- 不可取消營業租賃收入	321,390	293,049	17,480	631,919

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：新台幣仟元

	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)

	101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	1,558,895,439	489,717,445	79,157,874	88,214,740	167,761,672	734,043,708
主要到期資金流出	1,647,207,857	339,174,390	201,756,159	145,868,565	190,031,192	770,559,551
期距缺口	(88,312,418)	150,543,055	(122,598,285)	(57,653,825)	(22,269,520)	(36,515,843)

(2) 子公司兆豐商銀美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	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

	101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	42,626,855	17,424,705	5,980,970	3,982,211	4,010,726	11,228,243
主要到期資金流出	46,890,216	27,428,648	4,293,823	3,506,433	2,038,759	9,622,553
期距缺口	(4,263,361)	(10,003,943)	1,687,147	475,778	1,971,967	1,605,690

(3) 海外分行美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

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	16,713,261	9,776,000	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	(1,020,204)	(2,446,723)	512,818	(263,849)	603,097	574,453
101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	15,066,483	8,997,852	1,664,403	620,033	622,761	3,161,434
主要到期資金流出	18,803,764	11,935,386	1,624,401	1,907,679	552,868	2,783,430
期距缺口	(3,737,281)	(2,937,534)	40,002	(1,287,646)	69,893	378,004

5. 公開發行票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	期距	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
資金運用	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)	

單位：新台幣佰萬元

項目	期距	101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
資金運用	票券	59,031	44,905	16,900	4,386	-
	債券	-	13,118	638	3,594	65,797
	銀行存款	766	300	-	200	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合計	59,797	58,323	17,538	8,180	65,797
資金來源	借入款	20,861	-	-	-	-
	附買回交易餘額	138,931	18,175	2,236	35	-
	自有資金	-	-	-	-	32,716
	合計	159,792	18,175	2,236	35	32,716
淨流量	(99,995)	40,148	15,302	8,145	33,081	
累積淨流量	(99,995)	(59,847)	(44,545)	(36,400)	(3,319)	

(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，例如股權及債券票之投資。

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驗證證作業，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損損限額(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的影響。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	102年12月31日		
	美元	澳幣	人民幣
資產			
現金及約當現金	\$ 272,775,837	\$ 742,974	\$ 64,965,732
存放央行及拆借金融同業	95,138,413	798,007	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
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
其他資產	4,011,479	4,431	9,954
資產合計	\$ 1,091,280,234	\$ 75,060,587	\$ 126,153,893
負債			
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
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
其他負債	(4,503,619)	81,465	315,376
負債合計	\$ 1,035,712,470	\$ 57,486,707	\$ 123,624,266
表內外匯缺口	\$ 55,567,764	\$ 17,573,880	\$ 2,529,627
表外承諾項目	\$ 63,308,625	\$ 1,259,923	\$ 57,566

單位：新台幣仟元	101年12月31日		
	美元	澳幣	人民幣
資產			
現金及約當現金	\$ 255,556,424	\$ 1,470,253	\$ 28,392,885
存放央行及拆借金融同業	71,174,931	1,145,988	7,268,619
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,278,972	327,795	363
備供出售金融資產	26,362,874	24,455,318	1,379,045
附買回票券及債券投資	242,239	-	-
應收款項	82,178,327	980,762	3,828,097
貼現及放款	440,261,099	44,419,058	438,046
持有至到期日金融資產	11,237,134	597,523	2,972,361
其他金融資產	730,639	228	6,120
其他資產	2,978,315	19,881	6,712
資產合計	\$ 923,000,954	\$ 73,416,806	\$ 44,292,248
負債			
央行及金融同業存款	\$ 270,763,453	\$ 10,620,081	\$ 1,660,391
央行及同業融資	65,002,942	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,173,382	63,748	368
附買回票券及債券負債	3,045,076	13,523,792	-
應付款項	11,161,988	152,023	231,168
存款及匯款	551,853,001	17,499,809	34,934,633
其他金融負債	5,740,187	506,658	149,276
其他負債	1,671,806	87,703	136,563
負債合計	\$ 914,411,835	\$ 42,453,814	\$ 37,112,399
表內外匯缺口	\$ 8,589,119	\$ 30,962,992	\$ 7,179,849
表外承諾項目	\$ 59,530,852	\$ 3,214,784	\$ 6,113

單位：新台幣仟元	101年1月1日		
	美元	澳幣	人民幣
資產			
現金及約當現金	\$ 265,597,411	\$ 654,577	\$ 2,522,225
存放央行及拆借金融同業	101,831,806	126,424	95,881
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,069,881	1,340,326	1,218
備供出售金融資產	21,930,044	12,276,113	391,545
附買回票券及債券投資	249,562	-	-
應收款項	59,744,684	2,981,101	4,337,125
貼現及放款	398,982,370	49,680,445	78,897,334
持有至到期日金融資產	8,772,792	602,726	587,765
其他金融資產	987,587	37	33,804
其他資產	1,017,952	2,996	36,802
資產合計	887,184,089	67,664,745	86,903,699
負債			
央行及金融同業存款	\$ 293,739,060	\$ 19,189,022	\$ 19,033,148
央行及同業融資	57,304,781	-	22,986,400
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,385,636	242,227	802
附買回票券及債券負債	8,845,679	-	-
應付款項	10,334,124	346,806	3,389,468
存款及匯款	512,571,665	19,546,292	19,586,195
其他金融負債	6,089,371	1,510,885	114,194
其他負債	28,004	113,603	69,898
負債合計	\$ 893,298,320	\$ 40,948,835	\$ 65,180,105
表內外匯缺口	(\$ 6,114,231)	\$ 26,715,910	\$ 21,723,594
表外承諾項目	71,756,409	2,148,862	8,824,730

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) 相關管控措施包括：每日辦理市價評價，並管控損失限額，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β值衡量投資組合受到系統風險影響之程度，並於每季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商品(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	102年12月31日		
	變動幅度	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	主要利率上升25BPS	(173,725)	-
利率風險	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

主要風險	101年12月31日		
	變動幅度	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%	(\$ 131,842)	\$ -
外匯風險	新台幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	131,842	-
利率風險	主要利率上升25BPS	(168,451)	(760,546)
利率風險	主要利率下降25BPS	168,451	760,546
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌2%	(41,771)	(127,934)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升2%	41,771	127,934

主要風險	101年1月1日		
	變動幅度	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%	(\$ 107,549)	\$ -
外匯風險	新台幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	107,549	-
利率風險	主要利率上升25BPS	(178,163)	(687,744)
利率風險	主要利率下降25BPS	178,163	687,744
權益證券風險	台灣集中市場加權指數下跌2%	(20,090)	(99,764)
權益證券風險	台灣集中市場加權指數上升2%	20,090	99,764

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(新台幣)

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	568,874,894	40,857,951	40,588,406	1,189,816,093
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%

子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣仟元，%

項目	101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	473,863,401	680,228,420	6,569,522	21,077,653	1,181,738,996
利率敏感性負債	477,265,508	516,371,224	36,925,477	44,285,855	1,074,848,064
利率敏感性缺口	(3,402,107)	163,857,196	(30,355,955)	(23,208,202)	106,890,932
淨值					176,928,107
利率敏感性資產與負債比率					109.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					60.41%

說明：

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

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					6,746,234
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					21.33%

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	101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	29,084,516	740,916	339,508	514,052	30,678,992
利率敏感性負債	28,010,741	1,105,073	789,745	300	29,905,859
利率敏感性缺口	1,073,775	(364,157)	(450,237)	513,752	773,133
淨值					6,093,615
利率敏感性資產與負債比率					102.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.69%

說明：

- 1、本表係填寫總行及國內外分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- 2、利率敏感性缺口=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	102年12月31日				
	1至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
利率敏感性資產	127,677,266	8,443,953	9,773,875	68,557,322	214,452,416
利率敏感性負債	183,399,596	1,491,344	237,694	-	185,128,634
利率敏感性缺口	(55,722,330)	6,952,609	9,536,181	68,557,322	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%



單位：新台幣仟元，%

項目	101年12月31日				合計
	1至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
利率敏感性資產	118,128,935	17,537,408	8,180,348	65,796,921	209,643,612
利率敏感性負債	177,966,379	2,236,308	35,088	-	180,237,775
利率敏感性缺口	(59,837,444)	15,301,100	8,145,260	65,796,921	29,405,837
淨值					32,716,059
利率敏感性資產與負債比率					116.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					89.88%

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

單位：新台幣仟元，%

	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
附買回票券及債券投資	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
附買回票券及債券負債	157,206,596	0.62

	101年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 1,267,849	0.59
拆放銀行及同業	84,153	0.70
透過損益按公允價值衡量之金融資產	128,598,559	1.07
備供出售金融資產	74,988,336	2.39
持有至到期日金融資產	521,858	2.23
負債		
銀行暨同業拆借及透支	13,190,497	0.68
附買回票券及債券負債	164,692,531	0.68

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、自然故障或人為疏失導致之火災、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度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。子公司截至民國102年12月31日及101年12月31日止有效保單之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	102年12月31日		101年12月31日	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
火險	\$ 752,010	\$ 219,178	\$ 790,234	\$ 296,856
工程險	471,869	217,469	457,705	205,794

(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102年12月31日及101年12月31日之結果分別顯示如下：

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 準備金減少總額	持有再保險後賠款 準備金減少淨額
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%對本公司損益之影響。

單位：新台幣仟元

險別	101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 準備金減少總額	持有再保險後賠款 準備金減少淨額
火險	\$ 54,701	\$ 17,185	\$ 54,701	\$ 17,185
水險	38,394	10,538	38,394	10,538
車險	112,389	89,276	112,389	89,276
意外險	99,794	33,932	99,794	33,932
傷害險	16,844	13,532	16,844	13,532
國外分進	6,947	6,939	6,947	6,939

敏感度測試係採用民國101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止之理賠發展趨勢分別列示如下：

1. 累計賠款總額(再保前)

單位：新台幣仟元

意外年度	102 年 12 月 31 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
	評估日									
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	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	135,717		
100年度			1,824,491	2,069,938	2,051,385	2,051,385	1,881,723	169,663		
101年度				2,281,266	2,591,177	2,591,177	2,020,604	570,573		
102年度(1至12月)					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

意外年度	101 年 12 月 31 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
	評估日									
	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31					
97年度(含以前年度)	14,847,471	14,879,430	14,736,603	14,776,279	14,704,261	14,704,261	13,302,771	1,401,490		
98年度		2,116,129	2,185,536	2,168,941	2,168,161	2,168,161	1,878,474	289,687		
99年度			3,609,724	3,515,512	3,347,358	3,347,358	3,265,875	81,483		
100年度				1,824,491	2,069,938	2,069,938	1,794,192	275,746		
101年度					2,281,266	2,281,266	2,033,322	247,944		
總計						24,570,984	22,274,634	2,296,350	958,829	3,255,179

意外年度	101 年 1 月 1 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
	評估日									
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31					
96年度(含以前年度)	11,915,751	12,235,404	12,282,665	12,128,180	12,060,708	12,060,708	11,769,086	291,622		
97年度		2,612,067	2,596,765	2,608,422	2,715,571	2,715,571	2,397,129	318,442		
98年度			2,116,129	2,185,536	2,168,941	2,168,941	1,997,613	171,328		
99年度				3,609,724	3,515,512	3,515,512	2,528,552	986,960		
100年度					1,824,491	1,824,491	1,025,418	799,073		
總計						22,285,223	19,717,798	2,567,425	707,308	3,274,733

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類別。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)

單位：新台幣仟元

意外年度	102 年 12 月 31 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
	評估日									
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	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	1,665,534,816	1,665,535	1,610,402	55,133		
100年度			1,114,786	1,466,969	1,526,449,935	1,526,450	1,387,624	138,826		
101年度				1,346,822	1,664,765,589	1,664,766	1,405,463	259,303		
102年度					1,322,491,269	1,322,491	853,793	468,698		
總計						17,458,769	16,309,651	1,149,118	508,262	1,657,380



意外年度	101 年 12 月 31 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
	評估日									
	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31					
97年度(含以前年度)	9,831,697	9,955,956	10,053,152	10,000,214	10,001,568	10,001,568	9,776,870	224,698		
98年度		1,173,040	1,260,213	1,316,242	1,321,746	1,321,746	1,259,642	62,104		
99年度			1,397,312	1,626,786	1,678,008	1,678,008	1,478,769	199,239		
100年度				1,114,786	1,466,969	1,466,969	1,207,147	259,822		
101年度					1,346,822	1,346,822	847,717	499,105		
總計						15,815,113	14,570,145	1,244,968	521,079	1,766,047

意外年度	101 年 1 月 1 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
	評估日									
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31					
96年度(含以前年度)	7,910,791	8,209,872	8,248,505	8,320,360	8,272,264	8,272,264	8,133,883	138,381		
97年度		1,621,825	1,707,451	1,732,793	1,727,950	1,727,950	1,620,425	107,525		
98年度			1,173,040	1,260,213	1,316,242	1,316,242	1,212,282	103,960		
99年度				1,397,312	1,626,786	1,626,786	1,264,480	362,306		
100年度					1,114,786	1,114,786	661,348	453,438		
總計						14,058,028	12,892,418	1,165,610	456,718	1,622,328

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備離原始估計。

(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到期日分析，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。

單位：新台幣仟元

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

101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	\$ 3,255,179	\$ 2,574,539	\$ 680,640

101年1月1日	帳面價值	1年以內	1年以上至5年以內
賠款準備	\$ 3,274,733	\$ 2,560,283	\$ 714,450

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

單位：新台幣仟元

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	559,717	3,143,846	3,327,444
合計	\$ 6,319,614	\$ 660,138	\$ 3,257,593	\$ 3,722,159

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	\$ 164,109	\$ 398,742
非強制險	1,841,931	1,821,024	3,306,537
合計	\$ 2,002,013	\$ 1,985,133	\$ 3,705,279

險別	101 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	\$ 409,283	\$ 99,764	\$ 114,820	\$ 394,227
非強制險	5,511,399	643,332	2,952,985	3,201,746
合計	\$ 5,920,682	\$ 743,096	\$ 3,067,805	\$ 3,595,973

險別	101 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	\$ 164,109	\$ 167,757	\$ 397,875
非強制險	1,821,024	1,649,450	3,030,172
合計	\$ 1,985,133	\$ 1,817,207	\$ 3,428,047

2. 自留賠款計算明細

單位：新台幣仟元

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

險別	101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	\$ 399,651	\$ 109,811	\$ 157,088	\$ 352,374
非強制險	2,543,326	388,937	1,190,533	1,741,730
合計	\$ 2,942,977	\$ 498,748	\$ 1,347,621	\$ 2,094,104

3. 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及收回明細

單位：新台幣千元

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	22,757	(21,415)	22,757
合計	\$ 457,303	\$ 115,992	(\$ 109,853)	\$ 463,442

汽車強制險	101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	\$ 141,136	\$ 143,837	(\$ 141,136)	\$ 143,837
特別準備	187,943	-	(107,941)	80,002
賠款準備(註)	95,814	131,376	(95,814)	131,376
合計	\$ 424,893	\$ 275,213	(\$ 344,891)	\$ 355,215

機車強制險	101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	\$ 98,866	\$ 88,438	(\$ 98,866)	\$ 88,438
特別準備	335,140	12,310	-	347,450
賠款準備(註)	16,598	21,415	(16,598)	21,415
合計	\$ 450,604	\$ 122,163	(\$ 115,464)	\$ 457,303

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：

單位：新台幣千元

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
資產			
現金及銀行存款	\$ 565,258	\$ 622,766	\$ 694,210
應收保費	39,580	41,607	38,391
應攤回再保賠款與給付	35,936	36,273	44,310
應收再保往來款項	16,691	16,419	15,165
分出未滿期保費準備	65,228	68,166	72,245
分出賠款準備	54,626	46,687	32,295
暫付及待結轉款項	249	118	874
合計	\$ 777,568	\$ 832,036	\$ 897,490
負債			
應付再保往來款項	\$ 17,583	\$ 18,854	\$ 18,813
未滿期保費準備	225,310	232,275	240,002
賠款準備	172,658	152,790	112,413
特別準備	361,657	427,453	523,083
暫收及待結轉款項	360	664	3,179
合計	\$ 777,568	\$ 832,036	\$ 897,490

5. 強制汽車責任保險收入成本明細表如下：

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業收入		
純保費收入	\$ 284,366	\$ 287,051
再保費收入	100,421	99,763
減：再保費支出	(113,747)	(114,820)
未滿期保費準備淨變動	4,027	3,648
自留滿期保費收入	275,067	275,642
利息收入	5,792	7,088
合計	\$ 280,859	\$ 282,730
營業成本		
保險賠款	\$ 479,475	\$ 509,462
減：攤回再保賠款	(144,750)	(157,088)
自留保險賠款	334,725	352,374
賠款準備淨變動	11,929	25,986
特別準備淨變動	(65,795)	(95,630)
合計	\$ 280,859	\$ 282,730

6. 自留限額

本公司102年及101年1月1日至12月31日各險每一危險單位保險之自留限額

單位：新台幣千元

項目	102年度	101年度
火災保險	\$ 1,100,000	\$ 1,000,000
火險附加保險	1,100,000	1,000,000
貨物運送保險	200,000	200,000
船體保險	200,000	200,000
漁船保險	50,000	50,000
航空保險	10,000美元	10,000美元
工程保險	1,000,000	1,000,000
現金保險	400,000	300,000
汽車車體損失保險	6,500	6,500
汽車第三人責任保險	75,000	75,000
汽車乘客體傷責任保險	75,000	75,000
機車強制責任保險駕駛人傷害險	2,200	全部特別自留
汽車附加駕駛人傷害險	30,000	全部特別自留
駕駛人傷害險	2,200	全部特別自留
責任保險	200,000	200,000
員工誠實保證保險	50,000	50,000
工程保證保險	200,000	200,000
銀行業綜合險	500,000	500,000
其他財產保險	200,000	200,000
其他信用及保證保險	120,000	120,000
核能保險	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.	火險
MARSH LTD. TAIWAN BRANCH	火險
HOWDEN INSURANCE BROKERS LTD. TAIWAN BRANCH	火險
CENTURY INTERNATIONAL INSURANCE BROKER CO., LTD.	火險
ELITE RISK SERVICES LTD.	火險
FORMOSA MARINE & INSURANCE SERVICE., INC	火險
WILLSON RE	火險
ASIAN RE BANGKOK	船舶及貨物險



- (2) 子公司截至民國102年及101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\$107,068及\$136,383。
- (3) 未適格再保險準備金組成項目為未滿期準備金及已報未付分出賠款準備，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：

單位：新台幣仟元

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未滿期保費準備金	\$ 53,534	\$ 68,192	\$ 85,830
分出賠款準備-已報未付賠款	21,905	2,735	-
應攤回再保賠款與給付	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性比率(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%

民國101年12月31日

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%	\$ 216,178,338	\$ 242,267,534
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	206,137,155	140,071,287
兆豐證券子公司	100.00%	10,894,139	3,096,672
兆豐票券金融子公司	100.00%	28,584,534	16,956,243
兆豐產物保險子公司	100.00%	5,204,402	2,095,062
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	806,130	426,646
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,879,702	5,634,870
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	202,164	159,344
兆豐創業投資子公司	100.00%	718,117	359,689
應扣除項目		(251,547,789)	(235,347,057)
小計		(A) \$ 220,056,892	(B) \$ 175,720,290

集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B) (C) 125.23%

2. 金融控股公司合格資本

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	民國102年12月31日	民國101年12月31日
普通股	\$ 124,498,240	\$ 114,498,240
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-	-
其他特別股次順位債券	1,200,000	2,400,000
預收股本	-	-
資本公積	55,271,623	43,425,270
法定盈餘公積	22,220,204	20,066,890
特別盈餘公積	2,547,719	833,091
累積盈虧	36,766,912	31,312,668
權益調整數	100,838	3,648,744
減：商譽及其他無形資產	5,925	-
減：遞延資產	8,939	6,565
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	\$ 242,590,672	\$ 216,178,338

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(註1)
台灣銀行(股)公司(台灣銀行)	本公司之董事(註1)
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
台灣票券金融(股)公司(台灣票券)	子公司為該公司之法人董事
台灣中小企業銀行(股)公司(臺企銀)	本公司為該公司之法人監察人(註2)
台灣總合股務資料處理有限公司(台灣總合)	其董事長與證券子公司董事長為同一人
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
其他關係人	本公司及子公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨所屬事業及實質關係人

註1：中華郵政及台灣銀行原為本公司監察人，惟經民國101年6月15日本公司股東會改選，選任為董事。

註2：本公司原為台灣中小企業銀行(股)公司之法人監察人，民國101年5月25日卸任監察人後，非為該公司之關係人。

(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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
全體關係人(各戶未達總額10%)	\$ 7,713,290	\$ 7,500,662	\$ 56,618,054

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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
全體關係人(各戶未達總額10%)	\$ 160,428	\$ 258,519	\$ 130,152,081

3. 銀行存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
中華郵政	\$ 2,913,531	\$ 8,130	4,822
台灣銀行	40,352	320,982	545,511
合計	\$ 2,953,883	\$ 329,112	\$ 615,836

4. 營業保證金

擔保品名稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台灣銀行 備供出售金融資產一債券	\$ 96,051	\$ 100,446	\$ 104,593

5. 購入票券及債券交易總額

	102年度	101年度
中華郵政	\$ 49,991	\$ 451,389

6. 出售票券及債券交易總額

	102年度	101年度
台灣銀行	\$ 141,362,479	\$ 99,005,880
中華郵政	23,206,243	52,481,692
合計	\$ 164,568,722	\$ 151,487,572

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台灣銀行	\$ 509,568	\$ 1,646,212	\$ 574,597
其他	10,000	15,527	5,006
合計	\$ 519,568	\$ 1,661,739	\$ 579,603

8. 與同業間之往來

(1) 存放央行及拆借金融同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國際票券	\$ 720,000	\$ 720,000	\$ -
台灣銀行	151,174	10,778	21,603
合計	\$ 871,174	\$ 730,778	\$ 21,603

(2) 央行及金融同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
中華郵政	\$ 2,792,531	\$ 4,459,521	\$ 3,824,875
台灣銀行	4,973,660	3,251,750	66,000
合計	\$ 7,766,191	\$ 7,711,271	\$ 3,890,875

9. 應付商業本票

保證或承兌機構	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台灣票券	\$ 500,000	\$ 200,000	\$ -
國際票券	100,000	-	-
合計	\$ 600,000	\$ 200,000	\$ -

10. 質押品

質押品	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
台灣銀行 透過損益按公允價值衡量之金融資產-可轉讓定期存單	\$ 700,855	\$ -	\$ 4,129,971
備供出售金融資產-債券	2,022,441	4,064,578	-
合計	\$ 2,723,296	\$ 4,064,578	\$ 4,129,971

11. 放款

單位：新台幣仟元

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

101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	12	\$ 8,107	\$ 6,478	V		無	無
自用住宅抵押放款	58	474,521	399,386	V		不動產	無
其他放款	1	285,000	210,000	V		不動產	無

101年1月1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	14	\$ 9,492	\$ 6,467	V		無	無
自用住宅抵押放款	49	407,656	302,191	V		不動產	無
其他放款	1	339,810	287,000	V		不動產	無

12. 利息收入

對象	102年度		101年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
台灣銀行	\$ 445	-	\$ 2,948	0.01
國際票券	853	-	2,780	0.01
臺企銀(註)	-	-	95	-
合計	\$ 1,298	-	\$ 5,823	0.02

註：如附註十一(一)之註所述，該公司自民國101年5月25日起，非為本公司之關係人。

13. 利息費用

對象	102年度		101年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
台灣銀行	\$ 17,400	0.11	\$ 4,152	0.03
中華郵政	6,365	0.04	16,873	0.12
合計	\$ 23,765	0.15	\$ 21,025	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	102年度		101年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
台灣銀行	\$ 5,960	0.16	\$ 2,840	0.07
中華郵政	38,777	1.07	4,927	0.12
合計	\$ 44,737	1.23	\$ 7,767	0.19

15. 主要管理階層薪酬資訊

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 290,773	\$ 291,743
退職後福利	15,759	5,758
合計	\$ 306,532	\$ 297,501

16. 保證款項：

本公司及子公司民國102年及101年1月1日至12月31日無替關係人保證之款項。

17. 出售不良債權：

(1) 兆豐商銀

子公司兆豐商銀於民國102年6月19日公開標售不良債權，並於民國102年7月15日與子公司兆豐資產管理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：

單位：新台幣仟元

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值(註2)	售價分攤(註3)
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1：售價\$58,592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。

子公司兆豐商銀於民國101年5月8日公開標售不良債權，並於民國101年5月15日與子公司兆豐資產管理簽訂出售不良債權合約總價為\$828,511，且合約價款已全數收訖。相關出售不良債權內容如下：

單位：新台幣仟元

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值(註2)	售價分攤(註3)
企業戶	擔保	\$ 644,179	\$ -	\$ 592,697
	無擔保	250,375	-	235,814
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	\$ 894,554	\$ -	\$ 828,511	

註1：售價\$828,511尚未扣除支付台灣金融資產服務股份有限公司之服務費\$1,911。

(2) 兆豐票券

子公司兆豐票券於民國101年度與子公司兆豐資產管理簽訂出售不良債權合約價款為\$802,264(標的債權金額為\$2,468,654)，且所有款項皆已付訖，相關出售不良債權內容如下：

單位：新台幣仟元

債權組成內容	債權金額(註1)	帳面價值(註2)	出售債權可收回價值之評估	處分損益(註3)
擔保 商業本票保證墊款等3件	\$ 929,902	\$ -	\$ 802,263	\$802,263
無擔保 商業本票保證墊款等35件	1,538,752	-	1	1
合計	\$2,468,654	\$ -	\$ 802,264	\$802,264

註1：債權金額係指買方得自債務人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。

註2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註3：該筆交易之相關損益，業已於合併財務報表中予以沖銷。

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102年度及101年度依約定應給付之作業費用(帳列事務費用)分別為\$157,788及\$155,550。
- 子公司兆豐產險民國102年度及101年度由關係人代理之保費收入所支付台灣銀行及台灣企銀之承保佣金及代理費支出民國102年度及101年度分別為\$815及\$3,003。應付佣金民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日分別為(\$4)、\$509及\$623。
- 子公司之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託雅興實業(股)公司代為處理，民國102年度及101年度依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$110,847及\$104,292。

十二、抵(質)押之資產

資產名稱	帳面價值		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,037,071	\$ 11,716,811	\$ 12,953,713
備供出售金融資產	58,553,370	29,560,441	27,492,544
持有至到期日金融資產	15,567,800	15,672,000	16,462,288
其他金融資產	1,013,469	4,825,944	1,045,424
不動產及設備	2,446,080	3,198,006	2,596,964
投資性不動產	1,677,541	494,330	480,849
其他資產	471,106	537,761	705,928
	\$ 92,766,437	\$ 66,005,293	\$ 61,737,710

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 兆豐商銀

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，子公司及孫公司計有下列承諾事項：

單位：新台幣仟元

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
不可撤銷之約定融資額度	\$ 90,635,382	\$ 13,115,928	\$ 118,177,482
與客戶訂定附買回債證券之承諾金額	46,596,837	17,402,875	9,875,697
與客戶訂定附賣回債證券之承諾金額	5,453,309	4,430,450	349,810
信用卡授信承諾	51,643,171	48,524,062	48,633,007
保證款項	240,137,712	245,546,272	253,425,720
待保證款項	-	20,500	20,500
信用狀款項	65,867,775	73,897,743	84,783,914
應付保管有價證券	161,168,597	162,693,100	168,590,517
應付保管品	3,652,655	3,146,649	2,583,822
存入保證品	98,579,573	78,734,787	78,859,468
受託代收款	114,979,754	119,332,518	129,974,708
受託代放款	2,137,668	2,718,707	3,295,483
受託代售旅行支票	1,925,922	2,030,376	1,910,638
受託代售金幣	455	455	468
受託承銷品	2,697	2,853	3,122
受託經理政府登錄債券	113,285,000	128,021,800	124,991,200
受託經理集保票券	74,463,314	42,262,342	53,279,185
受託投資款項	179,661	265,016	265,016
信託負債	482,057,232	461,313,400	438,442,953
應付保證票據	7,497,880	7,751,073	9,018,776
風險承擔款項	3,525,614	2,445,515	-

(二) 兆豐證券

子公司與若干證券公司受任人承諾於子公司不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割業務時，受任人得依台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。

(三) 兆豐票券

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
購入並承諾附買回之票券及債券	\$ 1,966,157	\$ -	\$ -
出售並承諾附買回之票券及債券	163,869,633	159,376,775	184,993,275
商業本票保證	142,710,000	141,622,600	134,979,200
買入固定利率商業本票契約	4,406,000	4,531,000	275,000
賣出固定利率商業本票契約	600,000	600,000	-
買入指標利率商業本票契約	27,660,000	22,090,000	21,215,000
賣出指標利率商業本票契約	1,150,000	-	-

(四) 兆豐產險

1. 或有事項

截至民國102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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，子公司因承接再保業務開立信用狀尚未使用金額分別為美金27,565.09元、67,670.04元及67,670.04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

(請參閱本年報第103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，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於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102年度：

兆豐投信約支付\$2,539萬元推介獎金與其他子公司；兆豐商銀約支付\$267萬元推介獎金與其他子公司；兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$55,083萬元保費收入；兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,603萬元收入；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；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。

民國101年度：

兆豐投信約支付\$2,634萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券約支付\$56萬元推介獎金與其他子公司；兆豐商銀約支付\$57萬元推介獎金與其他子公司；兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$49,375萬元保費收入；兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,334萬元收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$11,655萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$301萬元收入。

(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

業務別財務資訊

單位：新台幣千元

	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	(\$ 209,394)	\$ 31,276,126	
利息以外淨收益	15,539,789	1,095,418	3,093,034	2,040,530	1,963,571	23,732,342	
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(利益)	(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	

	101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	\$ 28,525,400	\$ 81,758	\$ 647,277	\$ 724,968	(\$ 407,330)	\$ 29,572,073	
利息以外淨收益	15,055,741	830,097	3,401,035	1,564,176	1,391,595	22,242,644	
淨收益	43,581,141	911,855	4,048,312	2,289,144	984,265	51,814,717	
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,367,040)	-	25,132	-	-	(4,341,908)	
保險負債準備淨變動	-	(48,919)	-	-	-	(48,919)	
營業費用	(17,650,603)	(895,416)	(750,152)	(2,127,118)	(726,405)	(22,149,694)	
繼續營業部門稅前淨利	21,563,498	(32,480)	3,323,292	162,026	257,860	25,274,196	
所得稅費用	(3,216,933)	(21,252)	(529,273)	(53,107)	(658,523)	(4,479,088)	
繼續營業部門稅後淨利	\$ 18,346,565	(\$ 53,732)	\$ 2,794,019	\$ 108,919	(\$ 400,663)	\$ 20,795,108	

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102年及101年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	102年12月31日			101年12月31日			變動百分比	負債及權益	102年12月31日			101年12月31日			變動百分比
	金額	金額	%	金額	金額	%			金額	金額	%				
現金及約當現金	\$ 1,044,333	\$ 77,282	1,251.15	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 1,200	(100.00)	應收票據-淨額	-	158	(100)	應付商業本票-淨額	-	881,079	(100.00)
應收票據-淨額	-	158	(100)	應付票據	11,975,327	10,841,536	10.46	當期所得稅資產	630,319	857,313	(26.48)	應付稅項	121,298	1,376,534	(91.19)
當期所得稅資產	630,319	857,313	(26.48)	應付稅項	11,998,677	16,049,668	(25.24)	採用權益法之投資-淨額	256,786,037	231,773,613	10.79	其他金融資產	758,293	758,293	-
備供出售金融資產-淨額	5,550,855	5,143,167	7.93	其他金融資產	52,431	56,510	(7.22)	不動產及設備-淨額	771,442	783,919	(1.59)	遞延所得稅負債	2,168	1,026	-
採用權益法之投資-淨額	256,786,037	231,773,613	10.79	不動產及設備-淨額	771,442	783,919	(1.59)	遞延所得稅負債	2,168	1,026	-	其他負債	2,086	2,257	(7.58)
其他金融資產	758,293	758,293	-	遞延所得稅負債	7,737	7,737	-	其他負債	2,086	2,257	(7.58)	負債總計	24,151,987	28,209,810	(17.32)
不動產及設備-淨額	771,442	783,919	(1.59)	其他負債	7,737	7,737	-	負債總計	24,151,987	28,209,810	(17.32)	權益			
遞延所得稅資產	7,737	7,737	-	其他負債	7,737	7,737	-	權益總計	24,145,536	210,199,694	14.85	普通股股本	124,498,240	114,498,240	8.73
其他資產-淨額	8,507	8,012	6.18	負債總計	24,151,987	28,209,810	(17.32)	資本公積	55,271,623	43,425,270	27.28				
資產總計	\$ 265,557,523	\$ 239,409,504	6	負債及權益總計	\$ 265,557,523	\$ 239,409,504	10.92	保留盈餘				法定盈餘公積	22,220,204	20,066,890	10.73
								特別盈餘公積	2,547,719	2,569,119	(0.83)	未分配盈餘	36,786,912	29,461,030	24.80
								其他權益	100,838	179,145	(43.71)	其他權益	100,838	179,145	(43.71)
								權益總計	24,145,536	210,199,694	14.85	權益總計	24,145,536	210,199,694	14.85

董事長：蔡友才



經理人：徐光耀



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102年度及101年度

單位：新台幣仟元

(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	102年度		101年度	
	金額	金額	金額	金額
收益				
利息收入	\$ 4,732	\$ 27,319		
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	23,768,937	21,911,931		
其他利息以外淨收益	6,895	33,057		
收益合計	23,781,764	21,972,307		
費用及損失				
利息費用	(290,181)	(361,053)		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	-	(1,200)		
兌換損益	(4)	(2)		
以成本衡量之金融資產損失	-	(1,039)		
員工福利費用	(229,477)	(247,212)		
折舊及攤銷費用	(19,055)	(21,806)		
其他業務及管理費用	(88,166)	(79,420)		
費用及損失合計	(626,883)	(711,732)		
繼續營業單位稅前淨利	23,154,881	21,260,575		
所得稅費用	(665,649)	(475,927)		
本期淨利	\$ 22,489,232	\$ 20,784,648		
其他綜合損益				
備供出售金融資產未實現評價損益	407,687	(136,026)		
確定福利計劃精算利益	6,716	6,037		
採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(948,198)	(1,940,624)		
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(1,142)	(1,026)		
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(534,937)	(2,071,639)		
本期綜合損益總額	\$ 21,954,295	\$ 18,713,009		
每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 1.96	\$ 1.82		
稀釋每股盈餘	\$ 1.96	\$ 1.82		

董事長：蔡友才



經理人：徐光耀



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102年及101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	權益總額	
101年度									
101年1月1日餘額	\$ 112,806,148	\$ 43,426,403	\$ 18,298,900	\$ 2,766,584	\$ 22,828,132	\$ -	\$ 956,830	\$ 201,082,997	
100年度盈餘指撥及分配									
提列法定盈餘公積	-	-	1,767,990	-	(1,767,990)	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	(9,588,523)	-	-	(9,588,523)	
股東股票股利	1,692,092	-	-	-	(1,692,092)	-	-	-	
其他資本公積變動數	-	(1,133)	-	-	-	-	-	(1,133)	
特別準備變動調整特別盈餘公積	-	-	-	(190,793)	190,793	-	-	-	
呆帳沖銷迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(6,656)	-	-	-	(6,656)	
土地處分調整特別盈餘公積	-	-	-	(16)	16	-	-	-	
101年度淨利	-	-	-	-	20,784,648	-	-	20,784,648	
101年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,293,954)	(944,493)	166,808	(2,071,639)	
101年12月31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	
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									
提列法定盈餘公積	-	-	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	

董事長：蔡友才



經理人：徐光耀



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102年度及101年度

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 23,154,881	\$ 21,260,575
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	15,535	16,834
攤銷費用	3,520	4,972
金融資產減損損失	-	1,039
利息費用	290,181	361,053
利息收入	(4,732)	(27,319)
股利收入	(1,531)	(1,948)
股份基礎給付交易	2,054	-
採用權益法認列子公司關聯企業及合資損益之份額	(23,768,937)	(21,911,931)
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		
應收款項減少	158	-
其他資產(增加)減少	(4,015)	198
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)增加	(1,200)	1,200
應付款項(減少)增加	(16,801)	20,419
負債準備增加	2,637	3,083
其他負債(減少)增加	(171)	649
營運產生之現金流出	(328,421)	(271,176)
收取之利息	4,732	27,319
收取之股利	13,154,143	11,772,053
支付之利息	(322,655)	(314,912)
支付之所得稅	(1,693,890)	(98,720)
營業活動之淨現金流入	10,813,909	11,114,564
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(3,058)	(16,688)
以成本衡量之金融資產減價退回股款	-	2,814
取得採權益法之投資	(15,000,000)	(7,191,000)
投資活動之淨現金流出	(15,003,058)	(7,204,874)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票(減少)增加	(882,000)	882,000
償還公司債	(4,100,000)	(300,000)
支付之股利	(11,361,810)	(8,691,247)
現金增資	21,500,000	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	5,156,190	(8,109,247)
本期現金及約當現金增加(減少)數	967,041	(4,199,557)
期初現金及約當現金餘額	77,292	4,276,849
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,044,333	\$ 77,292

董事長：蔡友才



經理人：徐光謙



會計主管：蔡瑞瑛



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102年及101年12月31日

單位：新台幣千元

項目	102年12月31日	101年12月31日	項目	102年12月31日	101年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 359,212,906	\$ 304,353,338	央行及銀行同業存款	\$ 469,353,313	\$ 310,462,911
存放央行及拆借銀行同業-淨額	184,386,433	149,085,287	央行及同業融資	32,126,690	84,826,943
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	44,465,678	40,614,399	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,861,683	14,132,990
附買回票券及債券投資	5,451,889	4,428,875	附買回票券及債券負債	46,532,108	17,364,464
應收款項-淨額	159,402,685	102,268,334	應付款項	39,006,223	36,131,057
當期所得稅資產	-	-	當期所得稅負債	5,089,815	4,673,482
貼現及放款-淨額	1,637,338,871	1,484,215,395	存款及匯款	1,924,879,674	1,706,419,598
備供出售金融資產-淨額	184,449,844	133,617,834	應付金融債券	43,900,000	43,900,000
持有至到期日金融資產-淨額	181,831,669	158,447,725	其他金融負債	8,448,409	9,788,365
採用權益法之投資-淨額	8,699,321	9,232,274	負債準備	10,507,616	9,969,707
其他金融資產-淨額	13,287,945	14,709,456	遞延所得稅負債	2,037,961	1,687,169
不動產及設備-淨額	14,484,945	14,676,321	其他負債	7,650,254	10,116,662
投資性不動產-淨額	673,875	781,955	負債總計	2,603,393,746	2,249,473,348
遞延所得稅資產	3,402,761	2,773,847	權益		
其他資產-淨額	7,174,039	7,196,415	股本	77,000,000	71,000,000
			資本公積	46,499,431	37,261,028
			保留盈餘	77,709,261	69,672,916
			其他權益	(339,567)	(1,005,837)
			權益總計	200,869,125	176,928,107
資產總計	\$2,804,262,871	\$2,426,401,455	負債及權益總計	\$2,804,262,871	\$2,426,401,455

兆豐證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國102年及101年12月31日

單位：新台幣千元

項目	102年12月31日	101年12月31日	項目	102年12月31日	101年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 41,004,836	\$ 33,344,895	流動負債	\$ 32,402,443	\$ 25,398,110
以成本衡量之金融資產-非流動	365,789	379,953	負債準備-非流動	93,891	92,043
採用權益法之投資	939,584	984,668	遞延所得稅負債	6,005	5,770
不動產及設備	2,629,126	2,640,035	其他非流動負債	9,465	5,947
投資性不動產	519,332	499,152	負債總計	32,511,804	25,501,870
無形資產	30,111	31,016	權益		
遞延所得稅資產	53,991	56,400	股本	11,600,000	11,600,000
其他非流動資產	1,133,392	1,208,684	資本公積	971,161	906,255
資產總計	\$ 46,676,161	\$ 39,144,803	保留盈餘	1,615,953	1,173,705
			其他權益	(22,757)	(37,027)
			權益總計	14,164,357	13,642,933
			負債及權益總計	\$ 46,676,161	\$ 39,144,803

兆豐票券金融股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國102年及101年12月31日

單位：新台幣千元

項目	102年12月31日	101年12月31日	項目	102年12月31日	101年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 544,617	\$ 367,174	銀行暨同業透支及拆借	\$ 21,259,000	\$ 20,861,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	133,085,711	129,163,193	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,352	3,154
備供出售金融資產-淨額	80,127,802	81,883,882	附買回票券及債券負債	163,869,633	159,376,775
附買回票券及債券投資	1,966,157	-	應付款項	809,067	673,142
應收款項-淨額	1,072,383	1,270,152	當期所得稅負債	124,310	444,111
持有至到期日金融資產-淨額	500,000	500,000	負債準備	3,282,308	3,391,554
其他金融資產-淨額	1,303,700	1,299,398	其他負債	179,788	76,217
不動產及設備-淨額	362,205	347,155	負債總計	189,525,458	184,825,953
投資性不動產-淨額	2,560,415	2,571,079	權益		
無形資產-淨額	3,303	4,750	股本	13,114,411	13,114,411
遞延所得稅資產-淨額	89,030	100,207	資本公積	320,929	312,823
其他資產-淨額	27,647	35,022	保留盈餘	17,386,645	16,721,012
			其他權益	1,295,527	2,567,813
			權益總計	32,117,512	32,716,059
資產總計	\$ 221,642,970	\$ 217,542,012	負債及權益總計	\$ 221,642,970	\$ 217,542,012

兆豐產物保險股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國102年及101年12月31日

單位：新台幣千元

項目	102年12月31日	101年12月31日	項目	102年12月31日	101年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 6,238,054	\$ 5,668,289	應付款項	\$ 1,383,318	\$ 1,358,957
應收款項	1,016,148	1,011,070	當期所得稅負債	72,317	83,608
當期所得稅資產	180,929	228,665	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,236	5,124
備供出售金融資產	1,476,911	1,590,710	保險負債	8,157,828	8,270,155
待出售資產	2,576	-	負債準備	266,038	236,599
持有至到期日金融資產	802,619	1,068,321	遞延所得稅負債	3,270	710
採用權益法之投資	15,545	24,651	其他負債	130,726	148,073
其他金融資產	249,215	150,000	負債總計	10,016,733	10,103,226
投資性不動產	328,451	333,228	權益		
再保險合約資產	3,293,937	3,301,549	不動產及設備	857,512	856,137
不動產及設備	857,512	856,137	無形資產	17,424	15,735
無形資產	17,424	15,735	股本	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
遞延所得稅資產	50,761	46,338	資本公積	1,084,811	1,057,329
其他資產	633,257	643,291	保留盈餘	1,181,528	922,123
			其他權益	(119,733)	(144,694)
			權益總計	5,146,606	4,834,758
資產總計	\$ 15,163,339	\$ 14,937,984	負債及權益總計	\$ 15,163,339	\$ 14,937,984



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102年及101年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	102年12月31日	101年12月31日	項目	102年12月31日	101年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 312,529	\$ 242,538	流動負債	\$ 42,282	\$ 35,957
備供出售金融資產-淨額	114,368	86,009	非流動負債	15,909	16,234
不動產及設備	4,314	3,076	負債總計	58,191	52,191
投資性不動產	113,264	113,928	權益		
無形資產	287	379	股本	527,000	527,000
遞延所得稅資產	75,276	93,558	資本公積	3,675	336
其他非流動資產	275,043	315,029	保留盈餘	304,790	271,925
			其他權益	1,425	3,065
			權益總計	836,890	802,326
資產總計	\$ 895,081	\$ 854,517	負債及權益總計	\$ 895,081	\$ 854,517

兆豐資產管理股份有限公司 簡明個體資產負債表

民國102年及101年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	102年12月31日	101年12月31日	項目	102年12月31日	101年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 7,331,975	\$ 10,376,354	流動負債	\$ 5,665,037	\$ 6,135,060
其他金融資產-淨額	174,829	-	其他非流動負債	113,676	2,256,776
不動產及設備	346	516	負債總計	5,778,713	8,391,836
投資性不動產	892,714	809,569	權益		
無形資產	818	1,555	股本	2,000,000	2,000,000
遞延所得稅資產	56,158	2,439	資本公積	1,261	-
其他非流動資產	132,909	3,859	保留盈餘	809,775	802,456
			權益總計	2,811,036	2,802,456
資產總計	\$ 8,589,749	\$ 11,194,292	負債及權益總計	\$ 8,589,749	\$ 11,194,292

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102年及101年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	102年12月31日	101年12月31日	項目	102年12月31日	101年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 325,126	\$ 314,032	流動負債	\$ 141,243	\$ 115,253
當期所得稅資產	16,156	-	其他非流動負債	150	1,768
不動產及設備	543	606	負債總計	141,393	117,021
無形資產	899	604	權益		
遞延所得稅資產	51	51	股本	20,000	20,000
其他非流動資產	3,427	3,446	資本公積	804	181,718
			保留盈餘	184,005	-
			權益總計	204,809	201,718
資產總計	\$ 346,202	\$ 318,739	負債及權益總計	\$ 346,202	\$ 318,739

兆豐創業投資股份有限公司 簡明個體資產負債表

民國102年及101年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	102年12月31日	101年12月31日	項目	102年12月31日	101年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 69,548	\$ 11,538	流動負債	\$ 514	\$ 1,273
備供出售金融資產	435,121	388,275	負債總計	514	1,273
其他非流動資產	284,956	266,606	權益		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	(24,586)	(66,118)
			其他權益	(186,303)	(268,736)
			權益總計	789,111	665,146
資產總計	\$ 789,625	\$ 666,419	負債及權益總計	\$ 789,625	\$ 666,419

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102年及101年度

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度
利息收入	\$ 43,217,575	\$ 39,806,277
減：利息費用	(13,581,097)	(11,879,547)
利息淨收益	29,636,478	27,926,730
利息以外淨收益	15,696,311	16,125,533
淨收益	45,332,789	44,052,263
呆帳費用及保證責任準備提存	(5,439,591)	(4,354,634)
營業費用	(17,970,453)	(17,462,495)
繼續營業單位稅前淨利	21,922,745	22,235,134
所得稅費用	(3,116,707)	(3,239,508)
本期淨利	18,806,038	18,995,626
其他綜合損益	191,577	(1,124,372)
本期綜合損益總額	\$ 18,997,615	\$ 17,871,254
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 2.64	\$ 2.75

兆豐證券股份有限公司 簡明個體綜合損益表

民國102年及101年度

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度
收益	\$ 2,798,700	\$ 2,305,606
手續費支出	(89,376)	(90,721)
員工福利費用	(1,410,641)	(1,266,639)
其他營業支出	(137,445)	(147,054)
營業費用	(765,371)	(701,746)
其他利益及損失	130,700	110,775
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(31,344)	(36,556)
繼續營業單位稅前淨利	495,223	173,665
所得稅費用	6,612	(49,238)
本期淨利	501,835	124,427
其他綜合損益	6,883	(20,651)
本期綜合損益總額	\$ 508,718	\$ 103,776
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 0.43	\$ 0.11

兆豐票券金融股份有限公司
簡明綜合損益表
民國102年及101年度

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度
利息收入	\$ 2,837,819	\$ 3,206,986
減：利息費用	(1,058,294)	(1,217,712)
利息淨收益	1,779,525	1,989,274
利息以外淨收益	1,872,669	2,131,103
淨收益	3,652,194	4,120,377
各項提存	177,739	25,132
營業費用	(775,732)	(788,354)
繼續營業單位稅前淨利	3,054,201	3,357,155
所得稅費用	(423,718)	(529,272)
本期淨利	2,630,483	2,827,883
其他綜合損益	(1,220,140)	(760,626)
本期綜合損益總額	\$ 1,410,343	\$ 2,067,257
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 2.01	\$ 2.16

兆豐產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表
民國102年及101年度

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度
營業收入	\$ 4,427,149	\$ 4,114,294
營業成本	(3,017,489)	(3,168,853)
營業費用	(995,946)	(897,353)
營業利益	413,714	48,088
營業外收入及支出	2,203	(10,547)
繼續營業單位稅前淨利	415,917	37,541
所得稅費用	(119,565)	(21,252)
本期淨利	296,352	16,289
其他綜合損益	(11,987)	(13,430)
本期綜合損益總額	\$ 284,365	\$ 2,859
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 0.99	\$ 0.05

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102年及101年度

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度
營業收入	\$ 358,441	\$ 331,086
營業費用	(231,500)	(213,572)
繼續營業單位稅前淨利	126,941	117,514
所得稅費用	(6,864)	(20,129)
本期淨利	120,077	97,385
其他綜合損益	(1,389)	(141)
本期綜合損益總額	\$ 118,688	\$ 97,244
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 2.28	\$ 1.85

兆豐資產管理股份有限公司
簡明綜合損益表
民國102年及101年度

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度
營業收入	\$ 784,492	\$ 678,407
營業費用	(153,709)	(143,020)
繼續營業單位稅前淨利	630,783	535,387
所得稅費用	(68,920)	(130,173)
本期淨利	561,863	405,214
其他綜合損益	4,424	-
本期綜合損益總額	\$ 566,287	\$ 405,214
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 2.81	\$ 2.03

兆豐人身保險代理人股份有限公司
簡明綜合損益表
民國102年及101年度

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度
營業收入	\$ 219,940	\$ 238,890
營業費用	(45,953)	(49,053)
繼續營業單位稅前淨利	173,987	189,837
所得稅費用	(29,714)	(32,272)
本期淨利	\$ 144,273	\$ 157,565
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 72.14	\$ 78.78

兆豐創業投資股份有限公司
簡明綜合損益表
民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度
營業收入	\$ 58,130	\$ 32,889
營業費用	(17,554)	(20,469)
繼續營業單位稅前淨利	40,576	12,420
所得稅費用	956	(9)
本期淨利	41,532	12,411
其他綜合損益	82,432	(21,405)
本期綜合損益總額	\$ 123,964	(\$ 8,994)
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	\$ 0.42	\$ 0.12



(十一) 本公司及子公司之獲利能力

單位：%

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

項 目		兆豐金控	
		102年度	101年度
資產報酬率	稅前	9.17	9.09
	稅後	8.91	8.89
淨值報酬率	稅前	10.25	10.34
	稅後	9.96	10.11
純益率		94.57	94.59

單位：%

項 目		兆豐金控及其子公司	
		102年度	101年度
資產報酬率	稅前	0.92	0.94
	稅後	0.77	0.78
淨值報酬率	稅前	11.95	12.27
	稅後	9.95	10.10
純益率		40.89	40.13

(2) 子公司

單位：%

項 目		兆豐商銀	
		102年度	101年度
資產報酬率	稅前	0.84	0.94
	稅後	0.72	0.80
淨值報酬率	稅前	11.61	13.15
	稅後	9.96	11.24
純益率		41.48	43.12

單位：%

項 目		兆豐證券	
		102年度	101年度
資產報酬率	稅前	1.15	0.45
	稅後	1.17	0.33
淨值報酬率	稅前	3.56	1.28
	稅後	3.61	0.92
純益率		17.93	5.40

項 目		兆豐票券	
		102年度	101年度
資產報酬率	稅前	1.39	1.52
	稅後	1.20	1.28
淨值報酬率	稅前	9.42	10.29
	稅後	8.11	8.67
純益率		72.02	68.63

單位：%

項 目		兆豐產險	
		102年度	101年度
資產報酬率	稅前	2.76	0.25
	稅後	1.97	0.11
淨值報酬率	稅前	8.33	0.78
	稅後	5.94	0.34
純益率		6.69	0.40

- 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列示如下：（請參閱本公司102年度合併財務報告第161頁）

十七、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台幣三億元或實收資本額百分之十以上：（請參閱本公司102年度合併財務報告第162頁）
2. 取得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：無此情形。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發日	原取得日期	帳面價值	交易金額	稅賦及費用	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定參考之依據	其他約定事項
兆豐商銀	新竹市東明段983地號及東光段239、244、244-1、244-2、254地號土地	102.9.9	46.10.24	\$ 72,273	\$ 362,500	\$ 16,301	已全數取得	\$ 273,926	陳OO	非關係人	活化不動產使用效率增裕收益	三家專業估價者鑑價	無

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
5. 應收關係人款項達新台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：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

子公司兆豐商銀於民國102年度出售不良債權交易資訊詳下列事項。

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係	備註
102年3月22日	Merrill Lynch Capital Services, Inc.	企金放款	\$ 264,116	\$ 306,402	\$ 42,286	無	無	註一
102年7月15日	兆豐資產管理(股)公司	企金放款	\$ -	\$ 58,438	\$ 58,438	無	與本行同受兆豐金控控制之企業	註二
102年9月5日	Merrill Lynch International	債券	\$ 46,582	\$ 91,896	\$ 45,314	無	無	註三
102年12月13日	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企金放款	\$ -	\$ 317,883	\$ 317,883	無	無	註四

註一：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為AUD9,269仟元及AUD10,753仟元，期末澳幣對新台幣採用的匯率為1：28.4953。

註二：售價係扣除出售服務費之金額。

註三：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為GBP1,000仟元及GBP1,974仟元，期末英鎊對新台幣採用的匯率1:46.5362。

註四：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為USD0仟元及USD10,696仟元，期末美金對新台幣採用的匯率為1:29.7211。

- (2) 出售不良債權金額達十億元以上(不含出售予關係人)者：無此情形。

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

- 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：（請參閱本公司102年度合併財務報告第164-167頁）
- 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額新台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。
- 從事衍生性商品交易資訊：請詳附註七金融商品資訊。
- 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。
- 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 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。
- 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。
- 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
- 被投資公司資金貸與他人情形：無。
- 被投資公司為他人背書保證：（請參閱本公司102年度合併財務報告第168頁）
- 民國102年12月31日持有有價證券情形：（請參閱本公司102年度合併財務報告第169-173頁）

(三) 大陸投資資訊（請參閱本公司102年度合併財務報告第174頁）

(四) 母子公司間業務關係及重要往來情形（請參閱本公司102年度合併財務報告第175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102年度合併財務報告第176-177頁）

(六) 專屬期貨商業務之特有風險（請參閱本公司102年度合併財務報告第177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。

本金控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控集團董事會(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。

本金控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。

因本金控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，且本金控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。

本金控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詳地區別之資訊。

(五) 部門損益、資產與負債資訊

單位：新台幣仟元

	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	(\$ 203,613)	\$ -	\$ 31,276,126
利息以外淨收益	15,545,785	1,151,578	3,214,001	2,095,599	25,140,339	(23,414,960)	23,732,342
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
	101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	\$ 28,542,673	\$ 81,758	\$ 614,323	\$ 715,958	(\$ 382,639)	\$ -	\$ 29,572,073
利息以外淨收益	15,960,275	902,055	3,506,054	1,612,924	23,303,522	(23,042,186)	22,242,644
淨收益	44,502,948	983,813	4,120,377	2,328,882	22,920,883	(23,042,186)	51,814,717
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,367,040)	-	25,132	-	-	-	(4,341,908)
保險負債準備淨變動	-	(48,919)	-	-	-	-	(48,919)
營運費用	(17,807,624)	(897,353)	(788,354)	(2,143,445)	(795,604)	282,686	(22,149,694)
繼續營業部門稅前淨利	22,328,284	37,541	3,357,155	185,437	22,125,279	(22,759,500)	25,274,196
所得稅費用(利益)	(3,332,658)	(21,252)	(529,273)	(53,107)	(658,522)	115,724	(4,479,088)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 18,995,626	\$ 16,289	\$ 2,827,882	\$ 132,330	\$ 21,466,757	(\$ 22,643,776)	\$ 20,795,108

	102年12月31日						
	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	(\$ 268,733,284)	\$ 3,113,623,813
部門負債	\$ 2,618,715,345	\$ 10,016,733	\$ 189,525,458	\$ 35,313,468	\$ 30,130,215	(\$ 11,669,482)	\$ 2,872,031,737

	101年12月31日						
	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	\$ 2,443,258,160	\$ 42,216,746	\$ 217,542,012	\$ 14,937,984	\$ 253,030,069	(\$ 244,015,674)	\$ 2,726,969,297
部門負債	\$ 2,266,330,053	\$ 28,573,813	\$ 184,825,953	\$ 10,103,226	\$ 37,890,285	(\$ 11,234,792)	\$ 2,516,488,538

(六) 地區別之資訊

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
亞洲	\$ 44,488,399	\$ 41,637,869
美洲	2,835,271	2,844,949
其他	7,684,798	7,331,899
淨收益合計	\$ 55,008,468	\$ 51,814,717

單位：新台幣千元

	102年12月31日	101年12月31日
亞洲	\$ 2,532,028,700	\$ 2,185,015,571
美洲	337,539,708	312,728,588
其他	244,055,405	229,225,138
可辨認資產合計	\$ 3,113,623,813	\$ 2,726,969,297

十九、首次採用IFRSs

本合併財務報告係本公司及子公司依IFRSs所編製之首份年度合併財務報告，於編製初始資產負債表時，本公司及子公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依IFRSs報導之金額。本公司及子公司就首次採用IFRSs所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSs如何影響本公司及子公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一) 所選擇之豁免項目

1. 累積換算差異數

本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第21號「匯率變動之影響」之規定處理。

2. 企業合併

本公司及子公司對過去發生於轉換至經金管會認可之國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用經金管會認可之國際財務報導準則第3號「企業合併」規定。因此，本公司及子公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。

3. 認定成本

- (1) 本公司及子公司對在轉換日之前部分已依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。
- (2) 本公司及子公司對在轉換日之前帳列固定資產且已依中華民國一般公認會計原則重估價之投資性不動產，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。
- (3) 本公司及子公司之無形資產未採用豁免選擇。

4. 員工福利

本公司及子公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」第120A段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

5. 先前已認列金融工具之指定

本公司及子公司選擇於轉換日將部分原帳列以成本衡量之金融資產指定為備供出售之金融資產。

6. 子公司選擇適用國際財務報導準則第4號「保險合約」之過渡規定，自轉換日起適用該準則。

(二) 本公司及子公司除非控制權益及避險會計，因與本公司及子公司無關，未適用國際財務報導準則第1號之追溯適用之例外規定外，其他追溯適用之例外說明如下：

1. 會計估計

本公司及子公司於轉換日依金管會認可之國際財務報導準則所做之估計，在反映任何會計政策差異之調整後，與轉換日前依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

經金管會認可之國際會計準則第39號金融工具：認列與衡量之除列規定推延適用於民國93年1月1日以後所發生之交易。

(三) 自中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSs之調節：

經金管會認可之國際財務報導準則第1號規定，企業須對比較期間之合併資產負債表、合併綜合損益表及合併現金流量表進行調節。各期間之合併資產負債表及合併綜合損益表，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSs之調節，列示於下列各表：

1. 民國101年1月1日合併權益之調節

單位：新台幣千元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$ 323,122,741	\$ -	(\$ 19,001)	\$ 323,103,740	現金及約當現金	(1)
存放央行及拆借金融同業	180,399,521	-	-	180,399,521	存放央行及拆借金融同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	189,290,083	(89,398)	-	189,200,685	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2)
附買回票券及債券投資	1,360,685	-	-	1,360,685	附買回票券及債券投資	
應收款項-淨額	107,259,582	(2,288,451)	2,587,895	107,559,026	應收款項-淨額	(2)、(5)、(10)、(11)
	-	-	520,739	520,739	當期所得稅資產	(5)
	-	-	3,609,063	3,609,063	再保險合約資產-淨額	(5)
貼現及放款-淨額	1,462,333,154	-	-	1,462,333,154	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	161,430,709	2,952,031	-	164,382,740	備供出售金融資產-淨額	(3)
持有至到期日金融資產-淨額	131,836,405	-	-	131,836,405	持有至到期日金融資產-淨額	
採權益法之股權投資-淨額	3,168,355	-	-	3,168,355	採權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	24,255,489	2,060,265	19,001	26,334,755	其他金融資產-淨額	(1)、(3)、(10)
不動產投資-淨額	590,068	-	941,519	1,531,587	投資性不動產-淨額	(6)
固定資產-淨額	20,804,475	1,513,763	431,939	22,550,177	不動產及設備-淨額	(4)、(5)、(6)
無形資產-淨額	292,358	-	-	292,358	無形資產-淨額	
	-	-	2,717,434	2,717,434	遞延所得稅資產	(5)
其他資產-淨額	12,501,035	275,969	(5,009,810)	7,767,194	其他資產-淨額	(5)、(6)、(8)、(11)
資產總計	\$ 2,618,444,660	\$ 4,424,179	\$ 5,798,779	\$ 2,628,667,618	資產總計	
央行及金融同業存款	\$ 359,080,007	\$ -	\$ -	\$ 359,080,007	央行及金融同業存款	
央行及同業融資	80,342,071	-	-	80,342,071	央行及同業融資	
應付商業本票-淨額	1,749,387	-	-	1,749,387	應付商業本票-淨額	
公平價值變動列入損益之金融負債	21,312,632	-	-	21,312,632	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5)
附買回票券及債券負債	199,581,332	2,531,445	-	202,112,777	附買回票券及債券負債	(2)
應付款項	56,755,105	98,827	(22,628)	56,831,304	應付款項	(5)、(11)
			5,048,197	5,048,197	當期所得稅負債	(5)
存款及匯款	1,588,688,108	-	-	1,588,688,108	存款及匯款	
應付債券	61,401,059	-	-	61,401,059	應付債券	
其他借款	5,429,400	-	-	5,429,400	其他借款	
應計退休金負債	2,059,680	3,325,231	(5,384,911)	-		(5)、(8)
保險業各項準備	8,532,270	(229,871)	(8,302,399)	-		(5)、(7)
其他準備	5,046,022	(13,297)	(5,032,725)	-	負債準備	(5)、(9)
			8,302,399	8,302,399	保險負債	(5)、(7)
			5,382,680	5,382,680	員工福利負債準備	(5)、(8)
			5,032,725	5,032,725	保證責任準備	(5)
其他金融負債	14,524,222	-	-	14,524,222	其他金融負債	
			1,879,418	1,879,418	遞延所得稅負債	(5)、(7)
其他負債	10,768,661	514,768	(1,103,977)	10,179,452	其他負債	(4)、(5)
負債總計	\$ 2,415,269,956	\$ 6,227,103	\$ 5,798,779	\$ 2,427,295,838	負債總計	
股東權益						
普通股股本	\$ 112,806,148	\$ -	\$ -	\$ 112,806,148	股本-普通股	
資本公積	43,426,403	-	-	43,426,403	資本公積	
法定盈餘公積	18,298,900	-	-	18,298,900	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	833,091	1,933,493	-	2,766,584	特別盈餘公積	(7)、(9)
未分配盈餘	22,828,132	-	-	22,828,132	未分配盈餘	(2)、(3)、(8)、(9)、(10)
未實現重估增值	2,206,808	(2,206,808)	-	-		(4)、(9)
累積換算調整數	1,505,518	(1,505,518)	-	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9)
金融商品之未實現損益	1,033,669	(76,839)	-	956,830	備供出售金融資產未實現損益	(3)
未認列為退休金成本之淨損失	(57,283)	57,283	-	-		(8)
少數股權	293,318	(4,535)	-	288,783	非控制權益	(3)
股東權益總計	\$ 203,174,704	(\$ 1,802,924)	\$ -	\$ 201,371,780	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 2,618,444,660	\$ 4,424,179	\$ 5,798,779	\$ 2,628,667,618	負債及權益總計	

(1) 存款期間超過3個月以上之定期存款

子公司兆豐產險持有之定存單，依我國現行會計準則係表達於「現金及約當現金」；依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，未符合現金及約當現金定義之定存單將予以分類至其他適當項目。因此於101年1月1日將未符合現金及約當現金定義之定存單\$19,001重分類至「其他金融資產」。

(2) 本公司及子公司依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，調整慣例交易，一致採用交易日會計，增加「應收款項」\$2,639,483、增加「應付款項」\$103,121、增加「附買回票券及債券負債」\$2,531,445、減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$4,927及減少「未分配盈餘」\$10。

(3) 金融資產：權益工具

本公司及子公司所持有未具重大影響力之未上市權股票，原係以成本衡量，並帳列「其他金融資產-淨額」項下之「以成本衡量之金融資產」；惟依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場，但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。故將「以成本衡量之金融資產」依公允價值指定為「備供出售金融資產」，增加「備供出售金融資產」\$2,952,031、減少「其他金融資產」\$3,035,673、減少「備供出售金融資產未實現損益」\$79,107、減少「非控制權益」\$4,535。

(4) 土地以重估價值作為認定成本

子公司兆豐商銀於101年1月1日依照新發布之土地公告現值執行資產重估，依附註十九(一)所述之豁免選擇，於轉換日增加「不動產及設備」\$1,513,763、及增加「遞延所得稅負債」\$396,007。

(5) 本公司及子公司於轉換日依民國100年12月26日修正之「金融控股公司財務報告編製準則」規定，將原帳列「公平價值變動列入損益之金融資產-淨額」重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、本期及前期之應收退稅款(帳列「應收款項-淨額」)\$520,739重分類至「當期所得稅資產」、「其他資產-淨額」\$3,609,063重分類至「再保險合約資產」、「固定資產-淨額」重分類至「不動產及設備-淨額」、「應計退休金負債」\$5,382,680重分類至「員工福利負債準備」、「其他資產-淨額」項下之「遞延所得稅資產」\$2,717,434單獨列示、「其他負債」項下之「遞延所得稅負債」\$1,879,418單獨列示、「公平價值變動列入損益之金融負債」重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融負債」、「應付款項」中\$5,048,197重分類至「當期所得稅負債」、「保險業各項準備」\$8,302,399重分類至「負債準備」項下之「保險負債」、「其他準備」項下之「保證責任準備」\$5,032,725單獨列示。

(6) 投資性不動產

本公司及子公司追溯適用國際會計準則第40號「投資性不動產」規定，將原分類為「其他資產」\$941,519及「不動產投資」\$590,068，依國際會計準則重分類至「投資性不動產」。

(7) 保險業各特別準備金轉列特別盈餘公積

子公司兆豐產險依我國財務會計準則公報第40號規定，該公報適用日(100年1月1日)前已存在之保險合約，於適用日前已依現行「保險業各種準備金提存辦法」提列之巨災及平穩準備等負債，仍得認列為負債。惟依國際財務報導準則第4號「保險合約」及於102年適用之「保險業各種準備金提存辦法」修正條文規定，未來可能之理賠支出若係源自於報導期間結束日未存在之保險合約，則不應認列為負債。子公司因此於轉換日減少「保險負債」\$1,572,696，增加特別盈餘公積\$1,305,337及增加遞延所得稅負債\$267,359。

另子公司依據民國101年11月9日金管保財字第10102515061號令所訂「強化財產保險業天災保險準備金應注意事項」、民國101年12月28日金管保財字第10102517091號令所訂「財

產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」及民國101年12月28日金管保產字第10102531541號令所訂「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」之規定，因此於轉換日增加「保險負債」\$1,342,825，減少特別盈餘公積\$1,114,545及減少遞延所得稅負債\$228,280。

(8) 員工福利

有關員工福利議題，依國際會計準則第19號「員工福利」無認列退休金負債下限之規定，本公司及子公司於民國101年1月1日迴轉相關補列之科目，減少「其他資產-淨額」項下之「遞延退休金」\$410,642及減少「應計退休金負債」\$410,642(已重分類至「員工福利負債準備」)及減少未認列為退休金成本之淨損失\$57,283。

本公司及子公司依附註十九(一)之豁免選擇及國際會計準則第19號「員工福利」之規定，於轉換日依上述公報之規定精算，一次補認退休金精算負債及退休員工優惠存款利息負債準備，增加「員工福利負債準備」\$3,735,873、增加「遞延所得稅資產」\$646,774及減少「未分配盈餘」\$3,089,099。

(9) 本公司選擇適用國際財務報導準則第1號之豁免，於轉換日沖轉原帳上未實現重估增值為\$3,324,564及累積換算調整數\$1,505,518至未分配盈餘。依民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。此項調整使特別盈餘公積增加\$1,730,767，嗣後子公司因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

子公司兆豐證券依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」及金管證期字第1010032090號函，將「壞帳損失準備」(表列「其他準備」)\$8,020扣除遞延所得稅資產影響數\$1,364重分類至「特別盈餘公積」\$6,656。

子公司兆豐投信以前年度依主管機關規定按銷售額提列之業務損失準備依金管會民國101年10月9日金管證投字第1010045494號函規定，轉列為特別盈餘公積，因此於轉換日調減「業務損失準備」(表列「其他準備」)\$5,277，並調增特別盈餘公積\$5,277。

(10) 子公司兆豐資產之應收買入不良債權應依「金融控股公司財務報告編製準則」規定分類於「其他金融資產」項下，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。子公司兆豐資產擬依持有有意圖按透過損益按公允價值衡量。此項調整使子公司減少「應收款項」\$4,927,934、增加「其他金融資產」\$5,095,938及增加「未分配盈餘」\$168,004。

(11) 受託買賣借貸項原按法令規定以淨額表達，依據IFRS規定不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各項目。增加「應收款項」\$3,861,703、增加「應付款項」\$5,166,531、增加「其他資產」\$1,304,828。

(12) 合併個體變動

為使子公司適用IFRS合併報表能更周延完整，自民國102年度起將兆豐投顧及兆豐保代納入編製合併財報。



2. 民國101年12月31日合併權益之調節

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$ 313,478,092	\$ -	(\$ 50,000)	\$ 313,428,092	現金及約當現金	(1)
存放央行及拆借金融同業	145,062,037	-	-	145,062,037	存放央行及拆借金融同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	184,818,492	(102,050)	-	184,716,442	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2)、(3)
附賣回票券及債券投資	2,282,052	-	-	2,282,052	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	126,537,155	115,213	(3,967,148)	122,685,220	應收款項-淨額	(2)、(4)、(5)、(8)
	-	-	953,192	953,192	當期所得稅資產	(4)
	-	-	3,301,550	3,301,550	再保險合約資產	(4)
貼現及放款-淨額	1,502,700,861	-	-	1,502,700,861	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	220,560,914	2,710,129	-	223,271,043	備供出售金融資產-淨額	(3)
持有至到期日金融資產-淨額	161,253,982	-	-	161,253,982	持有至到期日金融資產-淨額	
採權益法之股權投資-淨額	2,966,843	-	-	2,966,843	採權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	22,919,976	(2,652,967)	7,362,402	27,629,411	其他金融資產-淨額	(1)、(3)、(8)
不動產投資-淨額	832,380	-	1,268,747	2,101,127	投資性不動產-淨額	(6)
固定資產-淨額	21,894,386	-	436,705	22,331,091	不動產及設備-淨額	(6)
無形資產-淨額	303,612	-	-	303,612	無形資產-淨額	
	-	-	3,098,020	3,098,020	遞延所得稅資產	(4)
其他資產-淨額	14,297,292	388,431	(5,801,001)	8,884,722	其他資產-淨額	(4)、(5)、(6)
資產總計	\$ 2,719,908,074	\$ 458,756	\$ 6,602,467	\$ 2,726,969,297	資產總計	
央行及金融同業存款	\$ 328,810,493	\$ -	\$ -	\$ 328,810,493	央行及金融同業存款	
央行及同業融資	84,826,943	-	-	84,826,943	央行及同業融資	
應付商業本票-淨額	1,880,597	-	-	1,880,597	應付商業本票-淨額	
公平價值變動列入損益之金融負債	14,676,886	-	-	14,676,886	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4)
附買回票券及債券負債	187,481,840	-	-	187,481,840	附買回票券及債券負債	
應付款項	59,496,471	108,283	(21,229)	59,583,525	應付款項	(2)、(4)、(5)
	-	-	5,993,633	5,993,633	當期所得稅負債	(4)
存款及匯款	1,717,989,498	-	-	1,717,989,498	存款及匯款	
應付債券	62,449,668	-	-	62,449,668	應付債券	
其他借款	6,541,000	-	-	6,541,000	其他借款	
應計退休金負債	3,321,945	1,751,872	(5,073,817)	-	負債準備	(4)、(10)
保險業各項準備	8,270,155	-	(8,270,155)	-	保險負債	(4)、(7)
其他準備	6,579,791	(5,277)	(6,574,514)	-	員工福利負債準備	(4)
	-	-	8,270,155	8,270,155	保證責任準備	(4)
	-	-	7,200,650	7,200,650	其他金融負債	(4)、(7)
	-	-	6,574,514	6,574,514	遞延所得稅負債	(4)
其他金融負債	11,728,176	-	-	11,728,176	其他金融負債	
	-	-	1,694,706	1,694,706	其他負債	(4)
其他負債	11,773,896	2,203,832	(3,191,476)	10,786,252	其他負債	(4)、(7)
負債總計	\$ 2,505,827,359	\$ 4,058,710	\$ 6,602,467	\$ 2,516,488,536	負債總計	
股東權益						
普通股股本	\$ 114,498,240	\$ -	\$ -	\$ 114,498,240	股本-普通股	
待分配股票股利	-	-	-	-		
資本公積	43,425,270	-	-	43,425,270	資本公積	
法定盈餘公積	20,066,890	-	-	20,066,890	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	833,091	1,736,028	-	2,569,119	特別盈餘公積	(7)、(9)
未分配盈餘	31,312,668	(1,851,638)	-	29,461,030	未分配盈餘	(3)、(7)、(8)、(10)
未實現重估增值	3,324,517	(3,324,517)	-	-		(9)
累積換算調整數	563,235	(1,507,728)	-	(944,493)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9)
金融商品之未實現損益	1,051,731	71,907	-	1,123,638	備供出售金融資產未實現損益	(3)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,290,739)	1,290,739	-	-		
	-	-	-	-	其他權益	
少數股權	295,812	(14,745)	-	281,067	非控制權益	(3)
股東權益總計	\$ 214,080,715	(\$ 3,599,954)	\$ -	\$ 210,480,761	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 2,719,908,074	\$ 458,756	\$ 6,602,467	\$ 2,726,969,297	負債及權益總計	

3. 民國101年度合併綜合損益之調節

單位：新台幣仟元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
利息收入	\$ 45,560,226	\$ -	(\$ 2,161,975)	\$ 43,398,251	利息收入	(11)
減：利息費用	(15,004,225)	422,681	755,148	(13,826,396)	減：利息費用	(10)、(11)
利息淨收益	30,556,001	422,681	(1,406,827)	29,571,855	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	10,435,977	2,461	-	10,438,438	手續費及佣金淨收益	
保險業務淨收益	1,441,661	-	-	1,441,661	保險業務淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,340,353	48,590	1,896,887	4,285,830		(3)、(8)、(11)
備供出售金融資產之已實現損益	1,825,435	(1,882)	-	1,823,553	備供出售金融資產之已實現損益	
採權益法認列之投資損益	175,815	-	-	175,815	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	
兌換損益	2,408,585	3,733	-	2,412,318	兌換損益	(13)
資產減損損失	(503,456)	-	-	(503,456)	資產減損損失	
以成本衡量之金融資產淨利益	779,264	-	-	779,264	資產減損損失	
其他非利息淨損益	1,464,295	(257,110)	(151,511)	1,055,674	其他利息以外淨損益	
出售不良債權收入	1,348,961	-	-	1,348,961	出售不良債權收入 d	
淨收益	52,272,891	218,473	338,549	52,829,913	淨收益	
呆帳費用	(4,533,347)	39,928	151,511	(4,341,908)	呆帳費用及保證責任準備提存	
提存各項保險責任準備	13,025	(229,871)	-	(216,846)	保險負債準備淨變動	(7)
營業費用	(21,887,050)	(756,190)	(490,060)	(23,133,300)	營業費用	(10)
繼續營業單位稅前淨利	25,865,519	(727,660)	-	25,137,859	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(4,321,918)	(20,833)	-	(4,342,751)	所得稅費用	(7)
本期淨利	\$ 21,543,601	(\$ 748,493)	\$ -	\$ 20,795,108	本期淨利	
				(1,558,981)	確定福利計劃精算損失	(10)
				(933,796)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				167,575	備供出售金融資產之未實現評價損益	
				(24,600)	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	
				265,027	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				(2,084,775)	本期其他綜合損益	
				\$ 18,710,333	本期綜合損益總額	
合併總損益歸屬於：						
母公司股東				\$ 20,784,648	淨利歸屬於母公司業主	
少數股權				10,460	非控制權益	
				\$ 20,795,108		
				\$ 18,713,009	綜合損益歸屬於母公司業主	
				(2,676)	非控制權益	
				\$ 18,710,333		

(1) 存款期間超過3個月以上之定期存款

子公司兆豐產險持有之定存單，依我國現行會計準則係表達於「現金及約當現金」；依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，未符合現金及約當現金定義之定存單將予以分類至其他適當項目。因此於101年12月31日將未符合現金及約當現金定義之定存單\$50,000重分類至「其他金融資產」。

(2) 依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，調整慣例交易，一致採用交易日會計，增加「應收款項」\$165,775及增加「應付款項」\$99,606、減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$66,169。

(3) 金融資產：權益工具

公司及子公司所持有未具重大影響力之未上市櫃股票，原係以成本衡量，主要帳列「其他金融資產-淨額」項下之「以成本衡量之金融資產」；惟依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場，但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。故將主要「以成本衡量之金融資產」依公允價值指定為「備供出售金融資產」。增加「備供出售金融資產」\$2,710,129、增加「備供出售金融資產未實現損益」\$71,907、減少「其他金融資產」\$2,652,967、減少「非控制權益」\$14,745、減少「未分配盈餘」\$84,471、增加「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」\$48,590減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$35,881。

- (4) 本公司及子公司於轉換日依民國100年12月26日修正之「金融控股公司財務報告編製準則」規定，將原帳列「公平價值變動列入損益之金融資產-淨額」重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、本期及前期之應收退稅款(帳列「應收款項-淨額」)\$ 953,192重分類至「當期所得稅資產」、「其他資產」\$3,301,550重分類至「再保險合約資產」\$3,301,550、「應計退休金負債」\$7,200,650重分類至「員工福利負債準備」、「其他資產-淨額」項下之「遞延所得稅資產」\$3,098,020單獨列示、「其他負債」項下之「遞延所得稅負債」\$1,694,706單獨列示、「公平價值變動列入損益之金融負債」重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融負債」、「應付款項」中\$5,993,633重分類至「當期所得稅負債」、「保險業各項準備」\$8,270,155重分類至「負債準備」項下之「保險負債」。
- (5) 受託買賣借貸項原按法令規定以淨額表達，依據IFRS規定不符合資負相抵之條件，故按其性質重分類至各項目。增加「應收款項」\$4,851,569、增加「其他資產」\$1,121,965及增加「應付款項」\$5,973,534。
- (6) 投資性不動產
本公司及子公司依據國際會計準則第40號「投資性不動產」規定，將原分類為「其他資產」\$1,268,747及「不動產投資」\$832,380，依國際會計準則重分類至「投資性不動產」。
- (7) 子公司兆豐產險依我國財務會計準則公報第40號規定，該公報適用日(100年1月1日)前已存在之保險合約，於適用日前已依現行「保險業各種準備金提存辦法」提列之巨災及平穩準備等負債，仍得認列為負債。惟依國際財務報導準則第4號「保險合約」及於102年適用之「保險業各種準備金提存辦法」修正條文規定，未來可能之理賠支出若係源自於報導期間結束日未存在之保險合約，則不應認列為負債。因此減少「保險負債準備淨變動」\$229,871、增加「未分配盈餘」\$190,793、減少「所得稅費用」\$39,078、減少「特別盈餘公積」\$190,793及減少「遞延所得稅負債」\$39,078。
- (8) 子公司兆豐資產之應收買入不良債權應依「金融控股公司財務報告編製準則」規定分類於「其他金融資產」項下，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。子公司兆豐資產擬依持有有意圖按透過損益按公允價值衡量。此項調整使子公司減少「應收款項」\$7,362,964、增加「其他金融資產」\$7,312,402及減少「未分配盈餘」\$50,562。並認列相關評價損失\$209,235，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」。
- (9) 本公司選擇適用國際財務報導準則第1號之豁免，於轉換日沖轉原帳上未實現重估增值為\$3,324,564及累積換算調整數\$1,505,518至未分配盈餘及並提列特別盈餘公積。依民國101年4月6日金管證發字第1010012865號令規定，應分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。101年度子公司兆豐商銀因出售部分土地，依上列民國101年度函令規定依比例計算特別盈餘公積予以迴轉\$16認列未分配盈餘。上述調整使特別盈餘公積增加\$1,730,751。
子公司兆豐投信以前年度依主管機關規定按銷售額提列之業務損失準備依金管會民國101年10月9日金管證投字第1010045494號函規定，因此於轉換日調減業務損失準備\$5,277，並調增特別盈餘公積\$5,277。
- (10) 子公司兆豐商銀依據國際會計準則第19號「員工福利」規定，針對民國101年度因員工退休金準備實際攤銷撥付與回沖及退休金精算假設之改變，分別調整「應計退休金負債」減少\$493,425及增加\$1,519,678並重分類至「員工福利負債準備」項下，另減少「用人費用」\$21,678以及「確定福利計劃精算損益」\$1,541,356。
員工優惠存款超額利息超出市場利率部分則分別調整增加「員工福利負債準備」\$356,192、增加「員工福利費」\$1,268,932及減少「利息費用」\$912,740。
- (11) 依據「金融控股公司財務報告編製準則」規定，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息，原帳列利息收入及費用，應以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」列示表達，故於民國101年度分別予以重分類。
- (12) 合併個體變動
為使子公司適用IFRS合併報表能更周延完整，自民國102年度起將兆豐投顧及兆豐保代納入編製合併財報。
- (13) 依據國際會計準則第21號「匯率變動之影響」規定，針對民國101年度外幣資產依歷史匯率作續後衡量致使調整累積換算調整數，減少「累積換算調整數」\$3,733，增加「兌換損益」\$3,733。
註1：影響金額已包含民國101年1月1日開帳調整數，請詳附註十九(三)1.各相關金額及說明。
註2：依民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函規定，故本公司及子公司已依該函令規定將保留盈餘淨增加數轉列至特別盈餘公積。

4. 民國101年度現金流量表之重大調整

本公司及子公司依中華民國原一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，未被要求於營業活動之現金流量中單獨揭露利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數，惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本公司將利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數於營業活動之現金流量中單獨揭露。除上述差異外，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依中華民國原一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

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

1. 合併

單位：新台幣仟元

項目	年度	102年度	101年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		551,247,431	458,490,129	92,757,302	20.23
透過損益按公允價值衡量之金融資產		195,800,759	184,716,442	11,084,317	6.00
備供出售金融資產-淨額		272,943,633	223,271,043	49,672,590	22.25
避險之衍生金融資產		0	0	0	0
附買回票券及債券投資		2,585,345	2,282,052	303,293	13.29
應收款項-淨額		184,587,941	122,685,220	61,902,721	50.46
當期所得稅資產		921,969	953,192	(31,223)	(3.28)
待出售資產-淨額		2,576	0	2,576	-
貼現及放款-淨額		1,654,577,193	1,502,700,861	151,876,332	10.11
再保險合約資產-淨額		3,293,937	3,301,550	(7,613)	(0.23)
持有至到期日金融資產-淨額		184,411,233	161,253,982	23,157,251	14.36
採用權益法之投資-淨額		2,697,551	2,966,843	(269,292)	(9.08)
受限制資產		0	0	0	0
其他金融資產-淨額		23,430,204	27,629,411	(4,199,207)	(15.20)
不動產及設備-淨額		22,150,245	22,331,091	(180,846)	(0.81)
投資性不動產-淨額		2,059,428	2,101,127	(41,699)	(1.98)
無形資產-淨額		318,046	303,612	14,434	4.75
遞延所得稅資產		3,785,582	3,098,020	687,562	22.19
其他資產-淨額		8,810,740	8,884,722	(73,982)	(0.83)
資產總額		3,113,623,813	2,726,969,297	386,654,516	14.18
央行及銀行同業存款		490,935,730	328,810,493	162,125,237	49.31
央行及同業融資		32,330,245	84,826,943	(52,496,698)	(61.89)
透過損益按公允價值衡量之金融負債		14,856,685	14,676,886	179,799	1.23
避險之衍生金融負債		0	0	0	0
附買回票券及債券負債		219,651,334	187,481,840	32,169,494	17.16
應付商業本票-淨額		4,393,653	1,880,597	2,513,056	133.63
應付款項		66,105,983	59,583,525	6,522,458	10.95
當期所得稅負債		5,522,518	5,993,633	(471,115)	(7.86)
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0
存款及匯款		1,933,722,541	1,717,989,498	215,733,043	12.56
應付債券		55,898,677	62,449,668	(6,550,991)	(10.49)
其他借款		5,509,213	6,541,000	(1,031,787)	(15.77)
特別股負債		0	0	0	0

項目	年度	102年度	101年度	差異	
				金額	%
其他金融負債		10,094,610	11,728,176	(1,633,566)	(13.93)
負債準備		22,414,786	22,045,319	369,467	1.68
遞延所得稅負債		2,051,201	1,694,706	356,495	21.04
其他負債		8,544,561	10,786,252	(2,241,691)	(20.78)
負債總額		2,872,031,737	2,516,488,536	355,543,201	14.13
歸屬於母公司業主之權益		241,405,536	210,199,694	31,205,842	14.85
股本		124,498,240	114,498,240	10,000,000	8.73
資本公積		55,271,623	43,425,270	11,846,353	27.28
保留盈餘		61,534,835	52,097,039	9,437,796	18.12
其他權益		100,838	179,145	(78,307)	(43.71)
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		186,540	281,067	(94,527)	(33.63)
權益總額		241,592,076	210,480,761	31,111,315	14.78

重大變動原因說明：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業增加，主要係存放銀行同業及同業進出口融資墊款增加所致。
2. 備供出售金融資產增加，主要係債券及商業本票增加所致。
3. 應收款項增加，主要係應收遠期信用狀買賣斷增加所致。
4. 遞延所得稅資產增加，主要係備抵呆帳超限而產生之暫時性差異所導致。
5. 央行及銀行同業存款增加，主要係銀行同業拆放增加及央行存款減少互抵所致。
6. 央行及同業融資減少，主要係央行其他融資減少所致。
7. 應付商業本票增加，主要係發行國內商業本票所致。
8. 遞延所得稅負債增加，主要係未實現兌換損益而產生之暫時性差異所導致。
9. 其他負債減少，主要係暫收及待結轉款項減少所致。
10. 資本公積增加，主要係股票發行溢價所致。
11. 其他權益減少，主要係備供出售金融資產未實現損益減少所致。
12. 非控制權益減少，主要係被投資公司兆豐第一創業投資(股)公司減資所致。

2. 個體

單位：新台幣仟元

項目	年度	102年度	101年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		1,044,333	77,292	967,041	1,251.15
備供出售金融資產-淨額		5,550,855	5,143,167	407,688	7.93
應收款項-淨額		0	158	(158)	(100.00)
當期所得稅資產		630,319	857,313	(226,994)	(26.48)
採用權益法之投資-淨額		256,786,037	231,773,613	25,012,424	10.79
其他金融資產-淨額		758,293	758,293	0	0
不動產及設備-淨額		771,442	783,919	(12,477)	(1.59)
遞延所得稅資產		7,737	7,737	0	0
其他資產-淨額		8,507	8,012	495	6.18
資產總額		265,557,523	239,409,504	26,148,019	10.92
透過損益按公允價值衡量之金融負債		0	1,200	(1,200)	(100.00)
應付商業本票-淨額		0	881,079	(881,079)	(100.00)
應付款項		11,975,327	10,841,536	1,133,791	10.46
當期所得稅負債		121,298	1,376,534	(1,255,236)	(91.19)
應付債券		11,998,677	16,049,668	(4,050,991)	(25.24)
負債準備		52,431	56,510	(4,079)	(7.22)
遞延所得稅負債		2,168	1,026	1,142	111.31
其他負債		2,086	2,257	(171)	(7.58)
負債總額		24,151,987	29,209,810	(5,057,823)	(17.32)
股本		124,498,240	114,498,240	10,000,000	8.73
資本公積		55,271,623	43,425,270	11,846,353	27.28
保留盈餘		61,534,835	52,097,039	9,437,796	18.12
其他權益		100,838	179,145	(78,307)	(43.71)
權益總額		241,405,536	210,199,694	31,205,842	14.85

重大變動原因說明：

1. 現金及約當現金增加，主要係現金增資所致。
2. 應收款項減少，主要係應收票據減少所致。
3. 當期所得稅資產減少，主要係結清母子公司採用連結稅制所產生之所得稅資產所致。
4. 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少，主要係交換公司債評價損失減少所致。
5. 應付商業本票減少，主要係償還商業本票所致。
6. 當期所得稅負債減少，主要係結清母子公司採用連結稅制所產生之所得稅負債及前後年度之未分配盈餘稅差額減少所致。
7. 應付債券減少，主要係償還到期公司債所致。
8. 遞延所得稅負債增加，主要係確定福利計畫精算損益而產生之暫時性差異所導致。
9. 資本公積增加，主要係股票發行溢價所致。
10. 其他權益減少，主要係備供出售金融資產未實現損益減少所致。

二、財務績效

1. 合併

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度	增(減)金額	增減比例(%)
利息收入	46,533,690	43,400,003	3,133,687	7.22
減：利息費用	(15,257,564)	(13,827,930)	(1,429,634)	10.34
利息淨收益	31,276,126	29,572,073	1,704,053	5.76
利息以外淨收益	23,732,342	22,242,644	1,489,698	6.70
淨收益	55,008,468	51,814,717	3,193,751	6.16
呆帳費用及保證責任準備提存	(5,276,424)	(4,341,908)	(934,516)	21.52
保險負債準備淨變動	183,695	(48,919)	232,614	(475.51)
營業費用	(22,915,657)	(22,149,694)	(765,963)	3.46
繼續營業單位稅前淨利	27,000,082	25,274,196	1,725,886	6.83
所得稅(費用)利益	(4,505,513)	(4,479,088)	(26,425)	0.59
本期淨利(淨損)	22,494,569	20,795,108	1,699,461	8.17
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(535,261)	(2,084,775)	1,549,514	(74.33)
本期綜合損益總額	21,959,308	18,710,333	3,248,975	17.36
淨利歸屬於母公司業主	22,489,232	20,784,648	1,704,584	8.20
淨利歸屬於非控制權益	5,337	10,460	(5,123)	(48.98)
綜合損益總額歸屬於母公司業主	21,954,295	18,713,009	3,241,286	17.32
綜合損益總額歸屬於非控制權益	5,013	(2,676)	7,689	(287.33)

增減比率變動分析說明：

1. 呆帳費用及保證責任準備提存增加，主要係增提放款呆帳準備所致。
2. 保險負債準備淨變動減少，主要係沖回賠款準備淨變動數所致。
3. 本期其他綜合損益減少，主要係國外營運機構財務報表換算之兌換損失減少及確定福利計畫精算損失減少所致。
4. 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)公司獲利減少所致。

2. 個體

單位：新台幣仟元

項目	102年度	101年度	增(減)金額	增減比例(%)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	23,768,937	21,911,931	1,857,006	8.47
其他收益	12,827	60,376	(47,549)	(78.75)
營業費用	(336,698)	(348,438)	11,740	(3.37)
其他費用及損失	(290,185)	(363,294)	73,109	(20.12)

項目	102年度	101年度	增(減)金額	增減比例(%)
繼續營業單位稅前淨利	23,154,881	21,260,575	1,894,306	8.91
所得稅(費用)利益	(665,649)	(475,927)	(189,722)	39.86
本期淨利(淨損)	22,489,232	20,784,648	1,704,584	8.20
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(534,937)	(2,071,639)	1,536,702	(74.18)
本期綜合損益總額	21,954,295	18,713,009	3,241,286	17.32

增減比率變動分析說明：

1. 其他收益減少，主要係利息收入及什項收入減少所致。
2. 其他費用及損失減少，主要係利息費用減少所致。
3. 所得稅費用增加，主要係未分配盈餘稅增加所致。
4. 本期其他綜合損益減少，主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額減少所致。

三、現金流量

(一) 102 年度現金流量變動分析

1. 合併

項目 \ 年度	102 年度	101 年度	增減比例
現金流量比率	14.60%	(1.57%)	(1,029.94%)
現金流量允當比率	277.03%	130.12%	112.90%
現金再投資比率	236.77%	(35.30%)	(770.24%)

重大變動原因說明：

1. 現金流量比率增加，主要係營業活動淨現金流量增加所致。
2. 現金流量允當比率增加，主要係最近五年度營業活動淨現金流量增加所致。
3. 現金再投資比率增加，主要係營業活動淨現金流量減現金股利後之餘額增加所致。

2. 個體

項目 \ 年度	102 年度	101 年度	增減比例
現金流量比率	3,865.15%	441.67%	775.12%
現金流量允當比率	113.70%	112.53%	1.04%
現金再投資比率	(52.46%)	232.82%	(122.53%)

重大變動原因說明：

1. 現金流量比率增加，主要係應付款項及應付商票本票減少所致。
2. 現金再投資比率減少，主要係營業活動淨現金流量減現金股利後之餘額減少所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

1. 合併

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
367,990,287	33,935,815	6,470,364	395,455,738	無	無

- 營業活動：主要為貼現及放款增加、央行及銀行同業存款增加、附買回票債券負債減少、存款及匯款減少。
- 投資活動：主要為購置不動產及設備暨無形資產。
- 籌資活動：主要為發放現金股利、發債及借款增加。

2. 個體

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動 淨現金流量 (2)	全年現金流出量 (3)	現金剩餘 (不足) 數額 (1) + (2) - (3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
1,044,333	13,980,470	14,904,803	120,000	無	無

- 營業活動：主要為投資收入產生之淨現金流入。
- 投資活動：主要為購置不動產及設備暨無形資產。
- 籌資活動：主要為發放現金股利及償還公司債。

四、102年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、102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) 102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：102年度稅後淨利新台幣18,806,038千元，較101年度稅後淨利18,995,626千元減少1.00%，主要係為強化資產品質，呆帳費用及保證責任準備提存增加所致。未來將積極拓展授信業務，提升利息淨收益，並強化風險控管，維持良好資產品質，減輕呆帳提存壓力，以增加盈餘。
2. 兆豐證券(股)公司：102年度稅後淨利新台幣501,835千元，較101年度稅後淨利124,427千元增加303.32%，主要係政府頒布先買後賣當沖交易等三項振興股市措施，台股指數上漲，加上公司自營操作得宜，營業證券出售利益及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益增加所致。
3. 兆豐票券金融(股)公司：102年度稅後淨利新台幣2,630,483千元，較101年度稅後淨利2,827,883千元減少6.98%，主要係因較高殖利率之債券部位大量到期，利差下降致利息收入減少所致。未來將以積極提高票券業務之發行利率，降低賣票利率以提高利差，並兼顧發行與交易量能，持續維持票券市場領先地位；並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；另將開辦外幣債券自營業務，積極建立外幣債券部位，以擴大養券利差。
4. 兆豐產物保險(股)公司：102年度稅後淨利新台幣296,352千元，較101年度稅後淨利16,289千元增加1,719.34%，主要係因重大天災損失賠案減少及投資收益增加所致。
5. 兆豐資產管理(股)公司：102年度稅後淨利新台幣561,863千元，較101年度稅後淨利405,214千元增加38.66%，主要係因積極處分不良債權，買賣策略得宜；及以受委託收購、代標、處理資產，資產服務業務收入增加所致。
6. 兆豐人身保險代理人(股)公司：102年度稅後淨利新台幣144,273千元，較101年度稅後淨利157,565千元減少8.44%，主要係因101年度經歷二次傳統型保單停售效應，102年度並無此一有利因素，且102年度分期繳美元保單之佣金收入減少所致。未來將開發人民幣傳統型保單，並在投資型保單方面以類全委方式，尋求保險公司專屬商品之設計開發，以充裕營收。
7. 兆豐創業投資(股)公司：102年度稅後淨利新台幣41,532千元，較101年度稅後淨利12,412千元增加234.61%，主要係因售股利益增加所致。
8. 兆豐國際證券投資信託(股)公司：102年度稅後淨利新台幣120,077千元，較101年度稅後淨利97,385千元增加23.30%，主要係因認列營所稅退稅利益及公司債損失收回所致。

9. 台北金融大樓(股)公司：該公司102年度稅後淨利新台幣1,076,710千元，較101年度稅後淨利724,812千元增加351,898千元，主因是專櫃銷售收入增加1,179,929千元，致營業毛利增加425,398千元，稅前淨利增加423,802千元。102年度辦公大樓之出租率、收租率及平均月租金均較101年度增加。目前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102年度稅後淨利新台幣1,307,975千元，較101年度稅後淨利1,220,191千元增加87,784千元，主因是股市交易量擴增，證券相關各項服務收入增加所致。
11. 台灣中小企業銀行(股)公司：該行102年度稅前淨利新台幣3,849,726千元，較101年稅前淨利3,769,470千元增加80,256千元或2.13%。主因是自102年起實施IFRSs，調整會計科目金額致各項提存前稅前淨利減少198,986千元，另各項提存亦因IFRSs調整會計科目金額而減少提存270,756千元。該行逾放比率由101年底之0.92%降低至102年底之0.76%；覆蓋比率由101年底之93.53%提高至102年底之141.61%。

(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) 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各業務部門建立風險管理機制，監控各項業務總額及風險集中程度，整合及陳報該行風險管理目標及執行情形。
- (3) 兆豐票券設有風險管理委員會，負責審議各項業務風險管理報告、風險額度分配或資產配置、風險管理目標及執行情形。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、調整及預警處理及審核風險管理相關規定。風險管理室執行市場及信用風險相關事宜。法令遵循室襄助作業風險及法令風險相關事宜。
- (5) 兆豐產險、兆豐資產管理設有風險管理委員會；兆豐國際投信設有風險控管部，負責監控各項風險；兆豐人身保代、兆豐創投則由相關業務單位負責監控各項風險。

2. 風險管理政策

本公司及各子公司之風險管理政策係針對各項業務制定足以辨識、監督及控制風險之機制，確保各項營運風險控制在可容忍之範圍內，同時確保資本適足性，並達成風險與報酬合理化目標。

(二) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 策略及流程

兆豐金融控股(股)公司

本公司已針對集團風險管理訂定中長期目標，並配合主管機關要求，依新巴塞爾資本協定內容制定風險管理策略。主要工作包括集團年度風險管理目標及預警指標之訂定與監控；促進子公司風險管理實務橫向交流，研擬推動高階管理工具與方法；協助各子公司逐步建制風險管理資訊系統；集團風險管理政策、辦法及限額之增修訂；審閱本公司及各子公司各項風險管理規章；監控各子公司資本適足率、業務暴險總額及風險集中度等。其他各項工作如下：

(1) 信用風險

持續追蹤各子公司信用風險管理機制建立情形；加強重大信用風險事件通報及管理。

(2) 市場風險

研究規劃進階市場風險管理工具；加強集團各項風險部位資料彙整及分析作業。

(3) 作業風險

持續追蹤各子公司作業風險管理機制建立情形，強化作業風險損失事件蒐集作業；研擬建立內部損失資料庫及關鍵風險指標(KRI)；協助子公司建立作業風險自我評估機制。

兆豐國際商業銀行(股)公司

(1) 信用風險

為因應新巴塞爾資本協定之實施，逐步導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率、違約損失率等，以強化信用風險控管，另訂有明確之分層授權額度，承作授信及投資業務後定期辦理覆審追蹤，設有通報機制，確保於異常或突發狀況發生時，於時限內通報處理。

(2) 市場風險

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，陳報主管後，定期提報董事會。

(3) 作業風險

加強行員法規及業務訓練、設立有效之控制架構、訂定各層級之內控程序及透過內外部稽核監督等措施，降低作業風險損失。現已建置作業風險事件陳報系統，透過即時陳報，檢討原因，研擬改善措施，避免損失事件再度發生。另已建置作業風險自評系統，以辨識及評估作業風險暴險程度，強化風險管理意識，改善現行控管機制，逐步規劃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、投資審議委員會及或(常)董事會核議辦理證券化案，由受託機構向主管機關申請核准後，簽署證券化相關契約，完成發行受益證券，並辦理事後風險控管事宜。

(5) 流動性風險

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控流動性風險部位，定期執行壓力測試，確保資金足以因應資產增加或履行到期義務。定期編製現金流量到期缺口表，提報資金審議委員會。由金融市場交易管理中心向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常)董事會提報流動性風險之監控情形。

兆豐票券金融(股)公司

(1) 信用風險

明訂行業別授信上限比率、特定擔保條件授信上限比率及授信風險承擔限額之管理；另訂客戶別、產業別及國家風險集中度限額，設定預警標準及監控機制，避免風險過度集中。

(2) 市場風險

訂定市場風險管理準則，控管市場價格不利之變動；依據國內外經濟數據，衡量經濟情勢，預測未來利率走向，擬定操作策略；監控票債券、股權及衍生性金融商品各項業務之部位限額、損失限額、敏感度限額等相關風險管理目標；辦理票債券部位利率敏感性分析及衍生性金融商品與股權商品交易評價驗證作業。

(3) 作業風險

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

以量化分析工具預測投資對象及交易對手之違約機率，定期提供禁止往來之投資對象及交易對手負面清單以強化信用風險控管，業務單位需針對列管之投資對象及交易對手定期檢視交易對手之信用狀況，持續控管其信用風險。即時通報有信用風險之虞之公司予業務單位並列入負面清單進行列管。

(2) 市場風險

訂有年度損失限額及風險值限額，分配至各業務單位，各產品線亦訂有風險限額、停損及停利規定，另依據各項風險管理施行細則，落實市場風險管理，並定期於風險管理委員會及董事會報告風險管理執行情形。

(3) 作業風險

各產品線依其商品風險特性，訂定內部控制規範與控管點。當作業異常損失發生時，各單位即時申報作業異常及損失狀況，內部稽核不定期追蹤抽查各單位執行情形。法令遵循室定期向風險管理委員會報告作業異常及損失狀況與統計。

(4) 其他風險

法令風險相關事宜之控管由法令遵循室辦理。

兆豐產物保險(股)公司

(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，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，逐步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之執行單位。

(3) 作業風險

明訂各項業務之作業手冊，並遵照相關規定，落實定期自行評核工作；定期向風險管理委員會及董事會報告作業風險相關事項。

(4) 流動性風險

風險管理委員會為監督單位，票券部負責日常操作，管理資金流動性缺口，財務部負責提報流動性風險之監控情形。

兆豐證券(股)公司

(1) 信用風險

各業務單位設立中台風險管理人員，負責融資融券、信用評等、發行公司信用事件觀察與交易對象信用風險評估等事宜。風險管理室、兆豐國際投顧與業務單位就市場消息及研究部報告與市場交易異常之個股，提出警示名單供業務單位依規處置相關部位。

(2) 市場風險

由風險管理室負責協調擬定各產品線及部門授權額度、公司整體風險承擔最大損失限額管理，經提報風險管理委員會及董事會核定，據以控管執行。

(3) 作業風險

由部門法令遵循人員負責檢核，公司內部稽核不定期追蹤抽查各單位執行情形。

(4) 流動性風險

資金運用風險之監督單位為風險管理委員會，執行單位為財務本部，衡量及監控流動性部位由風險管理室依風險管理辦法辦理。

(5) 其他風險

稽核室依據本公司內部稽核及內部控管相關規定辦理。法令風險相關事宜之控管由法令遵循室辦理。

兆豐產物保險(股)公司

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

財務部定期將追蹤投資受益證券或資產基礎證券種類、金額、信用評等及評價

等資料及證券化標的資產表現情形陳報風險管理委員會及董事會。

(5) 流動性風險

由金融市場交易管理中心定期將資金流動性情形呈報管理階層，彙編資金流動性缺口，並定期執行壓力測試。

兆豐票券金融(股)公司

各業務督導單位依部門職掌按季向風險管理委員會及董事會報告各項風險管理情形：

(1) 資本適足率

監控資本適足率，分析合格資本及各類風險性資產之變化情形。

(2) 信用風險

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。

(3) 市場風險

各類票券、債券、股權及衍生性金融商品部位、損益、風險年限及壓力測試與利率敏感性分析。

(4) 作業風險

作業風險執行單位報告重大作業風險損失事件及作業流程改善事項，以掌握個別損失事件發生頻率、嚴重性及相關資訊。

(5) 流動性風險

主要負債總額控管情形、各期限別資金流量缺口限額管理情形。

兆豐證券(股)公司

(1) 信用風險

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提董事會報告。

(3) 作業風險

法令遵循室定期於風險管理委員會報告近期各單位作業風險、「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

依據內部相關規定辦理。法令風險控管事宜由法令遵循室辦理。

兆豐產物保險(股)公司

(1) 信用風險

評估資金運用業務之交易對手、投資標的或證券發行人、保證機構或債務人之信用評等，並檢視信用風險集中程度；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，計算利率商品之利率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。

(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，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

針對風險性資產之產業集中度、景氣循環風險及有效運用資本等因素辦理資產證券化業務，事後不定期驗證檢討成本效益，以利有效評估辦理證券化案之適當時機。

(5) 流動性風險

為因應流動性危機，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

固定收益證券商品及衍生性商品交易控管方面，規範交易對手/標的/擔保證券之信用評等需達一定等級以上方能承作。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

針對應進行避險之產品線，每日檢視是否於授權範圍內操作。為因應突發事件，進行避險操作，以降低因市場異常波動而造成之損失。

(3) 作業風險

依內部控制制度暨各單位所制訂之標準作業流程，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法令遵循事項自行評估，內部稽核定期查核作業風險管理制度之落實執行情形。保險風險方面，訂定各險核保準則及每一危險單位最高自留限額，超出部份即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

102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	481,343,717	1,879
非中央政府公共部門	38,066	609
銀行（含多邊開發銀行）	445,834,878	9,839,553
企業（含證券及保險公司）	1,528,133,497	108,512,555
零售債權	210,420,641	14,038,543
住宅用不動產	209,224,084	9,621,813
權益證券投資	21,092,306	6,039,276
其他資產	32,899,732	1,487,872
合計	2,928,986,921	149,542,099

(2) 市場風險

市場風險應計提資本

102年12月31日 單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,450,126
權益證券風險	1,929,557
外匯風險	429,708
商品風險	0
合計	4,809,391

(3) 作業風險

作業風險應計提資本

102年12月31日 單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
102 年度	44,227,394	6,081,986
101 年度	42,277,743	
100 年度	35,134,576	
合 計	121,639,713	

(4) 資產證券化風險

資產證券化暴險額與應計提資本

102年12月31日 單位：新台幣仟元

簿別 銀行 角色	暴險 類型	資 產 類 別	傳統型				組合型		合計			
			暴險額				應計提資本 (2)	暴險額	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前 之應計提 資本
			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	322,719			322,719			322,719	322,719		
		交易簿										
		小計	322,719			322,719			322,719	322,719		
創始 銀行	銀行簿	房貸債權	377,575			377,575	30,206		377,575	30,206	15,086	
		交易簿										
		小計	377,575			377,575	30,206		377,575	30,206	15,086	
合計		700,294			700,294	352,925		700,294	352,925	15,086		

(5) 流動性風險

A. 新台幣到期日期限結構分析

102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	1,714,524,937	398,789,306	141,757,549	81,620,694	103,849,370	194,087,938	794,420,080
主要到期資金流出	1,858,678,673	138,225,117	260,063,239	229,170,386	152,672,521	216,947,671	861,599,739
期 距 缺 口 (144,153,736)		260,564,189	(118,305,690)	(147,549,692)	(48,823,151)	(22,859,733)	(67,179,659)

註：係指全行新台幣之金額。

B. 美金到期日期限結構分析

102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	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

註：係指全行美金之金額。

C. 海外分行美金到期日期限結構分析

102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	16,713,261	9,776,000	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	(1,020,204)	(2,446,723)	512,818	263,849	603,097	574,453

兆豐票券金融(股)公司

(1) 信用風險

表內項目—信用風險風險性資產額

102年12月31日 單位：新台幣仟元

項目	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	2,887	36,091
銀行（含多邊開發銀行）	152,130	1,901,626
企業（含證券及保險公司）	10,729,888	134,123,605
零售債權	40,080	500,997
權益證券投資	64,704	808,800
對母公司或子公司辦理之授信及以母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信	0	0
其他資產	243,476	3,043,447
合計	11,233,165	140,414,566

(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）

102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	4,676,896	58,461,200
權益證券風險	455,538	5,694,225
外匯風險	1,018	12,725
商品風險	0	0
選擇權採簡易法處理	0	0
合計	5,133,452	64,168,150

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）

102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
102 年度	3,597,395	524,124	6,551,552
101 年度	3,303,855		
100 年度	3,581,235		
合 計	10,482,485		

(4) 證券化風險

①證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

102年12月31日 單位：新台幣仟元

暴險類型 公司 簿別 角色	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	暴險額	應計提資本	暴險額	應計提資本	
		保留或買入	(2)	保留或買入	(4)	(5)=(1)+(3)	(6)=(2)+(4)	
		(1)		(3)				
非創始 機構	銀行簿							
	交易簿							
	租賃債權			411,159	25,697	411,159	25,697	
	小計			411,159	25,697	411,159	25,697	
創始 機構	銀行簿							
	交易簿							
	小計							
合計			411,159	25,697	411,159	25,697		

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

102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
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	400,000	11,159(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	411,159

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：

102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	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。	400,000	11,159(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	411,159	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

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

102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	214,452	67,233	60,444	8,444	9,774	68,557
負債	217,247	165,299	18,101	1,491	238	32,118
缺口	(2,795)	(98,066)	42,343	6,953	9,536	36,439
累積缺口		(98,066)	(55,723)	(48,770)	(39,234)	(2,795)

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

102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	24,237	0	0	24,237	0.17
CN-中國大陸	0	1,073,948	0	0	1,073,948	7.63
HK-香港	7,403	21,468	0	0	28,871	0.21
KR-韓國	0	59,285	0	0	59,285	0.42
KY-開曼群島	0	392,401	0	0	392,401	2.79
TW-中華民國	824,372	17,574,535	74,861	895,330	19,369,098	137.55
US-美國	3,552	43,865	0	0	47,417	0.34
VG-英屬維爾京群島	0	0	0	2,025,369	2,025,369	14.38
合計	835,328	19,189,740	74,861	2,920,699	23,020,627	163.49

證券暨從屬公司交易對手風險分析

102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	835,328	322,290	28,341	372,383	1,558,342
有價證券	19,189,740	0	0	75,838	19,265,578
衍生性金融商品	74,861	0	0	0	74,861
長期投資	2,920,699	9,280	0	323,842	3,253,821
合計	23,020,627	331,570	28,341	772,062	24,152,600

(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

102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	40,673	17,025	12,785	1,941	2,914	5,814	194
現金流出	32,155	18,487	9,354	1,794	827	1,669	24
期限缺口	8,518	(1,462)	3,431	147	2,087	4,145	170
累積期限缺口		(1,462)	1,969	2,116	4,203	8,348	8,518

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

102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(%)
資產風險	451,417,282	13.40
信用風險	223,065,809	6.62
核保風險	2,615,581,871	77.63
資產負債配置風險	10,251,046	0.30
其他風險	69,120,448	2.05
調整前風險資本總額	3,369,436,456	100.00
風險資本總額	1,018,180,999	
自有資本總額	5,852,753,160	
資本適足率	574.82%	



(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) 102年1月金管會修正「台灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算方法說明」，放寬本國銀行對大陸地區總曝險上限計算方式，有利於業者擴大大陸相關業務。
- (2) 102年1月中央銀行核准中國銀行台北分行為台灣地區人民幣清算行，DBU與其簽署清算協議並辦理開戶後，得辦理人民幣業務；準此，國銀DBU於102年2月6日起陸續開辦人民幣業務，台灣人民幣離岸市場正式成立。
- (3) 102年9月財政部修正「國有非公用土地設定地上權作業要點」，放寬地上權及地上物得一部讓與，此有助於銀行業推展地上權融資業務，加增業務多樣性。
- (4) 102年9月境內之外幣結算平台開辦境內及跨境人民幣匯款、資金調撥之結清算業務，有助於增進民眾與企業資金調度之時效性。
- (5) 102年12月金管會進一步鬆綁OBU辦理外幣衍生性金融商品業務之客戶門檻限制及投資商品範圍，並放寬OBU得以負面表列方式辦理新種外匯業務，此有助於業者深化財富管理業務之經營，進而提升金融產業競爭力。

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102年2月開放DBU辦理人民幣業務以來，國銀人民幣存款餘額大幅擴增，銀行子公司積極辦理人民幣存款業務，另亦爭取辦理人民幣債券在台發行業務。隨著「外幣結算平台」於102年9月正式開辦境內外人民幣匯款，亦積極爭取相關業務。隨著金融政策陸續鬆綁，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。

(四) 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

網際網路的普及，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，加速推動電子金流之基礎架構建置，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. 積極推動電子銀行業務的發展，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。
7. 為加強客戶交易資訊分析及有效利用金融資料庫，將投入大數據(big data)之研究與應用，藉由情報分析發掘各種潛在客戶及商機。

(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，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

102年度本公司董事並無股權大量移轉情形，持股超過百分之一股東之股權移轉，對本公司股價及經營權尚無影響。另本公司最大股東財政部103年度預算雖編列釋出本公司股份119,760,479股，惟所釋股份僅佔本公司已發行股份之0.96%，對本公司尚無重大影響。

(九) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司為公股金控，泛公股截至103年4月26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

本公司及各子公司每年均依據經濟成長率、產業景氣變動、金融競爭環境等各項因素，訂定各項經營方針，並隨時因應市場狀況變化，調整風險管理策略，以穩健維持各項業務之競爭力與機動性。

七、危機處理應變機制

本公司設有緊急應變小組及緊急事件通報系統，緊急事件發生時，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



一、關係企業資料

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

(二) 關係企業基本資料

102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	NTD77,000,000	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	NTD11,600,000	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	NTD13,114,411	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。 投資顧問、企業經營管理顧問業。 不動產買賣業、不動產租賃業、仲介服務業。
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(註1)	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	台北市忠孝東路四段563號4樓及4樓之一	NTD 400,000	期貨商、期貨顧問事業。
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	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物。
兆豐證券控股有限公司(註1)	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	USD14,990	轉投資證券業務相關事業。

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業項目
兆豐全球資產管理有限公司(註2)	1998.07.16	香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈第6座11樓1111室	USD2,340	海外有價證券自營操作。
兆豐資本(亞洲)有限公司(註3)	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	證券交易及就證券提供意見
兆豐證券(香港)有限公司(註4)	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	HKD30,000	有價證券交易及期貨合約交易經紀業務。
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衆(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。
Ramleet 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1：兆豐證券控股有限公司已於102年7月30日完成減資入帳，減資後實收資本額由原美金25,990,337元減少為美金14,990,337元，已發行股份由原25,990,337股減少為14,990,337股。

註2：兆豐全球資產管理有限公司已於102年3月8日完成減資入帳，減資後實收資本額由原美金8,740,000元減少為美金2,340,000元，已發行股份由原8,740,000股減少為2,340,000股；於103年2月11日召開股東會決議解散，目前解散作業進行中。

註3：兆豐資本(亞洲)有限公司已於102年7月30日完成減資入帳，減資後實收資本額由原港幣80,000,000元減少為港幣17,000,000元，已發行股份由原80,000,000股減少為17,000,000股；母公司兆豐證券(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4：兆豐證券(香港)有限公司已於102年7月30日完成減資入帳，減資後實收資本額由原港幣84,000,000元減少為港幣30,000,000元，已發行股份由原140,000股減少為50,000股；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，已發行股份由原50,000股增加為120,000股。

(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)公司與其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)公司為兆豐證券(股)公司研究服務主要提供者，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。

(六) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

102年12月31日 單位：股：%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例(%)
兆豐國際商業銀行(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	徐光曦 (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	魏美玉 (兆豐金融控股(股)公司代表)		
	常務獨立董事	陳戰勝 (兆豐金融控股(股)公司代表)		
	獨立董事	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	簡鴻文 (兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	彭英偉 (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)			
兆豐證券(股)公司	董事長(註1)	簡鴻文 (兆豐金融控股(股)公司代表)	1,160,000,000	100
	董事兼總經理	張銘杰 (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	王水川 (兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	洪嘉敏 (兆豐金融控股(股)公司代表)		
	董事	蔡長海 (兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	彭宗正 (兆豐金融控股(股)公司代表)		
	監察人	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)			

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例(%)
兆豐票券金融(股)公司	董事長 董事兼總經理 獨立董事 獨立董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 監察人	劉大貝 (兆豐金融控股(股)公司代表) 王起柳 (兆豐金融控股(股)公司代表) 陳彩稚 (兆豐金融控股(股)公司代表) 陳泰隆 (兆豐金融控股(股)公司代表) 林瑞雲 (兆豐金融控股(股)公司代表) 賴昭銑 (兆豐金融控股(股)公司代表) 吳英花 (兆豐金融控股(股)公司代表) 胡鐸清 (兆豐金融控股(股)公司代表) 呂丹虹 (兆豐金融控股(股)公司代表) 洪慶隆 (兆豐金融控股(股)公司代表) 洪嘉敏 (兆豐金融控股(股)公司代表)	1,311,441,084	100
兆豐產物保險(股)公司	董事長 董事兼總經理 獨立董事 獨立董事 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人 監察人	林瑞雲 (兆豐金融控股(股)公司代表) 陳 瑞 (兆豐金融控股(股)公司代表) 陳欣勝 (兆豐金融控股(股)公司代表) 曾郁仁 (兆豐金融控股(股)公司代表) 謝目堂 (兆豐金融控股(股)公司代表) 戴台馨 (兆豐金融控股(股)公司代表) 柯王中 (兆豐金融控股(股)公司代表) 蘇 晶 (兆豐金融控股(股)公司代表) 黃文瑞 (兆豐金融控股(股)公司代表) 呂志明 (兆豐金融控股(股)公司代表) 張瑛鶯 (兆豐金融控股(股)公司代表) 陳松興 (兆豐金融控股(股)公司代表)	300,000,000	100
兆豐資產管理(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	賴昭銑 (兆豐金融控股(股)公司代表) 簡貴耀 (兆豐金融控股(股)公司代表) 柯風祈 (兆豐金融控股(股)公司代表) 張耀明 (兆豐金融控股(股)公司代表) 魯明志 (兆豐金融控股(股)公司代表) 陳永明 (兆豐金融控股(股)公司代表)	200,000,000	100
兆豐人身保險代理人(股)公司	董事長 總經理 董事 董事 監察人	張瑛鶯 (兆豐金融控股(股)公司代表) 邱受顯 (兆豐金融控股(股)公司代表) 施珠娟 (兆豐金融控股(股)公司代表) 傅 虹 (兆豐金融控股(股)公司代表) 張力文 (兆豐金融控股(股)公司代表)	2,000,000	100
兆豐創業投資(股)公司	董事長兼總經理 董事 董事 監察人	林瑞雲 (兆豐金融控股(股)公司代表) 蔡瑞瑛 (兆豐金融控股(股)公司代表) 江瑞珠 (兆豐金融控股(股)公司代表) 王水川 (兆豐金融控股(股)公司代表)	100,000,000	100
兆豐國際證券投資信託(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事 董事 監察人 監察人	馬進福 (兆豐金融控股(股)公司代表) 孫蘭英 (兆豐金融控股(股)公司代表) 徐光曦 (兆豐金融控股(股)公司代表) 魏美玉 (兆豐金融控股(股)公司代表) 梁美琪 (兆豐金融控股(股)公司代表) 陳天祿 (兆豐金融控股(股)公司代表) 林 綉 (兆豐金融控股(股)公司代表) 洪慶隆 (兆豐金融控股(股)公司代表) 陳松興 (兆豐金融控股(股)公司代表)	52,700,000	100
兆豐管理顧問(股)公司	董事長兼總經理 董事 董事 監察人	林永瑞 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳維謙 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 邱創興 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 鍾淑華 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000,000	100

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例(%)
銀凱(股)公司	董事長	呂丹虹 (雍興實業(股)公司代表)	200,000	100
	董事兼總經理	吳高淑鑾 (雍興實業(股)公司代表)		
	董事	游麗珠 (雍興實業(股)公司代表)		
	董事	施珠娟 (雍興實業(股)公司代表)		
	董事	莊綿淑 (雍興實業(股)公司代表)		
	監察人	唐維榮 (雍興實業(股)公司代表)		
中銀財務管理顧問(股)公司	董事長	陳維謙 (雍興實業(股)公司代表)	5,000,000	100
	董事兼總經理	陳文乾 (雍興實業(股)公司代表)		
	董事	徐光曦 (雍興實業(股)公司代表)		
	董事	魏美玉 (雍興實業(股)公司代表)		
	監察人	張瑛鶯 (雍興實業(股)公司代表)		
加拿大兆豐國際商業銀行	董事長	徐光曦 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	230,000	100
	董事兼總經理	盧仲圻 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	獨立董事	關保衛	0	0
	獨立董事	鎮健常		
	獨立董事	龍乃詒		
	獨立董事	胡伯岳		
	兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	400,000,000
董事兼總經理		吳家宏 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
董事		徐光曦 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
董事		呂丹虹 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
董事		徐宗帆 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
董事		王建民 (兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
獨立董事		Wittaya Supatanakul	0	0
獨立董事		Adisorn Pinikulviwat		
獨立董事		Apichart Jarikasem		
巴拿馬國泰倉庫公司		董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表)	1,000
	董事兼總經理	莊清琦 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	陳長井 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	李碧齡 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	林家楨 (兆豐國際商業銀行代表)		
巴哈馬國泰投資開發公司	董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表)	5,000	100
	董事兼總經理	李春香 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	柯風祈 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	呂丹虹 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	陳 燕 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	陳慶銘 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	林健涼 (兆豐國際商業銀行代表)		
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長	魏美玉 (兆豐國際商業銀行代表)	1,500	100
	董事兼總經理	陳長井 (兆豐國際商業銀行代表)		
	董事	李正秋 (兆豐國際商業銀行代表)		

註1：兆豐證券(股)公司董事長簡鴻文先生於103年5月1日退休。

註2：兆豐證券控股有限公司董事陳萬金先生於103年2月19日辭任。



(七) 各關係企業102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	2,804,262,871	2,603,393,746	200,869,125	45,332,789*	21,922,745*	18,806,038	2.64
兆豐證券(股)公司	11,600,000	46,676,161	32,511,804	14,164,357	2,798,700	395,867	501,835	0.43
兆豐票券金融(股)公司	13,114,411	221,642,970	189,525,458	32,117,512	3,652,194*	3,054,201*	2,630,483	2.01
兆豐產物保險(股)公司	3,000,000	15,163,339	10,016,733	5,146,606	4,427,149	413,714	296,352	0.99
兆豐資產管理(股)公司	2,000,000	8,589,750	5,778,714	2,811,036	784,492	630,783	561,863	2.81
兆豐人身保險代理人(股)公司	20,000	330,045	125,236	204,809	219,940	173,987	144,273	72.14
兆豐創業投資(股)公司	1,000,000	789,625	514	789,111	58,130	40,576	41,532	0.42
兆豐國際證券投資信託(股)公司	527,000	895,081	58,191	836,890	358,441	126,941	120,077	2.28
兆豐管理顧問(股)公司	10,000	82,370	13,423	68,947	53,919	29,121	23,330	23.33
兆豐第一創業投資(股)公司	450,000	326,470	16,639	309,831	194,282	9,241	7,827	0.17
兆豐期貨股份有限公司	400,000	2,178,012	1,669,986	508,026	196,278	(10,226)	20,041	0.50
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司	20,000	39,071	13,814	25,257	36,300	760	572	0.29
兆豐證券控股有限公司	443,495	368,147	811	367,336	338	(4,782)	(52,642)	(3.51)
兆豐資本(亞洲)有限公司	65,278	52,859	3,392	49,467	125	(9,929)	(9,954)	(0.59)
兆豐證券(香港)有限公司	115,197	1,322,375	1,256,160	66,215	19,685	(34,936)	(35,304)	(706.08)
兆豐全球資產管理有限公司	69,906	62,370	91	62,279	939	(2,645)	(2,640)	(1.13)
中國物產(股)公司	5,000	45,646	27,455	18,191	1,543	701	524	5.24
雍興實業(股)公司	30,000	1,047,092	321,581	725,511	145,786	2,064	10,208	34.03
銀凱(股)公司	20,000	57,714	17,136	40,578	157,886	3,518	2,394	11.97
中銀財務管理顧問(股)公司	50,000	54,970	1,020	53,950	8,242	4,759	3,950	0.79
加拿大兆豐國際商業銀行	643,149	6,409,455	5,341,744	1,067,711	209,460*	62,488*	45,688	198.72
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,622,400	15,892,451	11,042,087	4,850,365	693,288*	303,238*	242,441	0.61
巴拿馬國泰倉庫公司	29,775	65,103	8,740	56,363	3,669	(3,375)	(3,375)	(3,375.46)
巴哈馬國泰投資開發公司	149	51,204	0	51,204	274	(104)	(104)	(20.85)
Ramlett Finance Holdings Inc.	596	52,509	51,741	768	7,925	2,885	2,885	1,923.17

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，資產負債表匯率以@3.8399計，另損益表以平均匯率@3.8314計。

註2：兆豐證券控股有限公司每股面額為美金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。

註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，資產負債表匯率以@29.775計，另損益表匯率以@29.7211計。加拿大兆豐國際商業銀行原幣為加幣，資產負債表匯率以@27.963計，另損益表匯率以@28.7167計。兆豐國際商業銀行大眾(股)公司原幣為泰幣，資產負債表匯率以@0.9056計，另損益表匯率以@0.9633計。

註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)公司以淨收益及稅前淨利替代營業收入及營業利益。

(八) 關係企業合併財務報表

本公司102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國際會計準則公報第二十七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

二、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