



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

108年年報

2019 ANNUAL REPORT

查詢年報網址：

公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>

本公司網址：<http://www.megaholdings.com.tw>

刊印日期：中華民國一〇九年四月三十日

一、本公司發言人及代理發言人

發 言 人：林瑞雲
職 稱：副總經理
電 話：(02)2357-8888#116
電子郵件信箱：jylin@megaholdings.com.tw

代 理 發 言 人：李靜怡
職 稱：協理
電 話：(02)2563-3156#7259
電子郵件信箱：chingyi@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
100013 台北市中正區忠孝東路二段123號14-17、20-21樓
(02)2357-8888
<http://www.megaholdings.com.tw>

兆豐國際商業銀行股份有限公司
104089 台北市中山區吉林路100號
(02)2563-3156
<http://www.megabank.com.tw>

兆豐證券股份有限公司
100013 台北市中正區忠孝東路二段95號
(02)2327-8988
<http://www.emega.com.tw>

兆豐票券金融股份有限公司
100505 台北市中正區衡陽路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
100001 台北市中正區武昌街一段58號
(02)2381-2727
<http://www.cki.com.tw>

兆豐資產管理股份有限公司
100505 台北市中正區衡陽路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
100013 台北市中正區忠孝東路二段123號19樓
(02)2563-3156

兆豐創業投資股份有限公司
100505 台北市中正區衡陽路91號7樓
(02)2314-0878

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
105016 台北市松山區復興北路167號17樓
(02)2175-8388
<http://www.megafunds.com.tw>

三、股票過戶機構

名 稱：元大證券股份有限公司股務代理部
地 址：103432 台北市大同區承德路三段210號B1
網 址：<http://www.yuanta.com.tw>
電 話：(02)2586-5859

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：110615 台北市信義區信義路五段7號49樓
電 話：(02)8722-5800
名 稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited
地 址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty,
Hong Kong
電 話：(852)3758-1300

五、最近年度財務報告簽證會計師

姓 名：紀淑梅、賴宗義會計師
事 務 所 名 稱：資誠聯合會計師事務所
地 址：110208 台北市信義區基隆路一段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	12
一、設立日期	13
二、公司沿革	13
公司治理報告	15
一、公司組織	16
二、董事及經理人資料	18
三、公司治理運作情形	30
四、會計師公費資訊	52
五、更換會計師資訊	52
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情形	53
七、108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	53
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	54
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	55
募資情形	56
一、資本及股份	57
二、公司債發行情形	60
三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股辦理情形	60
四、併購或受讓其他金融機構辦理情形	60
五、資金運用計畫執行情形	60
營運概況	61
一、業務內容	62
二、跨業及共同行銷效益	88
三、市場及業務概況	89
四、從業員工	98
五、企業責任及道德行為	101
六、非擔任主管職務之全時員工人數、全時員工薪資平均數及中位數	101
七、資訊設備	102
八、勞資關係	104
九、重要契約	105
財務概況	106
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表，與會計師姓名及其查核意見	107
二、最近五年度財務分析	110
三、審計委員會審查報告	119
四、108年度財務報告	120
五、本公司及關係企業財務週轉困難情事	174
財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理	175
一、財務狀況	176
二、財務績效	177
三、現金流量	178
四、108年度重大資本支出對財務業務之影響	178
五、108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	178
六、風險管理	180
七、危機處理應變機制	205
八、其他重要事項	205
特別記載事項	206
一、關係企業資料	207
二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形	212
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	212
四、其他必要補充說明事項	212
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	212



致股東報告書

Letter to Shareholders



歷經兩年美中貿易戰引發全球製造業衰退及供應鏈移動，經貿動能疲軟，全球貿易增長在108年急速下跌，是近40年來第四低的水準。今年伊始，正當美伊緊張局勢稍緩，美中兩國於109年1月中簽署第一階段協議，加上1月底英國脫歐正式生效，市場不確定性漸趨緩和之際，新冠肺炎（COVID-19）疫情由中國向全球蔓延，對旅遊、航空、餐飲和製造業供應鏈等帶來重大打擊。受疫情衝擊下，包含亞太、新興市場及歐美先進國家接續祭出降息與大規模救市措施刺激經濟，而隨著世界衛生組織3月11日宣布肺炎疫情已構成全球大流行，加上減產協商破裂引發油價崩跌，全球股市及金融市場接連重挫，多個國家關閉邊境停止交易試圖遏止疫情，恐慌指數大幅攀升。美國聯準會繼3月3日緊急降息2碼後，於3月16日再度下重手降息4碼至零利率，啟動7,000億美元QE計畫，並提出兆元刺激方案救市；然而股市未受激勵，道瓊指數結束自2009年以來的多頭正式進入熊市，持續多日狂瀉急拉大幅震盪，全球股市多遭致災難性的重挫，市場對於金融危機



董事長 張兆順

再起的憂慮日深。3月23日聯準會宣布史無前例的無上限QE措施，宣示無限量供應市場資金。3月以來，OECD、IIF、EIU、IHS Markit、IMF等國際主要經濟預測機構對全球經濟成長率預測均大幅調降，顯示疫情已對世界經濟情勢造成重大衝擊。

受到主要國家貿易爭端未決、中國經濟放緩、地緣政治風險升溫影響，108年第1季國內經濟成長率來到1.84%低點，所幸在勞動市場穩定與企業調薪下，民間消費表現平穩，而5G通訊、物聯網、人工智慧等新興科技應用需求增加，半導體高階製程加速推行，資通與視聽、電子零組件出口增溫下，推升我國生產及出口成長動能，經濟成長率由第1季低點逐季走高。我國政府也積極執行投資台灣三大方案、前瞻基礎建設計畫，加速擴大內需，加以轉單效應及台商返台、根留台灣成效顯現，第2、3、4季經濟成長率分別為2.60%、3.03%及3.31%，合計108全年經濟成長率為2.71%。惟109年初起，新型冠狀病毒疫情自中國擴大蔓延，引發全球供應鏈斷鏈危機，嚴重威脅全球經濟正常運作。台灣經濟與全球高度連動，美、中兩大經濟體亦為台灣最主要出口市場，全球經濟成長率下滑，將使得國內經濟表現遭受考驗。

108年本公司雖因法遵作業的持續優化，在人事、電腦設備等投注超過10億元以上的成本支出，惟仍然在全體同仁的努力下繳出漂亮的成績單，全年合併稅後淨利為新臺幣28,955百萬元，較107年同期28,093百萬元增加862百萬元或3.07%，為近4年來新高，稅後每股盈餘達到2.13元。未來銀行子公司將持續推動強化專職法遵團隊，提升洗錢防制系統建置，深耕企業法遵文化，並參酌國際監理標準，推動全行一致遵循的洗錢防制政策與標準（GPS）。茲就前一（108）年度本公司營業結果報告如下：

一、前一年度營業結果：

(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

108年初美中貿易摩擦暫時休兵、美國升息步調趨緩、中國大陸推出經濟刺激措施等信心激勵下，全球股市回升，主要貨幣兌美元多轉呈升值。5月開始，美中關稅戰再起，爭端隨即擴大至科技領域，全球金融市場波動加大，人民幣大幅貶值。在全球經濟放緩貿易動能受阻下，FED於7月31日決議降息一碼，為十年來首度調降基準利率，並宣布停止縮表，歐盟等主要經濟國家央行紛紛放寬貨幣政策，隨著美國在下半年三度降息、歐洲央行（ECB）重啟量化寬鬆、多個新興市場國家持續降息下，全球貿易展望指標（WTOI）持續創低，各國經濟成長率下修。10月美中重啟談判激勵市場信心，主要貨幣兌美元多轉呈升值。惟新冠疫情爆發迄今，資金湧向美元，各國匯市大幅起落震盪，市場信心飽受打擊。

國內金融環境方面，108年1至4月新臺幣兌美元多在30.8元價位上下窄幅波動；爾後隨美中貿易衝突於5月及8月兩度升溫，人民幣走貶，市場避險情緒攀升，而7、8月為台股主要配息時節，外資於5至8月累計淨匯出近百億美元，致新臺幣兌美元貶至八月平均的31.413元價位。惟由於我國經濟表現相對良好，加上美國聯準會下半年三度降息，資金行情帶動外資淨匯入，使新臺幣兌美元逐漸回升，於108年底收在30.106元價位。總計108年新臺幣兌美元平均匯率為30.92元，較107年的30.19元貶值2.4%。利率方面，我國經濟成長雖然相對活絡，惟產出缺口仍呈負數，央行考量實質利率在主要經濟體仍屬適中水準，且通膨壓力和緩，維持政策利率不變。108年全年平均隔夜拆款利率為0.182%，略低於107年的0.183%，整體利率水準仍維持相對低檔。惟新冠肺炎疫情益發嚴峻，對全球經濟的負面外溢衝擊擴大，經濟成長率將下修，FED大幅降息亦使台美利差縮減，又國際油價崩跌，消費信心下降，我國央行在109年3月19日終結「連14凍」利率政策，宣布降息1碼，重貼現率創下史上新低紀錄。展望未來，隨著新冠肺炎疫情的持續發展，對國內外經濟金融、企業生產、消費及就業市場的衝擊影響，勢將左右央行接續下來的政策考量。



總經理 胡光華

2. 公司組織變化

截至108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107年比較，家數維持不變。

(二) 營業計畫及經營策略實施成果

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

1. 兆豐國際商業銀行（股）公司

單位：外匯業務－美金佰萬元，其他－新臺幣佰萬元

項目	108年度	107年度	增減比率(%)
存款業務（含郵匯局轉存款）	2,406,806	2,354,393	2.23
一般放款、進口押匯、出口押匯業務	1,841,478	1,824,721	0.92
企金放款	1,436,729	1,405,758	2.20
消金放款（不含信用卡循環信用餘額）	404,749	418,963	(3.39)
外匯承做數	880,043	893,678	(1.53)
買入有價證券業務	564,119	529,031	6.63
長期股權投資業務	19,059	19,411	(1.81)
信用卡循環信用餘額	1,274	1,140	11.75

註1：除外匯承做數為累積數外，其餘各業務量均為月平均餘額。

註2：108年底逾放金額為新臺幣2,614佰萬元，逾期放款比率0.14%，備抵呆帳覆蓋比率為1,120.08%。

註3：自108年1月起，將原本歸屬消金放款之「個人土建融-非自用」放款餘額改歸屬於企金放款，107年底該相關業務之放款餘額為26,819佰萬元。

2. 兆豐證券（股）公司

單位：新臺幣元

業務項目	業務細項	108年度	107年度	增減比率(%)
經紀業務	經紀市占率	3.23%(排名9)	3.22%(排名8)	0.01
	融資市占率	5.53%(排名6)	5.37%(排名6)	0.16
承銷業務-股權	主辦掛牌送件數	11件(排名7)	8件(排名7)	37.50
承銷業務-債權	公司債主辦送件數	2件(排名10)	1件(排名8)	100.00
	公司債主辦承銷金額	105億(排名9)	60億(排名7)	75.00
新金融商品業務	權證發行檔數	1,243檔(排名10)	1,238檔(排名12)	0.40
	權證發行金額	105億(排名10)	104億(排名13)	0.96

註：排名係以108年台股券商同業為比較對象。

3. 兆豐票券金融(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	108年度	107年度	增減比率(%)
承銷暨買入各類票券	2,705,942	2,806,666	(3.59)
融資性商業本票承銷金額	2,472,063	2,369,796	4.32
買賣各類票券	8,634,497	8,723,464	(1.02)
買賣各類債券	4,779,451	4,911,287	(2.68)
平均保證發行商業本票餘額	165,614	161,271	2.69
逾期授信金額	0	0	-
逾期授信比率(%)	0	0	-

註1：108年度初級買入及次級買賣各類票券金額較107年度減少，主要係因減少低利差之銀行可轉讓定期存單所致。

註2：108年度買賣各類債券較107年度減少，主要係部位下降及客戶承作附條件交易天期拉長所致。

4. 兆豐產物保險(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	108年度	107年度	增減比率(%)
簽單保費收入	7,468	6,911	8.06
再保費收入	769	655	17.40
總保費收入合計	8,237	7,566	8.87

5. 兆豐國際證券投資信託(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	108年度	107年度	增減比率(%)
公募基金	92,398	79,274	16.56
私募基金	16,248	16,142	0.66
全權委託	795	902	(11.86)
合計	109,441	96,318	13.62

註：108年度全權委託業務較107年度減少，主因客戶資金分批贖回所致。

6. 兆豐資產管理(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	108年度	107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	79	12	558.33
租金收入	1	0	-
利息收入(註1)	2	3	(33.33)
服務收入(註2)	330	387	(14.73)
合計	412	402	2.49

註1：受信託受益權業務之客戶於108年3月底結清影響，108年度利息收入較107年度減少。

註2：108年上半年度因資產服務業務之2大客戶取得建照，轉由銀行代償約40億元，致108年度服務收入減少。

7. 兆豐創業投資(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	108年度	107年度	增減比率(%)
長期投資撥款	214	234	(8.55)
長期投資餘額	686	700	(2.00)

註：受美中貿易戰影響，編列投資預算較前一年度下降，且慎選投資標的並出售前景較差之投資事業致長投撥款及餘額衰退。

8. 兆豐人身保險代理人(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項 目	108年度	107年度	增減比率(%)
保險佣金收入	1,806	1,415	27.63

(三) 預算執行情形

1. 108年度本公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新臺幣仟元

項 目	實際數	預算數	達成率(%)
收益	29,504,366	28,640,379	103.02
費用及損失	473,373	497,154	95.22
繼續營業單位稅前淨利	29,030,993	28,143,225	103.15
本期淨利	28,956,244	28,054,436	103.21
每股盈餘(元)	2.13	2.06	103.40

註：本表為個體財務資料。

2. 108年度各子公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新臺幣仟元

子公司	繼續營業單位稅前淨利 (實際數)	繼續營業單位稅前淨利 (預算數)	預算達成率(%)
兆豐國際商業銀行(股)公司	28,301,654	28,200,015	100.36
兆豐證券(股)公司	1,185,407	733,830	161.54
兆豐票券金融(股)公司	3,165,980	2,902,649	109.07
兆豐產物保險(股)公司	231,812	500,000	46.36
兆豐資產管理(股)公司	271,708	253,897	107.02
兆豐人身保險代理人(股)公司	506,891	455,925	111.18
兆豐創業投資(股)公司	48,276	23,886	202.11
兆豐國際證券投資信託(股)公司	109,685	106,190	103.29

註1：兆豐產物保險(股)公司預算達成率46.36%，該公司投資業務收益雖較預算增加，惟因核保業務虧損抵銷部分獲利，致未達成預算稅前淨利目標。

註2：本表為個體財務資料。

(四) 財務收支及獲利能力分析

108年度本公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利新臺幣33,654,274仟元，較上年度增加2,574,314仟元或8.28%，主要原因係利息淨收益減少2,977,704仟元；透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益增加、手續費及佣金淨收益減少、兌換利益減少等因素互抵後之利息以外淨收益增加6,643,159仟元；呆帳費用及各項準備減少1,205,371仟元及營業費用增加2,296,512仟元所致。另108年度本公司及子公司合併稅後淨利28,954,800仟元，較上年度增加861,355仟元或3.07%，合併資產報酬率為0.80%，合併權益報酬率為9.07%。至於本公司(個體)及各子公司108年度之財務收支及獲利能力表列如下：



單位：新臺幣仟元

公司名稱	繼續營業單位稅前淨利	本期稅後淨利	每股稅後盈餘(元)	資產報酬率(%)	權益報酬率(%)
本公司及子公司合併	33,654,274	28,954,800	2.13	0.80	9.07
本公司(個體)	29,030,993	28,956,244	2.13	8.12	9.07
兆豐國際商業銀行(股)公司	28,301,654	24,644,876	2.89	0.76	8.58
兆豐證券(股)公司	1,185,407	1,089,660	0.94	1.84	6.84
兆豐票券金融(股)公司	3,165,980	2,625,352	2.00	1.00	7.10
兆豐產物保險(股)公司	231,812	181,466	0.60	1.06	2.63
兆豐資產管理(股)公司	271,708	203,419	1.02	1.66	7.42
兆豐人身保險代理人(股)公司	506,891	405,513	202.76	68.04	95.41
兆豐創業投資(股)公司	48,276	48,276	0.48	6.55	6.55
兆豐國際證券投資信託(股)公司	109,685	87,445	1.66	9.32	10.50

註1：資產報酬率=本期稅後淨利/平均資產；權益報酬率=本期稅後淨利/平均權益。

註2：除「本公司及子公司合併」乙列為合併財務資料外，餘為個體財務資料。

(五) 研究發展狀況

108年度本公司及旗下子公司研究發展概要如下：

- (1) 繼107年取得市場風險評估系統專利後，本公司再於108年完成並取得高風險國家之金融商品系統新型專利、109年初取得企業財務警示偵測系統新型專利並申請發明專利中。另進行評估併購國內外其他金融機構之可行性分析、協助集團導入企業社會責任制度，並配合IFRS 9修正IFRS 7財務風險揭露報表系統、開發企業及產業負面訊息警示系統，並持續優化集團股權評價系統、合併財報系統、子公司財務績效管理系統及IFRS 16租賃衡量及報表系統。
- (2) 銀行子公司為推動各項業務發展，持續開發各項新金融商品或行銷專案，以即時因應市場動態並滿足客戶需求。108年度開發之新金融商品諸如：在授信業務方面推出「危老重建專案貸款」、「房貸e把兆(線上房價試算系統)」等新服務；在信用卡業務方面，推出「Gogoro聯名卡」功能升級，發行世界首創的智慧鑰匙信用卡，結合信用卡與電動機車解鎖技術，並因此榮獲《國際商業雜誌(International Business Magazine)》頒發「2019台灣最佳信用卡」大獎。而為了順應數位化時代之潮流趨勢，亦積極強化各項數位金融應用，諸如108年度建置「STM智慧櫃員機」，以提升分行開戶效率；運用大數據分析技術，推出「企金客戶關聯分析」，以利營業單位進行業務開發；持續優化LINE官方帳號「Business Connect」客戶綁定之服務功能，並將「豐贈點活動點數平台」串接至各項交易服務，以優化客戶之數位體驗，並增加往來黏著度。該公司投入數位金融研發之同時，亦積極申請金融專利保護，截至108年12月底，共獲得經濟部核准新型專利102件、發明專利42件；另送件審核中之新型專利8件、發明專利40件。
- (3) 證券子公司遵照主管機關放寬業務時程，評估開辦業務、建置相關系統與管理機制，配合金控集團整體規劃，推動金融數位政策，落實電子商務發展，並持續建置及提升各項資訊系統功能，因應109年3月「逐筆撮合新制」，108年推動資訊系統全面優化，檢視現有電子平台交易

介面進行修改及測試，3月推出LINE官方帳號財管信託基金查詢功能，9月推出LINE官方帳號權證篩選及下單功能-兆豐權壘打，10月再度領先同業導入理財迎賓機器人，12月完成線上開戶2.0專案，提供投資人使用兆豐銀行晶片金融卡或網銀帳密快速開立兆豐證券帳戶之服務。

(4)票券子公司計有建置免保證商業本票發行電子平台資訊系統、強化防制洗錢及打擊資恐作業之執行及風險監控、爭取開放票券金融公司承作衍生性金融商品交易範圍、強化報表管理及會計標準化作業平台資訊系統、次級市場交易單據電子遞送服務系統、推動債券存摺及買賣成交單電子化作業，以及持續改善現行作業風險自我評估制度。

(5)產險子公司計有結合金融科技之應用及數位化，以簡化流程增進效率，並利用數據資料分析，預測消費者行為，研發具市場性、競爭性及利基性之保險商品。108年度報送保險商品共計240項，其中核准制商品1項、備查制商品183項及簡易備查制商品56項。

二、本（109）年度營業計畫概要

（一）經營方針

1. 完善海外布局，深耕客戶服務
2. 鞏固既有利基，發展多元獲利
3. 厚植風險管理文化，落實風險管理機制
4. 完善資安提升防護，優化管理服務創新
5. 落實企業社會責任，提升公司長期價值
6. 強化投資人關係，提升資訊透明度
7. 深化集團防制洗錢，精進法令遵循管理

（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：新臺幣佰萬元；外匯-佰萬美元

子公司別	項目	109年度預算
銀行	存款	2,416,398
	放款	1,957,245
	外匯	860,776
票券	承銷暨買入各類票券	2,718,365
	買賣各類票債券	13,125,151
	平均保證發行商業本票餘額	168,000
證券	經紀平均市占率	3.40%
產險	總保費收入	8,476

(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、未來本公司發展策略

1. 提升公司治理標準，深化企業社會責任
2. 掌握亞太發展商機，創新營運成長模式
3. 擴大企金外匯優勢，投資未來明星產業
4. 深耕消金財管業務，發展數位服務通路
5. 加速營業通路改革，擴大數位平台整合
6. 強化公司業務整合，提昇共同行銷綜效
7. 厚植國際化人才庫，激勵提升員工價值
8. 擴大資本資產規模，提高資金運用績效
9. 調整全球營運架構，提升風險管理技能

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 金融科技以及網路銀行興起，取代部分實體分行功能，108年底國內銀行分行家數雖較去年底增加2家，惟仍較103年的高點減少55家。而金管會計畫擴充金融科技創新園區服務能量、推動保險科技發展、逐步推動開放銀行，將形塑更多元的支付環境，對既有傳統銀行的數位金融服務帶來激烈競爭。
- (二) 為促進普惠金融及金融科技發展，推動「打造數位化金融環境3.0」計畫，配合109年三家純網銀開業，108.7.2金管會修正「電子支付機構管理條例」，推動電子支付跟電子票證法制整合，並建置「跨機構支付平台」。且為強化對純網銀監理，將請中央存保協助研擬「純網銀監理規劃及建置方案」，對純網銀的重要性指標及流動性風險進行即時監控。
- (三) 面對全球供應鏈重組的契機及台商移轉生產基地的風潮，政府推動「歡迎台商回台投資行動方案」，積極改善投資環境，並具體協助海外資金投入國內實質投資。108.8.15金管會訂定「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」，明定境外資金匯回信託專戶或證券全權委託專戶得從事金融投資之範圍，提供租稅優惠吸引資金回流，銀行成為資金停泊之處，並將資金引向「五加二創新產業計畫」、「都更」、「長照」、「前瞻基礎建設計畫」等實體產業之投資，其不僅帶動產業轉型及產能擴張，亦順應跨產業整合的全球趨勢，提升金融服務業的國際角色，為產業及銀行帶來雙贏的效果。
- (四) 為防範系統性風險，108.12.23金管會修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第7條第3項規定，隨後並訂定系統性重要銀行篩選標準及實施要求。經指定為系統性重要銀行者，應自指定之日次年起符合提列額外資本要求、每年應依據第二支柱監理審查原則辦理並通過二年期之壓力測試、每年應依現行「處理金融機構經營危機作業要點」所定之「經營危機應變措施」，增訂資本不足情形之應變措施並申報等強化監理要求。



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	108.09.26
	Moody's	A3	-	穩定	109.02.10
兆豐國際商業銀行(股)公司	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	108.10.24
	Moody's	A1	P-1	穩定	109.02.10
	S & P	A	A-1	穩定	109.04.06
兆豐票券金融(股)公司	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	108.09.27
兆豐證券(股)公司	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	108.10.29
兆豐產物保險(股)公司	中華信評	twAA	-	穩定	108.11.01
	Moody's	A3	-	穩定	108.08.15
	S & P	A-	-	穩定	108.11.01

108年對全球經濟來說已是艱辛的一年，新的年度裡，新冠肺炎疫情蔓延全球，各國為防堵疫情，紛紛加大貨幣政策及財政措施的力度，金融經濟情勢依然岌岌可危。加以OPEC與俄羅斯減產協議破裂，引發沙烏地阿拉伯發動油價戰，加重油價暴跌趨勢仍未止歇，且美國與歐盟爆發貿易戰的可能性，由對歐洲汽車和零組件展開調查、與法國數位服務稅關稅爭議、對歐盟輸美飛機課徵額外關稅等而升高，復以美伊衝突及香港抗議等地緣政治的不確定性依然存在，雖然美中貿易爭端暫時緩和，但全球供應鏈斷鏈危機，已經對脆弱的產業及金融市場帶來無情的打擊，全球經濟衰退的可能性升高。台灣經濟雖因台商資金回流及轉單效應表現較佳，惟因我國經濟與全球經濟高度連動，上揭原因皆可能抑制台灣經濟成長力道。面對國內外政經形勢的高速變化，本公司除了持續關注整體經濟金融情勢變化，調整業務結構，加速推動「實體分行」數位化、提升「數位通路」客戶體驗、深耕AI大數據能力、持續數位金融服務，期望金融科技創新發展，朝向年輕化、活潑化，以創造更大效益外，更將持續提高資本強度，強化法遵、落實防制洗錢打擊資恐及內稽內控作業，提升相關資訊及數位科技服務系統，以優化資訊安全與風險管理，因應國際上日趨嚴格之監理與法規標準。另將持續投入集團資源，參與社會公益，推行綠色環保政策，踐履企業社會責任。期待在各位股東的支持下，更加茁壯，創造股東最大價值，完成大家託付的目標。

謝謝!

最後

敬祝各位 身體健康 平安順心

董事長

總經理

張光順

胡光華

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，並同時更名為「兆豐金融控股股份有限公司」。
- 92年1月31日，將子公司國際證券、倍利證券及孫公司中興綜合證券公司三合一，以國際證券為存續公司，並於合併前更名為「倍利國際綜合證券股份有限公司」。
- 92年5月29日，以現金購買方式提升旗下子公司倍利國際證券轉投資之中央國際證券投資信託股份有限公司為本公司有控制性持股之子公司，並於92年7月更名為「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」。
- 92年12月5日，投資設立「兆豐資產管理股份有限公司」。
- 94年9月23日，以現金購買方式將原中國商銀100%轉投資之中銀保險代理人股份有限公司提升為子公司，並更名為「兆豐人身保險代理人股份有限公司」。
- 94年12月13日，投資設立「兆豐交銀創業投資股份有限公司」。
- 94年12月16日，董事會通過投資台灣中小企業銀行5%-26%股權。
- 95年5月23日，參與認購原子公司中國商銀持股59%之子公司國際證券投資信託股份有限公司（以下簡稱國際投信）現金增資股份，將國際投信納為本公司旗下子公司。
- 95年7月，為建立集團企業形象及配合業務發展需要，子公司陸續更名為「兆豐」。
- 95年8月21日，本公司旗下子銀行中國商銀吸收合併交通銀行，合併後更名為「兆豐國際商業銀行」（以下簡稱兆豐銀行）。
- 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，合併後名稱為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%、子銀行兆豐銀行持股比率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，該公司成為本公司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為「兆豐創業投資股份有限公司」。
- 98年4月28日，董事會通過出售台灣中小企業銀行之持股。
- 100年4月26日，董事會通過持有之台灣中小企業銀行股份，採發行交換債（EB）方式處分。
- 101年8月28日，董事會通過以信託方式將台灣中小企業銀行股份全部信託予華南銀行信託部專戶。

- 101年9月5日，全數認購子公司兆豐銀行私募現金增資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銀行私募現金增資6億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。
- 104年5月26日，董事會通過持有之台灣中小企業銀行股份，重行採發行交換債（EB）方式處分。
- 104年6月11日，全數認購子公司兆豐銀行私募現金增資3億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。
- 104年12月30日，全數認購子公司兆豐銀行私募現金增資5.36億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。
- 105年3月28日，公司兆豐證券受讓台安證券全部營業權。
- 105年8月10日，子公司兆豐證券完成出售海外轉投資子公司兆豐證券（香港）有限公司股權。
- 106年4月26日，子公司兆豐證券董事會通過其子公司兆豐證券控股有限公司辦理解散。
- 107年4月20日，子公司兆豐銀行通過組織改造，將事業群與管理中心經營模式導入總管理處組織架構中。
- 107年8月25日，本公司發行之以台灣中小企業銀行股份為標的之交換債（EB）到期還本。
- 108年1月11日，子公司兆豐銀行董事會通過參與發起設立將來商業銀行股份有限公司。
- 108年4月23日，董事會通過出售子公司兆豐人身保險代理人股份有限公司股權予所轄子公司兆豐銀行。
- 108年6月24日，本公司所持有之台灣中小企業銀行股份，於集中交易市場全數售出。
- 108年6月27日，子公司兆豐第一創業投資股份有限公司股東常會通過辦理解散清算。

公司 治理報告

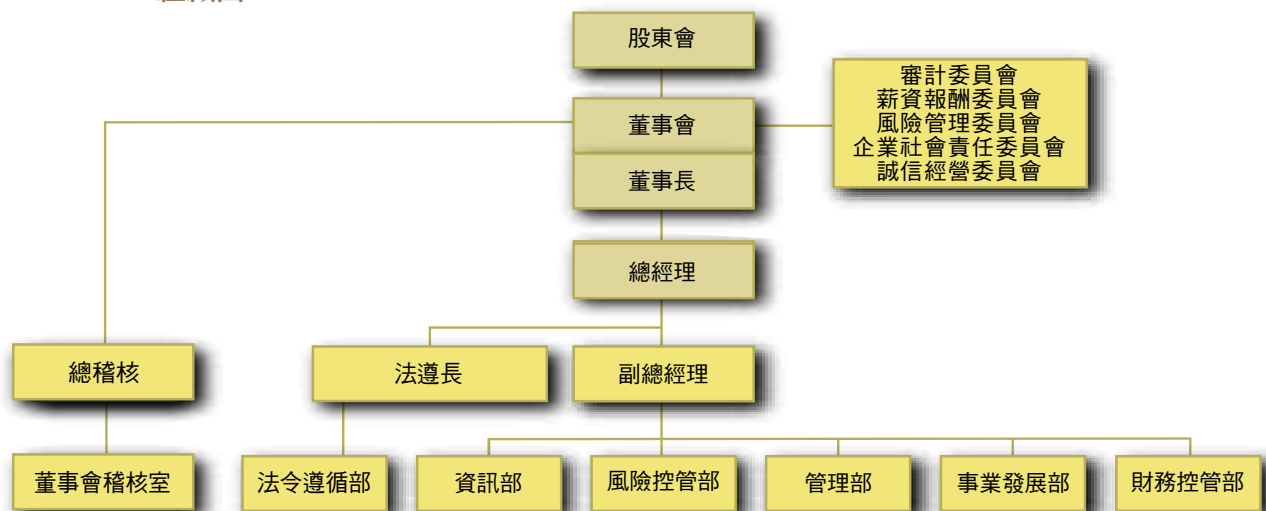
Corporate Governance Report



一、公司組織

(一) 組織結構及主要部門職掌

1. 組織圖

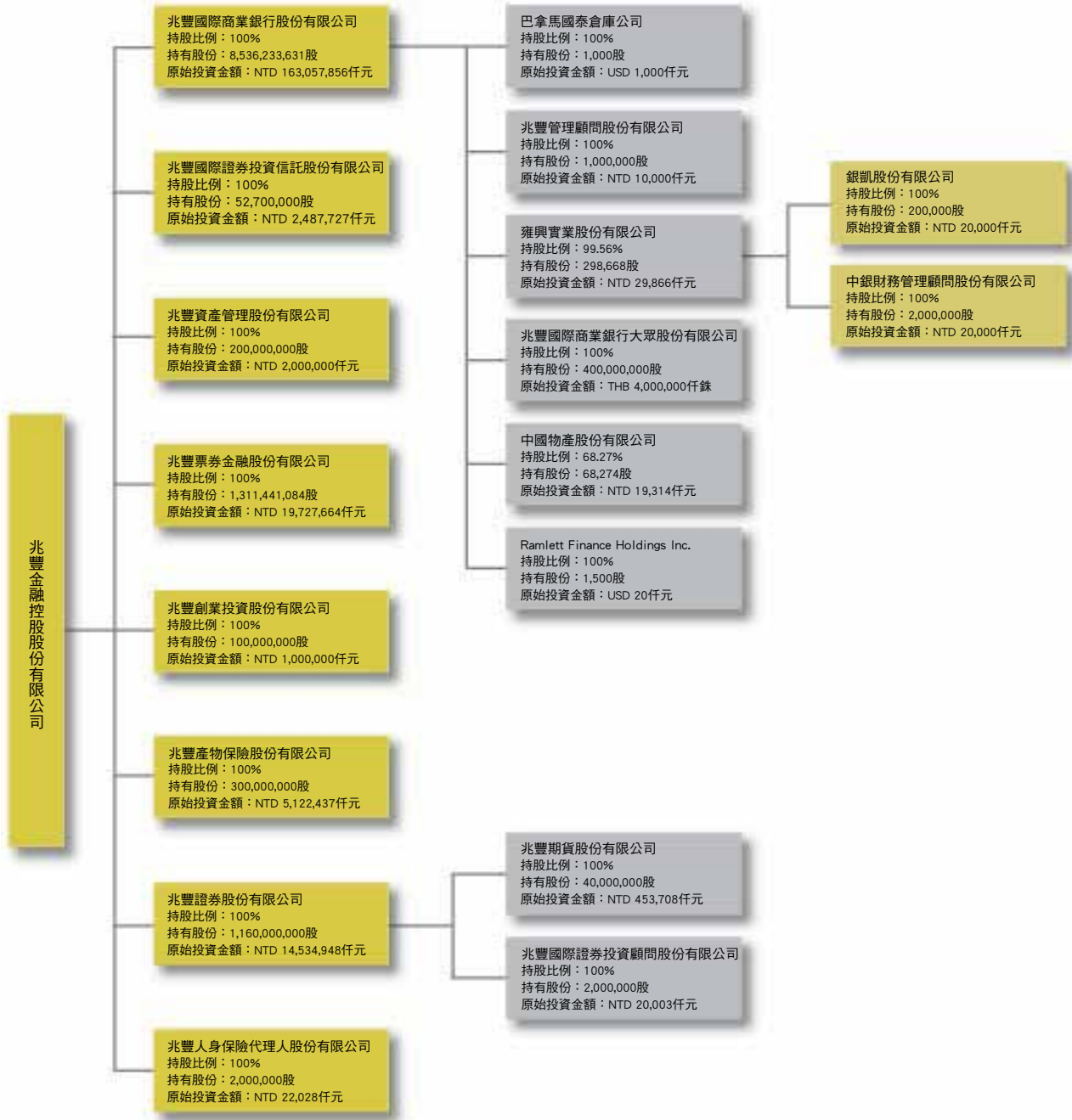


2. 各部門職掌

- 董事會稽核室：稽核業務之規劃及執行；本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項。
- 法令遵循部：法令遵循制度之規劃、管理及執行事項；集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫之訂定及修正。
- 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：本公司法律事務之處理事項；行政管理之規劃與執行；股東會等各項會務之行政事項；總務、經費出納、人力資源之管理與公關事項；公司治理、誠信經營及企業社會責任之規劃及行政事項。

(二) 關係企業組織圖

基準日：109 年 3 月 1 日



二、董事及經理人資料

(一) 董事資料

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期(年)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份	
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)
董事長	中華民國	張兆順 (財政部代表)	男	107.07.01	3	105.09.02	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	287,713	0.00212
董事兼總經理	中華民國	胡光華 (財政部代表)	男	107.07.01	3	107.02.07	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	0	0
董事	中華民國	蔡永義 (財政部代表)	男	108.12.16	1.54	108.12.16	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	264,069 57,381	0.00194 0.00042
董事	中華民國	林宗耀 (財政部代表)	男	107.07.01	3	101.02.20	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	0 10,811	0 0.00008
董事	中華民國	梁正德 (財政部代表)	男	107.07.01	3	105.09.09	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	0	0
董事	中華民國	顏春蘭 (財政部代表)	女	107.07.01	3	105.09.09	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	3,402	0.00003
董事	中華民國	陳佩君 (財政部代表)	女	107.07.01	3	107.07.01	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	113,653	0.00084
董事	中華民國	洪文玲 (財政部代表)	女	107.07.01	3	105.09.09	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	0	0



基準日：108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			備註
股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	寶來金融集團副總裁、華僑銀行(股)公司董事長、第一富蘭克林證券投資信託(股)公司董事長、臺灣中小企業銀行(股)公司董事長、第一金融控股(股)公司監察人、第一商業銀行(股)公司常駐監察人、第一金融控股(股)公司及第一商業銀行(股)公司董事長、會計師 國立政治大學財政研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事長、財團法人聯合信用卡處理中心董事、財團法人兆豐慈善基金會董事長、台北金融大樓(股)公司董事、台杉水牛投資(股)公司監察人、台灣金聯資產管理(股)公司董事	無	無	無	註1
0	0	華南商業銀行(股)公司總經理室研究員兼秘書/總行專門委員、臺灣銀行(股)公司總行專門委員兼董事會秘書室副主任秘書/董事會秘書室主任秘書、合作金庫商業銀行(股)公司董事會秘書處主任秘書/副總經理、合作金庫票券金融(股)公司董事長、合作金庫金融控股(股)公司暨合作金庫商業銀行(股)公司副總經理 美國愛荷華州立大學企業管理研究所碩士	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會副董事長、將來商業銀行(股)公司董事	無	無	無	註1
0	0	兆豐國際商業銀行(股)公司羅東分行經理/香港分行經理/總處協理兼蘇州分行經理/副總經理、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會副董事長/執行長、財團法人兆豐慈善基金會董事/執行長、台灣票券金融(股)公司董事、財團法人聯合信用卡處理中心監察人、兆豐國際商業銀行(股)公司總經理 私立輔仁大學國際貿易系畢業	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會副董事長、財金資訊(股)公司董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、台灣票券金融(股)公司董事	無	無	無	無
0	0	中央銀行經濟研究處研究員/業務局研究員/紐約代表辦事處主任/行務委員/經濟研究處副處長、東吳大學經濟系兼任副教授 美國南加州大學經濟學博士	財團法人台灣金融研訓院董事	無	無	無	無
0	0	財團法人保險事業發展中心研究處研究員/處長/副總經理/執行副總經理/總經理 國立政治大學財政研究所碩士、美國威斯康辛大學麥迪遜分校精算碩士、國立中正大學社會福利學研究所博士	兆豐產物保險(股)公司董事長、財團法人道南文教基金會董事、財團法人中國驗船中心監察人、財團法人兆豐慈善基金會董事	無	無	無	無
0	0	財政部國庫署科長/專門委員/副組長/組長 國立臺灣大學農業經濟學研究所碩士	財政部國庫署副署長、財團法人住宅地震保險基金董事	無	無	無	無
0	0	證券暨期貨管理委員會存派專員、大華證券公司副理、元大京華證券公司經理、柏瑞證券投資信託公司副總經理、品安法律事務所法務主管、兆豐證券公司總稽核/總經理 美國波士頓大學法律系碩士	兆豐證券(股)公司董事長、兆豐期貨(股)公司董事長	無	無	無	無
0	0	中央警察大學行政警察學系系主任/警察政策研究所所長、國立政治大學法律學系兼任教授、考試院公務人員保障暨培訓委員會兼任委員、財政部訴願委員 國立政治大學法律學系法學博士	兆豐國際商業銀行(股)公司董事、中央警察大學專任教授、中華警政研究學會監事	無	無	無	無



職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期(年)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份	
							股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
董事	中華民國	林祈旭 (財政部代表)	男	107.07.01	3	107.07.01	1,143,043,883	8.40	1,143,043,883	8.40	29,873 1,207	0.00022 0.00000
董事	中華民國	鄭貞茂 (行政院國家發展基金管理會代表)	男	107.08.17	2.87	107.08.17	830,973,202	6.11	830,973,202	6.11	0	0
董事	中華民國	吳宏謀 (中華郵政(股)公司代表)	男	108.09.09	1.83	108.09.09	487,484,910	3.58	490,735,910	3.61	0	0
獨立董事	中華民國	盧俊偉	男	107.07.01	3	107.07.01	0	0	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	林盈課	男	107.07.01	3	107.07.01	0	0	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	林常青	男	107.07.01	3	107.07.01	0	0	0	0	0	0

註1：本公司董事長與總經理或相當職務者無為同一人、互為配偶或一親等親屬情事。

註2：臺灣銀行股權代表董事邱月琴女士於108.9.2解任，所留遺缺尚待臺灣銀行核派。



基準日：108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			備註
股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	兆豐國際商業銀行科長、兆豐國際商業銀行工會副理事長、兆豐國際商業銀行職工福利委員會副主任委員、兆豐國際商業銀行董事 國立臺中技術學院企業管理系事業經營碩士班商學碩士	兆豐國際商業銀行中區授信管理中心科長	無	無	無	無
0	0	台灣經濟研究院助理研究員、花旗(台灣)銀行首席經濟學家、國立政治大學財務金融學系兼任副教授、台灣金融研訓院院長、全國農業金庫(股)公司總經理、金融監督管理委員會副主任委員 美國威斯康辛大學麥迪遜分校經濟碩士	國家發展委員會副主任委員、陽明海運(股)公司董事、財團法人海峽交流基金會董事	無	無	無	無
0	0	高雄市政府副市長、行政院政務委員兼行政院公共工程委員會主任委員、台灣港務(股)公司董事長、交通部部長 國立中山大學海洋環境及工程學系博士	中華郵政(股)公司董事長	無	無	無	無
0	0	行政院國家金融安定基金管理委員會委員、台灣票券金融(股)公司獨立董事 國立臺灣大學政治學系博士	台灣經濟研究院研究所研究員、亞洲航空(股)公司董事	無	無	無	無
0	0	國立中興大學財務金融學系助理教授、副教授、系主任、教授 美國德州大學阿靈頓分校財務與不動產學系博士	國立中興大學財務金融學系教授、地天泰農業生技(股)公司監察人、橋樑金屬(股)公司獨立董事	無	無	無	無
0	0	中央研究院經濟研究所助研究員、國立中央大學經濟學系兼任助理教授、國立臺灣大學經濟學系兼任助理教授、國立成功大學社會科學院副院長 美國密西根大學安那堡分校經濟學博士	國立成功大學經濟學系副教授	無	無	無	無

1. 董事屬法人股東代表者其主要股東

表一

108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%)
臺灣銀行(股)公司	臺灣金融控股(股)公司(100.00%)

2. 表一之主要股東為法人者其主要股東

表二

108年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
臺灣金融控股(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

108年12月31日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）												兼任其他 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	11	12	
張兆順		V	V	V	V		V	V	V	V	V		V	V	V		0
胡光華				V			V	V	V	V			V	V	V		0
蔡永義				V			V	V	V	V			V	V	V		0
梁正德				V	V		V	V	V	V			V	V	V		0
顏春蘭				V	V		V	V		V	V		V	V	V		0
林宗耀		V		V			V	V	V	V			V	V	V		0
洪文玲		V		V			V	V	V	V			V	V	V		0
陳佩君				V			V	V	V	V			V	V	V		0
林祈旭				V			V	V	V	V			V	V	V		0
鄭貞茂		V		V			V	V		V	V		V	V	V		0
吳宏謀							V	V	V				V	V	V		0
盧俊偉				V			V	V	V	V			V	V	V		0
林盈課		V					V	V	V	V			V	V	V		1
林常青		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，請於各條件代號下方空格中打“V”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 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(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。



4.108年度本公司董事會成員多元化政策落實情形

- (1) 本公司目前14位董事會成員包含3席獨立董事及11席一般董事，分別具備不同專業經驗及背景，其中具有領導、營運判斷、經營管理、危機處理、產業知識及國際市場觀者有董事長張兆順、董事胡光華、董事蔡永義、董事梁正德、董事林宗耀、董事陳佩君、董事林祈旭、董事鄭貞茂、董事吳宏謀及獨立董事盧俊偉；對公益事業著有貢獻者有董事長張兆順、董事胡光華、董事蔡永義及董事梁正德；長於法律事務者有董事洪文玲、董事陳佩君及董事鄭貞茂；另擔任中央銀行經濟研究處處長的董事林宗耀及財政部國庫署副署長的董事顏春蘭，以及曾任國立大學財金系系主任或社會科學院副院長林盈課及林常青等2位獨立董事則分別擅長於經濟、金融事務及行政管理。
- (2) 本公司具集團員工身分之董事包括胡總經理光華、蔡董事永義及由工會推薦之勞工董事林董事祈旭等3位，占比為21%；獨立董事3席，占比為21%；女性董事3名，占比為21%；3位獨立董事任期年資均在3年以下；1位董事年齡在70歲以上，3位在60-69歲，10位在60歲以下。
- (3) 本公司相當重視董事會成員組成之性別平等，以女性董事席次至少4席或占席次比率25%以上為目標。預計於第8屆或第9屆董事會增加女性董事，以達成目標。

職稱、姓名	項目	基本組成							產業經驗/專業能力								
		國籍	性別	兼任公司員工	年齡分布			獨立董事任期年資			經營管理	領導決策	金融知識	國際產經	財務會計	財政稅務	法律
					50以下	51至60	61以上	未滿3年	3至9年	超過9年							
董事長	張兆順	中華民國	男			√					√	√	√	√	√	√	
董事兼總經理	胡光華	中華民國	男	√	√						√	√	√	√	√		
董事	蔡永義	中華民國	男			√					√	√	√	√	√	√	
董事	梁正德	中華民國	男		√						√	√	√		√	√	
董事	顏春蘭	中華民國	女		√						√	√	√	√	√	√	
董事	林宗耀	中華民國	男			√					√	√	√	√		√	
董事	洪文玲	中華民國	女		√						√	√	√			√	√
董事	陳佩君	中華民國	女		√						√	√	√	√			√
董事	林祈旭	中華民國	男		√						√	√	√	√	√		
董事	鄭貞茂	中華民國	男		√						√	√	√	√	√	√	√
董事	吳宏謀	中華民國	男			√					√	√	√				
獨立董事	盧俊偉	中華民國	男		√			√			√	√	√	√		√	
獨立董事	林盈課	中華民國	男			√		√					√	√	√		
獨立董事	林常青	中華民國	男		√			√			√	√	√	√		√	

註：董事蔡永義、林祈旭兼任子公司員工。



(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

109年3月31日

職稱	國籍	姓名	性別	選(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			備註
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	胡光華	男	107.02.07	0	0.00	0	0.00	0	0.00	華南商業銀行(股)公司總經理室研究員兼秘書/總行專門委員、臺灣銀行(股)公司總行專門委員兼董事會秘書室副主任秘書/董事會秘書室主任秘書、合作金庫商業銀行(股)公司董事會秘書處主任秘書/副總經理、合作金庫票券金融(股)公司董事長、合作金庫金融控股(股)公司暨合作金庫商業銀行(股)公司副總經理 美國愛荷華州立大學企業管理研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會副董事長、將來商業銀行(股)公司董事	無	無	無	註1
副總經理 (公司治理主管)	中華民國	林瑞雲	女	95.09.08	208,762	0.00	0	0.00	0	0.00	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、兆豐產物保險(股)公司董事長 國立政治大學財政研究所碩士	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、兆豐產物保險(股)公司監察人、將來商業銀行(股)公司董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	蕭玉美	女	106.02.21	200,000	0.00	0	0.00	0	0.00	第一商業銀行(股)公司倫敦分行、紐約分行副理、第一商業銀行公館分行、布里斯本分行經理、兆豐金融控股(股)公司及兆豐國際商業銀行(股)公司董事會主任秘書 美國伊利諾大學厄巴納-香檳分校財務金融研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐票券金融(股)公司董事、兆豐資產管理(股)公司董事、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長	無	無	無	無
副總經理	中華民國	陳國寶	男	107.12.21	1,697,437	0.00	45,693	0.00	0	0.00	兆豐國際商業銀行(股)公司財務部主任、金融市場交易管理中心主任、協理兼資訊處處長、副總經理兼資訊處處長、副總經理 國立政治大學高階經營班經營管理碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、財宏科技(股)公司董事、立弘生化科技(股)公司董事	無	無	無	無
法遵長	中華民國	鄔慧琳	女	106.01.26	50,000	0.00	0	0.00	0	0.00	第一商業銀行(股)公司營運規劃處處長、世貿分行經理、法務處處長、第一金融控股(股)公司兼第一商業銀行(股)公司法令遵循處處長 國立臺灣大學法律系畢業	兆豐國際商業銀行(股)公司法遵長	無	無	無	無
總稽核	中華民國	蔡瑞瑛 (註2)	女	108.07.01	262,766	0.00	0	0.00	0	0.00	兆豐金融控股(股)公司財務控管部經理、協理 國立臺灣大學商學系畢業	兆豐資產管理(股)公司監察人	無	無	無	無
主任秘書	中華民國	丁涵茵	女	106.05.23	60,000	0.00	0	0.00	0	0.00	兆豐國際商業銀行(股)公司人力資源處/總務暨安全衛生處襄理、董事會秘書、代理主任秘書 國立臺灣大學財務金融學系畢業	兆豐國際商業銀行(股)公司董事會主任秘書、兆豐證券(股)公司董事、海外投資開發(股)公司董事	無	無	無	無
協理	中華民國	洪嘉敏	女	105.11.22	87,234	0.00	0	0.00	0	0.00	兆豐金融控股(股)公司管理部經理 國立中興大學會計系畢業	兆豐證券(股)公司董事、兆豐產物保險(股)公司監察人	無	無	無	無



109年3月31日

職稱	國籍	姓名	性別	選(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			備註
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	李靜怡(註3)	女	108.06.01	41,133	0.00	0	0.00	0	0.00	兆豐國際商業銀行(股)公司授信管理處副處長、金控總部分行副經理、企劃處處長、會計處處長 美國伊利諾大學香檳校區會計研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司協理、兆豐證券(股)公司監察人、兆豐創業投資(股)公司監察人、銀凱(股)公司監察人、星能電力(股)公司董事、將來商業銀行(股)公司董事	無	無	無	無
經理	中華民國	魯明志(註4)	男	109.03.01	6,464	0.00	0	0.00	0	0.00	兆豐金融控股(股)公司二等專員、科長、副理 國立臺灣大學經濟研究所碩士	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、兆豐資產管理(股)公司董事	無	無	無	無
代理經理	中華民國	安蘭仲(註5)	男	108.08.28	0	0.00	0	0.00	0	0.00	太平洋電線電纜(股)公司企劃專員、期貨交易所(股)公司企劃專員、兆豐產物保險(股)公司主任、兆豐金融控股(股)公司副理 美國紐約州立大學Buffalo分校企管研究所碩士	兆豐創業投資(股)公司董事	無	無	無	無

註1：本公司董事長與總經理或相當職務者，非為同一人、互為配偶或一親等親屬情事。

註2：原財務控管部協理蔡瑞瑛108.6.1起代理總稽核，並自108.7.1起升任總稽核。

註3：兆豐銀行會計處協理李靜怡自108.6.1起兼任本公司財務控管部協理。

註4：事業發展部代理經理魯明志自109.3.1起真除。

註5：風險控管部經理自108.8.28起由副理安蘭仲代理。

(三) 自公司或關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資料及酬金：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	母公司及所有轉投資事業	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於1,000,000元	張兆順、胡光華、林宗耀、洪文玲、梁正德、顏春蘭、陳佩君、林祈旭、陳瑞敏、蔡永義、鄭貞茂、吳宏謀、魏建宏、邱月琴、盧俊偉、林常青、林盈課	胡光華、林宗耀、洪文玲、顏春蘭、林祈旭、陳瑞敏、蔡永義、鄭貞茂、吳宏謀、魏建宏、邱月琴、盧俊偉、林常青、林盈課	張兆順、林宗耀、洪文玲、梁正德、顏春蘭、林祈旭、陳瑞敏、陳佩君、蔡永義、鄭貞茂、吳宏謀、魏建宏、邱月琴、盧俊偉、林常青、林盈課	林宗耀、洪文玲、顏春蘭、林祈旭、陳瑞敏、蔡永義、鄭貞茂、吳宏謀、魏建宏、邱月琴、盧俊偉、林常青、林盈課
1,000,000元(含)~ 2,000,000元(不含)				
2,000,000元(含)~ 3,500,000元(不含)				
3,500,000元(含)~ 5,000,000元(不含)		梁正德		梁正德
5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)	中華郵政、臺灣銀行	張兆順、陳佩君、中華郵政、臺灣銀行	胡光華、中華郵政、臺灣銀行	張兆順、胡光華、陳佩君、中華郵政、臺灣銀行
10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)	行政院國家發展基金管理會	行政院國家發展基金管理會	行政院國家發展基金管理會	行政院國家發展基金管理會
15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上	財政部	財政部	財政部	財政部
總計	21	21	21	21

2. 總經理及副總經理之酬金

108年12月31日 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		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		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
總經理	胡光華														
副總經理	林瑞雲														
	蕭玉美														
	陳國寶														
總稽核	許宗治														
	蔡瑞瑛														
法遵長	鄔慧琳														
合計		13,166	19,582	11,371	11,479	9,740	15,851	2,207	0	3,921	0	0.126	0.175	475	

- 註：1. 許宗治於108.6.1退休，同日起由蔡瑞瑛接任。
 2. “獎金及特支費(C)”欄未計入支付司機相關報酬總金額5,960仟元。
 3. 員工酬勞(D)為年度經董事會通過之擬議分派數。
 4. 本公司未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。
 5. 依金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第三款第八目，本公司無須個別揭露前五位酬金最高主管之酬金。



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	母公司及所有轉投資事業
低於1,000,000元	陳國寶、蕭玉美	
1,000,000元（含）～ 2,000,000元（不含）		
2,000,000元（含）～ 3,500,000元（不含）		
3,500,000元（含）～ 5,000,000元（不含）	蔡瑞瑛	
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	林瑞雲、胡光華、鄔慧琳	林瑞雲、胡光華、鄔慧琳、蔡瑞瑛、陳國寶、蕭玉美
10,000,000元（含）～ 15,000,000元（不含）	許宗治	許宗治
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	7	7

3. 分派108年度員工酬勞之經理人姓名及分派情形

108年12月31日 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票酬勞金額	現金酬勞金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
副總經理	林瑞雲				
副總經理	蕭玉美				
副總經理	陳國寶				
總稽核	許宗治				
法遵長	鄔慧琳				
總稽核	蔡瑞瑛				
主任秘書	丁涵茵				
協理	李靜怡				
協理	洪嘉敏				
合計		0	2,788	2,788	0.01

註：胡總經理光華依本公司規定不得支領員工酬勞；蕭副總經理玉美、陳副總經理國寶、丁主任秘書涵茵及李協理靜怡為兼職人員，未支領本公司員工酬勞。

(五) 最近二年度支付董事、總經理及副總經理酬金之分析

1. 支付董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例

公司	年度	107年度	108年度	分析
	本公司		0.599%	
合併財務報告所有公司		0.700%	0.781%	

本公司及合併財務報告所有公司108年度支付董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例較107年度微幅增加，主要係因增設副總經理一人及高階經理人退休，支領一次性退休金所致。



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

- A. 董事：酬金包括董事酬勞及交通費，董事酬勞依公司章程第31條之1規定，每年按扣除分配董事及員工酬勞前之稅前利益，扣除累積虧損後，提撥不高於百分之〇·五，董事為法人代表者，董事酬勞歸法人股東所有，另每月發給每位董事交通費新臺幣2萬元。
- B. 獨立董事：酬金包括月支報酬及研究費，不另支給董事酬勞，月支報酬為新臺幣6萬元，另按出席審計委員會、薪資報酬委員會之次數發給研究費，召集人每次新臺幣1.2萬元，委員每次新臺幣1萬元。
- C. 董事長：包含薪津、退職退休金及各項獎金，以及房屋或汽車之租金、油資等業務執行費用等項目。
- D. 總經理及副總經理：包含薪津、退職退休金、各項獎金及員工酬勞等項目，以及房屋或汽車之租金、油資等業務執行費用。

(2) 訂定酬金之程序

本公司給付董事、總經理及副總經理各項酬金，除依公司章程規定，考量經營績效、對公司之貢獻度及參考同業通常水準外，亦考量董事績效評估結果、經理人個人績效考核成績及公司未來風險，而給予合理報酬，相關薪酬均經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108年度個體稅後純益較107年度成長3.01%，考量經營績效及未來風險後，當年度本公司及合併財務報告內所有公司支付董事、總經理及副總經理各項酬金總額分別較107年度增加11.39%及15.00%，主要是高階經理人退休支領舊制退休金所致。未來將視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

108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	張兆順（財政部代表）	11	1	91.67	
董事兼總經理	胡光華（財政部代表）	12	0	100.00	
董事	陳瑞敏（財政部代表）	6	0	100.00	108/06/14 新任，108/12/06 辭任，應出席次數 6 次
董事	蔡永義（財政部代表）	1	0	100.00	108/12/16 新任，應出席次數 1 次
董事	梁正德（財政部代表）	12	0	100.00	
董事	顏春蘭（財政部代表）	12	0	100.00	
董事	林宗耀（財政部代表）	12	0	100.00	
董事	洪文玲（財政部代表）	12	0	100.00	
董事	陳佩君（財政部代表）	12	0	100.00	
董事	林祈旭（財政部代表）	12	0	100.00	
董事	鄭貞茂（行政院國家發展基金管理會代表）	12	0	100.00	
董事	魏健宏（中華郵政股份有限公司代表）	4	0	100.00	108/05/17 辭任，應出席次數 4 次
董事	吳宏謀（中華郵政股份有限公司代表）	4	0	100.00	108/09/09 新任，應出席次數 4 次
董事	邱月琴（臺灣銀行股份有限公司代表）	8	0	100.00	108/09/02 辭任，應出席次數 8 次
獨立董事	盧俊偉	12	0	100.00	
獨立董事	林盈課	12	0	100.00	
獨立董事	林常青	12	0	100.00	

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第14條之3所列事項：本公司已成立審計委員會，故此項不適用。

(二)除前開事項外，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)108年4月23日第七屆董事會第11次會議，討論擬提請108年股東會解除董事競業禁止之限制案，張董事長兆順、胡董事兼總經理光華、魏董事健宏及邱董事月琴為本案之當事人，屬利害關係人，依規定迴避未參與討論及表決。

(二)108年4月23日第七屆董事會第11次會議，討論擬由子公司兆豐國際商業銀行成立保險代理人處暨合併子公司兆豐人身保險代理人公司案，張董事長兆順、胡董事兼總經理光華及洪董事文玲為兆豐銀行董事，屬利害關係人，依規定迴避未參與討論及表決。

(三)108年4月23日第七屆董事會第11次會議，討論經理人考績晉薪、頂俸獎金、績效獎金、員工酬勞暨總經理經營獎勵金案，胡董事兼總經理光華為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論及表決。

(四)108年7月23日第七屆董事會第14次會議，討論擬重新指派子公司兆豐產物保險公司第23屆董監事並派董事長及總經理案，梁董事正德為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論及表決。

(五)108年8月27日第七屆董事會第15次會議，討論風險控管部經理異動案，胡董事兼總經理光華為本案之關係人，依規定自行迴避未參與討論及表決。

(六)108年10月22日第七屆董事會第17次會議，討論擬重新訂定薪津標準表，並廢止現行各職級薪津標準表案，胡董事兼總經理光華為本案之當事人，依規定自行迴避未參與討論及表決。

(七)108年11月26日第七屆董事會第18次會議，討論擬成立「員工持股信託委員會」，訂定本公司「員工持股信託委員會章程」，並由該委員會委託兆豐國際商業銀行擔任員工持股信託受託人案，張董事長兆順、胡董事兼總經理光華及洪董事文玲分別為兆豐銀行董事長、常務董事及董事，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論及表決。

(八)108年11月26日第七屆董事會第18次會議，討論擬訂109年度稽核計畫案，胡董事兼總經理光華、梁董事正德及陳董事佩君分別為本公司及子公司負責人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論及表決。

(九)108年12月24日第七屆董事會第19次會議，討論擬訂本公司109年度盈餘預算目標案，蔡董事永義、梁董事正德及陳董事佩君分別為子公司總經理及董事長，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論及表決。

三、董事會評鑑執行情形：本公司經董事會通過訂有董事會績效評估規則，明定董事會績效評估每年執行一次，且至少每三年委託外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行一次。

1.108年度

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容	達成率 評估結果	表現較佳面向	未達成指標
每年 執行一次	107/11/01- 108/10/31	整體董事會		A 對公司營運之參與程度 B 提升董事會決策品質 C 董事會組成與結構 D 董事之選任及持續進修 E 內部控制	95.55% 超越標準	B、E	1. 公司未制定接班人計畫 2. 評估期間尚有董事進修時數不足(截至108.11.30止,全體董事會成員已完成法定進修時數)
		董事成員	董事會 成員自評	A 公司目標與任務之掌握 B 董事職責認知 C 對公司營運之參與程度 D 內部關係經營與溝通 E 董事之專業及持續進修 F 內部控制	100% 超越標準	A、B	-
		功能性委員會 1. 審計委員會 2. 薪酬委員會		A 對公司營運之參與程度 B 功能性委員會職責認知 C 功能性委員會決策品質 D 功能性委員會組成及成員選任 E 內部控制	100% 超越標準 100% 超越標準	A、C、D A、B、D	- -

註：評估結果業提報本公司109.1.13董事會，並將作為個別董事薪資報酬及提名續任董事之參考。

2.107年度

本公司最近一次執行董事會績效委外評估，係於107年10月間委由安永企業管理諮詢服務公司辦理。安永團隊成員包括該公司董事長傅文芳(會計師)、曾于哲執行副總(會計師)及合夥律師關光威，機構整體具備提升公司治理及董事會效能領域之專業人才與經驗，近年更加強開辦董事會績效評估等相關教育訓練，團隊服務經驗橫跨多個產業，且非為與本公司有業務往來之特定公司，符合外部評估機構應具備專業性及獨立性之標準。

- (1)評估期間：本績效評估期間為民國106年5月至107年10月
- (2)評估方式：安永分別就董事會架構(Structure)、成員(People)，以及流程與資訊(Process and Information)等三大構面，以文件查閱、董事自評問卷及實地訪談方式評估，涵蓋董事會架構與流程、董事會組成成員、法人與組織架構、角色與權責、行為與文化、董事培訓與發展、風險控制的監督，以及申報、揭露與績效監督等八個項目。
- (3)評估標準：評估結果分為基礎(符合主管機關及相關法規基本要求)、進階(符合主管機關及相關法規基本要求，並有一套既定且有效的實務作法，或是主動提升該面向的績效表現)及標竿(不僅優於主管機關及相關法規基本要求，且該實務作為相當於標竿典範)。
- (4)評估結果提報董事會日期：業提經本公司108年2月26日第七屆董事會第9次會議報告在案。
- (5)績效評估結果：經綜合評估本公司在三大構面的表現為「進階」之水準。各項構面評估結果如下：

三大構面	評估結果
(a) 董事會架構(含董事會架構與流程、董事會組成成員)	董事會及功能性委員會之設計除了符合法規遵循外，董事會成員組成背景多元，符合兆豐金控成為亞洲區域性金融集團之策略目標需求。
(b) 成員(含法人與組織架構、角色與權責、行為與文化)	受訪董事成員充分了解兆豐金控的願景與策略計畫，對各子公司經營績效表現及其相關風險議題之管理有高度掌握，形塑兆豐以風險與防弊考量的深厚企業文化基礎。
(c) 流程與資訊(含董事培訓與發展、風險控制的監督、申報揭露與績效的監督)	審計委員會高度重視內稽內控執行情況，包含相關人力資源配置、同業作為、舞弊事件及缺失事項之改善情形等議題，並要求相關單位進行全盤且有效的改善。

- (6)建議及改善計畫：
 - (a)建議訂立董事會多元化提名指引作為法人股東於提名董事候選人之參考：已於相關辦法中擬定董事多元化標準，以提升董事會職能及決策效能。
 - (b)建議延請外部專家辦理董事團體進修課程：已於108年9月24日安排董事集體進修。
 - (c)建議鑑別中、長期永續經營風險議題，提報董事會：已將新興風險之管理納入風險管理政策及指導原則，集團永續經營風險控管情形，將定期提報董事會。

四、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：

- (一)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駛之職權事項，由審計委員會行之。108年度開會次數合計9次。
- (二)董事會成員接班計畫：

- 1.董事成員與高階經理人之遴選：
 - (1)本公司董事選舉採候選人提名制，由股東提名，董事會依據公司法、證券交易法及其他相關法令規定予以審查。股東於提名前均考量董事(含董事長)之專業背景(如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)及專業技能(如營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力)，並兼顧董事之多元性。高階經理人(含總經理及副總經理)之遴選除考量其資格條件是否符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」規定外，需具備領導統御、經營管理能力、國際觀及對公司經營規劃與所營事業之專長等。
 - (2)本公司董事長屬財政部股權代表人，大股東財政部於提名前或派任前，均以其公股股權管理及金管會「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」等相關規定為指引，全面評估、檢視並確認董事長人選之資格及其相關經驗，符合公司營運所需並能擔負重任，恪遵用人唯才、適才適所為董事長接班規劃之最高原則，總經理亦由大股東財政部依上述原則派任，派任人選原則上均參加過財政部公股事業機構高階主管培訓計畫經專業培訓。

2.接班計畫

本公司為培育董事長及高階經理人人選，安排高階經理人進入本公司董事會及子公司董事會歷練，使其熟悉董事會運作，平時並擴大其對集團各營運單位之參與度與工作輪調、外派等經驗。為精準董事會成員專業領域及與公司治理國際趨勢接軌，本公司定期提供涵蓋與公司產業性質相關之財務、風險管理、商務、法務、企業社會責任、內部控制制度及財務報告責任等相關課程資訊供其選擇參訓，每位成員每年至少安排6小時以上進修課程，以確保董事會成員持續具備相當程度之產業知識。

(二) 審計委員會運作情形

本公司審計委員會由三名獨立董事組成，其年度工作重點包括審閱財務報告、評估內部控制制度之有效性（含法令遵循及內外部稽核所提缺失改善情形）、審議簽證會計師之委任及報酬等。108年度審計委員會開會9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	盧俊偉	9	0	100%	
獨立董事	林盈課	8	1	88.89%	
獨立董事	林常青	9	0	100%	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一) 證券交易法第14條之5所列事項

審計委員會日期	屆次/會次	議案內容	決議結果	公司對審計委員會意見之處理
108/01/08	第三屆第6次	審議108年度財務報表查核簽證會計師委任及報酬案	照案通過	經提董事會照案通過
108/01/08	第三屆第6次	審議會計制度部分條文修正案	照案通過	經提董事會照案通過
108/03/12	第三屆第7次	審議107年度財務報告案	照案通過，並請依委員建議修正議程、財報或會前簡報相關文字。	業依決議修正107年度財務報告部分文字，經提董事會照案通過及股東會承認。
108/03/12	第三屆第7次	審議107年度內部控制制度聲明書案	照案通過	經提董事會照案通過
108/03/12	第三屆第7次	審議取得或處分資產處理程序部分條文修正案	照案通過	經提董事會、股東會照案通過
108/04/09	第三屆第8次	審議提請股東會解除董事競業禁止限制案	照案通過	經提董事會、股東會照案通過
108/05/14	第三屆第9次	審議財務、會計及內部稽核主管異動案	照案通過	經提董事會照案通過
108/08/13	第三屆第11次	審議108年第2季財務報告案	照案通過，附帶決議如下： 1.議案說明二，有關淨利或獲利應指108年上半年，請酌予修正用字；另財務操作收益之計算範圍，亦請明確標列會計項目。 2.財報所採用之總體經濟指標，請確認實際參採情形。 3.就無評等部位之貼現及放款，請加速進行內部評等模型建置作業。 4.其他業務及管理費用增幅較大，建請於財報分拆揭露。	1.業依決議修正108年第2季財務報告部分文字，經提董事會照案通過。 2.業向委員說明資誠對於衡量授信業務預期信用損失之前瞻性資訊包含利、匯率及選用前瞻性資訊方法。 3.業函請銀行子公司風險控管部加速進行無評等貼現及放款之內部評等模型建置作業，並請本公司風險控管部督促銀行子公司儘速完成建置。
108/11/05	第三屆第13次	審議109年度稽核計畫案	請稽核室就委員所提建議修正計畫內容部分文字後照案通過。 附帶決議：請稽核室就委員所提具體建議，如：證券子公司固有風險之市場風險評估方式過於寬鬆、本計畫方法論有效性驗證等節，列為下次稽核計畫之改善方向。	1.業依決議修正稽核計畫內容部分文字，經提董事會照案通過。 2.委員會所為附帶決議，將列為下次(110年)稽核計畫改善方向。
108/12/31	第三屆第14次	審議109年度財報查核簽證會計師委任及報酬案	照案通過	經提董事會照案通過

(二)除前開事項外，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。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無利害關係議案。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(一)獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

- 董事會稽核室每年將年度稽核計畫提審計委員會討論，並依獨立董事建議事項予以研議。
- 董事會稽核室至少每季向審計委員會報告稽核業務，並依獨立董事建議事項予以執行。
- 董事會稽核室不定期將金管會對本公司檢查報告所見缺失及改善情形提審計委員會報告。
- 董事會稽核室於查核結束後將內部稽核報告及缺失改善情形函送獨立董事及審計委員會。
- 董事會稽核室每年定期彙整集團內部控制制度缺失事項委請獨立董事主持集團內部控制制度缺失檢討座談會。



日期	會議屆次/會次	溝通事項	溝通結果及處理執行結果
108.01.08	107年度集團內部控制制度缺失檢討座談會	107年度集團內部控制制度缺失檢討。	會議紀錄提報董事會，主席指示事項並函各子公司查照辦理。
108.01.08	第三屆審計委員會第6次會議	例行辦理子公司專案業務查核所見缺失及改善情形。 獨立董事指示事項： 1.兆豐票券承作美元RP交易對手過於集中，請著手蒐集並比較同業承作類似業務集中度情形以作為缺失改善與否之參考。 2.兆豐產險有關契約未依規定納入資安保密協定，仍請協調廠商以增補條款方式納入現行合約。 3.金控於集團洗錢防制會議中評估外購資料庫供子公司使用之可行性。	出席委員一致同意洽悉。 1.票券公司已蒐集同業之RP交易對手亦有集中於一、二家之情形，未來將持續力求降低資金成本及分散資金來源。 2.產險子公司已與相關廠商簽妥增補契約。 3.已於108.1.18召開集團洗錢防制會議討論外購資料庫供子公司使用之可行性。
108.03.12	第三屆審計委員會第7次會議	107年度下半年稽核業務報告。	出席委員一致同意洽悉。
108.04.09	第三屆審計委員會第8次會議	例行辦理金控及子公司一般及專案業務查核所見缺失及改善情形。 獨立董事指示事項： 1.請洽會計師參考稽核意見，重新檢視創投財報相關數據及附註內容是否允當表達，並於下次會議提出報告。 2.建請重新評估部分缺失事項風險等級。	案經同意洽悉。 1.已於108.4.15函請創投子公司依獨董指示事項辦理。 2.經再評估結果，風險尚低。
108.07.09	第三屆審計委員會第10次會議	例行辦理子公司專案業務查核所見缺失及改善情形。 獨立董事指示事項： 各子公司就缺失事項請持續改善，金控稽核室持續追蹤、覆查至完全改善為止，針對委員所提建議亦請列為改善重點。	案經同意洽悉。 1.子公司缺失事項，金控稽核室將持續追蹤、覆查至完全改善為止。 2.業函請子公司除就缺失事項持續改善外，針對委員所提建議亦請列為改善重點。
108.08.13	第三屆審計委員會第11次會議	陳報108年度上半年稽核業務報告案。 獨立董事指示事項： 1.銀行及金控缺失改善情形，請稽核室補註書面資料。 2.委員就證券及銀行提出之改善建議，請二家子公司列入參考。 3.票券遭民眾檢舉案件，請稽核室將檢舉函所指授信控管機制缺失態樣列入下半年重點查核項目，尤以對建築業整體或個案融資情形是否有不合理情形加強查核。	案經同意洽悉。 1.已補列銀行及金控缺失改善情形提報董事會。 2.委員所提改善建議，業請相關子公司參考辦理。 3.108年下半年辦理票券子公司業務查核時，將加強相關缺失態樣之查核。
108.10.08	第三屆審計委員會第12次會議	例行辦理本公司及子公司專案業務查核所見缺失及改善情形。	案經同意洽悉。
108.11.05	第三屆審計委員會第13次會議	108年度集團內部控制制度缺失檢討座談會召開時間、方式及議題內容案。 獨立董事指示事項： 該次會議除增列最近三年度內部控制制度缺失比較外，請再提供受檢公司107-108年度缺失頻次比較資料。 擬訂本公司109年度稽核計畫案。 獨立董事指示事項(附帶決議)： 請稽核室就委員所提具體建議，如：證券子公司固有風險之市場風險評估方式過於寬鬆、本計畫方法論有效性驗證等節，列為下次稽核計畫之改善方向。	案經同意洽悉。 將依委員指示事項辦理。 案經全體委員同意請稽核室就委員所提建議修正計畫內容部分文字，餘照案通過。 1.業依委員建議修正計畫內容部分文字後，提報108.11.26董事會。 2.將遵照附帶決議，就委員所提具體建議，列為下次稽核計畫改善方向。
108.12.31	第三屆審計委員會第14次會議	例行辦理子公司專案業務查核所見缺失及改善情形。 金管會一般業務檢查報告所提檢查意見改善情形。	案經同意洽悉。 除決議之建議事項外(已函轉子公司改善具報)，餘照案通過。

(二)獨立董事與會計師之溝通情形：

本公司審計委員會及會計師至少每年二次定期會議，會計師就本公司財務狀況、海內外子公司財務及整體運作情形及內控查核情形向獨立董事報告，並針對有無重大調整分錄或法令修訂有無影響帳列情形充分溝通。

日期	溝通事項	溝通結果及處理執行結果
108.3.12	1.會計師就107年度合併財務報告查核結果與內控查核情形報告 2.107年度銀行子公司海外分子行法令遵循及或有事項查核說明 3.IFRS 16開帳影響數 4.108年度財報查核計畫溝通 5.財務報導相關重要法令及函釋影響溝通	1.業經審計委員會通過107年度財務報告及提報董事會通過並如期公告及申報主管機關。 2.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。
108.8.13	1.會計師就108年第二季合併財務報告查核結果與內控查核情形報告 2.108年第二季銀行子公司海外分子行法令遵循及或有事項查核說明 3.財務報導相關重要法令及函釋影響溝通 4.將來商業銀行之投資情形及會計處理原則	1.業經審計委員會通過108年第二季財務報告及提報董事會通過並如期公告及申報主管機關。 2.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司之公司治理實務守則及相關規章已揭露於本公司網站，網址為

<http://www.megaholdings.com.tw/tc/regulation.aspx>

(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

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因																																																								
	是	否																																																									
一、金融控股公司股權結構及股東權益																																																											
(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	√	本公司訂有「股東建議疑義及糾紛事項處理程序」，內容包括回覆股東問題之受理方式、處理原則、處理期限等。對於股東之建議、疑義均依該規定辦理，目前並無股東糾紛或訴訟事項。	無差異																																																								
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？	√	本公司除依據股票停止過戶後之股東名冊定期分析股權情形外，並藉由內部人、大股東依法令規定申報之股權異動資料，掌握主要股東及其最終控制者名單。	無差異																																																								
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	√	本公司與關係企業間財務獨立，各公司人員及財產管理權責均明確劃分，且無資金貸與或背書保證情形；本公司與關係企業間之交易均依所訂「利害關係人交易規範」辦理，無非常規交易情形；另本公司依所訂「子公司監理規則」及「風險管理政策與指導準則」，強化對子公司之管理，落實與關係企業間之風險控管及防火牆機制。	無差異																																																								
二、董事會之組成及職責																																																											
(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	√	本公司目前除設有薪資報酬委員會及審計委員會外，尚設有誠信經營委員會、風險管理委員會及企業社會責任委員會，分別負責誠信經營政策之審定及監督、集團風險管理之監控與企業社會責任之目標、推動計畫及其執行情形。	無差異																																																								
(二) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	√	為落實公司治理並提升董事會功能，本公司於104年11月24日經董事會通過訂定董事會績效評估辦法，期間歷經三次修正，108年7月23日經修正名稱為「董事會績效評估規則」，明定評估範圍及方式、評估程序及評估指標。 本公司自105年起每年定期辦理績效評估，績效評估結果均提報董事會，並函送本公司法人股東財政部及薪資報酬委員會，俾為個別董事薪資報酬及提名續任之參考。	無差異																																																								
(三) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	√	本公司除確認會計師非屬金融控股公司法第45條利害關係人外，並每年就以下項目評估受委任查核簽證會計師之獨立性，提報審計委員會及董事會，108年度簽證會計師之委任及報酬業經108.1.22董事會通過： 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。	無差異																																																								
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	√	本公司於108.3.26經第七屆董事會第10次會議決議通過指定林副總經理瑞雲兼任公司治理主管，林副總經理曾擔任本公司財務單位主管三年以上，符合公司治理主管應具備之資格，其職責為督導董事會及股東會之會議相關事宜、董事會及股東會議事錄製作、董事就任及持續進修之協助、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令。108年業務執行重點為協助董事或股東會議事程序及決議之法遵事宜，安排董事進修等。公司治理主管108年度進修情形： <table border="1" data-bbox="662 1556 1292 2004"> <thead> <tr> <th>進修日期</th> <th>起</th> <th>迄</th> <th>主辦單位</th> <th>課程名稱</th> <th>進修時數</th> <th>當年度進修總時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>108/4/18</td> <td>108/4/18</td> <td></td> <td>證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>從證券市場不案例談董監事責任</td> <td>3</td> <td rowspan="9">27</td> </tr> <tr> <td>108/8/5</td> <td>108/8/5</td> <td></td> <td>證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>洗錢防制與打擊資恐實務探討</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>108/8/14</td> <td>108/8/14</td> <td></td> <td>證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>企業策略與關鍵績效指標</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>108/9/3</td> <td>108/9/3</td> <td></td> <td>證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>如何以審計委員會取代監察人制度</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>108/10/17</td> <td>108/10/17</td> <td></td> <td>財團法人保險事業發展中心</td> <td>談董監事責任義務及董監事與重要職員責任險</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>108/10/22</td> <td>108/10/22</td> <td></td> <td>財團法人保險事業發展中心</td> <td>IFRS 17對保險業經營策略之影響</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>108/10/25</td> <td>108/10/25</td> <td></td> <td>證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>108年度防範內線交易宣導會-公司主管治理課程</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>108/11/27</td> <td>108/11/27</td> <td></td> <td>社團法人中華公司治理協會</td> <td>【第十五屆公司治理國際高峰論壇】強化公司治理生態落實獨立董事制度</td> <td>6</td> </tr> </tbody> </table>	進修日期	起	迄	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數	108/4/18	108/4/18		證券暨期貨市場發展基金會	從證券市場不案例談董監事責任	3	27	108/8/5	108/8/5		證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與打擊資恐實務探討	3	108/8/14	108/8/14		證券暨期貨市場發展基金會	企業策略與關鍵績效指標	3	108/9/3	108/9/3		證券暨期貨市場發展基金會	如何以審計委員會取代監察人制度	3	108/10/17	108/10/17		財團法人保險事業發展中心	談董監事責任義務及董監事與重要職員責任險	3	108/10/22	108/10/22		財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對保險業經營策略之影響	3	108/10/25	108/10/25		證券暨期貨市場發展基金會	108年度防範內線交易宣導會-公司主管治理課程	3	108/11/27	108/11/27		社團法人中華公司治理協會	【第十五屆公司治理國際高峰論壇】強化公司治理生態落實獨立董事制度	6	無差異
進修日期	起	迄	主辦單位	課程名稱	進修時數	當年度進修總時數																																																					
108/4/18	108/4/18		證券暨期貨市場發展基金會	從證券市場不案例談董監事責任	3	27																																																					
108/8/5	108/8/5		證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與打擊資恐實務探討	3																																																						
108/8/14	108/8/14		證券暨期貨市場發展基金會	企業策略與關鍵績效指標	3																																																						
108/9/3	108/9/3		證券暨期貨市場發展基金會	如何以審計委員會取代監察人制度	3																																																						
108/10/17	108/10/17		財團法人保險事業發展中心	談董監事責任義務及董監事與重要職員責任險	3																																																						
108/10/22	108/10/22		財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對保險業經營策略之影響	3																																																						
108/10/25	108/10/25		證券暨期貨市場發展基金會	108年度防範內線交易宣導會-公司主管治理課程	3																																																						
108/11/27	108/11/27		社團法人中華公司治理協會	【第十五屆公司治理國際高峰論壇】強化公司治理生態落實獨立董事制度	6																																																						



評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因																
	是	否																	
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V	<p>本公司於公司網站「企業社會責任」項下設置利害關係人專區，提供利害關係人溝通管道，了解股東意見及關注之議題，將與各利害關係人溝通情形提董事會報告，與利害關係人溝通方式如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.股東：每月於公開資訊觀測站及公司網站公布營收、盈餘及自結每股盈餘，發行年報及公布年度營業報告書，每年召開股東會，股東可以陳述意見及參與議案表決，不定期參加法人說明會。 2.員工：電話、電子郵件、勞資會議及員工會議等。 3.客戶：子公司設立客戶服務及申訴專線、舉辦投資理財講座、客戶滿意度調查、提供電子報及投資研究報告等。 4.政府機關：拜訪、公文、電話，網路申報等。 5.社區：會議、志工服務、公益慈善活動等。 6.供應商：專案會議、電話與電子郵件等。 7.媒體：記者會、發布新聞稿或重大訊息。 	無差異																
五、資訊公開																			
(一)金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	V	本公司於網站「投資人關係」專區揭露公司財務訊息、信用評等、IR行事曆及會議資訊、年報等資訊。「公司治理」專區揭露公司治理架構、董事會、股東會、公司治理運作情形、誠信經營運作情形、獨立董事與會計師及內部稽核之溝通情形等資訊。	無差異																
(二)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站?)	V	本公司於英文網站揭露公司簡介、公司治理、子公司服務項目、最新消息及投資人關係。為確保資訊揭露之即時性、正確性與完整性，本公司指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露，由發言人統一對外發布。108年度，本公司與國內外投資法人進行268場次訪談會議及電話會議，並參與3場由外資券商舉辦之法人說明會，同時自行舉辦2場線上法人說明會。法人說明會之財務、業務資訊均揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。	無差異																
(三)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V	<p>本公司每年各季度合併財務報告，由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章，經會計師查核簽證(核閱)、董事會通過，第二季及年度合併財務報告並經審計委員會決議同意及由審計委員會召集人出具審查報告書後公告申報。108年度合併財務報告公告申報之期限及日期如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>季度</th> <th>公告申報期限</th> <th>公告申報日期</th> <th>備註</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>108年度第一、三季</td> <td>每季終了後四十五日內</td> <td>108.5.29 (第一季) 108.11.28 (第三季)</td> <td>依金管會101.5.18金管銀法字第10110002230號令之規定，金融控股公司編製第一季及第三季財務報告時，應於每季終了後四十五日內申報，惟因作業時間確有不及，應於每季終了後六十日內補正申報。</td> </tr> <tr> <td>108年第二季</td> <td>每年第二季終了後二個月內</td> <td>108.8.30</td> <td></td> </tr> <tr> <td>108年度</td> <td>每會計年度終了後三個月內</td> <td>109.3.31</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>本公司依規定於每月十日以前，將上月份營運情形，包括營業額、背書保證金額、資金貸放金額、衍生性商品交易資料上傳公開資訊觀測站。</p>	季度	公告申報期限	公告申報日期	備註	108年度第一、三季	每季終了後四十五日內	108.5.29 (第一季) 108.11.28 (第三季)	依金管會101.5.18金管銀法字第10110002230號令之規定，金融控股公司編製第一季及第三季財務報告時，應於每季終了後四十五日內申報，惟因作業時間確有不及，應於每季終了後六十日內補正申報。	108年第二季	每年第二季終了後二個月內	108.8.30		108年度	每會計年度終了後三個月內	109.3.31		無差異
季度	公告申報期限	公告申報日期	備註																
108年度第一、三季	每季終了後四十五日內	108.5.29 (第一季) 108.11.28 (第三季)	依金管會101.5.18金管銀法字第10110002230號令之規定，金融控股公司編製第一季及第三季財務報告時，應於每季終了後四十五日內申報，惟因作業時間確有不及，應於每季終了後六十日內補正申報。																
108年第二季	每年第二季終了後二個月內	108.8.30																	
108年度	每會計年度終了後三個月內	109.3.31																	
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？																			
(一)員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益	V	<ol style="list-style-type: none"> 1.員工權益、僱員關懷之執行情形：請參閱本年報第40頁「履行企業社會責任情形」及第104頁勞資關係。 2.投資者關係：本公司網站設有「投資人專區」，提供投資人相關訊息。為維繫與投資人之良好關係，本公司設有發言人制度，提供投資人資訊，並參與國內外券商舉辦之投資論壇，不定期與國內外投資人進行一對一說明會。 3.利益相關者權益：請參閱本公司「2019年企業社會責任報告書」及本年報第44頁。 	無差異																
(二)董事進修情形	V	請參閱第37頁表格。	無差異																

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	
(三) 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、流動性風險管理、法律與法令遵循風險管理、資訊安全管理、人力資源管理及重大偶發事件處理等規範；在信用風險方面，為避免暴險部位過度集中，已訂定「兆豐金融控股股份有限公司信用風險管理辦法」，依客戶別、產業別及國家別控管集中度，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，已訂定「兆豐金融控股股份有限公司市場風險管理規則」，逐步建置整合性之風控系統，逐日檢視集團各子公司市場風險控管情形。在作業風險方面，本公司已訂定「兆豐金融控股股份有限公司作業風險管理規則」，定期檢視各子公司作業風險控管情形，每年定期執行作業風險自我評估，並逐步建置作業風險損失資料庫。在流動性風險方面，本公司訂有「兆豐金融控股股份有限公司流動性風險管理規則」，定期檢視各子公司流動性風險控管情形。各項風險控管情形定期陳報風險管理委員會及董事會。	無差異
(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。得揭露、轉介或交互運用客戶資料時，均依相關辦法規定，並經客戶簽訂契約或取得客戶書面同意。此外，子公司均設有客戶申訴專線，接受客戶申訴，並儘速處理客訴事件。	無差異
(五) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形	√	本集團每年為本公司、子公司董監事及重要職員購買責任保險，保險金額美金3,000萬元，108年度之投保金額、承保範圍及保險費率等重要資料於投保前提報董事會。	無差異
(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捐贈，集團旗下二個基金會推動慈善及文教等活動，108年度子公司兆豐國際商業銀行對利害關係人財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會之捐贈為新臺幣1,900萬元，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臺幣300萬元。本公司108年對政府及公益團體或其他團體(含利害關係人)所為之捐贈及贊助共新臺幣9,735,041元。	無差異
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	√	第六屆(108年度)公司治理評鑑系統評鑑結果，本公司已改善及尚未改善情形如下： 1.已改善事項： (1)指標2.14「公司是否設置法定以外之功能性委員會，其人數不少於三人，且半數以上成員為獨立董事，並揭露其組成、職責及運作情形」：已於109年3月經董事會通過成立誠信經營委員會。 2.尚未改善部分之優先加強事項： (1)指標1.15「公司內部規則是否訂定並於公司網站揭露禁止公司董事或員工等內部人利用市場上無法取得的資訊來獲利之內部規則與落實情形」：已訂有股權管理規則明定禁止內線交易，將於109年辦理內線交易教育訓練。 (2)指標2.7「公司是否自願設置多於法令規定之獨立董事席次」：將於110年改選時配合自然人專業董事之實施，增設獨立董事。	無差異



108年董事進修情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
董事長	張兆順	108/04/12	108/04/12	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐講座	2.0
		108/07/08	108/07/08	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐講座-金融機構面對OFAC相關法令應有之認識	2.0
		108/09/19	108/09/19	財團法人金融消費評議中心	金融消費者保護法與案例之介紹	3.0
		108/10/17	108/10/17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業財務危機預警與類型分析	3.0
		108/11/19	108/11/19	臺灣證券交易所股份有限公司	有效發揮董事職能宣導會	3.0
董事兼總經理	胡光華	108/04/12	108/04/12	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐講座	2.0
		108/07/08	108/07/08	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐講座-金融機構面對OFAC相關法令應有之認識	2.0
		108/07/10	108/07/10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業策略與關鍵績效指標	3.0
		108/08/28	108/08/28	中華民國工商協進會	2019全球企業經營危機調查報告解析與因應	3.0
		108/09/19	108/09/19	財團法人金融消費評議中心	金融消費者保護法與案例之介紹	3.0
		108/11/27	108/11/27	財政部	公司治理專題演講	3.0
董事	蔡永義	108/04/12	108/04/12	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐講座	2.0
		108/04/15	108/04/15	中華民國證券商業同業公會	全球反避稅趨勢下企業之因應對策	3.0
		108/05/08	108/05/08	中華民國證券商業同業公會	兩岸投資法律風險案例分析	3.0
		108/05/15	108/05/15	中華民國證券商業同業公會	如何從財報當中解析企業營運重要訊息	3.0
		108/07/08	108/07/08	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐講座-金融機構面對OFAC相關法令應有之認識	2.0
		108/09/04	108/09/04	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員研習班	3.0
		108/11/27	108/11/27	財政部	公司治理專題演講	3.0
董事	梁正德	108/02/22	108/02/22	社團法人中華公司治理協會	邁向企業永續治理增加公司長期價值研討會	3.0
		108/06/12	108/06/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業績效資訊判讀	3.0
		108/06/18	108/06/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2019年董監事不可不知的公司治理新規範和趨勢	3.0
		108/10/22	108/10/22	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對產險業之影響	3.0
		108/11/27	108/11/27	社團法人中華公司治理協會	第15屆公司治理國際論壇	3.0
董事	顏春蘭	108/03/21	108/03/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司經營權之競爭行為規範與實務案例解說	3.0
		108/07/16	108/07/16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監如何督導公司強化內部控制及內部稽核制度	3.0
董事	林宗耀	108/04/10	108/04/10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工獎勵策略與工具運用探討	3.0
		108/10/15	108/10/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	薪酬委員會及成長策略委員會的運作實務	3.0
董事	洪文玲	108/03/15	108/03/15	社團法人中華公司治理協會	年報關鍵訊息與責任解析-董監事觀點	3.0
		108/04/19	108/04/19	社團法人中華公司治理協會	金融科技及金融監理科技實務及案例探討	3.0
董事	陳佩君	108/10/17	108/10/17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討-以法律實務為中心	3.0
		108/11/27	108/11/27	財政部	公司治理專題演講	3.0
		108/03/13	108/03/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業併購過程之人力資源與併購整合議題探討	3.0
董事	林祈旭	108/03/27	108/03/27	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐實務講堂	3.0
		108/04/10	108/04/10	財團法人台灣金融研訓院	全球政經情勢與對台影響及風險	3.0
		108/10/08	108/10/08	臺灣證券交易所股份有限公司	ESG投資論壇	2.0
		108/03/13	108/03/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業策略與關鍵績效指標	3.0
董事	鄭貞茂	108/03/21	108/03/21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司經營權之競爭行為規範與實務案例解說	3.0
		108/06/28	108/06/28	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3.0
		108/10/02	108/10/02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	區塊鏈的原理與應用	3.0
		108/10/15	108/10/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	人工智慧的原理與應用	3.0
獨立董事	盧俊偉	108/11/19	108/11/19	臺灣證券交易所股份有限公司	有效發揮董事職能宣導會	3.0
		108/07/04	108/07/04	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與法令遵循探討	3.0
		108/08/15	108/08/15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業財務危機預警與類型分析	3.0
		108/07/24	108/07/24	社團法人中華公司治理協會	風險管理與內部控制	3.0
獨立董事	林盈課	108/10/30	108/10/30	社團法人中華公司治理協會	如何設計治理與管理，讓企業接班不再是永續經營的障礙	3.0
		108/09/03	108/09/03	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	人工智慧的原理與應用	3.0
		108/09/04	108/09/04	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	5G數位通訊與物聯網的原理與應用	3.0
獨立董事	林常青	108/09/27	108/09/27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業防範員工舞弊探討	3.0



(五) 公司薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任其他公 開發行公司 薪資報酬委 員會成員家 數	備 註			
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10					
獨立董事	林盈課	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	
獨立董事	林常青	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	盧俊偉			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1) 非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（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數額1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人（但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (8) 非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5%以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 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

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

(2) 本屆委員任期：107年7月1日至110年6月30日，108年度薪資報酬委員會開會5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	林盈課	5	0	100%	
委員	林常青	5	0	100%	
委員	盧俊偉	5	0	100%	

其他應記載事項：

a. 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明事項：

董事會	薪資報酬委員會	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第七屆第17次 108/10/22	第四屆第7次 108/10/8	重新訂定本公司 薪津標準表案	差異情形： 經理人因故解任時，其於擔任經理人前所支領之改敘前主管津貼，薪資報酬委員會建議予以回復，但董事會決議不予回復。 差異原因： 經理人因故解任時，其改敘前或改敘後所領主管津貼依慣例均應取消。	本案因董事會通過之薪資報酬並未優於薪資報酬委員會之建議，故依董事會決議辦理。

b. 薪資報酬委員會之議決事項，成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明事項：無。

(3) 薪資報酬委員會決議事項：

薪資報酬委員會	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第四屆第4次 108/3/12	本公司107年度董事酬勞及其分配原則，暨經理人酬勞案。	照案通過。	提董事會經照案通過。
第四屆第5次 108/4/9	修正本公司集團人員交流辦法案。	照案通過。	提董事會經照案通過。
	本公司經理人107年度年度考績晉薪、頂俸獎金及績效獎金案。	修正通過，除總經理頂俸獎金逕提董事會討論外，餘照案通過。	總經理頂俸獎金於考績辦法未修正前緩議，其餘經理人之晉薪、獎金及員工酬勞，提董事會經照案通過。
第四屆第6次 108/7/9	審議新任總稽核薪資及兼職經理人兼職津貼案。	照案通過，並請於董事會提案中說明當事人目前薪資。	於提案補充說明當事人薪資後，提董事會經照案通過。
第四屆第7次 108/10/8	重新訂定本公司薪津標準表案。	修正通過，經理人因故解任時，其於擔任經理人前所支領之改敘前主管津貼應予回復。	提董事會經決議經理人解任時，其改敘前所支領之主管津貼不予回復，餘照案通過。
第四屆第8次 108/11/5	訂定本公司「員工持股信託委員會章程」案。	修正通過，請修正第4、8條條文。	依決議修正條文後，提董事會經照案通過。

(4) 定期檢討薪資報酬

本公司薪資報酬委員會之職能，係以專業客觀之地位，就本公司董事、監察人及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，至少每年開會二次，並得視需要隨時召開會議，向董事會提出建議，以供其決策之參考。

a. 本公司薪資報酬委員會職權：

- (a) 訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (b) 定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。

b. 薪資報酬委員會履行職權時，依下列標準為之：

- (a) 董事、監察人及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關聯合理性。
- (b) 不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。
- (c) 針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。



(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因												
	是	否		摘要說明											
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	√		<p>本公司就企業社會責任重大性原則，進行重要議題之相關風險評估，並依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>面向</th> <th>重要議題</th> <th>風險管理政策</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>環境</td> <td>氣候變遷管理</td> <td> <p>兆豐金控於董事會下設置「風險管理委員會」，並指定風險控管部為風險管理之專責單位。因應風險趨勢，經108年6月董事會通過，已將氣候變遷風險歸納於新興風險之中，並納入本公司及子公司「風險管理政策及指導準則」。各子公司針對重大風險議題（包含新興風險），均須於金控董事會及風險管理委員會提出報告。</p> <p>108年7月兆豐銀行及兆豐票券更進一步將借款人是否善盡環境保護、危害社會公益活動或事件及涉及侵害人權行為或事件等資訊，導入於授信案件徵審作業系統中，如有涉及有關負面資訊或其他風險議題，並應充分掌握說明其發生及改善情形，俾供審查流程據以評估核予增訂限制/承諾條件、減額或拒絕貸放等，並利作為有關風險管理之參考或準據。</p> </td> </tr> <tr> <td>社會</td> <td>資安與個資保護</td> <td> <p>本公司訂有資訊安全政策，作為本公司及子公司實施各項資安措施之依據，成立集團「資訊及數位業務委員會」，由金控總經理擔任召集人，資訊部督導副總經理為副召集人，各子公司督導資訊及數位金融之副總經理擔任委員，每年至少召開一次會議。</p> <p>銀行及產險子公司續保資安保險，並持續取得ISO 27001資安認證。另為強化同仁資安意識，本公司及各子公司定期辦理資安教育訓練。</p> </td> </tr> <tr> <td>公司治理</td> <td>法令遵循</td> <td> <p>兆豐金控將法令遵循視為內部控制制度之重點，建立「法令遵循制度」，並依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，指派職位等同於副總經理之高階主管一人擔任「總機構法令遵循主管」，綜理公司之法令遵循事務，每半年向董事會及審計委員會報告。</p> <p>為強化子公司法令遵循效能，兆豐金控自106年起每季召開集團法遵主管溝通會議，針對各公司法遵制度執行情形、內外部稽核查核意見、法令遵循之教育訓練及宣導等事項進行討論，108年共召開4次集團法遵主管溝通會議。金控及各子公司法令遵循單位專責主管及人員已完成法定時數之訓練，完訓率100%。</p> </td> </tr> </tbody> </table>	面向	重要議題	風險管理政策	環境	氣候變遷管理	<p>兆豐金控於董事會下設置「風險管理委員會」，並指定風險控管部為風險管理之專責單位。因應風險趨勢，經108年6月董事會通過，已將氣候變遷風險歸納於新興風險之中，並納入本公司及子公司「風險管理政策及指導準則」。各子公司針對重大風險議題（包含新興風險），均須於金控董事會及風險管理委員會提出報告。</p> <p>108年7月兆豐銀行及兆豐票券更進一步將借款人是否善盡環境保護、危害社會公益活動或事件及涉及侵害人權行為或事件等資訊，導入於授信案件徵審作業系統中，如有涉及有關負面資訊或其他風險議題，並應充分掌握說明其發生及改善情形，俾供審查流程據以評估核予增訂限制/承諾條件、減額或拒絕貸放等，並利作為有關風險管理之參考或準據。</p>	社會	資安與個資保護	<p>本公司訂有資訊安全政策，作為本公司及子公司實施各項資安措施之依據，成立集團「資訊及數位業務委員會」，由金控總經理擔任召集人，資訊部督導副總經理為副召集人，各子公司督導資訊及數位金融之副總經理擔任委員，每年至少召開一次會議。</p> <p>銀行及產險子公司續保資安保險，並持續取得ISO 27001資安認證。另為強化同仁資安意識，本公司及各子公司定期辦理資安教育訓練。</p>	公司治理	法令遵循	<p>兆豐金控將法令遵循視為內部控制制度之重點，建立「法令遵循制度」，並依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，指派職位等同於副總經理之高階主管一人擔任「總機構法令遵循主管」，綜理公司之法令遵循事務，每半年向董事會及審計委員會報告。</p> <p>為強化子公司法令遵循效能，兆豐金控自106年起每季召開集團法遵主管溝通會議，針對各公司法遵制度執行情形、內外部稽核查核意見、法令遵循之教育訓練及宣導等事項進行討論，108年共召開4次集團法遵主管溝通會議。金控及各子公司法令遵循單位專責主管及人員已完成法定時數之訓練，完訓率100%。</p>
面向	重要議題	風險管理政策													
環境	氣候變遷管理	<p>兆豐金控於董事會下設置「風險管理委員會」，並指定風險控管部為風險管理之專責單位。因應風險趨勢，經108年6月董事會通過，已將氣候變遷風險歸納於新興風險之中，並納入本公司及子公司「風險管理政策及指導準則」。各子公司針對重大風險議題（包含新興風險），均須於金控董事會及風險管理委員會提出報告。</p> <p>108年7月兆豐銀行及兆豐票券更進一步將借款人是否善盡環境保護、危害社會公益活動或事件及涉及侵害人權行為或事件等資訊，導入於授信案件徵審作業系統中，如有涉及有關負面資訊或其他風險議題，並應充分掌握說明其發生及改善情形，俾供審查流程據以評估核予增訂限制/承諾條件、減額或拒絕貸放等，並利作為有關風險管理之參考或準據。</p>													
社會	資安與個資保護	<p>本公司訂有資訊安全政策，作為本公司及子公司實施各項資安措施之依據，成立集團「資訊及數位業務委員會」，由金控總經理擔任召集人，資訊部督導副總經理為副召集人，各子公司督導資訊及數位金融之副總經理擔任委員，每年至少召開一次會議。</p> <p>銀行及產險子公司續保資安保險，並持續取得ISO 27001資安認證。另為強化同仁資安意識，本公司及各子公司定期辦理資安教育訓練。</p>													
公司治理	法令遵循	<p>兆豐金控將法令遵循視為內部控制制度之重點，建立「法令遵循制度」，並依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，指派職位等同於副總經理之高階主管一人擔任「總機構法令遵循主管」，綜理公司之法令遵循事務，每半年向董事會及審計委員會報告。</p> <p>為強化子公司法令遵循效能，兆豐金控自106年起每季召開集團法遵主管溝通會議，針對各公司法遵制度執行情形、內外部稽核查核意見、法令遵循之教育訓練及宣導等事項進行討論，108年共召開4次集團法遵主管溝通會議。金控及各子公司法令遵循單位專責主管及人員已完成法定時數之訓練，完訓率100%。</p>													

(續次頁)



(承上頁)

<p>二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位,並由董事會授權高階管理階層處理,及向董事會報告處理情形?</p>	<p>V</p>	<p>本公司指定管理部為推動企業社會責任的兼職單位,並設置企業社會責任委員會,由金控總經理擔任召集人,副總經理擔任總幹事,本公司副總經理、子公司副總經理或總經理擔任委員,108年新增兩位金控董事為委員,持續精進CSR作為。企業社會責任委員會其下設五個工作小組,每年年初擬訂CSR工作計畫提報企業社會責任委員會及董事會,並每年向董事會報告執行情形。企業社會責任委員會的職掌包括訂定、檢討企業社會責任政策,審議年度計畫及各項執行方案,並追蹤檢討執行情形。108年共召開5次企業社會責任委員會。</p>	<p>無差異</p>
<p>三、環境議題</p>			
<p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?</p>	<p>V</p>	<p>本集團為金融服務業,營運過程不像生產事業可能產生噪音、排放污水、廢水、有毒物品等污染之情事,惟為降低營運對環境之影響,已針對工作環境安全衛生之維護、飲用水之管理、消防管理、廢棄物管理等訂定相關管理措施。自106年以兆豐銀行總部吉林大樓為示範單位,導入「ISO 14001:2015環境管理系統」,並於107年1月通過驗證(有效期限107/01/05-110/01/04;最近一次後續有效性審查日期108/10/29)。</p>	<p>無差異</p>
<p>(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率,並使用對環境負荷衝擊低之再生物料?</p>	<p>V</p>	<p>本公司及子公司定期檢討用電情況,汰換耗電高之空調及照明設備,公務車租賃、電腦及影印紙等均採用具有環保標章之產品,以實際行動支持綠色採購,兆豐銀行108年連續二年榮獲台北市政府環保局頒發「企業綠色採購績優獎」及「台北市節能領導獎」。</p>	<p>無差異</p>
<p>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會,並採取氣候相關議題之因應措施?</p>	<p>V</p>	<p>為因應風險趨勢,兆豐將新興風險(含氣候變遷風險)之管理納入金控及子公司「風險管理政策及指導準則」,對應氣候相關財務揭露建議架構(TCFD),辨識盤點氣候變遷風險與機會,並進行管理,以強化綠色金融之作為。於109年4月正式簽署支持TCFD,積極因應氣候變遷對企業帶來的風險與機會。</p> <p>在氣候變遷的治理機制上,本集團董事藉由企業社會責任委員會及董事會監督氣候變遷議題,企業社會責任委員會每年開會二次至五次,討論氣候變遷議題之因應計畫與及追蹤執行成果,並每年定期提報董事會。</p> <p>永續環境投資政策方面,持續強化綠色金融服務,響應政府再生能源發展政策,投入資金於綠能產業,促進再生能源產業發展與建設。為協助推動再生能源發展政策,於108年首度完成再生能源憑證交易,截至108年底共取得146張憑證,約當於14.6萬度綠電。108年本集團綠能科技放款餘額848.94億元,綠色債券投資金額約88億元。銀行子公司計畫發行10億元綠色債券,於108年12月取得金管會核准發行,並於109年3月對外發行。</p> <p>氣候變遷對於放款、投資、保險等業務產生之風險與機會,包含因極端氣候對暴險對象造成直接或間接的財務衝擊、因法規、生產技術或市場需求的改變以及其他因素對公司營運造成之影響。以下是氣候變遷之潛在風險與機會:</p> <p>1.氣候變遷引起之金融風險:包含轉型風險及實體風險,例如授信擔保品因氣候變遷災害受損、易受環境影響之產業(如:綠能)發生系統性風險、政策與法規變化影響客戶營運成本提高,進而引起金融風險如市場風險、信用風險、系統風險、流動性風險及保險風險,兆豐銀行在企業及個人授信風險管理中,徵信、審查、擔保品維護及貸後管理等流程亦納入新興之氣候風險因子。子公司之投資風險管理,均考量經濟、市場、產業、個別企業之展望與風險,包括氣候變遷等新興風險,以尋找適當之投資獲利機會。</p> <p>2.氣候變遷帶來的機會:包含低碳產品與服務如綠能科技融資、能源來源之政策獎勵如都市更新及危老重建融資、顧客行為轉變而持續數位金融創新、市場新商機如甜柿農業保險,發行及投資各項綠色債券等。</p> <p>兆豐密切觀察全球氣候變遷之樣態及相關產業之發展趨勢,未來希冀透過適切金融商品之提供,不僅可協助各利害關係人降低氣候變遷之衝擊,進而更積極協助企業發掘新的產業機會,減緩地球暖化之速度,驅使社會邁進永續發展。</p>	<p>無差異</p>

(續次頁)



(承上頁)

<p>(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>	<p>V</p>	<p>本集團節能減碳除了以每年1%為短期目標(用水、用電及用量)，於107年7月訂定5年中期節能減碳目標為：以106年為基準年，至111年節能減碳達5%以上，範疇為國內各總分支機構。集團自102年起執行溫室氣體盤查。107年正式啟動「兆豐金控集團ISO 14064-1溫室氣體全據點盤查專案」三年期專案，108年完成查證之據點數已增至139處，規劃於110年前完成本集團全據點查證。108年度兆豐集團碳排放總量較107年度減少349公噸或1.66%，達成每年碳排放減量1%的目標。</p> <p>本集團107及108年均委由台灣檢驗科技SGS完成ISO 14064-1溫室氣體查證，107年查證北部90處據點，範疇一排放量為718.84公噸二氧化碳當量，範疇二排放量為14,004.90公噸二氧化碳當量。108年查證全台北區及中區合計139處營業據點，範疇一排放量為2,527.63公噸二氧化碳當量，範疇二排放量為16,232.62公噸二氧化碳當量，查證範圍較107年增加49處據點，故排放量較高。</p> <p>兆豐因產業特性，主要用水量為辦公場域之一般用水，各據點力行節約用水，107年總用水量183,317度，108年總用水量187,616度，因108年兆豐正職全時員工人數較前一年度淨增460人所致。</p> <p>本集團廢棄物均委託合格清潔公司清運，屬回收類轉送合格資源回收廠，屬垃圾類者以焚化方式處置。兆豐集團所有之五棟大樓廢棄物(一般垃圾及資源回收(包括紙類、五金類、塑膠類、廢電池、廢燈管等))，107年廢棄物總重量195,481公斤，108年廢棄物總重量213,051公斤，因108年兆豐正職全時員工人數較107年度增加所致。</p> <p>本公司為致力於永續環境發展，推行以下資源及能源管理措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.紙張管理：行政或通知作業以電子郵件代替紙張文件；使用筆記型電腦或平板電腦，導入無紙化會議系統；推行e化學習及電子交易服務；銀行與證券等子公司實施電子帳單及電子對帳單等措施；在資料不外洩情形下推動雙面列印；設立廢紙回收箱，以利資源回收再利用。 2.水源管理：調整水龍頭水量，進行減量設定；重複利用清洗水塔之用水，減少水資源消耗。 3.油耗減量管理：以視訊會議系統代替出差，必要之差旅活動鼓勵搭乘大眾運輸工具，減少公務車使用。 4.天然氣使用管理：改變員工福利餐廳部分烹調方式，增加涼拌、蒸炊或輕食等，以期達天然氣減量。 5.用電管理措施：實施節能計畫，控制空調設備、照明設備、資訊設備及電梯之電能使用；逐步汰換及選購符合節能標章空調設備與照明設備。 6.廢棄物管理：推動廢棄物減量計畫，採行「取消個人垃圾桶」措施，並不定期向同仁、樓管及清潔公司宣導並落實廢棄物分類與減量。 	<p>無差異</p>
<p>四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	<p>V</p>	<p>本公司參照「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」及「聯合國國際勞動組織」等相關規範，於107年9月經董事會通過訂定『人權政策』，明訂本公司及子公司遵守勞動相關法令及尊重國際公認基本勞動人權，尊重員工集會結社自由，提供安全衛生之工作環境，員工不因性別、種族、婚姻、宗教等因素而有差別待遇，及保護員工、客戶及其他利害關係人隱私權等。為落實執行人權政策，本公司定期辦理人權保障(含性騷擾防治、職業安全)訓練，108年未接獲人權與歧視議題申訴案件。</p>	<p>無差異</p>

(續次頁)



(承上頁)

<p>(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	<p>V</p>	<p>公司薪酬政策，明定員工薪酬包含薪資、年終獎金、績效獎金及員工酬勞，薪津標準係考量整體薪酬規劃及市場競爭力，並參考同業通常水準訂定，每年得依獲利狀況、考量未來風險及參考同業後，按員工績效晉薪，晉升時並得再調薪，108年度經理人及非經理人薪資調漲情形揭露於公開資訊觀測站。年終獎金固定2個月，績效獎金依照當年度稅前盈餘預算達成率、EPS、ROE及ROA決定發放月數，另依章程規定，當年度如有獲利，應按獲利狀況提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞。</p> <p>本公司福利措施，包括結婚補助、生育補助、喪葬補助、退休慰勞、住院醫療補助、旅遊活動、教育獎學金、社團活動、年節贈禮及優於勞動基準法之員工健檢計畫等。此外，本公司自109年起開辦員工持股信託，每月由公司補助每位參與持股信託之員工新臺幣一千元，定期定額買入公司股票。</p> <p>退休制度方面，本公司依照勞動基準法規定按月依員工薪資總額之6%，提撥員工退休金存入臺灣銀行之專戶，並成立勞工退休準備金監督委員會，負責查核準備金之提撥、存儲與支用、及退休金給付等事項。另配合94年7月1日實施之勞退新制，針對適用勞退新制之員工，依法按月提撥6%退休金至員工個人退休金帳戶。</p> <p>本公司員工年滿65歲應強制退休，有下列情形之一者得自請退休：(1)工作15年以上年滿55歲 (2)工作25年以上 (3)工作10年以上滿60歲。適用勞退舊制之員工且符合退休條件者，公司依服務年資及退休前6個月平均工資計算，15年以內服務年資每滿一年給予2個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予1個基數退休金，上限45個基數。</p>	<p>無差異</p>
<p>(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p>	<p>V</p>	<p>為提供員工安全與健康之工作環境及人身安全保護措施包括實施門禁管制且定期安排員工健康檢查、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3年舉辦勞工安全講習；每2個月定期大樓公共區域環境消毒清潔等，每半年定期全棟(含室內及公共區)環境消毒清潔，使員工樂在良好工作環境中努力工作回饋企業。</p>	<p>無差異</p>
<p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p>	<p>V</p>	<p>為強化員工職涯能力發展，本公司對員工施以法規及職務相關訓練，推派員工參加各式座談及研討會，鼓勵員工依個人專業領域接受專業及跨業多元學習。</p>	<p>無差異</p>
<p>(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p>	<p>V</p>	<p>本集團對金融產品與服務之行銷及標示均依「金融控股公司法」、「銀行法」、「金融消費者保護法」及各業務主管機關規定辦理，並有嚴謹之內部控制進行把關。重視每一位顧客的隱私權保護，內部個資保護相關規章皆依據最新國內外法規標準訂定。各項產品資訊皆於網站、申請書、帳單、DM、EDM及廣告文宣充分揭露，且依社會一般道德及誠實信用原則，以及基於保護金融消費者之精神，維持公正之交易市場，創造顧客價值。</p> <p>兆豐銀行訂定公平待客原則政策與消費者保護辦法，108年成立公平待客工作小組，於官網設置「公平待客原則專區」，提供客戶查詢相關權利管道，同時整合申訴管道以利客戶使用。</p>	<p>無差異</p>
<p>(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</p>	<p>V</p>	<p>本公司與供應商合作往來前，均須評估篩選，對於過去有影響環境與社會之不良紀錄者，均避免與其往來外。另為推動供應商善盡企業社會責任，本公司於108年3月訂定「供應商落實企業社會責任管理要點」，要求供應商在環保、安全及衛生或勞動人權等議題遵循相關規範。</p>	<p>無差異</p>
<p>五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？</p>	<p>V</p>	<p>本公司2019年企業社會責任報告書業經英國標準協會 BSI 依 GRI 準則核心選項與 AA1000 TYPE 1 中度保證等級查證標準進行查證，請參閱企業社會責任報告書揭露事項。</p>	<p>無差異</p>
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司「企業社會責任守則」，係依據交易所「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」制定，實際運作情形與守則無重大差異。</p>			
<p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 108年企業社會責任實施成效請參閱下表。</p>			



108年企業社會責任實施成效

項目	108年推動計畫	108年執行成果
公司治理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 設置公司治理主管，強化對董事之支援。 2. 因應稅務治理之國際趨勢，貫徹稅務法規遵循，提升稅務資訊透明度。 3. 修訂本集團風險管理政策及指導準則納入新興風險(含氣候變遷)之管理政策。 4. 持續落實法令遵循制度及辦法遵教育訓練。 5. 訂定員工行為準則，提升員工誠信及道德標準，強化集團各公司檢舉制度，定期將履行誠信經營情形提報董事會。 6. 優化集團一致性之洗錢防制相關規範供子公司遵循，持續加強員工洗錢防制教育訓練及辦理洗錢防制法遵測試。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 108年全體董事依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」進修時數共137小時，符合新任董事至少12小時，及續任董事6小時之規範。 2. 本公司及各子公司(創投及保代子公司除外)皆自108年度起設置公司治理主管，加強對董事之支援。 3. 本公司已依董事會績效評估辦法規定，完成董事會績效評估，並於109年1月向董事會報告評估結果。 4. 因應風險趨勢，經108年6月董事會通過將新興風險(含氣候變遷風險)之管理納入「風險管理政策及指導準則」。 5. 本公司及各子公司108年度法令遵循單位專責主管與人員已完成法定訓練時數計1,532人次，完訓率100%。 6. 本公司董事及副總經理以上人員均簽署「遵循誠信經營政策聲明書」本集團誠信經營情形提各公司董事會報告，並完成誠信經營之教育訓練，訓練人數共計9,617人次，完訓率99.59%。 7. 本公司持續優化集團洗錢防制分享平台，兆豐銀行持續優化洗錢防制相關規範及系統。 8. 銀行及其他子公司(創投除外)完成108年洗錢防制教育訓練，每人平均訓練時數14.92小時，完訓率100%。
客戶承諾	<ol style="list-style-type: none"> 1. 兆豐銀行持續針對資安/網路安全事件進行投保，兆豐證券將導入ISO 27001資安認證，持續強化資安與個資保護。 2. 持續配合財政部推動「台灣Pay」行動支付計畫，加速行動支付普及。 3. 兆豐銀行、兆豐票券持續響應政府「綠色金融行動方案」，辦理太陽光電、LED照明光電、能源風火輪產業授信案件。兆豐證券透過持續承銷或投資綠色金融債券、股票，協助企業籌措綠能科技發展所需之資金，並積極推廣主管機關核准之綠色金融商品。 4. 因應高齡社會，持續推廣以房養老及安養信託業務。 5. 持續加強辦理青年安心成家購屋優惠貸款，提供專案優惠利率，降低首購族購屋資金負擔。 6. 加強辦理中小企業放款方案，協助國內中小企業穩健發展。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司108年3月訂定資訊安全政策，銀行及產險子公司續保資安保險。本公司對各子公司辦理社交工程演練，本公司及銀行、證券、票券及產險子公司完成弱點掃描、入侵滲透測試及社交工程演練。 2. 銀行及產險子公司持續取得ISO 27001資安認證，證券進行導入中。 3. 銀行子公司信用卡線上辦卡率達53%，正進行操作體驗優化專案。銀行、證券及產險子公司持續透過官網、社群、粉絲團發展數位行銷。 4. 綠能科技放款餘額848.94億元。 5. 綠色債券投資金額約88億元。銀行子公司計畫發行10億元綠色債券，於108年12月取得金管會核准發行，並於109年3月對外發行。 6. 新創重點產業放款餘額為3,951億元，較前一年底淨增加109億元。 7. 截至108年底止，以房養老貸款業務累計撥款件數34件，較107年增加23件，核貸額度2.38億元；安養信託業務累計受益人數為773人，信託本金餘額為7.69億元，較107年增加2.07億元。 8. 截至108年底止，青年安心成家貸款累計撥款19,752戶，較107年增加1,055戶，累計撥款金額886.33億元，於八家公股銀行排名第五名。 9. 截至108年底止，中小企業放款餘額5,043億元，較前一年成長296億元。 10. 微型保險108年底承保人數為109,771人，較107年增加106,604人，108年度保費收入1,412萬元。
環境保護	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續辦理集團ISO 14064-1溫室氣體盤查，預計於109年前完成北、中區據點溫室氣體盤查。 2. 兆吉大樓持續推動ISO 14001環境管理系統之第三年驗證。 3. 全集團於111年達成用油、用電、用水、碳排放量5%(以106年為基準年)為節能減碳之綠色營運目標。 4. 強化供應商管理機制，子公司制訂供應商管理政策，落實綠色採購。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本集團108年度取得再生能源憑證共146張，約當於14.6萬度綠電，減少約8萬公斤之溫室氣體排放。 2. 兆吉大樓通過ISO 14001環境管理系統之第三年驗證。 3. 完成108年度ISO 14064-1溫室氣體盤查，盤查區域為北區及中區營業據點總數合計139處，並通過第三方查證。本集團108年度溫室氣體碳排放總量較107年減少排放1.66%。 4. 集團持續推廣垃圾減量、分類及回收，各子公司已逐步汰換辦公室老舊照明及空調設備。 5. 本公司及銀行、票券、證券、產險子公司，均於108年訂定供應商管理之相關規範。
員工關懷	<ol style="list-style-type: none"> 1. 響應政府鼓勵生育政策，發放生育補助。 2. 鼓勵員工參與金融相關之專業證照或資格考試，持續給予補助。 3. 舉辦員工公益自強活動、家庭日或其他聯誼活動。 4. 為促進員工健康以提升競爭力，兆豐銀行持續與臺安醫院合作於北、中、南各區辦理「健康減重班」及「健康講座」。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 生育補助，108年共補助186人，總金額為1,375萬元。 2. 鼓勵員工參與金融相關之專業證照或資格考試，持續給予相關補助，108年度共補助348萬元。 3. 銀行、票券及投信子公司108年舉辦員工自強活動、家庭日等活動等，提升員工向心力。 4. 提供員工心理諮商服務、舉辦健康講座及運動減重活動等。
社會公益	<ol style="list-style-type: none"> 1. 兆豐慈善基金會持續每月一次至安老機構提供志工服務。 2. 倡導稅務觀念並結合公益，持續與財政部各區國稅局共同辦理統一發票盃路跑，以達納稅、健康與公益三利益。 3. 持續執行各項培育體育人才專案，包括偏鄉學校之少棒、射箭與舉重隊培訓，及電競大賽等。 4. 認養弱勢家庭孩童、補助弱勢學生教育與生活經費、補助青少年學生營養午餐及身障照護機構活動經費。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本集團二基金會108年舉辦安老院志願服務、兆豐棒球主題日志工活動及東澳國小製作飛魚辣椒志工活動。銀行及投信子公司分別舉辦搶救海洋淨灘活動及員工淨山日，招募員工及眷屬計67人及69人擔任志工。 2. 本集團與財政部高雄國稅局108年10月於高雄澄清湖辦理統一發票盃路跑活動，將近一萬名跑者，共募集269,988張發票，全數捐給四個社團團體。 3. 針對棒球、射箭與舉重項目，長期贊助偏鄉學童培訓經費，舉辦第二屆兆豐盃國夢少棒錦標賽、兆豐盃射箭菁英邀請賽，以及第二屆兆豐銀行盃電競大賽，推動台灣特色運動發展，榮獲教育部體育署2019年體育推手獎-贊助類金質獎。 4. 關懷社會弱勢發展，本集團及旗下二基金會108年共捐助2,825萬元投入補助弱勢團體經費與急難醫療喪葬救助之個案。



(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	√		本公司經董事會通過訂有「誠信經營守則」及「道德行為準則」，並提股東會報告及揭露於公開資訊觀測站與本公司網站，明示董事會與高階管理階層積極落實之承諾，並要求董事、經理人及員工確實執行。	無差異
(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	√		本公司及各子公司均經董事會通過訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，明定禁止行賄、收賄、提供非法政治獻金、進行不當慈善捐贈或贊助、提供或接受不合理禮物、款待及其他不正當利益等不誠信行為，暨規定收受不正當利益時之處理程序、違規之懲戒及申訴制度，並就營業範圍內具較高不誠信行為之營業活動，定期評估不誠信行為風險，據以修訂防範不誠信行為方案及相關內部控制制度。	無差異
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	√		為防範不誠信行為，本公司於「誠信經營守則」及「道德行為準則」明定董事、經理人及員工不得有不誠信行為，並積極宣導。另本公司及各子公司設有嚴謹的會計制度、內部控制及稽核制度防範不誠信行為，並建立檢舉制度，鼓勵內部及外部人員檢舉非法及不誠信行為，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形。	無差異
二、落實誠信經營				
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	√		本公司及各子公司對外採購時，均事先考量往來對象之誠信紀錄，且避免與有不誠信行為之廠商進行交易，並於商業契約中明定誠信行為條款，要求供應商遵循誠信政策，如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約。	無差異
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	√		<p>本公司原指定企業社會責任委員會為推動誠信經營之專責單位，該委員會由金控總經理任召集人，副總經理擔任總幹事，金控董事、副總經理及子公司副總經理或總經理擔任委員。為強化誠信經營專責單位之職能，於109年3月24日經董事會通過成立誠信經營委員會，由全體三位獨立董事擔任委員。企業社會責任委員會的主要職權為監督誠信經營事項之規劃與執行，並至少一年一次(108年2月26日及109年3月24日)向董事會報告本公司誠信經營政策與防範不誠信行為方案及履行誠信經營情形。本公司落實執行誠信經營政策，108年相關執行情形如下：</p> <p>1.教育訓練： 舉辦誠信經營議題相關之教育訓練，課程內容包括誠信經營守則、風險管理、法令遵循、洗錢防制、反貪腐與揭弊者保護等。</p> <p>2.定期檢核： 各單位每半年辦理法令遵循自行查核及自行評估，每年辦理內部控制自行查核及個資安全維護之自行評估。稽核單位並每年辦理二次內部稽核，確保誠信經營相關規範及落實執行。</p> <p>3.檢舉制度： 本公司除於「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」訂有檢舉制度規範外，另訂有「檢舉案件處理準則」，並將檢舉專線及檢舉信箱揭露於官網，暨指定法令遵循部為受理檢舉專責單位，對於檢舉人身份及內容均確實保密，承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。</p>	無差異

(續次頁)



(承上頁)

<p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	<p>V</p>	<p>本公司及各子公司之董事會議事規範規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使其表決權，該項規定亦均能落實執行。另本公司「道德行為準則」，明定董事及經理人不得以其在公司擔任之職位而使得其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。</p>	<p>無差異</p>	
<p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p>	<p>V</p>	<p>本公司及各子公司訂有會計制度，並依照主管機關規定隨時更新，財務報表均經會計師查核簽證(或核閱)。本公司為確保內部控制制度之遵行，除由內部稽核人員定期辦理查核外，相關部門亦至少每年辦理一次內部控制自行查核。會計師亦定期抽查本公司內部控制之執行情形。</p>	<p>無差異</p>	
<p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	<p>V</p>	<p>本公司及各子公司每年定期舉辦誠信經營教育訓練，108年度舉辦與誠信經營議題相關之內、外部教育訓練(含誠信經營規範、聯合國反貪腐公約與揭弊者保護、企業誠信經營與員工保密、誠信經營之銀行理專挪用客戶資金案例宣導等相關課程)計9,617人次，6,344人時，完訓率99.59%，並於從事商業行為時向供應商宣導誠信經營理念。</p>	<p>無差異</p>	
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p>				
<p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p>	<p>V</p>	<p>本公司「檢舉案件處理準則」，明定檢舉獎勵措施及下列舉報管道： 一、檢舉專線：(02) 2395-6128。 二、檢舉信箱：law@megaholdings.com.tw或郵寄本公司(台北市中正區忠孝東路2段123號17樓)法令遵循部檢舉信箱。 三、書面舉報之受理單位：本公司法令遵循部。</p>	<p>無差異</p>	
<p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p>	<p>V</p>	<p>本公司「檢舉案件處理準則」，除明定檢舉人身分及檢舉內容應確實保密外，並就受理檢舉、調查、簽報層級、獎懲、文件留存等明定標準作業程序。 檢舉案件調查完成後對於受理檢舉、調查過程及調查結果均應留存書面文件或電子檔，至少保存七年。檢舉案件涉及訴訟時，相關資料應續予保存至訴訟終結。檢舉案件之處理結果，應以書面或其他方式通知檢舉人。</p>	<p>無差異</p>	
<p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	<p>V</p>	<p>本公司及各子公司對於檢舉人之保護措施，包括對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，並且不因檢舉情事對檢舉人為不公平對待或其他不利處分。108年度本集團受理舉報件數共13件，經調查成立之案件3件，其中僅有1件與客戶有資金往來之不當行為，已依內部懲戒規定予以處分。</p>	<p>無差異</p>	
<p>四、加強資訊揭露</p>				
<p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	<p>V</p>	<p>本公司已於本公司官網揭露本公司誠信經營守則及相關推動成效。108年之推動成效：辦理誠信經營教育訓練，宣導誠信正直與道德價值觀念，未與有不誠信行為紀錄者進行交易。</p>	<p>無差異</p>	
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：</p>				
<p>本公司及各子公司已訂定誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，各項運作悉依該守則、作業程序及行為指南規定辦理。</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（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：</p>				
<p>(一)本公司及各子公司對關係人之捐贈均經董事會通過。本公司捐贈及贊助情形每半年彙整提報董事會。</p>				
<p>(二)本公司及各子公司隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並鼓勵董事、經理人及員工提出建議，據以檢討改進公司之誠信經營政策，以提升誠信經營之成效。</p>				
<p>(三)本公司於108年修正誠信經營守則，明定董事與高階管理階層應出具遵循誠信經營政策聲明書予本公司。</p>				

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式：

本公司之公司治理守則及相關規章揭露於本公司網頁(<https://www.megaholdings.com.tw/tc/regulation.aspx>)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108年1月1日至108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：

張元順

總經理：

胡光華

總稽核：

蔡瑞瑛

總機構法令遵循主管：

郭慧琳

中 華 民 國 109 年 3 月 24 日

兆豐金融控股股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：108年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>兆豐國際商業銀行</p> <p>一、紐約分行未建置有效之法令遵循制度、有應申報疑似洗錢交易而未申報、內部控制不佳、未能執行足夠的客戶盡職調查、風險評估政策與程序不足、總行缺乏盡職監督。</p>	<p>一、紐約分行已成立具獨立性之專職法遵部門，聘有富經驗之法遵主管（Chief Compliance Officer, CCO）與防制洗錢主管(BSA Officer)，並大幅擴增洗防法遵人力及資源，以有效執行法遵及防制洗錢改善計畫。</p> <p>二、紐約分行成立分行法遵委員會與缺失改善委員會，按月討論法遵議案與追蹤各項改善工作進度，特別強調可疑交易申報等防制洗錢相關議題。</p> <p>三、已聘請專業顧問撰擬改善行動計畫且確實執行，內容包含管理制度、作業流程及手冊之強化，以及洗錢防制系統的建置，並委聘第三方顧問進行驗證，確保各項改善措施落實執行。</p> <p>四、已導入洗錢防制系統，並聘請顧問協助系統建置，提升洗錢防制監控系統之分析、篩查及交易監控功能，並持續強化系統調校與後續功能性子系統之導入，俾更有效執行洗錢及資恐之防制與監控工作。</p> <p>五、總行已完成制訂「全球防制洗錢及打擊資恐政策與標準」，並規劃分階段推展至各海外單位，逐步將該行海內外之防制洗錢及打擊資恐制度及執行與國際標準接軌。</p> <p>六、加強行員訓練，並依照業務別加強不同之訓練，強化行員法令遵循能力。</p> <p>七、已強化海外金檢機關溝通及金檢通報機制。</p> <p>八、海外分行法遵主管已全面由專職人員擔任，美國地區法遵主管已全數聘用在地專業人士。</p> <p>九、成立「美國地區法遵委員會」，並指派紐約分行法遵長兼任美國地區法遵長，負責美國地區分行法令遵循與風險管理之整合工作。</p> <p>十、紐約分行已完成認識客戶資訊(KYC)之重新檢視。</p> <p>十一、總行已成立反洗錢暨金融犯罪防制處，大幅擴增人力並延聘專業人員統籌全行之防制洗錢作業；另配合該行組織改造，成立海外業務處，強化海外分行之管理。</p> <p>十二、強化內部稽核功能，加強委外稽核之溝通與查核品質控管機制。</p>	<p>一、「全球防制洗錢與打擊資恐政策與標準」已於108年底導入除紐約分行以外之海外單位，紐約分行預計於109年第一季完成導入。</p> <p>二、持續落實各項改善工作。</p>
<p>二、紐約、芝加哥及矽谷分行因於2016年查核基準日存在之風險管理及防制洗錢制度未達監理機關標準等缺失。</p>	<p>一、已全面改組該行董事會，新任董、監事包括會計師、律師、財經學者及洗錢防制等專業人士，並於董事會下設立專項委員會，強化董事會監督之功能。</p> <p>二、已全面檢討該行防制洗錢與法令遵循作業，進行組織改造，調整總行管理組織與增設專責管理單位，擴增法遵及洗錢防制人力，海外法遵主管全面專職化及提升全行法遵人員水平，強化行員法遵意識。</p> <p>三、制定全行一致之洗錢防制政策及相關管理制度，委任專業顧問協助辦理洗錢與資恐風險評估及改善措施，持續推動全球防制洗錢及打擊資恐政策與標準，並修訂海外分支機構管理等內部規範，務求建立完善法遵與洗錢防制制度，以期與國際洗錢防制水準接軌，符合美國金檢機關要求。</p> <p>四、提升美國地區洗錢防制監控系統，透過獨立驗證持續強化洗錢防制分析、篩查、監控功能及執行之有效性。</p> <p>五、已依裁罰令規定提出改善計畫，包括內部組織調整、規章與程序之強化與洗錢防制系統等，並依規劃進度落實執行面；另於每季向常董會或董事會陳報改善進度報告，並經其核准後遞交改善進度報告予美國主管機關。</p>	<p>一、「全球防制洗錢與打擊資恐政策與標準」已於108年底導入除紐約分行以外之海外單位，紐約分行預計於109年第一季完成導入。</p> <p>二、持續落實各項改善工作。</p>

(續次頁)



(承上頁)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>三、馬尼拉分行重複發生報表未依當地主管機關要求辦理之缺失，應強化管理及覆核等內控作業。</p>	<p>一、修訂作業手冊，納入各項報表項目及報送方式，並由主辦會計及會計督導主管加強覆核及控管報送情形。 二、增聘二名會計師(CPA)執照且曾任職大型會計師事務所之主辦會計及儲備主辦會計人員，以強化會計部門功能。 三、部門內不定期進行職務輪替，避免因人員異動而影響業務正常運作，及發生央報錯誤等作業風險。 四、已採購央報報表驗證軟體及建置央報自動化系統，持續辦理測試與驗證。</p>	<p>第一～三項已依改善措施完成辦理；第四項央報自動化系統驗證作業於109.1.21完成。</p>
<p>四、豐原分行利用非臨櫃交易之內控機制弱點，盜蓋空白取款條，挪用客戶存款。</p>	<p>一、加強行員代理他人辦理臨櫃存匯業務之監控，及增訂客戶可透過申辦帳戶入帳/扣帳發送簡訊通知，以留意帳戶交易資訊之控管機制。 二、已增訂「業務管理處電話錄音系統管理須知」，要求國內分行依規定落實辦理交易照會及抽查作業。 三、為完善存款對帳單抽樣函證作業，除制訂作業規範外，另以系統及報表管控制函證後續處理情形。 四、強化財富管理業務人員赴外收件各項單據、文件等作業管控制制。 五、自行查核增加財富管理交易前後台分流作業流程之查核項目，加強管控制專經手之交易及理財帳戶之資金流向。 六、強化財富管理業務及人員之管理，除實施財管業務「帳戶管理員制度」外，亦加強對理專關聯戶之辨識與檢核措施。 七、建立理財專員請假期間之查核機制，並對理財專員人事及行為管理加強查核。</p>	<p>已依改善措施完成改善。</p>
<p>五、辦理客戶盡職調查之實質受益人辨識及驗證與異常交易檢核作業未臻確實等缺失。</p>	<p>一、已建立實質受益人辨識及確認之詳細作業流程，並加強瞭解法人戶是否存在以其他方式行使控制權之自然人。 二、修訂作業手冊，增進對客戶帳戶及交易之持續監控與調查。 三、存款戶往來疑似異常交易改以系統監控，並由反洗錢暨金融犯罪防制處進行案件調查，相關檢核分析報告及查證資料確認，均於交易監控系統留存軌跡。 四、對非營利團體客戶且金額達新臺幣50萬元以上之匯款交易，應於匯款單備註說明匯款目的及理由。 五、加強對營業單位進行防制洗錢業務及缺失案例之教育訓練與視訊宣導。</p>	<p>已依改善措施完成改善。</p>
<p>六、辦理授信業務應確實落實徵審核貸、撥貸審查及貸後管理作業。</p>	<p>一、明訂核予客戶之授信額度須參酌其關係戶於該行已核之額度，且應併計各關係企業授信總額度，以為授權核定層級之依據。 二、訂定「瑕疵單據押匯限額」之各層級授權額度，增列出口押匯瑕疵單據墊款及新往來客戶首年敘做押匯案件之控管機制。 三、已將徵授信缺失態樣製成教材，加強對營業單位宣導及教育訓練，要求營業單位確實檢視貸後管理之各項工作，及辦理國內信用狀業務應注意事項。 四、申請各項程式修改，增加授信審查、徵信作業之提醒功能及檢核機制，強化徵審核貸作業。 五、該行研議規劃建置「全行統一之客戶往來交易對象資料庫」，俾利瞭解客戶買賣交易或資金往來之異常情形。</p>	<p>第一～三項已依改善措施完成辦理；第四、五項則正依改善措施持續辦理中。</p>

(續次頁)



(承上頁)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
兆豐產物保險股份有限公司辦理對外贊助活動之經費支用作業有未依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」明訂贊助款管理規範供遵循，且對申請贊助文件未查證其真實性，及未設置登記簿控管禮券交付或留存活動成果報告與簽收等情形，相關內部控制有欠嚴謹。	一、已訂定贊助管理辦法及公共關係費管理要點。 二、對外贊助案件之審核包括事由、對象、方式、金額及財物交接方式。並每年彙總贊助情形提董事會報告。 三、以禮券為贊助方式者，依請購內容由管理部統一採購，並填寫贊助一覽表（內容含日期、贊助單位、贊助事由、受贊助單位、贊助金額、決行層級、禮券起迄號碼、贊助單位領用人簽章、交付贊助方式等），設表控管。 四、受贊助單位須填寫收據或開立發票，檢附相關佐證文件（如申請活動正本文件、活動照片、活動費用明細等）後，由贊助單位立專卷存查。	已改善。

2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告：無。

(十一) 最近二年度本公司及各子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經主管機關處以罰鍰者、糾正或處分，符合主管機關規定之揭露標準者

兆豐銀行豐原分行前理財專員挪用客戶款項所涉缺失，核有違反銀行法第45條之1第1項規定及有礙健全經營之虞，於108年3月26日遭金管會核處新臺幣600萬元罰鍰並遭金管會依銀行法第61條之1第1項，予以糾正。

改善情形：相關缺失已改善，改善措施詳上列「內部控制制度應加強事項及改善計畫」兆豐國際商業銀行應加強事項第四點。

3. 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：

兆豐銀行豐原分行發生理專利用非臨櫃交易之內控機制弱點，盜蓋空白取款條挪用客戶存款約新臺幣64,343,955元。相關缺失已改善，改善措施詳上列「內部控制制度應加強事項及改善計畫」兆豐國際商業銀行應加強事項第四點。

4. 其他應予揭露之事項：無。

(十二) 108年度及截至年報刊印日止股東會及董事會之重要決議

1. 108年股東會之重要決議及執行情形

(1) 通過107年度營業報告書及財務報表案

執行情形：業於108年6月28日報送金融監督管理委員會核備。

(2) 通過107年盈餘分配案

執行情形：股東常會通過每股配發現金股利1.70元，合計新臺幣23,119,700,771元案，經訂定108年8月17日為除息基準日，股利業於108年9月5日發放。



(3) 通過修正本公司章程案

執行情形：修正後章程業報經金融監督管理委員會108年8月20日金管銀控字第10801308610號函同意備查及經濟部108年9月9日經商字第10801123310號函准予變更登記，並公告於本公司網站。

(4) 通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」案

執行情形：修正後之本公司「取得或處分資產處理程序」已於108年6月21日上傳公開資訊觀測站，並公告於本公司網站。

(5) 解除本公司董事競業禁止之限制案

執行情形：業於108年6月21日發布重大訊息。

2. 董事會之重要決議

董事會日期	屆次/會次	議案內容及決議結果
108/01/22	第七屆第8次	通過108年度財報查核簽證會計師委任案
108/03/26	第七屆第10次	通過107年度合併財務報表案、107年度內部控制制度聲明書、108年股東常會召集事宜案、107年度員工、董事酬勞及董事酬勞分配原則案、公司治理主管派任案、改派銀行子公司董事案
108/04/23	第七屆第11次	通過107年度盈餘分配案、107年度營業報告書案
108/05/28	第七屆第12次	通過證券等3家子公司董監事改派案、保代子公司總經理派任案、本公司財務、會計主管及總稽核異動案
108/07/23	第七屆第14次	通過訂定107年度盈餘分配除息基準日、證券等3家子公司董監事改派案、產險子公司第23屆董監事指派案、資產管理子公司第6屆董監事指派案
108/08/27	第七屆第15次	通過108年第2季合併財務報表案
108/11/26	第七屆第18次	通過109年度稽核計畫案
108/12/24	第七屆第19次	通過109年度盈餘預算目標案
109/03/24	第七屆第22次	通過申請發行不超過新臺幣100億元無擔保公司債、109年股東常會召集事宜、108年度員工及董事酬勞等

(十三) 108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) 108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、內部稽核主管及公司治理主管等）辭職解任情形

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	許宗治	91.8.1	108.6.1	退休
會計主管、財務主管(協理)	蔡瑞瑛	91.8.1	108.6.1	代理總稽核

(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	紀淑梅 賴宗義	108.1.1-12.31	

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

(一) 非審計公費占審計公費之比例達四分之一者，應揭露事項：無此情事。

單位：新臺幣元

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	紀淑梅	2,582,800	0	0	0	220,000	220,000	108.1.1-108.12.31	1. 英文財報翻譯費200,000元 2. 複核非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業費20,000元
	賴宗義								

(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	107年2月27日經董事會通過		
更換原因及說明	會計師事務所內部調整，本公司107年度財務報表之查核簽證，由原黃金澤會計師改為紀淑梅會計師		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	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	√	
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	說明		
	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	紀淑梅
委任之日期	107年2月27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情形：無。

七、108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	108年度		109年度截至3月31日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事	財政部	0	0	0	0
董事	行政院國家發展基金管理會	0	0	0	0
董事	臺灣銀行(股)公司	0	0	0	0
董事	中華郵政(股)公司	0	0	0	0
董事長	張兆順	0	0	0	0
總經理	胡光華	0	0	0	0
獨立董事	盧俊偉	0	0	0	0
獨立董事	林盈課	0	0	0	0
獨立董事	林常青	0	0	0	0
副總經理	林瑞雲	0	0	0	0
副總經理	蕭玉美	80,000	0	0	0
副總經理	陳國寶	0	0	0	0
總稽核	許宗治(註1)	0	0	0	0
總稽核	蔡瑞瑛(註1)	0	0	0	0
法遵長	鄔慧琳	10,000	0	0	0
主任秘書	丁涵茵	0	0	0	0
協理	李靜怡(註2)	0	0	0	0
協理	洪嘉敏	0	0	0	0
經理	魯明志(註3)	0	0	0	0
經理	游惠伶(註4)	0	0	0	0
代理經理	安蘭仲(註5)	0	0	0	0

註1：董事會稽核室許宗治總稽核於108.6.1屆齡退休，蔡瑞瑛協理108.7.1升任總稽核。

註2：兆豐銀行會計處協理李靜怡自108.6.1起兼任本公司財務控管部協理。

註3：事業發展部代理經理魯明志於109.3.1日起真除。

註4：兆豐銀行處長游惠伶自108.7.30起免兼本公司風險控管部經理。

註5：風險控管部經理自108.8.28起由副理安蘭仲代理。

(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

109年4月20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	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	名稱	關係	
財政部 (代表人-蘇建榮)	1,143,043,883	8.40	0	0	0	0	臺灣銀行(股)公司 (臺灣金控百分百持股之子公司)	財政部百分百持股臺灣金控	
行政院國家發展基金管理會 (代表人-陳美伶)	830,973,202	6.11	0	0	0	0	無	無	
中華郵政股份有限公司 (代表人-吳宏謀)	490,735,910	3.61	0	0	0	0	無	無	
富邦人壽保險股份有限公司 (代表人-蔡明興)	486,594,138	3.58	0	0	0	0	無	無	
臺灣銀行股份有限公司 (代表人-呂桔誠)	334,951,379	2.46	0	0	0	0	財政部	母公司臺灣金控之唯一股東	
台灣人壽保險股份有限公司 (代表人-黃思國)	282,900,771	2.08	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司 (代表人-郭瑜玲)	267,021,254	1.96	0	0	0	0	無	無	
國泰人壽保險股份有限公司 (代表人-黃調貴)	216,466,141	1.59	0	0	0	0	無	無	
新制勞工退休基金 (代表人-蔡豐清)	215,598,344	1.59	0	0	0	0	無	無	
舊制勞工退休基金 (代表人-蔡豐清)	209,450,714	1.54	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

108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	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)
兆豐國際商業銀行(股)公司	8,536,233,631	100	0	0	8,536,233,631	100
兆豐證券(股)公司	1,160,000,000	100.00	0	0	1,160,000,000	100.00
兆豐票券金融(股)公司	1,311,441,084	100.00	0	0	1,311,441,084	100.00
兆豐產物保險(股)公司	300,000,000	100.00	0	0	300,000,000	100.00
兆豐國際證券投資信託(股)公司	52,700,000	100.00	0	0	52,700,000	100.00
兆豐資產管理(股)公司	200,000,000	100.00	0	0	200,000,000	100.00
兆豐人身保險代理人(股)公司	2,000,000	100.00	0	0	2,000,000	100.00
兆豐創業投資(股)公司	100,000,000	100.00	0	0	100,000,000	100.00
臺灣集中保管結算所(股)公司	1,574,965	0.41	4,561,240	1.20	6,136,205	1.61
台北金融大樓(股)公司	73,500,000	5.00	50,375,227	3.43	123,875,227	8.43
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	0	0	400,000,000	100.00	400,000,000	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	0	0	2,000,000	100.00	2,000,000	100.00
兆豐期貨(股)公司	0	0	40,000,000	100.00	40,000,000	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	0	0	1,000	100.00	1,000	100.00
兆豐管理顧問(股)公司	0	0	1,000,000	100.00	1,000,000	100.00
雍興實業(股)公司	0	0	298,668	99.56	298,668	99.56
中國物產(股)公司	0	0	68,274	68.27	68,274	68.27
Ramlett Finance Holdings Inc.	0	0	1,500	100.00	1,500	100.00
銀凱(股)公司	0	0	200,000	100.00	200,000	100.00
中銀財務管理顧問(股)公司	0	0	2,000,000	100.00	2,000,000	100.00
兆豐成長創業投資(股)公司	0	0	25,500,000	20.08	25,500,000	20.08
安豐企業(股)公司	0	0	750,000	25.00	750,000	25.00
台灣票券金融(股)公司	0	0	126,713,700	24.55	126,713,700	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	0	0	1,760,000	22.22	1,760,000	22.22
中國建築經理(股)公司	0	0	9,000,000	20.00	9,000,000	20.00
全球創業投資(股)公司	0	0	51,000,000	42.36	51,000,000	42.36

註：兆豐第一創業投資(股)公司已108.11.20清算完結；法院於109.2.10核發准予清算備查函。

募資情形

Capital Overview



一、資本及股份

(一) 股本來源

108年12月31日

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
101年8月	10元	12,000,000,000	120,000,000,000	11,449,823,983	114,498,239,830	盈餘轉增資1,692,092,210元	註1
102年12月	10元	14,000,000,000	140,000,000,000	12,449,823,983	124,498,239,830	現金增資10,000,000,000元	註2
104年12月	10元	22,000,000,000	220,000,000,000	13,599,823,983	135,998,239,830	現金增資11,500,000,000元	註3

註：1. 金管會101.7.23金管證發字第1010031536號函申報生效。
2. 金管會102.10.14金管證發字第1020040445號函申報生效。
3. 金管會104.10.16金管證發字第1040040375號函申報生效。

108年12月31日 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	13,599,823,983	8,400,176,017	22,000,000,000	

註：上列流通在外股份均係上市股票。

(二) 股東結構

109年4月20日 單位：人；股

股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
數量						
人 數	12	32	965	323,151	990	325,150
持 有 股 數	2,640,857,489	2,693,635,023	1,469,068,500	2,073,514,875	4,722,748,096	13,599,823,983
持 股 比 例 (%)	19.42	19.81	10.80	15.25	34.72	100.00

(三) 股權分散情形

每股面額十元

109年4月20日

持股分級(股)	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	95,838	27,386,399	0.20
1,000 至 5,000	155,808	342,354,658	2.52
5,001 至 10,000	34,335	259,509,939	1.91
10,001 至 15,000	13,261	162,591,221	1.20
15,001 至 20,000	6,780	122,146,281	0.90
20,001 至 30,000	6,807	169,428,549	1.25
30,001 至 40,000	3,253	113,792,093	0.84
40,001 至 50,000	2,111	96,370,265	0.71
50,001 至 100,000	3,798	267,401,790	1.97
100,001 至 200,000	1,673	229,890,977	1.69
200,001 至 400,000	657	180,201,787	1.33
400,001 至 600,000	167	83,222,264	0.61
600,001 至 800,000	103	71,507,622	0.53
800,001 至 1,000,000	76	68,851,674	0.51
1,000,001 以上	483	11,405,168,464	83.83
合計	325,150	13,599,823,983	100.00

(四) 主要股東名單

109年4月20日

排名	股東戶名	持股數(股)	持股比例(%)	表決權比例(%)
1	財政部	1,143,043,883	8.40	9.37
2	行政院國家發展基金管理會	830,973,202	6.11	6.81
3	中華郵政股份有限公司	490,735,910	3.61	4.02
4	富邦人壽保險股份有限公司	486,594,138	3.58	3.99
5	臺灣銀行股份有限公司	334,951,379	2.46	2.75
6	台灣人壽保險股份有限公司	282,900,771	2.08	2.32
7	中國人壽保險股份有限公司	267,021,254	1.96	2.19
8	國泰人壽保險股份有限公司	216,466,141	1.59	1.77
9	新制勞工退休基金	215,598,344	1.59	1.77
10	舊制勞工退休基金	209,450,714	1.54	1.72
11	花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	205,062,385	1.51	1.68
12	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	192,141,675	1.41	1.58
13	寶成工業股份有限公司	191,730,486	1.41	1.57
14	臺灣菸酒股份有限公司	191,596,563	1.41	1.57
15	新光人壽保險股份有限公司	183,425,324	1.35	1.50
16	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行-內部交易平台-挪威央行內部股票退休基金投資專戶	162,409,233	1.19	1.33
17	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	159,490,503	1.17	1.31

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目	年度		108年度	107年度
		最高		32.50元
每股市價 (註1)		最低		25.20元
		平均		29.27元
				26.05元
每股淨值 (註2)		分配前	23.83元	23.11元
		分配後	註6	21.41元
每股盈餘		加權平均股數	13,599,824仟股	13,599,824仟股
	每股盈餘	調整前	2.13元	2.07元
		調整後	2.13元	2.07元
每股股利		現金股利	1.70元	1.70元
	無償配股	盈餘配股	無	無
		資本公積配股	無	無
		累積未付股利	無	無
投資報酬分析		本益比(註3)	13.74	12.58
		本利比(註4)	17.22	15.32
		現金股利殖利率(註5)	5.81%	6.53%

- 註：1. 按各年度成交量與成交量計算各年度平均市價。
 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。
 3. 本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。
 4. 本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。
 5. 現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。
 6. 108年度盈餘分配尚待109年股東常會決議。



(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完納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，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘為可供分派盈餘，並提撥可供分派盈餘之百分之三十至百分之百，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之。

前項股東股利之分派，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109年6月19日股東常會擬議配發股東現金股利每股新臺幣1.70元，計新臺幣23,119,700,771元，占108年度可供分配盈餘64,010,087,158元之36.12%，或108年度稅後淨利扣除10%法定盈餘公積後金額26,060,620,002元之88.72%。

(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、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

本公司章程規定，公司當年度獲利狀況（即稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益）扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞及不高於百分之〇·五為董事酬勞。

2. 108年度員工及董事酬勞之估列基礎

本公司108年度員工、董事酬勞，係以當年度獲利狀況（稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益）彌補累積虧損後之餘額按章程規定並參酌同業及本公司以前年度發放情形提撥，實際分派金額若與估列數不同，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

本公司109年3月24日董事會通過以現金分配108年度員工酬勞新臺幣18,012,975元及董事酬勞145,972,241元，二者合計較帳上估列金額多529,767元，係估計差異所致，將於109年度調整入帳，另無以股票分派員工酬勞情事。

4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形

本公司107年度員工及董事酬勞，依董事會決議配發新臺幣16,726,285元及139,385,707元，較帳上估列金額多1,998,598元，係估計差異所致，已於108年度調整入帳。上述員工及董事酬勞均以現金發放，並無以股票分配員工酬勞情事。



(九) 買回本公司股份情形

本公司108年度及109年截至年報刊印日止並無申請買回本公司股份，且無因未於買回3年內轉讓完畢致遭主管機關採取限制措施情形。

二、公司債發行情形：無。

三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股辦理情形：無。

四、併購或受讓其他金融機構辦理情形：無。

五、資金運用計畫執行情形

本公司前各次有價證券發行計畫均已執行完畢，且無計畫效益尚未顯現情事。



營運概況

Operational Highlights



一、業務內容

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

(一) 業務範圍

兆豐金融控股(股)公司

A. 主要營業項目

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

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	108 年度		107 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
採權益法認列之投資收益		29,345,776	99.46	27,913,508	99.09
其他營業收入		158,590	0.54	255,974	0.91
收益合計		29,504,366	100.00	28,169,482	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品與服務：不適用。

兆豐國際商業銀行(股)公司

A. 主要營業項目

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

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項 目	108 年度		107 年度	
	金 額	比率(%)	金 額	比率(%)
利息淨收益	33,433,903	61.43	36,002,845	69.23
利息以外淨收益	20,989,184	38.57	16,002,923	30.77
手續費淨收益	6,533,589	12.00	6,877,209	13.22
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	9,081,885	16.69	4,707,750	9.05
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	2,262,424	4.16	955,315	1.84
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(4)	0.00	1,064	0.00
兌換損益	2,091,636	3.84	2,561,956	4.93
資產減損(損失)迴轉利益淨額	(82,507)	(0.15)	82,888	0.16
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	445,946	0.82	470,429	0.90
其他利息以外淨損益	656,215	1.21	346,312	0.67
淨收益	54,423,087	100.00	52,005,768	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品

109年度將推出以「本行擔任受託人之特定金錢信託受益權設質擔保授信」專案。此外，為因應FinTech的發展，將新增「手機號碼轉帳」服務、建置「視訊身分驗證系統」，以協助客戶線上完成交易、持續擴展電子金融業務、優化會員點數平台介接該行各數位通路，以提升數位服務品質與作業效率。

兆豐證券(股)公司

A. 主要營業項目

1. 有價證券之經紀、承銷及自行買賣
2. 有價證券股務事項之代理。
3. 有價證券買賣融資融券業務。
4. 經營衍生性商品業務。
5. 受託買賣外國有價證券。
6. 經營期貨交易輔助業務。
7. 兼營期貨自營業務。
8. 有價證券出借業務。
9. 其他經主管機關核准辦理之相關業務。

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項 目	108 年度		107 年度	
	金 額	比率(%)	金 額	比率(%)
經紀手續費收入	1,568,454	42.30	1,780,924	61.28
借貸款項手續費收入	74	0.00	55	0.00
借券收入	54,208	1.46	43,481	1.50
承銷業務收入	88,142	2.38	99,398	3.42
財富管理業務淨收益	15,916	0.43	15,142	0.52
營業證券出售淨利益(損失)	900,541	24.29	(376,966)	(12.97)
股務代理收入	35,890	0.97	36,183	1.24
利息收入	837,044	22.57	977,255	33.63
股利收入	185,376	5.00	160,886	5.54
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	151,063	4.07	(73,635)	(2.53)
借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益	(12,962)	(0.35)	43,384	1.49
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) 利益	(28,657)	(0.77)	7,011	0.24
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現利益	71,931	1.94	16,931	0.58
發行指數投資證券淨損失	(82)	(0.00)	-	-
發行認購(售)權證淨利益	29,450	0.79	338,086	11.63
期貨佣金收入	39,857	1.07	54,841	1.89
衍生工具淨損失－期貨	(255,370)	(6.89)	(98,821)	(3.40)
衍生工具淨損失－櫃檯	(3,512)	(0.09)	(8,262)	(0.29)
預期信用迴轉利益及(減損損失)	1,089	0.03	(62,316)	(2.14)
其他營業收益	29,649	0.80	(47,465)	(1.63)
收益合計	3,708,101	100.00	2,906,112	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

依據主管機關開放政策與客戶需求，持續增加各式金融理財業務與商品種類，提升商品多元性與完整性，並強化或建置資訊配套系統及服務功能，增進作業效率與客戶滿意度。

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；政府債券及公司債券之自營業務；固定收益有價證券及外幣債券之自營及投資業務。
3. 股權投資業務。
4. 其他。

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	108 年度		107 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
票券業務		2,545,939	43.19	2,419,982	44.82
債券業務		3,074,570	52.16	2,667,555	49.41
股權投資業務		94,650	1.61	72,712	1.35
其他		179,632	3.04	238,847	4.42
總收入		5,894,791	100.00	5,399,096	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品與服務：無。

兆豐產物保險(股)公司

A. 主要營業項目

1. 直接簽單業務：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：新臺幣仟元

項目	年度	108 年度		107 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
火災保險		1,748,613	23.42	1,693,972	24.51
貨運保險		271,821	3.64	270,440	3.91
船舶保險		395,205	5.29	321,213	4.65
汽車保險		3,561,162	47.69	3,363,882	48.68
航空保險		115,598	1.55	99,314	1.44
工程保險		236,679	3.17	203,149	2.94
傷害保險		409,669	5.49	247,009	3.57
健康保險		43,992	0.59	31,245	0.45
其他保險		685,024	9.17	680,511	9.85
簽單保費收入		7,467,764	100.00	6,910,735	100.00
再保費收入		769,640	-	655,574	-
總保費收入		8,237,404	-	7,566,309	-

C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

1. 保險公證人指定條款
2. 機車限額車對車碰撞損失保險
3. 綠能環保車保險
4. 共享機車傷害保險
5. 一年定期青壯長期照顧健康保險
6. 傘護式責任保險
7. 颱風風速及降水量參數水蜜桃保險。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

A. 主要營業項目

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

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	108 年度		107 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
公募基金		428,302	95.80	417,439	95.23
私募基金		16,487	3.69	17,821	4.06
全權委託		2,298	0.51	3,110	0.71
合計		447,087	100.00	438,370	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

109年度預計發行海外固定收益型基金及不動產證券化基金。

兆豐資產管理(股)公司

A. 主要營業項目

1. 金融機構金錢債權業務：包括應收帳款收買、評價、拍賣及金錢債權管理服務業務、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：新臺幣仟元

項目	年度	108 年度		107 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		78,663	19.09	11,902	2.96
租金收入		1,059	0.26	263	0.07
利息收入		1,908	0.46	3,172	0.79
服務收入		330,514	80.19	386,225	96.18
合計		412,144	100.00	401,562	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品與服務：無。

兆豐人身保險代理人(股)公司

A. 主要營業項目

人身保險代理人業務。

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	108 年度		107 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
傳統保單佣金收入		1,141,245	63.19	1,327,153	93.82
投資型保單佣金收入		664,782	36.81	87,446	6.18
合計		1,806,027	100.00	1,414,599	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

配合市場轉型長年期與保障型商品，持續引進符合法令規範之保障型商品，並與銀行信用卡處合作提供信用卡優惠之專案商品，與信託處合作提供合適政府老年政策「安養信託」之商品，與消金業務處合作提供加值型房貸壽險及結合以房養老的年金保險商品等，以創造雙重效益。

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：新臺幣仟元

項目	年度	108 年度		107 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
金融資產出售淨利益		3,810	5.81	14,399	33.15
股利收入		20,050	30.61	27,893	64.21
董監酬勞收入		2,101	3.21	1,147	2.64
透過損益按公允值衡量之金融資產淨利益		39,550	60.37	0	0
營業收入合計		65,511	100.00	43,439	100.00

C. 未來計畫開發之新金融商品與服務

兆豐管理顧問股份有限公司是經濟部中小企業處辦理之「加強投資中小企業委託投資管理計畫」受委任管理顧問公司之一，該公司未來投資中小企業案件可搭配經濟部中小企業處基金，增加資金運用。

(二) 109年度經營計畫

兆豐金融控股(股)公司

1. 完善海外布局，深耕客戶服務
 - (1) 加深既有客戶關係，開發全新客群，持續提升產品及服務品質。
 - (2) 持續集團資源整合，提升總體戰力，強化集團對客戶之滲透率。
 - (3) 串聯亞太地區據點，提供全面服務，發掘當地特色產業新商機。
 - (4) 發展數位金融科技，優化客戶體驗，提供網路新世代優質服務。
2. 鞏固既有利基，發展多元獲利
 - (1) 鞏固既有企金利基業務，創造股東最佳利益。
 - (2) 持續擴展消金財管業務，創新營運成長模式。
 - (3) 有效配置資金投資組合，靈活進行財務操作。
 - (4) 強化非銀行子公司發展，打造第二獲利引擎。
 - (5) 調整資產結構，因應「D-SIBs」實施之衝擊。
3. 厚植風險管理文化，落實風險管理機制
 - (1) 關注國內外政治經濟情勢，掌握中長期永續經營風險。
 - (2) 加強風險資訊收集與分析，鑑別集團潛在之營運風險。
 - (3) 強化風險管理之運作機制，落實風險控管之有效執行。
 - (4) 順應國際金融監理之趨勢，增進風險管理意識與技能。
4. 完善資安提升防護，優化管理服務創新

- (1) 完善資訊安全管理，維護集團資訊安全。
- (2) 提升設備防護能力，建構安全網路環境。
- (3) 引進自動管理平台，提高效率簡化流程。
- (4) 發展業務科技應用，創造技術服務價值。
- 5. 落實企業社會責任，提升公司長期價值
 - (1) 提升董事會之職能，持續強化公司治理。
 - (2) 提升員工專業職能，落實員工關懷照護。
 - (3) 落實內部檢舉制度，強化誠信經營文化。
 - (4) 透過金融核心業務，促進環境永續發展。
- 6. 強化投資人關係，提升資訊透明度
 - (1) 加強投資人關係經營，建立互信溝通基礎。
 - (2) 適時反應投資人意見，供經營決策之參考。
 - (3) 藉由舉辦法人說明會，提升投資人認同度。
- 7. 深化集團防制洗錢，精進法令遵循管理
 - (1) 開發法規修訂追蹤系統，追蹤更新配合外部法規變動。
 - (2) 加強進行員工法規教育訓練。
 - (3) 強化集團整體性執行防制洗錢及打擊資恐工作。
 - (4) 持續辦理法令遵循測試，驗證評估子公司防制洗錢執行之有效性。

兆豐國際商業銀行(股)公司

- 1. 持續加強法遵與內控制度，精進反洗錢與打擊資恐機制。
- 2. 強化風險控管機制，以平衡報酬追求與風險承擔。
- 3. 增進總處經營管理效能，並加強對海外營業單位之督導。
- 4. 鞏固企金利基及外匯專業優勢，擴大業務規模並兼顧利差。
- 5. 進行靈活財務操作並優化資產配置，創造穩健投資收益。
- 6. 擴展各項消金業務，調整獲利結構並增裕收益來源。
- 7. 發展以客戶為核心之數位服務，強化數據管理與應用能力。
- 8. 落實公司治理制度，提升銀行整體企業形象。

兆豐證券(股)公司

- 1. 適時推出行銷活動、提升證券櫃檯績效，增加客源及擴大經紀市占。
- 2. 強化複委託業務、擴大借券業務，提升財管業務收入。
- 3. 積極透過集團資源引介，共同開發東南亞企業回台掛牌客戶。
- 4. 持續調整權證發行策略及優化造市品質，提高權證散出。

5. 交易單位首重風險控管及操作靈活度，以提升操作績效降低部位風險。
6. 積極參與主管機關新開放業務，掌握商機。

兆豐票券金融(股)公司

1. 主動爭取主辦聯貸案及免保商業本票聯合承銷案，穩定拓展票源，擴大票券業務收入。
2. 調整授信客戶結構，維持適當票券保證業務規模及利潤。
3. 積極爭取銀行可轉讓存單、他保及免保票券買入、承銷業務，以擴增券源及養券收益。
4. 關注央行貨幣政策、掌握金融情勢，適時調控初、次級交易利率，妥善管理票券部位進出，以擴大票券發行及買賣利差，保持市場領先地位。
5. 參酌臺幣債券到期部位落點，審慎操作債券買賣斷交易，提升操作效益。
6. 掌握時點審慎布局外幣債券業務，分散國家及產業風險，提高整體部位養券利差。
7. 加強開拓授信客戶承作外幣債券次級交易，擴展國內金融機構外幣資金，佈建穩定資金來源，降低資金成本，提升養券利益。
8. 買入信用良好之可轉換公司債及可轉債資產交換固定收益端交易，增進收益。

兆豐產物保險(股)公司

1. 配合政府政策及集團規劃，落實公司治理，善盡企業社會責任，完善公司永續發展。
2. 提昇駐關島代表處資金運用效率，增加財務收益。
3. 強化利基型保經代通路合作關係，妥善安排再保，與國際保險經紀人合作爭取保險商機，同時持續調整業務結構，提高良質業務占比，穩定核保利潤。
4. 因應市場需求及消費型態改變，研發新型態個人型保險商品並加強推展網路投保業務，優化平台系統。
5. 發展全通路推廣模式，導入行動投保裝置，簡化投保流程，節省人力成本。
6. 善用集團資源，提升共同行銷推廣策略，以達互利共榮。
7. 推出電子保單，減少紙張使用及成本，守護自然環境。
8. 調整資產配置，提昇資金運用效率，增裕財務收益。
9. 配合集團統合性的風險控管技能與系統，完善各項風險管理機制。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

1. 開發客戶多幣資產投資，持續推動小額業務投資。
2. 增加銷售機構廣度，並落實有實績之業務銷售。
3. 強化研究團隊新商品及市場研究能力，拓展多樣化商品線。
4. 與國外資產管理公司合作交流，掌握市場脈動及發展趨勢。
5. 落實洗錢防制及打擊資恐之執行。
6. 致力公股金融機構合作機會，創造互利共榮商機。

兆豐資產管理(股)公司

1. 持續深耕受委託協助都更、危老改建等墊付款項業務，對於依都市更新條例、都市危險及老舊建築物加速重建條例或危樓、海砂屋等有公共安全之虞不動產之重建或改建，協助辦理債權整合、墊付款項業務，及擔任都市更新實施者。針對改建各階段的不同需求，以增加策略合作夥伴、服務內容多元化、創造多贏等方式積極擴展業務。
2. 投資源自法拍市場及政府機關公開標售之不動產、動產及權利，擴大持有具固定收益之不動產部位，以穩定獲利來源。
3. 基於不良債權相關之本業，發揮整合專業，爭取債權整合服務商機。

兆豐人身保險代理人(股)公司

1. 代理銷售優質保險商品，滿足客戶全方位保險服務需求。
2. 深化客群經營，提升銷售動能。
3. 推展政策保險，善盡企業社會責任。
4. 提升業務人員素質，塑造優質專業形象。
5. 整合商品銷售、服務流程及作業系統，提升客戶服務品質。

兆豐創業投資(股)公司

1. 投資成熟期或上市櫃前之競價拍賣並參與海外台商回台上市(櫃)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. 持續開發新南向國家及其他亞太地區之投資機會。
4. 投資方向，鎖定半導體/AI、工業4.0/物聯網、電動車/自駕車、行動裝置、5G/網通、生技及其他等產業進行布局。

(三) 產業概況

A. 國內外金融環境變化

一、國際經濟金融情勢

依國際貨幣基金組織（IMF）世界經濟展望報告，估計108年全球經濟成長率為2.9%，較107年下滑0.7個百分點，且呈現先進國家及開發中國家同步放緩之勢。主要係美中貿易戰影響使全球貿易動能疲弱、美國財政刺激效應減退、中國及印度非銀行金融機構信貸減少，以及部分國家社會動盪或遭受自然災害等所致。目前全球經濟前景之主要風險如下：(一)美中雖已簽署第一階段貿易協議，但關稅依然未降，且中國是否能達成未來兩年購買2,000億美元商品的目標等不確定因素仍高；(二) 新型冠狀病毒COVID-19全球疫情持續攀升，擴及的國家

及層面甚廣，暫時無法判定何時可度過疫情高峰期，因此將大幅影響全球經濟；(三)同時主要經濟體貨幣政策亦開始大幅變動，恐致國際資金快速移動，擴大外匯市場波動。由於前述各項風險的不確定因素頗高，國際機構預測109年全球及主要經濟體的經濟成長率將劣於去年，但下滑力道目前尚無法精確預估。

二、國內經濟金融情勢

依本國中央銀行預估，108年經濟成長率為2.60%，內需為驅動經濟成長的主力。民間消費動能溫和，主係車市、零售及餐飲銷售熱絡，與政府續推擴大內需方案所致。民間投資動能略有增強，主因半導體及離岸風電廠商積極擴充資本設備。全球貿易量及經濟成長預測值逐季下修，使得本國商品出口力道放緩，加以中國大陸限縮陸客來台人數，抑制輸出成長表現。惟廠商提高資通訊產品在台生產比重、轉單效應持續，資通與視聽產品出口暢旺，帶動積體電路產品需求，維繫商品出口動能。展望今年，主要半導體及相關供應鏈業者投資先進製程與擴充產能，以及 5G 相關基礎建設與離岸風電投資陸續進行，將有助延續民間投資成長，本國央行及國內外研究機構原本樂觀看待今年經濟成長率，但春節過後，新型冠狀病毒 COVID-19 全球疫情快速攀升，大幅增加今年國內經濟成長率的不確定因素，惟政府提供上限新臺幣2,100億元紓困及振興措施，以降低國內相關產業之損失，協助產業復甦，減少疫情對國內經濟成長率的衝擊。因此國內外機構預測109年本國經濟成長可能將略低於去年，但實際衝擊的力道目前尚無法精確預估。

B. 本公司及各子公司所屬行業產業概況

金融控股公司業

1. 自90年7月「金融控股公司法」制定以來，國內陸續成立了十五家上市櫃金控公司及一家100%國營之台灣金控，總計十六家金控公司，其中金控旗下的各銀行市占率皆未超過10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，尚未具有規模經濟效益，過度競爭(overbanking)之結果，阻礙整體金融業之發展。金管會為提供友善之併購法規環境，於107年11月28日修正放寬金融控股公司或銀行首次投資金融機構之持股比率由應取得控制性持股調降為超過10%，提供先參股合作再洽商整併，促進金融整併。但近年來銀行為主體之金控公司資產品質優良，獲利持續創新高，股價淨值比不斐，對買方來說價格誘因不大。另外，壽險為主體之金控公司面臨IFRS17接軌的問題，買賣方對於合理價格的認知可能不一致，因此截止至108年底，目前尚未有大型金融整併的案例。
2. 隨著科技之發展，金融科技(FinTech)已突破金融市場固有區域，各國政府及產業界無不積極應對此議題。台灣的傳統金融機構也把自己作為一股重要的顛覆性力量，積極投入金融科技經費，108年度國內金融業者投入金融科技發展總金額約新臺幣219.3億元，較去(107)年成長86.9%。

3. 金管會於 108 年 7 月 30 日宣布 3 家純網路銀行申請人均獲得設立許可，其中包含本公司子銀行與中華電信、新光金控及全聯實業共同發起成立的「將來商業銀行」。主管機關期望純網銀業者透過新營運模式及新科技的使用，帶動市場創新及相關產業發展，發揮鯨魚效應，並落實普惠金融。
4. 金管會為推動國內金融科技發展，指示金融總會於107年9月18日設立國內第一座聚焦金融科技產業生態的實體共創空間「金融科技創新園區 FinTechSpace」，營運一年多以來，於新創輔導、產業共創與國際合作方面，已獲得階段性成果，包含1家團隊進入創櫃板登錄階段、5家新創團隊獲百萬美金投資、11家市值破億、20項專利申請、與金融機構超過40項共創合作、獲得國內外61項大獎肯定等，更與7個國際夥伴簽訂金融科技MOU，已經成為金融科技的國際對接門戶。

銀行業

1. 國內銀行業競爭激烈，存放利差擴增不易
由於國內銀行家數以及游資過多，海外市場的重要性日益升高，但在108年美國及多數國家央行降息下，海外利差的優勢略有降低，顯示銀行應拓展收入來源，以維持獲利能力。另一方面，我國全體貨幣機構108年放款增幅連續四年大於存款增幅，顯示資金過剩壓力稍降。
2. 金融科技發展使分行家數呈下降趨勢
108年底國內銀行分行家數較去年底增加2家，惟仍較2014年的高點減少55家，反映金融科技以及網路銀行的興起，取代實體分行部分功能的影響。是以持續優化使用者體驗、考量不同族群的使用習性以及增加既有客戶的黏著度，有助提升數位金融服務之競爭力。
3. 美中貿易摩擦使區域供應鏈移轉
儘管美中貿易摩擦使全球經濟及貿易動能減弱，但受惠於轉單效應以及台商回台投資，使我國出口及國內投資表現相對良好。事實上包含聯合國在內的主要機構皆指出我國為美中貿易戰主要受惠國家之一，在美中雙方紛爭尚未解決下，預期此優勢可望延續。
4. 外需溫和，內需續為成長引擎
由於全球景氣回升尚緩，加上2019新型冠狀病毒疫情影響，使內需續為成長引擎。元月國內總統大選由執政黨獲勝，有助政策之連續性，其中公共建設投入數預計年增近兩成，從而有望維持投資動能。

證券業

1. 證券業獲利表現深受台股量能榮枯及指數漲跌影響，108年台股雖有國際政經議題干擾，但隨著美中貿易紛爭趨於緩和及政府擴大內需支出與台商資金回流的投資效應，加權股價指數逐步上揚，108年台股集中市場創下29年來新高，漲幅達23.3%，櫃買指數漲幅達20.9%，惟因受美中貿易戰影響，市場量能略為減少，全年交易日均量1,563億元及平均融資餘額1,784億元均較107年衰退。

2. 全體證券商108年經紀手續費收入因總成交值衰退而減少8.39%，但因加權股價指數上揚，自營業務淨利較107年成長109.38%，承銷業務淨利亦較107年增加132.29%，全體證券商稅後淨利較107年成長38.11%。109年全球經濟，雖美中貿易糾紛似有緩和，但需求及貿易動能仍不足、部份國家社會動盪恐將持續，加上新冠肺炎疫情擴大衝擊全球需求，使得各國際主要預測機構紛紛下修今年全球經濟成長率。國內方面，綠能、5G及半導體高階製程等投資在加速進行，且台商回台投資逐漸落實有助挹注內需，但受新冠病毒疫情影響，國內產業需求下滑，恐將下修台灣全年經濟成長率。

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子公司者有3家，此外尚有39家銀行及4家證券商兼營票券業務，108年底全市場商業本票流通餘額為新臺幣2兆341億元，較107年底1兆7,606億成長15.53%。
2. 109年國內公債到期量為4,938億元，其中第一季到期量為1,650億元，財政部第一季預估發行額為1,500億元，籌碼面顯示發行量相對不足，市場目前預估109年上半年央行貨幣政策將維持不變，惟全球央行積極擴大財政支出與降息刺激經濟，如FED啟動降息或亞洲央行持續寬鬆，不排除下半年央行或許有被動式降息的可能性存在，整體台債養券收益將持續收斂，養券業務占整體收益比重將持續下探。

產物保險業

1. 108年12月止，台灣產險市場共有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。台灣產險市場一向為國內產險業者所主導，本國產險業者在擁有廣大行銷通路的支持之下，簽單保費收入占整體產險業簽單保費收入的比重逾96.96%，外國產險公司在台分公司之業務比重則僅約為3.04%。
2. 108年國內產物保險市場在汽車險與火險業務推升下，整體簽單保費收入延續成長趨勢，連續多年呈現正成長，主要歸功於船舶保險、汽車保險、航空保險、工程保險、傷害保險、健康保險及其他保險等險種之成長。
3. 依各險種業務比重而言，108年度汽車保險整體市場簽單保費收入940億6,212萬元占總簽單保費收入之53.33%，為產險市場保費收入的主要來源，其次為火災保險（包含天災險）占14.22%，其他保險（包括責任保險、信用保險及保證保險等其他財產保險）占11.35%，為前三大主要險種；再次為傷害保險占11.04%。
4. 就產險市場而言，經營面與投資面之發展仍受國內政治、經濟情勢、消費市場、產險費率自由化、國際再保險市場疲軟等影響，另2019新型冠狀病毒疫情爆發後，增加全球經濟活動的不確定性，進而影響外貿擴張力道，預期在商品面或費率面都將使市場環境更加競爭。

證券投資信託業

截至108年12月底，國內投信業者共計39家，管理共同基金之基金數共計為978檔，業務規模為4兆元；管理私募基金之基金數共計為65檔，業務規模為395億元；管理全權委託之契約數共計518件，業務規模為1.61兆元。至108年底，管理之共同基金規模大於1,000億元以上者，共計有11家投信。

資產管理業

自102年金管會對不良債權的交易設下嚴格限制後，國內金融機構的不良債權交易僅剩聯貸授信案件，各資產管理公司均面臨極大的生存考驗。金管會於104年8月12日修正「金控公司（銀行）轉投資資產管理公司營運原則」，雖增列了金融機構得出售不良債權案件之例外態樣，似增加資產管理公司之業務項目，然就產業面與實務面來看，對資產管理公司營運的助益仍相當有限。

金管會於106年12月29日修正「金控公司（銀行）轉投資資產管理公司營運原則」，開放資產管理公司轉投資都更服務公司，同時明定資產管理公司墊付款項總額以淨值之7倍為限，以期協助都市更新政策推動。前揭營運原則最近一次於108年5月24日修正，增訂為推動都市更新政策，資產管理公司可墊付款項、挹注資金及購置不動產之業務項目，期使達到改善國人居住環境品質，提升社會資源價值及加速社會經濟發展等多贏局面。

保險代理人業

108年壽險業合計初年度保費銷售量(FYP)為新臺幣12,747.33億元，較107年之13,799.36億元減少7.6%；其中108年來自銀行經代保代通路為新臺幣6,828.25億元，較107年之新臺幣7,607.92億元衰退達10.2%，惟銀行經代保代通路占整體初年度保費銷售量108年度為53.57%，較107年度之55.13%，僅小幅下滑1.56%且占比仍超過50%，足以表示銀行經代保代通路仍為保險銷售之主要通路。

創業投資業

依據中華民國創業投資商業同業公會資料顯示，截至108年底，國內創業投資公司共269家。以創業投資公司對產業之總投資金額加以分析，IT產業仍位居第一位，生物科技與製藥、泛製造業則居次，對於傳統產業的發展潛力仍極為重視並持續投入資金。近年來政府推動五加二新興產業，以帶動相關產業的轉型與再次升級，將有助於投資業務的拓展。

(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

107及108年度研究發展支出分別為新臺幣1,405仟元及1,987仟元，主要用於各項專案顧問、建置、服務及員工訓練費用，研究發展成果如下：

1. 評估併購國內外其他金融機構之可行性分析。
2. 協助集團導入企業社會責任制度，與國際最佳實務接軌。
3. 優化集團股權評價系統。
4. 優化子公司財務績效管理系統。
5. 優化IFRS 16租賃衡量及報表系統。
6. 開發並於107年9月11日取得市場風險評估系統專利。
7. 配合IFRS 9修正IFRS 7財務風險揭露報表系統。
8. 開發企業及產業負面訊息警示系統。
9. 優化合併財報系統。
10. 完成並於108年4月21日取得高風險國家之金融商品系統新型專利。
11. 針對具邏輯性可流程化之規則導入流程機器人(Robotic Process Automation)，推動企業內「營運流程的自動化」。
12. 109年1月1日取得企業財務警示偵測系統專利。

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. 持續優化集團企業社會責任制度。
 3. 持續建置金融商品風險值管理系統應用功能。
 4. 配合主管機關推動IFRS進度，持續開發相關財務及風險報表系統。
 5. 協助產險子公司建置作業風險自評系統。
 6. 持續強化網路架構，強化資安防護能力。
- 109年度預計業務研發經費(含員工訓練、專業服務費)約新臺幣3,000仟元。

兆豐國際商業銀行(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

107及108年度研究發展支出分別為新臺幣3,326仟元及2,661仟元，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，研究發展成果如下：

1. 定期出版「兆豐國際商銀月刊」，刊載專論及國內外最新經濟及金融動態PDF檔，供各界參考。
2. 定期及不定期針對國內外經濟、金融情勢之最新發展提出研究報告。
3. 授信業務方面，推出「危老重建專案貸款」、「房貸e把兆(線上房價試算系統)」等新服務。

4. 信用卡業務方面，推出「Gogoro聯名卡」功能升級，發行世界首創的智慧鑰匙信用卡，結合信用卡與電動機車解鎖技術，並因此榮獲《國際商業雜誌(International Business Magazine)》頒發「2019台灣最佳信用卡」大獎。
5. 強化各項數位金融應用方面，為順應數位化時代之潮流趨勢，108年度建置「STM智慧櫃員機」，以提升分行開戶效率；運用大數據分析技術，推出「企金客戶關聯分析」，以利營業單位進行業務開發；持續優化LINE官方帳號「Business Connect」客戶綁定之服務功能，並將「豐贈點活動點數平台」串接至各項交易服務，以優化客戶之數位體驗並增加往來黏著度。
6. 數位金融創新方面，持續致力於數位金融研發並申請各項金融服務與專利，截至108年12月底，獲經濟部核准新型專利共102件、核准發明專利共42件；另送件審核中之新型專利共8件、發明專利共40件。

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。109年度預計業務研發經費為新臺幣4,685 仟元。

兆豐證券(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

107及108年度新產品主要係透過各業務單位籌畫後由資訊部門進行資訊軟硬體升級或調整，尚無研究發展支出，研究發展成果如下：

1. 推出線上開戶2.0、理財迎賓機器人及證券API優化。
2. 自然人借券線上申請、行動下單人臉辨識登入功能、行動下單新增港、美股即時報價。
3. LINE官方帳號「Mega理財小秘書」新增自然人借券、不限用途款項借貸、市場資訊推播、財管信託基金查詢及權證篩選功能等服務。

B. 未來之研究發展計畫

1. 配合主管機關放寬業務時程，評估開辦業務、建置相關系統與管理機制。
2. 擴大數位化服務體驗，應用創新科技調整電子化服務。
3. 持續建置或提升各項資訊系統功能。

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

107及108年度研究發展支出分別為新臺幣1,636仟元及1,912仟元，主要用於員工參與各項研究訓練費用，研究發展成果如下：

1. 爭取開放票券金融公司承作衍生性金融商品交易範圍。

2. 建置個人資料盤點風險分析資訊系統。
3. 訂定執行共同申報及盡職審查作業法令遵循計畫。
4. 配合公會推動短期票券初級市場發行文件無實體化，免保商業本票全面採取發行文件及成交單透過發行平台以電子方式傳送，並建置相關資訊系統。
5. 建置網路線上教學平台。
6. 優化防治洗錢及打擊資恐作業之執行及風險監控。
7. 導入視覺化分析工具及持續加強資訊安全管理。

B. 未來之研究發展計畫

1. 導入黑名單資料庫及風險評級、案件管理軟體，持續強化防制洗錢及打擊資恐作業。
 2. 爭取主管機關開放壽險公司與本公司承作美元債RP。
 3. 配合公會推動短期票券次級市場成交單無實體化，並建置相關資訊系統。
 4. 強化總體經濟及產業研究，審慎佈局台外幣債、可轉換公司債、可轉債資產交換固定收益端及股權部位，掌握獲利機會並分散產業風險。
 5. 配合財金公司推動金融區塊鏈函證業務。
- 109年度預計業務研發經費為新臺幣1,800仟元。

兆豐產物保險(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

107及108年度研究發展支出分別為新臺幣3,473仟元及4,360仟元。研發成果包括：107年中正式上線行動APP，並持續優化，除了「事故現場自助處理」、「理賠申請」及「線上方便勘」等功能外，更於108年度增加儲存「強制汽車責任保險電子式保險證」功能，並將登入機制改為動態密碼，以提供保戶更便捷的保險服務；108年度啟動行動投保平台專案，以提供業務員於親訪客戶時，可直接透過平板等行動裝置進行報價及要保，且部分險種增加自動核保功能，縮短要保流程，藉此提升業務人員業務拓展效率。

B. 未來之研究發展計畫

因應保險科技及資安風險管理之發展，持續優化作業流程及行動APP、發展電子保單及官網服務，並強化社群平台(如LINE官方帳號)的經營提供保戶更完善的保險服務。另針對保險業日趨重視的風險控管部分，亦預計進行自我風險及清償能力評估機制之建置及執行。109年度預計業務研發經費為新臺幣5,000仟元。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果



107及108年度研究發展支出分別為新臺幣3,237仟元及2,421仟元，主要係用於基金之募集、中國萬得資訊(Wind)、Lipper資料庫、與MSCI全球指數成分股資訊支出。研發成果為發行兆豐國際丹麥資產擔保債券指數基金及兆豐國際中國內需A股基金。

B. 未來之研究發展計畫

每年度新發行募集1-3檔基金，同時發展多幣別商品，增加產品廣度，並持續推廣小額投資及網路交易平台系統。109年度預計業務研發經費為新臺幣2,539仟元。

兆豐資產管理(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

107及108年度研究發展支出分別為新臺幣300仟元及280仟元，主要係用於業務面及財務面等資訊系統的強化與升級，期使系統運作能更加完備，提昇資訊化作業與系統整合，提供更有效率與彈性之管理工具。

B. 未來之研究發展計畫

資產管理公司營運及實務作業上與諸多法律問題如強制執行法、公司法、危險及老舊建築物加速重建條例、都市更新條例、營業稅法、個人資料保護法等息息相關。除持續進行專案研究並與同業進行交流切磋外，對於新制定或修訂之相關法規也進行深入探討並同時提供同仁教育訓練，以符法令規定。針對不動產業景氣之趨勢及波動亦密切注意，追蹤景氣變動對不動產業各階段之影響再輔以彈性調整多元之經營策略，期將景氣波動影響降至最低。109年度預計業務研發經費為新臺幣1,500仟元。

兆豐人身保險代理人(股)公司

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

107及108年度研究發展支出分別為新臺幣3,888仟元及1,823仟元，主要為補強數位學習系統、資訊安全與建置防制洗錢系統。

B. 未來之研究發展計畫

繼續加強提昇數位學習系統使用順暢度，提升資安控管系統與客製化內部行政管理系統。109年度預計研發經費為新臺幣3,561仟元。

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

107及108年研究發展支出分別為新臺幣76仟元及476仟元，主要用於創投資訊管理系統、資訊軟硬體之升級及維護費用，及人才培訓計畫。

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。109年預計研發經費為新臺幣226仟元。

(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68頁109年度經營計畫。

B. 長期業務發展計畫

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

1. 集團願景：成為亞洲區域性金融集團。
2. 中長期發展策略
 - (1) 提升公司治理標準，深化企業社會責任
 - (2) 掌握亞太發展商機，創新營運成長模式
 - (3) 擴大企金外匯優勢，投資未來明星產業
 - (4) 深耕消金財管業務，發展數位服務通路
 - (5) 加速營業通路改革，擴大數位平台整合
 - (6) 強化公司業務整合，提昇共同行銷綜效
 - (7) 厚植國際化人才庫，激勵提升員工價值
 - (8) 擴大資本資產規模，提高資金運用績效
 - (9) 調整全球營運架構，提升風險管理技能

3. 中長期經營目標

(1) 業務目標：

銀行	OBU+海外分行獲利比重 $\geq 60\%$
	中小企業放款比重 $\geq 30\%$
	消金放款比重 $\geq 30\%$
	手續費收入比重 $\geq 30\%$
票券	票券承銷市占率排名第一，市占率 $\geq 28\%$
	票券交易市占率排名第一，市占率 $\geq 28\%$
	債券交易市占率排名第一，市占率 $\geq 28\%$
	CP2保證餘額市占率排名第一，市占率 $\geq 28\%$
證券	經紀業務市占率 $\geq 4\%$
產險	自留綜合率 $\leq 95\%$
	汽車保險業務比重 $\geq 50\%$
	簽單保費市占率 $\geq 5\%$
	海上保險市占率 $\geq 10\%$
投信	非貨幣型基金比重 $\geq 30\%$
	基金操作績效大於同業平均比重 $\geq 50\%$

(2) 財務目標：

金控	ROE $\geq 12\%$
	集團資本適足率 $\geq 110\%$
	雙重槓桿比率 $\leq 115\%$
銀行	ROE $\geq 12\%$
	ROA $\geq 1\%$
	經營效率比率 $\leq 40\%$
	逾放比率 $\leq 0.5\%$
	覆蓋率 $\geq 300\%$
	資本適足率 $\geq 12.5\%$
	第一類資本比率 $\geq 10.5\%$
	普通股權益資本比率 $\geq 9\%$
票券	ROE $\geq 8\%$
	資本適足率 $\geq 12\%$
證券	ROE $\geq 8\%$
產險	ROE $\geq 10\%$
	資本適足率 $\geq 400\%$
投信	ROE $\geq 15\%$
資產管理	ROE $\geq 13\%$
保代	ROE $\geq 80\%$
創投	ROE $\geq 8\%$

兆豐國際商業銀行(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 財富管理業務：

- (1) 落實遵法合規，鞏固既有理財客戶。
- (2) 強化理財團隊陣容，並持續對外招募理專，建構質量並重之理財團隊。
- (3) 優化財富管理業務作業流程，加速數位轉型創新，提升客戶滿意度。
- (4) 豐富機器人理財服務內容，教育年輕及小資族群投資觀念，降低投資成本，實現企業社會責任。
- (5) 持續強化投研團隊，結合智能理財系統量化數據，提供即時金融情勢、投資建議和投資組合。

2. 授信業務：

- (1) 企金授信發揮優質的行銷能力及靈活訂價策略，積極爭取資信優良或擔保條件佳之客戶，鼓勵提高放款額度動用率，以提升整體授信品質及增加收益，並使放款業務量穩定成長，提高整體市場占有率。
- (2) 爭取企金授信業務，除遵循授信5P原則(資信狀況、借款資金用途、還款來源、債權保障、成長前景)外，並以「赤道原則」審酌企業是否善盡環境保護、誠信經營及社會責任，作為授信准駁之依據，以促使企業對環境保護及社會發展應盡之責任。
- (3) 配合政府政策，積極推動投資台灣三大方案、中小企業放款及5+2新創重點產業等政策性融資貸款；以及運用銀行眾多海外分行優勢，積極爭取外幣放款，提升全行獲利。
- (4) 持續維持於本國聯貸市場之優勢，並拓展國際聯貸業務，密切注意全球政經情勢，慎選低風險國家地區及收益較佳之國際聯貸案件，視資金情況參貸，以充實獲利基礎。
- (5) 在原已具備深厚工業銀行與外匯專業之基礎下，協助廠商進行大型建廠、資本支出、公共建設及專業融資等案件之財務規劃與融資安排，樹立專業與競爭優勢。
- (6) 利用大數據資料庫進行目標客群精準、差異化之行銷，以擴大消金客群及放款利差。
- (7) 在兼顧風險控管前提下，透過資訊系統優化及數位化平台建置，簡化消金放款之申請及簽約流程，以加速核貸及提升作業效率。

3. 財務及金融市場業務：

- (1) 因應新型冠狀病毒疫情擴散，恐衝擊全球經濟景氣成長及股市已進入高檔區間震盪，審慎操作短期股票交易部位，慎選優質抗跌、產業展望佳之股票及進場時點，實現短期價差交易之資本利得。
- (2) 因應債券部位到期及為提升資金運用收益，增加債券投資部位，並於風險可控範圍內，進行區間操作以提升獲利。
- (3) 投資綠色債券，善盡社會責任，提升企業形象。

- (4) 掌握金融市場趨勢與短期波動利基，適時進行各項金融商品短期匯、利率套利交易，以擴增金融操作收益。
- (5) 發展多元化資金調度管道，力求降低流動資金成本，並在既定之利率風險下，運用殖利率曲線特性，靈活進行貨幣市場操作，以短支長獲取期差收益。
- (6) 因應主管機關對相關法規之修訂，檢討修正內部相關作業規範，強化瞭解客戶程序及商品適合度作業，穩建推展TMU業務。

4. 信託業務：

- (1) 為配合政府推動安養信託政策，持續推廣及宣導安養信託業務，並訂定相關優惠措施及分行競賽方案，以達成業務推展目標。
- (2) 配合政府推動都市更新、老屋重建、重大公共建設及健全房市等政策，搭配集團相關資源及授信業務，積極爭攬不動產相關信託業務。
- (3) 持續強化各營業單位信託業務行銷功能，並配合數位金融服務之發展開拓潛在客源，另結合金控資源，加強各子公司間共同行銷及業務合作關係，運用子公司通路優勢推展業務，以深化客戶往來，創造金控整體經營效益。
- (4) 配合「境外資金匯回管理運用及課稅條例」已於108年8月發布實施，積極爭攬客戶運用匯回資金透過信託專戶或證券全權委託專戶從事金融投資(上限25%)之相關商機。
- (5) 持續關注國際金融市場變化，並配合營業單位之客戶需求，提供各投資風險屬性客戶更多元化之理財商品選擇，俾利財富管理業務量、市占率及手續費收入之提升。
- (6) 增加客製化信託理財商品之提供，並配合營業單位深耕高淨值資產客群，以強化其對銀行理財專業服務之忠誠度與信賴感，另規劃整合行銷方案(如給予薪轉戶基金投資手續費優惠)，提升客戶往來之意願。
- (7) 掌握主管機關對財富管理及特定金錢信託業務相關法令規範之修訂，即時宣導與檢視內部規章增修情況，俾加強理財業務相關人員之法遵觀念及落實於業務推展行為。
- (8) 定期或不定期舉辦理財推廣活動及促銷專案，同時結合數位存款帳戶推廣定時(不)定額之交易，並提供信託管理費率優惠，藉以逐步提升商品銷量與厚實資產規模。
- (9) 與投信公司維持良好合作關係，俾爭取具特殊題材、投資績效較優及規模較大之新基金及ETF保管業務，並精選保管基金以有效的relaunch方式促銷，藉以擴大基金保管規模，另配合保代爭取與壽險公司合作，擔任其募集投資型保單連結IPO基金之保管銀行。
- (10) 與券商、創投管顧公司、律師或會計師事務所、壽險公司、金控旗下子公司、保代及各分行等維持密切合作關係，俾爭攬優良客戶之外資、全委、創投及投資型保單等保管業務。

B. 長期業務發展計畫

1. 財富管理業務：

- (1) 優化績優理財客戶專屬優惠，提昇高端客群服務品質。
- (2) 建置完整客戶360度全視圖，有效進行客戶績效追蹤、分析與管理。
- (3) 透過行銷自動化流程，進行最適化推薦之精準行銷。
- (4) 配合金融監督管理委員會推出「財富管理新方案」，提供「高資產客戶」更多元化的金融商品及服務，並持續培育高端財富管理人才。
- (5) 耕耘品牌價值，持續與市場及投資者溝通，創造最佳財富管理銀行形象。
- (6) 整合金控資源，提供客戶多元理財產品，持續優化財富管理客戶體驗。

2. 授信業務：

- (1) 發展國際化商機，配合拓展具有發展潛力之海外服務據點，結合國內營業單位多年來協助臺商拓展海外業務之豐富經驗，強化授信業務競爭力，以厚實營運基礎。
- (2) 強化國內營業單位與國外營業單位間之合作機制，共同以專業化服務來提升作業效率，積極開拓國內、外市場新商機。
- (3) 強化金融科技發展，發展線上融資服務，利用系統分析方式，尋找並篩選潛在優良客群。
- (4) 鞏固銀行大型企金之優勢，並持續加強中小企業客戶之開拓，增進企金業務均衡發展，並降低授信風險權數，以優化風險性資產配置。
- (5) 以客戶需求導向為核心，持續為不同客群規劃適合之授信商品，利用線上貸款、估價平台搭配整合行銷以提升客戶滿意度，逐步提高消金放款比重。

3. 財務及金融市場業務：

- (1) 擇機建立優質高殖利率股票長期投資部位，獲取穩定之配息收益，分享企業經營成果。
- (2) 因應美中貿易戰及新型冠狀病毒疫情所引發全球經濟前景疑慮下，密切注意美國聯準會貨幣政策指引，擇機布局債券長期投資部位，建立最佳之債券資產組合配置。
- (3) 響應政府發展綠色產業政策，發行綠色金融債券，以支應企業綠色放款業務，實踐企業社會責任。另預計發債新臺幣3佰億元(或等值外幣)，充實中長期營運資金。
- (4) 研究及分析金融市場長期趨勢走向，尋找未來具利基之商品及操作策略，俾先期準備，適時切入，以協助整體業務績效提昇。
- (5) 強化商品研發能力，同時配合提升作業系統效能，強力支援TMU業務有效推展，提升服務客戶競爭力。
- (6) 以法律遵循、防制洗錢及打擊資恐為主軸，隨著業務發展規模之擴大，適時檢討並精進內部作業管理與資產組合之風險控管，以助整體業務在風險可控之情形下健全發展。

4. 信託業務：

- (1) 掌握社會變遷、人口結構改變、科技發展趨勢與民眾之退休理財規劃需求，研發設計新種信託商品，以爭取新型態信託業務商機。
- (2) 持續推動信託業務教育訓練，加強信託相關法規之研究及創新資產管理方式，以提升專業能力及精進服務品質，達成擴展信託資產規模之目標。
- (3) 加強e化理財平台交易之即時性與下單流暢度，增加網路理財平台之智能價值，並提供投資交易之優惠費率，進而提高自動化管理平台之使用率與業務普及性。
- (4) 持續與投信投顧公司維繫良好合作關係，隨時掌握市場契機，規劃更具特色與創新之理財商品，期能搶先同業推出，以強化產品之獨特性，進而提升業務量。
- (5) 配合未來新金融商品不斷推陳出新，主動掌握相關資訊，積極提升銀行信託保管系統功能及培養相關專業人才，以增進服務效率、提供差異化之優質服務，藉以強化競爭優勢。

兆豐證券(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 適時推出行銷活動、提升證券櫃檯績效，增加客源及擴大經紀市占。
2. 強化複委託業務、擴大借券業務，提升財管業務收入。
3. 積極透過集團資源引介，共同開發東南亞企業回台掛牌客戶。
4. 持續調整權證發行策略及優化造市品質，提高權證散出。
5. 交易單位首重風險控管及操作靈活度，以提升操作績效降低部位風險。
6. 積極參與主管機關新開放業務，掌握商機。

B. 長期業務發展計畫

1. 健全董事會監督及管理機制，及強化公司治理制度。
2. 提高經紀業務市占，拓展客源增加手續費收入。
3. 深耕財管業務、提升非證期權之收入。
4. 加速營業通路改革，擴大數位平台整合。
5. 掌握亞太商機及因應市場變化，並維持台商回台上市之業界領先地位。
6. 提升自營操作績效，降低操作損益的波動並維持獲利穩定性。
7. 強化風險管理技能，落實防制洗錢及打擊資恐，建立遵法文化。
8. 擴大經營規模，提高資金運用績效。

兆豐票券金融(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 持續關注客戶營運及財務動態，掌握行業前景與資金調度能力，作為授信決策依據。
2. 主動爭取主辦聯貸案及免保商業本票聯合承銷案，穩定拓展票源，擴大票券業務收入。
3. 積極爭取銀行可轉讓存單、他保及免保票券買入、承銷業務，以擴增券源及養券收益。

4. 關注央行貨幣政策、掌握金融情勢，適時調控初、次級交易利率，妥善管理票券部位進出，以擴大票券發行及買賣利差，保持市場領先地位。
5. 密切留意國內外政經及利率走勢，機動調整臺、外幣債券部位。多元拓展低利穩定臺、外幣債券資金，極大化養券利益。
6. 布局信用良好且配息優厚之殖利率概念股，取代利息偏低公司債券，尋找優質CB及CBAS標的，衡酌台股處歷史相對高檔區，伺機建置股權交易部位。
7. 持續強化資訊系統及內部作業效能，並開發共同申報及盡職審查(CRS)申報系統，以配合主管機關申報作業。
8. 持續推行綠色環保無紙化會議系統及無紙化核心報表管理系統，節省地球資源消耗，實踐企業社會責任。
9. 加強資訊安全防護措施及員工資安教育訓練，以降低資安威脅。
10. 持續優化防制洗錢及打擊資恐管理機制，辦理防制洗錢法令遵循測試及風險基礎教育訓練。

B. 長期業務發展計畫

1. 鞏固票債券業務之市場領先地位。
2. 調整授信客戶結構，維持適當票券保證業務規模及利潤。
3. 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，維持穩定獲利。
4. 降低資金成本，擴大利差，以提高經營績效。
5. 強化公司治理，落實企業社會責任。
6. 結合金控集團資源，發揮共同行銷綜效。
7. 提升資訊系統營運效能，加強資訊安全作業。
8. 積極規劃及爭取主管機關開放新種業務及交易對手，擴大業務範圍及資金來源。
9. 持續進行人才開發培育工作。
10. 合理配置資本，提高資金運用效能，強化風險管理制度及系統。

兆豐產物保險(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 提昇公司治理、風險管理及法遵功能。
2. 提昇駐關島代表處資金運用效率。
3. 調整資產配置及投資部位，增裕財務收益。
4. 調整業務結構，尋求良質業務，穩定核保利潤。
5. 持續拓展電子商務業務，優化平台系統。
6. 共享集團各子公司網路平台資源，提升共同行銷效益。
7. 提升企業形象，履行社會責任。

B. 長期業務發展計畫

1. 提昇公司治理標準，深化企業社會責任。
2. 深耕關島，創造利基。
3. 立基商業保險業務，爭取新興產業商機。
4. 擴大個人保險業務，發展數位服務通路。
5. 加速營業通路改革，擴大數位平台整合。
6. 強化集團業務整合，提昇共同行銷綜效。
7. 厚植人才資料庫，激勵提昇員工價值。
8. 調整資產配置，提高資金運用績效。
9. 提昇風險管理技能，強化法遵功能。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 強化銷售業績，推動小額投資業務。
2. 增加銷售機構廣度，並落實有實績之業務銷售。
3. 加強基金網路銷售平台之耕耘。
4. 致力與公股金融機構建立合作機制。

B. 長期業務發展計畫

1. 拓展私募基金及全權委託業務。
2. 開發多幣別資產投資客戶。
3. 研議轄下基金於海外市場銷售之機會。

兆豐資產管理(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 尋求收購同業不良債權，持續尋求次級市場不良債權整合可能性。
2. 遵循金管會頒定之營運原則以受委託方式，協助辦理都更、危老改建之債權整合及墊付款項業務，收取服務報酬，創造穩定獲利。

B. 長期業務發展計畫

1. 針對具高附加價值或特定債權標的，以受委託方式或自行標購取得，收取服務報酬或資產處分利潤，為公司創造穩定獲利。
2. 就不良債權資產中，尋求可能有固定之租金收益不動產，在取得所有權後收取固定之租金或再轉售以賺取收益。

兆豐人身保險代理人(股)公司

A. 短期業務發展計畫

以辦理銀行兼營保險代理人業務為前提，逐步導入銀行管理制度，如相關人事、總務及系統作業等管理制度等，以利未來併入銀行後人員之留任及業務之推動均可無縫接軌。

B. 長期業務發展計畫

1. 提升公司治理標準，深化企業社會責任。
2. 提升業務人員素質，深耕消金財管業務。
3. 加速科技金融改革，擴大數位平台整合。
4. 強化公司業務整合，提高合作推廣綜效。
5. 調整營運架構模式，提升風險管理技能。

兆豐創業投資(股)公司

A. 短期業務發展計畫

1. 參與上市櫃前之現金增資競價拍賣，可轉換公司債之詢價圈購，興櫃市場擇優參與投資，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，加強投資中小企業等案件，提升企業生產力及產業附加價值。

B. 長期業務發展計畫

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

二、跨業及共同行銷效益

本公司108年度旗下子公司透過跨業及其他子公司共同銷售效益達新臺幣8.67億元，達成內部目標之100.37%，較107年度7.93億元成長9.31%，其主要項目分述如下：

1. 兆豐國際商業銀行透過其他子公司通路，108年增加信用卡1.139萬卡，發卡及流通卡數共同行銷比率分別為5.74%及6.91%，證券交割戶存款達248.8億元，共同行銷效益為1.10億元，較107年1.01億元成長9.39%。
2. 兆豐證券(股)公司在兆豐國際商業銀行設立的證券櫃檯家數已從107年底的75家增加至108年底的100家；銀行引介證券經紀占比從107年的3.60%增加至108年之4.48%。透過跨業及其他子公司引介台股及海外股票交易之共同行銷效益為0.30億元，較107年0.27億元成長13.16%。
3. 108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臺幣569億元。
4. 兆豐產物保險公司透過跨業及其他子公司共同銷售，108年增加新臺幣5.49億元保費收入，較107年5.29億元保費收入成長3.90%，由於兆豐產險保費收入成長率高於跨業及其他子公司共同銷售成長率，占該公司國內簽單保費收入比率則由107年8.53%下降至108年之8.16%。

5. 兆豐國際證券投資信託公司透過其他子公司通路銷售，108年度基金平均存量為新臺幣438億元，較107年度之417億元增幅為5.09%，占該公司基金銷售及基金平均存量比率分別由107年之36.39%及45.19%增至108年之37.30%及47.94%；共同行銷效益為1.57億元，較107年1.41億元增加10.39%。

三、市場及業務概況

截至108年底國內共有16家金控公司，其金控旗下的各銀行市占率皆未超過10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，未具有規模經濟效益，金融控股公司為擴大經營規模、提高市占率、降低營運成本，將加速整併金融機構，朝大型化發展。對於目前尚未加入金控的銀行而言，面對金控公司大型化、跨業銷售的競爭態勢，為避免被邊緣化，可能自組或加入金控行列，或與其他金融機構策略聯盟，有助於國內金融市場之整併。

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

銀行子公司營業項目包含商業銀行業、消費金融及財富管理業務、投資及各項代理業務等，營業據點國內有108家分行（含國外部），海外分行23家、支行5家、代表處（含行銷辦事處）3處，加計在泰國之轉投資子銀行及分行，合計海外據點達36處。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 放款業務方面，受惠於經濟持續擴張，市場資金需求上揚，截至108年底全體銀行放款餘額達新臺幣27兆56億元，較去年底成長5.0%。其中，對民間部門(含民營企業及個人等)放款占全體放款比率為93.4%，放款餘額較去年底成長5.5%，對公營事業放款略為縮減，對政府機構放款止跌略為增加。展望未來，雖然新型冠狀病毒疫情的不確定性可能使企業暫緩投資，但在政府及央行的紓困振興專案協助下，有助其減輕所受的衝擊。
- (2) 消費性放款方面，108年底放款餘額為新臺幣8兆7,734億元，較去年底成長5.6%，為連續第三年加速成長，其中占整體比重達84.0%的購置住宅貸款成長6.2%，占比近一成的其他個人消費性貸款成長4.7%。108年底建築貸款餘額為新臺幣2兆944億元，較去年底成長12.7%，為近九年最高增幅，顯示房地產景氣有所回升。展望未來，雖然景氣環境不利房市發展，但在央行降息以減輕房貸負擔下，或能為市場增添活水。
- (3) 108年底國內信用卡流通數4,739萬卡，較去年底成長7.6%，增幅有所上揚，且有效卡數增幅為7.9%，使有效卡數占整體比重略為上揚0.2個百分點至67.4%，顯示銀行發卡效率有所提升。信用卡循環信用餘額大致與去年底水準持平，且預借現金減少5.1%，顯示民眾對於消費理財較為謹慎。

3. 營業目標

單位：新臺幣佰萬元 外匯—美金佰萬元

項 目	109年度預算數
存款營運量	2,416,398
放款營運量	1,957,245
外匯承做數	860,776

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 美中雙方達成第一階段貿易協議，使全球景氣下行風險略為減輕。但雙方核心問題尚未解決以及中國爆發新型冠狀病毒疫情，是以預期區域供應鏈仍將逐漸移轉以達到分散風險，顯示我國仍有望持續受惠，並增加國內銀行資金運用管道，以及增進對中國以外的新興亞洲國家放款機會，有助分散海外風險。
- 全球人工智慧持續發展以及納入5G新興應用，有助電子終端產品需求增加，將帶動台灣相關供應鏈產品出口成長。
- 亞太防制洗錢組織（APG）在108年6月發布對我國第三輪相互評鑑初步報告時，我國即達到「一般追蹤」成績，且在同年8月的年會中，各會員國同意採認對我國的相互評鑑報告。特別是在技術遵循部分有3項於大會中更獲壓倒性支持，順利由初評的「部分遵循」升等為「大部分遵循」。目前在41個會員國中，僅澳門、印尼、香港及庫克群島達到與我國相同的「一般追蹤」成績。在完善洗錢防制之際，有助我國金融業的國際發展。

(2) 不利因素

- 預期我國兩大主要貿易國美、中經濟成長將放緩，加以美中兩國間經濟互動前景亦不明朗，包括美方可能限制高科技產品出口至中國，此皆將影響我國出口表現。
- 中國新型冠狀病毒疫情對經濟活動造成的衝擊尚難以估計，並增添經濟前景的不確定性，其負面外溢效應或將有損區域經濟穩定。
- 新南向國家成長潛力仍大，然而多數國家金融體質較脆弱，易受國際金融情勢影響。此外，中、日等15國預計於2020年完成RCEP協定簽署，恐將不利我國產品出口競爭力。

(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營業項目包含證券經紀、自營、承銷、債券、新金融商品、股務代理、期貨輔助人交易等，以國內外法人機構及一般投資大眾為主要之服務對象，目前北、中、南地區均設有營業據點。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 供給方面，證券商為吸引投資人開戶下單競爭激烈，各大型證券商為提升經紀市占率或擺脫國內整體投資環境困境，多採取與同業洽談合併或減少營業據點方式以求突破，109年3月實施逐筆交易更加速小型證券商退出市場，108年底證商家數已縮減至106家；目前市場低價或削價競爭已成常態，嚴重侵蝕證券商獲利，故主管機關持續放寬現有產品與法規規範，並開放證券商可承作之新種業務範圍，使證券商獲利更趨多元。
- (2) 需求方面隨著理財觀念普及投資人需求日趨多元，各券商推出各式理財商品與服務以滿足客戶需求；106年4月實施現股當沖證交稅率減半措施使投資人交易趨於熱絡，109年3月實施逐筆交易及金管會提出的財富管理新方案將吸引更多資金投入，證券業未來仍有相當成長空間。

3. 營業目標

項 目	109年度預算數
經紀平均市占率	3.40%

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 主管機關對證券商許可經營業務持續放寬，有利業務發展，增加獲利來源。
- 投資人資產管理概念與理財觀念更加成熟，有利商品行銷，證券商發展空間增大。

(2) 不利因素

- 經紀、承銷及自營業務易受市場經濟及全球政經因素影響，股市成交量能及指數波動對手續費收入及投資收益影響甚鉅，造成公司整體獲利不穩定。
- 經紀手續費率因同業低價競爭，不利業務長期發展。
- 外資占台股交易比重提升，台資券商較缺乏開發外資客戶之優勢。
- 國內人口步入高齡化，投資趨保守，青壯年人口薪資成長緩慢，投資能力較薄弱。
- 銷售商品多樣化及業務範圍擴大，相對提高對經營風險控管及法令遵循之要求與成本。

(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

108年受美中貿易衝突不確定性以及全球經濟放緩影響，美國FED啟動三次預防性降息，歐洲央行於9月宣布加大量化寬鬆政策，日本央行維持負利率決議，我國央行維持政策利率不變，整體金融情勢仍屬寬鬆，市場短票利率處平穩緩跌格局。108年度全體票券業初級市場CP2承銷金額新臺幣9兆891.3億元，較107年度增加3,381.04億元(3.86%)，108年度全體票券業次級市場交易金額28兆6,492.53億元，較107年度減少720.14億元(-0.25%)。展望109年，主要先進國家經濟體貨幣政策逐步正常化，惟美中貿易衝突未歇以及地緣政治風險等不確定性，全球經貿情勢仍顯緊張，另109年年初以來新型冠狀病毒疫情肆虐，美國聯準會示警將對該國經濟前景與全球市場構成「新的風險」，考量整體經濟發展與金融穩定，預估我國央行將繼續維持政策利率於中性適度寬鬆格局。

(2) 債券市場

養券利差變化方面，外幣債部分，初、次級利率均呈下跌，養券利差尚能維持。臺幣債部分，我國央行持續維持利率不變，並將延續適度寬鬆貨幣政策，且市場對債券需求熱絡，債券殖利率迭創新低，致養券利差大幅縮減。

市場狀況方面，外幣債部分，美中貿易已簽訂第一階段協議，雖科技圍堵戰仍將延續，此外，美國聯準會密切注意貨幣市場資金流動性，確保短率之平穩。目前市場普遍預期美債殖利率將呈區間盤整態勢。臺幣債部分，殖利率受惠臺幣走強、籌碼供給有限、銀行補券需求旺盛等因素影響，利率持續走低帶動整條殖利率曲線下移且平坦化，籌碼集中且發行量供不應求的現況不變下，預計殖利率延續低檔震盪格局。

展望未來，目前在美中貿易衝突未定及全球新冠肺炎疫情等諸多不確定性影響下，全球金融市場震盪，經濟下行風險加大，景氣擴張持續走緩，國際主要央行多持寬鬆貨幣政策立場因應，債市氛圍偏多。整體而言，109年臺、外幣債券業務之利差預期將低於108年之水準。

(3) 股權投資業務

108年受惠全球資金寬鬆態勢，台股呈現緩漲走多格局。展望109年，全球仍存在諸多不確定性因素，包括美中貿易第二階段協商未定、新冠肺炎疫情能否有效控制、英國脫離歐盟後續影響等，風險性資產在市場游資短線進出下仍有大幅度波動可能，109年全球金融市場動盪將擴大。

3. 營業目標

單位：新臺幣佰萬元

項 目	109年度預算數
承銷暨買入各類票券	2,718,365
融資性商業本票發行金額	2,477,948
買賣各類票券	8,469,151
買賣各類債券	4,656,000
票債券附買回交易餘額	207,477
平均保證發行商業本票餘額	168,000

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 主管機關放寬票券公司得以客戶身分從事利率及匯率衍生性金融商品交易，有利於承作流動性極佳之美國公債期貨或美元利率交換商品。

(2) 不利因素

- 全球景氣復甦力道減弱，國內經濟成長亦恐隨之放緩，加上美中貿易衝突仍持續影響國際經貿情勢，企業經營環境日益艱困，授信客戶營運及財務狀況易受市場波動影響，產業競爭力增添不確定性，授信風險有升高跡象。
- 金融市場籌資管道日趨多元，兼以銀行持續衝刺國內放款業務，並以兼營票券商資格競爭免保CP初級承銷業務，影響專業票券商發行市場業務拓展。
- 美元易受國際政經及金融情勢影響遽然變化，將壓縮臺、外幣債券資金成本下滑空間及難以有效控制，恐限制債券業務未來獲利成長。
- 美中貿易衝突與新冠肺炎疫情牽動世界政經情勢，未來整體市場所受衝擊難料，預期各類金融商品將會出現較大震盪起伏，操作難度提高。

(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29個分支機構，國外地區計有1個代表處。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 保險是一種互助的經濟制度，凡經濟開發程度高的國家，由於商業活動頻繁、工業高度發展及技術不斷創新，危險因素持續出現，大幅提高對保險的仰賴程度；個人及家庭亦因經濟成長及所得水準提升，消費者風險意識提高，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，隨著消費者風險意識提高，企業僱主為保障客戶、員工及企業永續經營，轉嫁風險以維持企業穩健經營，帶動資安保險、產品責任保險、董監事責任保險及僱主補償契約責任保險等責任險保費成長；另電子商務、保險APP及大數據時代來臨，亦為保險產業帶來新的藍海商機。

3. 營業目標

單位：新臺幣仟元

項 目	109年度預算數
簽單保費收入	7,766,184
再保費收入	709,464
總保費收入合計	8,475,648

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 網路投保已成趨勢，民眾接受度提升，加上保險科技的快速發展搭配大數據的資料分析，有助於保險公司優化作業流程、提昇服務品質及研發新型態保險商品，並加速各項作業流程，如行動投保平台、理賠服務區塊鏈平台、B2B系統服務及強化社群媒體經營等。
- 政府推動前瞻計畫帶動公共工程，加上政策推廣資安保險、農業保險及董監事責任保險等，皆有利於產險市場成長動能。
- 國人旅遊人數持續提升，民眾投保意識增高，有利於旅平(綜)險之發展及相關商品之開發。
- 台灣人口年齡走向高齡化社會，有利於醫療、長期看護、高齡化所設計保險商品之開發。

(2) 不利因素

- 近年國際天然災害及重大事故頻仍，致巨災再保成本提高，風險自留額相對提高。
- 和泰產險分食同業車險業務及南山產險快速成長，產險同業為能維持穩定成長，紛紛積極爭取其他車商通路業務以及其他險種之業務。
- 消費者求償意識提高，責任保險理賠金額愈趨提高，在價格競爭之態勢下，多數險種之費率較難維持正向對價關係，恐易損及核保利益。
- 配合政府政策住宅火險維持費率且擴大承保範圍，將使損失率上升，損及核保利潤。
- 新型冠狀病毒疫情爆發，確診人數攀升，對於全球經濟產生負面影響，恐進而對整體產險市場造成衝擊。

(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僅限於國內，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

過去兩年受到市場投資氛圍影響，與保險業合作發行的「目標到期債券基金」與「債券指數股票(ETF)型基金」深獲市場青睞，規模快速成長，占整體市場規模四成以上，已有過熱現象。主管機關因考量此類商品有風險偏高疑慮，相繼擬定新的投資限制規定，以符合固定收益類商品之本質，並期許能均衡開發各類型商品，以健全整體投資市場發展。

3. 營業目標

單位：新臺幣佰萬元

項 目	109年度預算數
公募基金規模	90,440
私募基金規模	17,076
全權委託	869

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 金管會擬施行「以基金規模(AUM)計算銷售獎勵金」措施，將有助於投資人長期持有基金，降低基金週轉率，對基金績效之提升及公司營運成本之降低均有助益。
- 主管機關對「目標到期債券基金」與「債券指數股票(ETF)型基金」相繼擬定新的投資限制規定，以刺激投信能開發其他更多元商品，提供投資人選擇，並健全投資市場發展。

(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. 主要商品之銷售地區

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

在金管會法令限制下不良債權案件的供給已是可遇不可求。將遵循金管會營運原則，尋求其他資產業務發展的可能。

3. 營業目標

109年預計擴大案源及增加資產服務業務類型資產約新臺幣29億元。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

政府為推動都市更新政策，開放資產管理公司依都市更新條例或危老條例擔任實施者或起造人時，得挹注資金及購置不動產，增加資產管理業之業務範圍，有利獲利來源之多元化。

(2) 不利因素

金管會雖發布「金控公司（銀行）轉投資資產管理公司營運原則」，但此原則僅限金控公司（銀行）轉投資資產管理公司，並非所有資產管理公司全體適用，形成不對等競爭，不利資產管理子公司之轉型發展。

(七) 保險代理人業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

保代子公司保險商品之銷售對象以國內市場為主。

2. 市場未來之供需狀況

(1) 保險回歸保障的本質：主管機關預計於109年下半年發布一般壽險之門檻法則，壽險商品(含傳統與投資型)將加重保障成分，保險商品將不以儲蓄作為銷售導向。

(2) 投資型保單的多樣性：雖前二年度熱賣的目標到期債基金因受市場利率與主管機關針對信評等要求下已無收益的狀況下已全面停止募集，惟因投資型商品具有非常大的彈性，可以從商品的費用結構、商品架構及特性或是投資標的來進行符合當下市場需求，投資型商品的多樣性仍可為銷售主力。

(3) 創新商品的多元性：因保險商品導向回歸保險保障本質之趨勢，未來保險商品將更多元，除著重保障型外，年金保險、醫療險、失能扶助險、小額終老保險及微型傷害保險以至高齡化保險商品，預計於市場的競爭下保險商品將趨向更為多元。

3. 營業目標

109年預計佣金收入新臺幣18.56億元。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

• 人口結構變遷帶來的需求：微利時代、高齡化社會、少子化、勞退準備不足、長期看護、醫療品質、實物給付、外溢保單等議題的宣導，繼續帶動各項壽險商品及醫療險商品的需求。

- 獨特與差異化價值型服務的商品創造三贏：獨特與差異化服務可為客戶帶來不同其他金融商品的附加價值，藉此活絡保險市場，再一方面加強客戶對銀行銷售通路的認同感及銀行原有業務的黏著度。

(2) 不利因素

- 為避免客訴衍生之相關規範：已於108年1月起針對70歲以上購買投資型商品須就整體銷售流程錄音或錄影，而主管機關預計自109年初擴大範圍，除投資型商品外，另針對有保單帳戶價值(解約金)之傳統型保險須就整體銷售流程錄音或錄影，並針對容易造成客訴之部分加強提醒，該規範勢必增加保單銷售的作業流程。
- 保險商品變異：國內自108年4月起實施利變保單宣告利率平穩機制，109年1月起責任準備金利率下降，另預計109年下半年各保險商品須符合死亡保障比例，與需依IFRS 17精神計算合約服務邊際利益等，將直接影響保險商品，可預期未來保險商品將回歸保險保障本質之趨勢。

(八) 創業投資業

1. 主要投資地區

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) 創台灣企業大多為中小企業，在規模、研發上相對不足，難以取得品牌優勢、建立國際形象，投入耗費之心力也較多。
- (2) 台灣市場規模小，創投家數多，且經濟發展已趨於成熟，全球金融市場不穩定性升高，未來將擴大觸角，尋覓合適案源，及針對亞洲地區內需產業發展趨勢進行投資。

3. 營業目標

單位：新臺幣佰萬元

項 目	109年度預算數
長期股權投資金額	300
出售股權收入	246

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，該公司可藉擴大產業佈局，增加投資多元化。

(2) 不利因素

- 台灣過去偏重投資於科技製造業，投資風險集中；隨著傳統產業技術升級、AI、5G及生技產業等興起，期在投資多元化之條件下，降低投資風險。

- 國內經濟雖尚稱平穩，但也遭遇到與日俱增的內外挑戰，以及近來國際金融波動，經濟不確定性增加，美中貿易戰、市場供應鏈斷鏈危機對經濟的衝擊影響，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

		107 年度	108 年度	當年度截至2月29日
員 工 人 數	兆豐金控	56	57	54
	兆豐國際商銀	6,366	6,762	6,796
	兆豐票券	203	206	202
	兆豐證券	1,433	1,470	1,471
	兆豐產物保險	779	800	804
	兆豐國際投信	95	100	97
	兆豐資產管理	26	25	24
	兆豐人身保代	25	25	26
	合計	8,983	9,445	9,474
平 均 年 歲	兆豐金控	50.7	51.31	51.13
	兆豐國際商銀	40.84	40.15	40.09
	兆豐票券	46.17	45.89	45.70
	兆豐證券	45.00	46.00	46.00
	兆豐產物保險	41.80	41.70	41.80
	兆豐國際投信	44.45	45.17	45.28
	兆豐資產管理	45.04	46.00	46.00
	兆豐人身保代	43.25	43.17	42.08
平 均 服 務 年 資	兆豐金控	12.52	13.20	13.39
	兆豐國際商銀	14.37	13.45	13.32
	兆豐票券	16.60	16.30	16.16
	兆豐證券	11.74	11.96	12.06
	兆豐產物保險	11.20	11.30	11.40
	兆豐國際投信	10.43	10.68	11.00
	兆豐資產管理	11.60	12.20	11.70
	兆豐人身保代	6.21	6.75	6.59

學歷分布比率

		107 年度	108 年度	當年度截至2月29日
博 士	兆豐金控	3.57%	3.51%	3.70%
	兆豐國際商銀	0.06%	0.03%	0.03%
	兆豐票券	0.49%	0.49%	0.50%
	兆豐證券	0.07%	0.07%	0.07%
	兆豐產物保險	0.26%	0.25%	0.25%
	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	46.43%	47.37%	44.44%
	兆豐國際商銀	25.15%	25.60%	25.90%
	兆豐票券	46.80%	48.06%	49.01%
	兆豐證券	11.79%	11.90%	12.23%
	兆豐產物保險	13.35%	13.38%	13.31%
	兆豐國際投信	47.37%	46.00%	43.30%
	兆豐資產管理	33.33%	28.00%	28.00%
	兆豐人身保代	8.00%	8.00%	7.69%
大 專	兆豐金控	48.21%	47.37%	50.00%
	兆豐國際商銀	71.19%	71.15%	70.94%
	兆豐票券	50.25%	49.03%	48.51%
	兆豐證券	73.55%	74.01%	73.51%
	兆豐產物保險	79.20%	79.75%	79.98%
	兆豐國際投信	50.53%	52.00%	54.64%
	兆豐資產管理	66.67%	72.00%	72.00%
	兆豐人身保代	92.00%	92.00%	92.31%
高 中	兆豐金控	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐國際商銀	3.27%	2.88%	2.80%
	兆豐票券	2.46%	2.43%	1.98%
	兆豐證券	14.58%	14.01%	14.20%
	兆豐產物保險	7.06%	6.50%	6.34%
	兆豐國際投信	2.11%	2.00%	2.06%
	兆豐資產管理	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐人身保代	0.00%	0.00%	0.00%
高中以下	兆豐金控	1.79%	1.75%	1.85%
	兆豐國際商銀	0.33%	0.34%	0.34%
	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	0.13%	0.13%	0.12%
	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

證照名稱	107 年度	108 年度	當年度截至2月29日
信託業業務人員	5,274	5,728	5,766
銀行內部控制	4,326	4,464	4,493
初階授信人員	1,979	2,146	2,172
進階授信人員	79	74	76
初階外匯人員	2,611	3,200	3,307
票券商業務人員	319	335	335
債券人員	246	253	255
股務人員	208	207	205
人身保險業務員	5,396	5,920	5,918
人身保險經紀人	5	4	3
人身保險代理人	8	8	8
投資型保險商品業務員	1,836	2,115	2,101
財產保險經紀人	14	13	13
財產保險代理人	14	13	13
產物保險業務員	3,893	4,128	4,100
產物保險核保人員	94	93	93
產物保險理賠人員	64	66	66
證券商業務員	2,071	2,195	2,187
證券商高級業務員	2,407	2,607	2,589
證券商融資融券業務人員	393	388	383
證券投信投顧業務員	1,603	1,692	1,591
證券投資分析人員	119	120	121
期貨經紀商業務員	158	154	153
期貨商業務員	1,991	2,067	2,036
期貨交易分析人員	17	17	18
會計師(國內)	34	35	34
會計師(國外)	7	8	8
專門職業及技術人員高考-律師	24	31	33
美國會計管理師(CMA)	1	1	1
風險管理師(FRM)	47	48	48
理財規劃人員	2,050	2,038	2,018
理財規劃顧問(CFP)	126	146	139
特許財務分析師CFA(Level1)	58	59	59
特許財務分析師CFA(Level2)	26	25	24
特許財務分析師CFA(Level3)	9	9	9
美國CBA(銀行稽核師)	1	1	1
內部稽核師	15	14	14
精算師(本國)	2	2	2
CAMS國際反洗錢師	3,327	3,284	3,275
CAMS國際反洗錢師(英文版)	147	144	144

五、企業責任及道德行為

(一) 履行社會責任情形：請參閱本年報「履行社會責任情形」(第40頁)

兆豐金控秉持誠信、透明、永續發展的原則，履行企業社會責任，在追求永續經營與獲利之同時，重視環境、社會與公司治理等面向，並對利害關係人揭露兆豐企業永續規劃及實踐情形，將兆豐金控企業永續發展狀況，透過年報、企業社會責任報告書及官網專區向各利害關係人報告。

兆豐金控CSR成果與永續績效亮眼，連續獲選臺灣證券交易所之臺灣就業99指數、臺灣高薪100指數、公司治理100指數及臺灣永續指數成分股。並續獲108年台灣企業永續獎「企業永續報告獎」金獎，及英國標準協會(BSI)「永續卓越獎」。兆豐銀行文教基金會榮獲教育部體育署頒發「體育推手獎贊助類-金質獎」。

兆豐銀行榮獲海外信保基金頒發「總送保融資金額績優銀行」、「新南向國家融資金額成長績優銀行」、「分行送保融資金額績優」，榮獲金管會頒發「中小企業放款方案優等銀行」、「新創重點產業放款方案甲等銀行」、「智慧機械產業特別獎」、「高齡者及身心障礙者財產信託評鑑績效優良銀行」，並獲國際商業雜誌選為2019年「台灣最佳信用卡」，以及經濟部能源局頒發「節能標竿獎銀獎」。兆豐證券榮獲金管會頒發「公平待客評核證券商第二名」，兆豐產險榮獲金管會頒發「微型保險競賽之微型保險績效卓越獎」。

(二) 道德行為方面

為利本集團各公司董事、經理人及員工瞭解本集團道德行為標準並切實遵循，本公司及各子公司均訂有「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「內部重大資訊處理作業程序」、「道德行為準則」及「員工行為準則」等規範，要求董事、經理人及員工確實執行，其內容包括禁止行賄、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、創造平等就業環境、防範內線交易、維護職場環境與人員健康安全等，另本公司及各子公司訂有嚴謹的會計制度、內部控制及稽核制度防範不誠信行為，及建立檢舉制度，鼓勵內部及外部人員檢舉非法及不誠信行為，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形。截至108年底，本公司未與有不誠信行為紀錄者進行交易，董事、經理人及員工無遭檢舉有違反誠信經營情事。

六、非擔任主管職務之全時員工人數、全時員工薪資平均數及中位數

項目	108年度	107年度	差異
非擔任主管職務之全時員工人數(人)	7,575	7,008	567
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數(仟元)	1,435	1,441	(6)
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數(仟元)	1,138	1,151	(13)

註：「非擔任主管職務」，係指非擔任經理人職務。

七、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 本集團之伺服器或主機硬體廠牌主要為IBM及HP，作業平台則包含有專屬系統(IBM Mainframe、IBM AS/400)、Unix平台伺服器及Windows平台伺服器，網路設備則以CISCO為主，集團間之網路以專線連結。
2. 資料庫系統以IBM、DB2、Oracle、SQL等為主，網際網路應用平台則包含有WebSphere、Weblogic等。
3. 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. 兆豐銀行

109年度將持續強化網路架構，規劃執行下列專案：(1)進行AD網域控制站之安全性提昇，並將建置檔案稽核軌跡系統，以強化資安防護能力。(2)為強化對外服務站台連線安全，完成應用程式防火牆(WAF, Web Application Firewall)建置。(3)進行台北林口雙中心上網閘道安全控管設備提升，以完善雙中心上網安全防護有效性。(4)進行雙中心ACI SDN網路提昇、網路負載平衡設備自動化管控平台建置，以提升交易連線效能及穩定性。(5)繼續進行虛擬伺服器效能監控平台建置第二階段。(6)進行雙中心儲存控制器之提昇。(7)完成網路流量管理系統建置，可主動監控電子銀行系統連線狀態。

為確保業務運作之穩定、安全，將持續調整系統架構、加強基礎建設、改寫應用系統及演練各項緊急應變計畫。109年度將持續優化網路監控管理系統；將RS/6000和AS/400平台各系統之備份媒體由傳統磁帶轉置至雙中心無帶化備份系統，以統合系統資源提升整體效益；為強化防範電子銀行系統遭受分散式阻斷服務攻擊(DDoS, Distributed Denial of Service Attack)及降低惡意入侵攻擊風險，影響客戶權益，提昇服務網站對外連線之Akamai「資安平台網路服務」防護功能。

2. 兆豐證券

- (1) 全公司Window主機升級由2008版升級至2019版，相關電腦軟、硬設備採購。
- (2) 配合交易所逐筆交易，進行相關系統修改與設備採購。
- (3) 櫃台開戶無紙化相關設備採購。
- (4) 資安相關設備採購。

3. 兆豐票券

- (1) 持續開發共同申報及盡職審查(CRS)申報系統。

- (2) 汰換備援網路設備。
- (3) 汰換稽核軟體主機。
- (4) 升級Oracle資料庫及Weblogic。
- (5) 個人電腦Win 7升級至Win 10。
- (6) Windows Server 2008升級至2016。

4. 兆豐產險

- (1) 新工程意外險系統建置。
- (2) 再保帳務系統建置。
- (3) 微服務平台轉換及建置。
- (4) 虛擬化系統擴充。
- (5) 核心防火牆建置。

5. 兆豐投信

- (1) 為持續強化資訊安全，針對各式資訊風險導入管控工具加強管理措施，如：裝置管理、硬體防護、應用系統安全監控、上網及行動安全等。
- (2) 將分階段進行「安全性資訊和事件管理系統」建置。

6. 兆豐創投

持續汰換公司部分個人電腦及提升創投管理資訊系統功能。

(三) 緊急備援與安全防護措施

為使意外發生後能夠儘快恢復所有關鍵業務資訊至可接受水準，本公司持續進行技術面與管理面相關檢核，提升軟硬體設備資源並改善作業流程，另建立重要系統異地主機備援及異地資料備份機制，定期進行系統復原演練以確保復原機制有效，降低無預警天災及人為疏失可能造成之系統中斷風險並保全資料。

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處所，部分並複製一份存放異地，以防止發生重大災難時設備與資料同時損毀。
- (2) 即時備援系統：對於重要的資訊設施、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，重要網路連線會採多重線路或多路由的方式備援，甚或採用不同固網業者所提供之線路以提高備援能力。而為解決遭逢嚴重傳染病疫情時無法至辦公室辦公的情形，部分亦建置有以VPN為基礎具安全防護及加密的遠端存取備援方案供緊急狀況時使用。

- (4) 系統異地備援：為防止因遭逢重大災難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) 實體的安全防護：重要資訊設備均放置於管制區域，設有門禁、監視器及管理人員以管制人員及物品之進出。為維護環境的安全，設有環境監控設施，能即時偵測異常事故(如火災、電力異常、溫度異常等)並啟動防護措施及通知相關人員，以避免設備遭受損害。
- (2) 網路安全防護：包含防火牆、入侵偵測、通信加密、區隔不同目的網路等安全防護措施。
- (3) 設備存取控制：各設備或設施依重要程度的不同均設置有必要的存取控制，如使用基本的帳號/密碼機制以防止未經授權的人員存取，使用每一次均不同且僅能使用一次的密碼以防止密碼被盜用，及使用軟體或硬體憑證以確認人員或設備的真實身分等。
- (4) 病毒及惡意程式的防護：各資訊作業主機及個人電腦均裝有防毒、防入侵的軟體，部分並採集中管理模式，因此監控人員能在第一時間發現入侵事件並做適當的防範及處理。

八、勞資關係

(一) 員工福利措施及勞資協議

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，為健全員工福利措施，並設立職工福利委員會，負責員工福利事宜，實施之福利措施包括結婚補助、生育補助、喪葬補助、退休慰勞、住院醫療補助、旅遊活動、教育獎學金、社團活動補助及年節贈禮等。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個月定期大樓公共區環境消毒清潔，每半年定期全棟(含室內及公共區)環境消毒清潔，使員工樂在良好工作環境中努力工作回饋企業。

2. 退休制度

本公司為安定員工退休後生活，依照勞動基準法及勞工退休金條例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。員工符合退休條件，且有舊制退休金年資者，退休金之支付根據服務年資及退休前6個月平均工資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限；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6%退休金至勞保局之員工個人帳戶內，年滿60歲退休後得採月退金或一次退休金方式請領。

3. 員工進修與訓練

- (1) 本集團員工訓練及職場教育部分，除設有進修證照補助制度外，每年皆派員至國內外專業金融機構參訓，並自行舉辦各項訓練包括新進人員訓練、專業訓練及語文、電腦相關訓練等。
- (2) 本公司與子公司108年度訓練費用總計為新臺幣100,892仟元，分別占本公司合併報表員工福利費用、營業費用及淨收益之0.52%、0.33%及0.15%，訓練總人次為221,487人次。

4. 員工行為及倫理守則

本公司訂有誠信經營守則、道德行為準則、誠信經營作業程序及行為指南、員工行為準則，藉此規範同仁之行為操守，明定員工執行職務應遵守法令，避免利益衝突，禁止不誠信行為，應合法使用他人之智慧財產權，應盡保密義務，禁止歧視，禁止提供非法政治獻金，禁止內線交易，暨違反上開規範之懲戒措施。相關規範公告於公司內部網站，並於員工訓練時加以宣導。

5. 其他勞資協議

子公司兆豐銀行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（包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項）遭受損失。目前亦無可能發生之損失。

九、重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合意令	兆豐國際商業銀行股份有限公司及紐約州金融服務署(簡稱NYDFS)	契約簽訂日： 2016年8月19日 契約終止日： 待NYDFS指定	NYDFS前於2015年1-3月間對兆豐國際商業銀行紐約分行辦理一般業務檢查，檢查報告於2016年2月作成，嗣依據紐約銀行法第39條及第44條，於2016年8月19日與該行簽署合意令，內容包含支付美金1.8億元整罰款、聘僱NYDFS指定之法令遵循顧問和獨立監督人督導該行改善相關之洗錢防制措施。	無
裁罰令	兆豐國際商業銀行股份有限公司、美國聯邦儲備委員會(簡稱FED)及伊利諾州金融與專業管理局(簡稱IDFPR)	契約簽訂日： 2018年1月17日 契約終止日： 待FED及IDFPR指定	FED以2016年檢查報告之缺失含括紐約、芝加哥及矽谷等三家分行，均有防制洗錢之法令缺失，兆豐國際商業銀行於2018年1月17日與FED及IDFPR簽署裁罰令，主要內容為：需支付美金2,900萬元罰款；提交改善計畫；委任獨立第三方機構就紐約分行2015年1月至6月間之美元清算交易進行檢視與回溯調查。	無
合併契約	兆豐國際商業銀行股份有限公司、兆豐人身保險代理人(股)公司(簡稱兆豐保代)	契約簽訂日： 2019年4月23日 契約終止日： 不適用	雙方同意採現金合併方式進行，以兆豐國際商業銀行股份有限公司為合併後之存續公司，兆豐保代為合併後之消滅公司，合併後存續公司之名稱仍為「兆豐國際商業銀行股份有限公司」。	無

財務概況

Financial Information



一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表，與會計師姓名及其查核意見

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	104-108年度財務資料				
		108	107	106	105	104
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		633,642,673	643,895,292	711,066,683	638,143,099	656,138,947
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額		208,313,130	196,201,030	191,581,454	186,317,373	182,036,664
備供出售金融資產		0	0	442,557,049	354,464,708	346,461,364
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		536,232,599	421,176,553	0	0	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額		275,214,156	272,926,017	0	0	0
附賣回票券及債券投資		3,584,364	2,623,231	2,553,228	2,855,885	7,079,210
應收款項-淨額		99,308,276	92,723,255	96,055,863	86,825,802	175,747,221
當期所得稅資產		483,744	272,816	757,391	577,485	2,307,563
待出售資產-淨額		276,900	328,350	0	0	0
貼現及放款-淨額		1,873,677,834	1,864,447,103	1,762,160,756	1,715,278,766	1,773,269,054
再保險合約資產-淨額		3,984,617	3,854,464	3,555,454	4,261,668	3,308,814
持有至到期日金融資產		0	0	284,687,657	280,997,362	201,233,939
採用權益法之投資-淨額		3,115,829	3,168,973	3,184,501	3,108,470	2,976,409
其他金融資產-淨額		7,418,321	5,112,210	15,089,381	14,955,209	17,189,576
不動產及設備-淨額		22,080,894	21,973,422	21,981,154	21,787,452	21,834,486
投資性不動產-淨額		1,025,375	1,500,403	1,696,863	1,711,561	1,368,553
使用權資產-淨額		1,777,500	0	0	0	0
無形資產-淨額		610,731	518,222	382,728	270,438	299,644
遞延所得稅資產		5,801,886	7,552,961	6,018,307	5,463,227	4,716,552
其他資產-淨額		6,998,951	3,785,059	3,964,038	2,772,911	2,550,310
資產總額		3,683,547,780	3,542,059,361	3,547,292,507	3,319,791,416	3,398,518,306
央行及銀行同業存款		420,833,162	411,643,388	404,371,657	401,731,599	428,405,839
央行及同業融資		21,161,321	53,920,881	29,632,968	39,974,427	45,459,094
透過損益按公允價值衡量之金融負債		22,115,709	27,357,462	9,966,779	12,105,231	22,980,692
附買回票券及債券負債		259,192,262	252,298,265	237,706,429	231,191,763	192,936,650
應付商業本票-淨額		19,963,897	15,929,662	20,165,421	11,701,649	19,945,870
應付款項		75,207,489	66,362,081	70,119,748	59,001,999	63,623,826
當期所得稅負債		9,149,946	9,319,314	9,216,815	8,589,599	10,517,577
存款及匯款		2,459,457,135	2,320,637,263	2,386,555,016	2,171,287,924	2,230,143,429
應付債券		12,000,000	13,300,000	31,670,036	41,924,088	41,878,505
其他借款		3,464,909	4,934,529	1,325,368	5,954,030	2,280,000
其他金融負債		15,818,346	15,325,367	12,698,470	10,849,706	10,720,861
負債準備		28,110,114	26,977,832	26,182,764	25,047,224	22,917,606
租賃負債		1,801,315	0	0	0	0
遞延所得稅負債		3,164,054	2,526,612	2,266,455	2,201,659	2,195,423
其他負債		8,046,873	7,271,276	7,319,019	6,203,075	11,057,626
負債總額	分配前	3,359,486,532	3,227,803,932	3,249,196,945	3,027,763,973	3,105,062,998
	分配後	註	3,250,923,633	3,269,596,681	3,047,075,723	3,125,462,734
歸屬於母公司業主之權益		324,061,248	314,242,280	298,054,133	291,985,353	293,404,079
股本		135,998,240	135,998,240	135,998,240	135,998,240	135,998,240
資本公積		68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233
保留盈餘	分配前	107,511,364	102,575,350	94,868,778	89,958,846	88,373,007
	分配後	註	79,455,649	74,469,042	70,647,096	67,973,271
其他權益		12,357,411	7,474,457	(1,007,118)	(2,165,966)	838,599
非控制權益		0	13,149	41,429	42,090	51,229
權益總額	分配前	324,061,248	314,255,429	298,095,562	292,027,443	293,455,308
	分配後	註	291,135,728	277,695,826	272,715,693	273,055,572

註：109年股東常會尚未召開，故108年分配後金額未填列。



(二) 簡明資產負債表(個體)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	104-108年度財務資料				
		108	107	106	105	104
現金及約當現金		87,474	152,693	307,833	83,306	2,292,712
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額		0	203,062	0	0	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,687,373	2,154,580	0	0	0
備供出售金融資產		0	0	6,196,895	5,844,300	5,586,489
應收款項-淨額		0	0	389	0	0
當期所得稅資產		1,582,395	1,259,321	1,669,679	225,605	0
採用權益法之投資-淨額		358,254,779	345,071,763	325,981,280	316,539,845	313,143,661
其他金融資產-淨額		100	100	758,293	758,293	758,293
不動產及設備-淨額		593,195	595,986	595,029	603,350	750,459
投資性不動產-淨額		132,593	134,104	135,615	137,126	0
使用權資產-淨額		3,267	0	0	0	0
遞延所得稅資產		9,651	4,734	8,092	8,092	8,092
其他資產-淨額		6,474	8,618	8,667	5,704	5,944
資產總額		363,357,301	349,584,961	335,661,772	324,205,621	322,545,650
透過損益按公允價值衡量之金融負債		0	0	183,860	156,600	155,440
應付商業本票-淨額		13,338,100	13,007,338	10,397,276	6,398,631	6,198,832
應付款項		23,220,100	21,285,593	19,813,499	16,481,538	14,835,817
當期所得稅負債		1,256,310	980,678	1,164,368	1,789,244	1,912,617
應付債券		0	0	5,770,036	5,724,088	5,678,505
其他借款		1,400,000	0	0	1,600,000	300,000
負債準備		74,076	61,801	62,523	57,935	56,339
租賃負債		3,278	0	0	0	0
遞延所得稅負債		0	0	205	1,124	1,436
其他負債		4,189	7,271	215,872	11,108	2,585
負債總額	分配前	39,296,053	35,342,681	37,607,639	32,220,268	29,141,571
	分配後	註	58,462,382	58,007,375	51,532,018	49,541,307
股本		135,998,240	135,998,240	135,998,240	135,998,240	135,998,240
資本公積		68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233
保留盈餘	分配前	107,511,364	102,575,350	94,868,778	89,958,846	88,373,007
	分配後	註	79,455,649	74,469,042	70,647,096	67,973,271
其他權益		12,357,411	7,474,457	(1,007,118)	(2,165,966)	838,599
權益總額	分配前	324,061,248	314,242,280	298,054,133	291,985,353	293,404,079
	分配後	註	291,122,579	277,654,397	272,673,603	273,004,343

註：109年股東常會尚未召開，故108年分配後金額未填列。

(三) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	104-108年度財務資料				
		108	107	106	105	104
利息收入		71,681,244	68,345,796	57,094,672	54,113,662	56,852,736
減：利息費用		(36,614,396)	(30,301,244)	(21,215,148)	(16,420,610)	(19,164,143)
利息淨收益		35,066,848	38,044,552	35,879,524	37,693,052	37,688,593
利息以外淨收益		30,208,014	23,564,855	23,780,864	17,371,068	22,539,713
淨收益		65,274,862	61,609,407	59,660,388	55,064,120	60,228,306
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(687,183)	(1,996,406)	(4,336,814)	(3,613,467)	426,459
保險負債準備淨變動		(34,968)	68,884	152,758	(116,264)	(12,356)
營業費用		(30,898,437)	(28,601,925)	(26,195,605)	(23,417,176)	(25,533,427)
繼續營業單位稅前淨利		33,654,274	31,079,960	29,280,727	27,917,213	35,108,982
所得稅(費用)利益		(4,699,474)	(2,986,515)	(3,551,632)	(5,474,318)	(5,835,713)
繼續營業單位本期淨利		28,954,800	28,093,445	25,729,095	22,442,895	29,273,269
本期淨利(淨損)		28,954,800	28,093,445	25,729,095	22,442,895	29,273,269
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,982,425	(407,496)	(349,226)	(3,471,024)	(3,644,024)
本期綜合損益總額		32,937,225	27,685,949	25,379,869	18,971,871	25,629,245
淨利歸屬於母公司業主		28,956,244	28,109,164	25,734,515	22,456,183	29,417,211
淨利歸屬於非控制權益		(1,444)	(15,719)	(5,420)	(13,288)	(143,942)
綜合損益總額歸屬於母公司業主		32,938,669	27,701,668	25,380,530	18,981,010	25,672,449
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(1,444)	(15,719)	(661)	(9,139)	(43,204)
每股盈餘(元)		2.13	2.07	1.89	1.65	2.35

(四) 簡明綜合損益表(個體)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	104-108年度財務資料				
		108	107	106	105	104
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額		29,345,776	27,913,508	25,926,293	23,132,410	30,416,201
其他收益		158,590	255,974	188,208	166,501	131,964
營業費用		(412,436)	(384,452)	(371,553)	(365,275)	(441,434)
其他費用及損失		(60,937)	(62,002)	(106,228)	(67,257)	(242,233)
繼續營業單位稅前淨利		29,030,993	27,723,028	25,636,720	22,866,379	29,864,498
所得稅(費用)利益		(74,749)	386,136	97,795	(410,196)	(447,287)
本期淨利(淨損)		28,956,244	28,109,164	25,734,515	22,456,183	29,417,211
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,982,425	(407,496)	(353,985)	(3,475,173)	(3,744,762)
本期綜合損益總額		32,938,669	27,701,668	25,380,530	18,981,010	25,672,449
每股盈餘(元)		2.13	2.07	1.89	1.65	2.35



(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
108	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、賴宗義	無保留意見
107	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、賴宗義	無保留意見
106	資誠聯合會計師事務所	黃金澤、賴宗義	無保留意見
105	資誠聯合會計師事務所	周建宏、黃金澤	無保留意見
104	資誠聯合會計師事務所	周建宏、黃金澤	無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

1. 合併

項目	年度	104-108年度財務資料				
		108	107	106	105	104
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	0.02
	子銀行存放比率(%)	77.62	82.08	75.14	80.38	80.71
	子銀行逾放比率(%)	0.14	0.15	0.13	0.11	0.09
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	員工平均收益額(仟元)	6,676	6,620	6,728	6,546	7,155
	員工平均獲利額(仟元)	2,962	3,019	2,902	2,668	3,477
獲利能力	資產報酬率(%)	1.61	1.47	1.26	1.07	1.35
	權益報酬率(%)	9.07	9.04	8.72	7.67	10.56
	純益率(%)	44.36	45.60	43.13	40.76	48.60
	每股盈餘(元)	2.13	2.07	1.89	1.65	2.35
財務結構 (%)	負債占資產比率	91.20	91.13	91.60	91.20	91.37
	負債占淨值比率	1,036.68	1,027.13	1,089.99	1,036.81	1,058.10
	金融控股公司雙重槓桿比率	111.38	110.56	111.70	110.67	108.89
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	-	-	-	-	-
槓桿度	營運槓桿度	1.06	1.09	1.17	1.16	1.01
	金融控股公司財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.01
成長率 (%)	資產成長率	3.99	(0.15)	6.85	(2.32)	3.91
	獲利成長率	8.28	6.14	4.88	(20.48)	(0.69)
現金流量 (%)	現金流量比率	11.69	(7.61)	29.06	2.94	8.02
	現金流量允當比率	234.15	276.18	481.10	336.01	385.78
	現金流量滿足率	NA	NA	NA	NA	7,598.82
營運規模 (%)	資產市占率	6.13	6.36	6.76	6.91	7.47
	淨值市占率	7.29	8.52	8.02	8.69	9.37
	銀行子公司存款市占率	-	-	-	-	-
	銀行子公司放款市占率	-	-	-	-	-

項目	年度	104-108 年度財務分析				
		108年	107年	106年	105年	104年
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		13.92	13.86	14.30	14.32	13.16
兆豐證券(股)公司		447.81	500.36	424.69	574.67	468.16
兆豐票券金融(股)公司		13.58	13.57	13.64	13.53	13.88
兆豐產物保險(股)公司		720.14	762.18	751.95	739.35	730.37
各子公司之合格資本(仟元)						
兆豐國際商業銀行(股)公司		299,282,941	293,769,063	282,955,080	281,087,158	283,117,215
兆豐證券(股)公司		13,024,144	12,775,462	12,831,508	12,154,901	12,357,542
兆豐票券金融(股)公司		36,622,230	34,898,052	35,146,019	33,248,864	31,288,743
兆豐產物保險(股)公司		7,189,577	7,132,025	6,765,462	6,581,472	6,655,210
兆豐資產管理(股)公司		2,753,530	2,731,316	2,775,707	2,857,728	2,884,898
兆豐人身保險代理人(股)公司		466,496	383,543	441,841	570,476	421,028
兆豐創業投資(股)公司		761,477	713,200	801,698	734,690	675,384
兆豐國際證券投資信託(股)公司		845,920	820,145	841,988	828,451	812,300
集團合格資本淨額		324,651,590	319,151,058	309,989,545	306,394,970	307,966,244
各子公司法定資本需求(仟元)						
兆豐國際商業銀行(股)公司		225,757,313	209,367,448	183,050,518	169,355,378	172,111,231
兆豐證券(股)公司		4,362,605	3,829,847	4,532,031	3,172,652	3,959,397
兆豐票券金融(股)公司		21,575,707	20,568,663	20,619,364	19,653,980	18,029,426
兆豐產物保險(股)公司		1,996,730	1,871,472	1,799,450	1,780,334	1,822,432
兆豐資產管理(股)公司		5,823,786	6,435,398	5,967,847	6,046,569	8,312,887
兆豐人身保險代理人(股)公司		335,961	260,048	286,246	397,714	318,567
兆豐創業投資(股)公司		380,772	356,699	406,603	370,710	339,518
兆豐國際證券投資信託(股)公司		470,897	467,823	478,050	431,685	406,080
集團法定資本需求總額(仟元)		264,121,493	246,248,635	224,832,106	208,553,117	212,395,848
集團資本適足率(%)		122.92	129.61	137.88	146.91	145.00
依金融控股公司法第46條規定對同一人、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比率(%)		968.98	961.70	1,071.44	649.69	640.09
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2,760%，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加。						
2. 獲利成長率增加35%，主係108年度較107年度稅前淨利增加金額，高於107年度較106年度稅前淨利增加金額。						
3. 現金流量比率增加254%，主係營業活動淨現金流量增加。						

2. 個體

項目	年度	104-108年度財務分析				
		108年	107年	106年	105年	104年
經營能力 (關鍵績效指標)	總資產週轉率(次)	0.08	0.08	0.08	0.07	0.10
	子銀行存放比率(%)	77.21	81.73	74.90	80.16	80.42
	子銀行逾放比率(%)	0.14	0.14	0.12	0.09	0.08
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	員工平均收益額(仟元)	453,913	433,377	512,161	439,602	598,984
	員工平均獲利額(仟元)	445,481	432,449	504,598	423,702	576,808
獲利能力	資產報酬率(%)	8.14	8.13	7.83	6.96	9.76
	權益報酬率(%)	9.07	9.05	8.72	7.67	10.62
	純益率(%)	98.14	99.79	98.52	96.38	96.30
	每股盈餘(元)	2.13	2.07	1.89	1.65	2.35
財務結構 (%)	負債占資產比率	10.81	10.11	10.89	9.94	9.03
	負債占淨值比率	12.13	11.25	12.23	11.03	9.93
	金融控股公司雙重槓桿比率	111.38	110.56	111.70	110.67	108.89
	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	0.99	0.99	1.00
	金融控股公司財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.01
成長率 (%)	資產成長率	3.94	4.15	3.17	0.51	13.42
	獲利成長率	4.72	8.14	12.12	(23.43)	(1.50)
現金流量 (%)	現金流量比率	117.29	103.19	124.46	176.33	170.50
	現金流量允當比率	87.09	90.40	92.36	98.16	106.00
	現金流量滿足率	NA	NA	NA	NA	NA
營運規模 (%)	資產市占率	7.51	8.21	8.20	8.67	9.28
	淨值市占率	7.56	8.37	8.32	8.83	9.54
	銀行子公司存款市占率	5.50	5.48	5.81	5.50	5.89
	銀行子公司放款市占率	5.72	5.95	5.93	5.99	6.34

最近二年各項財務比率增減變動達20%者分析說明：

獲利成長率減少42%，主係108年度較107年度稅前淨利增加金額，低於107年度較106年度稅前淨利增加金額，且比較基期107年度稅前淨利亦較106年度高。

註：計算公式

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (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 = 稅後純益 / 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) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (4) 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

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 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) 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

- (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 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

7. 營運規模

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

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比例 × 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

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

108年12月31日 單位：新臺幣仟元；%

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			俊賢國際股份有限公司	5,835,347	1.80
中央銀行	433,223,144	133.63	NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD. MELBOURNE	5,783,365	1.78
財政部	131,220,653	40.48	遠東新世紀股份有限公司	5,755,668	1.78
台灣電力股份有限公司	67,721,418	20.89	台灣大哥大股份有限公司	5,715,800	1.76
台灣高速鐵路股份有限公司	50,573,838	15.60	霖園投資股份有限公司	5,667,315	1.75
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	46,906,565	14.47	長春投資股份有限公司	5,580,400	1.72
台灣中油股份有限公司	23,264,470	7.18	中國國家開發銀行	5,502,937	1.70
鴻海精密工業股份有限公司	15,426,066	4.76	SUNWORLD DYNASTY EUROPE HOLDINGS B.V.	5,502,707	1.70
UNITED STATES TREASURY DEPT	15,200,646	4.69	GREENCOMPASS MARINE S.A.	5,365,466	1.66
台灣積體電路製造股份有限公司	13,195,641	4.07	台塑石化股份有限公司	5,282,771	1.63
興富發建設股份有限公司	12,824,507	3.96	亞洲水泥股份有限公司	5,100,027	1.57
元利建設企業股份有限公司	12,572,804	3.88	臺灣塑膠工業股份有限公司	5,064,083	1.56
南亞塑膠工業股份有限公司	10,942,700	3.38	THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	5,061,503	1.56
廣達電腦股份有限公司	10,309,506	3.18	力麒建設股份有限公司	5,008,375	1.54
GOVERNMENT OF JAPAN	9,601,619	2.96	裕民航運股份有限公司	4,999,774	1.54
聯華電子股份有限公司	9,130,704	2.82	美商仙妮蕾德有限公司臺灣分公司	4,907,100	1.51
潤泰創新國際股份有限公司	8,855,162	2.73	友達光電股份有限公司	4,845,681	1.49
日商三菱日聯銀行股份有限公司台北分公司	8,370,176	2.58	中央投資股份有限公司	4,838,359	1.49
匯弘投資股份有限公司	7,678,640	2.37	英國駿懋銀行	4,626,601	1.43
長榮航空股份有限公司	7,651,210	2.36	太子建設開發股份有限公司	4,579,396	1.41
澳洲西太平洋銀行	7,600,965	2.34	長春石油化學股份有限公司	4,552,552	1.40
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD ATF THE FU	7,530,615	2.32	RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	4,498,050	1.39
中國進出口銀行	7,361,306	2.27	中租迪和股份有限公司	4,472,983	1.38
遠傳電信股份有限公司	7,131,069	2.20	燁聯鋼鐵股份有限公司	4,447,775	1.37
臺灣水泥股份有限公司	7,038,729	2.17	澳洲聯邦銀行	4,339,095	1.34
和碩聯合科技股份有限公司	6,957,142	2.15	日商三井住友銀行台北分行	4,294,064	1.32
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	6,597,140	2.03	KEB HANA BANK	4,187,902	1.29
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	6,530,825	2.01	中國鋼鐵股份有限公司	4,158,370	1.28
陽明海運股份有限公司	6,434,532	1.98	京城建設股份有限公司	4,153,070	1.28
萬寶開發股份有限公司	6,385,968	1.97	華固建設股份有限公司	4,059,292	1.25
潤隆建設股份有限公司	6,366,687	1.96	遠雄建設事業股份有限公司	4,026,661	1.24
彰化商業銀行股份有限公司	6,261,543	1.93	美福企業股份有限公司	4,011,970	1.24
大富媒體股份有限公司	5,839,503	1.80	中國銀行	3,938,772	1.21
			亞東石化股份有限公司	3,913,837	1.21
			華邦電子股份有限公司	3,669,701	1.13

註：係依本公司108.12.31自結淨值計算。



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(%)
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,667,819	1.13
力晶積成電子製造股份有限公司	3,664,701	1.13
潤成投資控股股份有限公司	3,648,000	1.13
SUNWORLD DYNASTY US HOLDINGS LLC	3,633,225	1.12
EVERGREEN MARINE(SINGAPORE) PTE. LTD.	3,630,759	1.12
潤華染織廠股份有限公司	3,565,000	1.10
宜泰投資股份有限公司	3,545,960	1.09
EASY GAIN INTERNATIONAL L.L.C.	3,520,654	1.09
群創光電股份有限公司	3,482,425	1.07
富邦建設股份有限公司	3,471,109	1.07
澳商澳盛銀行台北分行	3,459,277	1.07
CHINA GOVERNMENT	3,448,505	1.06
泰源資產有限公司	3,445,000	1.06
INTEPLAST GROUP CORPORATION	3,418,518	1.05
RABOBANK NEDERLAND AUSTRALIA	3,400,209	1.05
燁輝企業股份有限公司	3,393,810	1.05
長榮海運股份有限公司	3,387,298	1.04
永豐餘投資控股股份有限公司	3,268,720	1.01
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	3,249,181	1.00
聯成化學科技股份有限公司	3,248,187	1.00
德兆建設股份有限公司	3,237,820	1.00
聯發科技股份有限公司	3,226,859	1.00
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	3,196,541	0.99
麗寶建設股份有限公司	3,185,938	0.98
日商瑞穗銀行台北分公司	3,174,969	0.98
中國航運股份有限公司	3,170,088	0.98
BPCE SA PARIS	3,140,292	0.97
BANK OF COMMUNICATIONS HONG KONG	3,122,391	0.96
宏盛建設股份有限公司	3,082,470	0.95
國際票券金融股份有限公司	3,054,482	0.94
中嘉網路股份有限公司	3,041,914	0.94
維勝國際開發股份有限公司	3,020,000	0.93
統一企業股份有限公司	3,019,384	0.93
中國交通銀行	3,010,069	0.93
K. WAH FINANCIAL SERVICES LIMITED	3,005,077	0.93

姓名、名稱	金融控股公司 法第四十六條 第二項所列交 易行為總餘額	交易總餘額占 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		
張○○	50,578,933	15.60
呂○○	16,852,106	5.20
曾○○	15,426,331	4.76
藍○○	14,711,796	4.54
徐○○	14,222,229	4.39
蔡○○	13,728,246	4.23
李○○	13,097,117	4.04
陳○○	11,817,575	3.65
李○○	11,110,544	3.43
蔡○○	11,045,107	3.41
謝○○	11,008,216	3.40
簡○○	9,351,363	2.88
藍○○	8,089,506	2.50
苗○○	7,890,430	2.43
陳○○	7,555,685	2.33
F○○	7,552,593	2.33
何○○	7,337,416	2.26
程○○	7,319,690	2.26
張○○	7,204,500	2.22
郭○○	6,952,026	2.14
蔡○○	6,543,533	2.02
邱○○	6,366,687	1.96
吳○○	6,130,347	1.89
吳○○	5,688,595	1.75
祝○○	5,555,550	1.71
詹○○	5,202,403	1.60
賴○○	4,995,496	1.54
游○○	4,624,350	1.43
詹○○	4,587,978	1.42
陳○○	4,292,504	1.32
陳○○	4,241,909	1.31
郭○○	4,211,138	1.30
陳○○	4,161,183	1.28
葉○○	4,098,117	1.26
莊○○	4,059,292	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(%)
張○○	3,959,357	1.22
吳○○	3,953,061	1.22
黃○○	3,939,506	1.22
周○○	3,924,454	1.21
羅○○	3,502,865	1.08
高○○	3,330,724	1.03
林○○	3,293,898	1.02
陳○○	3,263,500	1.01
韓○○	3,248,376	1.00
游○○	3,226,859	1.00
趙○○	3,207,960	0.99
黃○○	3,188,834	0.98
三、同一法人之關係企業		
TAIPOWER BENGALLA PTY LTD.	67,908,838	20.95
臺灣塑膠工業股份有限公司	39,078,573	12.05
潤成投資控股股份有限公司	28,184,578	8.69
臺灣化學纖維股份有限公司	27,977,878	8.63
匯弘投資股份有限公司	26,643,176	8.22
南亞塑膠工業股份有限公司	26,451,800	8.16
台朔重工股份有限公司	25,414,630	7.84
台塑石化股份有限公司	24,828,872	7.66
台朔環保科技股份有限公司	24,489,901	7.55
富達運輸股份有限公司	23,325,601	7.20
台灣中油股份有限公司	23,264,470	7.18
潤泰全球股份有限公司	22,366,978	6.90
鴻海精密工業股份有限公司	21,627,340	6.67
遠東新世紀股份有限公司	20,591,779	6.35
FOXCONN (FAR EAST) LTD.	20,531,856	6.33
潤隆建設股份有限公司	19,656,615	6.06
中國鋼鐵股份有限公司	19,101,026	5.89
SHARP CORPORATION	18,315,066	5.65
FOXCONN VENTURES PTE. LTD.	17,828,186	5.50
樺漢科技股份有限公司	17,106,855	5.28
亞太電信股份有限公司	16,857,106	5.20

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(%)
台灣智慧光網股份有限公司	15,615,815	4.82
京鼎精密科技股份有限公司	15,553,206	4.80
天鈺科技股份有限公司	15,486,040	4.78
潤泰創新國際股份有限公司	15,054,274	4.64
長榮海運股份有限公司	14,828,205	4.57
遠傳電信股份有限公司	13,708,558	4.23
霖園投資股份有限公司	13,512,783	4.17
遠揚建設股份有限公司	13,379,822	4.13
台灣積體電路製造股份有限公司	13,250,170	4.09
CHAILEASE HOLDINGS CO.	13,047,264	4.02
時代贏家投資股份有限公司	13,024,507	4.02
長榮空運倉儲股份有限公司	12,721,561	3.92
元利建設企業股份有限公司	12,572,804	3.88
台灣水泥股份有限公司	12,299,370	3.79
和碩聯合科技股份有限公司	11,918,778	3.68
國際中樑投資控股股份有限公司	11,697,609	3.61
廣達電腦股份有限公司	11,395,243	3.52
燁興企業股份有限公司	11,374,432	3.51
亞東石化股份有限公司	11,177,505	3.45
統一企業股份有限公司	11,147,462	3.44
周大福企業有限公司	11,072,606	3.42
開元國際投資股份有限公司	10,902,505	3.36
中國鋼鐵結構股份有限公司	10,782,210	3.33
中租迪和股份有限公司	10,585,774	3.27
CHAILEASE ROYAL FINANCE PLC	10,540,073	3.25
TRONDAGE ENTERPRISES	10,502,950	3.24
美商仙妮蕾德有限公司臺灣分公司	10,409,807	3.21
EVER SHINE (NINGBO)	10,282,101	3.17
亞洲水泥股份有限公司	9,837,039	3.03
陽明海運股份有限公司	9,328,984	2.88
立榮航空股份有限公司	9,303,909	2.87
聯華電子股份有限公司	9,246,851	2.85
麗寶建設股份有限公司	9,241,369	2.85
義大開發股份有限公司	9,091,556	2.80
ASIAZONE CO., LIMITED	8,723,312	2.69

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(%)
泛喬股份有限公司	8,444,485	2.60
燁輝企業股份有限公司	8,431,802	2.60
亞洲投資股份有限公司	8,257,343	2.55
遠雄巨蛋事業股份有限公司	8,247,169	2.54
太子建設開發股份有限公司	8,065,687	2.49
聯輝開發股份有限公司	8,036,585	2.48
達和環保服務股份有限公司	7,993,773	2.47
燁聯鋼鐵股份有限公司	7,955,452	2.45
慧洋國際企業股份有限公司	7,854,857	2.42
俊賢國際股份有限公司	7,749,547	2.39
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	7,719,181	2.38
鳳勝實業股份有限公司	7,600,414	2.34
力麒建設股份有限公司	7,492,949	2.31
聯鋼營造工程股份有限公司	7,323,818	2.26
大富媒體股份有限公司	7,300,952	2.25
佳世達科技股份有限公司	7,296,929	2.25
遠雄國際投資股份有限公司	7,075,345	2.18
亞東預拌混凝土股份有限公司	6,873,443	2.12
永豐餘投資控股股份有限公司	6,843,306	2.11
京城建設股份有限公司	6,837,951	2.11
日月光投資控股股份有限公司	6,747,209	2.08
正新橡膠工業股份有限公司	6,725,400	2.07
達興材料股份有限公司	6,654,572	2.05
裕民航運股份有限公司	6,614,989	2.04
友達光電股份有限公司	6,608,010	2.04
遠東建設事業股份有限公司	6,574,595	2.03
長春石油化學股份有限公司	6,449,488	1.99
華新麗華股份有限公司	6,384,766	1.97
四維航業股份有限公司	6,373,189	1.97
長榮國際儲運股份有限公司	6,321,240	1.95
道盈實業股份有限公司	6,219,317	1.92
中欣開發股份有限公司	6,194,038	1.91
中央投資股份有限公司	6,075,359	1.87
艾瑪股份有限公司	5,975,567	1.84
山林水環境工程股份有限公司	5,914,211	1.82
力麗企業股份有限公司	5,899,375	1.82

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(%)
祝園實業股份有限公司	5,852,987	1.81
聯華實業投資控股股份有限公司	5,814,785	1.79
台灣大哥大股份有限公司	5,766,309	1.78
裕隆汽車製造股份有限公司	5,696,429	1.76
國際票券金融股份有限公司	5,567,709	1.72
隆元投資開發股份有限公司	5,516,814	1.70
華邦電子股份有限公司	5,324,495	1.64
寶成工業股份有限公司	5,284,926	1.63
長德有線電視股份有限公司	5,277,914	1.63
ICBC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	5,250,583	1.62
日月光半導體製造股份有限公司	5,186,926	1.60
SIO INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	5,163,469	1.59
嘉瑞開發股份有限公司	5,062,988	1.56
BANK OF COMMUNICATIONS CO.	5,060,496	1.56
SOFTBANK GROUP CORP.	5,023,170	1.55
東聯化學股份有限公司	5,004,873	1.54
中泰賓館股份有限公司	4,982,985	1.54
統一國際開發股份有限公司	4,799,276	1.48
大聯大投資控股股份有限公司	4,718,067	1.46
中航物流股份有限公司	4,694,888	1.45
MACQUARIE GROUP LTD.	4,650,944	1.43
SAN MIGUEL CORPORATION	4,608,490	1.42
鑫陽鋼鐵股份有限公司	4,559,815	1.41
聯成化學科技股份有限公司	4,551,824	1.40
炎洲股份有限公司	4,509,392	1.39
台灣玻璃工業股份有限公司	4,441,139	1.37
宜進實業股份有限公司	4,432,610	1.37
中鼎工程股份有限公司	4,388,394	1.35
新光三越百貨股份有限公司	4,379,451	1.35
亞翔工程股份有限公司	4,240,764	1.31
冠宏開發股份有限公司	4,168,000	1.29
中國石油化學工業開發股份有限公司	4,117,819	1.27
國票創業投資股份有限公司	4,114,157	1.27
華固建設股份有限公司	4,079,292	1.26

姓名、名稱	金融控股公司 法第四十六條 第二項所列交 易行為總餘額	交易總餘額占 金融控股公司 基準日之淨值 比例(%)
祥賀漁業股份有限公司	4,076,704	1.26
聯合安豐股份有限公司	4,071,990	1.26
甲山林娛樂股份有限公司	3,870,107	1.19
日勝生活科技股份有限公司	3,784,370	1.17
三井工程股份有限公司	3,782,538	1.17
CAL-COMP ELECTRONICS (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED	3,761,407	1.16
偉聯運輸股份有限公司	3,730,088	1.15
統一東京股份有限公司	3,703,608	1.14
聯華氣體工業股份有限公司	3,685,596	1.14
柏安投資股份有限公司	3,683,000	1.14
力晶積成電子製造股份有限公司	3,664,701	1.13
恆上投資股份有限公司	3,573,291	1.10
元太科技工業股份有限公司	3,556,208	1.10
群創光電股份有限公司	3,482,425	1.07
泰源資產有限公司	3,445,000	1.06
UNI-PRESIDENT SOUTHEAST ASIA HOLDINGS LIMITED	3,413,862	1.05
正崴精密工業股份有限公司	3,413,083	1.05
遠東百貨股份有限公司	3,397,133	1.05
CNRC CAPITAL LIMITED	3,383,818	1.04
將捷建設股份有限公司	3,379,976	1.04
CCB INTERNATIONAL (HOLDINGS) LIMITED	3,370,245	1.04
新安運輸股份有限公司	3,336,632	1.03
鵬鼎科技股份有限公司	3,298,570	1.02
大同股份有限公司	3,269,183	1.01
聯發科技股份有限公司	3,264,845	1.01
金寶電子工業股份有限公司	3,243,052	1.00
德兆建設股份有限公司	3,237,820	1.00
大成不鏽鋼工業股份有限公司	3,219,807	0.99
星宇航空股份有限公司	3,200,000	0.99
基泰建設股份有限公司	3,194,000	0.99
英業達股份有限公司	3,187,894	0.98
愛山林建設開發股份有限公司	3,185,520	0.98
統一綜合證券股份有限公司	3,139,485	0.97

姓名、名稱	金融控股公司 法第四十六條 第二項所列交 易行為總餘額	交易總餘額占 金融控股公司 基準日之淨值 比例(%)
台灣汽電共生股份有限公司	3,134,203	0.97
京元電子股份有限公司	3,111,124	0.96
宏盛建設股份有限公司	3,082,470	0.95
大統益股份有限公司	3,025,491	0.93
日盛國際租賃股份有限公司	3,013,722	0.93
K WAH FINANCIAL SERVICES LTD.	3,005,077	0.93
INDIAN SYNTHETIC RUBBER LIMITED	3,004,802	0.93
亞昕國際開發股份有限公司	3,000,503	0.93

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

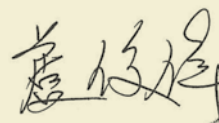
董事會造送本公司一〇八年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案，其中合併財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、賴宗羲會計師查核簽證。上開董事會造送之各項表冊，業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依證券交易法第14-4條及公司法第219條備具報告書，敬請 鑒察。

此致

兆豐金融控股股份有限公司一〇九年股東常會

兆豐金融控股股份有限公司

審計委員會召集人：盧俊偉



中 華 民 國 一 〇 九 年 五 月 十 二 日

四、108年度財務報告

會計師查核報告

(109)財審報字第19003797號

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國108年及107年12月31日之合併資產負債表，暨民國108年及107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，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」暨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子公司民國108年及107年12月31日之合併財務狀況，暨民國108年及107年1月1日至12月31日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師民國108年度係依照「會計師查核簽證財務報表規則」、金管銀法字第10802731571號令及中華民國一般公認審計準則執行查核工作；民國107年度係依照廢止前「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與兆豐金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國108年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國108年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款預期信用損失之認列與衡量

事項說明

貼現及放款預期信用損失之認列與衡量係依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之相關規定辦理，並符合主管機關相關規範之要求。貼現及放款預期信用損失認列與衡量之會計政策請詳附註四(九)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請詳附註五(二)；民國108年12月

31日貼現及放款總額與備抵呆帳金額分別為\$1,903,261,265千元及\$29,583,431千元，請詳附註六(七)；相關表內外信用風險資訊之揭露請參閱附註八(三)。

子公司兆豐國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱「子公司兆豐銀行」)對於貼現及放款之減損評估採用預期信用損失模式，於每一財務報導日，評估該金融工具自原始認列後信用風險之變化情形區分為3階段，並按12個月(自原始認列後信用風險未顯著增加，stage 1)或存續期間(自原始認列後信用風險顯著增加，stage 2；已信用減損，stage 3)之預期信用損失金額衡量備抵減損損失。預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估，這些模型涉及多項參數及假設，且反映與過去事項、現時狀況及對未來總體經濟情況預測有關之合理且可佐證之資訊，如違約機率及違約損失率等參數係經進行分群及透過歷史資料推估後並採用前瞻性資訊調校。

前述貼現及放款之預期信用損失之認列與衡量係採用複雜模型評估，涉及多項假設、估計與判斷及對於未來總體經濟情況和借款人信用行為之預測及評估，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，另應遵循相關法令及函令的規範，故本會計師將貼現及放款預期信用損失之認列與衡量列為民國108年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估貼現及放款之相關書面政策、內部控制制度、預期信用損失減損模型及方法論(包括各項參數與假設/信用風險三階段衡量指標之合理性、前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)與核准流程；
2. 抽樣測試與預期信用損失認列與衡量相關之內部控制執行有效性，包含擔保品及擔保品價值評估之管控、參數變更控制及預期信用損失提列之核准；
3. 抽樣測試預期信用損失減損三階段樣本之衡量指標與系統判定結果之一致性；
4. 抽樣測試違約機率、違約損失率、違約暴險額及折現率
 - (1) 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等歷史資料之合理性。
 - (2) 抽樣測試違約損失率之折現率計算方式是否符合政策之規定。
5. 抽樣測試前瞻性資訊
 - (1) 抽樣測試管理階層針對有關 IFRS 9 預期信用損失衡量中所使用之總體經濟數據(經濟成長率、物價水準年增率等)之可靠性。
 - (2) 評估管理階層採用之前瞻性情境及情境權重組合之合理性。
6. 評估階段三(已信用減損)且金額重大個別評估之案件

評估預估之未來現金流量各項假設參數(包括授信戶逾期時間、財務及經營狀況、外部機構保證情形及歷史經驗值)之合理性結果及計算之正確性。

無活絡市場之未上市(櫃)公司股票之公允價值衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)公司股票(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請詳附註四(七)；重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源請詳附註五(一)；透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之會計項目說明請詳附註六(三)及(四)。截至民國108年12月31日，兆豐金融控股股份有限公司及子公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產為\$5,773,588千元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產為\$16,715,952千元。

兆豐金融控股股份有限公司及子公司持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法及淨資產法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業可類比上市(櫃)公司或該評價標的所屬產業最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且均依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，並影響兆豐金融控股股份有限公司及子公司之財務狀況，故本會計師將無活絡市場之未上市(櫃)公司股票之公允價值衡量列為民國108年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師針對上開關鍵事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

- 1.瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量模型與核准流程。
- 2.評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用。
- 3.評估管理階層所選用之同類型公司參數之合理性。
- 4.檢查評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定，並就相關資料來源，複核至佐證文件。

賠款準備及分出賠款準備

事項說明

有關賠款準備(含再保前及再保後)之會計政策請詳附註四(二十一)4及(二十七)；賠款準備金(含分出)估列之會計估計及假設之不確定性請詳附註五(四)；賠款準備金(含分出)之說明請詳附註六(二十七)。

子公司兆豐產物保險股份有限公司(以下簡稱「子公司兆豐產險」)之賠款準備(含分出)係由精算部按險別依據過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法估計最終賠付的合理金額。截至民國108年12月31日，子公司兆豐產險賠款準備金及分出賠款準備金之帳列金額分別為\$3,481,888千元及\$1,692,166千元。因賠款準備之計算方法及假設涉及管理階層之專業判斷且金額重大，故本會計師將賠款準備及分出賠款準備之估計列為民國108年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估子公司兆豐產險賠款準備(含分出)之相關政策、內部控制及處理程序，並抽樣檢查準備金計算相關控制之有效性。
2. 抽樣檢查用以計算賠款準備(含再保前和再保後)所引用之財務數字與帳載記錄之一致，以確認其正確性及完整性。
3. 採用精算專家工作協助評估賠款準備之合理性，包含下列程序(含再保前和再保後)：
 - (1) 抽樣檢視準備金評估方法及管理階層所使用之參數之合理性；
 - (2) 抽樣檢查準備金計算過程，以確認公司提列準備金之正確性。
4. 抽樣檢查重大已報未付案件，評估理賠估列金額之合理性。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照「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」暨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允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估兆豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算兆豐金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

兆豐金融控股股份有限公司及子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對兆豐金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使兆豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致兆豐金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與審計委員會溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。


本會計師亦向審計委員會提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與審計委員會溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與審計委員會溝通之事項中，決定對兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國108年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資誠聯合會計師事務所

紀淑梅 

會計師：

賴宗義 



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第1040007398號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第0960038033號

中華民國109年3月24日

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	108年12月31日		107年12月31日	
		金額	%	金額	%
資產					
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 146,189,216	4	\$ 129,675,778	4
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)及十一	487,453,457	13	514,219,514	14
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	六(三)、十一及十二	208,313,130	6	196,201,030	5
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及十二	536,232,599	15	421,176,553	12
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	六(五)及十二	275,214,156	7	272,926,017	8
12500 附賣回票券及債券投資		3,584,364	-	2,623,231	-
13000 應收款項－淨額	六(六)	99,308,276	3	92,723,255	3
13200 本期所得稅資產		483,744	-	272,816	-
13300 待出售資產－淨額	六(八)及十二	276,900	-	328,350	-
13500 貼現及放款－淨額	六(七)及十一	1,873,677,834	51	1,864,447,103	53
13700 再保險合約資產－淨額	六(九)(二十六)	3,984,617	-	3,854,464	-
15000 採用權益法之投資－淨額	六(十)	3,115,829	-	3,168,973	-
15500 其他金融資產－淨額	六(十一)及十二	7,418,321	-	5,112,210	-
18000 投資性不動產－淨額	六(十四)及十二	1,025,375	-	1,500,403	-
18500 不動產及設備－淨額	六(十五)及十二	22,080,894	1	21,973,422	1
18600 使用權資產－淨額	六(十二)	1,777,500	-	-	-
19000 無形資產－淨額		610,731	-	518,222	-
19300 遞延所得稅資產	六(四十一)	5,801,886	-	7,552,961	-
19500 其他資產－淨額	六(十六)及十二	6,998,951	-	3,785,059	-
資產總計		\$ 3,683,547,780	100	\$ 3,542,059,361	100
負債及權益					
負債					
21000 央行及金融同業存款	六(十七)及十一	\$ 420,833,162	11	\$ 411,643,388	12
21500 央行及同業融資	六(十八)	21,161,321	1	53,920,881	2
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十九)	22,115,709	1	27,357,462	1
22500 附買回票券及債券負債	六(二十)	259,192,262	7	252,298,265	7
22600 應付商業本票－淨額	六(二十一)及十一	19,963,897	1	15,929,662	-
23000 應付款項	六(二十二)	75,207,489	2	66,362,081	2
23200 本期所得稅負債		9,149,946	-	9,319,314	-
23500 存款及匯款	六(二十三)	2,459,457,135	67	2,320,637,263	66
24000 應付債券	六(二十四)	12,000,000	-	13,300,000	-
24400 其他借款	六(二十五)	3,464,909	-	4,934,529	-
24600 負債準備	六(二十六)	28,110,114	1	26,977,832	1
25500 其他金融負債	六(二十七)	15,818,346	-	15,325,367	-
26000 租賃負債		1,801,315	-	-	-
29300 遞延所得稅負債	六(四十一)	3,164,054	-	2,526,612	-
29500 其他負債	六(二十八)	8,046,873	-	7,271,276	-
負債總計		3,359,486,532	91	3,227,803,932	91
權益					
歸屬於母公司業主之權益					
股本					
31100 普通股股本	六(二十九)	135,998,240	4	135,998,240	4
31500 資本公積	六(二十九)	68,194,233	2	68,194,233	2
保留盈餘					
32001 法定盈餘公積	六(二十九)	38,066,701	1	35,255,784	1
32003 特別盈餘公積	六(二十九)	2,545,151	-	2,545,151	-
32011 未分配盈餘	六(三十)	66,899,512	2	64,774,415	2
其他權益					
32500 其他權益	六(三十一)	12,357,411	-	7,474,457	-
39500 非控制權益		-	-	13,149	-
權益總計		324,061,248	9	314,255,429	9
負債及權益總計		\$ 3,683,547,780	100	\$ 3,542,059,361	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部份，請併同參閱。

董事長：張兆順



經理人：胡光華



會計主管：李靜怡



兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	108 年 度		107 年 度		變動 百分比 %
		金額	%	金額	%	
41000 利息收入	六(三十二)及十一	\$ 71,681,244	110	\$ 68,345,796	111	5
51000 減：利息費用	六(三十二)及十一	(36,614,396)	(56)	(30,301,244)	(49)	21
利息淨收益		35,066,848	54	38,044,552	62	(8)
利息以外淨收益						
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十三)	9,236,835	14	9,710,363	16	(5)
49810 保險業務淨收益		1,700,648	3	1,805,936	3	(6)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十四)及十一	12,022,391	19	6,269,698	10	92
49825 投資性不動產利益		91,876	-	18,121	-	407
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(四)(三十五)	3,427,508	5	1,567,007	3	119
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	(4)	-	1,432	-	(100)
49870 兌換損益		2,175,522	3	2,668,324	4	(18)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	145,443	-	188,574	-	(23)
49898 採用覆蓋法重分類之損益	六(三)(三十一)	(104,084)	-	111,585	-	(193)
48000 其他利息以外淨損益	六(三十七)	1,542,353	2	1,236,710	2	25
55000 資產減損損失	六(三十六)	(30,474)	-	(12,895)	-	136
淨收益		65,274,862	100	61,609,407	100	6
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(九)(十一)及八(三)	(687,183)	(1)	(1,996,406)	(3)	(66)
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	(34,968)	-	68,884	-	(151)
營業費用						
58501 員工福利費用	六(三十八)	(19,538,641)	(30)	(18,096,204)	(29)	8
58503 折舊及攤銷費用	六(三十九)	(1,456,326)	(3)	(845,876)	(1)	72
58599 其他業務及管理費用	六(四十)	(9,903,470)	(15)	(9,659,845)	(16)	3
61000 繼續營業單位稅前淨利		33,654,274	51	31,079,960	51	8
61003 所得稅費用	六(四十一)	(4,699,474)	(7)	(2,986,515)	(5)	57
69000 本期稅後淨利		\$ 28,954,800	44	\$ 28,093,445	46	3
本期其他綜合損益(稅後淨額)						
不重分類至損益之項目						
69561 確定福利計畫之再衡量數		(\$ 934,867)	(1)	(\$ 844,542)	(1)	11
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目		1,493	-	(2,634)	-	(157)
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)(三十一)	1,921,689	3	462,883	1	315
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	六(四十一)	187,272	-	345,487	-	(46)
後續可能重分類至損益之項目						
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十一)	(809,797)	(1)	1,148,351	2	(171)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	六(十)(三十一)	23,110	-	(35,210)	-	(166)
69585 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)(三十一)	3,973,149	6	(1,666,858)	(3)	(338)
69587 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益(減損損失)	六(四)(三十一)	29,568	-	(34,947)	-	(185)
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十一)	104,084	-	(111,585)	-	(193)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十一)(四十一)	(513,276)	(1)	331,559	-	(255)
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$ 3,982,425	6	(\$ 407,496)	(1)	(1077)
69700 本期綜合損益總額		\$ 32,937,225	50	\$ 27,685,949	45	19
淨利歸屬於						
69901 母公司業主		\$ 28,956,244	44	\$ 28,109,164	46	3
69903 非控制權益		(1,444)	-	(15,719)	-	(91)
		\$ 28,954,800	44	\$ 28,093,445	46	3
綜合損益總額歸屬於						
69951 母公司業主		\$ 32,938,669	50	\$ 27,701,668	45	19
69953 非控制權益		(1,444)	-	(15,719)	-	(91)
		\$ 32,937,225	50	\$ 27,685,949	45	19
每股盈餘						
70000 基本及稀釋每股盈餘	六(四十二)	\$	2.13	\$	2.07	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部份，請併同參閱。

董事長：張兆順



經理人：胡光華



會計主管：李靜怡



兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

附註	歸屬於母公			業司			主之			權益	
	普通股	保留盈餘		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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	其他權益—其他	非控制權益	總計	權益總額
		資本公積	法定盈餘公積								
107年度											
107年1月1日餘額	\$ 135,998,240	\$ 68,194,233	\$ 32,682,332	\$ 3,004,318	\$ 59,182,128	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,429	\$ 298,054,133	\$ 298,095,562
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	755,917	-	8,911	(34,928)	(12,561)	8,886,215	8,873,654
107年1月1日重編後餘額	135,998,240	68,194,233	32,682,332	3,004,318	59,938,045	-	8,911	(34,928)	28,868	306,940,348	306,969,216
107年1月1日至12月31日合併淨利	-	-	-	-	28,109,164	-	-	-	(15,719)	28,109,164	28,093,445
107年1月1日至12月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(499,055)	-	(111,088)	(20,748)	-	(407,496)	(407,496)
107年1月1日至12月31日其他綜合損益總額	-	-	-	-	27,610,109	-	(111,088)	(20,748)	-	27,701,568	27,685,949
106年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	2,573,452	-	(2,573,452)	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(459,167)	459,167	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(20,399,736)	-	-	-	-	(20,399,736)	(20,399,736)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(259,718)	-	259,718	-	-	-	-
107年12月31日餘額	\$ 135,998,240	\$ 68,194,233	\$ 35,255,784	\$ 2,545,151	\$ 64,774,415	\$ -	\$ 1,600,479	\$ 9,232,789	\$ 13,149	\$ 314,242,280	\$ 314,255,429
108年度											
108年1月1日餘額	\$ 135,998,240	\$ 68,194,233	\$ 35,255,784	\$ 2,545,151	\$ 64,774,415	\$ -	\$ 1,600,479	\$ 9,232,789	\$ 13,149	\$ 314,242,280	\$ 314,255,429
108年1月1日至12月31日合併淨利	-	-	-	-	28,956,244	-	-	-	(1,444)	28,956,244	28,954,800
108年1月1日至12月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(747,595)	-	(813,101)	104,084	-	3,882,425	3,982,425
108年1月1日至12月31日其他綜合損益總額	-	-	-	-	28,208,649	-	(813,101)	104,084	(1,444)	32,838,669	32,937,225
107年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	2,810,917	-	(2,810,917)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(23,119,701)	-	-	-	-	(23,119,701)	(23,119,701)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(152,934)	-	-	152,934	-	-	-
非控制權益減少	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,705)	(11,705)	(11,705)
108年12月31日餘額	\$ 135,998,240	\$ 68,194,233	\$ 38,066,701	\$ 2,545,151	\$ 66,899,512	\$ -	\$ 2,413,580	\$ 14,799,177	\$ -	\$ 324,061,248	\$ 324,061,248

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部份，請併同參閱。



董事長：張兆順



經理人：胡光華



會計主管：李靜怡



兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	附註	108年度1月1日至12月31日	107年度1月1日至12月31日
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 33,654,274	\$ 31,079,960
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(三十九)	1,384,068	767,974
攤銷費用	六(三十九)	72,258	77,902
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		687,183	1,996,406
利息費用	六(三十二)(三十四)	37,616,720	31,079,431
利息收入	六(三十二)(三十四)	(73,790,790)	(70,271,695)
股利收入	六(三十四)(三十五)	(1,896,440)	(1,859,861)
保險負債準備淨變動		34,968	(68,884)
資產減損損失	六(三十六)	30,474	12,895
處分及報廢不動產及設備(利益)損失		(35)	2,388
處分投資性不動產利益		(81,179)	(254)
處分待出售資產利益	六(八)	(55,980)	-
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		(145,443)	(188,574)
採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	104,084	(111,585)
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
存放央行及拆借金融同業減少		19,115,755	17,384,939
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少		(12,112,100)	8,615,222
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加		(109,190,792)	(18,771,899)
按攤銷後成本衡量債務工具投資(增加)減少		(2,297,550)	52,215,093
應收款項(增加)減少		(6,998,218)	3,978,979
待出售資產增加		-	(328,350)
貼現及放款增加		(10,377,993)	(104,663,089)
再保險合約資產增加		(130,153)	(299,010)
其他金融資產增加		(2,256,431)	(1,761,601)
其他資產(增加)減少		(3,615,295)	825,877
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		9,189,774	11,096,323
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加		(5,241,753)	17,390,683
附買回票券及債券負債增加		6,893,997	14,591,836
應付款項增加(減少)		6,073,690	(8,169,400)
存款及匯款增加(減少)		138,819,872	(65,917,753)
其他金融負債增加		492,979	2,626,897
負債準備增加		427,476	464,646
其他負債增加(減少)		621,512	(358,454)
營運產生之現金流入(流出)		27,028,932	(78,562,958)
收取之利息		74,397,322	69,534,587
收取之股利		2,044,738	2,026,120
支付之利息		(37,230,691)	(30,023,083)
支付之所得稅		(2,503,981)	(1,594,240)
營業活動之淨現金流入(流出)		63,736,320	(38,619,574)
投資活動之現金流量			
取得不動產及設備價款		(\$ 876,055)	(\$ 748,867)
處分不動產及設備價款		774	38,583
取得無形資產		(461,912)	(378,793)
取得投資性不動產價款		(549)	(148,235)
處分投資性不動產價款		481,990	1,621
處分待出售資產	六(八)	110,050	-
清算退回股款		75,754	-
投資活動之淨現金流出		(669,948)	(1,235,691)
籌資活動之現金流量			
央行及同業融資(減少)增加	六(十八)	(32,759,560)	20,463,321
應付商業本票增加(減少)	六(二十一)	4,038,000	(4,231,000)
應付金融債減少	六(二十四)	(1,300,000)	(12,600,000)
應付公司債減少		-	(16,700)
其他借款(減少)增加	六(二十五)	(1,469,620)	3,609,161
存入保證金增加	六(二十八)	152,040	316,628
發放現金股利	六(三十)	(20,737,777)	(18,739,395)
租賃負債本金償還	六(十二)	(557,437)	-
非控制權益變動	四(三)	(11,705)	-
籌資活動之淨現金流出		(52,646,059)	(11,197,985)
匯率影響數		(581,672)	1,336,024
本期現金及約當現金增加(減少)數		9,838,641	(49,717,226)
期初現金及約當現金餘額		487,159,503	536,876,729
期末現金及約當現金餘額		\$ 496,998,144	\$ 487,159,503
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		\$ 146,189,216	\$ 129,675,778
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業		347,224,564	354,860,494
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		3,584,364	2,623,231
期末現金及約當現金餘額		\$ 496,998,144	\$ 487,159,503

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部份，請併同參閱。

董事長：張兆順



經理人：胡光華



會計主管：李靜怡



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108年度及107年度
單位：新臺幣仟元（除特別註明者外）

一、公司沿革

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

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

(三) 本公司及子公司於民國108年及107年12月31日員工人數分別為9,777人及9,307人。

(四) 本公司主要經營之業務及投資係經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國109年3月24日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(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

下表彙列金管會認可之民國108年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負債之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅處理之不確定性」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第16號「租賃」

1. 國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於12個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

2. 於適用金管會認可之民國108年IFRSs版本時，本公司及子公司對於國際財務報導準則第16號係採用不重編比較資訊(以下簡稱「修正式追溯調整」)，將屬承租人之租賃合約，於民國108年1月1日調增使用權資產\$1,316,263，並調增租賃負債\$1,316,263。

3. 本公司及子公司於初次適用國際財務報導準則第16號，採用之實務權宜作法如下：

- (1) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
- (2) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。

4. 本公司及子公司於計算租賃負債之現值時，係採用本公司及子公司增額借款利率，其加權平均利率為0.6950%-1.4343%。

5. 本公司及子公司按國際會計準則第17號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率折現之現值與民國108年1月1日認列之租賃負債的調節如下：

民國107年12月31日採國際會計準則第17號揭露之營業租賃承諾	\$ 1,382,492
減：屬短期租賃之豁免	(5,573)
減：屬低價值資產之豁免	(16,566)
加：預付租金	559
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債之租賃合約總額	1,360,912
乘：本公司及子公司初次適用日之增額借款利率	0.6950%-1.4343%
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號認列之租賃負債	\$ 1,316,263

(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

下表彙列金管會認可之民國109年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國111年1月1日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關於自保險合約之金額、判斷及風險資訊。



四、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依據「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」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。

(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)、按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債、按退休基金資產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、收益及費損項目已予以加總並與子公司權益做必要之沖銷，且本公司及子公司財務報告，係以相同之報導日期編製。本合併財務報告項目未區分流動及非流動，係按相對流動性之順序排列。

2. 列入合併財務報告之子公司及持股比例情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%)		業務性質
		108年12月31日	107年12月31日	
本公司	兆豐銀行	100.00	100.00	註1
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	註2
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	註3
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	註4
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	註5
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	註6
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	註7
本公司	兆豐人身保險代理人	100.00	100.00	註8
兆豐銀行	加拿大兆豐銀行	-	100.00	註9
兆豐銀行	泰國兆豐銀行大眾(股)公司	100.00	100.00	註10
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	註11
兆豐證券	兆豐投顧	100.00	100.00	註12
兆豐銀行、兆豐證券及兆豐產險	兆豐第一創投	-	40.00	註13

註1. 兆豐國際商業銀行(兆豐銀行)主要經營之業務為依銀行法商業銀行章規定之業務、國際匯兌及有關業務、進出口貸款及保證業務、其他與國際貿易發展有關之金融業務、辦理信託業務、接受客戶全權委託投資業務、辦理中長期開發放款、保證等授信業務、參加投資創導性及創業投資之事業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(兆豐證券)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(售)權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營及兼營信託業務。

註3. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)主要業務範圍包括：融資性商業本票之保證及背書業務、短期票券及金融債券之發售、承銷、經紀及自營業務、政府債券之自營業務、公司債券之自營業務、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、企業財務之諮詢服務業務、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

註4. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)主要募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券投資信託業務及接受客戶全權委託投資業務。

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、醫療收帳款收買、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(兆豐保代)主要營業項目為人身保險代理人業務。該公司已於民國108年4月23日經本公司董事會決議通過併入子公司兆豐銀行。

註9. 加拿大兆豐國際商業銀行(加拿大兆豐銀行)於民國107年3月13日正式獲得當地加拿大主管機關核准，將加拿大子行改制為全功能分行。加拿大分行已於民國107年4月16日正式開幕營業；加拿大兆豐銀行於民國108年4月29日獲加拿大主管機關核准，正式解散。

註10. 泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐銀行大眾)主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。

註11. 兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)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12. 兆豐國際證券投資顧問(股)公司主要營業項目為證券投資顧問。

註13. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)主要經營創業投資合計投資金額\$135,000。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。該公司已於民國108年5月13日經其董事會決議通過辦理解散清算，並於民國108年11月20日清算完結。

3. 未列入合併財務報告之子公司持股比例及業務性質情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%)		業務性質
		108年12月31日	107年12月31日	
兆豐銀行	巴哈馬國泰投資開發公司(註)	-	100.00	國際投資及開發事宜
兆豐銀行	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	創業投資事業管理顧問業等
兆豐銀行	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	1.進出口商品之倉存業務 2.進出口廠商委託承辦之代理業務(商務聯絡、收集商情、代客銷貨代理簽約)
兆豐銀行	Ramlett Finance Holdings Inc.	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐銀行	雍興實業(股)公司	99.56	99.56	裝封列印及人力派遣服務
兆豐銀行	中國物產(股)公司	68.27	68.27	經營一切物產事業、倉庫事業及其他事業之投資
雍興實業(股)公司	銀凱(股)公司	100.00	100.00	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務等
雍興實業(股)公司	中銀財務管理顧問(股)公司	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問

註. 該被投資公司經該公司股東會決議通過於民國107年度解散，並於民國108年2月27日清算完結。

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

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。
5. 子公司將資金移轉與母公司之能力受重大限制：無此情形。
6. 本公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本公司控制之個體(包括結構型個體)，當本公司及子公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司及子公司即控制該個體。子公司自本公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
7. 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，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。
8. 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。
9. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

(四) 外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

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

2. 交易及餘額

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

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

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

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

3. 國外營運機構之換算

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

- (1) 所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司及子公司結帳匯率換算。
- (2) 所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；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，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附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票券及債券負債及附買回票券及債券投資。

(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，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

本公司及子公司所有之金融資產係以管理金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，分類為：「貼現及放款」、「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」及「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」等。

經營模式係本公司及子公司如何管理金融資產以產生現金流量，亦即收取之現金流量係源自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者兼具。本公司及子公司判定金融資產之合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，將評估金融工具之合約現金流量是否與基本放款協議一致，亦即利息由貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款協議風險與成本及利潤邊際之對價組成。

(1) 慣例交易

本公司及子公司所持有金融資產之類別及會計分類，於購買或出售金融資產時，依交易慣例，皆採交易日會計。

(2) 貼現及放款

貼現及放款係押匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項。貼現及放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟若折現之影響

不大，得以原始之金額衡量。

本公司及子公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款並使該金融資產之整體或部分依IFRS 9規定除列時，應將舊金融資產除列並認列新金融資產及相關損益。

本公司及子公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列時；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列，此時應重新計算總帳面金額並將修改利益或損失認列於損益。

貼現及放款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。

(3) 應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之應收款項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應收款項。

應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始發票金額衡量。

應收款項業經貼現或轉讓者，應就該應收款項之風險及報酬與控制之保留程度，評估是否符合IFRS 9除列條件。

金額重大之應收關係人款項，應單獨列示。

應收款項所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本公司及子公司於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司及子公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司及子公司於損益認列於「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益-股利收入」項下。

(5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

係指同時符合下列條件者：

- A. 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司及子公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於「除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益」項下。

(6) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

- A. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司及子公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

- A. 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司及子公司於損益認列於「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益-股利收入」。
- B. 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列



時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(7) 金融資產之重分類

除透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產不得重分類外，僅於本公司及子公司改變管理金融資產之經營模式時，應重分類所有受影響之金融資產。本公司及子公司金融資產之重分類應自重分類日起推延適用，不得重編所有先前已認列之利益、損失(包括減損損失或迴轉利益)或利息。

(8) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

A. 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，係以備忘分錄處理，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「融券保證金」(於「應付款項」項下)，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」(於「應付款項」項下)，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

B. 「轉融資」係辦理有價證券融資業務時，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」(於「應付款項」項下)，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

C. 「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

係指發生之主要目的為近期内出售或再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。本公司及子公司於金融負債符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

- 係混合(結合)合約；或
- 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 係依書面之風險管理政策，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

本公司及子公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益。

(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：

- 收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。
- 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。

- 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) 金融資產及金融負債之互抵

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。

(九) 金融資產減損

本公司及子公司於每一資產負債表日，就貼現及放款、應收款項、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產、放款承諾及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加及信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本公司及子公司考量下列各項因素以衡量金融工具之預期信用損失：

- 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；
- 貨幣時間價值；
- 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「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」、「民國103年12月4日金管銀國字第10300329440號函有關強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力」、「民國104年4月23日金管銀法字第10410001840號函有關強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力」及「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」之規定及IFRS 9規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳，並以淨額列示。

屬再保險合約資產者，於資產負債表日應依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定及IFRS 4規定評估減損損失，予以提列適當之備抵呆帳。

(十) 非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

- 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
- 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。
- 嵌入衍生工具之非金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款判斷嵌入式衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之衍生工具，無須與主契約分離。

(十一) 出租人之租賃交易－應收租賃款/營業租賃

營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十二) 待出售資產(或處分群組)

當資產(或處分群組)之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十三) 採用權益法之投資



1. 關聯企業指所有本公司及子公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其20%以上表決權之股份。本公司及子公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司及子公司對關聯企業之損益依取得份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司及子公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過對該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本公司及子公司不認列進一步之損失，除非本公司及子公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 本公司及子公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益將依對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司及子公司採用之政策一致。
4. 當關聯企業發生非損益及非其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列資本公積。
5. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本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，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

(十四) 不動產及設備

1. 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。
2. 本公司及子公司之不動產及設備後續採用成本模式衡量。後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 土地不受折舊影響，其他資產折舊採用直線法於耐用年限內計提至殘值，不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
4. 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	1-60
設備	1-20
租賃改良物	1-10

(十五) 投資性不動產

1. 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。
2. 部分不動產可能由本公司及子公司使用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第16號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第40號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。
3. 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本公司及子公司，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。
4. 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。

(十六) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

民國108年度適用

1. 租賃資產於可供本公司及子公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司及子公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
 - (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
 - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
 - (3) 殘值保證下本公司及子公司預期支付之金額；
 - (4) 購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
 - (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。
 後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。
3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：
 - (1) 租賃負債之原始衡量金額；
 - (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；
 - (3) 發生之任何原始直接成本；及
 - (4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十七) 租賃資產/營業租賃(承租人)

民國107年度適用

營業租賃之給付扣除自出租人收取之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十八) 無形資產

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體，以取得成本認列並依直線法按估計耐用年限1~10年攤銷。

(十九) 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。

(二十) 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處分成本或其使用價值，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。

(二十一) 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後續衡量。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。各項準備金之提存，除特別準備金外，亦適用於再保險分進業務及再保險分出業務。

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於負債項下提列或收回外，餘每年新增提存數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) 責任準備

保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。但具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

(6) 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。

(7) 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。

(二十二) 財務保證合約及融資承諾

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。

融資承諾係以預先明定之條款及條件提供信用之確定承諾。

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。

本公司及子公司對提供的財務保證合約及融資承諾依預期信用損失決定備抵損失金額並認列為負債準備。

本公司及子公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約之負債準備：

1. 依IFRS 9決定之備抵損失金額；及
2. 原始認列金額減除依國際會計準則第15號「客戶合約之收入」認列之累積收益金額。

上述保證責任準備應依「資產評估損失準備提列」之規定及IFRS 9規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之負債準備。

若金融工具同時包含放款(即金融資產)及未動用承諾(即融資承諾)之組成部分，且本公司及子公司無法分別辨認金融資產組成部分之預期信用損失與融資承諾組成部分之預期信用損失時，則融資承諾之預期信用損失應與金融資產之備抵損失一起認列。該預期信用損失合計超過金融資產總帳面金額之部分認列為負債準備。

因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾及保證責任準備提存」項下。

(二十三) 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

子公司兆豐銀行提供員工優惠存款，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」第三十條規定，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

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司及子公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。

不預期在資產負債表日後12個月全部清償之福利應予以折現。

4. 退職後福利

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

(1) 確定提撥計畫

本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列。

(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。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再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

5. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞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。另以股票發放員工酬勞者，計算股數之基礎為董事會決議日前一日收盤價。

(二十四) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十五) 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。

(二十六) 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「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」及「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益」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。
3. 直接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，相關說明詳附註四(二十一)。

(二十七) 再保險業務

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收入及支出，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，提列備抵損失，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，提列適當之備抵損失。

(二十八) 所得稅

1. 本期所得稅

所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。

本公司及子公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算本期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會或董事會代行股東職權通過盈餘分派案後，始得就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

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部份金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

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

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

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

3. 當有法定執行權將所認列之本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，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
4. 本公司及子公司部份交易認列於其他綜合損益項下，此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

(二十九) 股本及股利分配

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。分派予本公司股東之股利於本公司股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債。

(三十) 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) 未上市(櫃)公司股票公允價值之衡量

本公司及子公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，該類金融工具公允價值係以評價方法決定(包含市場法及淨資產法)，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模型評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司及子公司於公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註七。

(二) 預期信用損失

對於按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務投資工具，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和債務人信用行為(例如，客戶違約可能性及損失)。附註八(三)說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

1. 判斷信用風險顯著增加之標準；
2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
3. 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性因素；
4. 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註八(三)。

(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)之假設包含折現率及未來薪資成長率等。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需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) 賠款準備及分出賠款準備

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。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 20,361,656	\$ 15,374,905
銀行存款	4,403,989	5,751,622
約當現金	946,584	735,458
待交換票據	1,037,136	805,723
存放銀行同業	119,439,851	107,008,070
合計	\$ 146,189,216	\$ 129,675,778

相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(二) 存放央行及拆借金融同業

	108年12月31日	107年12月31日
存款準備金-甲戶	\$ 12,811,817	\$ 16,741,743
存款準備金-乙戶	39,604,012	39,410,360
存放央行-一般戶	284	291
存款準備金-外幣存款戶	631,211	754,965
國外分行存放當地央行專戶	228,656,079	247,344,272
金資中心跨行業務清算基金專戶	4,005,092	5,878,089
拆放金融同業及同業透支	201,759,527	202,350,426
同業進出口融資墊款	-	202,838
買入風險參與同業融資墊款	-	1,536,650
小計	487,468,022	514,219,634
減：備抵呆帳-拆放同業	(14,565)	-
減：備抵呆帳-同業進出口融資墊款	-	(120)
合計	\$ 487,453,457	\$ 514,219,514

1. 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。
2. 本公司及子公司民國108年及107年12月31日符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業金額包含上列存款準備金-甲戶、存放央行一般戶、拆放金融同業及同業透支及存款準備金-外幣存款戶之總額，以及國外分行存放當地央行專戶中部分具高度流動性及可變現性之金額，金額合計分別為\$347,224,564及\$354,860,494。
3. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額

	108年12月31日	107年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股票	\$ 22,491,619	\$ 17,279,986
商業本票	103,046,904	101,311,830
受益憑證	2,114,524	2,109,163
可轉換定期存單	16,900,000	17,800,000
公司債券	22,232,640	22,345,717
政府債券	9,101,795	3,543,133
金融債券	8,543,118	9,390,469
衍生工具	5,464,283	5,054,076
其他有價證券	6,810	45,607
可轉換公司債	14,370,743	18,180,863
小計	204,272,436	197,060,844
評價調整	4,040,694	(859,814)
合計	\$ 208,313,130	\$ 196,201,030

1. 本公司及子公司民國108年及107年度強制透過損益按公允價值衡量之金融資產認列之損益請詳附註六(三十四)。
2. 民國108年及107年12月31日，上述金融資產提供作為質押之情形，請詳附註十二說明。
3. 民國108年及107年12月31日，本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之票券及債券公允價值分別為\$111,039,096及\$92,303,109。
4. 子公司兆豐產險指定適用覆蓋法之金融資產之明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市櫃公司股票	\$ 387,414	\$ 238,354
受益憑證	1,595,919	1,327,052
評價調整	1,983,333	1,565,406
合計	\$ 1,985,240	\$ 1,463,230

5. 子公司兆豐產險指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108 年度	107 年度
適用 IFRS 9 報導於(損)益之金額	\$ 216,065	(\$ 74,181)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	111,981	37,404
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	\$ 104,084	(\$ 111,585)
採用覆蓋法重分類之所得稅利益	\$ -	(\$ 497)

6. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
債務工具		
政府公債	\$ 156,079,667	\$ 134,591,571
金融債券	129,327,013	123,849,667
公司債券	164,219,945	131,726,868
定期存單	11,176,373	9,726,068
受益憑證	46,438,486	-
國庫券	-	671,415
小計	507,241,484	400,565,589
評價調整	4,603,463	727,267
淨額	511,844,947	401,292,856
權益工具		
股票	13,968,524	11,539,167
其他有價證券	300,000	300,000
評價調整	10,119,128	8,044,530
淨額	24,387,652	19,883,697
合計	\$ 536,232,599	\$ 421,176,553

1. 本公司及子公司選擇將屬策略性投資及穩定收取股利之投資部位分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國108年及107年12月31日之公允價值分別為\$24,387,652及\$19,883,697。

2. 民國108年度子公司兆豐銀行、兆豐證券及兆豐產險為因應全球經濟情勢不確定性升高，規避短期市場波動，出售公允價值分別為\$1,930,261、\$370,999及\$1,640,128之權益工具投資，累積處分損失為\$59,504及累積處分利益為\$675及\$240；子公司兆豐銀行因被投資公司清算完結，累積處分損失為\$91,302；子公司兆豐票券因提高資本適足率所需，出售公允價值為\$92,611之上市櫃股票投資，累積處分利益為\$266。

民國107年度子公司兆豐銀行、兆豐證券及兆豐產險為因應全球經濟情勢不確定性升高，規避短期市場波動，出售公允價值分別為\$4,288,950、\$30,085及\$2,149,134之權益工具投資，累積處分利益為\$1,825及累積處分損失為\$3,115及\$118,259；子公司兆豐銀行因被投資公司清算完結，累積處分損失為\$132,523；另因被投資公司預計辦理清算，為加速回收投資資金，出售公允價值為\$8,346之權益工具投資，累積處分損失為\$41,512；子公司兆豐票券因提高資本適足率所需，出售公允價值為\$181,103之上市櫃股票投資，累積處分利益為\$33,866。

3. 本公司及子公司民國108年及107年度透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	108 年度	107 年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 1,921,689	\$ 462,883
累積損失因除列轉列保留盈餘	\$ 152,934	\$ 259,718
認列於損益之股利收入		
來自於本期期末仍持有者	\$ 986,069	\$ 920,533
於本期內除列者	44,570	85,519
	\$ 1,030,639	\$ 1,006,052
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 6,370,018	(\$ 1,105,903)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列(迴轉)減損轉列者	\$ 29,568	(\$ 34,947)
因除列標的轉列者	(\$ 2,396,869)	(\$ 560,955)
	(\$ 2,367,301)	(\$ 595,902)
認列於損益之利息收入	\$ 8,757,694	\$ 7,884,172

4. 民國108年及107年12月31日，上述金融資產提供作為質押之情形，請詳附註十二說明。

5. 民國108年及107年12月31日，本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之債券公允價值分別為\$149,534,909及\$160,823,446。

6. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
央行定期存單	\$ 179,271,045	\$ 157,480,933
銀行定期存單	6,302,756	6,535,759
金融債券	29,034,722	19,118,740
政府債券	3,600,692	3,571,594
公司債券	2,069,705	1,225,949
商業本票	54,958,282	85,007,066
小計	275,237,202	272,940,041
減：累計減損	(23,046)	(14,024)
合計	\$ 275,214,156	\$ 272,926,017

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	108 年度	107 年度
利息收入	\$ 2,484,203	\$ 2,268,607
減損(損失)迴轉利益	(9,411)	380
處分(損失)利益	(4)	1,432
	\$ 2,474,788	\$ 2,270,419

2. 本公司及子公司於民國108年及107年度將因發行人信用評等下降之債務工具投資出售及債務工具投資強制贖回，處分(損失)利益分別為\$(4)及\$1,432。

3. 民國108年及107年12月31日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

4. 民國108年及107年度累計減損變動表之資訊請詳附註八(三)。

5. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(六) 應收款項-淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
應收帳款	\$ 25,416,213	\$ 17,396,897
應收承購帳款	28,218,088	36,041,881
應收票據	163,161	153,049
應收收益及利息	8,797,100	9,342,653
應收承兌票款	5,638,677	7,586,118
應收保費	637,689	550,128
應收證券融資款及借貸款項	10,641,593	9,619,059
應收款項回收款	49,096	75,000
應收代買證券價款	18,856	24,028
應收信用卡款項	7,597,716	5,338,509
應收遠期信用狀買斷款	-	244,807
應收交割款	12,468,690	6,239,850
其他	1,463,817	2,028,726
小計	101,110,696	94,640,705
減：備抵呆帳	(1,802,420)	(1,917,450)
淨額	\$ 99,308,276	\$ 92,723,255

1. 民國108年及107年度備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。

2. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(七) 貼現及放款-淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
貼現	\$ 12,949	\$ 11,987
透支	1,320,257	1,844,152
短期放款	559,609,907	566,576,301
中期放款	727,534,712	721,009,290
長期放款	604,855,982	591,959,717
進出口押匯	7,613,470	11,196,406
放款轉列之催收款項	2,313,988	2,108,497
小計	1,903,261,265	1,894,706,350
減：備抵呆帳	(29,583,431)	(30,259,247)
淨額	\$ 1,873,677,834	\$ 1,864,447,103

- 截至民國108年及107年12月31日止，逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入催收款之餘額分別為\$2,313,988及\$2,108,497；上述餘額中包含應收利息金額分別為\$14,229及\$14,362。
- 民國108年及107年度備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。
- 民國108年及107年度已轉銷呆帳收回之金額分別為\$459,473及\$993,366。
- 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(八) 待出售非流動資產

民國108年12月18日子公司兆豐證券董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「六龜義寶段土地」，並將相關資產轉列為待出售資產及民國107年11月26日子公司兆豐證券董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「大都市國際中心」，並將相關資產轉列為待出售資產，該待出售資產於民國108年及107年12月31日之帳面價值分別為\$276,900及\$328,350，子公司兆豐證券所持有之待出售資產係由外部鑑價專家使用比較法與收益法等評價方法進行評價，該待出售資產之公允價值於民國108年及107年12月31日分別為\$590,311及\$670,334，屬第二等級公允價值。

子公司兆豐證券於民國108年4月3日以\$113,000之價款處分部分待出售資產，扣除相關成本後，認列處分利益\$55,980，帳列處分投資性不動產淨利益。

(九) 再保險合約資產-淨額

1. 再保險合約資產明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 365,423	\$ 499,117
應收再保往來款項	288,512	155,989
催收款項-應攤回再保賠款與給付	2,441	4,855
-應收再保往來款項	48,880	24,897
減：備抵呆帳	(25,917)	(15,127)
小計	679,339	669,731
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	1,587,492	1,477,383
分出賠款準備	1,692,166	1,670,738
分出保費不足準備	24,720	36,140
分出責任準備	900	472
小計	3,305,278	3,184,733
合計	\$ 3,984,617	\$ 3,854,464

子公司兆豐產險之再保險合約資產除催收款項外，餘皆屬未逾期且未減損，其信用評等區間均為中華信評等級LwAAA至LwBBB，預期發生違約之可能性甚低，子公司兆豐產險未持有任何擔保品。

2. 再保險合約資產之備抵損失變動表：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 15,127	\$ 19,378
本期提列(迴轉)	10,806	(4,270)
外幣換算調整	(16)	19
期末餘額	\$ 25,917	\$ 15,127

(十) 採用權益法之投資-淨額

個別不重大關係企業	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
兆豐管理顧問(股)公司	\$ 60,680	100.00	\$ 68,089	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司(註)	-	-	73,363	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	41,043	100.00	49,438	100.00
Ramlett Finance Holdings INC.	5,396	100.00	5,654	100.00
雍興實業(股)公司	695,046	99.56	689,681	99.56
中國物產(股)公司	28,057	68.27	27,819	68.27
安豐企業(股)公司	11,918	25.00	11,914	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,676,448	24.55	1,650,156	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	45,156	22.22	46,049	22.22
兆豐成長創業投資(股)公司	252,008	20.08	243,463	20.08
中國建築經理(股)公司	177,461	20.00	179,080	20.00
全球創業投資(股)公司	122,616	11.84	124,267	11.84
合計	\$ 3,115,829		\$ 3,168,973	

註：該被投資公司經該公司股東會決議通過於民國107年度解散，並於民國108年2月27日清算完結。

1. 本公司及子公司投資之個別不重大關聯企業及合資權益經營結果之份額彙總如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位本期淨利	\$ 145,443	\$ 188,574
其他綜合損益(稅後淨額)	23,110	(35,210)
本期綜合損益總額	\$ 168,553	\$ 153,364

- 本公司及子公司投資之個別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。
- 子公司兆豐銀行投資全球創業投資股份有限公司持股比例為11.84%，惟因全球創投之董事11席中，子公司兆豐銀行占有2席，且被選任為董事長，具參與決策權故採權益法評價。
- 本公司及子公司民國108年及107年12月31日，採權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。

(十一) 其他金融資產-淨額

	108年12月31日	107年12月31日
預付投資款	\$ 2,510,000	\$ -
買入匯款	2,485	4,144
買入應收債權	4,817	5,117
非放款轉列之催收款項	173,477	147,721
設定存單	400,000	400,000
客戶保證金專戶	4,381,082	4,129,775
其他	73,655	539,759
小計	7,545,516	5,226,516
減：備抵呆帳-買入匯款	(25)	(41)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(127,170)	(114,265)
合計	\$ 7,418,321	\$ 5,112,210

- 民國108年及107年12月31日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。
- 子公司兆豐銀行於民國108年1月經董事會通過擬與中華電信股份有限公司發起設立純網路銀行將來商業銀行股份有限公司，並於民國108年7月取得金管會設立許可，且於民國109年1月31日完成設立登記。截至民國108年12月31日止已預付投資款\$25.1億元。另，已提供將來商業銀行股份有限公司必要財務支援之承諾書，承諾維持持股比例為25.1%。
- 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(十二) 租賃交易-承租人

民國108年度適用

- 本公司及子公司租賃之標的資產包括土地、建物、機器設備、公務車、多功能事務機，租賃合約之期間通常介於1到30.3年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款和條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
- 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	108年12月31日	
	帳面金額	
土地及土地改良物	\$ 498,451	
房屋、建築及其附屬設備	1,139,360	
設備	138,360	
其他	1,329	
	\$ 1,777,500	

	108年度	
	折舊費用	
土地及土地改良物	\$ 26,122	
房屋、建築及其附屬設備	464,120	
設備	64,518	
其他	1,089	
	\$ 555,849	

3. 與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下：

	108年度	
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$	29,198
屬短期租賃合約之費用		12,554
屬低價值資產租賃之費用		7,898
其他揭露之項目		
使用權資產之增添	\$	1,000,889
租賃之現金流出總額	(607,087)

4. 變動租賃給付對租賃負債之影響

(1) 本公司及子公司租賃合約中採變動租賃給付條款之標的有消費者物價指數連結者。對於房屋類型之租賃標的，約11.84%是以變動計價之付款條件為基礎，且主要係與消費者物價指數有關。

(2) 當本公司及子公司內消費者物價指數增加1%，則變動租賃給付之租賃合約將使總租賃給付金額增加約0.1%。

(十三) 租賃交易－出租人

民國108年度適用

1. 本公司及子公司出租之標的資產包括土地、建物、機器設備、公務車、多功能事務機，租賃合約之期間通常介於1到20年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及和條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。
2. 本公司及子公司於民國108年度基於營業租賃合約認列\$178,108之租金收入，其中屬變動租賃給付認列之租金收入為\$1,616。
3. 本公司及子公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	108年12月31日	
1年以內	\$	215,569
1年至2年		189,062
2年至3年		85,063
3年至4年		43,210
4年至5年		19,705
5年以後		17,853
合計	\$	570,462

(十四) 投資性不動產－淨額

	土地及土地改良物	房屋及建築	合計
108年1月1日			
成本	\$ 1,091,868	\$ 627,511	\$ 1,719,379
累計折舊	- (165,917)	- (165,917)	- (331,834)
累計減損	(29,060)	(23,999)	(53,059)
	\$ 1,062,808	\$ 437,595	\$ 1,500,403
108年度			
108年1月1日	\$ 1,062,808	\$ 437,595	\$ 1,500,403
增添	-	549	549
處分	(220,817)	(179,994)	(400,811)
移轉	(91,335)	(25,097)	(116,432)
減損迴轉	29,060	23,999	53,059
折舊	-	(11,410)	(11,410)
匯兌調整數	-	17	17
108年12月31日	\$ 779,716	\$ 245,659	\$ 1,025,375
108年12月31日			
成本	\$ 779,716	\$ 389,473	\$ 1,169,189
累計折舊	-	(143,814)	(143,814)
	\$ 779,716	\$ 245,659	\$ 1,025,375
107年1月1日			
成本	\$ 1,239,703	\$ 697,881	\$ 1,937,584
累計折舊	-	(188,075)	(188,075)
累計減損	(28,630)	(24,016)	(52,646)
	\$ 1,211,073	\$ 485,790	\$ 1,696,863
107年度			
107年1月1日	\$ 1,211,073	\$ 485,790	\$ 1,696,863
增添	105,100	43,135	148,235
處分	(560)	(807)	(1,367)

移轉	(252,375)	(75,975)	(328,350)
減損(損失)迴轉	(430)	17	(413)
折舊	-	(14,542)	(14,542)
匯兌調整數	-	(23)	(23)
107年12月31日	\$ 1,062,808	\$ 437,595	\$ 1,500,403
107年12月31日			
成本	\$ 1,091,868	\$ 627,511	\$ 1,719,379
累計折舊	-	(165,917)	(165,917)
累計減損	(29,060)	(23,999)	(53,059)
	\$ 1,062,808	\$ 437,595	\$ 1,500,403

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國108年及107年12月31日分別為\$4,143,681及\$4,877,700，係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108年及107年12月31日屬第二等級金額分別為\$3,167,687及\$3,125,373，屬第三等級金額分別為\$975,994及\$1,752,327。

2. 民國108年及107年度投資性不動產之租金收入分別為\$18,792及\$18,042。

3. 民國108年及107年12月31日，上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

(十五) 不動產及設備－淨額

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
108年1月1日						
成本	\$ 14,842,331	\$ 12,904,925	\$ 6,666,253	\$ 252,219	\$ 11,838	\$ 34,677,566
累計折舊	-	(6,999,075)	(5,301,542)	(244,670)	-	(12,545,287)
累計減損	(101,267)	(57,590)	-	-	-	(158,857)
合計	\$ 14,741,064	\$ 5,848,260	\$ 1,364,711	\$ 7,549	\$ 11,838	\$ 21,973,422
108年度						
108年1月1日	\$ 14,741,064	\$ 5,848,260	\$ 1,364,711	\$ 7,549	\$ 11,838	\$ 21,973,422
增添	-	142,615	681,489	3,437	48,514	876,055
處分	-	-	(739)	-	-	(739)
移轉	86,723	22,422	9,652	5,179	(31,815)	92,161
折舊	-	(280,205)	(530,988)	(5,616)	-	(816,809)
減損(損失)迴轉	(47,852)	5,629	-	-	-	(42,223)
匯兌調整數	(590)	(327)	(56)	-	-	(973)
108年12月31日	\$ 14,779,345	\$ 5,738,394	\$ 1,524,069	\$ 10,549	\$ 28,537	\$ 22,080,894
108年12月31日						
成本	\$ 14,928,464	\$ 13,036,831	\$ 7,078,861	\$ 243,133	\$ 28,537	\$ 35,315,826
累計折舊	-	(7,246,476)	(5,554,792)	(232,584)	-	(13,033,852)
累計減損	(149,119)	(51,961)	-	-	-	(201,080)
合計	\$ 14,779,345	\$ 5,738,394	\$ 1,524,069	\$ 10,549	\$ 28,537	\$ 22,080,894
107年1月1日						
成本	\$ 14,835,914	\$ 12,900,617	\$ 6,514,658	\$ 251,749	\$ 4,455	\$ 34,507,393
累計折舊	-	(6,790,083)	(5,278,682)	(236,286)	-	(12,305,051)
累計減損	(160,125)	(61,063)	-	-	-	(221,188)
合計	\$ 14,675,789	\$ 6,049,471	\$ 1,235,976	\$ 15,463	\$ 4,455	\$ 21,981,154
107年度						
107年1月1日	\$ 14,675,789	\$ 6,049,471	\$ 1,235,976	\$ 15,463	\$ 4,455	\$ 21,981,154
增添	36,622	96,939	598,708	382	16,216	748,867
處分	(31,263)	(4,784)	(4,924)	-	-	(40,971)
移轉	-	-	6,994	168	(8,833)	(1,671)
折舊	-	(270,565)	(474,403)	(8,464)	-	(753,432)
減損迴轉	58,858	3,473	-	-	-	62,331
匯兌調整數	1,058	(26,274)	2,360	-	-	(22,856)
107年12月31日	\$ 14,741,064	\$ 5,848,260	\$ 1,364,711	\$ 7,549	\$ 11,838	\$ 21,973,422
107年12月31日						
成本	\$ 14,842,331	\$ 12,904,925	\$ 6,666,253	\$ 252,219	\$ 11,838	\$ 34,677,566
累計折舊	-	(6,999,075)	(5,301,542)	(244,670)	-	(12,545,287)
累計減損	(101,267)	(57,590)	-	-	-	(158,857)
合計	\$ 14,741,064	\$ 5,848,260	\$ 1,364,711	\$ 7,549	\$ 11,838	\$ 21,973,422

上列不動產及設備民國108年及107年12月31日提供作為質押擔保情形，請詳附註十二說明。

(十六) 其他資產-淨額

	108年12月31日	107年12月31日
預付款項	\$ 248,097	\$ 223,854
存出保證金	4,740,112	1,575,720
營業保證金及交割結算基金	922,971	939,484
暫付款	882,528	913,456
其他	205,243	132,545
合計	\$ 6,998,951	\$ 3,785,059

民國108年及107年12月31日，上述其他資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

(十七) 央行及金融同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
央行及銀行同業拆放	\$ 182,542,231	\$ 155,422,534
中華郵政轉存款	71,410	820,113
透支銀行同業	4,533,459	6,045,512
銀行同業存款	58,859,396	56,656,601
央行存款	174,826,666	192,698,628
合計	\$ 420,833,162	\$ 411,643,388

(十八) 央行及同業融資

	108年12月31日	107年12月31日
央行放款轉融資	\$ 3,768,861	\$ 4,712,615
同業融資	17,392,460	49,208,266
合計	\$ 21,161,321	\$ 53,920,881

(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具	\$ 3,006,942	\$ 2,393,385
應付債券-避險	34,130	245,253
發行認購(售)權證	218,323	152,583
附賣回債券投資-融券	332,673	96,070
其他	3,945	5,892
小計	3,596,013	2,893,183
指定透過損益按公允價值衡量金融負債		
金融債券	17,362,339	24,488,891
評價調整	1,157,357	(24,612)
小計	18,519,696	24,464,279
合計	\$ 22,115,709	\$ 27,357,462

1. 本公司及子公司於民國108年及107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及負債認列之損益請詳附註六(三十四)。

2. 子公司兆豐銀行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。

(二十) 附買回票券及債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
短期票券	\$ 91,436,423	\$ 83,084,665
債券	167,755,839	169,213,600
合計	\$ 259,192,262	\$ 252,298,265

(二十一) 應付商業本票-淨額

	108年12月31日	107年12月31日
國內商業本票	\$ 19,977,000	\$ 15,939,000
減：未攤銷折價	(13,103)	(9,338)
淨額	\$ 19,963,897	\$ 15,929,662

1. 民國108年及107年12月31日，上列應付商業本票未有需提供擔保之情形。

2. 民國108年及107年12月31日之利率區間分別0.43%-0.87%及0.42%-0.87%。

(二十二) 應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付票據及帳款	\$ 13,007,302	\$ 8,386,295
應付交割帳款	11,401,089	7,188,015
應付費用	6,545,644	6,233,668
應付利息	4,478,225	4,088,431
應付股息紅利	27,398,604	25,515,030
承兌匯票	5,670,515	7,648,114
應付代收款	1,267,229	1,636,010
應付佣金	111,665	110,780
應付再保往來款項	792,795	763,526
融券存入保證金	1,009,494	1,143,433
應付融資擔保價款	1,156,090	1,260,050
其他應付款	2,368,837	2,388,729
合計	\$ 75,207,489	\$ 66,362,081

(二十三) 存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 26,398,219	\$ 28,453,703
活期存款	655,764,866	624,660,632
定期存款	1,018,183,955	932,165,433
活期儲蓄存款	466,103,601	454,457,238
定期儲蓄存款	282,924,395	264,706,605
可轉讓定期存單	859,500	2,023,000
匯款	9,222,599	14,170,652
合計	\$ 2,459,457,135	\$ 2,320,637,263

(二十四) 應付債券

	108年12月31日	107年12月31日
次順位金融債券	\$ 12,000,000	\$ 13,300,000

子公司兆豐商銀次順位金融債券發行情形

債券名稱(註1)	發行期間	利率	發行總額	108年12月31日	107年12月31日
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
第103期第1次開發金融債券	103.03.28-110.03.28	1.70%	4,900,000	4,900,000	4,900,000
第103期第2次開發金融債券	103.06.24-110.06.24	1.65%	7,100,000	7,100,000	7,100,000
合計				\$ 12,000,000	\$ 13,300,000

註1：上列各債券於每12個月付息一次，到期一次還本。

單位：美金仟元

債券名稱(註2)	發行期間	利率	發行總額	108年12月31日	107年12月31日
103年度第五期金融債券	103.11.19-123.11.19	0.00%	\$ 130,000	\$ -	\$ 130,000
103年度第七期金融債券	103.11.19-133.11.19	0.00%	75,000	-	75,000
107年度第一期金融債券	107.03.01-137.03.01	0.00%	330,000	330,000	330,000
107年度第二期金融債券	107.05.17-137.05.17	0.00%	164,000	164,000	164,000
107年度第三期金融債券	107.11.28-137.11.28	0.00%	45,000	45,000	45,000
合計				\$ 539,000	\$ 744,000

註2：上列各債券到期一次還本。

截至民國108年及107年12月31日止，子公司兆豐銀行已發行之金融債券未償餘額分別為美金5.39億元及7.44億元與新臺幣分別為120億元及133億元，其中分別有美金面額5.39億元及7.44億元之主順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債，以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十五)其他借款

	108年12月31日	107年12月31日
信用借款	\$ 3,464,909	\$ 4,934,529

民國108年及107年12月31日，利率區間分別為0.68%-2.63%及0.70%-3.58%。

(二十六)負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
保險負債	\$ 8,812,271	\$ 8,438,737
員工福利負債準備	14,090,808	12,969,798
保證責任準備	5,107,614	5,465,214
融資承諾準備	97,542	104,083
其他負債準備	1,879	-
合計	\$ 28,110,114	\$ 26,977,832

1. 子公司兆豐產險民國108年及107年12月31日之保險負債明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
未滿期保費準備	\$ 4,006,908	\$ 3,678,778
賠款準備	3,481,888	3,416,365
特別準備	1,296,484	1,306,865
保費不足準備	25,810	36,140
責任準備	1,181	589
合計	\$ 8,812,271	\$ 8,438,737

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下：

	108年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 3,678,778	\$ 1,477,383	\$ 2,201,395
本期提存數	4,006,908	1,587,492	2,419,416
本期收回數	(3,678,778)	(1,477,383)	(2,201,395)
期末餘額	\$ 4,006,908	\$ 1,587,492	\$ 2,419,416

	107年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 3,364,416	\$ 1,267,530	\$ 2,096,886
本期提存數	3,678,778	1,477,383	2,201,395
本期收回數	(3,364,416)	(1,267,530)	(2,096,886)
期末餘額	\$ 3,678,778	\$ 1,477,383	\$ 2,201,395

(2) 賠款準備與分出賠款準備明細及變動如下：

A. 賠款準備明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
已報未付保險賠款	\$ 2,548,738	\$ 2,616,912
未報保險賠款	933,150	799,453
	\$ 3,481,888	\$ 3,416,365

B. 分出賠款準備明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
分出已報未付保險賠款	\$ 1,340,241	\$ 1,368,405
未報保險賠款	351,925	302,333
	\$ 1,692,166	\$ 1,670,738

C. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	108年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 3,416,365	\$ 1,670,738	\$ 1,745,627
本期提存數	3,481,888	1,692,166	1,789,722
本期收回數	(3,416,365)	(1,670,738)	(1,745,627)
期末餘額	\$ 3,481,888	\$ 1,692,166	\$ 1,789,722

	107年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 3,512,496	\$ 1,670,558	\$ 1,841,938
本期提存數	3,416,365	1,670,738	1,745,627
本期收回數	(3,512,496)	(1,670,558)	(1,841,938)
期末餘額	\$ 3,416,365	\$ 1,670,738	\$ 1,745,627

(3) 特別準備變動如下：

	108年度		
	強制險	其他	合計
期初餘額	\$ 232,864	\$ 1,074,001	\$ 1,306,865
本期淨變動數	(10,381)	-	(10,381)
期末餘額	\$ 222,483	\$ 1,074,001	\$ 1,296,484

	107年度		
	強制險	其他	合計
期初餘額	\$ 205,480	\$ 1,074,001	\$ 1,279,481
本期淨變動數	27,384	-	27,384
期末餘額	\$ 232,864	\$ 1,074,001	\$ 1,306,865

A. 子公司兆豐產險依據「強化財產保險業天災準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之規定，自民國102年1月1日起，將民國101年12月31日前提列於負債項下之特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，剩餘依國際會計準則第12號之規定，扣除所得稅後提列於權益項下之特別盈餘公積。

B. 子公司兆豐產險適用或未適用強化天災準備金機制、住宅地震準備金及核能保險準備金之影響彙總如下：

	108年度			
	本期淨利	每股盈餘	特別準備	權益
適用金額	\$ 181,466	\$ 0.60	\$ 1,296,484	\$ 7,066,409
未適用金額	181,466	0.60	222,483	7,925,610
影響數	\$ -	\$ -	\$ 1,074,001	(\$ 859,201)

	107年度			
	本期淨利	每股盈餘	特別準備	權益
適用金額	\$ 351,906	\$ 1.17	\$ 1,306,865	\$ 6,713,771
未適用金額	351,906	1.17	232,864	7,572,972
影響數	\$ -	\$ -	\$ 1,074,001	(\$ 859,201)

(4) 分出保費不足準備及保費不足準備變動如下：

	108年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 36,140	\$ 36,140	\$ -
本期提存數	25,810	24,720	1,090
本期收回數	(36,140)	(36,140)	-
期末餘額	\$ 25,810	\$ 24,720	\$ 1,090

	107年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 37,890	\$ 37,890	\$ -
本期提存數	36,140	36,140	-
本期收回數	(37,890)	(37,890)	-
期末餘額	\$ 36,140	\$ 36,140	\$ -

(5) 分出責任準備及責任準備變動如下：

	108年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 589	\$ 472	\$ 117
本期提存數	1,181	900	281
本期收回數	(589)	(472)	(117)
期末餘額	\$ 1,181	\$ 900	\$ 281

	107 年度		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 371	\$ 297	\$ 74
本期提存款	589	472	117
本期收回數	(371)	(297)	(74)
期末餘額	\$ 589	\$ 472	\$ 117

2. 員工福利負債準備明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	\$ 9,359,229	\$ 8,654,766
- 員工優惠存款計畫	4,731,579	4,315,032
合計	\$ 14,090,808	\$ 12,969,798

(1) 確定福利計畫

- A. 本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。本公司及子公司按月就薪資總額2%-12.197%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。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司及子公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。民國108年及107年度，本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金費用分別為\$843,804及\$615,662。

B. 資產負債表認列之金額如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
確定福利義務現值	\$ 19,203,212	\$ 18,575,284
計畫資產公允價值	(9,853,400)	(9,930,748)
淨確定福利負債	\$ 9,349,812	\$ 8,644,536

C. 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
108年度			
1月1日餘額	\$ 18,575,284	(\$ 9,930,748)	\$ 8,644,536
當期服務成本	550,015	-	550,015
利息費用(收入)	180,801	(98,223)	82,578
前期服務成本	163,077	(85)	162,992
	19,469,177	(10,029,056)	9,440,121
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	-	(349,575)	(349,575)
人口統計假設變動影響數	106	-	106
財務假設變動影響數	757,102	-	757,102
經驗調整	533,583	(4,853)	528,730
	1,290,791	(354,428)	936,363
提撥退休基金	-	(1,008,990)	(1,006,513)
支付退休金	(1,556,756)	1,539,074	(17,682)
12月31日餘額	\$ 19,203,212	(\$ 9,853,400)	\$ 9,349,812

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107年度			
1月1日餘額	\$ 18,073,421	(\$ 10,046,275)	\$ 8,027,146
當期服務成本	537,755	-	537,755
利息費用(收入)	177,359	(99,654)	77,705
前期服務成本	-	(92)	(92)
	18,788,535	(10,146,021)	8,642,514
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	-	(305,760)	(305,760)
人口統計假設變動影響數	(2)	-	(2)
財務假設變動影響數	360,589	-	360,589
經驗調整	793,941	(4,226)	789,715
	1,154,528	(309,986)	844,542
提撥退休基金	-	(829,449)	(829,449)
支付退休金	(1,367,964)	1,354,708	(13,256)
企業合併之影響	185	-	185
12月31日餘額	\$ 18,575,284	(\$ 9,930,748)	\$ 8,644,536

- D. 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。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，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國108年及107年12月31日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

E. 有關退休金之精算假設彙總如下：

	108 年度	107 年度
折現率	0.6%-0.95%	0.71%-1.21%
未來薪資增加率	1.16%-3.36%	1.16%-3.21%

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。

因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
108年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 444,843)	\$ 461,276	\$ 446,966	(\$ 433,532)
107年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 430,820)	\$ 446,915	(\$ 364,896)	\$ 353,573

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

- F. 本公司及子公司於民國109年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$536,873。

- (2) 子公司兆豐銀行支付員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，子公司兆豐銀行依據內部規範「兆豐國際商業銀行員工退休金優惠存款辦法、與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

- 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：

	108 年度	107 年度
確定福利義務現值	\$ 4,731,579	\$ 4,315,032
減：員工優惠存款計畫資產之公允價值	-	-
	\$ 4,731,579	\$ 4,315,032

B. 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利負債現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
108年度			
1月1日餘額	\$ 4,315,032	\$ -	\$ 4,315,032
利息費用	164,618	-	164,618
	4,479,650	-	4,479,650
再衡量數：			
人口統計假設變動影響數	545,544	-	545,544
經驗調整	574,868	-	574,868
	1,120,412	-	1,120,412
提撥退休基金	-	(868,483)	(868,483)
支付退休基金	(868,483)	868,483	-
12月31日餘額	\$ 4,731,579	\$ -	\$ 4,731,579

	確定福利負債現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107年度			
1月1日餘額	\$ 4,001,749	\$ -	\$ 4,001,749
利息費用	152,747	-	152,747
	4,154,496	-	4,154,496
再衡量數：			
人口統計假設變動影響數	457,576	-	457,576
經驗調整	492,165	-	492,165
	949,741	-	949,741
提撥退休基金	-	(789,205)	(789,205)
支付退休基金	(789,205)	789,205	-
12月31日餘額	\$ 4,315,032	\$ -	\$ 4,315,032

C. 員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：

	108 年度	107 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%

因採用之主要精算假設變動而影響之員工優惠存款義務現值如下：

	折現率		存款成本率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
108年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 94,797)	\$ 98,340	(\$ 34,433)	\$ 34,433
107年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 86,997)	\$ 90,263	(\$ 31,099)	\$ 31,099

子公司兆豐銀行於民國108年及107年度帳列員工福利費用分別為\$1,533,094及\$1,326,021。

(3) 確定提撥計畫

自民國94年7月1日起，本公司及國內子公司依據「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。本公司及國內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。本公司及國內子公司民國108年及107年度將每期提撥之退休金數額認列為當期之退休金費用分別為\$198,762及\$215,216。

子公司兆豐銀行之海外分行及當地人員民國108年及107年度，按所在國政府有關法令採確定提撥退休金辦法認列當期之退休金費用分別為\$47,453及\$32,332。

(二十七)其他金融負債

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
結構型商品	\$ 10,846,094	\$ 10,331,269
撥入放款基金	620,221	898,051
期貨交易人權益	4,352,031	4,096,047
合計	\$ 15,818,346	\$ 15,325,367

(二十八)其他負債

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
存入保證金	\$ 3,405,043	\$ 3,180,175
預收款項	1,472,015	1,581,713
代收承銷股款	-	440,968
待整理負債	425,622	426,053
暫收及待結轉款項	2,134,565	1,069,917
其他	609,628	572,450
合計	\$ 8,046,873	\$ 7,271,276

(二十九)權益

1. 普通股股本

截至民國108年12月31日止，本公司額定股本為\$140,000,000，實收資本額為\$135,998,240，流通在外股數為13,599,824仟股，每股面額為\$10元。

2. 資本公積

(1) 本公司資本公積來源及明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
股份轉換所發生之合併溢額	\$ 43,047,306	\$ 43,047,306
採權益法認列被投資公司資本公積影響數	375,908	375,908
現金增資-股本溢價	24,161,500	24,161,500
股份基礎給付(註)	609,519	609,519
	\$ 68,194,233	\$ 68,194,233

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(2) 截至民國108年12月31日止，本公司資本公積來自子公司兆豐銀行(原交通銀行及中國商銀)轉換前之未分配盈餘為\$3,265,237，尚未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 特別盈餘公積

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

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

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

(三十) 盈餘分配與股利政策

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完納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之。前項股票股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

2. 本公司民國107年度及106年度股利分配案分別於民國108年4月23日及107年4月24日經董事會通過；並分別於民國108年6月21日及107年6月15日經股東會決議通過。民國107年度及106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)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
股東股利-現金	\$ 23,119,701	\$ 20,399,736	\$ 1.70	\$ 1.50



(三十一)其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		其他權益—其他	總計
		採採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	採採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		
108年1月1日	(\$ 1,600,479)	\$ 9,232,789	(\$ 102,177)	(\$ 55,676)	\$ 7,474,457
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
本期評價調整	-	8,291,707	-	-	8,291,707
本期累計減損變動數	-	29,568	-	-	29,568
本期已實現數	-	(2,243,935)	-	-	(2,243,935)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	(809,797)	-	-	-	(809,797)
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(3,304)	2,324	-	25,583	24,603
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	104,084	-	104,084
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	(513,276)	-	-	(513,276)
108年12月31日	(\$ 2,413,580)	\$ 14,799,177	\$ 1,907	(\$ 30,093)	\$ 12,357,411

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		其他權益—其他	總計
		採採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	採採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		
107年1月1日	(\$ 2,753,357)	\$ 9,902,554	\$ 8,911	(\$ 34,928)	\$ 7,123,180
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
本期評價調整	(643,020)	-	-	(643,020)	(643,020)
本期累計減損變動數	(34,947)	-	-	(34,947)	(34,947)
本期已實現數	(301,237)	-	-	(301,237)	(301,237)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	1,148,351	-	-	-	1,148,351
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	4,527	(21,623)	(20,748)	(37,844)	(37,844)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	(111,585)	-	(111,585)	(111,585)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	331,062	497	-	331,559
107年12月31日	(\$ 1,600,479)	\$ 9,232,789	(\$ 102,177)	(\$ 55,676)	\$ 7,474,457

(三十二)利息淨收益

	108 年度	107 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 45,564,938	\$ 44,424,272
存放及拆放銀行同業利息收入	13,149,585	11,951,141
投資有價證券利息收入	11,364,674	10,246,324
附賣回票債券投資利息收入	30,001	36,321
應收遠期信用狀買斷款利息收入	2,305	91,500
信用卡循環利息收入	172,644	176,345
融資利息收入	508,318	639,830
應收承購帳款利息收入	484,244	515,643
其他利息收入	404,535	264,420
小計	71,681,244	68,345,796
利息費用		
存款利息費用	(25,226,492)	(20,676,091)
銀行暨同業透支及拆借利息費用	(8,067,835)	(6,914,820)
發行票、債券利息費用	(320,217)	(437,339)
附買回票、債券負債利息費用	(2,769,295)	(2,037,047)
其他利息費用	(230,557)	(235,947)
小計	(36,614,396)	(30,301,244)
合計	\$ 35,066,848	\$ 38,044,552

(三十三)手續費及佣金淨收益

	108 年度	107 年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 486,669	\$ 519,497
匯費業務手續費收入	745,611	805,831
放款業務手續費收入	1,273,492	1,582,271
保證業務手續費收入	1,495,691	1,424,232
經紀手續費收入	1,888,576	2,076,025
信託及其附屬業務手續費收入	1,538,448	1,658,367
代理手續費收入	370,162	266,591
再保佣金收入	564,965	513,059
保代佣金收入	1,806,027	1,414,599
承銷手續費收入	380,791	399,684
其他手續費收入	1,719,911	1,765,298
小計	12,270,343	12,425,454
手續費及佣金支出費用		
保險業務佣金支出	(1,085,601)	(974,549)
代理業務費用	(901,989)	(924,827)
經紀經手費支出	(177,904)	(191,767)
其他佣金支出	(275,996)	(209,216)
其他手續費用	(592,018)	(414,732)
小計	(3,033,508)	(2,715,091)
合計	\$ 9,236,835	\$ 9,710,363

子公司兆豐銀行提供保管、信託及投資管理服務予第三人，故子公司兆豐銀行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，並不包含於子公司兆豐銀行之財務報告內。

(三十四)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	108 年度	107 年度
短期票券	\$ 493,772	\$ 449,059
債券	120,301	83,652
股票	340,773	(549,627)
衍生工具	5,986,539	3,914,224
可轉讓定存單	5,321	21,001
受益憑證	36,144	(122,421)
權證	666,078	591,952
其他	(12,820)	43,385
小計	7,636,108	4,431,225
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	19,844	(2,934)
債券	1,006,948	(634,248)
股票	2,630,892	(194,461)
衍生工具	(678,163)	1,033,994
可轉讓定存單	(87)	898
受益憑證	99,334	(119,441)
其他	(665,508)	(246,856)
小計	2,413,260	(163,048)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	2,109,546	1,925,899
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(1,002,324)	(778,187)
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	865,801	853,809
合計	\$ 12,022,391	\$ 6,269,698

(三十五)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	108 年度	107 年度
股息紅利收入	\$ 1,030,639	\$ 1,006,052
處分債券利益	2,396,869	560,955
合計	\$ 3,427,508	\$ 1,567,007

(三十六)資產減損損失

	108 年度	107 年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(損失)迴轉利益	(\$ 29,568)	\$ 34,947
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損(損失)迴轉利益	(9,411)	380
應收款項減損損失	(320)	(110,158)
其他金融資產減損損失	(17)	45
不動產及設備減損迴轉利益	8,842	61,891
合計	(\$ 30,474)	(\$ 12,895)

(三十七)其他利息以外淨損益

	108 年度	107 年度
租金淨損益	\$ 178,108	\$ 201,904
顧問服務費收入	777,258	824,165
處分不動產及設備損益	35	(2,389)
出售不良債權收入	81,480	21,336
其他淨損益	505,472	191,694
合計	\$ 1,542,353	\$ 1,236,710

(三十八)員工福利費用

	108 年度	107 年度
薪資費用	\$ 14,700,287	\$ 13,907,358
勞健保費用	1,005,948	926,387
退休金費用	2,623,113	2,189,231
其他員工福利費用	1,209,293	1,073,228
合計	\$ 19,538,641	\$ 18,096,204

- 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞萬分之二至萬分之十五，董事酬勞不高於百分之〇·五。
- 本公司民國108年及107年度員工酬勞估列金額分別為\$17,513及\$14,518；董事酬勞估列金額分別為\$145,942及\$139,595，前述金額帳列薪資費用項目。
經董事會決議之民國107年度員工及董事酬勞分別為\$16,726及\$139,386與民國107年度財務報告所認列之金額差異分別增加\$2,208及減少\$209，差異係屬會計估計變動，已調整於民國108年度之損益。
本公司經董事會決議並提報股東會之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十九)折舊及攤銷費用

	108 年度	107 年度
折舊費用	\$ 1,384,068	\$ 767,974
攤銷費用	72,258	77,902
合計	\$ 1,456,326	\$ 845,876

(四十)其他業務及管理費

	108 年度	107 年度
租金支出	\$ 50,632	\$ 877,190
電腦資訊費	1,009,759	671,856
稅捐及規費	2,518,864	2,574,349
捐贈	85,458	167,177
保險費	427,502	425,820
事務費用	2,108,058	2,081,821
勞務費	2,729,160	1,862,224
其他營業費用	974,037	999,408
合計	\$ 9,903,470	\$ 9,659,845

(四十一)所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	108 年度	107 年度
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 3,663,978	\$ 4,576,940
以前年度所得稅高估數	(33,976)	(1,209,411)
分離稅款	6	58
未分配盈餘加徵	91,045	202,417
本期所得稅總額	3,721,053	3,570,004
遞延所得稅：		

稅率改變之影響	-	(586,908)
暫時性差異之原始產生及迴轉	978,421	3,419
遞延所得稅總額	978,421	(583,489)
所得稅費用	\$ 4,699,474	\$ 2,986,515

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	108 年度	107 年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值變動	(\$ 513,276)	\$ 331,062
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	497
確定福利計畫再衡量數	187,272	345,487
	(\$ 326,004)	\$ 677,046

2. 會計所得與課稅所得差異調節

	108 年度	107 年度
稅前淨利按所在國家法定稅率計算之所得稅	\$ 6,730,855	\$ 6,215,992
按法令規定不得認列項目影響數	(137,566)	6,078
未分配盈餘加徵	91,045	202,417
基本稅額影響數	242,527	-
以前年度所得稅高估數	(33,976)	(1,209,411)
免稅所得影響數及其他國家稅率調整	(2,193,411)	(1,641,653)
稅率改變之影響	-	(586,908)
所得稅費用	\$ 4,699,474	\$ 2,986,515

3. 因暫時性差異而產生之遞延所得稅資產或負債金額如下：

	108 年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
—暫時性差異：				
備抵呆帳超限	\$ 3,456,720	(\$ 1,078,006)	\$ -	\$ 2,378,714
保證責任準備超限	234,820	-	-	234,820
員工福利負債準備	1,913,000	123,285	187,272	2,223,557
未實現減損損失	874,968	(851,711)	-	23,257
外幣債券未實現評價損益	331,062	-	(331,062)	-
其他	742,391	199,147	-	941,538
	\$ 7,552,961	(\$ 1,607,285)	(\$ 143,790)	\$ 5,801,886

	107 年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
—暫時性差異：				
備抵呆帳超限	\$ 2,960,891	\$ 495,829	\$ -	\$ 3,456,720
保證責任準備超限	199,597	35,223	-	234,820
員工福利負債準備	1,668,850	(101,653)	345,803	1,913,000
未實現減損損失	724,510	150,458	-	874,968
其他	464,459	278,082	330,912	1,073,453
	\$ 6,018,307	\$ 857,939	\$ 676,715	\$ 7,552,961

	108 年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
遞延所得稅負債				
—暫時性差異：				
土地增值稅	(\$ 1,053,300)	\$ -	\$ -	(\$ 1,053,300)
未實現兌換利益	(528,479)	(11,780)	-	(540,259)
採權益法認列投資收益	(766,055)	-	-	(766,055)
外幣債券未實現評價損益	-	-	(182,214)	(182,214)
其他	(178,778)	(443,448)	-	(622,226)
	(\$ 2,526,612)	(\$ 455,228)	(\$ 182,214)	(\$ 3,164,054)

	107 年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
遞延所得稅負債				
一時性差異：				
土地增值稅	(\$ 1,053,300)	\$ -	\$ -	(\$ 1,053,300)
未實現兌換利益	(426,278)	(102,201)	-	(528,479)
採權益法認列投資收益	(601,117)	(164,938)	-	(766,055)
其他	(185,760)	6,651	331	(178,778)
	(\$ 2,266,455)	(\$ 260,488)	\$ 331	(\$ 2,526,612)

4. 營利事業所得稅核定情形

本公司及八家子公司營利事業所得稅，業經稅捐稽徵機關核定至民國103年度，進行之行政救濟案件如下：

- (1) 子公司兆豐銀行：民國103年度之營利事業所得稅業於復查中。
- (2) 子公司兆豐證券：民國101至103年度之營利事業所得稅業於復查中。
- (3) 子公司兆豐投信：民國101及102年度之營利事業所得稅業於復查中。
- (4) 子公司兆豐創投：民國101年度之營利事業所得稅業於復查中。

5. 臺灣所得稅法修正案於民國107年2月7日公布生效，營利事業所得稅之稅率自17%調增至20%，此修正自民國107年度開始適用。本公司及子公司已就此稅率變動評估相關之所得稅影響。

(四十二) 每股盈餘

基本及稀釋每股盈餘

	108 年度	107 年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	\$ 28,956,244	\$ 28,109,164
加權平均流通在外普通股股數(單位：仟股)	13,599,824	13,599,824
基本及稀釋每股盈餘(元)	\$ 2.13	\$ 2.07

(四十三) 來自籌資活動之負債變動

本公司發行之交換公司債於民國107年度，債券持有人已將57,833張，面額共計\$5,783,300之交換公司債轉換為臺企銀普通股共701,856仟股，本公司民國108年度無籌資活動產生之負債變動。

子公司兆豐銀行民國108年及107年度分別償還面額\$1,300,000及\$12,600,000之應付金融債券。

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有序序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。後續衡量時，除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，均以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司及子公司則採用評價技術或參考彭博資訊、路透社或交易對手報價衡量金融工具之公允價值，另在評價過程中尚考量評估交易對手與本公司及子公司之信用風險資訊。

(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、存放央行及拆借金融同業、附買回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、按攤銷後成本衡量之金融資產-央行定存單及短期票券、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)之帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註七(五)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(六)說明。

	108年12月31日	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	\$ 34,705,119	\$ 34,997,226

	107年12月31日	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	\$ 23,916,283	\$ 23,891,434

上述按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資之公允價值等級屬第一等級及第二等級。

(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：採用櫃買中心公佈之各期次債券殖利率及百元價。
2. 臺幣公司債、金融債券、地方政府債券、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：將未來現金流量以參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
3. 短票及票券型受益證券：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. 興櫃股票：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. 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。

8.基金：採用基金淨值。

9.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彭博資訊、Standard Barrier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) 信用風險評價調整

1.信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments)及借方評價調整(Debit value adjustments)，其定義說明如下：

- (1) 貸方評價調整(CVA)係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- (2) 借方評價調整(DVA)係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

2. 合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

(五) 非按公允價值衡量之金融工具

1. 現金及約當現金、附買回票券及債券投資、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、附買回票券及債券投資、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. 子公司兆豐銀行之貼現及放款(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. 按攤銷後成本衡量之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。

(六) 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

此等級為相同資產或負債於活絡市場公開報價(未經調整)，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。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

此等級之輸入值除包含於第一等級公開報價外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。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

此等級之輸入值非以可觀察市場為基礎之資產或負債之輸入值。(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

重複性公允價值衡量	108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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 24,773,010	\$ 14,944,225	\$ 4,638,585	\$ 5,190,200
債券投資	55,928,619	3,205,220	52,723,399	-
票券投資	120,021,716	-	120,021,716	-
其他	2,125,502	2,125,502	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	24,080,152	7,364,200	5,151,767	11,564,185
債券投資	500,651,572	31,907,659	468,743,913	-
票券投資	11,193,375	-	11,193,375	-
其他	307,500	307,500	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	(589,071)	(253,923)	(335,148)	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(18,519,696)	-	(18,519,696)	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,464,283	564,167	4,900,116	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,006,942)	-	(3,006,380)	(562)
重複性公允價值衡量	107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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 16,918,146	\$ 8,071,649	\$ 3,705,694	\$ 5,140,803
債券投資	52,998,917	3,553,010	49,445,907	-
票券投資	119,170,343	-	119,170,343	-
其他	2,059,548	2,059,548	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	19,582,197	4,935,380	5,981,732	8,665,085
債券投資	390,889,167	27,956,448	362,932,719	-
票券投資	10,403,689	-	10,403,689	-
其他	301,500	301,500	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	(499,798)	(397,836)	(101,962)	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(24,464,279)	-	(24,464,279)	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,054,076	166,768	4,887,308	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,393,385)	-	(2,393,068)	(317)

3. 第一等級與第二等級間之移轉

民國108年12月31日子公司兆豐銀行所持有之民國107年度甲類第九期中央政府建設公債為\$865,000，已非指標性熱門券，故將其由第一等級移轉至第二等級。

民國107年12月31日子公司兆豐銀行並無第一等級及第二等級間之移轉。

4. 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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,140,803	135,474	-	151,831	413,234	(146,111)	(505,031)	\$ 5,190,200
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,665,085	-	1,691,348	-	1,746,046	(247,294)	(291,000)	11,564,185
衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產				93	-	(93)	-	
合計	\$13,805,888	\$ 135,474	\$1,691,348	\$151,924	\$2,159,280	(\$ 393,498)	(\$ 796,031)	\$16,754,385

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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,396,312	(281,741)	-	48,648	285,668	(125,544)	(182,540)	\$ 5,140,803
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,010,846	49,539	493,456	6,598	400,000	(530,804)	(5,764,550)	8,665,085
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	59	13	-	888	-	(960)	-	-
合計	\$19,407,217	(\$ 232,189)	\$493,456	\$ 56,134	\$ 685,668	(\$ 657,308)	(\$ 5,947,090)	\$13,805,888

民國107年1月1日本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額\$5,947,090，其公允價值係採用最近一年市場成交價，故將其由第三等級移轉至第二等級。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

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	
負債								
衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 317)	\$ 31	-	(\$ 2,607)	-	\$ 2,331	-	(\$ 562)
合計	(\$ 317)	\$ 31	-	(\$ 2,607)	-	\$ 2,331	-	(\$ 562)

轉入或轉出第三等級(例如歸因於市場資料可觀察性之變動所致之移轉)及該等移轉之理由:重大轉入主係於當月部分興櫃股票未達當月交易量活絡標準,故由第二等級轉入;重大轉出主係於當月部分興櫃股票當月交易量達活絡標準,移轉至第二等級所致。

(3) 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%,則對本期損益或其他綜合損益之影響如下:

108年12月31日	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
第三等級之金融工具	\$ 519,020	(\$ 519,020)	\$ 1,156,419	(\$ 1,156,419)

107年12月31日	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
第三等級之金融工具	\$ 514,080	(\$ 514,080)	\$ 866,509	(\$ 866,509)

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。

(4) 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司及子公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-股票投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-股票投資、衍生工具-結構型商品。

本公司及子公司公允價值歸類為第三等級之股票投資,僅具單一重大不可觀察輸入值;衍生工具-結構型商品具有複數重大不可觀察輸入值。由於衍生工具-結構型商品之重大不可觀察輸入值因彼此獨立,故不存在相互關聯性。

(5) 重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下:

108年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生工具-資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 4,501,251	市場法	流動性折減	15%-40%	流動性折減愈高,公允價值愈低
			股價淨值比乘數	0.53-2.85	股價淨值比愈高,公允價值愈高
	549,620	淨資產法	不適用	不適用	不適用
	139,329	最近一年之成交價或現金增資價	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	8,915,149	市場法	流動性折減	10%-30%	流動性折減愈高,公允價值愈低
			股價淨值比乘數	0.78-3.18	股價淨值比愈高,公允價值愈高
	2,268,508	淨資產法	不適用	不適用	不適用
	380,528	流動性折減	20%	20%	流動性折減愈高,公允價值愈低
衍生工具-負債					
結構型商品	(562)	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率愈高,公允價值愈低。

107年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生工具-資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 4,655,026	市場法	流動性折減	15%-30%	流動性折減愈高,公允價值愈低
			股價淨值比乘數	0.53-7.82	股價淨值比愈高,公允價值愈高
	271,264	淨資產法	不適用	不適用	不適用
	214,513	最近一年之成交價或現金增資價	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	6,030,092	市場法	流動性折減	10%-50%	流動性折減愈高,公允價值愈低
			股價淨值比乘數	0.73-2.06	股價淨值比愈高,公允價值愈高
	2,634,993	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-負債					
結構型商品	(317)	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率愈高,公允價值愈低。

(6) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司及子公司風險管理部門之金融工具評價小組負責進行獨立公允價值驗證,藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態,確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格,並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整,以確保評價結果係屬合理。

八、財務風險之管理目標及政策

(一) 概述

本公司及子公司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。

本公司及子公司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，本公司及子公司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

金控訂出本公司及子公司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，並循呈報系統向金控報告，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、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. 信用風險之來源及定義

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。

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

信用風險為本公司及子公司資本計提最主要之業務風險。

2. 信用風險管理政策

本公司及子公司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：

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。訂定嚴謹之授信事前徵審程序、敘做標準及擔保品規範，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。

依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施分級管理。

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。

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。

建立信用預警名單及通報機制。

定期逐筆評估資產品質，提列適足之損失準備。

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。

(1) 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

本公司及子公司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、薄弱四大類，大致與Standard & Poor's評等對應如下：

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

(2) 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。

(3) 債券及衍生工具

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

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

(4) 資產品質

本公司及子公司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，如產生債權受質疑慮時，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。

3. 預期信用損失之認列與衡量

預期信用損失原則為評估減損損失基礎，考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者，包括前瞻性資訊)，於報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為低信用風險(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以12個月預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 1)及存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 2及Stage 3)。各Stage之定義及預期信用損失之認列如下所示：

低信用風險(Stage 1)

係指該筆金融資產於報導日之信用風險低，或自原始認列日後信用風險並未顯著增加者，須估計報導日後12個月內之預期信用損失。

信用風險顯著增加(Stage 2)

係指該筆金融資產經考量所有合理且可佐證之資訊後，於報導日評估自原始認列日後已發生信用風險顯著增加惟尚未信用減損之情形者，須估計存續期間之預期信用損失。

信用減損(Stage 3)

若對該筆金融資產之預期未來現金流量具有不利影響之一項或多項情況已發生時，該筆授信視為已信用減損，須估計存續期間之預期信用損失。



(1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 授信業務

子公司兆豐銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，子公司兆豐銀行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

a. 量化指標

(a) 內部/外部信用評等之變動

主要考量若報導日金融工具之外部評等等級較原始認列日下降超過2-3個等級，且符合其他條件者，將判定自原始認列後信用風險已顯著增加。若金融工具僅具內部評等部位，則先將內部評等對照至外部評等，再依據外部評等之規則判定。另無評等部位以逾期狀況資訊及質性指標判定。

放款依內部評等可分為13等級，大致與Standard & Poor's評等對應如下：

依內部評等分類	1-3	4-6	7-9	10-13
相當於S&P	AA-或更佳-A-	BBB+- BBB-	BB+ B+	B+及以下

(b) 逾期狀況之資訊

授信本金或利息逾清償期1-3個月且尚未列為信用減損(Stage 3)者。

b. 質性指標

- 授信戶經子公司兆豐銀行通報退票紀錄。
- 授信戶經票交所公告拒絕往來。
- 授信戶於子公司兆豐銀行之擔保品遭其他行庫強制執行。
- 授信戶之債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳。
- 財務報告經會計師出具對其繼續經營假設有重大疑慮。
- 授信戶發生其他債信不良狀況，致影響其財務調度及正常營運。

本公司及子公司各類授信資產若於報導日判定信用風險低即可假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。

B. 票債券投資及交易對手類型交易

本公司及子公司於每一報導日評估各類票債券投資及交易對手於預期存續期間發生違約之風險，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。本公司及子公司判斷自原始認列後信用風險顯著增加之資訊(包括前瞻性資訊)主要包括：

- 合約款項(包含利息)依支付條款逾期超過30天，或未逾期惟已違約者。
- 公允價值與成本比較低於一定比率。
- 內部/外部信用評等之變動
若報導日金融工具之外部評等等級較原始認列日下降超過3個以上等級者，或未達投資等級者，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加。若金融工具僅具內部評等部位，則先將內部評等對照至外部評等，再依據外部評等之規則判定。
- CDS Spread
債票券發行人/交易對手於報導日之CDS Spread高於一定點數。
- 個股股價變動率相對大盤變動比率
債票券發行人/交易對手報導日之個股股價變動率相對大盤變動比率，連續月份低於一定比率者。

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

A. 授信業務

子公司兆豐銀行用以判定信用減損之指標如下：

- 量化指標：授信本金或利息逾清償期(無追索權應收帳款承購如屬非財務因素所致者除外)90天以上。

b. 質性指標：

- 無追索權應收帳款承購經列報為逾期放款。
- 催收。
- 授信戶財務困難，資產評估列為無法收回。
- 因財務困難之合約條件變更，包括本金展延(利息依約繳付)、本息展延、銀行公會債權債務協商等協議清償案件。
- 已聲請破產或很可能聲請破產。
- 重整中或很可能聲請重整。

B. 票債券投資及交易對手類型交易

本公司及子公司用以判定信用減損之指標如下：

- 逾期90天以上。
- 催收。
- 呆帳。
- 發行人或借款人財務困難。
- 因財務困難之合約條件變更。
- 已聲請破產或很可能聲請破產。
- 重整中或很可能聲請重整。
- 外部信評落入違約等級。

(3) 沖銷政策

本公司及子公司對於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

無法合理預期將回收之指標包含：

- 追索活動已停止。
- 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。
本公司及子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴訟程序。

(4) 預期信用損失之衡量

本公司及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

A. 授信業務

預期信用損失主要以違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)等三項進行估算。

a. 違約機率(PD)：

依子公司兆豐銀行內部評等及無評等部位進行分群，分別估算「12個月PD參數」及「存續期間PD參數」。

(a)12個月PD參數：透過子公司兆豐銀行一年期實際違約率歷史資料，經前瞻性資訊調校，預估未來12個月可能違約之機率。

(b)存續期間PD參數：採用馬可夫鍊(Markov Chain)方式，透過評等轉置矩陣之矩陣相乘方式，以估算存續期間違約機率。

另具外部評等部位之違約機率係採用與「債券投資及交易對手類型交易」相同之估算方式。

b. 違約損失率(LGD)：

依據企、消金及擔保或無擔項目等條件進行分群，並依各分群下之歷史回收經驗推估違約損失率。

c. 違約暴險額(EAD)：

(a)表內：以報導日總帳面金額(含帳上應收利息)計算。

(b)表外：表外金額乘以信用轉換係數(CCF)，其中信用轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範估算。

B. 票債券投資及交易對手類型交易

- 違約率採用外部信用評等資料，並且納入前瞻性考量。
- 違約損失率採用外部信用評等之平均違約損失率。
- 違約暴險額：
 - Stage 1及Stage 3採用總帳面金額(含應收利息)。
 - Stage 2採用票債券於存續期間現金流量。

(5) 前瞻性資訊之考量

A. 授信業務

子公司兆豐銀行於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

a. 信用風險是否已顯著增加

透過評等變動及其他交易往來資訊，將客戶之財務狀況、償債能力、公司治理及產業展望等具前瞻性之資訊納入考量。

b. 衡量預期信用損失

透過PD及LGD反映前瞻性資訊考量，PD前瞻性資訊之考量依授信部位區分(a)具外部評等部位；(b)僅具內部評等部位；(c)無評等部位：

(a)具外部評等部位：採用與「債券投資及交易對手類型交易」相同之前瞻性資訊考量方式。

(b)僅具內部評等部位：依企金及消金業務進行評估，透過參考各國學術文獻及運用統計方法，辨識影響子公司兆豐銀行歷史違約率之攸關總體經濟因子(如經濟成長率、失業率、物價指數、利率、匯率及房價指數等)，並藉以評估總體經濟變化對各評等等級之影響，做為估算未來違約機率之前瞻性資訊調校。此外，子公司兆豐銀行前瞻性資訊調校包含針對不同總體經濟情境變化進行分析，並按照情境發生的可能性分配權重，產出多種情境之違約機率加權平均值，以反映不同總體經濟情境發生的機率與信用損失存在之非線性關係。

(c)無評等部位：依主要經濟區域景氣預估後予以估算。

LGD前瞻性資訊之考量，係依中華民國銀行商業同業公會之減損評估方法論指引，援用金融聯合徵信中心參數作為違約損失率之前瞻性調整參數，並依主要經濟區域景氣預估調整。

B. 票債券投資及交易對手類型交易

違約率之前瞻性估計係利用總體經濟因子進行衡量，透過迴歸模型建構，將迴歸的結果與總經分數結合，以取得各評等與期限結構下的違約率。

4. 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

本公司及子公司均訂有擔保品管理辦法、擔保品放款核計要點等，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) 其他信用增強

本公司及子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本公司及子公司之各種存款抵銷其所負之負債，以及取具第三方或金融機構之保證，用以降低授信風險。

5. 信用風險最大暴險額

資產負債表內所列金融資產之最大信用暴險係以帳列金額表示，至於表外不可撤銷之承諾部分以其尚未動用額度計算，信用狀與保證部分為已開立但尚未動用之信用狀餘額及各類保證款項。

本公司及子公司資產負債表內之金融資產在不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額，約當等於帳面價值。

(1) 本公司及子公司最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

a. 貼現及放款

108年12月31日

貼現及放款	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 858,600,604	\$ 94,564	\$ 119,597	\$ -	\$ 858,814,765
- 良好	493,218,432	30,695,221	60,995	-	523,974,648
- 尚可	269,148,634	21,940,794	248,357	-	291,337,785
- 薄弱	92,394,474	12,773,535	8,988,527	-	114,156,536
無評等	113,231,932	1,203,030	542,569	-	114,977,531
總帳面金額	1,826,594,076	66,707,144	9,960,045	-	1,903,261,265
備抵呆帳	(2,736,126)	(599,373)	(2,350,961)	-	(5,686,460)
依各業別「資產評估損 失準備提列」相關規 定提列之減損差異	-	-	-	(23,896,971)	(23,896,971)
總計	\$1,823,857,950	\$66,107,771	\$ 7,609,084	\$ (23,896,971)	\$1,873,677,834

107年12月31日

貼現及放款	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 831,764,348	\$ 100,031	\$ 134,480	\$ -	\$ 831,998,859
- 良好	469,478,580	33,480,718	91,084	-	503,050,382
- 尚可	272,814,116	20,453,589	856,078	-	294,123,783
- 薄弱	88,009,347	17,679,105	6,204,468	-	111,892,920
無評等	148,601,688	2,920,522	2,118,196	-	153,640,406
總帳面金額	1,810,668,079	74,633,965	9,404,306	-	1,894,706,350
備抵呆帳	(2,625,625)	(700,461)	(2,956,493)	-	(6,282,579)
依各業別「資產評估損 失準備提列」相關規 定提列之減損差異	-	-	-	(23,976,668)	(23,976,668)
總計	\$1,808,042,454	\$ 73,933,504	\$ 6,447,813	\$ (23,976,668)	\$1,864,447,103

b. 應收款項

108年12月31日

應收款項	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 30,677,997	\$ 89	\$ 2	\$ -	\$ 30,678,088
- 良好	8,143,758	425,106	17	-	8,568,881
- 尚可	7,192,457	316,528	81	-	7,509,066
- 薄弱	418,415	25,664	311,024	-	755,103
無評等	52,811,016	9,645	778,897	-	53,599,558
總帳面金額	99,243,643	777,032	1,090,021	-	101,110,696
備抵呆帳	(622,332)	(3,197)	(131,770)	-	(757,299)
依各業別「資產評估損 失準備提列」相關規 定提列之減損差異	-	-	-	(1,045,121)	(1,045,121)
總計	\$ 98,621,311	\$ 773,835	\$ 958,251	\$ (1,045,121)	\$ 99,308,276



107年12月31日

應收款項	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 34,699,120	\$ 88	\$ 48	\$ -	\$ 34,699,256
- 良好	7,240,580	563,261	3	-	7,803,844
- 尚可	6,905,968	546,898	1,486	-	7,454,352
- 薄弱	1,281,182	56,311	259,904	-	1,597,397
無評等	42,274,006	15,344	796,506	-	43,085,856
總帳面金額	92,400,856	1,181,902	1,057,947	-	94,640,705
備抵呆帳	(628,399)	(4,685)	(91,376)	-	(724,460)
依各業別「資產評估損 失準備提列」相關規 定提列之減損差異	-	-	-	(1,192,990)	(1,192,990)
總計	\$ 91,772,457	\$ 1,177,217	\$ 966,571	\$ (1,192,990)	\$ 92,723,255

c. 債務工具

108年12月31日

債務工具	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	總計
評等等級				
- 健全	\$ 779,147,306	\$ -	\$ -	\$ 779,147,306
- 良好	6,693,798	-	-	6,693,798
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	1,241,045	-	-	1,241,045
無評等	-	-	-	-
總帳面金額	787,082,149	-	-	787,082,149
累計減損	(23,046)	-	-	(23,046)
其他權益	(182,477)	-	-	(182,477)
總計	\$ 786,876,626	\$ -	\$ -	\$ 786,876,626

107年12月31日

債務工具	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	總計
評等等級				
- 健全	\$ 670,673,380	\$ -	\$ -	\$ 670,673,380
- 良好	3,218,959	-	-	3,218,959
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	330,933	-	-	330,933

(續)

(3) 本公司及子公司信用暴險資產依暴險對象及暴險類別分析如下：

	108年12月31日								
	現金及約當現金、 存央及拆借金融同業	貼現及放款	再保險合約資產	應收款項	附買回票債券 及債務工具	衍生工具	表內其他	融資承諾及 財務保證合約	合計
政府機關	\$ 307,368,283	\$ 8,017,535	\$ -	\$ 1,581,644	\$ 235,583,742	\$ -	\$ 4,391	\$ 18,400,195	\$ 570,955,790
金融、投資及保險業	326,288,955	182,067,939	4,010,534	5,024,292	489,974,655	4,843,169	7,404,370	65,927,894	1,085,541,808
企業及商業	-	1,254,182,896	-	61,078,404	240,231,469	345,854	32,519	408,204,822	1,964,075,964
個人	-	455,042,162	-	31,846,427	-	23,577	104,237	87,984,371	575,000,774
其他	-	3,950,733	-	1,579,929	826,982	251,683	-	2,516,029	9,125,356
合計	633,657,238	1,903,261,265	4,010,534	101,110,696	966,616,848	5,464,283	7,545,517	583,033,311	4,204,699,692
減：備抵呆帳、累計 減損及負債準備	(14,565)	(29,583,431)	(25,917)	(1,802,420)	(205,523)	-	(127,195)	(5,205,156)	(36,964,207)
淨額	\$ 633,642,673	\$ 1,873,677,834	\$ 3,984,617	\$ 99,308,276	\$ 966,411,325	\$ 5,464,283	\$ 7,418,322	\$ 577,828,155	\$ 4,167,735,485

對企業及商業放款中貿易融資占10.21%，為\$128,000,397。對個人放款中房屋貸款占75.84%，為\$345,086,507。

無評等	9,625	-	-	9,625
總帳面金額	674,232,897	-	-	674,232,897
累計減損	(14,024)	-	-	(14,024)
其他權益	(153,879)	-	-	(153,879)
總計	\$ 674,064,994	\$ -	\$ -	\$ 674,064,994

(2) 本公司及子公司與資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險金額如下：

108年12月31日

放款承諾及 財務保證合約	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 288,769,838	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 288,769,838
- 良好	162,589,523	6,095,455	-	-	168,684,978
- 尚可	69,577,859	2,686,088	37,060	-	72,301,007
- 薄弱	20,967,843	3,109,776	429,068	-	24,506,687
無評等	28,744,898	-	25,903	-	28,770,801
總帳面金額	570,649,961	11,891,319	492,031	-	583,033,311
保證責任準備及融資承 諾準備	(355,583)	(126,283)	(16,295)	-	(498,161)
依各業別「資產評估損 失準備提列」相關規 定提列之減損差異	-	-	-	(4,706,995)	(4,706,995)
總計	\$ 570,294,378	\$ 11,765,036	\$ 475,736	\$ (4,706,995)	\$ 577,828,155

107年12月31日

放款承諾及 財務保證合約	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 219,952,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 219,952,884
- 良好	151,039,721	5,766,302	-	-	156,806,023
- 尚可	74,686,390	1,060,681	-	-	75,747,071
- 薄弱	16,798,542	3,265,030	462,955	-	20,526,527
無評等	108,842,312	1,090,619	30,269	-	109,963,200
總帳面金額	571,319,849	11,182,632	493,224	-	582,995,705
保證責任準備及融資承 諾準備	(368,080)	(92,538)	(41,094)	-	(501,712)
依各業別「資產評估損 失準備提列」相關規 定提列之減損差異	-	-	-	(5,067,585)	(5,067,585)
總計	\$ 570,951,769	\$ 11,090,094	\$ 452,130	\$ (5,067,585)	\$ 577,426,408

	107年12月31日								
	現金及約當現金、 存央及拆借金融同業	貼現及放款	再保險合約資產	應收款項	附賣回票券 及債務工具	衍生工具	表內其他	融資承諾及 財務保證合約	合計
政府機關	\$ 326,313,246	\$ 9,590,241	\$ -	\$ 1,295,225	\$ 161,231,635	\$ 37	\$ 2,618	\$ 17,997,463	\$ 516,430,465
金融、投資及保險業	317,582,166	201,014,440	3,869,591	6,928,779	455,603,541	4,419,846	5,082,355	69,970,159	1,064,470,877
企業及商業	-	1,249,992,842	-	61,759,714	231,910,797	111,344	33,884	420,415,823	1,964,224,404
個人	-	428,650,895	-	23,094,414	-	29,943	107,614	71,135,488	523,018,354
其他	-	5,457,932	-	1,562,573	279,415	492,906	46	3,476,772	11,269,644
合計	643,895,412	1,894,706,350	3,869,591	94,640,705	849,025,388	5,054,076	5,226,517	582,995,705	4,079,413,744
減：備抵呆帳、累計 減損及負債準備	(120)	(30,259,247)	(15,127)	(1,917,450)	(167,903)	-	(114,306)	(5,569,297)	(38,043,450)
淨額	\$ 643,895,292	\$ 1,864,447,103	\$ 3,854,464	\$ 92,723,255	\$ 848,857,485	\$ 5,054,076	\$ 5,112,211	\$ 577,426,408	\$ 4,041,370,294

對企業及商業放款中貿易融資占11.72%，為\$146,533,386。對個人放款中房屋貸款占76.34%，為\$327,219,821。

(4) 本公司及子公司信用暴險資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強等相關之財務影響資訊如下：

108年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	保證	合計
表內項目				
現金及約當現金	\$ 946,584	\$ -	\$ -	\$ 946,584
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
-債務工具	-	-	13,257,248	13,257,248
-衍生工具	1,973,425	372,276	-	2,345,701
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產-債務工具	-	-	21,193,368	21,193,368
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	-	-	16,236,544	16,236,544
附賣回票券及債券投資	3,581,190	-	-	3,581,190
應收款項	21,983,521	-	-	21,983,521
貼現及放款	1,187,179,159	-	73,314,001	1,260,493,160
其他金融資產	32,193	-	-	32,193
表外項目				
不可撤銷之承諾	31,956,442	-	4,148,331	36,104,773
各類保證款項	159,993,048	-	1,580,884	161,573,932
信用狀款項	10,185,273	-	314,212	10,499,485

107年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	保證	合計
表內項目				
現金及約當現金	\$ 735,458	\$ -	\$ -	\$ 735,458
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
-債務工具	-	-	16,218,379	16,218,379
-衍生工具	1,906,620	676,494	-	2,583,114
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產-債務工具	-	-	17,038,027	17,038,027
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	-	-	22,031,905	22,031,905
附賣回票券及債券投資	2,623,231	-	-	2,623,231
應收款項	21,788,257	-	-	21,788,257
貼現及放款	1,163,114,203	-	61,119,129	1,224,233,332
其他金融資產	270,500	-	-	270,500
表外項目				
不可撤銷之承諾	22,575,791	-	1,396,401	23,972,192
各類保證款項	145,170,237	-	1,583,282	146,753,519
信用狀款項	9,857,909	-	439,616	10,297,525

註1：擔保品含不動產、動產、權利證書、有價證券、定存單、信用狀及物權。

(1) 授信資產之擔保品價值係以押值/市值與最大暴險金額孰低。若無法取得押值，得以鑑價評估。

(2) 非授信資產之擔保品價值係以市值與最大暴險金額孰低。

註2：淨額交割總約定及其他信用增強之說明詳請參閱註八(三)4.(3)及(4)。

(5) 本公司及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及抵減潛在損失之擔保品價值資訊如下：

108年12月31日	總帳面金額	備抵減損	暴險金額	擔保品 / 保證公 允價值
應收款項				
- 信用卡業務	\$ 80,117	\$ 63,838	\$ 16,279	\$ -
- 其他	1,009,904	700,065	309,839	125,318
貼現及放款	9,960,045	2,539,266	7,420,779	5,394,191
再保險合約資產	51,321	25,917	25,404	-
其他金融資產	173,477	127,170	46,307	-
表內已減損金融資產總額	\$ 11,274,864	\$ 3,456,256	\$ 7,818,608	\$ 5,519,509
不可撤銷之承諾	\$ 386,132	\$ 107	\$ 386,025	\$ -
各類保證款項	70,709	42,907	27,802	13,838
信用狀款項	35,190	5,707	29,483	10,185
表外已減損金融資產總額	\$ 492,031	\$ 48,721	\$ 443,310	\$ 24,023

107年12月31日	總帳面金額	備抵減損	暴險金額	擔保品 / 保證公 允價值
應收款項				
- 信用卡業務	\$ 75,181	\$ 59,861	\$ 15,320	\$ -
- 其他	982,766	676,485	306,281	139,915
貼現及放款	9,404,306	3,101,154	6,303,152	5,190,095
再保險合約資產	29,752	15,126	14,626	-
其他金融資產	147,721	114,264	33,457	-
表內已減損金融資產總額	\$ 10,639,726	\$ 3,966,890	\$ 6,672,836	\$ 5,330,010
不可撤銷之承諾	\$ 394,989	\$ 3,997	\$ 390,992	\$ -
各類保證款項	63,875	46,861	17,014	49,776
信用狀款項	34,360	6,128	28,232	179,545
表外已減損金融資產總額	\$ 493,224	\$ 56,986	\$ 436,238	\$ 229,321

6. 各金融資產之備抵呆帳、累計減損及負債準備變動

(1) 民國108年及107年度貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表：

貼現及放款	12個月 預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用 損失 (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則第 9號規定提 列之減損合 計	依各業別「資 產評估損失 準備提列」 相關規定提 列之減損差異	合計
108年1月1日	\$ 2,625,625	\$ 700,461	\$ 2,956,493	\$ 6,282,579	\$ 23,976,668	\$ 30,259,247
因期初已認列之金融工 具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期 信用損失	(22,819)	28,018	(5,199)	-	-	-
- 轉為信用減損金融 資產	(13,770)	(13,117)	26,887	-	-	-

(續)



- 轉為12個月預期信用損失	127,987	(127,475)	(512)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(1,076,827)	(201,197)	(908,237)	(2,186,261)	-	(2,186,261)
- 本期增提及迴轉	(135,124)	53,653	1,579,524	1,498,053	-	1,498,053
購入或創始新金融資產	1,270,122	138,170	160,800	1,569,092	-	1,569,092
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(79,697)	(79,697)	-
轉銷呆帳	-	-	(2,038,889)	(2,038,889)	-	(2,038,889)
匯兌及其他變動	(39,068)	20,860	580,094	561,886	-	561,886
108年12月31日	\$2,736,126	\$ 599,373	\$ 2,350,961	\$5,686,460	\$ 23,896,971	\$29,583,431

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	合計
107年1月1日	\$2,825,429	\$ 709,417	\$ 2,309,183	\$ 5,844,029	\$ 22,511,523	\$28,355,552
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(30,712)	33,268	(2,556)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(4,110)	(25,943)	30,053	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	143,851	(107,482)	(36,369)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(1,285,842)	(225,466)	(122,487)	(1,633,795)	-	(1,633,795)
- 本期增提及迴轉	(286,219)	115,164	875,950	704,895	-	704,895
購入或創始新金融資產	1,288,540	220,648	548,227	2,057,415	-	2,057,415
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,465,145	1,465,145
轉銷呆帳	-	-	(1,745,175)	(1,745,175)	-	(1,745,175)
匯兌及其他變動	(25,312)	(19,145)	1,099,667	1,055,210	-	1,055,210
107年12月31日	\$2,625,625	\$ 700,461	\$ 2,956,493	\$6,282,579	\$ 23,976,668	\$30,259,247

(2) 民國108年及107年度應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表：

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	合計
108年1月1日	\$ 628,399	\$ 4,684	\$ 91,377	\$ 724,460	\$ 1,192,990	\$1,917,450
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(184)	729	(545)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(96)	(251)	347	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,019	(601)	(418)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產之備抵減損	(112,553)	(3,195)	(86,159)	(201,907)	-	(201,907)
- 期初已認列之金融工具本期增提及迴轉	1,497	740	31,473	33,710	-	33,710
購入或創始新金融資產之備抵減損	115,890	12,416	45,071	173,377	-	173,377
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	(147,869)	(147,869)
轉銷呆帳	(11,626)	(11,327)	52,063	29,110	-	29,110
匯兌及其他變動	(13)	-	(1,438)	(1,451)	-	(1,451)
108年12月31日	\$ 622,333	\$ 3,195	\$ 131,771	\$ 757,299	\$ 1,045,121	\$1,802,420

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	合計
107年1月1日	\$ 641,242	\$ 2,402	\$ 388,330	\$1,031,974	\$ 1,152,248	\$ 2,184,222
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(246)	1,283	(1,037)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(46)	(108)	154	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,634	(875)	(759)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產之備抵減損	(174,088)	(1,861)	(369,885)	(545,834)	-	(545,834)
- 期初已認列之金融工具本期增提及迴轉	10,523	778	(1,358)	9,943	-	9,943
購入或創始新金融資產之備抵減損	130,425	14,750	12,151	157,326	-	157,326
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	40,752	40,752
轉銷呆帳	(8,265)	(11,683)	50,207	30,259	-	30,259
匯兌及其他變動	27,210	(2)	13,574	40,782	-	40,782
107年12月31日	\$ 628,389	\$ 4,684	\$ 91,377	\$ 724,450	\$ 1,193,000	\$ 1,917,450

(3) 民國108年及107年度債務工具累計減損期初餘額至期末餘額之調節表：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
108年1月1日	\$ 153,879	\$ -	\$ -	\$ 153,879
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(18,049)	-	-	(18,049)
- 本期增提及迴轉	(17,920)	-	-	(17,920)
購入或創始之新金融資產	64,090	-	-	64,090
匯兌及其他變動	477	-	-	477
108年12月31日	\$ 182,477	\$ -	\$ -	\$ 182,477

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
107年1月1日	\$ 187,488	\$ -	\$ -	\$ 187,488
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(15,524)	-	-	(15,524)
- 本期增提及迴轉	(50,130)	-	-	(50,130)
購入或創始之新金融資產	31,364	-	-	31,364
匯兌及其他變動	681	-	-	681
107年12月31日	\$ 153,879	\$ -	\$ -	\$ 153,879

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
108年1月1日	\$ 14,024	\$ -	\$ -	\$ 14,024
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(8,197)	-	-	(8,197)
- 本期增提及迴轉	(1,263)	-	-	(1,263)
購入或創始之新金融資產	18,560	-	-	18,560
模型/風險參數之改變	(74)	-	-	(74)
匯兌及其他變動	(4)	-	-	(4)
108年12月31日	\$ 23,046	\$ -	\$ -	\$ 23,046

7. 各金融資產總帳面金額之變動

(1) 民國108年及107年度貼現及放款總帳面金額變動表：

	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	合計
貼現及放款				
108年1月1日	\$ 1,810,668,079	\$ 74,633,965	\$ 9,404,306	\$ 1,894,706,350
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(16,674,461)	16,693,674	(19,213)	-
- 轉為信用減損金融資產	(3,288,999)	(649,337)	3,938,336	-
- 轉為12個月預期信用損失	10,261,087	(10,257,186)	(3,901)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(693,635,495)	(30,531,719)	(1,948,411)	(726,115,625)
- 本期增加(減少)數	(76,048,854)	(5,075,421)	(151,528)	(81,275,803)
購入或創始之新金融資產	799,516,951	21,915,239	779,839	822,212,029
轉銷呆帳	-	-	(2,038,889)	(2,038,889)
匯兌及其他變動	(4,204,232)	(22,071)	(494)	(4,226,797)
108年12月31日	\$ 1,826,594,076	\$ 66,707,144	\$ 9,960,045	\$ 1,903,261,265

	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	合計
貼現及放款				
107年1月1日	\$ 1,712,445,224	\$ 68,892,409	\$ 9,178,628	\$ 1,790,516,261
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(20,496,617)	20,523,763	(27,146)	-
- 轉為信用減損金融資產	(1,734,901)	(760,828)	2,495,729	-
- 轉為12個月預期信用損失	11,755,438	(11,692,477)	(62,961)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(658,325,310)	(25,794,971)	(1,361,508)	(685,481,789)
- 本期增加(減少)數	(64,513,727)	(1,512,206)	(484,013)	(66,509,946)
購入或創始之新金融資產	829,144,256	24,976,772	1,412,822	855,533,850
轉銷呆帳	-	-	(1,745,175)	(1,745,175)
匯兌及其他變動	2,393,716	1,503	(2,070)	2,393,149
107年12月31日	\$ 1,810,668,079	\$ 74,633,965	\$ 9,404,306	\$ 1,894,706,350

(2) 民國108年及107年度應收款項總帳面金額變動表：

	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	合計
應收款項				
108年1月1日	\$ 92,400,856	\$ 1,181,902	\$ 1,057,947	\$ 94,640,705
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(150,103)	150,880	(777)	-
- 轉為信用減損金融資產	(53,151)	(13,708)	66,859	-
- 轉為12個月預期信用損失	38,118	(37,529)	(589)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(63,148,064)	(925,339)	(198,766)	(64,272,169)
- 本期增加(減少)數	8,493,812	(224)	16,671	8,510,259
購入或創始之新金融資產	62,847,033	432,377	182,602	63,462,012
轉銷呆帳	(60,759)	(11,327)	(20,001)	(92,087)
匯兌影響數	(1,124,099)	-	(13,925)	(1,138,024)
108年12月31日	\$ 99,243,643	\$ 777,032	\$ 1,090,021	\$ 101,110,696

按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	合計
107年1月1日	\$ 14,257	\$ -	\$ -	\$ 14,257
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(7,587)	-	(7,587)	
- 本期增提及迴轉	(1,354)	-	(1,354)	
購入或創始之新金融資產	8,006	-	-	8,006
模型/風險參數之改變	-	-	-	-
匯兌及其他變動	702	-	-	702
107年12月31日	\$ 14,024	\$ -	\$ -	\$ 14,024

(4) 民國108年及107年度融資承諾準備及保證責任準備期初餘額至期末餘額之調節表：

融資承諾及保證責任準備	12個月 預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用 損失 (非購入或 創始之信 用減損 金融資產) (Stage 2)	存續期間 預期信用 損失 (非購入或 創始之信 用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之 減損合計	依各業別「資 產評估損失 準備提列」 相關規定 提列之減損 差異	合計
108年1月1日	\$ 368,080	\$ 92,538	\$ 41,094	\$ 501,712	\$ 5,067,585	\$ 5,569,297
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(3,398)	17,916	(14,518)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(15)	(50)	65	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	14,564	(14,564)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(89,067)	(12,589)	(8,305)	(109,961)	-	(109,961)
- 本期增提及迴轉	(46,881)	28,848	(3,262)	(21,295)	-	(21,295)
購入或創始之新金融資產	104,751	15,263	5,183	125,197	-	125,197
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(360,590)	(360,590)	
匯兌及其他變動	7,549	(1,079)	(3,962)	2,508	-	2,508
108年12月31日	\$ 355,583	\$ 126,283	\$ 16,295	\$ 498,161	\$ 4,706,995	\$ 5,205,156

融資承諾及保證責任準備	12個月 預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用 損失 (非購入或 創始之信 用減損 金融資產) (Stage 2)	存續期間 預期信用 損失 (非購入或 創始之信 用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之 減損合計	依各業別「資 產評估損失 準備提列」 相關規定 提列之減損 差異	合計
107年1月1日	\$ 325,778	\$ 74,576	\$ 94,833	\$ 495,187	\$ 5,494,067	\$ 5,989,254
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(3,698)	3,698	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	13,418	(13,418)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(78,655)	(5,607)	(68,400)	(152,662)	-	(152,662)
- 本期增提及迴轉	(24,864)	25,524	2,580	3,240	-	3,240
購入或創始之新金融資產	142,530	28,320	11,141	181,991	-	181,991
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(426,482)	(426,482)	
匯兌及其他變動	(6,429)	(20,555)	940	(26,044)	-	(26,044)
107年12月31日	\$ 368,080	\$ 92,538	\$ 41,094	\$ 501,712	\$ 5,067,585	\$ 5,569,297



應收款項	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	合計
107年1月1日	\$ 96,297,767	\$ 702,721	\$ 1,259,506	\$ 98,259,994
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(113,569)	115,091	(1,522)	-
- 轉為信用減損金融資產	(24,771)	(12,397)	37,168	-
- 轉為12個月預期信用損失	316,908	(315,792)	(1,116)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(53,815,192)	(182,390)	(436,816)	(54,434,398)
- 本期增加(減少)數	941,531	8,510	(33,580)	916,461
購入或創始之新金融資產	47,547,947	877,840	172,849	48,598,636
轉銷呆帳	(8,265)	(11,683)	(30,084)	(50,032)
匯兌影響數	1,258,500	2	91,542	1,350,044
107年12月31日	\$ 92,400,856	\$ 1,181,902	\$ 1,057,947	\$ 94,640,705

(3) 民國108年及107年度債務工具總帳面金額變動表如下：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	合計
108年1月1日	\$ 401,292,856	\$ -	\$ -	\$ 401,292,856
購入或創始之新金融資產	203,286,445	-	-	203,286,445
本期除列	(94,119,054)	-	-	(94,119,054)
評價調整變動數	3,948,128	-	-	3,948,128
匯兌及其他變動	(2,563,428)	-	-	(2,563,428)
108年12月31日	\$ 511,844,947	\$ -	\$ -	\$ 511,844,947

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	合計
107年1月1日	\$ 385,265,337	\$ -	\$ -	\$ 385,265,337
購入或創始之新金融資產	102,240,132	-	-	102,240,132
本期除列	(87,419,527)	-	-	(87,419,527)
評價調整變動數	(1,457,726)	-	-	(1,457,726)
匯兌及其他變動	2,664,640	-	-	2,664,640
107年12月31日	\$ 401,292,856	\$ -	\$ -	\$ 401,292,856

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	合計
108年1月1日	\$ 272,940,041	\$ -	\$ -	\$ 272,940,041
購入或創始之新金融資產	255,582,281	-	-	255,582,281
本期除列	(253,255,473)	-	-	(253,255,473)
匯兌及其他變動	(29,647)	-	-	(29,647)
108年12月31日	\$ 275,237,202	\$ -	\$ -	\$ 275,237,202

按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	合計
107年1月1日	\$ 325,154,987	\$ -	\$ -	\$ 325,154,987
購入或創始之新金融資產	252,249,090	-	-	252,249,090
本期除列	(304,727,826)	-	-	(304,727,826)
評價調整變動數	16,233	-	-	16,233
匯兌及其他變動	247,557	-	-	247,557
107年12月31日	\$ 272,940,041	\$ -	\$ -	\$ 272,940,041

8. 信用風險

信用暴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險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、集團企業及大額暴險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。

子公司兆豐產險之再保險合約資產除催收款項外，餘皆屬未逾期且未減損，其信用評等區間均為tw AA至tw BBB-，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險金額為再保險合約資產之帳面金額。

(1) 本公司及子公司放款暨表外保證及承諾依產業別分布情形：

		放款及信用承諾			
		108年12月31日		107年12月31日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	個人	\$ 543,026,533	21.84%	\$ 499,786,383	20.17%
	政府機關	26,417,729	1.06%	27,587,704	1.11%
法人	金融、投資及保險業	247,995,833	9.97%	270,984,599	10.94%
	企業及商業	1,662,387,718	66.87%	1,670,408,665	67.42%
	- 製造業	664,014,756	26.71%	661,490,691	26.70%
	- 電力及燃氣供應業	65,047,189	2.62%	76,196,232	3.08%
	- 批發及零售業	174,545,172	7.02%	186,056,771	7.51%
	- 運輸及倉儲業	161,839,673	6.51%	163,104,210	6.58%
	- 不動產業	360,207,217	14.49%	345,335,907	13.94%
	- 其他	236,733,711	9.52%	238,224,854	9.61%
其他		6,466,763	0.26%	8,934,704	0.36%
合計		\$ 2,486,294,576	100.00%	\$ 2,477,702,055	100.00%

(2) 本公司及子公司放款暨表外保證及承諾依地區別分布情形：

		放款及信用承諾			
		108年12月31日		107年12月31日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國		\$ 1,905,107,215	76.62%	\$ 1,889,894,020	76.28%
亞太地區		374,917,569	15.08%	385,517,977	15.56%
北美洲		94,063,181	3.78%	96,422,300	3.89%
其他		112,206,611	4.52%	105,867,758	4.27%
合計		\$ 2,486,294,576	100.00%	\$ 2,477,702,055	100.00%

(3) 本公司及子公司放款暨表外保證及承諾以擔保品分析：

		放款及信用承諾			
		108年12月31日		107年12月31日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
純信用		\$ 1,017,623,226	40.93%	\$ 1,072,445,486	43.26%
提供擔保					
- 股票擔保		69,556,333	2.80%	70,675,797	2.85%
- 債單擔保		97,911,562	3.94%	91,523,120	3.69%
- 不動產擔保		1,021,896,137	41.10%	973,717,388	39.30%
- 動產擔保		85,775,427	3.45%	96,114,606	3.88%
- 保證函		79,357,428	3.19%	64,538,428	2.61%
- 其他		114,174,463	4.59%	108,687,230	4.39%
合計		\$ 2,486,294,576	100.00%	\$ 2,477,702,055	100.00%

9. 承受擔保品管理政策

截至民國108年及107年12月31日止，子公司兆豐銀行之合併資產負債表之其他資產項下承受擔保品帳面金額皆為\$0元，依銀行法規，銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分，但經主管機關核准者，不在此限。

10. 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

業務別項目	108年12月31日				
	逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明3)
企業金融					
擔保	\$ 1,251,075	\$ 650,715,921	0.19%	\$ 9,586,843	766.29%
無擔保	619,858	797,503,182	0.08%	13,303,482	2146.21%
住宅抵押貸款(說明4)	719,382	345,499,682	0.21%	5,096,522	708.46%
現金卡	-	-	-	-	-
消費金融					
小額純信用貸款(說明5)	25,223	17,615,811	0.14%	255,537	1013.11%
其他(說明6)					
擔保	135,908	91,894,180	0.15%	1,340,578	986.39%
無擔保	137	32,489	0.42%	469	342.34%
放款業務合計	\$ 2,751,583	\$ 1,903,261,265	0.14%	\$ 29,583,431	1075.14%
	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	\$ 13,812	\$ 7,542,405	0.18%	\$ 75,367	545.66%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)	\$ -	\$ 28,218,088	-	\$ 460,750	-

業務別項目	107年12月31日				
	逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明3)
企業金融					
擔保	\$684,772	\$ 659,713,048	0.10%	\$ 9,883,164	1443.28%
無擔保	1,305,229	806,342,408	0.16%	13,985,258	1071.48%
住宅抵押貸款(說明4)	667,735	327,578,553	0.20%	4,899,646	733.77%
現金卡	-	-	-	-	-
消費金融					
小額純信用貸款(說明5)	337	14,142,004	0.00%	205,599	61008.61%
其他(說明6)					
擔保	146,801	86,888,239	0.17%	1,284,875	875.25%
無擔保	341	42,098	0.81%	705	206.74%
放款業務合計	\$ 2,805,215	\$ 1,894,706,350	0.15%	\$ 30,259,247	1078.68%
	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	\$ 8,768	\$ 5,304,444	0.17%	\$ 64,890	740.08%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)	\$ -	\$ 36,041,881	-	\$ 517,373	-

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號函規定之逾期帳款金額。
- 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 住宅抵押貸款係指借款人在購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權於金融機構以取得資金者。
- 小額純信用貸款係指適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 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

	108年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明a)	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明b)	220	2,149
合計	\$ 220	\$ 2,149

	107年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明a)	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明b)	292	2,417
合計	\$ 292	\$ 2,417

說明：(a) 依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關「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、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調節、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) 子公司兆豐銀行授信風險集中情形

年度	108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	\$ 49,843,216	17.09%
	2	B.集團 不動產開發業	35,655,512	12.22%
	3	C.集團 未分類其他金融服務業	31,184,710	10.69%
	4	D.集團 航空運輸業	24,154,365	8.28%
	5	E.集團 電腦製造業	23,143,632	7.93%
	6	F.集團 海洋水運業	18,874,575	6.47%
	7	G.集團 鋼鐵冶煉業	17,084,103	5.86%
	8	H.集團 鋼鐵軋延及擠型業	15,246,809	5.23%
	9	I.集團 未分類其他金融服務業	14,043,033	4.81%
	10	J.集團 不動產開發業	13,441,553	4.61%

年度	107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	\$ 49,843,216	17.62%
	2	B.集團 塑膠膜袋製造業	40,705,135	14.39%
	3	C.集團 不動產開發業	35,943,083	12.71%
	4	D.集團 液晶面板及其組件製造業	26,657,693	9.42%
	5	E.集團 航空運輸業	22,752,579	8.04%
	6	F.集團 鋼鐵冶煉業	19,492,055	6.89%
	7	G.集團 電腦製造業	18,420,802	6.51%
	8	H.集團 化學原材料製造業	17,554,153	6.21%
	9	I.集團 鋼鐵軋延及擠型業	16,905,262	5.98%
	10	J.集團 未分類其他金融服務業	15,188,612	5.37%

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

(4) 依公開發行證券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊

(a) 資產品質

項目	108年12月31日	107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	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	-	-
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(%)	-	-
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,077,011	2,178,118
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,151,208	2,217,157

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

項目	108年12月31日	107年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 169,807,100	\$ 164,692,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	5.18	4.93
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	204,173,461	202,310,405
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	6.23	6.06

(c) 授信風險集中情形

項目	108年12月31日		107年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$	97,000	\$	97,000
利害關係人授信比率(%)(註1)		0.06		0.06
股票質押授信比率(%)(註2)		20.08		18.02
	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	28.48	金融及保險業	27.51
	不動產業	27.61	不動產業	27.60
	製造業	19.97	製造業	20.60

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(1)符合主管機關流動性指標之規定(2)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、風險管理委員會及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及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及其他金融資產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) 持有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，若有不同則從嚴辦理。

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

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

(1) 本公司及子公司非衍生性工具到期分析

(請參閱本公司108年度合併財務報告第129頁)

(2) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

(請參閱本公司108年度合併財務報告第131頁)

(3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

(請參閱本公司108年度合併財務報告第132頁)

(4) 表外項目合約到期分析

(請參閱本公司108年度合併財務報告第133頁)

(5) 租賃合約承諾到期分析

(請參閱本公司108年度合併財務報告第134頁)

4. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 子公司兆豐銀行新臺幣到期日期限結構分析表

	108年12月31日						
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 1,915,318,243	\$ 275,175,039	\$ 198,450,965	\$ 152,407,863	\$ 224,375,175	\$ 166,861,754	\$ 898,047,447
主要到期資金流出	2,459,536,895	107,110,773	180,406,137	321,925,179	252,697,632	428,131,098	1,169,266,076
期距缺口	(\$ 544,218,652)	\$ 168,064,266	\$ 18,044,828	(\$ 169,517,316)	(\$ 28,322,457)	(\$ 261,269,344)	(\$ 271,218,629)

	107年12月31日						
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 1,847,329,522	\$ 257,675,113	\$ 236,753,293	\$ 169,819,077	\$ 206,535,977	\$ 157,381,317	\$ 819,164,745
主要到期資金流出	2,384,413,673	123,880,474	185,756,784	330,375,891	245,907,911	387,365,435	1,111,127,178
期距缺口	(\$ 537,084,151)	\$ 133,794,639	\$ 50,996,509	(\$ 160,556,814)	(\$ 39,371,934)	(\$ 229,984,118)	(\$ 291,962,433)

(2) 子公司兆豐銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	108年12月31日					
	合計	0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	\$ 59,161,168	\$ 26,065,330	\$ 8,661,893	\$ 3,825,506	\$ 3,370,008	\$ 17,238,431
主要到期資金流出	68,087,117	25,567,497	12,994,797	6,958,351	6,962,965	15,603,507
期距缺口	(\$ 8,925,949)	\$ 497,833	(\$ 4,332,904)	(\$ 3,132,845)	(\$ 3,592,957)	\$ 1,634,924

	107年12月31日					
	合計	0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	\$ 56,534,405	\$ 25,579,158	\$ 8,084,179	\$ 3,895,261	\$ 1,769,138	\$ 17,206,669
主要到期資金流出	65,858,134	26,907,531	10,629,841	5,432,397	6,800,810	16,087,555
期距缺口	(\$ 9,323,729)	\$ 1,328,373)	(\$ 2,545,662)	(\$ 1,537,136)	(\$ 5,031,672)	\$ 1,119,114

1.係指子公司兆豐銀行美金之金額。

2.海外資產占子公司兆豐銀行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(3) 子公司兆豐銀行海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	108年12月31日					
	合計	0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	\$ 19,125,697	\$ 9,301,792	\$ 2,543,455	\$ 751,666	\$ 1,017,276	\$ 5,511,508
主要到期資金流出	20,741,754	10,026,119	1,514,538	1,227,448	1,006,878	6,966,771
期距缺口	(\$ 1,616,057)	(\$ 724,327)	\$ 1,028,917	(\$ 475,782)	\$ 10,398	(\$ 1,455,263)

	107年12月31日					
	合計	0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	\$ 19,756,020	\$ 11,220,306	\$ 2,087,792	\$ 644,532	\$ 609,495	\$ 5,193,895
主要到期資金流出	21,095,065	10,345,450	1,362,985	916,441	985,287	7,484,902
期距缺口	(\$ 1,339,045)	\$ 874,856	\$ 724,807	(\$ 271,909)	(\$ 375,792)	(\$ 2,291,007)

5. 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
108年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目	項目	期距				
		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	46,601	68,126	7,499	-	-
	債券	201	1,746	2,649	5,618	118,943
	銀行存款	356	-	-	400	-
	合計	47,158	69,872	10,148	6,018	118,943
資金來源	借入款	14,132	-	-	-	-
	附買回交易餘額	153,364	49,455	1,213	141	-
	自有資金	-	-	-	-	38,277
	合計	167,496	49,455	1,213	141	38,277
淨流量	(120,338)	20,417	8,935	5,877	80,666	
累積淨流量	(120,338)	(99,921)	(90,986)	(85,109)	(4,443)	

資金來源運用表
107年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目	項目	期距				
		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	62,376	55,861	3,903	-	-
	債券	935	1,083	2,869	5,824	123,938
	銀行存款	326	-	-	400	-
	合計	63,637	56,944	6,772	6,224	123,938
資金來源	借入款	23,074	-	-	-	-
	附買回交易餘額	178,110	22,622	1,530	48	-
	自有資金	-	-	-	-	35,629
	合計	201,184	22,622	1,530	48	35,629
淨流量	(137,547)	34,322	5,242	6,176	88,309	
累積淨流量	(137,547)	(103,225)	(97,983)	(91,807)	(3,498)	

(五) 市場風險

1. 市場風險之定義

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

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

2. 市場風險管理之目的

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

3. 市場風險管理之政策與程序

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

4. 市場風險管理流程

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

5. 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

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

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

風險值係以統計方法針對現有部位因市場不利變動估計可能產生之損失，各子公司採用99%信賴區間，計算各子公司可能承受之「最大潛在損失」，故仍有1%機率實際損失可能會大於風險值估計。假設最低持有期間為10天，根據過去1年之匯率、利率、價格或指數之變動及波動度，以歷史模擬法評估自有部位之風險值。實際之計算結果用以定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止當過多之重大市場波動所導致之損失。本公司目前以敏感度分析監控集團市場風險為主，風險值監控為輔。

6. 交易簿風險管理之政策與程序

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

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

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

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

7. 交易簿利率風險管理

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

交易操作小組判斷利率走勢及各國家風險，依核定之最低投資標準過濾發行人信用、財務狀況，慎選標的。各子公司依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品、交易對象、日中與隔夜等限額)，每月以DV01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匹配，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

	108年12月31日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 91,421,404	\$ 363,470	\$ 17,357,095	\$ 1,890,735	\$ 12,283,401
存放央行及拆借金融同業	380,402,426	3,495,475	9,294,280	356,215	27,434,206
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,274,806	2,681,798	12,016	499,712	524
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	160,787,598	78,736,145	14,753,549	4,499,053	9,155,888
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	30,770,574	844,746	4,853,456	420,330	552,474
附買回票券及債券投資	1,438,626	-	-	245,337	-
應收款項	30,697,049	9,429,516	1,363,737	1,166,034	1,474,251
貼現及放款	473,653,541	57,195,287	17,341,313	31,143,294	32,294,330
再保險合約資產	181,304	-	-	42	891
採用權益法之投資	46,439	-	-	-	-
其他金融資產	738,297	421	7,721	11,114	43,498
使用權資產	272,821	64,506	32,262	5,851	37,140
不動產及設備	156,035	21,120	9,676	37,728	27,888
無形資產	39,507	1,151	18,455	47	797
遞延所得稅資產	429,583	-	147,039	-	-
其他資產	3,533,791	3,449	48,188	667,115	33,390
負債					
央行及金融同業存款	\$ 327,003,756	\$ 3,357,858	\$ 13,305,132	\$ 3,033,681	\$ 39,175,827
央行及同業融資	21,161,321	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,645,423	9,329	754	278,857	546
附買回票券及債券負債	52,715,436	14,686,716	-	687,225	-
應付款項	16,608,641	269,673	1,704,548	676,559	1,106,531
存款及匯款	951,662,036	36,636,223	95,792,969	30,471,713	26,049,106
其他借款	209,909	-	-	-	-
負債準備	541,399	3,922	-	314	30,034
其他金融負債	5,839,677	1,813,867	1,167,318	941,477	81,828
租賃負債	291,617	66,890	30,622	5,039	37,879
其他負債	4,589,300	129,133	14,956	197,215	208,813
表外承諾項目	90,507,888	1,574,650	3,884,941	13,123,161	3,542,948

	107年12月31日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 73,491,535	\$ 320,510	\$ 23,959,862	\$ 2,480,812	\$ 9,491,958
存放央行及拆借金融同業	428,715,142	1,452,319	6,739,005	467,540	8,147,853
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,563,354	3,854,136	13,184	7,726	2,059
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	95,037,865	74,683,965	11,675,992	2,943,621	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	21,705,046	1,298,107	1,946,693	581,675	555,788
附買回票券及債券投資	898,049	-	-	-	-
應收款項	33,621,882	7,172,202	1,039,105	311,809	2,510,284
貼現及放款	520,635,235	50,181,957	17,913,187	20,129,485	34,166,702
再保險合約資產	168,133	-	-	1	175
採用權益法之投資	128,456	-	-	-	-
其他金融資產	599,139	162	9,820	11,483	38,788
不動產及設備	172,167	22,512	7,613	41,031	25,475
無形資產	34,616	1,390	14,995	189	1,089
遞延所得稅資產	282,127	-	1,950	-	-
其他資產	1,012,524	3,469	54,222	29,847	33,268
負債					
央行及金融同業存款	\$ 307,667,521	\$ 2,624,929	\$ 19,821,370	\$ 1,511,247	\$ 38,929,323
央行及同業融資	51,734,091	-	-	1,759,006	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,684,207	5,406	608	5,890	1,461
附買回票券及債券負債	46,427,814	19,092,751	-	-	-
應付款項	14,417,893	272,332	1,263,100	428,289	2,349,371
存款及匯款	866,531,484	38,154,098	98,094,237	28,877,238	27,159,864
其他借款	399,529	-	-	-	-
負債準備	604,785	4,809	-	799	34,601
其他金融負債	6,167,149	943,549	1,280,868	983,458	171,548
遞延所得稅負債	-	-	3,580	-	-
其他負債	3,281,015	250,260	(35,606)	296,924	212,979
表外承諾項目	\$ 95,005,634	\$ 2,316,440	\$ 4,102,921	\$ 13,199,335	\$ 4,365,793

11. 權益證券風險管理

- (1) 本公司及子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) 本公司子公司權益證券風險管理主要係區分以短期內出售賺取資本利得而持有之部位，及以賺取配發股利為主要目的而持有之部位，或看好產業前景或長期獲利能力之提升，以賺取股價反映後之資本利得為主要目的之部位，擬訂交易策略，每年訂定損失限額之年度風險管理目標，作為風險可容忍之範圍。
- (3) 相關控管措施包括：每日辦理市價評價，並控管損失限額，每月辦理壓力測試計算本公司及子公司持有投資組合可能發生之損失金額及以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

本公司及子公司市場風險敏感性分析

下表顯示以本公司及子公司報表日之金融商品部位衡量，在相關市場風險因子變動1單位時，該部位價值變動對損益之影響。市場風險因子變動1單位，是指殖利率曲線平行上升或下降1bp，股票加權指數上升或下降1%，新臺幣兌各幣別升值或貶值1%。外匯風險以集團之淨兌換部位，扣除對海外子公司之權益投資，加入海外分子行(公司)之當年度盈餘測試。利率風險以債券商品及利率交換，債券選擇權等利率衍生性商品部位，未含及存款與放款之PVO1測試。權益證券風險以集中市場購入之股票、可轉債及子公司發行之認股權證投資組合之β值對應股票加權指數之漲跌幅測試。

主要風險	變動幅度	108年12月31日	
		影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別升值1%	(\$ 64,121)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	64,121	-
利率風險(不含存、放款)	主要利率上升1BPS	(60,939)	(119,461)
利率風險(不含存、放款)	主要利率下降1BPS	69,137	153,870
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(42,812)	(121,196)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	48,880	139,120

主要風險	變動幅度	107年12月31日	
		影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別升值1%	(\$ 65,860)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	65,860	-
利率風險(不含存、放款)	主要利率上升1BPS	(50,490)	(102,530)
利率風險(不含存、放款)	主要利率下降1BPS	63,022	132,450
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(37,811)	(105,820)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	32,651	92,520

13. 本公司及子公司市場風險值分析

下表顯示以本公司及子公司報表日之金融商品部位衡量，在99%之信賴水準下，1日內最大可能損失金額。

主要市場風險產品	108年12月31日		
	平均	最高	最低
權益證券產品風險值	\$ 536,928	\$ 773,042	\$ 300,815
利率產品風險值	1,701,678	2,196,755	1,206,600
外匯產品風險值	305,082	466,752	143,413
信用商品風險值	185,527	239,190	131,864
風險值總額	\$ 2,729,215	\$ 3,675,739	\$ 1,782,692

主要市場風險產品	107年12月31日		
	平均	最高	最低
權益證券產品風險值	\$ 386,055	\$ 538,600	\$ 233,510
利率產品風險值	1,531,185	1,945,600	1,116,770
外匯產品風險值	305,790	471,160	140,420
信用商品風險值	141,722	173,140	110,304
風險值總額	\$ 2,364,752	\$ 3,128,500	\$ 1,601,004

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項目	108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	\$ 555,584,995	\$ 913,074,565	\$ 22,892,052	\$ 154,092,044	\$ 1,645,643,656
利率敏感性負債	481,824,600	726,722,387	53,519,867	18,785,106	1,280,851,960
利率敏感性缺口	\$ 73,760,395	\$ 186,352,178	(\$ 30,627,815)	\$ 135,306,938	\$ 364,791,696
淨值	\$ 278,923,929				
利率敏感性資產與負債比率	128.48%				
利率敏感性缺口與淨值比率	130.79%				

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

項目	107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	\$ 558,902,865	\$ 899,190,180	\$ 4,358,505	\$ 109,856,695	\$ 1,572,308,245
利率敏感性負債	483,807,476	672,422,365	59,938,189	18,486,744	1,234,654,774
利率敏感性缺口	\$ 75,095,389	\$ 226,767,815	(\$ 55,579,684)	\$ 91,369,951	\$ 337,653,471
淨值	\$ 271,669,355				
利率敏感性資產與負債比率	127.35%				
利率敏感性缺口與淨值比率	124.29%				

說明：

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

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元

項目	108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	\$ 35,667,502	\$ 1,158,572	\$ 396,606	\$ 297,548	\$ 37,520,228
利率敏感性負債	37,941,456	3,756,806	1,798,327	7,509	43,504,098
利率敏感性缺口	(\$ 2,273,954)	(\$ 2,598,234)	(\$ 1,401,721)	\$ 290,039	(\$ 5,983,870)
淨值	\$ 479,434				
利率敏感性資產與負債比率	86.25%				
利率敏感性缺口與淨值比率	(1,248.11%)				

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元

項目	107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	\$ 35,707,396	\$ 732,547	\$ 290,516	\$ 281,240	\$ 37,011,699
利率敏感性負債	35,991,078	2,171,658	1,434,465	-	39,597,201
利率敏感性缺口	(\$ 283,682)	(\$ 1,439,111)	(\$ 1,143,949)	\$ 281,240	(\$ 2,585,502)
淨值	\$ 420,926				
利率敏感性資產與負債比率	93.47%				
利率敏感性缺口與淨值比率	(614.24%)				

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。

15. 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

項目	108年12月31日				
	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 117,029,746	\$ 10,147,551	\$ 6,018,385	\$ 118,942,884	\$ 252,138,566
利率敏感性負債	216,951,364	1,213,297	140,831	-	218,305,492
利率敏感性缺口	(\$ 99,921,618)	\$ 8,934,254	\$ 5,877,554	\$ 118,942,884	\$ 33,833,074
淨值	\$ 38,277,225				
利率敏感性資產與負債比率	115.50%				
利率敏感性缺口與淨值比率	88.39%				

利率敏感性資產負債分析表

項目	107年12月31日				
	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 120,580,458	\$ 6,771,822	\$ 6,224,624	\$ 123,937,758	\$ 257,514,662
利率敏感性負債	223,806,788	1,529,700	48,196	-	225,384,684
利率敏感性缺口	(\$ 103,226,330)	\$ 5,242,122	\$ 6,176,428	\$ 123,937,758	\$ 32,129,978
淨值	\$ 35,628,751				
利率敏感性資產與負債比率	114.26%				
利率敏感性缺口與淨值比率	90.18%				

說明：

- 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。
- 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。
- 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

	108年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 937,583	0.24
拆放銀行及同業	1,644	0.19
透過損益按公允價值衡量之金融資產	129,868,666	0.90
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	129,203,448	1.77
附買回票券及債券投資	435,251	0.49
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	443,692	4.41
負債		
銀行暨同業透支及拆借	20,656,690	0.86
附買回票券及債券負債	208,789,330	0.84

	107年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 1,096,095	0.19
透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,689,438	0.85
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	132,144,109	1.76
附買回票券及債券投資	771,851	0.40
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	172,345	4.31
負債		
銀行暨同業透支及拆借	24,606,113	0.76
附買回票券及債券負債	203,847,525	0.69

註：現金及約當現金包含設置定期存單及短期票券備帳戶。



(六) 金融資產之移轉

1. 未整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司已移轉之金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。該類交易於收取合約現金流時已將金融資產移轉於他人，並反映我方於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之負債責任。針對該類交易，本公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司及子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件之金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108年12月31日	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
附買回票券及債券投資附買回條件協議	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產附買回條件協議	100,535,908	100,213,611
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產附買回條件協議	69,063,586	66,021,560
按攤銷後成本衡量之債務工具投資附買回條件協議	201,391	211,262

金融資產類別	107年12月31日	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
附買回票券及債券投資附買回條件協議	\$ 681,168	\$ 650,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產附買回條件協議	86,230,503	86,135,278
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產附買回條件協議	82,573,297	78,556,144
按攤銷後成本衡量之債務工具投資附買回條件協議	440,070	406,303

2. 整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司目前未從事金融資產證券化交易，無已除列已移轉之金融資產。

(七) 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司之金融資產及金融負債，適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段規定得互抵者係以淨額表達於資產負債表。

本公司及子公司之金融資產及金融負債，未符合公報規定互抵條件，但因與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議者，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，否則，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

民國108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 5,464,283	\$ -	\$ 5,464,283	\$ 2,270,374	\$ 75,328	\$ 3,118,581
附買回協議	245,337	-	245,337	239,633	-	5,704
合計	\$ 5,709,620	\$ -	\$ 5,709,620	\$ 2,510,007	\$ 75,328	\$ 3,124,285

民國107年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 3,006,942	\$ -	\$ 3,006,942	\$ 372,276	\$ 12,128	\$ 2,622,538
附買回協議	54,065,986	-	54,065,986	52,783,474	1,281,468	1,044
合計	\$ 57,072,928	\$ -	\$ 57,072,928	\$ 53,155,750	\$ 1,293,596	\$ 2,623,582

民國107年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 5,054,212	\$ 136	\$ 5,054,076	\$ 2,525,273	\$ 57,841	\$ 2,470,962
附買回協議	95,149	-	95,149	95,149	-	-
合計	\$ 5,149,361	\$ 136	\$ 5,149,225	\$ 2,620,422	\$ 57,841	\$ 2,470,962

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 2,393,521	\$ 136	\$ 2,393,385	\$ 676,494	\$ 11,686	\$ 1,705,205
附買回協議	57,234,735	-	57,234,735	56,033,500	1,201,235	-
合計	\$ 59,628,256	\$ 136	\$ 59,628,120	\$ 56,709,994	\$ 1,212,921	\$ 1,705,205

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

九、保險風險管理

子公司兆豐產險為有效辨識、衡量及監控該公司所承受之風險以確保該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償債能力以健全該公司業務之經營，故依據「保險業風險管理實務守則」之規定，設置隸屬於該公司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，並訂定該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。子公司兆豐產險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導致之意外損失，故子公司兆豐產險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，故子公司兆豐產險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，故子公司兆豐產險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，前述保險主要承保營建工程及設備安裝過程中所遭遇的各項風險，但因台灣地理位置特殊，颱風、洪水及地震等自然災害發生頻率及影響程度相較其他風險為高，子公司兆豐產險透過合約再保險及工程保險協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。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，另合併火險共同安排巨災超額賠款再保險合約將一定額度以上之自留風險轉出由再保人承擔，即將巨災自留風險控制於可承受範圍內。

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，故子公司兆豐產險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

子公司兆豐產險當承接火險、地震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。子公司兆豐產險火險、地震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：

險種	108年度		107年度	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
地震險	\$ 744,716	\$ 199,858	\$ 709,138	\$ 190,004
火險	756,405	341,857	747,770	357,960
工程險	264,224	121,864	227,136	140,011

(三) 保險風險敏感度分析

子公司兆豐產險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。故子公司兆豐產險以預期損失率進行敏感度測試之結果分別顯示如下：

1. 累計賠款總額

108年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	103.12.31	104.12.31	105.12.31	106.12.31	107.12.31	108.12.31					
103年度(含以前年度)	31,483,433	31,644,078	31,614,995	31,549,009	31,493,673	31,398,026	31,398,026	31,130,671	267,355		
104年度		2,773,168	3,075,182	3,105,290	3,102,556	3,088,333	3,088,333	3,002,177	86,156		
105年度			4,325,180	4,617,426	4,538,979	4,563,929	4,563,929	4,371,270	192,659		
106年度				2,717,118	3,176,160	3,270,286	3,270,286	3,120,383	149,903		
107年度					2,841,225	3,611,662	3,611,662	2,983,362	628,300		
108年度						2,883,148	2,883,148	1,777,238	1,105,910		
總計							48,815,384	46,385,101	2,430,283	1,051,605	3,481,888

107年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.12.31	106.12.31	107.12.31					
102年度(含以前年度)	28,733,815	29,043,272	28,971,459	28,926,458	28,848,752	28,815,777	28,815,777	28,497,351	318,426		
103年度		2,440,160	2,672,619	2,688,537	2,700,257	2,677,896	2,677,896	2,578,662	99,234		
104年度			2,773,168	3,075,182	3,105,290	3,102,556	3,102,556	2,977,847	124,709		
105年度				4,325,180	4,617,426	4,538,979	4,538,979	4,183,804	355,175		
106年度					2,717,118	3,176,160	3,176,160	2,820,657	355,503		
107年度						2,841,225	2,841,225	1,599,525	1,241,700		
總計							45,152,593	42,657,846	2,494,747	921,618	3,416,365

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

2. 累計賠款淨額

108年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	103.12.31	104.12.31	105.12.31	106.12.31	107.12.31	108.12.31					
103年度(含以前年度)	19,124,378	19,359,951	19,403,022	19,341,419	19,314,379	19,292,591	19,292,591	19,129,826	162,765		
104年度		1,487,394	1,728,447	1,766,948	1,755,185	1,752,757	1,752,757	1,704,326	48,431		
105年度			1,971,815	2,281,993	2,289,463	2,303,094	2,303,094	2,233,191	69,903		
106年度				1,578,405	1,905,701	1,992,756	1,992,756	1,907,165	85,591		
107年度					1,691,109	2,213,015	2,213,015	1,981,071	231,944		
108年度						1,781,237	1,781,237	1,249,333	531,904		
總計							29,335,450	28,204,912	1,130,538	659,184	1,789,722

107年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.12.31	106.12.31	107.12.31					
102年度(含以前年度)	17,458,768	17,713,131	17,725,174	17,729,133	17,656,349	17,645,412	17,645,412	17,481,536	163,876		
103年度		1,411,247	1,634,777	1,673,889	1,685,070	1,668,967	1,668,967	1,606,503	62,464		
104年度			1,487,394	1,728,447	1,766,948	1,755,185	1,755,185	1,689,088	66,097		
105年度				1,971,815	2,281,993	2,289,463	2,289,463	2,160,477	128,986		
106年度					1,578,405	1,905,701	1,905,701	1,732,346	173,355		
107年度						1,691,109	1,691,109	1,113,008	578,101		
總計							26,955,837	25,782,958	1,172,879	572,748	1,745,627

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

(五) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1. 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。對此風險之控管，子公司兆豐產險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，子公司兆豐產險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，子公司兆豐產險乃定期進行保險合約之現金流量分析，並檢視資產與負債之配合情形。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

下表係子公司兆豐產險於本合併財務報告所有報導期間結束日就賠款準備之現金流出分析如下：

	108年12月31日		107年12月31日	
1年以內	\$	3,032,082	\$	3,065,929
1年以上至5年以內		449,806		350,436
合計	\$	3,481,888	\$	3,416,365

3. 市場風險

子公司兆豐產險根據「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. 自留滿期保費計算明細

險別	108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)	未滿期保費準 備淨變動(5)	自留滿期保費 (6)=(4)+(5)
強制險	\$ 439,678	\$ 173,954	\$ 187,838	\$ 425,794	(\$ 2,413)	\$ 423,381
非強制險	7,028,086	595,686	3,302,165	4,321,607	(215,608)	4,105,999
合計	\$ 7,467,764	\$ 769,640	\$ 3,490,003	\$ 4,747,401	(\$ 218,021)	\$ 4,529,380

險別	107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)	未滿期保費準 備淨變動(5)	自留滿期保費 (6)=(4)+(5)
強制險	\$ 435,344	\$ 170,661	\$ 185,161	\$ 420,844	(\$ 1,721)	\$ 419,123
非強制險	6,475,391	484,913	2,994,274	3,966,030	(102,788)	3,863,242
合計	\$ 6,910,735	\$ 655,574	\$ 3,179,435	\$ 4,386,874	(\$ 104,509)	\$ 4,282,365

子公司兆豐產險民國108年及107年度之關島強制保險收入皆為\$0，非強制險保費收入分別為\$740,335及\$717,791。

2. 自留賠款計算明細

險別	108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	\$ 346,990	\$ 157,887	\$ 200,468	\$ 304,409
非強制險	3,450,824	333,047	1,308,163	2,475,708
合計	\$ 3,797,814	\$ 490,934	\$ 1,508,631	\$ 2,780,117

險別	107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	\$ 289,687	\$ 158,496	\$ 173,735	\$ 274,448
非強制險	3,035,306	320,748	1,200,611	2,155,443
合計	\$ 3,324,993	\$ 479,244	\$ 1,374,346	\$ 2,429,891

3. 強制汽車責任保險資產負債明細表如下：

	108年12月31日	107年12月31日
資產		
現金及約當現金	\$ 582,647	\$ 590,402
應收票據	1,153	276
應收保費	11,280	8,560
應攤回再保險賠款與給付	24,811	33,564
應收再保往來款項	28,907	28,393
分出未滿期保費準備	101,041	100,135
分出賠款準備	153,624	147,470
暫付及待結轉款項	1,752	659
合計	\$ 905,215	\$ 909,459
負債		
應付再保往來款項	\$ 21,825	\$ 31,128
未滿期保費準備	266,234	262,915
賠款準備	392,461	381,156
特別準備	222,483	232,864
暫收及待結轉款項	1,333	268
其他負債	879	1,128
合計	\$ 905,215	\$ 909,459

4. 強制汽車責任保險收入成本明細表如下：

	108年度	107年度
營業收入		
純保費收入	\$ 313,065	\$ 308,604
再保費收入	173,954	170,661
減：再保費支出	(187,838)	(185,161)
未滿期保費準備淨變動	(2,413)	(1,721)
自留滿期保費收入	296,768	292,383
利息收入	2,411	2,126
合計	\$ 299,179	\$ 294,509

(續次頁)

營業成本			
保險賠款	\$	346,990	\$ 289,687
再保險賠款		157,887	158,496
減：攤回再保險款	(200,468)	(173,735)
自留保險賠款		304,409	274,448
賠款準備淨變動		5,151	(7,323)
特別準備淨變動	(10,381)	27,384
合計	\$	299,179	\$ 294,509

5. 自留限額

子公司兆豐產險各險適用每一危險單位保險之自留限額如下：

項目	108 年度	107 年度
火災保險	\$ 2,000,000	\$ 1,700,000
火險附加保險	2,000,000	1,700,000
貨物運送保險	200,000	200,000
船體保險	200,000	200,000
漁船保險	50,000	50,000
航空保險	美金 10,000 仟元	美金 10,000 仟元
工程保險	2,500,000	2,000,000
現金保險	700,000	600,000
汽車車體損失保險	15,000	10,000
汽車第三人責任保險	120,000	100,000
汽車乘客體傷責任保險	120,000	100,000
機車強制責任保險駕駛人傷害險	3,000	3,000
汽車附加駕駛人傷害險	30,000	30,000
駕駛人傷害險	3,000	3,000
責任保險	400,000	300,000
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	700,000	600,000
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	400,000	400,000
團體傷害險	20,000	20,000
個人傷害險	25,000	25,000
旅行平安險	30,000	30,000

6. 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：

子公司兆豐產險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	險別
REAAL SCHADEVERZEKERINGEN	船舶險：臨時分保
ASIAN RE BANGKOK	船舶險：合約分保
SANTAM LTD	船舶險：合約分保
SCHWARZMEER UND OSTSEE VERSICHERUNGS-AKT	火災險：臨時分保
MILLI REASURANS T.A.S	火災險：合約分保 船舶險：合約分保
TUGU INSURANCE (HONG KONG)	貨物險：合約分保 船舶險：合約分保
TRUST RE	貨物險：合約分保 火災險：合約及臨時分保 工程險：合約及臨時分保
ARAB INS. GROUP	船舶險：合約分保 貨物險：合約分保 火災險：臨時分保
THE ORIENTAL INSURANCE COMPANY LIMITED	船舶險：合約分保 貨物險：合約分保 工程險：合約分保
ACR(SINGAPORE)	火災險：合約及臨時分保 工程險：合約及臨時分保 責任險：合約分保
ACR (HK)	船舶險：合約及臨時分保 貨物險：合約分保 火災險：臨時分保 船舶險：合約分保 貨物險：合約分保

(2) 子公司兆豐產險截至民國108年及107年12月31日之有效保單，其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為\$60,279及\$724。

未適格再保險準備金組成項目及其金額分別列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
分出未滿期保費準備	\$ 30,139	\$ 362
分出已報未付賠款準備	53,072	10,598
應攤回再保險款與給付	3,104	2,708

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108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%	\$ 324,046,317	\$ 361,672,501
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	299,282,941	225,757,313
兆豐證券子公司	100.00%	13,024,144	4,362,605
兆豐票券金融子公司	100.00%	36,622,230	21,575,707
兆豐產物保險子公司	100.00%	7,189,577	1,996,730
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,753,530	5,823,786
兆豐人身保險代理子公司	100.00%	466,496	335,961
兆豐創業投資子公司	100.00%	761,477	380,772
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	845,920	470,897
應扣除項目		360,341,042	358,254,779
小計		(A) \$ 324,651,590	(B) \$ 264,121,493
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			(C) 122.92%

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107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%	\$ 314,232,333	\$ 348,163,000
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	293,769,063	209,367,448
兆豐證券子公司	100.00%	12,775,462	3,829,847
兆豐票券金融子公司	100.00%	34,898,052	20,568,663
兆豐產物保險子公司	100.00%	7,132,025	1,871,472
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,731,316	6,435,398
兆豐人身保險代理子公司	100.00%	383,543	260,048
兆豐創業投資子公司	100.00%	713,200	356,699
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	820,145	467,823
應扣除項目		348,304,081	345,071,763
小計		(A) \$ 319,151,058	(B) \$ 246,248,635
集團資本適足比率 (C) = (A) ÷ (B)			(C) 129.61%



2. 金融控股公司合格資本

兆豐金融控股股份有限公司 資本適足性資訊

項目	108年12月31日	107年12月31日
普通股	\$ 135,998,240	\$ 135,998,240
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股次順位債券	-	-
預收股本	-	-
資本公積	68,194,233	68,194,233
法定盈餘公積	38,066,701	35,255,784
特別盈餘公積	2,545,151	2,545,151
累積盈餘	66,899,512	64,774,415
權益調整數	12,357,411	7,474,457
減：商譽及其他無形資產	5,280	5,213
減：遞延資產	9,651	4,734
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	\$ 324,046,317	\$ 314,232,333

十一、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	關係人簡稱	與本公司之關係
中華郵政(股)公司	中華郵政	本公司之董事
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本公司之董事
雍興實業(股)公司	雍興實業	本公司之孫公司
銀凱(股)公司	銀凱	本公司之孫公司
臺灣票券金融(股)公司	臺灣票券	子公司為該公司之法人董事
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

(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銀行之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
全體關係人(各戶未達總額10%)	\$ 4,029,301	\$ 5,081,791

2. 放款

各關係人向子公司兆豐銀行貸款，子公司帳列貼現及放款，其明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
全體關係人(各戶未達總額10%)	\$ 264,894	\$ 253,366

3. 銀行存款

	108年12月31日	107年12月31日
中華郵政	\$ 86,735	\$ 2,463
臺灣銀行	57,369	125,258
合計	\$ 144,104	\$ 127,721

4. 營業保證金

擔保品名稱	108年12月31日	107年12月31日
臺灣銀行 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券	\$ 50,901	\$ 50,915

5. 購入票券及債券交易總額

	108年12月31日	107年12月31日
中華郵政	\$ -	\$ 50,645

6. 出售票券及債券交易總額

	108年度	107年度
臺灣銀行	\$ -	\$ 91,263,790
中華郵政	190,394,591	220,314,917
合計	\$ 190,394,591	\$ 311,578,707

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

7. 與同業間之往來

(1) 存拆借金融同業

	108年12月31日	107年12月31日
臺灣銀行	\$ 19,692,644	\$ 14,013,362

(2) 同業存、拆款

	108年12月31日	107年12月31日
中華郵政	\$ 71,410	\$ 5,320,114
臺灣銀行	8,468,864	6,716,079
合計	\$ 8,540,274	\$ 12,036,193

8. 質押品

	108年12月31日	107年12月31日
臺灣銀行 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券	\$ 2,812,600	\$ 2,818,667

9. 放款

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	8	\$ 4,612	\$ 3,997	V		無	無
自用住宅抵押放款	90	792,314	725,435	V		不動產	無
其他放款	6	1,222,078	488,286	V		不動產/定存	無

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	5	\$ 3,702	\$ 2,982	V		無	無
自用住宅抵押放款	86	734,852	642,559	V		不動產	無
其他放款	6	141,519	141,168	V		不動產	無

10. 利息收入

對象	108 年度		107 年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
臺灣銀行	\$ 4,910	0.01	\$ 2,777	-

11. 利息費用

對象	108 年度		107 年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
臺灣銀行	\$ 24,093	0.06	\$ 41,669	0.14
中華郵政	13,379	0.04	19,578	0.06
台灣票券	-	-	792	-
合計	\$ 37,472	0.10	\$ 62,039	0.20

12. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(出售票券及債券暨衍生工具交易)：

對象	108 年度		107 年度	
	金額	佔該科目(%)	金額	佔該科目(%)
臺灣銀行	(\$ 757)	(0.01)	\$ 4,910	0.08
中華郵政	28,519	0.24	36,580	0.58
合計	\$ 27,762	0.23	\$ 41,490	0.66

13. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	108 年度	107 年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 410,150	\$ 375,861
退職後福利	5,429	5,969
離職福利	812	648
合計	\$ 416,391	\$ 382,478

十二、抵(質)押之資產

資產名稱	擔保用途	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	央行及銀行透支抵押擔保品	\$ 13,304,301	\$ 12,803,642
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	法院提存或保證金、銀行透支抵押擔保品、票券商及證券商營業保證金、債券等殖成交系統結算準備金、銀行透支抵押擔保品暨授信案法院擔保品	18,408,720	14,809,376
按攤銷後成本衡量債務工具投資	央行保證金	6,875,628	6,450,860
其他金融資產	短期借款擔保品、銀行透支抵押擔保品	426,050	400,100
不動產及設備	短期借款擔保品	2,426,270	2,439,674
投資性不動產	短期借款擔保品	114,347	117,984
待出售資產	短期借款擔保品	274,280	328,350
其他資產	保險事業保證金、履約保證金	519,544	519,938
		\$ 42,349,140	\$ 37,869,924

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 子公司兆豐銀行

1. 重大承諾及或有事項

子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行與美國紐約州金融服務署(New York State Department of Financial Services, 以下簡稱NYDFS)於2016年8月19日共同簽署合意令(Consent Order), 子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行因未能建置適當之防制洗錢遵循計畫, 及未能有效遵循美國銀行保密法(BSA; Bank Secrecy Act)/反洗錢(AML; Anti-Money Laundering)相關法規之申報情事, 除遭課罰款美金1億8千萬元及提出書面改善計畫外, 應聘任NYDFS指定之遵循顧問, 於聘僱期間內(6個月)立即就兆豐銀行紐約分行BSA/AML遵循功能的缺失改善情形, 進行監督並提供諮詢。另應再聘任NYDFS所指定的獨立監督人, 持續對兆豐銀行紐約分行遵循BSA/AML相關規範及法規要求之有效性, 進行全面性的審查, 並提出遵循報告與建議。此外, 獨立監督人已執行重新檢視兆豐銀行紐約分行自2012年1月1日起至2014年12月31日止之美元清算交易, 以確認經由兆豐銀行紐約分行之可疑交易活動, 是否可被適當辨認及依據相關可疑交易活動申報規範進行申報, 且有無違反美國財政部海外資產控制辦公室(OFAC; Office of Foreign Asset Control)法規及上述相關規定。

就上述事件, 臺灣臺北地方法院檢察署偵辦子公司兆豐銀行疑似洗錢案件(本案件), 業經偵查終結, 於民國106年5月22日發出新聞稿表示, 本案件迄查無子公司兆豐銀行相關人員及本國人涉有幫助洗錢犯罪事證。

金管會民國106年2月6日金管檢控字第1060152046號函內容亦說明, 就查核所得資料尚無事實顯示本案件屬疑似洗錢交易。

截至查核報告日止, 子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行所聘任之遵循顧問已於約定期限內完成上述要求之監督及諮詢。獨立監督人已依約於2019年底完成上述相關審查工作, 審查期間就遵循狀況提出之建議與報告, 子公司兆豐銀行已呈報董事會。又獨立監督人對上述期間兆豐銀行紐約分行美元清算交易之回溯調查, 已於2020年2月底完成調查工作, 審查期間相關發現已依規定提報董事會及相關主管機關。

子公司兆豐銀行、兆豐銀行紐約分行、兆豐銀行芝加哥分行及兆豐銀行矽谷分行與美國聯邦準備理事會(FED)及伊利諾州金融廳於2018年1月17日共同簽署裁罰令(Order to Cease and Desist and Order of Assessment of Civil Money Penalty), 就兆豐銀行紐約分行、兆豐銀行芝加哥分行及兆豐銀行矽谷分行最近期檢查基準日, 分別為2016年6月30日、2016年12月31日及2016年9月30日, 所發現與風

險管理及遵循BSA/AML要求暨法令規範相關之缺失, 除遭課罰款美金2千9百萬元外, 並應提出各項書面改善計畫, 包括子公司兆豐銀行董事會與美國地區高階管理階層, 應強化公司治理與管理階層之監督管理機制, 董事會應提出建立美國地區4家分行合併治理架構及強化監督管理機制之書面改善計畫, 董事會與上述三家分行應聯名提出分行別之強化遵循BSA/AML及OFAC法規規範要求之監督管理機制之書面計畫, 子公司兆豐銀行與兆豐銀行紐約分行、兆豐銀行芝加哥分行及兆豐銀行矽谷分行應再就強化BSA/AML遵循計畫、客戶盡職調查、可疑交易活動之監控與申報及OFAC之遵循等議題, 提出書面改善計畫。此外, 獨立監督人已執行重新檢視兆豐銀行紐約分行自2015年1月1日到6月30日之美元清算交易, 以確認經由兆豐銀行紐約分行之可疑交易活動, 是否可被適當辨認及依據相關可疑交易活動申報規範進行申報。惟此次FED裁罰令中亦肯定子公司兆豐銀行對公司治理已採取強化措施, 及子公司兆豐銀行承諾對美國上述三家分行之監督與法遵計畫持續改善的決心。

另FED與NYDFS每年也會就兆豐銀行紐約分行整體之風險管理、作業控管、法令遵循及資產品質(ROCA)進行聯合檢查, 子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行於2018年3月、2019年3月及2020年3月就上述事件遞交書面改善計畫, 後續正就所遞交之書面改善計畫中所列各項風險管理及法令遵循議題持續改善中。

截至查核報告日止, 上述書面改善計畫中所列各項議題, 大部分已完成改善, 並依規按季提報董事會後報送聯邦準備銀行。又獨立監督人對上述期間兆豐銀行紐約分行美元清算交易之回溯調查, 已於2020年2月底完成調查工作, 審查期間相關發現已依規定提報董事會及相關主管機關。

子公司兆豐銀行對自身擔任清算行之國內美元清算機制、台伊清算機制下可能透過兆豐銀行紐約分行進行清算之美元交易, 及透過兆豐銀行紐約分行中轉之美元交易, 經評估相關可疑交易活動之監控與申報及OFAC之遵循等風險議題後, 已聘任獨立第三方機構就國內美元清算機制自2013年3月到2017年8月、台伊清算機制自2011年10月到2018年10月可能透過兆豐銀行紐約分行進行清算之美元交易, 及透過兆豐銀行紐約分行中轉自2012年1月到2018年2月之美元交易, 主動辦理回溯調查, 於2019年12月底已全數完成調查工作, 並已依規定陸續提報董事會, 並向OFAC辦理自我揭露。依據律師評估說明, 子公司兆豐銀行在符合政府政策下, 辦理台伊清算機制相關作業, 並無隱匿或故意違反OFAC規範。全案現由美國主管機關進行後續調查中, 子公司兆豐銀行並持續關注其進度。

2. 截至民國108年及107年12月31日止, 子公司兆豐銀行及其子行計有下列承諾事項:

	108年12月31日	107年12月31日
不可撤銷之約定融資額度	\$ 115,208,577	\$ 106,262,607
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額	32,128,969	26,988,236
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額	7,536,981	3,997,958
信用卡授信承諾	86,738,760	72,164,865
保證款項	161,294,237	173,965,112
待保證款項	25,401	-
信用狀款項	47,258,042	58,777,320
應付保管有價證券	309,916,421	241,506,923
應付保管品	2,701,974	3,304,009
存入保證品	112,655,731	115,254,645
受託代收款	74,940,360	91,890,545
受託代放款	476,536	619,034
受託代售旅行支票	871,120	1,153,653
受託代售金幣	-	240
受託代售規費證	985	807
受託承銷品	1,654	1,710
受託經理政府登錄債券	184,033,700	162,582,200
受託經理集保債券	86,740,467	61,895,381
信託負債	569,150,273	470,035,199
應付保證票據	4,108,949	5,103,628
合計	\$ 1,795,789,137	\$ 1,595,504,072



(二) 子公司兆豐票券

截至民國108年及107年12月31日止，因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	108年12月31日	107年12月31日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 204,173,461	\$ 202,310,405
商業本票保證	169,807,100	164,692,100
買入固定利率商業本票契約	17,650,000	20,050,000
買入指標利率商業本票契約	48,500,950	44,459,000
賣出指標利率商業本票契約	1,000,000	1,500,000
合計	\$ 441,131,511	\$ 433,011,505

(三) 子公司兆豐證券

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

(四) 子公司兆豐產險

截至民國108年12月31日止，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，並提列適當之賠款準備。

十四、重大災害損失

無此情形。

十五、重大期後事項

子公司兆豐銀行於民國108年10月18日經董事會決議申請無擔保主順位金融債券循環發行額度新臺幣十億元整，經主管機關於民國108年12月4日核准，且已於民國109年3月11日募集與發行109年度第一期無擔保一般順位金融債，發行總額為新臺幣十億元整。

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（請參閱本公司108年度合併財務報告第170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

請詳附註十七(四)母子子公司間業務關係及重要往來情形。

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. 資訊交互運用或共用營業設備或場所

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. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國108年度：

子公司兆豐投信約支付\$4,258萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付\$3,496萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付\$2,543萬元推介獎金及獎勵金與其他子公司；子公司兆豐證券約支付\$1,010萬元推介獎金與銀行子公司；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$15,658萬元收入；子公司兆豐銀行透過其他子公司共同業務推廣約增加\$7,752萬元收入；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$54,886萬元保費收入；子公司兆豐證券透過銀行子公司共同業務推廣約增加\$3,032萬元收入。

民國107年度：

子公司兆豐投信約支付\$3,953萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付\$3,377萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付\$2,651萬元推介獎金及獎勵金與其他子公司；子公司兆豐證券約支付\$1,184萬元推介獎金與銀行子公司；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$14,184萬元收入；子公司兆豐銀行透過其他子公司共同業務推廣約增加\$6,978萬元收入；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$52,936萬元保費收入；子公司兆豐證券透過銀行子公司共同業務推廣約增加\$2,680萬元收入。

(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						
108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	\$ 33,942,699	\$ 92,355	\$ 460,144	\$ 664,821	(\$ 93,171)	\$ 35,066,848
利息以外淨收益	19,765,200	1,344,291	3,438,767	3,023,971	2,635,785	30,208,014
淨收益	53,707,899	1,436,646	3,898,911	3,688,792	2,542,614	65,274,862
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(746,859)	(24,328)	69,684	-	14,320	(687,183)
保險負債準備淨變動	-	(34,968)	-	-	-	(34,968)
營業費用	(25,599,554)	(1,179,636)	(769,088)	(2,451,348)	(898,811)	(30,898,437)
繼續營業部門稅前淨利	27,361,486	197,714	3,199,507	1,237,444	1,656,123	33,654,274
所得稅費用	(3,735,704)	(50,346)	(540,628)	(106,140)	(266,656)	(4,699,474)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 23,625,782	\$ 147,368	\$ 2,658,879	\$ 1,131,304	\$ 1,391,467	\$ 28,954,800

107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	\$ 36,464,457	\$ 71,832	\$ 845,368	\$ 767,352	(\$ 104,457)	\$ 38,044,552
利息以外淨收益	14,987,808	1,433,524	2,927,060	1,957,635	2,258,828	23,564,855
淨收益	51,452,265	1,505,356	3,772,428	2,724,987	2,154,371	61,609,407
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(2,045,773)	6,321	54,058	-	(11,012)	(1,996,406)
保險負債準備淨變動	-	68,884	-	-	-	68,884
營業費用	(23,486,223)	(1,145,962)	(733,254)	(2,379,123)	(857,363)	(28,601,925)
繼續營業部門稅前淨利	25,920,269	434,599	3,093,232	345,864	1,285,996	31,079,960
所得稅費用	(2,546,739)	(117,446)	(504,516)	(46,308)	228,494	(2,986,515)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 23,373,530	\$ 317,153	\$ 2,588,716	\$ 299,556	\$ 1,514,490	\$ 28,093,445

註：合併沖銷後之金額。

(十)本公司個體財務報表及各子公司簡明個體財務報表

兆豐金融控股股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	108年12月31日		變動百分比 %	負債及權益	108年12月31日		變動百分比 %
	金額	金額			金額	金額	
現金及約當現金	\$ 87,474	\$ 152,693	(42.71)	負債	\$ 13,338,100	\$ 13,007,338	2.54
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	203,062	(100.00)	應付商業本票-淨額	23,220,100	21,285,593	9.09
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	2,687,373	2,154,580	24.73	本期所得稅負債	1,256,310	980,678	28.11
本期所得稅資產	1,582,395	1,259,321	25.65	其他借款	1,400,000	-	100.00
採用權益法之投資-淨額	358,254,779	345,071,763	3.82	負債準備	74,076	61,801	19.86
其他金融資產	100	100	-	租賃負債	3,278	-	100.00
投資性不動產	132,593	134,104	(1.13)	其他負債	4,189	7,271	(42.39)
不動產及設備-淨額	593,195	595,986	(0.47)	負債總計	39,296,053	35,342,681	
使用權資產-淨額	3,267	3,267	100.00	權益			
遞延所得稅資產	9,651	4,734	103.87	普通股股本	135,998,240	135,998,240	-
其他資產-淨額	6,474	8,618	(24.88)	資本公積	68,194,233	68,194,233	-
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	38,066,701	35,255,784	7.97
				特別盈餘公積	2,545,151	2,545,151	-
				未分配盈餘	66,899,512	64,774,415	3.28
				其他權益	12,357,411	7,474,457	65.33
				權益總計	324,061,248	314,242,280	
資產總計	\$ 363,357,301	\$ 349,584,961	3.94	負債及權益總計	\$ 363,357,301	\$ 349,584,961	3.94

董事長：張兆順



經理人：胡光華



會計主管：李靜怡



兆豐金融控股股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國108年及107年度

單位：新臺幣仟元；每股盈餘為新臺幣元

項目	108 年度	107 年度
收益		
利息收入	\$ 4,166	\$ 843
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	49,327	140,548
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	29,345,776	27,913,508
其他利息以外淨損益	105,097	114,583
收益合計	29,504,366	28,169,482
費用及損失		
利息費用	(60,928)	(61,997)
兌換損失	(9)	(5)
員工福利費用	(330,824)	(310,085)
折舊及攤銷費用	(14,686)	(11,874)
其他業務及管理費用	(66,926)	(62,493)
費用及損失合計	(473,373)	(446,454)
繼續營業單位稅前淨利	29,030,993	27,723,028
所得稅(費用)利益	(74,749)	386,136
本期淨利	28,956,244	28,109,164
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	(24,583)	(2,714)
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合 損益之份額	661,026	(472,247)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價 損益	532,793	435,649
與不重分類之項目相關之所得稅	4,917	507
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合 損益之份額	2,808,272	(368,691)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,982,425	(407,496)
本期綜合損益總額	\$ 32,938,669	\$ 27,701,668
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	\$ 2.13	\$ 2.07

董事長：張兆順



經理人：胡光華



會計主管：李靜怡



兆豐金融控股股份有限公司
簡明個體權益變動表
民國108年度及107年度

單位：新臺幣仟元

	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 評價損益	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現損益	採用權益法 重分類之其他 綜合損益	其他權益- 其他	
107年度											
107年1月1日餘額	\$135,998,240	\$68,194,233	\$32,682,332	\$3,004,318	\$59,182,128	(\$2,753,357)	\$1,746,239	\$-	\$-	\$-	\$298,054,133
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	755,917	-	(1,746,239)	9,902,554	8,911	(34,928)	8,886,215
107年1月1日重編後餘額	135,998,240	68,194,233	32,682,332	3,004,318	59,938,045	(2,753,357)	-	9,902,554	8,911	(34,928)	306,940,348
107年1月1日至12月31日本期淨利	-	-	-	-	28,109,164	-	-	-	-	-	28,109,164
107年1月1日至12月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(499,055)	1,152,878	-	(929,483)	(111,088)	(20,748)	(407,496)
107年1月1日至12月31日其他綜合損益總額	-	-	-	-	27,610,109	1,152,878	-	(929,483)	(111,088)	(20,748)	27,701,668
106年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	2,573,452	-	(2,573,452)	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(459,167)	459,167	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(20,399,736)	-	-	-	-	-	(20,399,736)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具	-	-	-	-	(259,718)	-	-	259,718	-	-	-
107年12月31日餘額	\$135,998,240	\$68,194,233	\$35,255,784	\$2,545,151	\$64,774,415	(\$1,600,479)	\$-	\$9,232,789	(\$102,177)	(\$55,676)	\$314,242,280
108年度											
108年1月1日餘額	\$135,998,240	\$68,194,233	\$35,255,784	\$2,545,151	\$64,774,415	(\$1,600,479)	\$-	\$9,232,789	(\$102,177)	(\$55,676)	\$314,242,280
108年1月1日至12月31日本期淨利	-	-	-	-	28,956,244	-	-	-	-	-	28,956,244
108年1月1日至12月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(747,595)	(\$813,101)	-	5,413,454	104,084	25,583	3,982,425
108年1月1日至12月31日其他綜合損益總額	-	-	-	-	28,208,649	(\$813,101)	-	5,413,454	104,084	25,583	32,938,669
107年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	2,810,917	-	(2,810,917)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(23,119,701)	-	-	-	-	-	(23,119,701)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具	-	-	-	-	(152,934)	-	-	152,934	-	-	-
108年12月31日餘額	\$135,998,240	\$68,194,233	\$38,066,701	\$2,545,151	\$66,899,512	(\$2,413,580)	\$-	\$14,799,177	\$1,907	(\$30,093)	\$324,061,248

董事長：張兆順



經理人：胡光華



會計主管：李靜怡



兆豐金融控股股份有限公司 簡明個體現金流量表 民國108年度及107年度

單位：新臺幣仟元

項目	108年度	107年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 29,030,993	\$ 27,723,028
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	12,776	10,063
攤銷費用	1,910	1,811
利息費用	60,928	61,997
利息收入	(4,166)	(843)
股利收入	(98,569)	(110,565)
透過損益按公允價值衡量之金融負債淨損益	-	(140,548)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債淨損益	(49,327)	-
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(29,345,776)	(27,913,508)
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淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	252,389	178,159
應收款項減少	-	389
其他資產減少	2,210	2,342
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項增加	694,369	1,320,166
負債準備減少	(7,391)	(2,929)
其他負債(減少)增加	(3,082)	936
營運產生之現金流入	547,264	1,130,498
收取之利息	4,166	843
收取之股利	19,730,626	16,018,131
支付之利息	(60,139)	(50,611)
支付之所得稅	(1,268,893)	(1,104,292)
營業活動之淨現金流入	18,953,024	15,994,569
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(6,927)	(9,509)
取得無形資產	(1,976)	(4,105)
投資活動之淨現金流出	(8,903)	(13,614)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	330,000	2,620,000
其他借款增加	1,400,000	-
應付公司債減少	-	(16,700)
租賃負債本金償還	(1,563)	-
發放現金股利	(20,737,777)	(18,739,395)
籌資活動之淨現金流出	(19,009,340)	(16,136,095)
本期現金及約當現金減少數	(65,219)	(155,140)
期初現金及約當現金餘額	152,693	307,833
期末現金及約當現金餘額	\$ 87,474	\$ 152,693

董事長：張兆順



經理人：胡光華



會計主管：李靜怡



兆豐證券股份有限公司 簡明個體資產負債表 民國108年及107年12月31日

項目	108年12月31日	107年12月31日	項目	108年12月31日	107年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 58,739,927	\$ 49,227,347	流動負債	\$ 47,421,669	\$ 38,844,151
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	737,375	669,376	負債準備—非流動	135,386	137,533
採用權益法之投資	862,811	770,501	租賃負債—非流動	94,063	-
不動產及設備	2,476,643	2,474,086	遞延所得稅負債	9,469	2,033
使用權資產	157,846	-	其他非流動負債	8,897	11,424
投資性不動產	154,597	161,963	股本	11,600,000	11,600,000
無形資產	48,671	57,413	資本公積	971,161	971,161
遞延所得稅資產	87,032	97,703	保留盈餘	3,087,792	2,213,355
其他非流動資產	902,865	911,528	其他權益	839,330	590,260
			權益總計	16,498,283	15,374,776
資產總計	\$ 64,167,767	\$ 54,369,917	負債及權益總計	\$ 64,167,767	\$ 54,369,917

兆豐票券金融股份有限公司 簡明資產負債表 民國108年及107年12月31日

項目	108年12月31日	107年12月31日	項目	108年12月31日	107年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 356,298	\$ 326,207	銀行暨同業透支及拆借	\$ 14,132,031	\$ 23,074,279
透過損益按公允價值衡量之金融資產	127,382,706	126,577,565	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,475	5,892
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	126,416,773	131,955,095	附買回票券及債券負債	204,173,461	202,310,405
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	431,553	440,070	應付款項	592,668	560,256
應收款項—淨額	2,303,800	1,534,617	本期所得稅負債	136,891	69,738
其他金融資產—淨額	585,426	497,703	負債準備	2,589,139	2,696,915
不動產及設備—淨額	353,131	363,438	租賃負債	73,785	-
使用權資產—淨額	73,532	-	遞延所得稅負債	324,149	86,060
投資性不動產—淨額	2,496,432	2,507,096	其他負債	299,415	356,264
無形資產—淨額	6,195	4,140	負債總計	222,324,014	229,159,809
遞延所得稅資產	135,853	532,673	股本	13,114,411	13,114,411
其他資產—淨額	59,540	49,956	資本公積	320,929	320,929
			保留盈餘	22,499,419	22,012,449
			其他權益	2,342,466	180,962
			權益總計	38,277,225	35,628,751
資產總計	\$ 260,601,239	\$ 264,788,560	負債及權益總計	\$ 260,601,239	\$ 264,788,560

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108年及107年12月31日

項目	108年12月31日	107年12月31日	項目	108年12月31日	107年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 140,554,122	\$ 121,851,667	央行及銀行同業存款	\$ 408,153,290	\$ 391,833,101
存放央行及拆借銀行同業	492,437,324	520,043,934	央行及同業融資	21,161,321	53,920,881
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,903,712	63,083,937	透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,372,394	26,692,448
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	387,478,611	263,821,804	附買回票券及債券負債	32,011,462	26,921,643
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	269,203,897	267,773,373	應付款項	35,647,021	34,185,408
附買回票券及債券投資	7,533,579	3,994,470	本期所得稅負債	7,350,174	7,787,642
應收款項—淨額	60,855,830	60,679,755	存款及匯款	2,447,534,107	2,311,019,303
本期所得稅資產	71,575	98,117	應付金融債券	12,000,000	13,300,000
貼現及放款—淨額	1,853,405,065	1,847,344,912	其他金融負債	10,266,531	10,529,402
採用權益法之投資—淨額	8,546,674	9,273,021	負債準備	16,276,121	15,412,291
其他金融資產—淨額	2,536,284	29,338	租賃負債	1,928,148	-
不動產及設備—淨額	14,923,979	14,919,392	遞延所得稅負債	2,828,278	2,436,593
使用權資產—淨額	1,902,983	-	其他負債	7,252,915	6,116,557
投資性不動產—淨額	583,973	584,291	負債總計	3,023,781,762	2,900,155,269
遞延所得稅資產	5,365,072	6,706,827	股本	85,362,336	85,362,336
其他資產—淨額	6,159,225	2,811,165	資本公積	62,219,540	62,219,540
			保留盈餘	137,069,817	130,016,615
			其他權益	7,028,450	5,262,243
			權益總計	291,680,143	282,860,734
資產總計	\$ 3,315,461,905	\$ 3,183,016,003	負債及權益總計	\$ 3,315,461,905	\$ 3,183,016,003

兆豐產物保險股份有限公司 簡明資產負債表 民國108年及107年12月31日

項目	108年12月31日	107年12月31日	項目	108年12月31日	107年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 3,676,881	\$ 4,938,861	應付款項	\$ 1,178,983	\$ 1,191,227
應收款項	874,415	741,040	本期所得稅負債	38,930	106,827
本期所得稅資產	114,254	158,020	保險負債	8,812,271	8,438,737
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,985,240	1,463,230	負債準備	188,475	193,003
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,702,355	1,282,065	租賃負債	15,792	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,198,108	2,371,028	其他負債	112,295	52,991
採用權益法之投資	34,742	36,459	負債總計	10,346,746	9,982,785
使用權資產	15,758	-	權益		
投資性不動產	300,982	305,623	股本	3,000,000	3,000,000
再保險合約資產	3,984,617	3,854,464	資本公積	1,084,811	1,084,811
不動產及設備	798,675	817,727	保留盈餘	2,763,168	2,583,930
無形資產	42,789	58,898	其他權益	218,430	45,030
遞延所得稅資產	49,577	45,429	權益總計	7,066,409	6,713,771
其他資產	634,762	623,712			
資產總計	\$ 17,413,155	\$ 16,696,556	負債及權益總計	\$ 17,413,155	\$ 16,696,556

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
民國108年及107年12月31日

項目	108年12月31日	107年12月31日	項目	108年12月31日	107年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 773,686	\$ 764,954	流動負債	\$ 79,114	\$ 95,176
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,056	1,077	租賃負債	449	-
不動產及設備	135,240	5,414	非流動負債	16,311	20,325
使用權資產	801	-	負債總計	95,874	115,501
投資性不動產	-	109,946	權益		
無形資產	1,774	2,608	股本	527,000	527,000
遞延所得稅資產	3,260	3,875	資本公積	3,675	3,675
其他非流動資產	25,977	47,772	保留盈餘	315,689	289,893
			其他權益	(444)	(423)
			權益總計	845,920	820,145
資產總計	\$ 941,794	\$ 935,646	負債及權益總計	\$ 941,794	\$ 935,646

兆豐創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國108年及107年12月31日

項目	108年12月31日	107年12月31日	項目	108年12月31日	107年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 339,355	\$ 322,780	流動負債	\$ 67	\$ 198
透過損益按公允價值衡量之金融資產	422,189	390,618	負債總計	67	198
			權益		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	(238,523)	(286,800)
			權益總計	761,477	713,200
資產總計	\$ 761,544	\$ 713,398	負債及權益總計	\$ 761,544	\$ 713,398

兆豐資產管理股份有限公司
簡明資產負債表
民國108年及107年12月31日

項目	108年12月31日	107年12月31日	項目	108年12月31日	107年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 11,384,913	\$ 12,191,683	流動負債	\$ 8,849,572	\$ 9,207,763
不動產及設備	350	489	長期借款	-	899,012
投資性不動產	144,741	559,795	租賃負債	12,278	-
使用權資產	14,055	-	其他非流動負債	32,191	32,886
無形資產	237	593	負債總計	8,894,041	10,139,661
遞延所得稅資產	98,751	113,855	權益		
其他非流動資產	4,524	4,562	股本	2,000,000	2,000,000
			資本公積	1,261	1,261
			保留盈餘	752,269	730,055
			權益總計	2,753,530	2,731,316
資產總計	\$ 11,647,571	\$ 12,870,977	負債及權益總計	\$ 11,647,571	\$ 12,870,977

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108年及107年度

項目	108年度	107年度
利息收入	\$ 67,705,598	\$ 64,295,176
減：利息費用	(34,271,695)	(28,292,331)
利息淨收益	33,433,903	36,002,845
利息以外淨收益	20,989,184	16,002,923
淨收益	54,423,087	52,005,768
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(728,531)	(2,083,618)
營業費用	(25,392,902)	(23,285,154)
繼續營業單位稅前淨利	28,301,654	26,636,996
所得稅費用	(3,656,778)	(2,464,784)
本期淨利	24,644,876	24,172,212
其他綜合損益	905,551	632,746
本期綜合損益總額	\$ 25,550,427	\$ 24,804,958
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	\$ 2.89	\$ 2.83

兆豐人身保險代理人股份有限公司
簡明資產負債表
民國108年及107年12月31日

項目	108年12月31日	107年12月31日	項目	108年12月31日	107年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 646,080	\$ 408,149	流動負債	\$ 193,875	\$ 136,552
不動產及設備	1,513	1,527	非流動負債	11,550	-
使用權資產	15,270	-	負債總計	205,425	136,552
無形資產	4,746	6,500	權益		
其他金融資產-非流動	-	99,300	股本	20,000	20,000
其他非流動資產	4,312	4,619	資本公積	804	804
			保留盈餘	445,692	362,739
			權益總計	466,496	383,543
資產總計	\$ 671,921	\$ 520,095	負債及權益總計	\$ 671,921	\$ 520,095

兆豐證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國108年及107年度

項目	108年度	107年度
收益	\$ 3,708,101	\$ 2,906,112
手續費支出	(143,302)	(153,113)
員工福利費用	(1,589,288)	(1,491,983)
其他營業支出	(227,135)	(263,265)
營業費用	(803,266)	(812,556)
其他利益及損失	196,897	153,177
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	43,400	20,241
繼續營業單位稅前淨利	1,185,407	358,613
所得稅費用	(95,747)	(42,845)
本期淨利	1,089,660	315,768
其他綜合損益	243,562	(1,468)
本期綜合損益總額	\$ 1,333,222	\$ 314,300
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	\$ 0.94	\$ 0.27



兆豐票券金融股份有限公司
簡明綜合損益表
民國108年及107年度

項目	108年度	107年度
利息收入	\$ 3,490,129	\$ 3,446,303
減：利息費用	(1,940,494)	(1,603,543)
利息淨收益	1,549,635	1,842,760
利息以外淨收益	2,351,222	1,934,919
淨收益	3,900,857	3,777,679
各項(提存)迴轉	69,684	54,058
營業費用	(804,561)	(769,140)
繼續營業單位稅前淨利	3,165,980	3,062,597
所得稅費用	(540,628)	(504,516)
本期淨利	2,625,352	2,558,081
其他綜合損益	2,147,657	(1,386,976)
本期綜合損益總額	\$ 4,773,009	\$ 1,171,105
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	\$ 2.00	\$ 1.95

兆豐資產管理股份有限公司
簡明綜合損益表
民國108年及107年度

項目	108年度	107年度
營業收入	\$ 412,144	\$ 401,562
營業成本	(7,951)	(6,190)
營業毛利	404,193	395,372
營業費用	(71,115)	(98,359)
營業利益	333,078	297,013
營業外收入及支出	(61,370)	(65,326)
稅前淨利	271,708	231,687
所得稅費用	(68,289)	(29,776)
本期淨利	203,419	201,911
其他綜合損益(淨額)	(25)	(310)
本期綜合損益總額	\$ 203,394	\$ 201,601
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	\$ 1.02	\$ 1.01

兆豐產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表
民國108年及107年度

項目	108年度	107年度
營業收入	\$ 5,508,352	\$ 5,106,870
營業成本	(4,083,815)	(3,507,329)
營業費用	(1,195,537)	(1,128,354)
營業利益	229,000	471,187
營業外收入及支出	2,812	(1,835)
繼續營業單位稅前淨利	231,812	469,352
所得稅費用	(50,346)	(117,446)
本期淨利	181,466	351,906
其他綜合損益	171,172	(84,777)
本期綜合損益總額	\$ 352,638	\$ 267,129
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	\$ 0.60	\$ 1.17

兆豐人身保險代理人股份有限公司
簡明綜合損益表
民國108年及107年度

項目	108年度	107年度
營業收入	\$ 1,806,027	\$ 1,414,599
營業費用	(1,300,484)	(1,013,761)
營業利益	505,543	400,838
營業外收入及支出	1,348	2,362
繼續營業單位稅前淨利	506,891	403,200
所得稅費用	(101,378)	(80,640)
本期淨利	\$ 405,513	\$ 322,560
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	\$ 202.76	\$ 161.28

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108年及107年度

項目	108年度	107年度
營業收入	\$ 444,087	\$ 438,370
營業費用	(343,810)	(345,970)
營業利益	103,277	92,400
營業外收入及支出	6,408	9,253
稅前淨利	109,685	101,653
所得稅費用	(22,240)	(46,929)
本期淨利	87,445	54,724
其他綜合損益	1,380	(154)
本期綜合損益總額	\$ 88,825	\$ 54,570
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	\$ 1.66	\$ 1.04

兆豐創業投資股份有限公司
簡明綜合損益表
民國108年及107年度

項目	108年度	107年度
營業收入	\$ 65,511	\$ 43,438
營業成本	-	(89,092)
營業毛利	65,511	(45,644)
營業費用	(17,457)	(17,463)
營業利益	48,054	(63,107)
營業外收入及支出	222	190
稅前淨利	48,276	(62,917)
所得稅費用	-	(298)
本期淨利	48,276	(63,215)
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	\$ 0.48	(\$ 0.63)

(十一) 本公司及子公司之獲利能力

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

項 目	兆豐金控		
	108年度	107年度	
資產報酬率	稅前	8.14	8.00
	稅後	8.12	8.11
淨值報酬率	稅前	9.10	8.93
	稅後	9.07	9.05
純益率		98.14	99.79

單位：%

項 目	兆豐金控及其子公司		
	108年度	107年度	
資產報酬率	稅前	0.93	0.88
	稅後	0.80	0.79
淨值報酬率	稅前	10.54	10.01
	稅後	9.07	9.04
純益率		44.36	45.60

(2) 子公司

單位：%

項 目	兆豐銀行		
	108年度	107年度	
資產報酬率	稅前	0.87	0.84
	稅後	0.76	0.76
淨值報酬率	稅前	9.85	9.62
	稅後	8.58	8.73
純益率		45.28	46.48

單位：%

項 目	兆豐證券		
	108年度	107年度	
資產報酬率	稅前	2.00	0.60
	稅後	1.84	0.53
淨值報酬率	稅前	7.44	2.32
	稅後	6.84	2.04
純益率		29.39	10.87

單位：%

項 目	兆豐票券		
	108年度	107年度	
資產報酬率	稅前	1.21	1.12
	稅後	1.00	0.94
淨值報酬率	稅前	8.57	8.51
	稅後	7.10	7.11
純益率		67.30	67.72

單位：%

項 目	兆豐產險		
	108年度	107年度	
資產報酬率	稅前	1.36	2.87
	稅後	1.06	2.15
淨值報酬率	稅前	3.36	7.13
	稅後	2.63	5.35
純益率		3.29	6.89

註：1. 資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

2. 淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值

3. 純益率=稅後損益/淨收益

4. 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5. 民國107年度平均資產及平均淨值之期初數係以採用國際財務報導準則第9號之規定調整後之金額計算。

6. 民國108年度平均資產之期初數係以採用國際財務報導準則第16號之規定調整後之金額計算。

(十二) 子公司兆豐銀行依信託法實施細則第17條規定，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：

(請參閱本公司108年度合併財務報告第194頁)

十七、附註揭露事項

有關被投資公司應揭露資訊，與子公司間交易事項，於編製合併報告時已沖銷，以下揭露資訊係供參考。

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
(請參閱本公司108年度合併財務報告第196頁)
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 出售不良債權交易資訊：
(1) 出售不良債權交易彙總表

子公司兆豐銀行於民國108年度出售不良債權交易資訊詳下列事項。

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
108/6/7	Credit Suisse International	企金放款	\$103,588	\$153,275	\$ 49,687	無	無	註1
108/6/12	EUDAIMONIA LIMITED	企金放款	-	22,255	22,255	無	無	註2

註1：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為EUR 3,000及EUR 4,410，子公司兆豐銀行歐元對新臺幣採用之匯率為1:34.5294。

註2：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為USD 0及USD 727，子公司兆豐銀行美金對新臺幣採用之匯率為1:31.6107。

- (2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)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

1. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：
(請參閱本公司108年度合併財務報告第198頁)
2. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 從事衍生工具交易資訊：請詳附註七金融工具資訊。
4. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 與關係人交易之手續折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 子公司出售不良債權交易資訊：無。
8. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
10. 被投資公司資金貸與他人情形：無。
11. 被投資公司為他人背書保證：無。
12. 民國108年12月31日持有有價證券情形：
(請參閱本公司108年度合併財務報告第200頁)。

(三) 大陸投資資訊

(請參閱本公司108年度合併財務報告第202頁)

(四) 母子公司間業務關係及重要往來情形

(請參閱本公司108年度合併財務報告第203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108年度合併財務報告第207頁)

(六) 專屬期貨商業之特有風險

(請參閱本公司108年度合併財務報告第208頁)



十八、營運部門財務資訊

(一) 一般性資訊

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團隊。本公司及子公司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。

本公司及子公司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公司及子公司董事會(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。

本公司及子公司以全球市場為基礎，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。

因本公司及子公司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，且本公司及子公司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。提供予本公司及子公司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。

(五) 部門損益、資產與負債資訊

	108年度						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合計
利息淨收益	\$ 34,038,234	\$ 92,322	\$ 375,173	\$ 658,930	(\$ 101,602)	\$ 3,791	\$ 35,066,848
利息以外淨收益	20,840,816	1,379,880	3,525,684	3,040,710	31,007,719	(29,586,795)	30,208,014
淨收益	54,879,050	1,472,202	3,900,857	3,699,640	30,906,117	(29,583,004)	65,274,862
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(746,859)	(24,328)	69,684	-	14,320	-	(687,183)
提存各項保險責任準備	-	(34,968)	-	-	-	-	(34,968)
營業費用	(25,751,611)	(1,181,094)	(804,561)	(2,503,840)	(955,287)	297,956	(30,898,437)
繼續營業部門稅前淨利(損)	28,380,580	231,812	3,165,980	1,195,800	29,965,150	(29,285,048)	33,654,274
所得稅費用	(3,735,704)	(50,346)	(540,628)	(106,140)	(266,656)	-	(4,699,474)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$ 24,644,876	\$ 181,466	\$ 2,625,352	\$ 1,089,660	\$ 29,698,494	(\$ 29,285,048)	\$ 28,954,800

	107年度						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合計
利息淨收益	\$ 36,538,387	\$ 74,186	\$ 770,840	\$ 763,259	(\$ 102,120)	\$ -	\$ 38,044,552
利息以外淨收益	15,875,614	1,465,484	3,006,839	2,002,456	29,405,021	(28,190,559)	23,564,855
淨收益	52,414,001	1,539,670	3,777,679	2,765,715	29,302,901	(28,190,559)	61,609,407
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(2,045,773)	6,321	54,058	-	(11,012)	-	(1,996,406)
提存各項保險責任準備	-	68,884	-	-	-	-	68,884
營業費用	(23,649,277)	(1,145,523)	(769,140)	(2,403,639)	(921,437)	287,091	(28,601,925)
繼續營業部門稅前淨利(損)	26,718,951	469,352	3,062,597	362,076	28,370,452	(27,903,468)	31,079,960
所得稅費用	(2,546,739)	(117,446)	(504,516)	(46,308)	228,494	-	(2,986,515)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$ 24,172,212	\$ 351,906	\$ 2,558,081	\$ 315,768	\$ 28,598,946	(\$ 27,903,468)	\$ 28,093,445

	108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	調節與沖銷	合計
部門資產	\$ 3,334,292,932	\$ 17,413,155	\$ 260,601,239	\$ 68,568,809	\$ 377,380,131	(\$ 374,708,486)	\$ 3,683,547,780
部門負債	\$ 3,042,612,789	\$ 10,346,746	\$ 222,324,014	\$ 52,070,526	\$ 48,491,459	(\$ 16,359,002)	\$ 3,359,486,532

	107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	調節與沖銷	合計
部門資產	\$ 3,197,584,779	\$ 16,696,556	\$ 264,788,560	\$ 58,519,779	\$ 364,646,932	(\$ 360,177,245)	\$ 3,542,059,361
部門負債	\$ 2,914,724,045	\$ 9,982,785	\$ 229,159,809	\$ 43,145,003	\$ 45,734,531	(\$ 14,942,241)	\$ 3,227,803,932

(六) 地區別之資訊

	108年度	107年度
亞洲	\$ 61,560,913	\$ 57,821,009
美洲	2,705,748	2,623,608
其他	1,008,201	1,164,790
淨收益合計	\$ 65,274,862	\$ 61,609,407

	108年12月31日	107年12月31日
亞洲	\$ 3,344,599,889	\$ 3,182,372,905
美洲	247,009,795	277,201,521
其他	91,938,096	82,484,935
可辨認資產合計	\$ 3,683,547,780	\$ 3,542,059,361

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。

本公司及子公司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) 部門資訊之衡量

本公司及子公司主要營運決策者主要係著重於全行營運結果，本公司及子公司營運結果與本合併財務報告之合併綜合損益表一致，請參閱合併綜合損益表。

(三) 重要客戶之資訊

本公司及子公司之收入來源分散，未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

(四) 產品別及勞務別之資訊

本公司及子公司所有營運部門之營運結果大部分係來自外部客戶之利息收入，亦與綜合損益表相同之衡量基礎衡量。而部門收入來源除來自外部收入外，亦有部門間依照約定之收入分攤標準合理的分攤內部收支。相關收入餘額組成明細請參詳地區別之資訊。

五、本公司及關係企業財務週轉困難情事：無。



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

單位：新臺幣仟元

項目	年度		差異	
	108年度	107年度	金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	633,642,673	643,895,292	(10,252,619)	(1.59)
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	208,313,130	196,201,030	12,112,100	6.17
備供出售金融資產	0	0	0	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	536,232,599	421,176,553	115,056,046	27.32
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額	275,214,156	272,926,017	2,288,139	0.84
附賣回票券及債券投資	3,584,364	2,623,231	961,133	36.64
應收款項-淨額	99,308,276	92,723,255	6,585,021	7.10
當期所得稅資產	483,744	272,816	210,928	77.32
待出售資產-淨額	276,900	328,350	(51,450)	(15.67)
貼現及放款-淨額	1,873,677,834	1,864,447,103	9,230,731	0.50
再保險合約資產-淨額	3,984,617	3,854,464	130,153	3.38
持有至到期日金融資產	0	0	0	0
採用權益法之投資-淨額	3,115,829	3,168,973	(53,144)	(1.68)
其他金融資產-淨額	7,418,321	5,112,210	2,306,111	45.11
不動產及設備-淨額	22,080,894	21,973,422	107,472	0.49
投資性不動產-淨額	1,025,375	1,500,403	(475,028)	(31.66)
使用權資產-淨額	1,777,500	0	1,777,500	0
無形資產-淨額	610,731	518,222	92,509	17.85
遞延所得稅資產	5,801,886	7,552,961	(1,751,075)	(23.18)
其他資產-淨額	6,998,951	3,785,059	3,213,892	84.91
資產總額	3,683,547,780	3,542,059,361	141,488,419	3.99
央行及銀行同業存款	420,833,162	411,643,388	9,189,774	2.23
央行及同業融資	21,161,321	53,920,881	(32,759,560)	(60.75)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,115,709	27,357,462	(5,241,753)	(19.16)
附買回票券及債券負債	259,192,262	252,298,265	6,893,997	2.73
應付商業本票-淨額	19,963,897	15,929,662	4,034,235	25.33
應付款項	75,207,489	66,362,081	8,845,408	13.33
當期所得稅負債	9,149,946	9,319,314	(169,368)	(1.82)
存款及匯款	2,459,457,135	2,320,637,263	138,819,872	5.98
應付債券	12,000,000	13,300,000	(1,300,000)	(9.77)
其他借款	3,464,909	4,934,529	(1,469,620)	(29.78)
其他金融負債	15,818,346	15,325,367	492,979	3.22
負債準備	28,110,114	26,977,832	1,132,282	4.20
租賃負債	1,801,315	0	1,801,315	0
遞延所得稅負債	3,164,054	2,526,612	637,442	25.23
其他負債	8,046,873	7,271,276	775,597	10.67
負債總額	3,359,486,532	3,227,803,932	131,682,600	4.08
歸屬於母公司業主之權益	324,061,248	314,242,280	9,818,968	3.12
股本	135,998,240	135,998,240	0	0
資本公積	68,194,233	68,194,233	0	0
保留盈餘	107,511,364	102,575,350	4,936,014	4.81
其他權益	12,357,411	7,474,457	4,882,954	65.33
非控制權益	0	13,149	(13,149)	(100)
權益總額	324,061,248	314,255,429	9,805,819	3.12



重大變動原因說明：

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加，主係政府公債、公司債券、受益憑證、金融債券增加。
2. 附賣回票券及債券投資增加，主係該投資部位增加。
3. 本期所得稅資產增加，主係預付所得稅稅款增加。
4. 其他金融資產增加，主係預付投資款增加。
5. 投資性不動產減少，主係處分投資性不動產。
6. 使用權資產增加，主係配合IFRS 16自108年起開始實施，增設該會計項目。
7. 遞延所得稅資產減少，主係備抵呆帳超限及未實現減損損失所產生之遞延所得稅資產減少。
8. 其他資產增加，主係存出保證金增加。
9. 央行及同業融資減少，主係同業融資減少。
10. 應付商業本票增加，主係發行國內商業本票。
11. 其他借款減少，主係信用借款減少。
12. 遞延所得稅負債增加，主係金融商品未實現評價損益所產生之遞延所得稅負債增加。
13. 其他權益增加，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益增加。
14. 非控制權益減少，主係被投資公司兆豐第一創業投資(股)公司業已清算解散。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	108年度	107年度	增(減)金額	增(減)比例(%)
利息收入	71,681,244	68,345,796	3,335,448	4.88
減：利息費用	(36,614,396)	(30,301,244)	(6,313,152)	20.83
利息淨收益	35,066,848	38,044,552	(2,977,704)	(7.83)
利息以外淨收益	30,208,014	23,564,855	6,643,159	28.19
淨收益	65,274,862	61,609,407	3,665,455	5.95
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(687,183)	(1,996,406)	1,309,223	(65.58)
保險負債準備淨變動	(34,968)	68,884	(103,852)	(150.76)
營業費用	(30,898,437)	(28,601,925)	(2,296,512)	8.03
繼續營業單位稅前淨利	33,654,274	31,079,960	2,574,314	8.28
所得稅(費用)利益	(4,699,474)	(2,986,515)	(1,712,959)	57.36
本期淨利(淨損)	28,954,800	28,093,445	861,355	3.07
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,982,425	(407,496)	4,389,921	(1,077.29)
本期綜合損益總額	32,937,225	27,685,949	5,251,276	18.97
淨利歸屬於母公司業主	28,956,244	28,109,164	847,080	3.01
淨利歸屬於非控制權益	(1,444)	(15,719)	14,275	(90.81)
綜合損益總額歸屬於母公司業主	32,938,669	27,701,668	5,237,001	18.91
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(1,444)	(15,719)	14,275	(90.81)

增減比率變動分析說明：

1. 利息費用增加，主係存款利息費用、銀行暨同業透支及拆借利息費用、附買回票債券負債利息費用增加。
2. 利息以外淨收益增加，主係透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益增加。
3. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存減少，主係呆帳提存減少。
4. 保險負債準備淨變動增加，主係各項保險負債準備增加。

5. 所得稅費用增加，主係107年度認列營所稅稅率調整衍生之遞延所得稅利益及認列以前年度營所稅退稅利益。
6. 本期其他綜合損益增加，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具評價利益增加及國外營運機構財務報表換算之兌換差額減少。
7. 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，主係被投資公司兆豐第一創業投資(股)公司營運虧損減少。

三、現金流量

(一) 108 年度現金流量變動分析

項目	年度	108 年度	107 年度	增減比率
現金流量比率		11.69%	(7.61%)	(253.61%)
現金流量允當比率		234.15%	276.18%	(15.22%)
現金再投資比率		81.11%	(111.55%)	(172.71%)

重大變動原因說明：

1. 現金流量比率增加，主係營業活動淨現金流量增加。
2. 現金再投資比率增加，主係營業活動淨現金流量增加。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

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
146,189,216	-46,198,425	-12,013,203	112,003,994	無	無

未來一年現金流量變動情形分析：

1. 營業活動：主係貼現及放款、投資債務工具增加、存款及匯款減少。
2. 投資活動：主係購置投資性不動產及處分不動產及設備。
3. 籌資活動：主係發放現金股利、央行及同業融資減少、附買回票券及債券負債增加、其他借款減少及應付債券增加。

四、108年度重大資本支出對財務業務之影響：無

五、108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) 108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。

(二) 轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

1. 兆豐國際商業銀行（股）公司：108年度稅後淨利新臺幣24,644,876仟元，較107年度稅後淨利24,172,212仟元增加1.96%，主係利息以外淨收益較上年度增加31.16%及呆帳費用、承諾及保證責任準備提存減少65.04%所致。利息以外淨收益較上年度增加31.16%，主係財務操作淨收益增加51.15億元，呆帳費用、承諾及保證責任準備提存減少65.04%，主係107年底授信量大成長，基期較高所致。該公司未來除加強法遵、注重防制洗錢管理與內稽內控，在業務推展方面，以全新的思維及前瞻的作法，拓展各項業務，讓獲利來源更加多樣化。此外，將推動組織改造之後續優化，俾能有效發揮「事業群架構」之經營綜效。
2. 兆豐證券（股）公司：108年度稅後淨利新臺幣1,089,660仟元，較107年度稅後淨利315,768仟元增加245.08%，主係108年度台股集中市場創下29年來新高，年底加權股價指數漲幅達23.3%，櫃買指數漲幅也達20.9%，該公司操作部位獲利較去年同期大幅增加。109年該公司除持續擴展經紀業務並加速推動銀行證券櫃檯業務外，承銷業務案源質量並重，債券業務首重風險控管及操作靈活度，金商權證業務調整發行策略及改善造市機制、自營操作掌握市場多空機會及適時調整投資部位等措施，以期提升經營績效。
3. 兆豐票券金融（股）公司：108年度稅後淨利新臺幣2,625,352仟元，較107年度稅後淨利2,558,081仟元增加2.63%，主係債券殖利率下跌，處分債券淨利益增加所致。109年度仍將密切留意國內外政經及利率走勢，機動調整臺、外幣債券部位，多元拓展低利穩定臺、外幣資金來源，極大化養券利益。
4. 兆豐產物保險（股）公司：108年度稅後淨利新臺幣181,466仟元，較107年度稅後淨利351,906仟元減少48.43%，主係該公司自留損失率較去年同期增加7.86%，致核保利潤減少297,110仟元，惟因資產配置及財務操作得宜，財務收益增加59,570仟元，縮小獲利減幅。該公司將針對108年虧損之車險及國外分進業務，分別調高費率及調整風險偏高之業務承擔成分，以提高核保利潤。另將持續優化數位作業流程，提高作業效率，節省人力成本及降低營業費用。
5. 兆豐資產管理（股）公司：108年度稅後淨利新臺幣203,419仟元，較107年度稅後淨利201,911仟元增加0.75%，主係處分投資性不動產淨利益增加。
6. 兆豐人身保險代理人（股）公司：108年度稅後淨利新臺幣405,513仟元，較107年度稅後淨利322,560仟元增加25.72%，主係108年度新契約保險費銷量較107年度增加42.49%，佣金收入增加所致。

7. 兆豐創業投資（股）公司：108年度稅後淨利新臺幣48,276仟元，較107年度稅後淨損63,215仟元獲利增加，主係108年布局具競爭力優質公司、加以全球股市及台股於107年底受中美貿易戰影響，重挫後回升，股票評價利益及操作獲利增加所致。
8. 兆豐國際證券投資信託（股）公司：108年度稅後淨利新臺幣87,445仟元，較107年度稅後淨利54,724仟元增加59.79%，主係107年國稅局核定該公司101-102年度營所稅補稅0.27億元所致。該公司計畫於109年度募集2檔新基金，透過推升基金規模的成長，增加公司獲利。
9. 台北金融大樓（股）公司：該公司108年度稅後淨利新臺幣2,202,268仟元，較107年度稅後淨利2,070,117仟元增加132,151仟元(+6.38%)，主要是受惠於商場營業額150.6億元、大樓期末出租率96.26%及每坪平均月租金3,052元皆創新高，以及觀景台來客數達239萬人較107年度成長12%，致營業收入較同期增加165,775仟元。
10. 臺灣集中保管結算所（股）公司：該公司108年度稅後淨利新臺幣2,514,076仟元，較107年度稅後淨利2,594,320仟元略減80,244仟元(-3.09%)，主要是受台股成交量略為減少之影響，證券相關各項服務收入減少38,215仟元，而營業費用增加84,331仟元。

(三) 109年度投資計畫

1. 持續評估與本集團具有業務互補及顯著綜效之金融機構，尋找併購機會。
2. 評估進軍海外金融市場之可行性。

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。董事會下設「風險管理委員會」由董事長主持，負責審議集團風險管理政策及督導集團風險管理機制之有效運作；另由風險控管部負責集團風險之彙整、衡量、分析、監控及陳報等；法令遵循部負責法令遵循制度之規劃、管理及執行；董事會稽核室負責事後評估集團內部控制制度及衡量營運效率，並適時提供建議。

各子公司

(1) 各子公司董事會為其風險管理最高決策單位，對建立風險管理制度及確保其有效運作負最終責任。

- (2) 兆豐銀行董事會下設有風險管理委員會，負責協助董事會監督銀行風險管理制度運作，尚設有若干委員會及其他管理單位，負責強化法令遵循有效執行、審理及控管授信、投資、交易、財富管理及資產負債配置等業務之相關風險。風險控管處、法令遵循處、資訊安全處及反洗錢暨金融犯罪防制處各就其職掌負責監督相關風險控管機制之建立、風險監控及陳報，強化內控之有效性。
- (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與其他風險管理事項。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、授信案件之審查等。
- (4) 兆豐證券設有風險管理委員會，綜理全公司風險管理政策之規劃、監督及執行成效，負責資產配置決策、核定風險承擔之目標設定與調整，及審核各項風險管理相關規定。風險管理室執行市場、信用風險及作業風險相關管理事宜。法務暨法令遵循室辦理全公司遵循法令及法律風險相關事宜。
- (5) 兆豐產險設有風險管理委員會綜理公司整體風險，風險控管室負責執行層面之風險管理相關事務；兆豐資產管理設有風險管理委員會負責各項風險管理；兆豐國際投信設有風險控管部，負責日常風險之監控、衡量及評估；兆豐人身保代、兆豐創投則由指定單位負責監控各項風險。

2. 風險管理政策

本公司及各子公司之風險管理政策係針對各項業務制定足以辨識、監督及控制風險之機制，著重制度化防止、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，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

本公司及旗下子公司透過明確之風險管理組織及管理架構、完整之風險管理規範及內部作業控制程序，有效執行集團風險管理政策。本公司各專責單位負責監督集團風險管理架構之完整性及風險管理政策執行情形。營業單位依據權限及作業規範等內控程序負責辨識、評估及控制其業務所面臨之風險，成為風險管理第一道防線。風險控管、法令遵循等風險管理專責單位，負責確立風險管理規範，定期檢視監控機構整體風險，辦理壓力測試，對異常現象採取措施及向上陳報，成

為風險管理第二道防線。稽核單位確保風險管理規範及內部作業控制程序之落實及完備，作為風險管理之第三道防線。

由本公司董事會核定之集團風險管理政策及指導準則、集團一致性之重要風險管理辦法以及集團風險限額，透過風險管理單位下達至各子公司，各子公司據以訂定符合各自業務特性之風險管理目標、監控指標、風險限額及執行辦法，以檢視並偵測業務及資產負債風險，並定期將風險管理執行情形向本公司風險管理委員會彙報。本公司則定期將集團風險管理情形向董事會報告，使董事會了解機構內所承擔之各項風險以及控管情形。

本公司依照「風險管理政策及指導準則」，分別訂定集團共同遵循之信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、資本適足、資產品質等管理辦法，將風險依性質、來源、等級分類，採用多樣工具各面向衡量集團及各子公司之風險樣貌，採取適當措施將風險指標控制於核定之限額以內，建立預警指標、警示及異常通報機制，並追蹤改善情形。

(1) 信用風險

本公司統一定義信用風險相關之業務、暴險對象及統計方法，集團內子公司一致比照辦理，並定期上傳業務資料至本公司。風險控管部定期監測集團信用暴險之各類集中度是否逾限，向上陳報集團信用風險概況，並提本公司風險管理委員會及董事會報告。

(2) 市場風險

本公司市場風險管理系統採外購及自行開發並行。各子公司金融商品交易資料逐日上傳至本公司。本公司採歷史模擬法模型估計金融商品未來一日價格損失之風險值[Value at Risk, VaR (1D, 99%)], 每日持續監控集團各子公司之金融商品風險值及評價損失是否在限定範圍內，波動大時適時提出警示。為強化利率風險管理，本公司另採用DV01模型進行殖利率變動對利率商品評價損益敏感性分析；對於非交易簿利率敏感性資產及負債以計算缺口對淨利息收入影響數進行敏感性分析。

(3) 作業風險

本公司自行建置集團內部作業風險損失資料庫，依照巴塞爾資本協定建議之八大業務別、七大損失事件型態定義集團內細部業務之共同分類，由各子公司定期依統一格式上傳新增作業風險損失事件以及主管機關裁罰案件，以分析事件型態及損失業務類別之集中性及相關性；另為強化子公司風險認知，以利改善作業流程，本公司統一規範辦理作業風險自評。

(4) 流動性風險

本公司及各子公司均有專責部門負責日常資金流動性之管理，依各自董事會核定之缺口限額，監控其流動性風險指標，執行資金調度交易，隨時將資金流動性情形報告管理階層，定期檢討限額。各子公司資金流入及流出概況定期上傳至本公司現金流量管理系統，以便本公司管理階層、風險管理委員會及董事會了解各子公司資金缺口概況。

為配合未來業務發展及與國際接軌，本集團將「提升全球營運及風險管理技能與系統」列為中長期發展策略之一，將持續提升量化資訊之風險管理功能及涵蓋範圍。

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，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，以提升信用風險控管效能，另訂有明確之分層授權額度，縮短流程，提高作業效率，承作授信及投資業務前要求確實徵信與審查等事宜，承作後定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，於異常或突發狀況發生時，須於時限內通報處理。

（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立即執行停損，倘不執行停損需呈報高階管理階層核准後，向風險管理委員會及董事會報告。每日彙總分析各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子，定期彙編有價證券投資及衍生性金融商品交易之餘額、損益及市價評估提報（常務）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並透過自行查核及內外部稽核監督等措施，降低作業風險損失。建有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。另有作業風險自評系統，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，利用作業風險關鍵指標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須進行風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃，新產品或新業務須提報相關會議審議。

（4）資產證券化風險

證券化案之辦理，須經授信審議委員會或投資審議委員會及（或）（常務）董事會核議，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，定期執行壓力測試，陳報資產負債管理委員會及董事會，確保流動性資金足以因應資產增加或履行到期義務。逐日控管國內單位新臺幣及外幣之日中流動性部位及風險，依規維持流動準備，以確保適當之流動性。海外分行應同時遵守母國及當地主管機關之規定，以維持足夠之流動性。

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(包含同一人、同一集團企業)、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交易評價驗證作業。

（3）作業風險

為建立健全之作業風險管理架構，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、監控及採行因應對策之管理流程；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，確保重大偶發事件或災害發生後，能迅速回復作業，維持正常運作。

（4）流動性風險

監控各期限別現金流量缺口限額，適度規避資金流動性風險；建立資金緊急應變管理機制，遇資金持續緊縮、利率持續攀升或突發金融事件等影響流動性時，即啟動應變機制。

兆豐證券（股）公司

（1）信用風險

針對交易後之部位，依「信用監督管理施行細則」定期檢視交易對手之信用狀況，且對於各種信用加強(包括擔保品)措施，亦定期評估與監督。

（2）市場風險

全年度營業證券加計衍生性金融商品之損失限額，與自營與承銷取得權益證券加計固定收益證券風險值(VaR 99%，1 day)，須參照各部門或產品線之風險限額及其他量化指標進行分配，且不得逾越淨值之一定比例，由總經理召集相關部門協商並提報風險管理委員會核定。

（3）作業風險

建置及發展作業風險損失事件資料庫，檢討分析其損失事件，擬定改善措施，並依業務單位別及損失型態分類保存，做為加強業務部門內部控制程序的參考。

(4) 流動性風險

為因應業務資金需求及確保支付能力，訂定相關施行細則進行現金流量缺口管理，以維持適當之流動性，並控制比率於訂定之範圍內。

(5) 其他風險

定期與不定期維護法令彙編系統，更新主管機關之法令增修並追蹤法令變動對公司及業務之影響。並強化法規諮詢、協調、溝通管道及辦理法令研習教育訓練。

兆豐產物保險（股）公司

(1) 信用風險

交易前審慎評估交易對手、發行者、保證機構及再保險人等之信用評等需達一定等級、確認交易之適法性、信用分級限額管理及交易後之信用監控等，並就單一交易金額與同一人、同一關係企業、同一企業集團及美國、中國大陸之信用風險相關交易部位訂定控管限額，避免風險過度集中。

(2) 市場風險

就市場利率、貨幣匯率及權益價格之變動等風險因子，定期對涉及市場風險之各項投資資產部位進行評價，依金融商品之風險性質訂定購買原則、投資部位限額、集中度限額及停損機制等作業模式，並採用風險值（VaR）法，衡量投資商品部位在特定期間和信賴水準下可能發生之最大損失。

(3) 作業風險

制定內部控制制度、法令遵循制度、法令遵循手冊、內部作業手冊、分層負責授權等各項作業處理程序及業務規範，減少作業風險發生之可能性或降低其損失；蒐集、記錄及分析因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤或因外部事件造成之直接或間接損失資料，建置作業風險損失資料庫，並定期辦理作業風險自我評估作業，辨識出潛在作業風險，進而發展管理作業風險之適當程序。

(4) 保險風險

依各險種危險特性、損失經驗及公司政策目標，制定核保及理賠準則，有效維護業務品質並降低潛在風險；建立再保險風險管理計畫，考量公司本身風險承擔能力、各險種最大合理損失之預估及可能累積之風險額度等因素，制定各險種每一危險單位最高自留限額，並妥善安排巨災超額賠款再保險，控管自留業務風險。

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

風險管理委員會負責審議風險管理政策、規章等；授信審議委員會、投資審議委員會分別負責審議相關業務風險管理事項之執行情形、授信與投資案件及相關政策；逾期放款催收款及呆帳清理審議委員會管理問題授信及債權催理，並審議逾期授信及相關政策。總管理處各信用風險業務主管單位分別依其職掌執行辨識、衡量、監控與報告等信用風險管理程序，擬訂業務管理規章，持續改善風險管理機制。風險控管處協調及督導各單位建立信用風險管理機制，發展內部評等系統等工具，定期向董事會及金控提出風險控管報告。

（2）市場風險

風險管理委員會負責督導市場風險。風險控管處負責建立市場風險管理控管機制，擬訂相關內部規章；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。

（3）作業風險

由總處各業務主管單位辨識作業風險並訂定業務管理規章及作業規範，以建立控管機制。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。董事會稽核處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(常務)董事會核議資產證券化案之辦理，包含標的資產、證券化架構及風險部位。投資審議委員會及授信審議委員會審核資產池種類、額度、投資等及擔任創始機構建立之標的貸款債權。授信審查處及風險控管處負責控管資產證券化案依授信作業及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。財務處執行日常流動性風險之管理。風險控管處定期向資金審議委員會、資產負債管理委員會及董事會提報流動性風險之監控情形。

兆豐票券金融(股)公司

(1) 信用風險

授信業務及各項金融商品之信用風險，由授信審議委員會及風險管理委員會，分別負責督導、審議各種授信案件及業務風險管理目標，並由票券部、債券部及各分公司為主要信用風險管理之執行單位。

(2) 市場風險

由風險管理委員會審議各項商品之風險管理目標，並由票券部、債券部及各分公司為主要市場風險管理之執行單位。

(3) 作業風險

明訂各項業務之作業手冊，並遵照相關規定，落實定期自行評核工作；定期向風險管理委員會及董事會報告作業風險相關事項。稽核單位依內部稽核程序，獨立客觀審視各項風險管理機制之有效執行，定期向董事會報告。

(4) 流動性風險

風險控管部為監督單位，票券部及債券部負責日常操作，管理臺、外幣資金流動性缺口，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

各部門依其產品線特性，分別訂定預警與停損機制及適當之風險管理施行細則，包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易前之信用評估、信用分級管理、交易後之信用監控與超限處理方式等，風險管理室依照「風險管理規則」及「信用監督管理施行細則」監督各部門風險管理機制與制度之執行。

(2) 市場風險

各部門依其產品線特性，分別訂定預警與停損機制及適當之風險管理施行細則，包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易範圍、市場風險衡量方式、市場風險限額及核定層級與超限處理方式等，風險管理室參酌「風險管理規則」監督各部門風險管理機制與制度之執行。

(3) 作業風險

各部門及產品線依其商品風險特性、交易營運之控管與相關程序，制訂所屬之標準作業流程，以建立內部控制規範與控管點；各部門及產品線另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、管理與異常追蹤及改善。

(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「風險管理規則」辦理。

(5) 其他風險

稽核室依據內部稽核及內部控管之相關規定辦理；法令風險相關事宜之控管由法務暨法令遵循室辦理。另為因應重大偶發事件發生時，提升應變能力，由公關部訂定「重大偶發事件危機處理作業辦法」，建立通報管理制度；為強化資訊安全管理及保護公司資產，相關資訊安全措施則由資訊本部辦理。

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；風險控管室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控管情形。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，並將營運等分析情形陳報常董會。長期股權之投資與評價由不同單位負責，定期依投資對象之特性，採用合適之方法評估投資部位之公允價值。若授信、投資客戶營運異常、財務困難週轉不靈或其他足以影響公司營運的突發重大事件時，即時向高階管理階層及金控通報，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。業務主管單位依規對各項資產定期評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累積減損。

（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。風險控管處每月執行壓力測試，定期於風險管理委員會報告。對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。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，達一定損失以上應提風險管理委員會及董事會報告。

（3）作業風險

定期將作業風險自我評估結果、作業風險損失事件發生情形、法令遵循制度實施情形、稽核與自行查核情形向董事會提出報告。各單位發現缺失，即進行檢討與改善，並由總處主管單位追蹤改善辦理情形。相關單位每年度辦理作業風險自評，以衡量作業風險暴險情形，並依據各單位提出之建議，研議改善現行控管機制。

（4）資產證券化風險

證券化投資部位均屬銀行簿，依據內部管理規定衡量並定期製作風險管理報告，內容包含：投資受益證券或資產基礎證券種類、金額、信用評等及評價等明細資料，及證券化標的資產表現情形。

（5）流動性風險

流動性風險報告內容係估算未來現金流量對資金調度之影響，並將現金流量缺口或比例控制在可容忍之限額內。當流動性指標達警示時，風險控管處應即向資金審議委員會報告；若達啟動應變計畫標準時，即召開資金審議臨時會審議並由總經理核定流動性應變計畫，財務處立即據以執行。另，定期執行壓力測試，視結果調整資金結構或採其他因應措施，以降低風險。

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、逾期授信比率、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、作業流程及作業系統的改善事項、年度作業風險地圖，分析作業風險事件損失資料，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

定期編製風險管理週報呈董事長、總經理核閱，其內容包含該公司持有邊際信用風險公司發行之證券及交易對手，及追蹤其後續執行情形；經紀業務客戶及個股融資集中度，與重大違約後續之追蹤。定期於風險管理委員會、董事會及金控風險管理委員會報告近期新增邊際信用風險公司之清單、持有邊際信用風險公司之證券以及屬於邊際信用風險公司之交易對手，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。定期於風險管理委員會、董事會及金控風險管理委員會報告近期公司整體市場風險管理執行情形。每季亦編製衍生性金融商品交易評價資料提董事會報告。

(3) 作業風險

風險管理室定期於風險管理委員會及董事會報告作業風險損失事件之統計與執行情形，並呈報金控備查。

(4) 流動性風險

定期陳報管理報表予風險管理委員會、董事會及金控。

(5) 其他風險

法令風險相關事宜之控管由法務暨法令遵循室辦理。

兆豐產物保險（股）公司

(1) 信用風險

資金運用業務，定期信用風險控管報表依交易對手、發行者及保證機構統計銀行存款、買入有價證券及長期股權投資之交易部位，控管信用風險集中度；定期檢視再保險分出業務之往來保險公司或再保險公司之信用評等等級，並評估未適格再保險分出所致之影響，控管再保險業務之信用風險。

(2) 市場風險

就市場利率、匯率、價格變動等風險因子，按月以市價或淨值評估各項投資資產之損益部位，並定期計算各金融商品之單一風險值（Unit VaR）及進行壓力測試模擬，以評估投資資產之總市值在市場特殊變動時可能遭受之影響。

(3) 作業風險

記錄損失事件發生情形、影響程度及後續處理方案等相關資料，定期彙總作業風險概況，陳報風險管理委員會、董事會及金控。

(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，充分瞭解客戶及保證人之財務、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，定期監控並維持個案擔保品價值與授信金額之比率於安全範圍內。

(2) 市場風險

以現貨或衍生性金融商品規避市場價格風險為目的，並合併避險與被避險標的物之部位及損益控管停損限額，評估是否在可承受之範圍及避險之有效性。

(3) 作業風險

透過投保銀行業務綜合保險等保險，以移轉銀行人員、財務及設備可能之作業風險損失，並慎選委外受託處理業務機構簽訂契約，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，確保符合規定。

(4) 資產證券化風險

辦理資產證券化業務，均事先考量風險性資產之產業集中度、景氣循環風險及有效運用資本等因素，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，檢視暴險部位是否逾限，以免逾越法令或內規所訂限額。

(4) 流動性風險

因行業特性，持有之流動性資產主要為公債、國庫券、央行定存單及短期商業本票等金融商品，其信用風險低，且具流動性。

兆豐證券（股）公司

(1) 信用風險

自有資金投資在各項業務及商品上，除遵循信用風險相關細則外，投資對象及交易對手的信用評等水準須符合規定，始得承作(或交易)或要求信用加強，並定期追蹤其信用風險的變

化。經紀業務風險控管方面，除對邊際信用風險清單之對象進行列管外，並參考相關研究報告或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

為降低市場風險，訂有授權額度(產品額度控管)、年度損失限額及風險值限額，並分配至各業務單位及產品線。針對應進行避險之產品線，評估所需避險部位，每日檢視是否於授權範圍內進行操作。另為因應突發事件，進行利率及權益證券衍生性商品避險操作，以降低因市場異常波動，造成的部位損失。

(3) 作業風險

依內部控制制度暨各單位所制訂之標準作業流程，及「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。稽核室不定期抽查各單位執行情形。

(4) 流動性風險

如遇資金緊縮、利率持續攀升或突發金融事件致嚴重影響流動性時，將採取提解帳上附買回商業本票、儘速處分流動性較佳之資產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，啟動事件危機處理機制。

兆豐產物保險(股)公司

(1) 信用風險

對投資標的、債券發行人、交易對手和保管機構及再保險人之信用評等，以至少符合主管機關規定之信用評等一定等級以上為評鑑標準，規避信用品質變動之信用風險。

(2) 市場風險

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。

(3) 作業風險

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。

(4) 保險風險

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

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	583,020,163	1,226,745
非中央政府公共部門	1,174,872	18,798
銀行（含多邊開發銀行）	508,496,248	13,077,041
企業（含證券及保險公司）	1,634,674,428	114,410,718
零售債權	229,782,980	15,460,031
住宅用不動產	286,369,713	11,246,788
權益證券投資	18,797,718	1,503,817
其他資產	44,481,286	2,473,961
合計	3,306,797,408	159,417,899

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上風險權數及法定最低資本適足率。

(2) 市場風險

市場風險應計提資本

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,883,621
權益證券風險	1,216,920
外匯風險	557,794
商品風險	0
合計	3,658,335

(3) 作業風險

作業風險應計提資本

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
108年度	52,245,108	7,723,256
107年度	50,966,501	
106年度	49,253,517	
合計	152,465,126	

(4) 資產證券化風險

資產證券化暴險額與應計提資本

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

銀行 角色	暴險 類型 簿別	資產類別	傳統型				組合型		合計		未證券化前 之應計提 資本	
			暴險額				應計提資本 (2)	暴險額	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)		應計提資本 (6)=(2)+(4)
			保留或 買入	提供流動性 融資額度	提供 信用增強	小計 (1)		保留或買入 (3)				
非創始 銀行	銀行簿	房貸基礎證券	23,871,599			23,871,599	381,945		23,871,599	381,945		
		擔保房貸憑證	23,091,606			23,091,606	369,466		23,091,606	369,466		
	交易簿											
	小計		46,963,205	-	-	46,963,205	751,411	-	-	46,963,205	751,411	
創始 銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計		46,963,205	-	-	46,963,205	751,411	-	-	46,963,205	751,411	-	

註1：「資產類別」一欄，依發行證券化之資產類型(例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款)，或所投資之證券種類(例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證)等細分。

註2：銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。

註3：「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險額。

(5) 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 1,915,318,243	\$ 275,175,039	\$ 198,450,965	\$ 152,407,863	\$ 224,375,175	\$ 166,861,754	\$ 898,047,447
主要到期資金流出	2,459,536,895	107,110,773	180,406,137	321,925,179	252,697,632	428,131,098	1,169,266,076
期距缺口	(\$ 544,218,652)	\$ 168,064,266	\$ 18,044,828	(\$ 169,517,316)	(\$ 28,322,457)	(\$ 261,269,344)	(\$ 271,218,629)

註：係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析

108年12月31日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 59,161,168	\$ 26,065,330	\$ 8,661,893	\$ 3,825,506	\$ 3,370,008	\$ 17,238,431
主要到期資金流出	68,087,117	25,567,497	12,994,797	6,958,351	6,962,965	15,603,507
期距缺口	(\$ 8,925,949)	497,833	(\$ 4,332,904)	(\$ 3,132,845)	(\$ 3,592,957)	\$ 1,634,924

註：係指全行美金之金額。



海外分行美金到期日期結構分析

108年12月31日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 19,125,697	\$ 9,301,792	\$ 2,543,455	\$ 751,666	\$ 1,017,276	\$ 5,511,508
主要到期資金流出	20,741,754	10,026,119	1,514,538	1,227,448	1,006,878	6,966,771
期距缺口	(\$ 1,616,057)	(\$ 724,327)	\$ 1,028,917	(\$ 475,782)	\$ 10,398	(\$ 1,455,263)

兆豐票券金融(股)公司

(1) 信用風險

信用風險之應計提資本與風險性資產額 (標準法)

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	應計提資本	風險性資產額
主權國家	0	0
非中央政府公共部門	2,915	36,434
銀行(含多邊開發銀行)	241,647	3,020,588
企業(含證券及保險公司)	13,202,472	165,030,900
零售債權	92,712	1,158,896
權益證券投資	121,769	1,522,114
其他資產	261,896	3,273,705
合計	13,923,411	174,042,637

(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)

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額 (註)
利率風險	6,550,001	81,875,011
權益證券風險	319,654	3,995,675
外匯風險	186,708	2,333,850
商品風險	0	0
選擇權採簡易法處理	0	0
合計	7,056,363	88,204,536

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)

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本	風險性資產額
108年度	3,865,516	578,410	7,230,130
107年度	3,750,340		
106年度	3,952,352		
合計	11,568,208		

(4) 流動性風險

資產與負債之到期分析

108年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資產	255,027	48,257	70,300	10,766	6,169	119,535
負債	219,668	168,077	49,483	1,851	217	40
缺口	35,359	(119,820)	20,817	8,915	5,952	119,495
累積缺口		(119,820)	(99,003)	(90,088)	(84,136)	35,359

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。依資本適足率試算各部門及產品線之授權額度、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，並由各部門依據相關市場風險施行細則進行操作(或處置)。

(2) 信用風險

兆豐證券暨從屬公司信用風險分析

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	兆豐證券	兆豐期貨	兆豐投顧	合計
存款	1,149,280	468,523	19,034	1,636,837
有價證券	33,010,450	0	7,481	33,017,931
衍生性金融商品	320,578	0	0	320,578
長期投資	737,575	9,280	0	746,855
合計	35,217,883	477,803	26,515	35,722,201

信用風險國家別分析

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

暴險國別	存款	有價證券	衍生性金融商品	合計	占淨值比
CN- 中國大陸	-	738,907	-	738,907	4.81%
US- 美國	-	455,561	-	455,561	2.96%
NZ- 紐西蘭	-	449,836	-	449,836	2.93%
KR- 韓國	-	426,067	-	426,067	2.77%
FR- 法國	-	333,323	-	333,323	2.17%
GB- 英國	-	298,878	-	298,878	1.94%
JP- 日本	-	269,825	-	269,825	1.76%
HK- 香港	-	269,603	-	269,603	1.75%
IE- 愛爾蘭	-	179,297	-	179,297	1.17%

(3) 流動性風險

定期編製總額(新臺幣加計各外幣幣別)累積期限結構分析報表，以追蹤控管風險管理目標之指標，並提報風險管理委員會。

資金流動缺口管理報表

108年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

	1-10天(含)	1-30天(含)	1-90天(含)	1-181天(含)	1天-1年(含)	1天-1年以上	合計
現金流入合計	30,070	39,666	47,256	48,667	54,053	58,615	58,615
現金流出合計	28,057	38,381	44,929	45,237	46,769	47,610	47,610
累積期距缺口	2,013	1,285	2,327	3,430	7,284	11,005	11,005

兆豐產物保險(股)公司

依據主管機關「保險業資本適足性管理辦法」規定，計算風險基礎資本額，自有資本與風險資本之比率符合保險法之規定。定期監控資本適足率的變化趨勢，若資本適足率低於預警指標，則檢討業務風險狀況和風險性資產組合，作必要之調整。

暴險量化資訊

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

風險項目	風險資本額	占調整前風險資本總額之比例
R0：資產風險－關係人風險	162,963,212	4.76%
R1：資產風險－非關係人風險	746,007,053	21.81%
R2：信用風險	178,241,839	5.21%
R3a：核保風險－準備金風險	761,360,686	22.25%
R3b：核保風險－保費風險	1,494,642,045	43.68%
R3c：核保風險－長年期保險風險	2,647	0.00%
R4：資產負債配置風險	2,197,377	0.06%
R5：其他風險	76,087,143	2.23%
調整前風險資本總額	3,421,502,002	100.00%
風險資本總額	998,364,635	
自有資本總額	7,189,576,890	
資本適足比率	720.14%	

(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) 金融科技以及網路銀行興起，取代部分實體分行功能，108年底國內銀行分行家數雖較上年底增加2家，惟仍較103年的高點減少55家。而金管會計畫擴充金融科技創新園區服務能量、推動保險科技發展、逐步推動開放銀行，將形塑更多元的支付環境，對既有傳統銀行的數位金融服務帶來激烈競爭。

- (2) 為推動政府都市更新政策，108.5.24金管會修正「金控公司（銀行）轉投資資產管理公司營運原則」，放寬金控公司（銀行）轉投資之資產管理公司得依都市更新條例或都市危險及老舊建築物加速重建條例擔任都市更新實施者或重建計畫起造人，並挹注資金及購置不動產。
- (3) 108.6.19為鼓勵銀行創新，提供創新金融商品或服務，以提升競爭力及金融消費者權益，金管會訂定「銀行申請業務試辦作業要點」。
- (4) 為促進普惠金融及金融科技發展，推動「打造數位化金融環境3.0」計畫，配合109年三家純網銀開業，108.7.2金管會修正「電子支付機構管理條例」，推動電子支付跟電子票證法制整合，並建置「跨機構支付平台」。且為強化對純網銀監理，將請中央存保協助研擬「純網銀監理規劃及建置方案」，對純網銀的重要性指標及流動性風險進行即時監控。
- (5) 108.7.3金管會發布核定具證券性質之虛擬通貨為證券交易法所稱之有價證券。109.1.15 更依據「證券交易法」第15條第2款規定，核准證券自營商得經營自行買賣及於募集期間購買具證券性質之虛擬通貨。
- (6) 108年7月金管會分別公告證券商、證券投資信託事業、期貨商及保險業自108年會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，協助員工轉型及保障員工權益之用，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益。
- (7) 為鼓勵台商回流，108.8.15金管會依境外資金匯回管理運用及課稅條例第六條第六項規定訂定「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」，明定境外資金匯回信託專戶或證券全權委託專戶得從事金融投資之範圍，金融業者莫不積極爭取商機。
- (8) 為防範系統性風險，108.12.23金管會修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第7條第3項規定，並於108.12.27訂定系統性重要銀行篩選標準及實施要求。經指定為系統性重要銀行者，應自指定之日次年起符合提列額外資本要求、每年應依據第二支柱監理審查原則辦理並通過二年期之壓力測試、每年應依現行「處理金融機構經營危機作業要點」所定之「經營危機應變措施」，增訂資本不足情形之應變措施並申報等強化監理要求。
- (9) 為使金融業者切實辦理充分瞭解產品及充分瞭解客戶之相關作業規範，除重申保險業銷售投資型保險商品，應確實依「投資型保險商品銷售應注意事項」規定辦理外，108.12.24金管會訂定「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範」，109.2.13修正「投資型保險商品銷售應注意事項」部分規定，保險業銷售投資型保單予七十歲以上之客戶，應以錄音或錄影或電子設備留存相關作業過程之軌跡。

2. 因應措施

為因應金融科技日新月異發展，本公司將持續優化使用者體驗、考量不同族群的使用習性以及增加既有客戶的黏著度，以提升數位金融服務之競爭力。並配合主管機關法令規定，掌握業務擴展機會，修正內部相關規章，強化防制洗錢及打擊資恐制度，俾符合內外部規範及強化公司法令遵循與風險管理機制。

(四) 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變之影響及因應措施

(1) 科技改變對銀行財務業務之影響

有關科技改變對財務業務之影響說明如下：

- 行動服務需求：各產業持續增加行動裝置的服務開發與廣告行銷，政府也持續推動行動支付政策，客戶已然習慣運用行動裝置獲取各項服務，基於此一良好的行動金融服務環境下，應善用各項行動相關科技，如生物特徵及定位等，提供合適的行動服務。
- AI數據分析：金融業應運用AI數據分析技術，以內部資料為主，外部資料為輔，透過數據資訊來開發新商品、加強風險控管或優化服務流程；同時應運用在各管道蒐集之數位軌跡，發展個人化行銷推薦服務，有效控管行銷成本，提升產品銷售成效，亦可提升客戶滿意度。
- 分行數位轉型：金融業在數位服務發展下，應提升營業單位作業流程自動化的比率，並增加線下與線上服務的整合性（Online-Merge-Offline, OMO），透過互相導客來強化實體與虛擬雙通路的服務效益與客戶體驗。
- 持續更新資訊系統：面對數位交易及用戶不斷成長，應持續投資及提升資訊系統的軟硬體設備，主動了解新的資訊技術、架構與資訊安全防護機制，確保金融服務的穩定性、安全性與擴充性，以因應數位時代的高成長需求。證券交易電子下單比重大幅提高，108年電子交易業績占整體券商成交比率已達68%，客戶交易行為的改變對證券商經營模式及營業員執行業務上產生重大的衝擊。

(2) 因應措施

- 行動服務方面，於官方網站、網路銀行、行動銀行及線上下單、線上結匯等主要數位通路進行改版，支援行動裝置瀏覽、新增人臉及指紋辨識、LINE社群個人化帳務通知等行動服務功能，新增官網智能客服互動應答服務、理財迎賓機器人、雲端理財服務及線上開戶2.0，滿足客戶之需求並塑造年輕的數位品牌形象。
- 推動「台灣Pay」QR Code金融卡及信用卡行動支付服務，提供轉帳、購物、繳稅及繳費功能，並建置店家收款系統，提升店家與消費者互動機會；與街口支付、歐付寶、橘子支付及悠遊卡公司等業者合作，提供連結存款帳戶購物及儲值服務，除可擴大行動支付應用場景，亦可增加銀行手續費收入。

- 數位行銷方面，與社群媒體LINE合作，透過官方帳號服務，行銷銀行業務，並提供個人化帳務訊息通知功能，包含交易通知、信用卡消費、貸款通知及理財投資通知等即時訊息，增加客戶黏著度並強化數位品牌形象。
- 分行數位轉型方面，於分行布建STM(Smart Teller Machine)智慧櫃員機，透過標準化及數位化開戶流程設計，客戶平均開戶時間為20分鐘，大幅降低分行人員的工作負荷，同時於官方網站建置雲端櫃檯，提供線上取號、查詢叫號進度、預約開戶、線上申請信用卡等OMO服務，提升客戶滿意度。
- 建置智慧客服，提供線上即時問答服務，客戶輸入問題內容，系統可立即辨識並提供相關回覆，提升服務品質與效率，目前已布建於銀行官方網站、網路銀行、行動銀行、LINE官方帳號等數位通路。另為提升身心障礙者使用金融服務便利性，於行動銀行提供無障礙友善服務功能。
- 整合集團資源，兆豐銀行與兆豐證券合作線上開戶設定交割帳戶驗證服務，兆豐銀行與兆豐產險合作線上結匯連結購買旅平險服務，持續打造便利之數位生活圈。
- 持續辦理員工數位金融教育訓練，加強員工掌握推廣數位產品之對象與時機，並提升員工之電腦知識與操作技能，使其具備基本數位金融概念，作為建立數位金融文化之基礎。
- 聚焦在「雲端」、「資安」、「行動」、「大數據」與「物聯網」五大技術方向，積極投入相關之應用、創新與研發，善用數據價值，打造全新的金融服務平台，發掘各種潛在客戶及商機。
- 建置「數據應用平台」，透過整合性資料彙整，並以可視化圖形呈現，協助營業單位掌握企業客戶資訊總覽、經營層級組成、產業上下游供應鏈組成、關係網絡組成等客戶經營運作資訊。
- 配合金管會推動開放銀行(Open Banking)，完成第一階段「公開資料查詢」類API，並已與第三方服務業者(TSP, Third-Party Service Providers, 如麻布記帳)串接，提供存款利率、匯率等查詢。

2. 產業變化之影響及因應措施

(1) 產業變化對銀行財務業務之影響

- 政府持續推動優化投資環境、激發民間投資、加強國營及泛公股事業投資、強化數位創新，期能發揮短期提振景氣，中長期打造下一世代產業，厚植整體成長潛能的效益，期達成數位國家、智慧島嶼、服務業高值化、非核家園及節能減碳願景。
- 美中兩國貿易衝突持續，全球供應鏈加速重組。中國推動相關政策包括「在地供應鏈替代進口」及「中國製造 2025」，美國則推動製造業回流等因應，帶動製造業在地化風潮。我國的產業結構在全球供應鏈中參與程度較高，受美中貿易衝突及國際經濟景氣變化影響較大，廠商在生產基地及產能配置上，勢必加快回台投資腳步，或將產能移到東南亞等國家來分散風險。

- 面對全球供應鏈重組的契機及台商移轉生產基地的風潮，政府推動「歡迎台商回台投資行動方案」，積極改善投資環境，並具體協助海外資金投入國內實質投資。在「回台投資」政策推動下，提供租稅優惠吸引資金回流，銀行成為資金停泊之處，並將資金引向「五加二創新產業計畫」、「都更」、「長照」、「前瞻基礎建設計畫」等實體產業之投資，其不僅帶動產業轉型及產能擴張，亦順應跨產業整合的全球趨勢，提升金融服務業的國際角色，為產業及銀行帶來雙贏的效果。

(2) 因應措施

為加強產業分析、掌握產業脈動，除訂購專業產經資料庫供同仁線上即時參閱外，並定期舉辦「徵信業務講習班」和邀請業界專家舉辦演講與座談，以降低徵、授信風險。另為加強授信風險管理，授信政策針對主要產業和集團企業分別訂定授信風險承擔限額，以分散產業變化對公司營運之影響。

(五) 本公司及子公司形象改變對公司危機管理之影響及因應措施

1. 兆豐金控102年起編製企業社會責任報告書，揭露本公司及子公司之經濟、社會及環境績效，經獨立第三方查證後公布於公司網站及公開資訊觀測站。由於本公司連續7年挹注心力於CSR，且績效良好，108年連續榮獲台灣永續能源研究基金會「企業永續報告獎金獎」及英國標準協會(BSI)「CSR永續卓越獎」。
2. 為響應教育部青年發展署「經濟自立青年工讀計畫」，兆豐金控自101起至108年提供343個在學青年工讀機會，協助青年從工讀中體驗學習職涯的競爭力，以提早為未來就業作準備，本公司因配合此計畫成效良好，連續7年獲教育部頒贈「感謝狀」。
3. 兆豐金控為善盡企業社會責任，長期關懷弱勢，促進社會共好，旗下財團法人兆豐慈善基金會與財團法人兆豐銀行文教基金會，辦理多項社會公益活動，以提升企業品牌形象。

(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：

1. 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，參考外部信評，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單一國家。

2. 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，加強控管集團授信風險，針對集團企業授信情形、集團企業概況、主體企業概況等重點，分析其營運、財務及金融負債等狀況，並依集團信用評等等級控管授信餘額，以提高授信品質。

3. 產險子公司

各險種業務均衡發展，業務集中風險較低，業務來源除大型企業之財產保險業務外，亦積極拓展中小型企業之財產保險及個人險種業務，力求業務來源分散。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

108年度本公司董事及大股東並無股權大量移轉情形，對本公司股價及經營權並無影響。

(九) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司為公股金控，泛公股截至108年12月31日止，合計持有本公司股份約26%，尚無經營權改變風險。

(十) 本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：

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
兆豐銀行前董事長蔡○○、前總經理吳○○於任職期間對於美國紐約州金融監理機關(簡稱NYDFS)檢查報告所列應改善事項之未積極處置及回應，導致該行於105年8月19日與NYDFS簽署合意令支付美金1.8億元(折合新臺幣5,751,953,509元)之罰款，並遭金融監督管理委員會以該行未落實建立及未確實執行內部控制制度，有礙健全經營之虞，違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款規定，核處新臺幣1,000萬元罰鍰，該行董事會於105年9月23日決議對蔡○○及吳○○二人求償。	新臺幣 5,761,953 仟元	105 年 9 月 30 日	蔡○○、吳○○	兆豐銀行已委請律師於105年9月30日向臺灣臺北地方法院提起民事訴訟對前董事長蔡○○、前總經理吳○○二人求償新臺幣5,761,953,509元，並聲請假扣押其財產，現由法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施

本公司及各子公司除監控、管理營業及財務風險外，對於因應法令遵循、資訊系統異常、個資保護、區域政治、氣候環境變遷等日益重要之風險亦逐漸調整風險管理策略，建立相關業務機制，以提昇整體業務之競爭力及風險防禦能力。

因應企業面臨日益增加之資安風險趨勢變化，資安相關管理運作如下：

1. 資訊安全政策、資訊安全風險管理架構

對於資訊安全風險之管理，本公司訂有資訊安全政策作為本公司及子公司實施各項資安措施之依據，闡明員工在資訊安全工作規劃、實踐與持續改進過程中所應扮演之角色與權責。本政策每年至少評估一次，或於發生重大變動時重新評估，以符合相關法令、技術及組織、營運之最新發展現況。

本公司依據資訊安全政策成立集團「資訊及數位業務委員會」，審視各子公司資訊安全、新型資訊科技、數位發展與資安事件等議題，並有幕僚單位負責執行或協調委員會之相關決議；重大議題或決議並將呈報至高層風險管理組織(董事會、風險管理委員會)。

2. 資安與網路風險管理、風險評估

本公司已建置資訊安全管理系統，經由資安治理、法令遵循、風險控管與稽核審查等機制運作，配合科技運用，全面提升資安防護能力。各子公司除了完備資安相關規範、強化系統防護外，並加入金融資安聯防體系，提升組織資安應變及防護能力。兆豐銀行、兆豐產險另持有ISO 27001認證並已投保資安險，以因應網路威脅及新興科技應用所帶來的資訊風險。

對於科技發展所帶來的網路威脅與風險變化，本公司持續檢視確認相關規範與措施之妥適，建立完整的網路及電腦安全防護系統，重要網段施予防護與監控機制、定期進行系統弱點掃描及修補、執行滲透測試、社交工程演練與資通安全教育訓練，以確認資安與網路風險控管的適當性及有效性。

此外，為確保本公司之資訊資產得到完善保護，對於需要由外部單位(例如協力廠商、顧問)維護或開發的系統，本公司除事先與外部單位充分溝通其存取風險之相關安全要求及規範，並界定與外部單位之責任範圍，確認外部單位存取人員充分瞭解且願意遵守，所簽訂之服務合約或保密同意書亦要求其必須遵守保密與網路安全規定。

然儘管各項安全治理與防護措施已強化並確實運作，仍不能保證公司在瞬息萬變的網路安全威脅中不受推陳出新的風險和攻擊所影響，或完全避免來自任何第三方癱瘓系統的網路攻擊，亦不能保證每個外部單位或人員將履行或嚴守保密義務。如遭受嚴重網路攻擊、駭客入侵成功或人員洩漏，本公司可能會發生系統中斷服務、失去重要或機密的資料(例如客戶資料、利害關係人資訊、員工資料、財務資料等)、或因涉入公司對其有保密義務之客戶或第三方之資訊外洩而導致的相關法律案件或監管調查，公司營運成果、財務狀況、前景及聲譽亦可能因此遭受不利影響。

3. 網路安全事件

108年11月4日兆豐證券發生DDoS攻擊事件，導致電子交易對外服務中斷。經通知中華電信導入DDoS流量清洗機制，電子交易服務陸續恢復。後採持續導入流量清洗服務(always on)並提升

清洗流量為20Gbps至108年底。平時除定期與中華電信進行DDoS導入演練外，亦配合主管機關或周邊事業單位通知辦理DDoS攻防演練，以檢測相關應變程序之落實程度與妥適性。

(十二) 智慧財產管理計畫及執行情形

1. 智慧財產管理計畫

為強化對子公司之管理及監控，本公司積極研究創新與營業目標結合之管理技能，並研究透過資訊系統之整合，提升管理之效率與效能。

(1) 專利管理

由各業務相關單位進行技術研發，並不定期委由外部專利事務所申請專利，目前相關專利皆用於對子公司之風險管理，以即時控管本集團相關金融商品之暴險。

(2) 營業秘密管理

本公司依專利法第七條規定，於員工勞動契約約定受雇人於受聘期間完成之專利，其權利屬於本公司；另要求每位員工簽署保密切結書，同意自到任起所知悉之所有業務上機密資料於受僱期間及離職後，負有保守機密資訊之義務。違反者，願負一切刑事、民事或行政責任。

(3) 商標管理

每年定期盤點商標各國商標登記之展期期限，委請商標事務所辦理展期，另配合子公司業務行銷及廣告需要，持續優化CIS商標，以提升企業形象。

2. 執行情形

本公司取得之專利相關事項已提108年8月27日第七屆董事會第15次董事會報告，本公司自91年即建立商標管理計畫，107年起建立專利智慧財產管理制度，109年將配合智財法規修正，強化本公司智慧財產保護意識及認知。本公司107及108年取得之專利如下：

A. 市場風險評估系統

B. 高風險國家之金融商品系統

C. 企業財務警示偵測系統

七、危機處理應變機制

本公司設有重大偶發事件應變小組及通報系統，重大偶發事件發生時，即依據「重大偶發事件作業要點」，立即報告發言人並呈報董事長及總經理，由重大偶發事件危機處理小組進行任務編組。各相關單位於重大偶發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重大偶發事件發生時，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：

請參閱本年報第17頁之「關係企業組織圖」。

(二) 關係企業基本資料

109年3月1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	60.12.17	台北市吉林路 100 號	NTD 85,362,336	商業銀行業務。 消費金融及財富管理業務。 投資及各項代理業務。 其他經中央主管機關核准辦理之相關業務。
兆豐證券(股)公司	78.10.19	台北市忠孝東路二段 95 號 3 樓	NTD 11,600,000	證券經紀、自營、承銷、股務代理及期貨交易 輔助業務。
兆豐票券金融(股)公司	65.05.03	台北市衡陽路 91 號 2-5 樓	NTD 13,114,411	短期票券之簽證、承銷、經紀、自營、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。 經主管機關核准辦理之其他有關業務。
兆豐產物保險(股)公司	20.11.01	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	92.12.05	台北市衡陽路 91 號 6 樓	NTD 2,000,000	金融機構金錢債權業務、不動產業務、其他中 央主管機關核准辦理之相關業務。
兆豐人身保險代理人(股)公司	85.11.05	台北市忠孝東路二段 123 號 19 樓	NTD 20,000	人身保險代理人業務。
兆豐創業投資(股)公司	94.12.13	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	72.08.09	台北市復興北路 167 號 17 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	91.01.16	台北市衡陽路 91 號 7 樓	NTD 10,000	管理顧問業、投資顧問業、一般投資業。
兆豐期貨(股)公司	88.07.29	台北市忠孝東路二段 95 號 2 樓	NTD 400,000	期貨商、期貨顧問事業。
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	86.11.20	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。
中國物產(股)公司	45.12.29	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 5,000	物產事業、倉庫事業及其他事業之投資。
雍興實業(股)公司	39.12.09	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 30,000	人力派遣、列印裝封等業務。
銀凱(股)公司	89.10.23	新北市三重區重陽路三段 99 號 4 ~ 6 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	92.01.30	台北市吉林路 100 號 8 樓	NTD 20,000	投資顧問、企業經營管理顧問、創業投資事業 管理顧問。
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	94.08.08	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。

109年3月1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
巴拿馬國泰倉庫公司	71.11.01	Calle 16 Local No. 4 Zona Libre De Colon Edificio No. 49, Republic of Panama	USD 1,000	不動產投資及租賃事宜。
Ramlett Finance Holdings Inc.	70.12.30	Avenida Balboa, Torre Davivienda, Piso 9, Oficina No. 9A-B, Panama	USD 20	不動產投資及租賃事宜。

註1：巴哈馬國泰投資開發公司及兆豐第一創業投資（股）公司已分別於108.2.27及108.11.20清算完結。

註2：加拿大兆豐國際商業銀行已於107.4.16由子行改制為全功能分行，子行並已於108.4.29正式解散。

(三) 依公司法第369條之三推定為有控制與從屬關係者：無。

(四) 各關係企業經營業務所涵蓋之行業

整體關係企業所涵蓋之行業，詳如各關係企業資料（如上表）之主要營業或生產項目。各關係企業業務係各自獨立經營。

(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

兆豐證券因經營期貨交易輔助人業務，與子公司兆豐期貨均有期貨經紀業務，兆豐證券國內期貨經紀業務比重占二家公司合計數約七成；兆豐期貨自99年始開辦證券交易輔助人業務，因僅單一據點，故兆豐證券108年度證券經紀業務仍占二家公司之證券經紀業務近100%。

兆豐票券係屬專業票券商，兆豐銀行係為兼營票券商，均有經營商業本票保證及承銷業務；108年兆豐銀行保證之商業本票，由自身承銷比率約14.16%，委由兆豐票券承銷之比率約49.65%。

(六) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

109年3月1日單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持 股 比 例 (%)
兆豐證券(股)公司	董事長 總經理 獨立董事 獨立董事 董事 董事 董事 監察人 監察人	陳佩君(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳致全 黃奕睿(兆豐金融控股(股)公司代表) 徐金鈴(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) 丁涵茵(兆豐金融控股(股)公司代表) 楊志遠(兆豐金融控股(股)公司代表) 李靜怡(兆豐金融控股(股)公司代表) 劉郁純(兆豐金融控股(股)公司代表)	1,160,000,000	100
兆豐票券金融(股)公司	董事長兼總經理(註1) 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	廖美祝(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳建瑜(兆豐金融控股(股)公司代表) 黃奕睿(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) 傅瑞媛(兆豐金融控股(股)公司代表) 張雅婷(兆豐金融控股(股)公司代表) 蕭玉美(兆豐金融控股(股)公司代表) 黃永貞(兆豐金融控股(股)公司代表) 林少斌(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳其和(兆豐金融控股(股)公司代表)	1,311,441,084	100
兆豐國際商業銀行(股)公司	董事長 常務董事 常務董事兼總經理 常務董事 常務獨立董事 獨立董事(註2) 獨立董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 常駐監察人 監察人 監察人 監察人	張兆順(兆豐金融控股(股)公司代表) 胡光華(兆豐金融控股(股)公司代表) 蔡永義(兆豐金融控股(股)公司代表) 邱建良(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳福隆(兆豐金融控股(股)公司代表) 廖學興(兆豐金融控股(股)公司代表) 許志仁(兆豐金融控股(股)公司代表) 林靜雯(兆豐金融控股(股)公司代表) 林少斌(兆豐金融控股(股)公司代表) 郭昭宏(兆豐金融控股(股)公司代表) 梁穗昌(兆豐金融控股(股)公司代表) 洪文玲(兆豐金融控股(股)公司代表) 許鎮強(兆豐金融控股(股)公司代表) 劉昇昌(兆豐金融控股(股)公司代表) 李岱隆(兆豐金融控股(股)公司代表) 洪佑伶(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳錦烽(兆豐金融控股(股)公司代表)	8,536,233,631	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	梁正德(兆豐金融控股(股)公司代表) 游建輝(兆豐金融控股(股)公司代表) 王塗發(兆豐金融控股(股)公司代表) 黃世鑫(兆豐金融控股(股)公司代表) 林 綉(兆豐金融控股(股)公司代表) 謝文永(兆豐金融控股(股)公司代表) 丘立煌(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) 林道源(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) 洪嘉敏(兆豐金融控股(股)公司代表) 柯翠婷(兆豐金融控股(股)公司代表)	300,000,000	100



企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持 股 比 例 (%)
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	林永堅(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳佩君(兆豐金融控股(股)公司代表) 蕭玉美(兆豐金融控股(股)公司代表) 呂玉娟(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) 蔡瑞瑛(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 董事兼總經理 董事 監察人	陳昭蓉(兆豐金融控股(股)公司代表) 李淑芬(兆豐金融控股(股)公司代表) 林春如(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳淑媛(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) 安蘭仲(兆豐金融控股(股)公司代表) 江牧平(兆豐金融控股(股)公司代表) 李靜怡(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 監察人 監察人	程聰仁(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳駿賢(兆豐金融控股(股)公司代表) 胡光華(兆豐金融控股(股)公司代表) 李建平(兆豐金融控股(股)公司代表) 游惠伶(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) 林 綉(兆豐金融控股(股)公司代表) 陳達生(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 董事 董事 監察人	林瑩蓉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳碧天(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 許德仁(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李錦雀(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000,000	100
兆豐期貨(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	陳佩君(兆豐證券(股)公司代表) 李美芳(兆豐證券(股)公司代表) 陳致全(兆豐證券(股)公司代表) 楊北辰(兆豐證券(股)公司代表) 邵正中(兆豐證券(股)公司代表) 龔清賢(兆豐證券(股)公司代表)	40,000,000	100
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	董事長兼總經理 董事 董事 監察人	李秀利(兆豐證券(股)公司代表) 辜淨儀(兆豐證券(股)公司代表) 張正雄(兆豐證券(股)公司代表) 黃玉燕(兆豐證券(股)公司代表)	2,000,000	100
中國物產(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事	李春香(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳達生(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 蘇少華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 郭昌文(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林士智(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	68,274	68.27
	監察人	李俐俐	0	0
雍興實業(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事	周慧瑛(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 郭玉真(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 劉學昭(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張豔珊(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 唐國智(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	298,668	99.56
	監察人	曾 覺	0	0

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 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	陳昭蓉(雍興實業(股)公司代表) 林中象(雍興實業(股)公司代表) 張壬富(雍興實業(股)公司代表) 邵 平(雍興實業(股)公司代表) 邱玉玟(雍興實業(股)公司代表) 李靜怡(雍興實業(股)公司代表)	200,000	100
中銀財務管理顧問(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 監察人	吳東隆(雍興實業(股)公司代表) 汪子騫(雍興實業(股)公司代表) 許德仁(雍興實業(股)公司代表) 陳德劭(雍興實業(股)公司代表) 游惠伶(雍興實業(股)公司代表)	2,000,000	100
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事	蕭玉美(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 賈瑞恆(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳國寶(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 莊婉鈴(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林連長(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳 進(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	400,000,000	100
	獨立董事 獨立董事 獨立董事	Wittaya Supatanakul Apichart Jarikasem Niramom Asavamanee	0	0
巴拿馬國泰倉庫公司	董事長 董事 董事	陳達生(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 莊士寬(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 黃美絨(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000	100
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長 董事兼總經理 董事	陳達生(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 莊士寬(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 黃美絨(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,500	100

註1：兆豐票券金融(股)公司董事兼總經理林基福先生，於109.1.16屆齡退休並請辭董事職務，由董事廖美祝女士暫時兼任總經理職務。

註2：兆豐國際商業銀行獨立董事廖學興先生於109.3.13逝世。

註3：巴哈馬國泰投資開發公司及兆豐第一創業投資(股)公司已分別於108.2.27及108.11.20清算完結。

註4：加拿大兆豐國際商業銀行已於107.4.16由子行改制為全功能分行，子行並已於108.4.29正式解散。

(七) 各關係企業108年度營運概況

單位：新臺幣仟元

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	85,362,336	3,315,461,905	3,023,781,762	291,680,143	54,423,087*	28,301,654*	24,644,876	2.89
兆豐證券(股)公司	11,600,000	64,167,767	47,669,484	16,498,283	3,708,101	945,110	1,089,660	0.94
兆豐票券金融(股)公司	13,114,411	260,601,239	222,324,014	38,277,225	3,900,857*	3,165,980*	2,625,352	2.00
兆豐產物保險(股)公司	3,000,000	17,413,155	10,346,746	7,066,409	5,508,352	229,000	181,466	0.60
兆豐資產管理(股)公司	2,000,000	11,647,571	8,894,041	2,753,530	412,144	333,078	203,419	1.02
兆豐人身保險代理人(股)公司	20,000	671,921	205,425	466,496	1,806,027	505,543	405,513	202.76
兆豐創業投資(股)公司	1,000,000	761,544	67	761,477	65,511	48,054	48,276	0.48
兆豐國際證券投資信託(股)公司	527,000	941,794	95,874	845,920	447,087	103,277	87,445	1.66
兆豐管理顧問(股)公司	10,000	82,183	11,688	70,495	55,371	35,700	30,175	30.17
兆豐期貨(股)公司	400,000	5,694,276	4,928,534	765,742	284,633	13,952	45,178	1.13
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	20,000	42,522	17,128	25,394	32,190	890	811	0.41
中國物產(股)公司	5,000	48,239	28,909	19,330	0	(633)	1,381	13.81
雍興實業(股)公司	30,000	1,030,303	254,618	775,685	232,953	9,142	47,407	158.02
銀凱(股)公司	20,000	57,015	17,240	39,775	182,636	8,260	7,110	35.55
中銀財務管理顧問(股)公司	20,000	21,690	40	21,650	775	525	463	0.23
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	4,011,600	25,842,766	20,307,696	5,535,070	733,545*	412,556*	315,326	0.79
巴拿馬國泰倉庫公司	29,987	38,692	136	38,556	80	(7,526)	(7,526)	(7,526.14)
Ramlett Finance Holdings Inc.	600	52,650	52,119	531	7,056	(552)	(585)	(389.92)

註：1. 巴哈馬國泰投資開發公司及兆豐第一創業投資(股)公司已分別於108.2.27及108.11.20清算完結。
 2. 加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司已於107.4.16由子行改制為全功能分行，子行並已於108.4.29正式解散。
 3. 中國物產(股)公司及雍興實業(股)公司每股面額分別為新臺幣50元及100元。
 4. 巴拿馬國泰倉庫公司、RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC. 原幣為美金，資產負債項目匯率以 @29.9870計，損益項目匯率以 @30.8513計。兆豐國際商業銀行大眾(股)公司原幣為泰幣，資產負債項目匯率以 @1.0029計，損益項目匯率以 @0.9972計。
 5. 兆豐國際商業銀行(股)公司、兆豐票券金融(股)公司、及兆豐國際商業銀行大眾(股)公司係淨收益及稅前淨利，其餘公司係營業收入及營業利益。

(八) 關係企業合併財務報表

本公司依「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財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

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

張兆順



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

100013 台北市中正區忠孝東路二段123號14~17、20~21樓
14~17F、20~21F, 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>